



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

## PROYECTO INTEGRADOR

Proyecto Integrador presentado previo a la obtención del Título de Licenciatura en  
Contabilidad y Auditoría

“AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO A LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA DE  
COTOPAXI, AÑO 2022”

### **AUTORES:**

Gallardo Salazar David Alejandro  
Soria Coro Roly Miqueas

### **TUTOR:**

Ing. Faz Cevallos Eduardo, Mgs.

LATACUNGA - ECUADOR

MARZO 2024

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

“Nosotros Gallardo Salazar David Alejandro, con cédula de ciudadanía No. 0550109821, Soria Coro Roly Miqueas, con cédula de ciudadanía No. 0504105164 declaramos ser los autores del presente PROYECTO INTEGRADOR: “AUDITORIA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2022”, siendo el Ing. Faz Cevallos Eduardo, Mgs tutor del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

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

Latacunga, 26 de febrero del 2024



-----  
Gallardo Salazar David Alejandro  
C.C. 055010982-1



-----  
Soria Coro Roly Miqueas  
C.C. 050410516-4

## 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 **GALLARDO SALAZAR DAVID ALEJANDRO**, identificado con cédula de ciudadanía No. **055010982-1** de estado civil **SOLTERO**, a quien en lo sucesivo se denominará **EL 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.** – **EL 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 CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 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: Abril 2018 – Agosto 2018

Finalización de la carrera: octubre 2023 – marzo 2024

Aprobación en Consejo Directivo: 11 de noviembre del 2023

Tutor: Ing. Wilson Eduardo Faz Cevallos

Tema: “**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 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, **EL 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 **EL 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 **EL 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 **EL 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 **EL 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, el 29 de febrero del 2024.



David Alejandro Gallardo Salazar  
**EL 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 Soria Coro Roly Miqueas, identificado con cédula de ciudadanía No. 050410516-4 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. SimónRodríguez, 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 Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, titular de los derechos patrimoniales y morales sobre el trabajo de grado “AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACION ANDINA, AÑO 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: Octubre 2019 – Marzo 2020

Finalización de la carrera: Octubre 2023 – Marzo 2024

Aprobación en Consejo Directivo: 28 de noviembre del 2023

Tutor: Ing. Wilson Eduardo Faz Cevallos

Tema: “AUDITORIA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AÑO 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 exclusivalos 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 27 días del mes de febrero del 2024.



.....  
Soria Coro Roly Miqueas

**LA CEDENTE**

.....

Dra. Idalia Pacheco Tigselema, Ph.D.

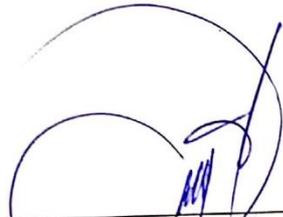
**LA CESIONARIA**

**AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO INTEGRADOR**

En calidad de Tutor del Trabajo del Proyecto Integrador sobre el título:

**“AUDITORIA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2022”**, de Gallardo Salazar David Alejandro y Soria Coro Roly Miqueas, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que el presente Proyecto Integrador cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Febrero 26 del 2024



Ing. Eduardo Faz Cevallos, Mgs  
C.C 050177971-4

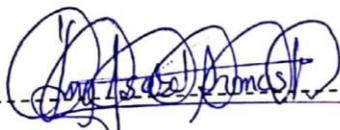
## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

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, el o los postulantes: Gallardo Salazar David Alejandro y Soria Coro Roly Miqueas con el título de Proyecto de Investigación: **AUDITORIA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2022** han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Sustentación Final del Proyecto.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Febrero 26 del 2024

Para constancia firman:



**Ing. Isabel Armas Heredia Regina**  
**CC: 050229848-2**  
**LECTOR 1 (PRESIDENTE)**



**Dra. Viviana Pastora Panchi Mayo**  
**CC: 050221731-8**  
**LECTOR 2 (MIEMBRO)**



**Dra. Marcela Patricia Vizquete Achig**  
**CC: 050238759-0**  
**LECTOR 3 (MIEMBRO)**

## **AGRADECIMIENTO**

*En primer lugar, doy gracias a DIOS por haber hecho posible tan anhelado sueño, por protegerme en todo momento para alcanzar esta meta propuesta.*

*Mi agradecimiento a la Universidad Técnica de Cotopaxi, Facultad de Contabilidad y Auditoría, por haberme enriquecido con sus conocimientos impartidos en las aulas.*

*Al Ing. Eduardo Faz Tutor de mi Proyecto, quién supo guiarme con éxito hasta la culminación de este trabajo.*

***David Alejandro Gallardo S.***

## AGRADECIMIENTO

*En primer lugar, quiero expresar mi más sincero agradecimiento a mi familia por su inmenso respaldo emocional y su constante presencia durante los momentos más difíciles. Especialmente, a mis hermanas Estefanía y Gabriela, sus gestos de preocupación y sus palabras de aliento fueron los que me impulsaron a continuar con este desafío académico.*

*A mi enamorada, Lorena Ayala, quiero expresarle mi profundo agradecimiento por todas las noches en las que se ha quedado despierta conmigo, saber que estabas ahí, me dio fuerzas para seguir adelante.*

*También quiero expresar mi gratitud a mi director de tesis, Faz Cevallos Wilson Eduardo, por su orientación profesional y su paciencia a lo largo de este proceso.*

***Roly Miqueas Soria C.***

## DEDICATORIA

*El presente proyecto se lo dedico primeramente a Dios, que ha sido mi guía en este largo trayecto, por bendecir todos los momentos de mi vida.*

*A mis Padres Jorge y Sonia quienes han sido mi pilar fundamental durante mi etapa universitaria, quienes me han apoyado en todo momento y creyeron en mí, me ayudaron a nunca rendirme siendo una fuente de inspiración y motivación día a día.*

*A mi mamita Rosa que está en el cielo que siempre creyó que lo lograría, espero que desde donde se encuentre se sienta orgullosa de esta meta alcanzada.*

*A mi hermana Gabriela por estar siempre apoyándome en este proceso, a toda mi familia por su apoyo moral, por darme consejos para no rendirme y así llegar a cumplir este gran sueño.*

***David Alejandro Gallardo S.***

## DEDICATORIA

*Dedico este trabajo a mi madre Fanny Lucia Coro Chicaiza, cuyo amor, sacrificio y constante aliento han sido mi inspiración a lo largo de toda mi vida. Su inquebrantable fe en mí y su apoyo incondicional han sido la fuerza motriz detrás de todos mis logros.*

*A través de este logro, celebro tu infinita sabiduría y amor maternal. Que este modesto tributo refleje mi profundo agradecimiento por todo lo que has hecho por mí.*

*Y finalmente, dedico este trabajo a todas las personas que luchan por la búsqueda del conocimiento y la mejora de nuestra sociedad. Que este trabajo contribuya, aunque sea en pequeña medida, a ese noble propósito.*

***Roly Miqueas Soria C.***

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**TITULO:** “AUDITORIA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2022”

**Autor/es:**

**Gallardo Salazar David Alejandro**

**Soria Coro Roly Miqueas**

### RESUMEN

El presente proyecto integrador se enfocó en la evaluación y mejora del control interno en el área crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina. El estudio surge en respuesta a la creciente importancia del control interno en las instituciones financieras para prevenir fraudes, errores y riesgos operativos. Para lograr este objetivo, se diseñó un marco metodológico que incluye un enfoque no experimental, junto con una investigación descriptiva y de campo. Se utilizaron dos instrumentos principales: entrevistas dirigidas al gerente y al personal de la entidad lo cual nos permitió recopilar información sobre los procesos, controles y percepciones del personal respecto al sistema de control interno y un cuestionario basado en el marco integral COSO III que nos permitió evaluar y fortalecer el control interno de la institución la cual está compuesta por 47 preguntas distribuidas en cinco componentes. En relación con las actividades de control, se encontró que existen procedimientos establecidos para la concesión y seguimiento de créditos, aunque estos deben ser más rigurosos en términos de verificación de la información proporcionada por los solicitantes y la evaluación de la capacidad de pago. Los resultados principales muestran que el área de crédito de la entidad tiene un nivel de confianza alto del 67,29% y un nivel de riesgo bajo del 32,91%. Sin embargo, se observó que el componente relacionado con la evaluación del riesgo tiene un nivel moderado de confianza del 69% y un nivel de riesgo del 31%. Además, se elaboró el informe de auditoría en donde se detallan los hallazgos encontrados en base a estos se puedan tomar las medidas correctivas necesarias.

#### **Palabras clave:**

Cooperativas, Auditoria, Control Interno, Coso III.

**COTOPAXI TECHNICAL UNIVERSITY****ADMINISTRATIVE AND ECONOMIC SCIENCES FACULTY**

**TOPIC:** “CREDIT AREA INTERNAL CONTROL AUDIT IN THE ANDINA INNOVATION SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE, PARENT AGENCY, COTOPAXI PROVINCE, 2022 YEAR”.

**Author/s:**

Gallardo Salazar David Alejandro

Soria Coro Roly Miqueas

**ABSTRACT**

The current integrative project focused on the internal control assessment and improvement in the credit area from Andina Innovation Savings and Credit Cooperative. The study arises in response to the internal control growing importance in financial institutions for preventing fraud, errors and operational risks. For achieving this aim, it was designed a methodological framework, what includes a non-experimental approach, along with descriptive and field research. It was used two main instruments: interviews directed at the manager and the entity's staff, which allowed to collect information about the staff processes, controls and perceptions, regarding the internal control system, and a questionnaire based on the COSO III comprehensive framework that allowed to evaluate and strengthen the institution internal control, which is composed 47 questions distributed into five components. In relation to control activities, it was found what there are established procedures for granting and monitoring credits, although, these must be more rigorous, in information verification terms provided by applicants and the payment capacity assessment. The main results show, which the entity's credit area has a 67.29% high confidence level and a 32.91% low risk level. However, it was observed, what the component related to risk assessment has a 69% moderate confidence level and a 31% risk level. Further, it was elaborated the audit report by detailing the found findings, based on which, they can be taken the necessary corrective measures.

**Keywords:** Cooperatives, Auditing, Internal Control, Coso III.



## ***AVAL DE TRADUCCIÓN***

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal **CERTIFICO** que:

La traducción del resumen al idioma Inglés del proyecto integrador cuyo título versa: **“AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2022”** presentado por: **Gallardo Salazar David Alejandro y Soria Coro Roly Miqueas** egresados de la Carrera de: **Licenciatura en Contabilidad y Auditoría**, perteneciente a la **Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas**, lo realizaron bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a los peticionarios hacer uso del presente aval para los fines académicos legales.

Latacunga, marzo del 2024.

Atentamente,

Mg. Marco Paúl Beltrán Semblantes



CENTRO  
DE IDIOMAS

**DOCENTE CENTRO DE IDIOMAS-UTC**

CC: 0502666514



## CERTIFICACIÓN DE INFORME DE SIMILITUD

En calidad de Tutor del Proyecto Integrador con el tema: “AUDITORIA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2022”, de; Soria Coro Roly Miqueas, Gallardo Salazar David Alejandro 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 coincidencia del 5%; y, expreso una vez más, mi conformidad en cuanto a la dirección del trabajo de titulación.



### PROYECTO\_SORIA\_GALLARDO

**5%**  
Textos sospechosos

5% Similitudes  
 < 1% similitudes entre comillas  
 0% entre las fuentes mencionadas  
 < 1% Idiomas no reconocidos

Nombre del documento: PROYECTO\_SORIA\_GALLARDO.pdf  
 ID del documento: d9196211f6a59fa3f4bc10ecdc66314d8f1c454ba  
 Tamaño del documento original: 2,66 MB

Depositante: Carlos Torres  
 Fecha de depósito: 5/3/2024  
 Tipo de carga: interface  
 fecha de fin de análisis: 5/3/2024

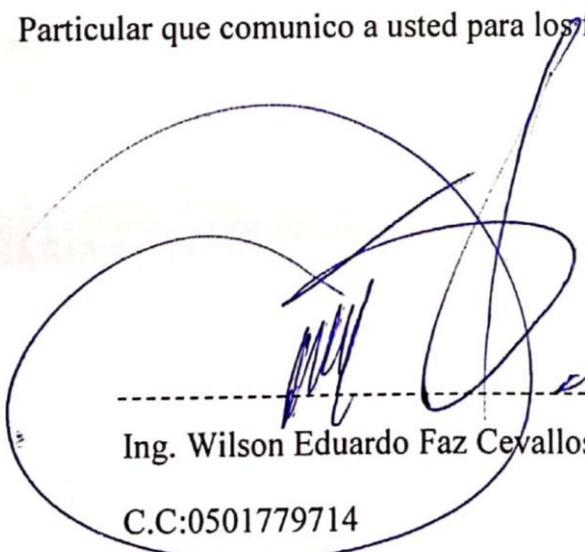
Número de palabras: 33.441  
 Número de caracteres: 224.653

Ubicación de las similitudes en el documento:



Particular que comunico a usted para los fines pertinentes.

Latacunga, Febrero 26 del 2024

  
 -----  
 Ing. Wilson Eduardo Faz Cevallos Mg.  
 C.C:0501779714  
**TUTOR**

## ÍNDICE GENERAL

|   |            |
|---|------------|
| DECLARACIÓN DE AUTORÍA .....                                      | ii         |
| <b>CONTRATO DE CESIÓN NO EXCLUSIVA DE DERECHOS DE AUTOR .....</b> | <b>iii</b> |
| <b>CONTRATO DE CESIÓN NO EXCLUSIVA DE DERECHOS DE AUTOR .....</b> | <b>v</b>   |
| AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO INTEGRADOR .....                       | vi         |
| AVAL DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN .....               | ix         |
| AGRADECIMIENTO .....  | x          |
| AGRADECIMIENTO .....  | xi         |
| DEDICATORIA .....   | xii        |
| DEDICATORIA .....   | xiii       |
| RESUMEN .....   | xiv        |
| Author/s: .....   | xv         |
| ABSTRACT .....  | xv         |
| CERTIFICACIÓN DE INFORME DE SIMILITUD.....                        | xvi        |
| ÍNDICE GENERAL .....  | xviii      |
| ÍNDICE DE TABLAS .....  | xxiv       |
| ÍNDICE DE ILUSTRACIONES .....                                     | xxv        |
| ÍNDICE DE ANEXOS .....  | xxv        |
| 1. INFORMACIÓN DEL PROYECTO .....                                 | 1          |

|        |  |   |
|--------|--|---|
| 2.     | PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....                             | 2 |
| 2.1.   | Objetivos .....  | 2 |
| 2.1.1. | Objetivo General.....  | 2 |
| 2.1.2. | Objetivo Específicos.....                                    | 2 |
| 2.2.   | Planteamiento del Problema del Proyecto Integrador.....      | 2 |
| 2.2.1. | Descripción del Problema.....                                | 2 |
| 2.2.2. | Elementos del problema .....                                 | 4 |
| 2.2.3. | Formulación del problema.....                                | 4 |
| 2.2.4. | Justificación del proyecto integrador.....                   | 4 |
| 2.2.5. | Alcance de la investigación .....                            | 5 |
| 2.2.6. | Limitaciones y/o restricciones .....                         | 5 |
| 2.2.7. | Descripción de competencias/destrezas a desarrollar.....     | 5 |
| 2.2.8. | Descripción de las asignaturas involucradas .....            | 7 |
| 2.2.9. | Descripción de los productos entregables por asignatura..... | 8 |
| 3.     | BENEFICIARIOS DEL PROYECTO.....                              | 8 |
| 3.1.   | Beneficiarios Directos.....                                  | 8 |
| 3.2.   | Beneficiarios Indirectos .....                               | 8 |
| 4.     | ACTIVIDADES Y DEFINICIÓN DE LAS ACTIVIDADES .....            | 9 |
| 4.1.   | Planeación y definición de las actividades.....              | 9 |

|                  |   |           |
|------------------|---|-----------|
| 4.2.             | Cronograma .....  | 10        |
| 5.               | FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA Y TÉCNICA .....               | 11        |
| 5.2.             | Fundamentación Teórica.....                             | 11        |
| 5.2.1.           | Auditoria.....  | 11        |
| 5.2.3.           | Auditoria de control interno .....                      | 12        |
| 5.2.4.           | Objetivo de la Auditoria de control .....               | 13        |
| 5.2.5.           | Características de la Auditoria de control.....         | 15        |
| 5.2.6.           | Importancia de la Auditoria de Control .....            | 16        |
| 5.2.7.           | Alcance de la Auditoria de Control .....                | 17        |
| 5.2.8.           | Herramientas de la Auditoria de control.....            | 18        |
| 5.2.9.           | Fase de la Auditoria.....                               | 20        |
| <b>5.2.9.1.</b>  | <b>Fase 1: Planificación.....</b>                       | <b>20</b> |
| <b>5.2.9.2.</b>  | <b>Fase 2: Ejecución del trabajo de auditoria .....</b> | <b>22</b> |
| <b>5.2.9.3.</b>  | <b>Fase 3: Comunicación de resultados.....</b>          | <b>23</b> |
| <b>5.2.9.4.</b>  | <b>Fase 4: Seguimiento.....</b>                         | <b>24</b> |
| 5.2.10.          | Riesgos de la Auditoria .....                           | 25        |
| 5.2.11.          | Control Interno .....                                   | 27        |
| <b>5.2.11.1.</b> | <b>Finalidad del control interno.....</b>               | <b>28</b> |
| <b>5.2.11.2.</b> | <b>Componentes del Control Interno .....</b>            | <b>29</b> |

|   |    |
|---|----|
| <b>5.2.11.3. Importancia del Control Interno</b> .....                | 31 |
| <b>5.2.11.4. Objetivos del Control Interno</b> .....                  | 32 |
| <b>5.2.11.5. Principios de Control Interno</b> .....                  | 34 |
| 5.2.12. Marco COSO III .....  | 36 |
| 5.2.13. Sistema Financiero del Ecuador .....                          | 37 |
| <b>5.2.13.1. Cooperativas</b> .....                                   | 38 |
| <b>5.2.13.2. Clasificación de las cooperativas</b> .....              | 39 |
| <b>5.2.13.3. Cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador</b> ..... | 39 |
| 6. METODOLOGÍA .....  | 41 |
| 6.1. Diseño de Investigación.....                                     | 41 |
| 6.1.1. Diseño No Experimental .....                                   | 41 |
| 6.2. Tipos de investigación .....                                     | 41 |
| 6.2.1. Investigación descriptiva .....                                | 41 |
| 6.2.2. Investigación de Campo .....                                   | 41 |
| 6.3. Métodos de investigación .....                                   | 42 |
| 6.3.1. Método mixto .....   | 42 |
| 6.3.2. Método Deductivo.....  | 42 |
| 6.4. Técnicas de investigación .....                                  | 42 |
| 6.4.1. Observación.....   | 42 |

|        |   |    |
|--------|---|----|
| 6.4.2. | Recopilación bibliográfica.....   | 43 |
|        | Este proceso facilitó la formulación de postulados acerca de la auditoría, contribuyendo a la configuración y organización de la revisión teórica del proyecto en curso. Además, sirvió para consolidar los conocimientos adquiridos sobre los procedimientos de auditoría..... | 43 |
| 6.5.   | Instrumentos.....   | 43 |
| 6.5.1. | Entrevista.....   | 43 |
| 6.5.2. | Cuestionario.....   | 43 |
| 6.5.3. | Población y Muestra .....   | 44 |
| 7.     | ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....   | 45 |
| 7.1.   | Entrevista aplicada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina  | 45 |
| 7.2.   | Interpretación de los resultados de la aplicación de la entrevista al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina.....  | 48 |
| 7.3.   | Entrevista dirigida a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina .....  | 49 |
| 7.3.1. | Datos informativos .....  | 49 |
| 7.3.2. | Auditoría de control.....   | 49 |
| 7.4.   | Interpretación de los resultados de la aplicación de la entrevista a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina.....  | 52 |
| 8.     | PROPUESTA.....  | 54 |
| 8.1.   | Introducción .....  | 54 |

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 8.2. | Objetivos .....   | 55  |
| 8.3. | Archivo Permanente .....                                    | 56  |
|      | Sr. Orlando Suatunce .....                                  | 67  |
| 9.   | IMPACTOS (TÉCNICOS, SOCIALES, AMBIENTALES O ECONÓMICOS) ... | 153 |
| 9.1. | Impacto Social .....  | 153 |
| 9.2. | Impacto Económico .....                                     | 153 |
| 9.3. | Impacto Financiero .....                                    | 153 |
| 10.  | CONCLUSIONES .....  | 154 |
| 11.  | RECOMENDACIONES .....                                       | 155 |
| 12.  | BIBLIOGRAFÍA .....  | 156 |
| 13.  | ANEXOS .....  | 169 |

## ÍNDICE DE TABLAS

|  |    |
|--|----|
| <b>Tabla 1.</b> Descripción de los productos entregables .....                               | 8  |
| <b>Tabla 2.</b> Actividades y sistema de tareas en relación a los objetivos planteados ..... | 9  |
| <b>Tabla 3.</b> <i>Cronograma</i> .....  | 10 |
| <b>Tabla 4.</b> Estructura del Cuestionario aplicado .....                                   | 43 |
| <b>Tabla 5.</b> Población y Muestra .....  | 44 |
| <b>Tabla 6.</b> <i>Hoja de índice</i> .....  | 65 |
| <b>Tabla 7.</b> <i>Valoración de la correlación de fortalezas y oportunidades</i> .....      | 84 |
| <b>Tabla 8.</b> Matriz de Correlación Fortalezas y Oportunidades .....                       | 84 |
| <b>Tabla 9.</b> Valoración de la correlación de debilidades y amenazas .....                 | 87 |
| <b>Tabla 10.</b> Matriz de Correlación debilidades y amenazas .....                          | 87 |

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

|   |    |
|---|----|
| <b>Ilustración 1.</b> Principios de Control Interno.....                                | 35 |
| <b>Ilustración 2.</b> Logo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina..... | 58 |

## ÍNDICE DE ANEXOS

|   |     |
|---|-----|
| <b>Anexo 1.</b> Formato de Entrevista dirigido al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina .....   | 169 |
| <b>Anexo 2.</b> Formato de Entrevista dirigido a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina .....                                     | 172 |
| <b>Anexo 3.</b> Evidencia Fotográfica de la aplicación de la Entrevista aplicada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina” .....         | 174 |
| <b>Anexo 4.</b> Evidencia Fotográfica de la aplicación de la Entrevista aplicada a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina” ..... | 174 |

## 1. INFORMACIÓN DEL PROYECTO

**Título del proyecto:** AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2022.

|   |  |
|---|--|
| <b>Fecha de inicio:</b>                         | 23 de octubre del 2023   |
| <b>Fecha de finalización:</b>                   | 26 de febrero del 2024   |
| <b>Lugar de ejecución</b>                       | Cantón Latacunga   |
| <b>Facultad que auspicia</b>                    | Ciencias Administrativas y Económicas  |
| <b>Carrera que auspicia</b>                     | Contabilidad y Auditoria   |
| <b>Equipo de trabajo</b>                        | Mg. Eduardo Faz Cevallos -<br><br>Gallardo Salazar David Alejandro -<br><br>Soria Coro Roly Miqueas -  |
| <b>Área de conocimiento</b>                     | Auditoría  |
| <b>Línea de investigación</b>                   | Administración y Economía para el Desarrollo Humano y Social   |
| <b>Sub línea de investigación de la carrera</b> | Estudios en el área Contable, Financiero y de Auditoria  |
| <b>Asignaturas vinculadas</b>                   | Contabilidad General, Contabilidad de Servicios y Comercial, Estadística Descriptiva, Contabilidad de IFS y EPS, Fundamentos de Auditoria, Auditoria de Gestión. |
| <b>Clientes</b>                                 | Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina del segmento 3 de la Provincia de Cotopaxi   |

## **2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **2.1. Objetivos**

#### ***2.1.1. Objetivo General***

Desarrollar una auditoria de control interno al área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, a través de técnicas y procedimientos con el propósito de proporcionar una seguridad razonable de las operaciones establecidos.

#### ***2.1.2. Objetivo Específicos***

- Fundamentar teóricamente las definiciones que intervienen en la auditoria de control interno mediante la revisión de fuentes bibliográficas
- Realizar un diagnóstico de la cooperativa a través de la aplicación de entrevistas y cuestionarios de control interno, para conocer la situación actual del área de crédito de la entidad.
- Evaluar los controles que operan en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina y proporcionar recomendaciones para mejorar los controles internos y mitigar riesgos.

### **2.2. Planteamiento del Problema del Proyecto Integrador**

#### ***2.2.1. Descripción del Problema***

Becerra y Orellana (2020), sostienen que en el contexto actual en el que se desarrollan las empresas a nivel global, se observan que siempre buscan ser competitivas y alcanzar ser mejores por medio de la creación de ingresos; pero que en algunos momentos olvidan, que para alcanzar el éxito necesitan ir más allá de la generación de ingresos, pues es necesario tener la capacidad de administrar de manera adecuada los recursos, establecer e intervenir en los riesgos, participar activamente en la toma de decisiones, establecer normas y políticas de funcionamiento y controlar los recursos y operaciones.

Ahora bien, en el Ecuador, las empresas, sin importar su tamaño buscan incrementar el volumen de ventas, adquirir nuevos productos o prestar los servicios de mayor demanda en el mercado, sin embargo pocas se enfocan en establecer parámetros de control de la mercadería,

activos fijos, evaluación de la calidad de los servicios, cumplimiento de las normas y políticas de funcionamiento, diseño de manuales de cumplimiento, entre otros relacionados con la prestación y comercialización de bienes y servicios de calidad, no solamente física, sino con una administración adecuada y procesos eficientes (Becerra Ávila & Orellana León, 2020).

Del mismo modo, el sector cooperativo en el Ecuador, presenta riesgos ligados al control de los créditos entregados pues la cartera por cobrar es uno de los componentes con mayor impacto en la liquidez y sostenibilidad empresarial. De acuerdo con la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Asobanca, 2023), en el 2023 la tasa de morosidad incremento 1,8 puntos porcentuales (pp). Esto demuestra la necesidad de mejorar el control interno sobre el área de crédito y cobro de las instituciones financieras de la economía popular y solidaria.

De forma específica, se ha identificado que dentro del área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INNOVACIÓN ANDINA matriz Latacunga; existe una serie de deficiencias, que incluyen la falta de capacitaciones periódicas para los funcionarios administrativos. Además, se observa la ausencia de un control interno y de procesos operativos que faciliten la toma de decisiones acertadas.

Asimismo, se ha evidenciado de forma preliminar que el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina comúnmente enfrenta problemas de otorgamiento de préstamos sin una adecuada evaluación de riesgos crediticios. Esto da como resultado un aumento de la morosidad y pérdidas financieras. Es por lo anterior que se deben aplicar procedimientos de control interno para garantizar una evaluación rigurosa de la solvencia de los solicitantes y la gestión efectiva de la cartera crediticia.

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

Se ha identificado que dentro del área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INNOVACION ANDINA existe una serie de deficiencias, que incluyen la falta de capacitaciones periódicas para los funcionarios administrativos. Además, se observa un manejo deficiente de los canales de comunicación entre las áreas, así como la ausencia de un control interno y de procesos operativos que faciliten la toma de decisiones acertadas.

Asimismo, se ha evidenciado que el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina comúnmente enfrenta problemas de otorgamiento de préstamos sin una adecuada evaluación de riesgos crediticios. Esto da como resultado un aumento de la morosidad y pérdidas financieras. Es por lo anterior que se deben aplicar procedimientos de control interno para garantizar una evaluación rigurosa de la solvencia de los solicitantes y la gestión efectiva de la cartera crediticia.

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

¿De qué manera, la ejecución de la auditoría de control interno mejorará el proceso de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito INNOVACIÓN ANDINA, agencia la matriz, provincia de Cotopaxi, en el periodo 2022?

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

El desarrollo de la presente propuesta investigativa ofrece beneficios tangibles, como la identificación y mejora de procesos internos en áreas clave como el otorgamiento de créditos y la gestión de riesgos. A través de la generación de recomendaciones para la implementación de procedimientos de control interno más efectivos, se reducirán a futuro las pérdidas financieras asociadas a préstamos incobrables, De este modo es posible mejorar la salud financiera de la institución. Además, se fortalecerá la relación con los clientes al garantizar una atención más personalizada y una evaluación más precisa de sus necesidades crediticias.

Además, este proyecto se justifica debido a que brindó la oportunidad de aplicar los conocimientos fundamentales de la Auditoría adquiridos durante la formación académica en la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi. A través de este

trabajo, se evaluó el desempeño de la organización, la gestión de sus procesos, productos financieros y todos los aspectos relacionados con la administración de los recursos. El objetivo fue establecer hallazgos y formular recomendaciones que faciliten la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito INNOVACION ANDINA, específicamente en su Agencia Matriz.

#### ***2.2.5. Alcance de la investigación***

Para la ejecución de esta investigación se consideró el empleo de un alcance explicativo, el cual según Hernández et al (2014), es adecuado para la presente investigación. Esta conceptualización sugiere que el propósito de la auditoría de control en la cooperativa de ahorro y crédito INNOVACIÓN ANDINA es identificar las causas de los hallazgos encontrados en el área de créditos de la entidad financiera.

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

La institución financiera no permite el libre acceso a la base de datos ya que alguna parte de la información que contiene es confidencial.

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

Para llevar a cabo la auditoría de control de manera adecuada, se aplicarán los conocimientos adquiridos a lo largo del proceso académico, especialmente aquellos relacionados con la materia de auditoría. Además, se integrarán los conocimientos de otras asignaturas que serán relevantes para el desarrollo del proyecto. Por otro lado, se emplearán diversas competencias, incluyendo el conocimiento técnico (saber), la capacidad para aplicar este conocimiento en la práctica (saber hacer) y las habilidades interpersonales y éticas (saber ser).

**El saber:** es el conocimiento que poseen las personas que han atravesado un proceso de aprendizaje, esto permite estar consciente ante las acciones y decisiones que realiza, puesto que, con el conocimiento obtenido el individuo está preparado para resolver cualquier adversidad o problema que se le presente, bajo esta premisa se puede mencionar que durante la permanencia en el centro de estudios, se adquiere los conocimiento teóricos y prácticos de la auditoría de

gestión, enfocada a las entidades que forman parte del Sector de la Economía Popular y Solidaria, específicamente a las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

**El saber hacer:** tienen la capacidad de desarrollar el proyecto integrador identificando cuales son los problemas que tiene la entidad financiera, y así resolverlos mediante el empleo de destrezas y habilidades obtenidas por los investigadores durante el transcurso de la vida académica esto con el propósito de lograr un trabajo de calidad

**El saber ser:** se utiliza esta sección del postulado principal, esto con el propósito de asegurarse que, durante el desarrollo de la investigación, se ponga en práctica los valores éticos y morales, sin dejar a un lado el sentido profesional así los resultados demostrará veracidad y transparencia logrando conseguir la confianza de las personas.

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

En la formación académica de la carrera de Contabilidad y Auditoría se imparte una variedad de asignaturas interrelacionadas, esto con el objetivo que los estudiantes estén preparados para el ejercicio de su profesión, razón por la cual, por tal motivo para el desarrollo de este proyecto integrador se deben considerar cuatro materias vinculadas:

**Introducción a la investigación:** esta materia recibida en el primer semestre de la carrera, contribuirá al estudio y selección de las técnicas e instrumentos que se utilizarán para la recolección de la información, que sustentarán los contenidos necesarios para la puesta en marcha del proyecto integrador.

**Estadística:** esta disciplina fue estudiada en el segundo semestre de la carrera, el uso de la misma ayudará en la definición y clasificación de los tipos de variables que conforman la problematización de la investigación, así como, las técnicas adecuadas para el análisis de los datos recopilados.

**Fundamentos de auditoría:** esta asignatura fue impartida en el quinto semestre de la carrera, los contenidos de la misma permitieron obtener las bases sólidas, y así determinar cuál es el mejor modelo y procedimiento de auditoría, aplicable en la institución financiera objeto de estudio.

**Auditoría de gestión:** los contenidos estudiados en esta materia recibida en el séptimo semestre de la carrera, tendrán una contribución importante, ya que, por medio del uso de las mismas, y específicamente de las fases de auditoría, se podrá analizar el nivel de cumplimiento de los objetivos estratégicos de la institución financiera. Este proceso tiene como objetivo emitir un informe que detalle los hallazgos encontrados en la organización, así como ofrecer posibles recomendaciones dirigidas a mejorar las decisiones administrativas.

### 2.2.9. Descripción de los productos entregables por asignatura

**Tabla 1.** Descripción de los productos entregables

| N° | Asignaturas                            | Producto entregable  |
|----|--|--|
| 1  | <b>Introducción a la investigación</b> | Analiza y selecciona los tipos de investigación, además que construye técnicas e instrumentos que se utilizarán para elaborar el proyecto integrador, y van hacer necesarios para recopilar información de la entidad financiera, en este caso la entrevista y encuesta. |
| 2  | <b>Estadística</b>                     | Esta asignatura permitirá la organización de en tablas y gráficas de la información recopilada.  |
| 3  | <b>Fundamentos de auditoria</b>        | Ayuda a una mejor identificación de un modelo y procedimiento, para el análisis del cumplimiento de las normas legales o reglamento interno de auditoría.  |
| 4  | <b>Auditoria de gestión</b>            | Permitirá evaluar el nivel de eficiencia y eficacia en la administración de los recursos para el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la institución financiera.  |

*Nota.* La tabla expone los productos entregables por asignatura (Gallardo y Soria, 2023).

## 3. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

### 3.1. Beneficiarios Directos

- Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”.
- Directivos y colaboradores de la entidad financiera.

### 3.2. Beneficiarios Indirectos

- Habitantes del Cantón Latacunga
- Universidad Técnica de Cotopaxi
- Estudiantes investigadores
- Personal docente de la Universidad Técnica de Cotopaxi

## 4. ACTIVIDADES Y DEFINICIÓN DE LAS ACTIVIDADES

### 4.1. Planeación y definición de las actividades

**Tabla 2.** *Actividades y sistema de tareas en relación a los objetivos planteados*

| Objetivos   | Actividades  | Resultados de la Actividad   | Medios de Verificación  |
|---|--|--|---|
| Fundamentar teóricamente las definiciones que intervienen en la auditoría de control interno mediante la revisión de fuentes bibliográficas.  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Realizar un análisis preliminar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina.</li> <li>Aplicación de entrevistas al gerente y funcionarios de la entidad.</li> </ul>                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Identificar los aspectos favorables y desfavorables que inciden en la situación actual de la entidad.</li> </ul>                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Técnicas de recopilación de información.</li> </ul>  |
| Realizar un diagnóstico de la cooperativa a través de la aplicación de entrevistas y cuestionarios de control interno, para conocer la situación actual del área de crédito de la entidad.          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Planificación y aplicación de la auditoría de los programas de auditoría.</li> <li>Aplicar los cuestionarios de control, matriz de riesgo y otros instrumentos.</li> <li>Identificación de los hallazgos</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Hallazgos de auditoría</li> <li>Elaborar y aplicar el cuestionario de control interno.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Programa de auditoría.</li> <li>Papeles de trabajo</li> <li>Cuestionario de control interno.</li> <li>Indicadores de gestión.</li> </ul> |
| Evaluar los controles que operan en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina y proporcionar recomendaciones para mejorar los controles internos y mitigar riesgos | <ul style="list-style-type: none"> <li>Efectuar un informe final de auditoría de control interno.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar los hallazgos, conclusiones y recomendaciones, los cuales son producto del proceso de auditoría de control interno.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe final de auditoría.</li> </ul>   |

*Nota.* La información de la tabla hace referencia a las actividades y sistema de tareas en relación a los objetivos planteados (Gallardo y Soria, 2023).



## 5. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA Y TÉCNICA

### 5.2. Fundamentación Teórica

#### 5.2.1. Auditoria

Villardefrancos y Rivera (2006) explican que la auditoria es una herramienta de monitoreo y supervisión, cuyos resultados contribuyen a la generación de una cultura de disciplina en la organización, así también, este mecanismo permite descubrir las posibles fallas en la administración, o las vulnerabilidades existentes en la misma.

Ghafran & O'Sullivan, (2017) comentan que la auditoria es comúnmente aplicado por la gerencia para alcanzar los objetivos empresariales, de igual modo, Uquillas et al., (2018) analizan que la auditoria es una manera relevante de administrar y regular el vínculo con las partes interesadas con los clientes, y al mismo tiempo que se crea una confianza para el cumplimiento de los propósitos de la empresa, en conjunto con la Junta Directiva y los colaboradores, es por ello, que la auditoria es una valiosa herramienta de previsibilidad y voluntad para lograr la excelencia en términos de calidad, todo este panorama permite deducir que la auditoria requiere un trabajo articulado con la calidad, esto con el objeto de influir favorablemente en el rendimiento de la empresa.

De igual manera, Remache et al., (2021) la auditoría es un proceso metódico, que permite a través de la recopilación de evidencias, establecer el grado o nivel de confiabilidad y calidad en la ejecución de las actividades ejecutadas, en concordancia con los criterios, requerimientos, normas y procedimientos definidos por la empresa, con la prioridad que sean útiles para la adecuada toma de decisiones.

La auditoría es un proceso sistemático y objetivo de valoración, cuyo propósito es examinar, estudiar y comprobar la información financiera, operativa o de gestión de una empresa, y así asegurar la exactitud, integridad y cumplimiento de las normas y políticas establecidas.

### **5.2.3. Auditoría de control interno**

El objetivo de la auditoría interna es ayudar a todos los miembros de la administración en el desempeño eficaz de sus responsabilidades, proporcionándoles análisis, evaluaciones, recomendaciones y comentarios pertinentes sobre las actividades examinadas. El auditor interno se ocupa de cualquier fase de la actividad empresarial en la que pueda prestar servicio a la dirección. Esto implica ir más allá de los registros contables y financieros para obtener una comprensión completa de las operaciones bajo revisión (Gamboa et al., 2019).

De acuerdo con Vega y Marreno (2021), señalaron cuatro beneficios que los gerentes han obtenido de la asistencia en auditoría interna. Esos beneficios consistían en proporcionar a los administradores las bases para el juicio y la acción, ayudar a los administradores a informar sobre las deficiencias en el control y el desempeño y recomendar mejoras, asesorar a los gerentes y a las juntas directivas sobre las soluciones de los problemas comerciales y proporcionar información oportuna, confiable y útil para todos los niveles de administración.

En este sentido, es posible mencionar que la auditoría interna enfatiza la necesidad de que los auditores internos vayan más allá de los registros financieros y contables para comprender completamente las operaciones bajo revisión. Además, estos puntos resaltan la importancia de una auditoría de control en el área de crédito de la cooperativa, pues aporta con una evaluación integral de las operaciones, identifica áreas de mejora y ofrece recomendaciones para optimizar el desempeño y fortalecer el control interno.

Además, los auditores internos deben revisar y evaluar la solidez e idoneidad de los controles contables, financieros y otros controles operativos, y promover controles eficaces a un costo razonable. En segundo lugar, los auditores internos deben determinar el grado de cumplimiento de las políticas, planes, procedimientos, leyes y reglamentos establecidos, que podrían tener un impacto significativo en las operaciones de la empresa. A continuación, los auditores internos examinan los medios de salvaguardar los activos y, cuando procede, verifican la existencia de dichos activos y evalúan la economía y la eficiencia con que se emplean los recursos. Por último, los auditores internos revisan las operaciones o programas para determinar si los resultados son consistentes con los objetivos y metas establecidos y si las operaciones o programas se están llevando a cabo según lo planeado (Alarcón y Torres, 2017).

La revisión y evaluación de la idoneidad y eficacia del sistema de control interno de una organización y la calidad del desempeño en el desempeño de las responsabilidades asignadas es representativa de varias actividades básicas primarias del trabajo de auditoría interna. El propósito de la revisión de la idoneidad de la auditoría interna es determinar si el sistema establecido proporciona una seguridad razonable de que los objetivos y metas de la organización se cumplirán de manera eficiente y económica (Guillen, 2020).

Se considera que existe un control adecuado si la dirección administrativa ha planificado y organizado de manera que proporcione una garantía razonable de que los objetivos y metas de la organización se alcanzarán de manera eficiente y económica. Se proporciona una seguridad razonable cuando se toman medidas eficaces en función de los costos para restringir las desviaciones, como los actos indebidos o ilegales, a un nivel tolerable (Blanco, 2012).

Así también, Mayorga et al., (2018) resaltan que la función de la auditoría interna en el examen de la eficacia del sistema de control interno es determinar si el sistema funciona según lo previsto. El control efectivo está presente cuando la dirección administrativa dirige el sistema de tal manera que proporciona una seguridad razonable de que se alcanzarán los objetivos y metas de la organización. El propósito de la revisión de la calidad del desempeño es determinar si se han alcanzado los objetivos y metas de la organización.

Es por lo anterior que resulta importante el control interno para garantizar el logro de los objetivos organizacionales. En este caso se resalta que la auditoría interna tiene como objetivo evaluar la efectividad del control interno y asegurar que la dirección administre el sistema para alcanzar metas. Por último, es necesario mencionar que el control efectivo se logra al dirigir el sistema para brindar seguridad razonable.

#### ***5.2.4. Objetivo de la Auditoría de control***

Los objetivos principales del sistema de control interno de una organización son proporcionar a la gerencia administrativa una seguridad razonable de que la información financiera es precisa y confiable; que la organización cumple con las políticas, planes, procedimientos, leyes, reglamentos y contratos; que los activos están protegidos contra pérdidas y robos; que los recursos se utilizan de manera económica y eficiente; y que se pueden cumplir

los objetivos y metas establecidos para las operaciones o programas. La auditoría interna se centra en una evaluación de este sistema o marco de control interno (Calle Parra, 2015).

Un segundo tipo de trabajo de auditoría que los auditores internos deben realizar es la revisión de la exactitud y confiabilidad de la información financiera y operativa y los medios utilizados para identificar, medir, clasificar y reportar dicha información. Los sistemas de información proporcionan datos para la toma de decisiones, el control y el cumplimiento de los requisitos externos. Por lo tanto, los auditores internos deben examinar los sistemas de información y determinar si los registros e informes financieros y operativos contienen información precisa, confiable, oportuna, completa y útil, y si los controles sobre el mantenimiento de registros y la presentación de informes son adecuados y efectivos (Correa et al., 2021).

Respecto a lo citado con anterioridad, se puede mencionar que el sistema de control interno en una organización se enfoca en garantizar varios objetivos clave, como la precisión y confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento de políticas y regulaciones, la protección de activos y el uso eficiente de recursos. La auditoría interna se encarga de evaluar este sistema, así como de revisar la exactitud y confiabilidad de la información financiera y operativa.

La realización de exámenes de los sistemas establecidos para asegurar el cumplimiento de las políticas, planes, procedimientos, leyes, reglamentos y contratos representa un tercer elemento de la actividad de auditoría descrita en las normas. La gestión administrativa es responsable de establecer los sistemas diseñados para garantizar el cumplimiento de requisitos tales como leyes, normas, reglamentos, políticas y procedimientos. La función de los auditores internos es determinar si los sistemas diseñados por la dirección son adecuados y eficaces y si las actividades auditadas cumplen con los requisitos adecuados. Además, como se describe en las normas, el papel del auditor interno incluye proporcionar evaluaciones con recomendaciones sobre los objetivos y metas establecidos por la administración de la gestión para las operaciones y los programas (Domínguez, 2022).

Como señala Vivas (2014), la auditoría de control abarca la evaluación de la efectividad y la eficiencia de los controles internos de una organización, así como identificar áreas de mejora para fortalecer la gestión de riesgos y salvaguardar los activos de la empresa.

García (2008) citado en el trabajo de Silva (2022) mencionan que los principales propósitos de la auditoría de control son asegurar la integridad y confiabilidad de la información financiera, evaluar la efectividad de los controles internos para reducir los riesgos empresariales, y proporcionar recomendaciones para mejorar la eficiencia y eficacia de los procesos operativos y financieros de la organización.

En este sentido, se debe destacar que los auditores internos examinan los sistemas de información para asegurar que proporcionen datos precisos y útiles para la toma de decisiones y el cumplimiento de requisitos externos. Otra tarea importante es examinar los sistemas establecidos para garantizar el cumplimiento de políticas, leyes y procedimientos, para determinar si son adecuados y eficaces.

#### ***5.2.5. Características de la Auditoría de control***

Fonseca (2014) argumenta que las características de la auditoría de control son las siguientes:

- a. La auditoría de control se centra en evaluar la efectividad de los controles internos de una organización. Estos controles internos son sistemas, políticas y procedimientos diseñados para garantizar la fiabilidad de la información financiera, salvaguardar los activos y promover la eficiencia operativa.
- b. Busca detectar los riesgos potenciales que enfrenta una organización en sus operaciones financieras y operativas. Esto implica comprender los procesos de negocio, las vulnerabilidades inherentes y las amenazas externas e internas que podrían afectar el logro de los objetivos de la organización.
- c. Se enfoca en verificar el cumplimiento de normativas legales y regulatorias. Esto incluye leyes financieras, normas contables, regulaciones gubernamentales y políticas internas de la empresa.

- d. Evalúa si la organización está cumpliendo con estas normativas y políticas, identificando posibles incumplimientos que podrían resultar en sanciones legales o pérdidas financieras.
- e. Realización de pruebas y verificaciones para evaluar la efectividad de los controles internos. Esto implica revisar documentación financiera, realizar entrevistas con el personal, observar los procesos operativos y realizar pruebas de cumplimiento.
- f. Muestra recomendaciones de mejora para fortalecer los controles internos y mejorar la gestión de riesgos.

Además, Correa et al., (2016) señala que entre las principales características de la auditoría de control se encuentran las siguientes:

- a. Se enfoca en los riesgos más relevantes para el logro de los objetivos de la organización, priorizando la asignación de recursos y la implementación de controles adecuados.
- b. La auditoría de control busca detectar y prevenir fraudes financieros, así como errores significativos en la información contable y financiera. Para ello se realizan análisis detallados de transacciones, revisar políticas de seguridad y realizar pruebas de integridad de datos para identificar posibles irregularidades.
- c. Su objetivo es garantizar que los procesos de la organización estén alineados con sus objetivos estratégicos y contribuyan al éxito a largo plazo.
- d. Genera independencia y objetividad del auditor de control, esto garantiza que las evaluaciones y recomendaciones de la auditoría sean imparciales y estén basadas en evidencia sólida, lo que aumenta la confianza en los resultados de la auditoría.
- e. La auditoría de control implica comunicar de manera clara y efectiva los resultados de la auditoría a la alta dirección y otras partes interesadas relevantes.

#### ***5.2.6. Importancia de la Auditoría de Control***

Dávila (2021) manifiesta que los resultados de la auditoría de control, contribuyen a mejorar las funciones de la entidad de manera continua, ya que las recomendaciones se definen en todas las áreas y departamentos, traducidas en alternativas que corrigen o mejoran la problemática identificada, es importante mencionar que la directiva también es examinada por

medio de la gestión, a cual se refleja en el acatamiento de las metas y objetivos planteados, de esta manera radica la importancia de la auditoria de control, ya que esta detecta las omisiones que dificultan el desarrollo de las mismas, por lo que los planes de mejoramiento continuo, coadyuvan al incremento de las productividad, convirtiéndose en una ventaja competitiva para la entidad auditada.

Así, el desarrollo, éxito y prevalencia de la institución en el mercado, se vincula directamente con el empleo de los recursos financieros y materiales en el transcurso de las actividades operacionales, de igual forma, la auditoria, examina la manera en cómo la entidad administra la calidad de los bienes y servicios y su vínculo con el ambiente empresarial en el que se encuentra la entidad.

Actualmente, la auditoria de control es un mecanismo que permite determinar y examinar la aplicación de normas y políticas, teniendo en cuenta que la definición de controles seguros y ajustados a los requerimientos de la empresa permitirán identificar con exactitud, veracidad e integridad de los procedimientos, registros y actividades de la empresa, así mismo, permite diseñar un estudio y planes de acción a favor de un mejoramiento continuo.

#### ***5.2.7. Alcance de la Auditoria de Control***

A decir de Blanco (2012) la auditoria de gestión tendrá el siguiente alcance:

- Evaluación del control interno
- Identificación de riesgos asociados a las actividades realizadas
- Cumplimiento normativo
- Realización de pruebas y verificaciones para evaluar la efectividad de los controles internos
- Presenta recomendaciones para la mejora de del control interno.

Afianzando lo mencionado previamente Pionce (2018), señalan que la auditoría de control se refiere a los procesos requeridos para lograr el propósito del examen realizado a una empresa. Esto implica el análisis de las políticas y procedimientos aplicados a las actividades que permiten mitigar el riesgo.

De igual modo, para Bravo et al., (2018) la auditoría de control puede ser tan técnico como se requiera en un sector económico. Puede abarcar todas las operaciones de las empresas, incluidas las financieras, o limitarse a operaciones, áreas, programas o actividades específicas. Por lo tanto, el personal encargado de la auditoría debe acordar el alcance planificado, lo que implica tener conocimiento de los objetivos institucionales, el nivel jerárquico y la participación individual de los integrantes de la organización.

Se puede añadir que el alcance de esta clase de auditoría hace referencia primordialmente a la extensión y límites de la valoración que se pondrá en marcha, para lo cual el profesional deberá establecer tácitamente los aspectos y áreas examinadas, considerando los siguientes elementos: administración de riesgos, calidad, normas y políticas.

#### ***5.2.8. Herramientas de la Auditoría de control***

Previo a mencionar las herramientas de auditoría de control, es necesario esclarecer que la auditoría de control se vale de varias técnicas para analizar los procesos y resultados de manera efectiva. Estas incluyen un equipo multidisciplinario, evaluación de riesgos, programas y procedimientos flexibles, muestreo representativo, evidencias suficientes y competentes, y diversas técnicas como físicas, testimoniales, documentales y analíticas. Además, los papeles de trabajo registran todas las técnicas y conclusiones.

Así, dentro de las herramientas de la Auditoría de control, Maldonado (2011) citado en el trabajo de Amores y Taípe (2020), comenta los siguientes:

**Equipo multidisciplinario:** Depende del tipo de organización y de las secciones a analizarse, a más del equipo de auditores profesionales, también se puede considerar la participación de profesionales en otras áreas.

**Evaluación del riesgo de auditoría:** El profesional en auditoría tiene la responsabilidad de comprender los sistemas contables y de control interno, para planear la auditoría y desarrollo de un enfoque de auditoría eficaz (Maldonado, 2011) parafraseado en la investigación de (Amores y Taípe, 2020).

**Programas y Procedimientos:** Maldonado (2011) mencionado en el documento de Amores y Taípe (2020) sostienen que un programa de auditoría, contiene el procedimiento que se debe realizar en el examen, el cual deberá estar planeado y puesto en marcha con antelación, además que debe presentar un contenido flexible, sencillo y conciso, y de manera tal que los procesos usados en la auditoria estén conforme a las circunstancias del examen.

**Muestreo:** De las Nieves (2021) argumenta que este muestreo corresponde al proceso de identificar una muestra que brinde la oportunidad de concluir acerca de los hallazgos obtenidos en el universo de operaciones. En otras palabras, una muestra representativa es aquella cantidad “dada de partidas que considerando los valores otorgados a elementos tales como el “riesgo”, permite inferir que el comportamiento de esa muestra es equivalente al comportamiento del universo” (p. 12).

**Evidencias suficientes y competentes:** en referencia a esto Maldonado (2011) parafraseado en el trabajo de Amores y Taípe (2020) a esto las evidencias en auditoria se componen de los elementos de prueba que recopila el auditor, acerca de los hechos que analiza y cuando estas son los suficientemente competentes, se convierte en respaldo del examen y fundamenta los contenidos del informe:

**Evidencias suficientes:** “Cuando éstas son en la cantidad y en los tipos de evidencia, que sean útiles y obtenidas en los límites de tiempo y costos razonables” (Amores Pruna & Taípe Paz, 2020, pág. 34).

**Evidencias Competentes:** “Cuando, de acuerdo a su calidad, son válidas y relevantes” (Amores Pruna & Taípe Paz, 2020, pág. 34).

**Técnicas Utilizadas:** Maldonado (2011) estudiado en la investigación de Amores y Taípe (2020) manifiestan que existen varias clases de técnicas:

**Física:** son aquellas que se adquiere a través de una reconocimiento y observación directa de actividades, documentos y registros.

**Testimonial:** Resulta de la información recolectada de entrevistas cuyas respuestas son verbales y escritas, con el objetivo de comprobar la autenticidad de un hecho.

**Documental:** Son los documentos recopilados de una fuente externa o ajena a la organización.

**Analítica:** Es producto de computaciones, comparaciones con normas legales, raciocinio y análisis.

**Papeles de Trabajo:** Se refiere a los registros en los que se ubican las técnicas y procedimientos empleados, las pruebas realizadas, la información y conclusiones obtenidas.

El empleo de una auditoría implica el uso de diversas herramientas y técnicas que dan la oportunidad de analizar eficazmente cada uno de los procesos y resultados obtenidos, estas herramientas contribuyen de manera efectiva a la recolección, análisis y presentación de la información relevante para la toma de decisiones y mejora continua.

### ***5.2.9. Fase de la Auditoría***

#### ***5.2.9.1. Fase 1: Planificación***

García (2019) analiza que la primera fase de la auditoría, tiene como esencia la planificación del trabajo de auditoría, el cual deberá cumplir con las normas establecidas, esta fase es de vital importancia ya que contribuye en direccionar la conducción del examen y la diseño del equipo que la va a desarrollar.

Es importante expresar que durante la planeación del trabajo de auditoría se deben especificar y desarrollar, los siguientes factores: propósitos, análisis preliminar, valoración del sistema de control interno, elaboración del procedimiento / pruebas y preparación de los papeles de trabajo.

Durante esta etapa, se debe constatar que la planeación de la auditoría responda efectivamente a los propósitos fijados inicialmente, o a los que añaden o modificaron con posterioridad. De igual manera, si son consecuentes con los datos de la exploración antepuesta efectuada, comprobando que dentro de dicho planteamiento se considere:

- Que el periodo y las áreas que se van a auditar sean las de mayor relevancia, esto servirá de base para lograr los propósitos de la auditoría, así como, el detalle de las

comprobaciones principales a desarrollar en las que se incluyan las verificaciones a efectuar, las cuales deberán estar dirigidas a constatar que se haya eliminado las violaciones o deficiencias detectadas en auditorías previas.

- Que exista una distribución razonada de las actividades a desarrollar entre los auditores actuantes y los profesionales de otras áreas que participan.
- Que el tiempo asignado a cada actividad sea el necesario, para lo cual se debe tener en consideración la dificultad de la misma, y la experticia del auditor responsable.

Arias (2018) estipula que cualquier examen de auditoría, tiene que cumplir y seguir fielmente un proceso, es decir, planificación, ejecución, elaboración del informe y seguimiento. En lo relación con la primera fase, dentro de esta se orienta a la conducción del examen a realizarse, para lo cual se pueden considerar dos clases de planificaciones, planificación preliminar y planificación específica, en la primera se recopilan datos generales de la empresa, y en la segunda se busca analizar el control interno de la misma.

Asi también, la Guía Metodológica auditoria de Gestión de la Contraloría General del Estado (2011) parafraseado en el artículo de Macias et al., (2019), quienes menciona que durante esta primera fase, se deberán realizar tareas vinculadas con el conocimiento de la empresa, por medio del análisis de datos, empleo de indicadores, examen de control interno, identificación y asignación del equipo de trabajo, elaboración de un programa de auditoría, en otras palabras esta primera fase comprende en el estudio preliminar hasta la formulación del programa de auditoría.

La ejecución de esta primera fase es un factor indispensable dentro de la auditoria de gestión, ya que permite un primer acercamiento a la entidad, donde se puede conocer de primer amano aquellos aspectos generales relacionados con las actividades de la misma, para lo cual la persona encargada de esta fase, deberá de manera meticulosa obtener la información necesaria y específica sobre la operatividad de la empresa, y así poder diseñar la programación requerida.

### **5.2.9.2. Fase 2: Ejecución del trabajo de auditoría**

García (2019) sostiene que dentro de esta segunda fase, se desarrolla el trabajo de auditoría como tal, en esta fase se aplican cada uno de los procedimientos y técnicas, durante esta segunda etapa, le corresponde al profesional llevar a cabo las pruebas de auditoría, para los cual se debe comenzar con las áreas críticas, es decir, los hechos potenciales significativos, continuando con el resto de aspectos, de manera que se pueda edificar una evidencia concluyente debidamente fundamentada.

De igual modo, García (2019) enfatiza que durante esta etapa, se debe visitar cada área o unidad de trabajo, analizando principalmente, los papeles de trabajo, examinando si cumplen las normas de auditoría de acuerdo con la etapa de trabajo que se esté ejecutando, entre ellas, y dentro de las cuales se haya o se encuentre realizando un estudio o valoración del control interno, y donde cuyos resultados deberán fundamentar el alcance y la extensión de las verificaciones y comprobaciones ejecutadas.

Así también, García (2019), menciona que dentro de esta fase se debe considerar lo siguiente:

- El grado de cumplimiento de los propósitos fijados y del planteamiento aprobado.
- Asegurar que las comprobaciones realizadas sean lo suficientemente específicas y que reflejen correctamente los resultados obtenidos. Además, es importante que las evidencias de los hallazgos cumplan con los requisitos de suficiencia, relevancia y competencia.
- Que las técnicas de muestreo usadas, den la oportunidad, a partir de las comprobación y verificaciones realizadas, inferir el estado de las operaciones en el lapso de tiempo seleccionado para la auditoría.
- La evidencia de que, llevado a cabo las reuniones con los directores o jefes de área auditadas para dar a conocer los resultados de las comprobaciones y verificaciones, así también, se recopilan en las actas de notificación los resultados de auditoría preliminares en sus opiniones, quedando constancia de ello por medio de una firma del colaborador de la empresa y del autor actuante.
- Que, si existiera la posibilidad el informe final de auditoría, se esté realizando en conjunto con la auditoría en sí.

- Que, en la elaboración de los papeles de trabajo, se cumpla con lo definido en el documento, tales como: definiciones, propósitos y requerimientos (Amores Pruna & Taipe Paz, 2020).

Enriqueciendo toda esta teoría también la pena mencionar, la Guía Metodológica auditoria de Gestión de la Contraloría General del Estado (2011) citada en la investigación de Macias et al., (2019), estipula que en esta segunda fase, se ejecuta el examen de auditoría, esto con la implementación de programas y por ende la obtención de evidencia *suficiente, relevante y competente*, la cual debe estar fundamentada en criterios y procedimientos de auditoría, los cuales se encuentran definidos en cada programa, así también, se considera un análisis prolijo de los resultados, para la determinación de hallazgos que permitan sustentar los comentarios, conclusiones y sugerencias.

En este caso en particular, se puede concebir que esta segunda fase, es considerada como la columna vertebral del examen de auditoría, puesto es aquí donde se conoce de primera mano los resultados de la gestión operacional, administrativa y financiera de la empresa, además en esta fase se recopilan los datos necesarios que respalden las opiniones preliminares de los auditores.

### **5.2.9.3. Fase 3: Comunicación de resultados**

García (2019) plantea que el informe final de auditoría es un pronunciamiento formal, emitido por un auditor externo independiente, como resultado de una auditoría interna o externa, o de una evaluación realizada sobre una entidad jurídica o sus subdivisiones. Este informe se presenta a un usuario como un servicio destinado a facilitar la toma de decisiones adecuadas. Una vez concluida la auditoría, el auditor puede emitir uno de cuatro tipos de informes: informe de auditoría sin salvedades, informe de auditoría con salvedades, informe de auditoría sin opinión e informe de auditoría adverso.

Jonquiéres (2007) comenta que, durante esta etapa, se estructura el informe final y definitivo de auditoría, y generalmente se termina al finalizar esta en el terreno, el informe final debe corroborar:

- La preparación adecuada de los papeles de trabajo, tal y como lo indica la etapa de ejecución.
- Las referencias cruzadas entre los papeles de trabajo y el informe final.
- Que la calificación brindada por el control interno y otros análisis se desarrollen de acuerdo al tipo de auditoría sean razonables, adecuadas y estén acorde con los resultados de la auditoría.
- Que todo lo que se detalle en el informe final este reflejado en los papeles de trabajo y que responda a los hallazgos relevantes con evidencias suficientes y competentes.
- Que los resultados de las comprobaciones en cada sección se hubieran analizado, desde una perspectiva abarcadora, de manera que se posible concretar los resultados en su íntima interrelación y el posible impacto en la gestión de la organización.

En lo concerniente a esta fase la Guía Metodológica auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado (2011) analizada en el documento de Macias et al., (2019), plantea que en el desarrollo de la auditoría se deberá mantener informada a la administración de empresa, acerca de los detalles encontrados durante el desarrollo del examen, esto con el propósito de obtener los gustativos y comentarios necesarios, previo a la elaboración del informe.

La comunicación de cada uno de los pasos desarrollados durante el examen de auditoría, también es otro elemento clave, ya que, al tener una constante comunicación con la dirección de la empresa, esto permitirá recopilar datos claves que sustenten cada uno de los hallazgos, aspecto que resulta bastante útil a la hora de levantar el informe.

#### **5.2.9.4. Fase 4: Seguimiento**

Dentro de esta última fase de la auditoría, Amores y Taipe (2020) explican que se deberá comprobar que cada una de las recomendaciones ubicadas en el informe de auditoría se estén cumpliendo de manera adecuada y oportuna de acuerdo a lo establecido, de esta forma se lograron los propósitos planeados para alcanzar la eficacia, eficiencia y economía en los procedimientos que se llevan a cabo.

En este apartado la Guía Metodológica auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado (2011) mencionada en el artículo de Macias et al., (2019), denomina a esta última fase como informe de auditoría, el cual deberá ser realizado de manera objetiva y concreta y deberá indicar cada uno de los hallazgos encontrados, así como también, los puntos de no conformidad, de igual modo, se debe considerar la revisión de la redacción para una mejor interpretación y análisis.

Como se puede observar esta última fase, tiene dos concepciones diferentes pero que si pueden ser combinadas entre sí, puesto que una vez que se elabora, revisa y autoriza los datos presentados en el informe de auditoría, se deberá llevar a cabo un seguimiento al fiel cumplimiento de las sugerencias efectuadas, lo cual repercutirá en el mejoramiento de la optimización de cada uno de los recursos de la empresa, es decir, esta última fase convierte en ensamblaje entre el informe y el cumplimiento de las disposiciones ubicadas en el mismo.

#### ***5.2.10. Riesgos de la Auditoria***

Desde el punto de vista de Calle (2015), se puede decir que el riesgo hace referencia a la posibilidad que suceda una desgracia o contratiempo, es por ello, que los auditores deberán emplear un modelo de riesgo de auditoría que les permita detectar las falencias y en qué áreas se tiene una mayor probabilidad de presentarse ciertos inconvenientes, y eventos sobre los cuales se emita una recomendación.

Zambrano et al., (2021) expresan que para realizar un análisis detallado de la situación se identifican las siguientes clases de riesgo:

**Riesgo de control:** este es un acto u hecho negativo que no está siendo detectado por el sistema de control que administran las entidades.

**Riesgo de detección:** la valoración del auditor identifica los errores que no fueron determinados por los sistemas de control interno.

De igual modo, Mesén (2009) estipula que los riesgos de auditoria son:

**Riesgo inherente:** hace referencia a la susceptibilidad que, por naturaleza indica que toda partida contable, tiene que ser registrada, valuada, presentada y revelada de manera equivocada. Adicionalmente, se ha establece que las estimaciones y provisiones son dos de las partidas que comúnmente pueden presentar un mayor riesgo inherente, esto debido a que en ambos casos las cifras contabilizadas por una empresa, se basan esencialmente, en supuestos, juicios, proyecciones, experiencia y valoraciones aritméticas elaborados por la gerencia de la entidad auditada, esto conlleva a determinar que la evidencia de la auditoría realizada sea mucho más persuasiva que conclusiva.

**Riesgo de control:** Mesén (2009) plantea que esta clase de riesgo representa a la probabilidad que los sistemas de control interno y de control contable, diseñados e implementados en una organización, no tengan la capacidad de prevenir, o revelar y corregir errores de importancia relativa en los valores declarados en sus estados financieros. Dicho esto resulta imperante, que el auditor examine si el diseño y las estrategias de control son los adecuados, y así poder determinar de manera precisa, el grado de riesgo de control, al que debe hacerse cargo al momento de desarrollar los procesos de auditoría.

**Riesgo de detección:** Mesén (2009) argumenta que este riesgo es de directa responsabilidad del auditor, ya que esta consiste en la posibilidad de que esté cometa errores durante el proceso de auditoría de los estados financieros de una empresa, cuya información errónea le conduzca a brindar una opinión equivocada. Por consiguiente, desde un contexto técnico, este riesgo se origina de dos factores: riesgo de muestreo: este representa el riesgo de que las transacciones o saldos donde se encuentran las representaciones erróneas no sean seleccionadas como elemento de las muestras que el profesional usa para la ejecución del proceso de auditoría.

El segundo factor es el referido a los riesgos no vinculados con el muestreo: este corresponde a los riesgos que un auditor no tiene la capacidad de detectar, en representaciones erróneas de importancia, esto debido a su falta de experticia, conocimiento, diligencia y cuidado profesional en la creación y puesta en marcha de los procesos de auditoría.

Los riesgos en auditoría son aspectos trascendentales que deben ser considerados al momento de desarrollar un análisis profundo y exhaustivo de los procesos auditados, además

que el profesional tiene una responsabilidad técnica de reducir el riesgo a nivel aceptable, para lo cual es importante la combinación de estos tres tipos de auditoría mencionados previamente. Adicionalmente, es indispensable que el auditor cuente con los conocimientos técnicos y conceptuales necesarios, aspectos que le permite una adecuada identificación de los riesgos, así como del levantamiento de información pertinente y veraz sobre los hechos analizados.

### **5.2.11. Control Interno**

El control interno según Huiman (2022), se define como "la integración de las actividades, planes, actitudes, políticas y esfuerzos de las personas de una organización que trabajan juntas para proporcionar una seguridad razonable que ayude a la organización a alcanzar sus objetivos y misión". El control interno, por tanto:

- Afecta a todos los aspectos de una organización: a todas sus personas, procesos e infraestructura.
- Es un elemento básico que impregna una organización, no una característica que se agrega
- Incorpora las cualidades de una buena gestión
- Depende de las personas y tendrá éxito o fracasará dependiendo de la atención que la gente le preste
- Es eficaz cuando todas las personas y el entorno que lo rodea trabajan juntos • Proporciona un nivel de comodidad con respecto a la probabilidad de lograr los objetivos de la organización.
- Ayuda a una organización a lograr su misión.

Arroyo et al., (2019) indican que el control interno es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y todos los colaboradores de la empresa. Este proceso está diseñado para proporcionar un nivel de seguridad en la consecución de los objetivos empresariales, abarcando dimensiones como la eficiencia, eficacia, fiabilidad y cumplimiento de las leyes.

Mendoza et al., (2018) señalan que el control interno, tiene el objetivo de promover, la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las actividades de la empresa, es por ello que,

el control interno tiene que ser trazado desde la propia administración, y debe pasar por encima de la actividades, sino más bien debe ser considerado como parte de un ciclo de gestión, puesto que al elaborarlo desde adentro, este se convierte en un elemento importante en las fases de planificación, ejecución y monitoreo de la organización. Adicionalmente, su concepción desde el interior tiene importantes consideraciones desde el punto de vista del costo, puesto que al incluir a los procesos de control que están separados de los procesos existentes, incrementa los costos y se convierte en una obligación que no genera valor, razón por la cual la implementación de un control efectivo en las actividades básicas, contribuye a evitar que los procesos ocasionen costos innecesarios.

En otras palabras, el control interno brinda seguridad en la ejecución de las actividades de la empresa ya que genera confianza en la información contable presentada, ya que estos datos poseen una veracidad importante, y contribuyen de manera efectiva en el proceso de toma decisiones, y en cumplimiento de los objetivos institucionales.

#### **5.2.11.1. Finalidad del control interno**

De acuerdo con González (2018), si bien el propósito general del control interno es ayudar a una organización a lograr su misión, el control interno también ayuda a una organización a:

- Promover operaciones ordenadas, económicas, eficientes y efectivas, y producir productos y servicios de calidad consistentes con la misión de la organización.
- Proteja los recursos contra pérdidas debidas al despilfarro, el abuso, la mala gestión, los errores y el fraude.
- Promover el cumplimiento de las leyes, reglamentos, contratos y directivas de gestión.
- Desarrolle y mantenga datos financieros y de gestión fiables, y presente con precisión esos datos en informes oportunos.

### **5.2.11.2. Componentes del Control Interno**

Charry (2013) explica que los componentes del control interno son: ambiente de control, proceso de análisis del riesgo de la empresa, sistemas de información, actividades de control y monitoreo de los controles.

**Ambiente de control:** este elemento es la base que sirve para la adecuada ejecución del resto de componentes del control, sin embargo, un ambiente de control ineficiente, ocasiona una desconfianza en el resto de componentes. Esto significa que la empresa deberá encargarse de diseñar e implementar los mecanismos necesarios para que el ambiente de control este fundamentado por un adecuado nivel de disciplina y estructura.

Niño y Uribe (2023) describen que el ambiente de control, representa al tono en que lo diseña la alta dirección con relación a la importancia del control interno y de la ética.

Así pues, un ambiente de control favorable fomenta la responsabilidad y compromiso de los colaboradores con la filosofía organizacional, mejorando este último factor, promoviendo la conducta ética, todo esto para crea un ambiente propicio para el control interno efectivo.

**Proceso de análisis del riesgo de la empresa:** Charry (2013) señala que este componente consiste en que el profesional que se encuentra realizando la auditoria, analice cada uno de los componentes del proceso interno de la empresa, y así poder identificar los riesgos de negocio para la entidad, las estimaciones de importancia, la determinación de la probabilidad de ocurrencia y la toma de decisiones con respecto a dichos riesgos. Dentro de esta valoración por lo general se estudian los siguientes temas: cambios en el ambiente operativo, nuevas tecnologías, crecimiento constante, contratación de talento humano de alta dirección, modelos nuevos de negocio, productos o actividades.

De igual modo, Niño y Uribe (2023), expresa que dentro de este componente se identifica y examina cada uno de los riesgos que pueden afectar la consecución de los objetivos.

**Sistemas de Información:** Charry (2013) sostiene que este sistema se compone de: infraestructura, software, individuos, procesos y datos con los que cuenta una empresa para encaminarla a la consecución de objetivos e identificar, y dar una respuesta a los factores de

riesgo. En este sentido, el auditor deberá estudiar fundamentalmente los sistemas de información vinculados con la información financiera, y sobre todo con los sistemas que tienen que ver con los procesos operativos, como: ventas, adquisiciones, nóminas, producción, y también en los sistemas de contabilidad donde se ubican los registros contables correspondientes.

Niño y Uribe (2023) consideran que dentro de este componente se debe analizar la calidad y accesibilidad de los datos; así como la manera de comunicarla dentro de la organización. Es importante mencionar que una comunicación efectiva, la información producto del control interno debe ser precisa para una toma de decisiones informada.

**Actividades de control:** Charry (2013) menciona que las actividades de control son normas y procedimientos que aseguran el cumplimiento que contribuyen al aseguramiento de los lineamientos establecidos por la administración. Estos controles hacen referencia los riesgos que, si no se mitigan, pueden convertirse en un riesgo importante para llevar a cabo los propósitos de la empresa. Mantilla (2008) mencionado en el artículo de Mendoza et al., (2018), que las actividades de control se clasifican en cuatro tipos:

- Preventivos: monitoreo frecuente con el fin de evitar errores o irregularidades.
- De detección: se emplea un control para identificar errores o falencias después que hayan pasado, y elaborar e implementar medidas correctivas.
- De compensación: hace referencia a los controles que otorgan un cierto nivel de seguridad, cuando se hace complicado la aplicación de otros controles directos, como: segundas firmas, control de terceros, supervisión selectiva interna, entre otros.
- De dirección: corresponden a los controles que están enfocados en la orientación del personal hacia los propósitos de la organización.

**Monitoreo de los controles:** Charry (2013) expresa que a través del monitoreo de los controles se puede comprobar la gestión del alcance, del tiempo, y del costo; para lo cual se deben utilizar un conjunto de actividades de gestión, que permiten analizar si las actividades van marchando de acuerdo a la planificado, en otras palabras, controla el avance, estudia el desempeño y resultados obtenidos contra los reales.

En correspondencia a esto Niño y Uribe (2023) sostienen que este componente considera un proceso de supervisión continua y valoración del sistema de control interno con el fin de asegurar su efectividad, así como, efectuar un posible ajuste y mejorar de los sistemas de control.

A la luz, de esta conceptualización se puede establecer que el resultado de una combinación adecuada de estas componentes radica en su interacción y colaboración para la generación de un sistema de control integral que en primer lugar resguarde los activos, asegurar la integridad de la información, y facilitar la consecución de los objetivos empresariales, además se puede mencionar que cada elemento brinda su propia y única contribución para el fortalecimiento del control interno en su conjunto.

### **5.2.11.3.      *Importancia del Control Interno***

Desde el punto de vista de Moreira et al., (2022) la importancia de implementar un sistema de control interno, se ha ido incrementando con el pasar del tiempo, ya que esta parte tiene la función de encargarse de los procedimientos y necesidades de la empresa, así como de proteger los activos, comprobar la eficiencia, productividad y custodia de las actividades. Por lo tanto, se puede establecer que el control interno es una herramienta que ayuda a la gerencia de las empresas, a conocer e identificar en que parte de los procesos tiene alguna clase de error, y cuáles son las medidas que debe emplear. Es por ello, control interno siempre será un elemento fundamental dentro de las empresas, ya que este tiene la finalidad de resguardar los recursos de la entidad, y evitar pérdidas generadas por *fraudes o negligencias*, así como de cumplir con la función de detectar las eventuales desviaciones que se pueden presentar en el transcurso normal de sus actividades.

Barquero (2013) plantea que la importancia del control interno, debe ser abordado desde dos puntos de vista: del gestor y del auditor; en lo correspondiente al primero, se menciona que la definición de los procesos de control interno, es de única responsabilidad del gestor de la empresa, a pesar que los recursos y el tiempo pueden ser limitados, la exploración de los sistemas de control interno establecidos no siempre se puede efectuar con frecuencia, y el segundo, estipula que desde el contexto del auditor, el monitoreo del control interno es

fundamental en cualquier examen de auditoría, esto debido a que el auditor tiene la obligación de cumplir estrictamente con las normas.

Camacho et al., (2017) propone que el control interno es elemental a la luz del hecho en que un proceso de auditoría avanza de manera correcta, exacta y precisa, puesto que garantiza la consistencia y cumplimiento de cada una de las normas y políticas que monitorean a la empresa. Por consiguiente, el uso del control interno en una empresa, le dará la facilidad de trabajar de forma adecuada y oportuna y esto a su vez le permitirá incrementar su rentabilidad, aspectos que le harán ganar claridad, seguridad y veracidad de los datos recopilados.

El control interno, es un aspecto fundamental en la realización de las actividades de la empresa, debido a que este juega un rol en la gestión efectiva y eficiente de los recursos, el resguardo de los activos, la prevención de los riesgos y el cumplimiento de los objetivos institucionales, factores que le permiten asegurar la ejecución de actividades de manera eficiente, y al mismo tiempo protege los intereses de sus clientes y fomenta la confianza en la gestión realizada.

#### **5.2.11.4.      *Objetivos del Control Interno***

Vásquez (2016) el control interno es descrito como un proceso llevado a cabo por un conjunto de colaboradores en todos los niveles de la empresa, con el fin de establecer una seguridad razonable en el logro de ciertos objetivos. Entre estos objetivos se incluyen la eficiencia y eficacia en las actividades, la generación de una alta confiabilidad en la creación de información, especialmente la financiera, y el cumplimiento de todas las normas relacionadas con las operaciones ejecutadas por la entidad en un período determinado.

En lo concerniente al primer objetivo, “*eficiencia y eficacia*” las cuales en conjunto hacen referencia a lo que hacemos y como lo hacemos; en primer lugar, se tiene que la eficiencia significa efectuar una tarea correctamente y al vínculo entre los insumos y productos, y la segunda se refiere a hacer lo necesario y correcto para lograr la meta.

En lo correspondiente al segundo objetivo, que es la creación de un nivel alto de confiabilidad en la generación de datos financieros; es por ello, que el control interno se deberá

encargar estrictamente del fiel cumplimiento de este objetivo, ya que la información obtenida es elemental para la toma de decisiones de manera oportuna.

Y por último, el tercer objetivo del Control Interno, analiza el cumplimiento de las políticas y normas; es por ello, que para las empresas es trascendental acatar este objetivo, ya que su fin es disminuir o minimizar el riesgo de posible pérdida de sanciones que se originan de la inexperiencia en el conocimiento de la política o norma que rige el sector o por un inadecuado empleo de estas normas, o por desatención en algunas situaciones de carácter administrativo.

Por otro lado, Coopers & Lybrand (1997) estipula que el objetivo del control interno se divide en:

**Objetivo del sistema de control:** la determinación de los objetivos desarrolla el diseño del monitoreo esencial para las actividades de gestión y dirección en el interior de sistema de información de la organización. Motivo por el cual, el propósito elemental de este apartado es la *fiabilidad* de los datos.

**Objetivo de controles internos contables:** los controles a efectuar en el sistema contable varían siempre unos de otros en función de la naturaleza. El propósito de un sistema de control interno se fundamenta en la definición de un proceso de datos contables, y la garantía de una adecuada y correcta gestión organizacional que evite la generación de errores.

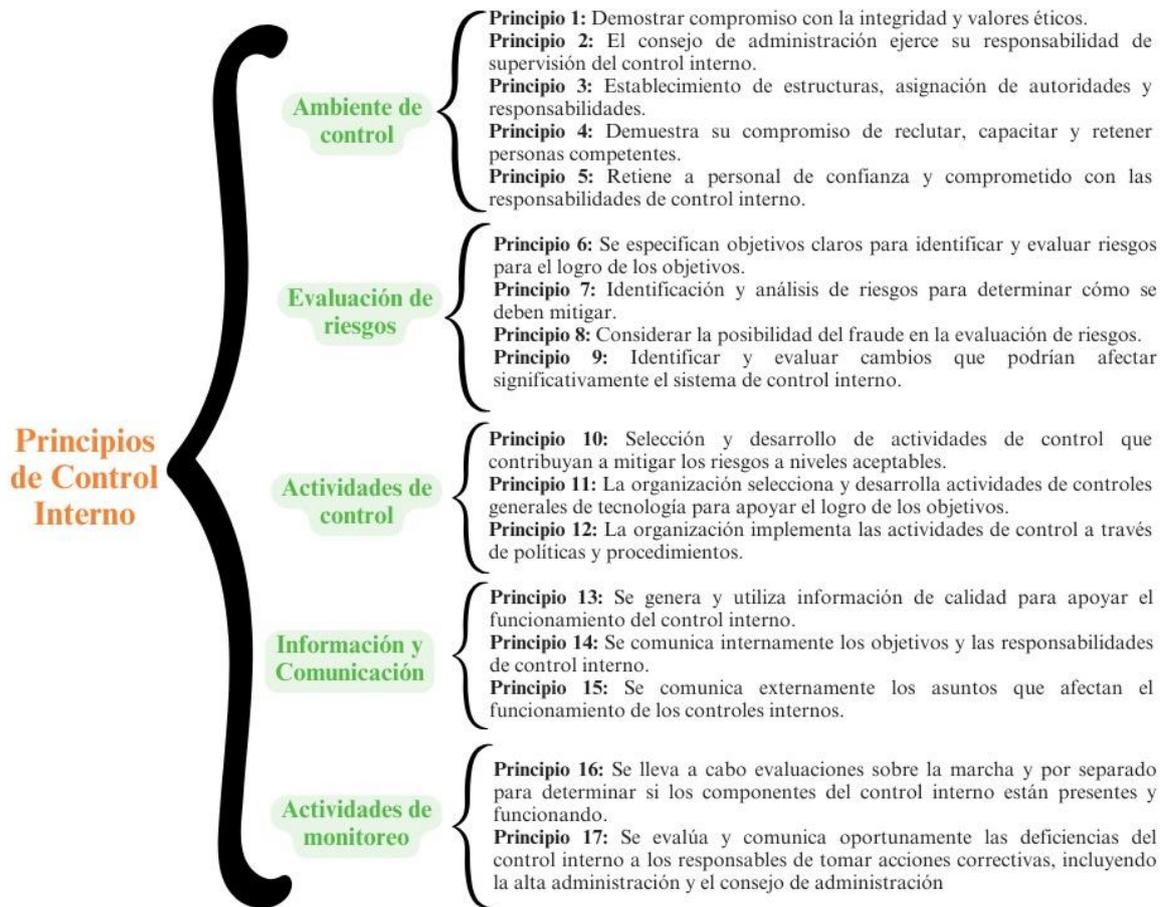
Como se puede observar en la teoría analizada previamente, los objetivos de control de interno, son abordados desde varios puntos de vista; “*eficiencia y eficacia*”, confiabilidad de los datos, cumplimiento de las políticas, y desde una parte operacional, es decir, enfocada a los sistemas de control generales y de control interno contable, todos estos factores en su conjunto son de gran importancia, ya que no solo se busca proteger a la empresa contra pérdidas y eventualidades, sino que también tiene el fin de promover la eficiencia operacional, integridad financiera y la consecución de los objetivos estratégicos de largo plazo.

### 5.2.11.5. *Principios de Control Interno*

García (2014) enfatiza que para que el control interno alcance la meta: reservar los recursos y asegurar la puesta en marcha de las mejores decisiones para la organización; motivo por el cual, se deben poner en práctica medidas a tener en cuenta para actividad operacional, para lo cual se debe basar en los principios de control interno, los mismos se resumen en:

- **Equilibrio:** se define según el grado de control, es decir, que al momento de delegar es indispensable diseñar las herramientas suficientes para asegurar que da cumplimiento la responsabilidad asignada.
- **Estándares de control:** los cuales deben servir como un patrón para la valoración de lo definido de acuerdo a los objetivos institucionales, aspectos que permiten la realización de los programas con ciertos límites, y así prevenir errores, pérdida de recursos monetarios y de tiempo.
- **Oportunidad:** los monitoreos deben ser oportunos, en otras palabras, tienen que ser preventivos, deben ser implementados antes que ocurran los errores, situación que le permite tomar las medidas correctivas necesarias.
- **Objetivos:** los controles se deben basar en los objetivos, puesto que el control debe ser concebido como medio para alcanzar las metas de la organización, motivo por el cual, se debe tener la capacidad de valorar la consecución de los objetivos.
- **Variaciones:** los posibles cambios deberán ser identificadas y estudiadas, para lo cual se debe conocer las causas que lo generan, para así implementar medidas correctivas.
- **Costo:** el sistema de control interno debe monitorear el costo de la empresa con respecto los beneficios financieros, los cuales deben ser capaces de generar beneficios y oportunidades de ganancias, a través del análisis costo vs el margen.
- **Excepción:** se debe establecer y clasificar las clases de controles, según las operaciones o actividades más representativas de la empresa, para lo cual se deben examinar de manera adecuada y estratégica las funciones que necesitan un control.
- **Función controladora:** la persona encargada de este fin, no puede ser juez y parte en las actividades que se van a controlar, ya que esto puede ocasionar intereses compartidos en función de la actividad a ejecutar.

**Ilustración 1.** Principios de Control Interno



*Nota.* La información de la ilustración representa la relación entre los componentes y los principios de control interno, la cual fue adaptada de (Frías Lizama, 2015, pág. 77).

Carrillo (2014) señala que el vínculo entre los componentes y principios del control interno, puesto que como se había mencionado previamente son los elementos esenciales para el desarrollo de los mecanismos de control, los cuales contribuyen al fortalecimiento, así como a la evaluación del control en la empresa. Aspectos que se convierten en requisitos elementales para que el control interno sea efectivo, para lo cual se necesita que cada uno de los cinco componentes y los principios relacionados a los mismos, estén siempre presente y en funcionamiento.

Adicionalmente, Carrillo (2014), explica que los cinco componentes tienen y deben trabajar de manera conjunta e integrada, en otras palabras, tienen que operar en grupo, aspecto que disminuirá notablemente los riesgos a la hora de cumplir con los objetos institucionales, ya

que, si algún componente no funciona o lo hace de manera defectuosa, no podrá contribuir de manera efectiva al sistema de control. Es importante añadir, la combinación de los componentes y principios del Sistema de Control Interno, son aplicable y usados en las empresas de todos los tamaños.

Finalmente, se puede concluir que los componentes y principios del control interno se encuentran íntimamente relacionados desde el ámbito de la gestión y monitoreo de las actividades operaciones de una empresa, y para asegurar la *eficacia, eficiencia y cumplimiento de los objetivos*. En síntesis, la relación entre estos dos elementos, radica en la forma en como cada componente aborda los aspectos elementales de la gestión de riesgos y la consecución de los objetivos de la empresa; es por ello que, la implementación efectiva de los principios en cada componente fortalecerá de sobremanera el sistema de control interno de la entidad.

#### **5.2.12. Marco COSO III**

El Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO) (2013), es una iniciativa conjunta de las cinco organizaciones del sector privado (Asociación Americana de Contabilidad, Instituto Americano de Contadores Públicos, Ejecutivos Financieros Internacionales, Asociación de Contadores y Profesionales Financieros en los Negocios, y el Instituto de Auditores Internos) y se dedica a proporcionar liderazgo intelectual a través del desarrollo de marcos y orientación sobre la gestión de riesgos empresariales.

COSO define el control interno como un sistema que describe las políticas, planes y procedimientos implementados por la gerencia de una organización para proteger sus activos. Por lo general, las personas involucradas en este esfuerzo son la junta directiva de la entidad, la gerencia y otro personal clave de la empresa (Auditool, 2014).

El Marco Integrado de Control Interno de COSO, el marco de control interno más ampliamente aceptado en los Estados Unidos, describe cinco componentes de control interno que la gerencia diseña e implementa para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplirán sus objetivos de control. Cada componente contiene muchos controles, pero los auditores se concentran en aquellos diseñados para prevenir o detectar incorrecciones materiales en los estados financieros (González, 2018).

En base a lo expuesto, el Marco Integrado de Control Interno es aceptado en los Estados Unidos y el mundo, sus 5 componentes garantizan una seguridad razonable para cumplir con los objetivos de control. Además, los auditores se enfocan en los controles clave que previenen o detectan errores materiales en los estados financieros, destacando la importancia de una gestión eficaz del control interno para garantizar la integridad y fiabilidad de la información financiera.

### ***5.2.13. Sistema Financiero del Ecuador***

Romero (2015) establece que el Sistema Financiero del Ecuador está compuesto por entidades tanto públicas como privadas, las cuales están bajo supervisión de la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Estas entidades ofrecen una amplia gama de productos financieros con el objetivo de promover el bienestar de sus clientes y contribuir al desarrollo económico del país.

Ordóñez et al., (2020) explica que el sistema financiero, tiene un rol principal como mediador entre los usuarios que tienen un excedente de dinero y de aquellas que no tienen recursos suficientes para financiar sus actividades, razón por la cual las entidades financieras cumplen el rol de intermediación entre estos clientes, y ponen a su disposición los activos financieros que permiten mantener la riqueza de los mismos.

El artículo 160 del Código Orgánico Monetario y Financiero (2018), establece que el sistema financiero está conformado por el sector público, el sector privado y el sector financiero popular y solidario. Por su parte, el artículo 161 detalla que el sector financiero público incluye bancos y corporaciones. El artículo 162 especifica que el sector financiero privado está compuesto por bancos múltiples, bancos especializados, entidades de servicios financieros y entidades auxiliares del sistema financiero. Finalmente, el artículo 163 menciona que el sistema financiero popular y solidario se compone de cooperativas de ahorro y crédito, cajas centrales, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, así como cajas de ahorro y otras entidades similares.

El sistema financiero ecuatoriano se configura como un conjunto de entidades tanto públicas como privadas que están reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Su principal objetivo es proporcionar

acceso a recursos monetarios a individuos y usuarios que requieran cubrir necesidades de índole económica.

#### **5.2.13.1. Cooperativas**

El artículo 1 de la Ley de Cooperativas (2001), estipula que las cooperativas son sociedades de derecho privado, integradas por personas naturales o jurídicas, sin fines de lucro, con el propósito de organizar y ejecutar actividades o proyectos de carácter social o colectivo, por medio de una empresa administrada en común y formada por los aportes económicos, intelectuales y morales de sus miembros.

Morales (2018) enfatiza que las cooperativas de ahorro y crédito, permiten acceder y usar los servicios financieros a las poblaciones excluidas, en otras palabras estas instituciones se encargan de la puesta en marcha de una verdadera inclusión en el ámbito financiero, donde el accionar de las cooperativas de ahorro y crédito, tiene la finalidad de llegar a todos los sectores poblacionales a través de los servicios que ofertan, así pues, la principal actividad de inclusión es la ubicación de puntos estratégicos de atención en cantones y ciudades pequeñas donde comúnmente la población es excluida.

La Alianza Cooperativa Internacional (2018), establece que las cooperativas son organizaciones *centradas en las personas*, que pertenece a sus miembros, quienes son los encargados de dirigirlas de manera democrática y así dar una respuesta contundente a sus requerimientos y a sus aspiraciones socioeconómicas que tiene en común.

Y el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (2008), propone que una cooperativa de ahorro y crédito constituye una entidad cooperativa financiera en la cual sus miembros son al mismo tiempo dueños y gestores. Estas cooperativas se rigen por principios democráticos y tienen como objetivo fomentar el ahorro, gestionar de forma adecuada los recursos obtenidos para proporcionar préstamos y ofrecer otros servicios relacionados a sus socios y sus familias. Además, forman parte de un sistema cooperativo financiero más amplio y se adhieren a los principios de operación establecidos para las cooperativas.

Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades financieras, que funcionan bajo un modelo cooperativista, es decir, son de propiedad y se encuentran bajo control de sus socios, así pues,

estas instituciones tienen el objetivo de ofertar servicios financieros a sus miembros, quienes son simultáneamente los propietarios y beneficiarios de la misma, además estas entidades, se han convertido en una opción atractiva para aquellos usuarios que buscan una opción diferente a los bancos, esto debido a que su esencia ponen un énfasis especial en el beneficio mutuo y la participación activa y colectiva de sus miembros.

### **5.2.13.2. Clasificación de las cooperativas**

El artículo 23 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS) (2011), estipula que de acuerdo a la actividad principal que fueran a desarrollar, podrán pertenecer a únicamente a uno de los siguientes grupos: “producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios” (p.7).

De acuerdo a la norma, las cooperativas de ahorro y crédito se clasifican de acuerdo a la actividad económica que se realizar, aspecto que convierte a esta subdivisión en flexible, esta diversidad refleja la adaptabilidad de estas entidades para satisfacer las necesidades de los usuarios.

### **5.2.13.3. Cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador**

El artículo 445 del Código Orgánico Monetario y Financiero (2018), señala que las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs) son entidades conformadas por individuos o entidades legales que se unen de forma voluntaria siguiendo los principios establecidos en la Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Su propósito es llevar a cabo actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social en beneficio de sus asociados. Para operar, requieren de la autorización previa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Adicionalmente, García et al., (2021) señalan que las Cooperativas de ahorro y crédito son instituciones socioeconómicas con capacidad de cubrir las necesidades económicas de sus integrantes y de otras necesidades sociales, bajo principios y valores propios del movimiento cooperativo internacional, en un ambiente donde priman las grandes instituciones financieras.

Luque y Peñaherrera (2021) agregan que las Cooperativas de Ahorro y Crédito han crecido en volumen de negocio, más que los bancos, ya que de forma continua implementan estrategias de intermediación financiera a partir de lo efectuado por el sistema bancario privado, priorizando el incremento de los activos y por ende de deuda, aspectos que de alguna manera, alejan más a estas entidades en el cumplimiento de los principios de responsabilidad social e identidad cooperativa, esta situación se ve alimentada, por el empleo de una legislación que es común para bancos y cooperativas, puesto que no permite realizar una diferenciación entre las mismas, más bien incrementa los riesgos de crédito, mercado, operacionales y sobre todo en la ejecución de un control adecuado y técnico.

Las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador, se ha convertido en un mecanismo que facilita el acceso a recursos financieros, no obstante, el empleo estrategias para competir en un mercado demandante, ha generado que estas efectúen un control generalizado de la actividad operacional de las mismas, circunstancia que genera un efecto desfavorable para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

## **6. METODOLOGÍA**

### **6.1. Diseño de Investigación**

Enfoque

#### **6.1.1. Diseño No Experimental**

Para el desarrollo de este trabajo de investigación se consideró un diseño no experimental, a decir de esto Hernández et al., (2014) expresan que en esta clase de diseño no se efectúa manipulación alguna de las variables, únicamente se observa y recopila información para analizarla, en lo referente a este trabajo se pretende recoger los datos relevantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “INNOVACIÓN ANDINA”, además se establece que este diseño aparte de ser no experimental, es transversal, ya que se recogerán los datos de un solo periodo de tiempo, es decir, durante el 2022.

### **6.2. Tipos de investigación**

#### **6.2.1. Investigación descriptiva**

La investigación descriptiva, “busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno” (Hernández et al., 2014, p. 92).

Siguiendo esta teoría, el proyecto se desarrollará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "INNOVACION ANDINA". Se procederá a estudiar detalladamente todas las tareas realizadas por el personal de esta entidad financiera. Una vez que se haya completado un análisis profundo de los problemas a investigar, se podrán identificar áreas que requieran mejoras y se propondrán soluciones apropiadas.

#### **6.2.2. Investigación de Campo**

Arias (2012) señala que la investigación de campo es aquella que se fundamenta en la recopilación de datos, que proviene directamente de la población investigada, o de la circunstancia en la que pasan los hechos, sin manipulación o control alguno de las variables. El proyecto se desarrolló en las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “INNOVACIÓN ANDINA”, con el fin de obtener datos verídicos los cuales fueron recopilados

de las personas que conforman la cooperativa, los cuales proviene de las encuestas y entrevista que se aplicó en la organización.

### **6.3. Métodos de investigación**

#### **6.3.1. Método mixto**

Hernández et al., (2014) plantea que este método es un conjunto de procedimientos sistémicos, prácticos y críticos de investigación que consideran el estudio de datos cuantitativos y cualitativos, así como un análisis de toda la información recopilada para efectuar inferencias de todo el proceso realizado.

Este método se aplicó a esta investigación, pues se evalúa las funciones, procesos claves, el cumplimiento de los objetivos de la cooperativa y por otro lado lo cuantitativo que son los valores y cifras que se establecen a lo largo del periodo.

Así también, se aplicó este método al momento de recolectar la información proveniente de las encuestas, es decir, se procedió a organizar los datos en tablas y graficas para su posterior análisis e interpretación.

#### **6.3.2. Método Deductivo.**

Hernández y Mendoza (2018) este enfoque se basa en ir de lo general a lo particular, comenzando con el análisis de leyes, teorías, conceptos y resultados. Por lo tanto, se concluye que este proyecto integrador sigue un método deductivo, ya que se identificaron las áreas críticas en la cooperativa, se desarrollaron los programas de auditoría para su implementación y, finalmente, se seleccionaron los procedimientos y técnicas de auditoría adecuados que reflejaran la realidad de la cooperativa.

### **6.4. Técnicas de investigación**

#### **6.4.1. Observación**

Hernández y Mendoza (2018) sostienen que esta técnica consiste en la recopilación sistemático, valido y confiable acerca de los comportamientos y circunstancias observables. Con respecto a esta investigación, esta técnica se empleó al observar las situaciones, y la

ejecución de actividades realizada por los colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “INNOVACION ANDINA”.

#### **6.4.2. Recopilación bibliográfica**

**Este proceso facilitó la formulación de postulados acerca de la auditoría, contribuyendo a la configuración y organización de la revisión teórica del proyecto en curso. Además, sirvió para consolidar los conocimientos adquiridos sobre los procedimientos de auditoría.**

### **6.5. Instrumentos**

#### **6.5.1. Entrevista**

Baena (2017) manifiesta que este instrumento es un interrogatorio que permite obtener datos generales, pero muy útiles acerca del tema que se está investigando, acerca de un suceso o cual es el comportamiento de los sujetos ante un hecho. En lo referente a este proyecto integrador, se diseñó un total de 14 preguntas aplicada a la máxima autoridad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “INNOVACIÓN ANDINA”, con el fin de identificar los aspectos relacionados con las actividades de la operacionales y sobre temáticas vinculadas con la auditoría de gestión.

Y también, se aplicó este instrumento al personal del departamento de contabilidad de la entidad, a los cuales se les realizó un cuestionario de preguntas de carácter abierto, conformado por 7 interrogantes dentro de las cuales se abordaron diversos temas vinculados con el tema central de investigación.

#### **6.5.2. Cuestionario**

Para la ejecución de la segunda etapa de la auditoría aplicada, al área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina, se consideró el empleo del Cuestionario de Control Interno, método Coso III, dentro del cual se analizan un total de 27 interrogantes, distribuidas de la siguiente manera:

**Tabla 4.** *Estructura del Cuestionario aplicado*

| Componente                 | Subcomponente                        | Número de preguntas |
|----------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Ambiente de Control        | Integridad y Valores Éticos          | 4                   |
|                            | Administración Estratégica           | 2                   |
|                            | Estructura Organizacional            | 2                   |
|                            | Talento Humano                       | 2                   |
|                            | Competencia profesional              | 3                   |
|                            | Responsabilidades asignadas          | 2                   |
| Valoración del riesgo      | Identificación del riesgo            | 2                   |
|                            | Valoración del riesgo                | 3                   |
|                            | Respuesta al riesgo                  | 2                   |
| Actividades de Control     | Separación de funciones              | 2                   |
|                            | Supervisión                          | 4                   |
|                            | Sistemas y Tecnología de información | 4                   |
| Información y Comunicación | Sistema De Información               | 4                   |
| Supervisión y Monitoreo    | Evaluaciones periódicas              | 4                   |
| Total                      |                                      | 40                  |

### 6.5.3. Población y Muestra

Hernández y Mendoza (2018) mencionan que la población, según se define, constituye el conjunto total de casos que cumplen con ciertas especificaciones. En este trabajo de investigación, la población consiste en los cinco colaboradores que integran la Cooperativa de Ahorro y Crédito INNOVACIÓN ANDINA. Por otro lado, la muestra representa un subgrupo de esta población del cual se recolectarán los datos pertinentes. En este caso, se aplicarán encuestas al 100% de la población, lo que implica que todos los colaboradores serán parte de la muestra.

**Tabla 5.** Población y Muestra

| Cargo                 | Población |
|-----------------------|-----------|
| Gerencia              | 1         |
| Cajera                | 1         |
| Asistente Contable    | 1         |
| Asesor de Captaciones | 1         |
| Oficial de Negocios   | 1         |

|              |          |
|--------------|----------|
| <b>Total</b> | <b>5</b> |
|--------------|----------|

*Nota.* En la tabla se observan los datos correspondientes a la población y muestra de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “INNOVACIÓN ANDINA” (Gallardo y Soria 2024).

## **7. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

### **7.1. Entrevista aplicada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina**

**Objetivo:** La presente entrevista tiene la finalidad de recoger la información necesaria acerca de la situación actual y de los aspectos relacionados con los procesos auditoría de control realizados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina.

#### **Datos informativos**

**Fecha de la entrevista:** Latacunga, 17 de enero de 2024

**Nombre de los entrevistadores:** David Alejandro Gallardo Salazar y Roly Miqueas Soria Coro.

**Nombre del entrevistado:** Ing. Orlando Suatunce

#### **1. ¿Cuáles son los servicios ofertados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”?**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”, brinda los siguientes servicios: servicios de ahorro, dentro del cual se encuentra el ahorro a la vista, ahorro programado, y los certificados de aportación. También, se tienen los servicios relacionados con la inversión, en este caso los referidos a los depósitos a plazo fijo. Y también, tres líneas de crédito: microcréditos minoristas, de acumulación simple, y acumulación ampliada.

#### **2. ¿La Cooperativa dispone de políticas y procedimientos para la ejecución de sus actividades?**

En lo relacionado con las políticas y procedimientos, la institución cuenta con los manuales respectivos para cada una de áreas y servicios que brinda. Y también, cuenta con el reglamento interno del área de personal de la institución.

**3. ¿Considera importante la realización de una auditoría de control en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”?**

Si, es importante realizar esta auditoría, porque me permitirá conocer la gestión administrativa y operativa de la entidad.

**4. Si su respuesta a la pregunta anterior fue positiva, coméntenos ¿Con que frecuencia ha efectuado una auditoría de control en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”?**

La auditoría en la entidad no es que se haya realizado, esto debido a que estamos en crecimiento, y en el segmento 4, la mayoría del personal que laboran en la cooperativa, inicio con un rol polifuncional, no obstante, actualmente, la entidad ya se encuentra conformada por varios departamentos o áreas lo que ha generado una diversificación de actividades y funciones.

**5. ¿Ud. Considera que las estrategias de control empleadas por la cooperativa, han permitido alcanzar los objetivos institucionales?**

A veces dentro de la planeación estratégica, no se puede cumplir al 100%; pero cuando se establecen indicadores o metas, que nos permitan valorar, mensual, trimestral o anualmente nos da la oportunidad de definir objetivos mediables y alcanzables, sin embargo, considero que el control se ejerce más cuando la institución está en crecimiento, nosotros estamos en ese proceso.

**6. ¿La entidad cuenta con un sistema de control interno que contribuya de manera efectiva en el proceso de toma de decisiones?**

Como les había mencionado, la entidad dispone de los manuales respectivos para cada una de las áreas, razón por la cual el control se realiza por departamentos.

**7. ¿De qué forma la Cooperativa ejecuta el control de las actividades efectuadas por cada uno de los departamentos?**

El control se realiza por cada una de las actividades que deben cumplir los colaboradores, la cual está dada en la norma de procedimientos establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

**8. ¿La cooperativa aplica indicadores que permitan valorar el nivel de gestión?  
¿Cuáles son?**

Los únicos indicadores empleados por la entidad son los Indicadores financieros, más no se ha realizado el uso de los indicadores de gestión.

**9. ¿Ud. Cree que la auditoría de control contribuye a mejorar los niveles de gestión de la entidad?**

Claro que sí, específicamente me va permitir valorar prácticamente la labor que desempeñamos cada uno de nosotros en la institución, así como de cumplir, los objetivos que de pronto se están tardando, que se tengan que mejorar o reestructurar con la finalidad de ser eficientes.

**10. ¿La cooperativa ha realizado evaluaciones de desempeño al personal administrativo y operativo?**

En cuanto a la evaluación de desempeño se lo va realizando mensualmente, no obstante, esta evaluación está más enfocada al cumplimiento de metas, así también, la gestión por áreas si se las mide pero no se las tiene registradas como tal.

**11. ¿Según su criterio, la estructura organizacional con la que cuenta la cooperativa, responde a las necesidades actuales?**

La estructura de la cooperativa al momento cumple con la normativa vigente y estaríamos cumpliendo prácticamente con las necesidades y requerimientos de los socios.

**12. ¿Ud. Considera que el personal que posee actualmente la cooperativa cumple con el perfil requerido para la ejecución de sus actividades?**

Si hago una evaluación del personal, de pronto exista un 10% aproximadamente cuyo perfil específicamente no corresponda al área donde está laborando, pero por la experiencia o capacitación continúan trabajando en la entidad.

**13. ¿La mayoría del personal cuenta con su título profesional?**

Si

**14. ¿Ud. ¿Está de acuerdo en que se realice un proceso de auditoría de control en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”?**

Si, porque de esta manera se podrá conocer de manera efectiva cual es la gestión de la entidad durante el 2022.

**7.2. Interpretación de los resultados de la aplicación de la entrevista al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina**

Al momento de llevar a cabo, la entrevista al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”, se pudo evidenciar una total apertura por parte del funcionario; ahora bien, en lo concerniente al tema central de investigación, se pudo detectar que si bien es cierto, la entidad cuenta con las políticas, normas y manuales para cada área; está no he llevado a cabo, una auditoría de control, lo cual indudablemente ocasiona que las actividades y tareas establecidas dentro de la planeación estratégica no sean cumplidas al 100%, por consiguiente, las acciones de control interno no son ejecutadas y direccionadas bajo este enfoque, esto se afianza con el no uso de los indicadores de gestión aspecto que retrasa en gran manera, la valoración de la gestión realizada por la entidad financiera.

Por otra parte, en lo correspondiente, al talento humano de la entidad, el funcionario comenta que: la evaluación de desempeño se efectúa de manera mensual y la misma está fundamentada en el cumplimiento de metas, más no bajo un estándar establecido, otros resultados muestran que del total de colaboradores con los que cuenta la entidad, únicamente el 10% no cuenta con perfil acorde a su rol de trabajo.

Es por ello, que el gerente de la entidad considera bastante importante la puesta en marcha de una auditoría de control, ya que los resultados de los procesos examinados le permitirán conocer cuál ha sido el desempeño realizado, así como, hacer un análisis de aquellas áreas o departamentos en las que se requiere una atención inmediata.

Todo este contexto permite deducir que la entidad financiera, al no contar con una auditoría de control, genera una serie de inconvenientes que afectan aspectos relacionados con la eficiencia operacional, integridad financiera y confianza de los colaboradores, es por ello que se considera elemental la puesta en marcha, de una auditoría de control esto con la finalidad de asegurar un mejoramiento de la salud financiera y sostenibilidad de largo plazo de la entidad.

### **7.3. Entrevista dirigida a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina**

La entrevista se aplicó al grupo de colaboradores que pertenecen al área contable de la entidad, cuyo propósito recoger la información necesaria acerca de la situación actual y de los aspectos relacionados con los procesos auditoría de control realizados por la Cooperativa, los resultados se analizan en dos partes: Datos informativos y las interrogantes referidas a la auditoría de control.

#### **7.3.1. Datos informativos**

Del 100% de la población entrevistada, el 3 pertenecen al género femenino y una persona al género masculino; es decir el personal de este departamento se encuentra conformado por una cajera, asistente contable, asesor de captaciones y un oficial de negocios.

Y, por último, para terminar esta sección se encuentran los datos correspondientes al nivel de instrucción, donde la totalidad de los funcionarios de la entidad indican que cuentan con estudios de nivel superior; aspecto que permite deducir que el departamento contable cuenta con un personal capacitado, lo cual les permite cumplir con las actividades a cabalidad.

#### **7.3.2. Auditoría de control**

##### **1. ¿La entidad financiera cuenta con un programa de planificación anual?**

En lo correspondiente a conocer si los funcionarios tienen conocimiento de la existencia de una planificación anual, tres personas comentan que la entidad financiera cuenta con un plan operativo anual, este documento a decir de los entrevistados, se encuentra diseñado de acuerdo a los lineamientos establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, quien es el encargado de definir los objetivos, metas, recursos e indicadores de medición.

**2. ¿Conoce si la entidad financiera emplea un esquema para la medición y análisis de los objetivos y metas propuestos?**

Los resultados de esta interrogante, permitieron conocer que todos los funcionarios entrevistados, comentan que la entidad financiera si utiliza un esquema para la valoración de objetivos y metas, en lo referido a esta interrogante los funcionarios comentan que uno de los medios usados son los indicadores financieros, los cuales son concebidos como herramienta elemental, para la medición y evaluación del desempeño de la cooperativa cuyos datos son relacionados con los propósitos ya establecidos en el plan operativo anual.

**3. ¿Conoce a cerca de la filosofía organizacional de la entidad (misión, visión, valores institucionales)?**

Toda la población entrevistada manifiesta que, si conoce acerca de la filosofía organizacional de la entidad, los funcionarios comentan que es importante conocer hacia dónde va encaminada la institución, así también, otros colaboradores comentan que el tener conocimiento de estos aspectos ayuda a la ejecutar de mejor manera las actividades, las cuales van al cumplimiento de los objetivos institucionales.

**4. ¿La cooperativa cuenta con manuales de funciones, políticas y procedimientos de auditoria actualizados?**

Del total de la población entrevistada, el tres expresa que la entidad donde laboran si cuenta con manuales de funciones, políticas y procedimientos de auditoria actualizados, y un funcionario indica que no; la mayoría de los colaboradores comentan que estos instrumentos son elementales ya que en ellos se establecen los lineamientos para el monitoreo de las operaciones; adicionalmente, otro colaborador manifiesta, que el consejo de vigilancia es quien

efectúa el proceso de control de las operaciones financieras, las cuales se fundamentan en los lineamientos establecidos en estos instrumentos.

**5. ¿Se efectúan evaluaciones de desempeño a cada uno de los funcionarios de la cooperativa?, y ¿Con que frecuencia se llevan a cabo las evaluaciones de desempeño?**

En lo relacionado con la evaluación de desempeño la totalidad de los entrevistados, comentan que sí, se ha realizado esta actividad dentro de la entidad, del mismo modo, los mismos indican que esta acción se ejecuta de forma mensual, donde cada una de las áreas entregan un informe de cumplimiento de las metas establecidas, y así poder examinar si los colaboradores cumplen con las funciones definidas en el manual de funciones.

**6. ¿Ud. Conoce si la cooperativa maneja algún tipo de sistema de control interno para la toma de decisiones?**

De la totalidad de los entrevistados, el tres de ellos comentan que la cooperativa posee algún tipo de control interno, que ayude a la toma de decisiones, mientras que un colaborador indicó que no. Los tres funcionarios que respondieron favorablemente a esta interrogante, comentan que ellos consideran como sistema de control a los manuales donde se encuentran establecidas las políticas, procedimientos y funciones que debe desarrollar cada área, y sobre las cuales se efectúan los procesos de control y monitoreo.

**7. ¿Está de acuerdo con que ejecute una auditoría de control en la cooperativa?**

**Análisis e Interpretación**

En lo concerniente a conocer si los funcionarios están de acuerdo a que se ejecute una auditoría de control dentro de la entidad, ya que los mismos consideran que es importante conocer si se han cumplido con los objetivos institucionales, así como los procesos y funciones establecidas en los manuales.

#### **7.4. Interpretación de los resultados de la aplicación de la entrevista a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina**

Los resultados de la aplicación de esta herramienta de recolección permiten evidenciar, que los funcionarios del departamento de los departamentos entrevistados, si tienen los conocimientos elementales sobre los temas relacionados con filosofía organizacional, ya que ellos consideran que es indispensable conocer cuál es la misión, visión, valores institucionales que rigen las actividades de la entidad.

De igual modo, se detectó que la totalidad de los entrevistados, conciben que los manuales, son instrumentos esenciales que contribuyen no solo a la ejecución de actividades, sino que también son usados con medios que sirven para medir y valorar el control.

Y, todos coinciden en que una la ejecución de una auditoría de gestión, será de mucha ayuda para la entidad, ya que así podrán conocer de manera más específica cual es el nivel de cumplimiento de las actividades planificadas en el plan operativo anual, así pues, la puesta en marcha de estos procesos, ayudaran a garantizar la salud financiera, transparencia, y confianza a los socios, y también para incrementar los niveles de eficiencia operacional, aspectos que el ayudaran a prepararse para el futuro.



**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO AL  
ÁREA DE CRÉDITO A LA COOPERATIVA  
DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN  
ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA  
DE COTOPAXI, AÑO 2022**

## **8. PROPUESTA**

### **AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA, AGENCIA MATRIZ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2022”**

#### **8.1. Introducción**

La auditoría de control interno consiste en la revisión de políticas, procedimientos y prácticas implementadas por una organización para evaluar la efectividad de su control interno. Se centra en asegurar la integridad de la información financiera, la eficiencia operativa y el cumplimiento de las políticas y regulaciones, identificando áreas de mejora y fortalecimiento de los controles internos.

Esta investigación se llevó a cabo en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina con la finalidad de conocer el grado de cumplimiento de las políticas internas establecidas para el otorgamiento de créditos, para lo cual se elaboró un cuestionario de control interno basado en el COSO III, a través de sus cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión o monitoreo.

La ejecución de esta auditoría de control interno se lo llevo a cabo basándose en las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS) y Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS), y la revisión detallada de la información puesta a nuestra disposición por parte del gerente de la institución, con esta propuesta se pretende conocer las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas de la entidad, así como también identificar las áreas de mejora y proponer las respectivas recomendaciones para contribuir al fortalecimiento del control interno en el área auditado.

Además, la auditoría busca prevenir y detectar posibles irregularidades, fraudes o riesgos operativos, contribuyendo así a la toma de decisiones informada y al mantenimiento de la confianza en la gestión de la organización.

## 8.2. Objetivos

### **Objetivo General**

Evaluar el sistema de control interno en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, en el periodo 2022.

### **Objetivo Específicos**

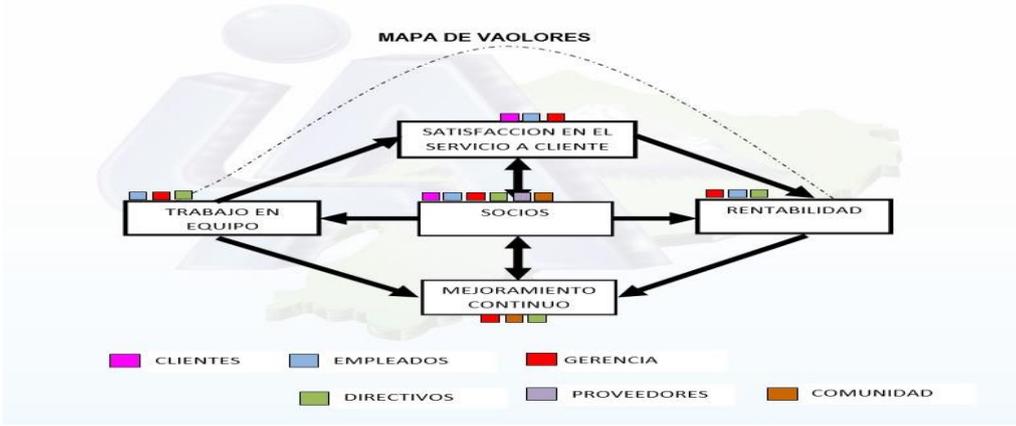
- Realizar el cuestionario de control interno mediante el COSO III, para la identificación de riesgos que afecten la salud financiera de la entidad.
- Elaborar la hoja de hallazgos de acuerdo a los riesgos identificados en la fase de planificación.
- Emitir el informe de control interno que contenga las respectivas conclusiones y recomendaciones de los hallazgos.

### 8.3. Archivo Permanente

**ARCHIVO  
PERMANENTE**

|  |   |   |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|--|---|---|-------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |   | <b>AP</b><br><b>1/7</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Archivo Permanente</b>                       |   |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |   |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |   |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>HOJA DE ÍNDICE</b>  |   |   |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>N°</b>  | <b>Ref.</b>                                     | <b>Contenido</b>  |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>11</b>  |   | Reseña Histórica  |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>12</b>  |   | Misión y Visión Institucional                           |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>13</b>  |   | Valores Institucionales                                 |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>14</b>  |   | Organigrama Estructural                                 |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>15</b>  | <b>AP</b>                                       | Extracto de la Institución de la entidad                |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>16</b>  |   | Principales Servicios que Ofertan                       |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>17</b>  |   | Dirección y Horario Laboral-Agencia matriz y sucursales |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  |   |   |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="width: 25%;"><b>G.S.D.A</b></td> <td style="width: 25%;"><b>Fecha:</b></td> <td style="width: 25%;"><b>13/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>13/11/2023</b></td> </tr> </table> |   |   |                         | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>13/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>13/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b>   | <b>13/11/2023</b>       |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b>   | <b>13/11/2023</b>       |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|   |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|---|---|---------------|-------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>AP</b><br><b>2/7</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Archivo Permanente</b>                       |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>11. Reseña Histórica</b>   |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p><b>Ilustración 2.</b> <i>Logo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina</i></p>  |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|    |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>Nota. La ilustración corresponde al logo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, tomado de (Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, 2023).</p>   |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>La Cooperativa Innovación Andina Ltda., nace de la iniciativa de un grupo de jóvenes de la Provincia de Cotopaxi en el año 2005, dirigida y administrada por personas emprendedores con la finalidad de contribuir al crecimiento y desarrollo de los socios, en particular de los sectores urbanos marginal y rural, tradicionalmente excluidos de la banca formal.</p>   |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>La Cooperativa inicia sus operaciones en enero del 2008 bajo la modalidad de Cooperativa. El 14 de noviembre de 2007 se logra el acuerdo ministerial del Bienestar Social N° 005-07 y el 11 de enero del 2008 se produce el lanzamiento oficial de la Cooperativa.</p>   |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>Jurídicamente la entidad se halla bajo supervisión del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES_C) conforme lo establece la ley de Cooperativas previa evaluación realizada por los mismos. La casa matriz se encuentra ubicada en la Ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi (Sierra Central del Ecuador) con oficinas operativas en los Cantones: Latacunga y Guaytacama. Que empezaron a funcionar a partir de enero del 2008 y la agencia en La Maná desde el 2010.</p> |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> </table>  |   |               |                         | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>       |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>       |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|   |  |         |                         |            |
|---|--|---------|-------------------------|------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |         | <b>AP</b><br><b>3/7</b> |            |
|   | Archivo Permanente                       |         |                         |            |
|   | Auditoria de Control Interno             |         |                         |            |
|   | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |         |                         |            |
| <b>12. Misión y Visión Institucional</b>  |  |         |                         |            |
| <b>Misión</b>   |  |         |                         |            |
| <p>Ofertar servicios financieros innovadores de calidad, basados en principios de igualdad y solidaridad en pos de ayudar a los sectores menos favorecidos de la sociedad, generando confianza en nuestra gente con una administración eficiente y eficaz, con el firme propósito de innovar el desarrollo de las actividades productivas hacia un nuevo estilo de vida</p> |  |         |                         |            |
| <b>Visión</b>   |  |         |                         |            |
| <p>Ser una Institución cooperativa con reconocido liderazgo competitivo e innovación moderna creciente en el tiempo, con servicios financieros que transmitan una imagen de confianza, rentabilidad y cobertura nacional e internacional</p>  |  |         |                         |            |
| <b>13. Valores Institucionales</b>  |  |         |                         |            |
|   |  |         |                         |            |
| Elaborado por:  |  | G.S.D.A | Fecha:                  | 14/11/2023 |
| Revisado por:   |  | W.E.F.C | Fecha:                  | 14/11/2023 |

|   |   |                   |
|---|---|-------------------|
|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   | <b>AP<br/>4/7</b> |
|   | <b>Archivo Permanente</b>                       |                   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                   |

#### 14. Organigrama Estructural



#### 15. Principales Servicios que Ofertan

**Ahorro a la vista:** “Estas pensando en tu futuro? ¿Tienes sueños o metas por cumplir? Hazlos realidad, empezando ahorrar desde hoy, hazlo poco a poco y si lo haces con frecuencia, pronto llegarás a tener mucho más. RECUERDA: Ahorrar no es sólo acumular dinero, ahorrar es uno de los medios que nos permitirán alcanzar nuestras metas ya sean éstos a corto mediano o largo plazo. Un centavo ahorrado es un centavo ganado. (Benjamín Franklin)”

**Crédito Hipotecario:** Se otorga hasta el 70% del evalúo del bien a hipotecar.

**Depósito a plazo a fijo:** Es un producto en el que el cliente entrega a la banca una cantidad de dinero durante un período de tiempo determinado por el socio en el que no puede disponer del efectivo

|                |         |        |            |
|----------------|---------|--------|------------|
| Elaborado por: | G.S.D.A | Fecha: | 14/11/2023 |
| Revisado por:  | W.E.F.C | Fecha: | 14/11/2023 |

|   |  |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|---|--|--|-------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>  |  | <b>AP<br/>5/7</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Archivo Permanente</b>  |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>  |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>  |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>15. Principales Servicios que Ofrecen</b>  |  |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>a cambio de una mejor remuneración en forma de tipo de interés sobre el capital prestado a la de Ahorros a la Vista tradicional. Nunca es tarde para empezar un ahorro a largo plazo Invierte con nosotros y obtén los mayores beneficios de tus inversiones a la mayor tasa de interés posible.</p> <p><b>Microcrédito:</b> “Destinado al fortalecimiento de la actividad productiva en pequeña escala de las personas naturales, jurídicas o a grupos de prestatarios con garantía solidaria de los sectores de comercio, servicios profesionales, servicios de transporte, turismo, industria y manufactura, exportación, construcción, comunicaciones, agricultura, ganadería”.</p> <p><b>Características de los Microcréditos ofertados por la Cooperativa.</b></p> |  |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Tipo de Microcrédito</b>   | Micro Minorista  | Desde \$100.00 hasta \$1000.00             |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | Micro Acumulación Simple   | Desde \$1001.00 hasta \$10000.00           |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | Micro Acumulación Amplia   | Desde \$10001 hasta \$20000.00 en adelante |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Plazos</b>   | Hasta 72 meses   |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Amortización</b>   | Mensual, trimestral, semestral o anual dependiendo del giro de la actividad productiva.  |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Garantías</b>  | Quirografarias, hipotecarias, prendarias, líquidas o sin garantía dependiendo del producto.  |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Tasa de Interés</b>  | Las fijadas por el Consejo de Administración.  |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Ahorro obligatorio</b>   | En garantía quirografaria o sin garantía 25 a 1, en garantías hipotecarias o prendarias 40 a 1 o sin encaje previa evaluación de la Cooperativa. |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Ampliación o Renovación</b>  | Cancelado al menos el 50% del crédito pagado puntualmente  |  |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td style="text-align: left;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="text-align: left;"><b>G.S.D.A</b></td> <td style="text-align: left;"><b>Fecha:</b></td> <td style="text-align: left;"><b>14/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: left;"><b>Revisado por:</b></td> <td style="text-align: left;"><b>W.E.F.C</b></td> <td style="text-align: left;"><b>Fecha:</b></td> <td style="text-align: left;"><b>14/11/2023</b></td> </tr> </table>   |  |  |                   | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>   | <b>Fecha:</b>                              | <b>14/11/2023</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>   | <b>Fecha:</b>                              | <b>14/11/2023</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|   |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|---|---|---------------|-------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>AP<br/>6/7</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Archivo Permanente</b>                       |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>16. Extracto de la constitución de la entidad</b>  |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Constitución de la entidad</b>   |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|     |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| Fecha de Generación de Documento: 03/febrero 2024   |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>FICHA INFORMATIVA DE EXISTENCIA LEGAL</b>  |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| Revisado el Catastro Digital de Organizaciones de esta Superintendencia, consta la siguiente información de COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACION ANDINA LTDA  |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| DATOS DE LA ORGANIZACIÓN No. RESOLUCIÓN DE ADECUACIÓN: SEPS-ROEPS-2013-001939   |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>FECHA DE RESOLUCIÓN DE ADECUACIÓN 04/06/2013</b>   |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>RUC: 0691714090001</b>   |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>SECTOR: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO</b>  |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INNOVACIÓN ANDINA LTDA</b>   |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Extracto de la constitución de la entidad</b>  |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| El presente documento es una FICHA INFORMATIVA que no constituye certificación de ningún tipo.  |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| 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.  |   |               |                   |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> </table> |   |               |                   | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |  | <b>AP</b><br><b>7/7</b> |                       |                |                 |                   |                                      |  |                 |   |  |                    |                                    |  |
|---|---|--|-------------------------|-----------------------|----------------|-----------------|-------------------|--------------------------------------|--|-----------------|---|--|--------------------|------------------------------------|--|
|   | <b>Archivo Permanente</b>                       |  |                         |                       |                |                 |                   |                                      |  |                 |   |  |                    |                                    |  |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |  |                         |                       |                |                 |                   |                                      |  |                 |   |  |                    |                                    |  |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |  |                         |                       |                |                 |                   |                                      |  |                 |   |  |                    |                                    |  |
| <b>17. Dirección y Horario Laboral-Matriz y Sucursales</b>  |   |  |                         |                       |                |                 |                   |                                      |  |                 |   |  |                    |                                    |  |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">Agencia</th> <th style="width: 33%;">Dirección</th> <th style="width: 34%;">Horario Laboral</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Matriz Latacunga</td> <td>Antonio Clavijo 162 y Félix Valencia</td> <td>Lunes a viernes: 08:00-17:00<br/>Sábados: 08:00-13:00</td> </tr> <tr> <td>Agencia La Maná</td> <td>Av. 19 de mayo 5-66 Frente al Banco Pichincha</td> <td>Lunes a viernes: 08:00-17:00<br/>Sábados: 08:00-13:00</td> </tr> <tr> <td>Agencia Guaytacama</td> <td>Calle 24 de mayo y Gonzáles Suárez</td> <td>Lunes a viernes: 08:00-17:00<br/>Sábados: 08:00-13:00</td> </tr> </tbody> </table> |   |  |                         | Agencia               | Dirección      | Horario Laboral | Matriz Latacunga  | Antonio Clavijo 162 y Félix Valencia | Lunes a viernes: 08:00-17:00<br>Sábados: 08:00-13:00 | Agencia La Maná | Av. 19 de mayo 5-66 Frente al Banco Pichincha | Lunes a viernes: 08:00-17:00<br>Sábados: 08:00-13:00 | Agencia Guaytacama | Calle 24 de mayo y Gonzáles Suárez | Lunes a viernes: 08:00-17:00<br>Sábados: 08:00-13:00 |
| Agencia   | Dirección                                       | Horario Laboral                                      |                         |                       |                |                 |                   |                                      |  |                 |   |  |                    |                                    |  |
| Matriz Latacunga  | Antonio Clavijo 162 y Félix Valencia            | Lunes a viernes: 08:00-17:00<br>Sábados: 08:00-13:00 |                         |                       |                |                 |                   |                                      |  |                 |   |  |                    |                                    |  |
| Agencia La Maná   | Av. 19 de mayo 5-66 Frente al Banco Pichincha   | Lunes a viernes: 08:00-17:00<br>Sábados: 08:00-13:00 |                         |                       |                |                 |                   |                                      |  |                 |   |  |                    |                                    |  |
| Agencia Guaytacama  | Calle 24 de mayo y Gonzáles Suárez              | Lunes a viernes: 08:00-17:00<br>Sábados: 08:00-13:00 |                         |                       |                |                 |                   |                                      |  |                 |   |  |                    |                                    |  |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="width: 25%;"><b>G.S.D.A</b></td> <td style="width: 25%;"><b>Fecha:</b></td> <td style="width: 25%;"><b>14/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> </table>  |   |  |                         | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b>   | <b>14/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b>                 | <b>W.E.F.C</b>                                       | <b>Fecha:</b>   | <b>14/11/2023</b>                             |  |                    |                                    |  |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b>  | <b>14/11/2023</b>       |                       |                |                 |                   |                                      |  |                 |   |  |                    |                                    |  |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b>  | <b>14/11/2023</b>       |                       |                |                 |                   |                                      |  |                 |   |  |                    |                                    |  |

**PLANIFICACIÓN  
PRELIMINAR**

|  |   |   |                              |
|--|---|---|------------------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |   | <b>APL 10</b><br><b>1/28</b> |
|  | <b>Archivo de Planificación</b>                 |   |                              |
|  | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |   |                              |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |   |                              |
| <b>HOJA DE ÍNDICE</b>  |   |   |                              |
| <b>Tabla 6. Hoja de índice</b>   |   |   |                              |
| <b>N°</b>  | <b>Ref.</b>                                     | <b>Contenido</b>                          |                              |
| <b>11</b>  |   | Propuesta de Servicios                    |                              |
| <b>12</b>  |   | Carta Compromiso                          |                              |
| <b>13</b>  |   | Carta Cumplimiento de Normas de Auditoría |                              |
| <b>14</b>  |   | Notificación de Inicio de Auditoría       |                              |
| <b>15</b>  |   | Cronograma de trabajo                     |                              |
| <b>16</b>  |   | Marcas de Auditoría                       |                              |
| <b>17</b>  | <b>APL</b>                                      | Conocimiento del entorno                  |                              |
| <b>18</b>  | <b>10</b>                                       | Definición de Componentes a Auditar       |                              |
| <p><i>Nota.</i> La información de la tabla, hace referencia a las abreviaturas que se van a utilizar en el proceso de auditoría (Gallardo y Soria, 2024)</p> |   |   |                              |
| <b>Elaborado por:</b>  |   | <b>G.S.D.A</b>                            | <b>Fecha:</b> 14/11/2023     |
| <b>Revisado por:</b>   |   | <b>W.E.F.C</b>                            | <b>Fecha:</b> 14/11/2023     |

|   |   |  |                    |                     |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|---|---|--|--------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |  |                    |                     | <b>APL 10</b><br><b>2/28</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |  |                    |                     |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |  |                    |                     |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |  |                    |                     |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Programa de auditoría</b>  |   |  |                    |                     |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Objetivo General</b>   |   | Elaborar un programa de auditoría correspondiente a la etapa preliminar, en el cual se deben establecer los responsables y lapso de tiempo estimado para la ejecución del mismo. |                    |                     |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Objetivos Específicos</b>  |   | Firmar el contrato de servicios para dar inicio al trabajo de auditoría.   |                    |                     |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Objetivos Específicos</b>  |   | Realizar la visita preliminar a la entidad para el levantamiento de información.   |                    |                     |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Objetivos Específicos</b>  |   | Definir los componentes a auditar en la fase de ejecución.   |                    |                     |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>N°</b>   | <b>Procedimiento</b>                            | <b>Ref.</b>  | <b>Responsable</b> | <b>Fecha inicio</b> | <b>Fecha Fin</b>             |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>1</b>  | Propuesta de Servicios                          | <b>PS</b>  | <b>S.C.R.M</b>     | <b>12/11/2023</b>   | <b>13/12/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>2</b>  | Carta Compromiso                                | <b>CC</b>  | <b>G.S.D.A</b>     | <b>14/11/2023</b>   | <b>14/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>3</b>  | Carta Cumplimiento de Normas de Auditoría       | <b>CS</b>  | <b>S.C.R.M</b>     | <b>14/11/2023</b>   | <b>14/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>4</b>  | Notificación de Inicio de Auditoría             | <b>NA</b>  | <b>S.C.R.M</b>     | <b>15/11/2023</b>   | <b>15/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>5</b>  | Cronograma de trabajo                           | <b>CT</b>  | <b>G.S.D.A</b>     | <b>16/11/2023</b>   | <b>16/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>6</b>  | Marcas de Auditoría                             | <b>MA</b>  | <b>G.S.D.A</b>     | <b>16/11/2023</b>   | <b>16/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>7</b>  | Conocimiento del entorno                        | <b>CE</b>  | <b>G.S.D.A</b>     | <b>17/11/2023</b>   | <b>19/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>8</b>  | Definición de Componentes a Auditar             | <b>DC</b>  | <b>S.C.R.M</b>     | <b>20/11/2023</b>   | <b>22/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td style="text-align: right;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="text-align: center;"><b>G.S.D.A</b></td> <td style="text-align: right;"><b>Fecha:</b></td> <td style="text-align: center;"><b>14/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;"><b>Revisado por:</b></td> <td style="text-align: center;"><b>W.E.F.C</b></td> <td style="text-align: right;"><b>Fecha:</b></td> <td style="text-align: center;"><b>14/11/2023</b></td> </tr> </table> |   |  |                    |                     |                              | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b>  | <b>14/11/2023</b>  |                     |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b>  | <b>14/11/2023</b>  |                     |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|  |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|--|---|---------------|------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>APL 10<br/>3/28</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Archivo de Planificación</b>                 |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>11. Propuesta de Servicios</b>  |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li><b>CARTA DE PRESENTACIÓN</b></li> </ul>   |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| Latacunga, 12 de noviembre del 2023  |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| Sr. Orlando Suatunce   |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina</b>   |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Presente. –</b>   |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>De nuestra consideración.</b>   |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>Me dirijo a usted con el debido respeto, Lcdo. Soria Coro Roly Miqueas con C.I. <b>050410516-4</b>, en calidad de representante legal de la firma “Audidores Independientes RD”, con la finalidad de dar a conocer los servicios que ofrecemos en contabilidad, auditoría y control interno.</p>  |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>La firma “Audidores Independientes RD” es una entidad que ofrece servicios altamente calificados, respaldados por un equipo de profesionales acreditados con amplia experiencia tanto a nivel nacional como internacional en el campo de la contabilidad y la especialidad de auditoría. Nuestro compromiso radica en brindar a nuestros clientes seguridad y confianza a través de nuestros servicios.</p> |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>Contamos con un equipo de expertos que ha acumulado una sólida trayectoria en la industria, lo que nos permite ofrecer soluciones de auditoría de la más alta calidad. Nuestro enfoque se centra en comprender las necesidades específicas de cada cliente y en proporcionar un servicio personalizado que se ajuste a sus requerimientos.</p>  |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>F.C.W.E</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> </table>   |   |               |                        | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>F.C.W.E</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>      |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>F.C.W.E</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>      |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|   |   |               |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|---|---|---------------|------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>APL 10</b><br><b>4/28</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |               |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |               |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>Me comprometo a llevar a cabo la auditoría con profesionalismo, objetividad y confidencialidad, siguiendo las mejores prácticas y estándares éticos en el campo de la auditoría de control interno.</p> <p>Agradezco de antemano su cooperación y disposición para facilitar el acceso a la información y los recursos necesarios para llevar a cabo esta auditoría. Quedo a su entera disposición para cualquier consulta o aclaración adicional que pueda surgir durante el proceso.</p> <p style="text-align: center;">Atentamente,</p> <p style="text-align: center;">“Auditores Independientes RD”</p> <p style="text-align: center;">Soria Coro Roly Miqueas</p> <p style="text-align: center;"><b>REPRESENTANTE LEGAL</b></p> |   |               |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> </table>  |   |               |                              | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|  |   |                |                              |                   |
|--|---|----------------|------------------------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                | <b>APL 10</b><br><b>5/28</b> |                   |
|  | <b>Archivo de Planificación</b>                 |                |                              |                   |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                |                              |                   |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                |                              |                   |
| <p style="text-align: center;"><b>• PRPUESTA TÉCNICA</b></p> <p style="text-align: right;">Latacunga, 12 de noviembre del 2023</p> <p>Sr. Orlando Suatunce</p> <p><b>Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina</b></p> <p><b>Presente. -</b></p> <p>El equipo de trabajo de la firma “Audidores Independientes” tiene como objetivo dar a conocer el trabajo que se va a ejecutar, es por ello que a continuación se presenta la propuesta técnica.</p> <p><b>Antecedentes. –</b></p> <p>El equipo auditor que propone llevar a cabo la auditoria de control interno en la cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, está conformado por estudiantes de la Universidad Técnica de Cotopaxi, quienes cuentan con una sólida formación académica y experiencia en áreas relevantes para la realización de este trabajo.</p> <p><b>Objetivos de la Auditoria. –</b></p> <p>Ejecutar una Auditoria de control interno a través del empleo de las fases de auditoria con la finalidad de verificar el grado de cumplimiento de sus objetivos estratégicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INNOVACION ANDINA, Agencia Matriz, cantón Latacunga, año 2022.</p> |   |                |                              |                   |
| <b>Elaborado por:</b>  |   | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b>                | <b>14/11/2023</b> |
| <b>Revisado por:</b>   |   | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b>                | <b>14/11/2023</b> |

|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                   | <b>APL 10</b><br><b>6/28</b> |                     |       |                   |                                  |            |         |                         |              |         |                                  |                   |         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
|--|---|-------------------|------------------------------|---------------------|-------|-------------------|----------------------------------|------------|---------|-------------------------|--------------|---------|----------------------------------|-------------------|---------|-----------------------|---------|---------------|------------|----------------------|---------|---------------|------------|
|  | <b>Archivo de Planificación</b>                 |                   |                              |                     |       |                   |                                  |            |         |                         |              |         |                                  |                   |         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
|  | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                   |                              |                     |       |                   |                                  |            |         |                         |              |         |                                  |                   |         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                   |                              |                     |       |                   |                                  |            |         |                         |              |         |                                  |                   |         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <p><b>Alcance. –</b></p> <p>El alcance de la auditoría de control interno es certificar y comprobar las operaciones y procesos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, Agencia Matriz en el periodo 2022.</p> <p><b>Plazo. –</b></p> <p>El lapso de tiempo disponible para llevar a cabo la auditoría de control interno es de aproximado 60 días hábiles.</p> <p><b>Equipo de Auditores.</b></p> <p>Para llevar a cabo el encargo de auditoría de control interno, se trabajará en conjunto con el siguiente equipo multidisciplinario:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">APELLIDOS Y NOMBRES</th> <th style="text-align: left;">CARGO</th> <th style="text-align: left;">Siglas a Utilizar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ing. Faz Cevallos Wilson Eduardo</td> <td>Supervisor</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> </tr> <tr> <td>Soria Coro Roly Miqueas</td> <td>Auditor jefe</td> <td style="color: red;">S.C.R.M</td> </tr> <tr> <td>Gallardo Salazar David Alejandro</td> <td>Auditor Operativo</td> <td style="color: red;">G.S.D.A</td> </tr> </tbody> </table> <p>Atentamente:</p> <p style="text-align: center;">“Auditores Independientes RD”</p> <p style="text-align: center;">Soria Coro Roly Miqueas</p> <p style="text-align: center;"><b>REPRESENTANTE LEGAL</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 20px;"> <tr> <td style="width: 25%;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="width: 25%; color: red;">G.S.D.A</td> <td style="width: 25%;"><b>Fecha:</b></td> <td style="width: 25%; color: red;">14/11/2023</td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td style="color: red;">W.E.F.C</td> <td><b>Fecha:</b></td> <td style="color: red;">14/11/2023</td> </tr> </table> |   |                   |                              | APELLIDOS Y NOMBRES | CARGO | Siglas a Utilizar | Ing. Faz Cevallos Wilson Eduardo | Supervisor | F.C.W.E | Soria Coro Roly Miqueas | Auditor jefe | S.C.R.M | Gallardo Salazar David Alejandro | Auditor Operativo | G.S.D.A | <b>Elaborado por:</b> | G.S.D.A | <b>Fecha:</b> | 14/11/2023 | <b>Revisado por:</b> | W.E.F.C | <b>Fecha:</b> | 14/11/2023 |
| APELLIDOS Y NOMBRES  | CARGO   | Siglas a Utilizar |                              |                     |       |                   |                                  |            |         |                         |              |         |                                  |                   |         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| Ing. Faz Cevallos Wilson Eduardo   | Supervisor                                      | F.C.W.E           |                              |                     |       |                   |                                  |            |         |                         |              |         |                                  |                   |         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| Soria Coro Roly Miqueas  | Auditor jefe                                    | S.C.R.M           |                              |                     |       |                   |                                  |            |         |                         |              |         |                                  |                   |         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| Gallardo Salazar David Alejandro   | Auditor Operativo                               | G.S.D.A           |                              |                     |       |                   |                                  |            |         |                         |              |         |                                  |                   |         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Elaborado por:</b>  | G.S.D.A   | <b>Fecha:</b>     | 14/11/2023                   |                     |       |                   |                                  |            |         |                         |              |         |                                  |                   |         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Revisado por:</b>   | W.E.F.C   | <b>Fecha:</b>     | 14/11/2023                   |                     |       |                   |                                  |            |         |                         |              |         |                                  |                   |         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |

|  |   |               |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|--|---|---------------|------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>APL 10</b><br><b>7/28</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Archivo de Planificación</b>                 |               |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |               |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p style="text-align: center;"><b>• PROPUESTA ECONÓMICA</b></p> <p style="text-align: right;">Latacunga, 12 de noviembre del 2023</p> <p>Sr. Orlando Suatunce</p> <p><b>Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina</b></p> <p><b>Presente. -</b></p> <p>Agradecemos la oportunidad de presentar nuestra propuesta económica para llevar a cabo nuestro encargo de auditoría de Control Interno. Hemos diseñado esta propuesta con el objetivo de brindarle soluciones de alta calidad que cumplan con sus necesidades y expectativas.</p> <p>La auditoría de control interno a los objetivos estratégicos establecidos en el POA de la cooperativa de ahorro y crédito Innovación Andina no tendrá remuneración económica debido a que se lo realiza con fines académicos, el trabajo está enfocado en beneficio de la entidad.</p> <p>Para cualquier información adicional, consulta u observación en relación con la presente propuesta comunicarse con nosotros a través de correo electrónico o WhatsApp.</p> <p>Atentamente,</p> <p style="text-align: center;">“Audidores Independientes RD”</p> <p style="text-align: center;">Soria Coro Roly Miqueas</p> <p style="text-align: center;"><b>REPRESENTANTE LEGAL</b></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> </table> |   |               |                              | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|   |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|---|---|---------------|------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>APL 10<br/>8/28</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>12. Carta Compromiso</b>   |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| Latacunga, 14 de noviembre del 2023   |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| Sr. Orlando Suatunce  |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina</b>  |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Presente. -</b>  |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>Nos dirigimos a usted con el propósito de formalizar nuestra colaboración para llevar a cabo una auditoría de Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina. Como representante de la firma “Auditors Independientes RD” nos comprometemos a llevar a cabo este proceso con profesionalismo, integridad y diligencia.</p>  |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>La auditoría de Control Interno que proponemos tiene como objetivo principal evaluar el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la entidad, así como identificar áreas de mejora y oportunidades de optimización en el control interno organizativa.</p>   |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>Nuestra principal responsabilidad recae en realizar la auditoría de Control Interno en estricto apego a las normativas y estándares profesionales establecidos en el campo de la auditoría, respetar la confidencialidad de la información y los datos sensibles obtenidos durante el proceso de auditoría, mantener una comunicación abierta y transparente con la administración de la organización.</p> |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>Por su parte la entidad se compromete a proporcionar acceso oportuno y completo a la información, documentos y recursos necesarios para llevar a cabo la auditoría, facilitar la realización de entrevistas y la observación de procesos por parte del equipo auditor, así como también se compromete a implementar de manera eficiente las recomendaciones en el informe final de auditoría.</p>          |   |               |                        |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> </table>  |   |               |                        | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>      |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>      |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|   |   |                       |                        |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|---|---|-----------------------|------------------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|--|--|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                       | <b>APL 10<br/>9/28</b> |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |                       |                        |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                       |                        |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                       |                        |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <p>Ambas partes reconocemos la importancia de este proceso para el desarrollo de la Auditoría de control interno de la Cooperativa y nos comprometemos a trabajar de manera conjunta y colaborativa para alcanzar los objetivos establecidos.</p> <p>Agradecemos de antemano su confianza y colaboración en este proyecto. Quedamos a su disposición para cualquier consulta o aclaración adicional que pueda surgir.</p> <p>Para constancia de lo mencionado firman,</p> <p style="text-align: center;">“Audidores Independientes RD”</p> <p style="text-align: center;">Soria Coro Roly Miqueas</p> <p style="text-align: center;"><b>REPRESENTANTE LEGAL</b></p> <p style="text-align: center;">“COAC Innovación Andina”</p> <p style="text-align: center;">Sr. Orlando Suatunce</p> <p style="text-align: center;"><b>GERENTE GENERAL</b></p> |   |                       |                        |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 25%;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="width: 25%;"><b>G.S.D.A</b></td> <td style="width: 25%;"><b>Fecha:</b></td> <td style="width: 25%;"><b>14/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> </table>   |   | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b>         | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |  |  |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>14/11/2023</b>      |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>14/11/2023</b>      |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |

|  |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|--|---|---------------|-------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>APL 10<br/>10/28</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Archivo de Planificación</b>                 |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>13. Carta Cumplimiento de Normas de Auditoría</b>   |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| Latacunga, 14 de noviembre del 2023  |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| Sr. Orlando Suatunce   |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina</b>   |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| Presente. –  |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| De nuestras consideraciones  |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>La firma de “<b>Audidores Independientes RD</b>” mediante la presente solicitud se permite notificar que todos sus trabajos se realizarán de acuerdo las, Normas Internacionales de Auditoría (NIAS) y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS). Las Normas mencionadas permitirán que nuestra firma de auditoría trabaje de una forma limpia y transparente durante nuestro trabajo.</p> |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>La firma de auditores entregará informes basados en las Normas específicas para el uso que ustedes crean convenientes.</p>  |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| Atentamente,   |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>“Audidores Independientes RD”</p> <p>Soria Coro Roly Miqueas</p> <p><b>REPRESENTANTE LEGAL</b></p>  |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>14/11/2023</b></td> </tr> </table>   |   |               |                         | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>       |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b>       |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|  |   |         |                         |            |
|--|---|---------|-------------------------|------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |         | <b>APL 10<br/>11/28</b> |            |
|  | <b>Archivo de Planificación</b>                 |         |                         |            |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |         |                         |            |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |         |                         |            |
| <b>14. Notificación del Inicio de Auditoría</b>  |   |         |                         |            |
| Latacunga, 15 de noviembre del 2023  |   |         |                         |            |
| Sr. Orlando Suatunce   |   |         |                         |            |
| <b>Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina</b>   |   |         |                         |            |
| <b>Presente. –</b>   |   |         |                         |            |
| <b>De nuestras consideraciones</b>   |   |         |                         |            |
| <p>Nos complace informarle que la firma “<b>Auditores Independientes RD</b>” llevará a cabo una auditoría de control interno en su prestigiosa entidad financiera <b>Innovación Andina</b>, la cual iniciará el día 12 de noviembre del 2023 La auditoría tiene como objetivo evaluar la eficacia y eficiencia de los procesos organizacionales.</p> |   |         |                         |            |
| <p>Durante este proceso, un equipo de auditores revisará los objetivos planteados en el POA de la institución, y determinará los indicadores de control interno a aplicarse. El alcance incluirá también la identificación de áreas de mejora y recomendaciones para optimizar la gestión.</p>   |   |         |                         |            |
| <p>Agradecemos su cooperación y estamos seguros de que esta auditoría contribuirá al fortalecimiento del control interno de la cooperativa. Si tiene alguna pregunta, no dude en contactarnos.</p>   |   |         |                         |            |
| Atentamente,   |   |         |                         |            |
| <p>“Auditores Independientes RD”</p> <p>Soria Coro Roly Miqueas</p> <p><b>REPRESENTANTE LEGAL</b></p>  |   |         |                         |            |
| Elaborado por:   |   | G.S.D.A | Fecha:                  | 14/11/2023 |
| Revisado por:  |   | W.E.F.C | Fecha:                  | 14/11/2023 |

|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    | <b>APL 10</b><br><b>12/28</b> |    |    |    |
|---|--|-----------------------|----|----------------|----|---------------|----|-------------------|----|-------|----|----|----|-------------------------------|----|----|----|
|   | Archivo de Planificación                 |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
|   | Auditoría de Control Interno             |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
|   | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
| <small>15. Cronograma de trabajo</small>  |  |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
| <b>CRONOGRAMA DE TIEMPO</b>   |  |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
| Etapa   | Actividad                                | Noviembre             |    |                |    | Diciembre     |    |                   |    | Enero |    |    |    | Febrero                       |    |    |    |
|   |  | S1                    | S2 | S3             | S4 | S1            | S2 | S3                | S4 | S1    | S2 | S3 | S4 | S1                            | S2 | S3 | S4 |
| Planificación Preliminar  | Propuesta de Servicios                   |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
|   | Carta Compromiso                         |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
|   | Carta Cumplimiento de Normas             |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
|   | Notificación de Inicio de Auditoría      |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
|   | Cronograma de trabajo y marcas           |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
|   | Conocimiento del entorno                 |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
|   | Definición de componentes                |                       |    |                |    |               |    |                   |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
|   |  | <b>Elaborado por:</b> |    | <b>G.S.D.A</b> |    | <b>Fecha:</b> |    | <b>14/11/2023</b> |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |
|   |  | <b>Revisado por:</b>  |    | <b>W.E.F.C</b> |    | <b>Fecha:</b> |    | <b>14/11/2023</b> |    |       |    |    |    |                               |    |    |    |



**COAC INNOVACION ANDINA**

**Archivo de Planificación**

**Auditoría de Control Interno**

**Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022**

**APL 10**

**13/28**

|                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>Planificación Específica</b>   | Evaluación de control Interno                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                   | Matriz de evaluación y calificación de riesgos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                   | Programas de auditoría                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                   | Informe de Control Interno                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                   | Memorándum de planificación                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>Ejecución</b>                  | Elaboración de la ficha técnica                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                   | Hoja de hallazgos                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>Comunicación de Resultados</b> | Informe Final de auditoría                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                   | Convocatoria de lectura del informe            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>Seguimiento</b>                | Matriz de seguimiento                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|                       |                |               |                   |
|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>14/11/2023</b> |

|   |   |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
|---|---|---------------|-------------------------|-----------------------|---------|---------------|------------|----------------------|---------|---------------|------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>APL 10<br/>14/28</b> |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>16. Marcas de Auditoría</b>  |   |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <p>Las marcas de auditoría a utilizarse por la firma “Audidores Independientes RD”, en el presente trabajo de auditoría de control interno son las siguientes:</p>  |   |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Marca</b>  | <b>Significado</b>                              |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| √   | Tomado de y/o verificado                        |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| c   | Confirmado                                      |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| TM  | Cumple con los requisitos                       |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| Σ   | Sumatoria parcial                               |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| T   | Sumatoria Total                                 |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| ●   | Hallazgo de auditoria                           |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| //  | Duplicidad de funciones                         |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| O   | No existe documentos de respaldo                |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| D   | Documentos mal estructurados                    |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| S   | Sustentado con evidencia                        |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| Ø   | Incumplimiento del proceso                      |               |                         |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td style="text-align: center;">G.S.D.A</td> <td><b>Fecha:</b></td> <td style="text-align: center;">14/11/2023</td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td style="text-align: center;">W.E.F.C</td> <td><b>Fecha:</b></td> <td style="text-align: center;">14/11/2023</td> </tr> </table> |   |               |                         | <b>Elaborado por:</b> | G.S.D.A | <b>Fecha:</b> | 14/11/2023 | <b>Revisado por:</b> | W.E.F.C | <b>Fecha:</b> | 14/11/2023 |
| <b>Elaborado por:</b>   | G.S.D.A   | <b>Fecha:</b> | 14/11/2023              |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Revisado por:</b>  | W.E.F.C   | <b>Fecha:</b> | 14/11/2023              |                       |         |               |            |                      |         |               |            |

|  |   |                       |                               |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|--|---|-----------------------|-------------------------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|--|--|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                       | <b>APL 10</b><br><b>15/29</b> |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|  | <b>Archivo de Planificación</b>                 |                       |                               |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|  | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                       |                               |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                       |                               |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <b>17. Conocimiento del entorno</b>  |   |                       |                               |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <b>Visita Preliminar</b>   |   |                       |                               |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <p>La primera visita o primera observación que se efectuó a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “INNOVACIÓN ANDINA”, se llevó a cabo a mediados de enero del presente año, esto previo a la presentación de un oficio dirigido al Gerente General de la entidad, cuyo objetivo es proponer la ejecución de una auditoría de Control In, como parte de un proyecto de investigación de fin de carrera, el cual obtuvo una respuesta positiva.</p> <p>En primera instancia se pudo observar que las instalaciones de la casa matriz de la cooperativa, permiten el desarrollo de las funciones de los colaboradores, ya que se encuentran localizadas en sitios estratégicos, cuenta con servicio de seguridad, además que el área de cajas tiene acceso restringido, y es limitado únicamente para el funcionario que efectúa las funciones de dicho departamento.</p> <p>El personal posee el uniforme respectivo, el cual es portado de manera limpia y completa, y cumplen con los horarios laborales, así pues, su ingreso y salida se registra en el reloj biométrico, y el ambiente de trabajo es bastante adecuado, lo cual se ve reflejado en modo en que los colaboradores brindan en el servicio.</p> <p>De igual modo, se pudo visualizar que los recursos materiales, en este caso el mobiliario, tiene codificación individualizada y se encuentra bajo la responsabilidad de cada funcionario que lo usa, y los equipos de cómputo están localizados en cada área de trabajo.</p> |   |                       |                               |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>15/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>15/11/2023</b></td> </tr> </table>   |   | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b>                | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> |  |  |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>15/11/2023</b>             |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>15/11/2023</b>             |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |

|  |  |                |                         |                   |
|--|--|----------------|-------------------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |                | <b>APL 10<br/>16/28</b> |                   |
|  | Archivo de Planificación                 |                |                         |                   |
|  | Auditoria de control Interno             |                |                         |                   |
|  | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |                |                         |                   |
| <b>17. Conocimiento del entorno</b>  |  |                |                         |                   |
| <b>Datos Generales de la entidad</b>   |  |                |                         |                   |
| <b>Ruc:</b> 0691714090001  |  |                |                         |                   |
| <b>Sector:</b> Cooperativa De Ahorro Y Crédito   |  |                |                         |                   |
| <b>Razón Social:</b> Cooperativa De Ahorro Y Crédito Innovación Andina Ltda.   |  |                |                         |                   |
| <b>Misión</b>  |  |                |                         |                   |
| Ofertar servicios financieros innovadores de calidad, basados en principios de igualdad y solidaridad en pos de ayudar a los sectores menos favorecidos de la sociedad, generando confianza en nuestra gente con una administración eficiente y eficaz, con el firme propósito de innovar el desarrollo de las actividades productivas hacia un nuevo estilo de vida |  |                |                         |                   |
| <b>Visión</b>  |  |                |                         |                   |
| Ser una Institución cooperativa con reconocido liderazgo competitivo e innovación moderna creciente en el tiempo, con servicios.   |  |                |                         |                   |
| <b>Valores Institucionales:</b>  |  |                |                         |                   |
| ➤ Autoayuda  |  |                |                         |                   |
| ➤ Auto Responsabilidad   |  |                |                         |                   |
| ➤ Democracia   |  |                |                         |                   |
| ➤ Igualdad   |  |                |                         |                   |
| ➤ Solidaridad  |  |                |                         |                   |
| ➤ Honestidad   |  |                |                         |                   |
| ➤ Transparencia  |  |                |                         |                   |
| ➤ Vocación Social  |  |                |                         |                   |
| <b>Elaborado por:</b>  |  | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b>           | <b>15/11/2023</b> |
| <b>Revisado por:</b>   |  | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b>           | <b>15/11/2023</b> |

|  |  |               |                               |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|--|--|---------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |               | <b>APL 10</b><br><b>17/28</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | Archivo de Planificación                 |               |                               |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | Auditoria de Control Interno             |               |                               |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |               |                               |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>17. Conocimiento del entorno</b>  |  |               |                               |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Estructura Organizacional</b>   |  |               |                               |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   |  |               |                               |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Análisis FODA</b>   |  |               |                               |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p><b>Ambiente Interno:</b> Para el diagnóstico interno es necesario conocer las fuerzas internas que faciliten el logro de los objetivos institucionales y limitaciones que impiden el alcance de las metas de una manera eficiente y efectiva (<b>Fortalezas, Debilidades</b>).</p>                        |  |               |                               |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p><b>Ambiente Externo:</b> Para llevar a cabo el diagnóstico externo es necesario analizar las condiciones del entorno que pueden beneficiar a la institución, así como las tendencias del contexto que en cualquier momento pueden ser perjudiciales para la empresa. (<b>Oportunidades, Amenazas</b>)</p> |  |               |                               |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>15/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>15/11/2023</b></td> </tr> </table>   |  |               |                               | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>G.S.D.A</b>                           | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b>             |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>W.E.F.C</b>                           | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b>             |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|   |   |                |                         |                   |
|---|---|----------------|-------------------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>   |                | <b>APL 10<br/>18/28</b> |                   |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>   |                |                         |                   |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>   |                |                         |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>   |                |                         |                   |
| <b>18.Análisis FODA</b>   |   |                |                         |                   |
| Matriz FODA- Fortalezas y Debilidades (Aspectos internos)   |   |                |                         |                   |
| <b>FORTALEZAS</b>   |   |                |                         |                   |
| 1   | Brinda servicios de calidad   |                |                         |                   |
| 2   | Talento humano comprometido con la entidad  |                |                         |                   |
| 3   | Buen ambiente laboral   |                |                         |                   |
| 4   | Organigrama estructural debidamente establecido   |                |                         |                   |
| 5   | Uso de indicadores financieros  |                |                         |                   |
| 6   | Cuenta con dos agencias que facilita el acceso a los usuarios   |                |                         |                   |
| 7   | Procesos crediticios ágiles   |                |                         |                   |
| 8   | Cartera de créditos establecida   |                |                         |                   |
| <b>DEBILIDADES</b>  |   |                |                         |                   |
| 1   | Carencia de un sistema de control interno   |                |                         |                   |
| 2   | Falta de un Balance de Responsabilidad Social Empresarial   |                |                         |                   |
| 3   | Manual de Crédito desactualizado  |                |                         |                   |
| 4   | No existe un seguimiento de los socios posterior a la apertura de cuenta  |                |                         |                   |
| 5   | Falta de indicadores de gestión   |                |                         |                   |
| 6   | Plan Operativo Anual básico, no posee medios de medición ni verificación de las estrategias propuestas.                               |                |                         |                   |
| 7   | Página web institucional y de redes sociales, no cuenta con información clara y específica sobre los productos y servicios que ofrece |                |                         |                   |
| 8   | Carencia de programas de educación financiera   |                |                         |                   |
| <p><i>Nota.</i> La información de la tabla, corresponde a los aspectos internos de la matriz FODA (Gallardo y Soria, 2024).</p> |   |                |                         |                   |
| <b>Elaborado por:</b>   |   | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b>           | <b>15/11/2023</b> |
| <b>Revisado por:</b>  |   | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b>           | <b>15/11/2023</b> |

|   |   |                |                         |                   |
|---|---|----------------|-------------------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>   |                | <b>APL 10<br/>19/28</b> |                   |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>   |                |                         |                   |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>                                       |                |                         |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>                           |                |                         |                   |
| <b>18.Análisis FODA</b>   |   |                |                         |                   |
| Matriz FODA- Oportunidades y Amenazas (Aspectos externos)   |   |                |                         |                   |
| <b>OPORTUNIDADES</b>  |   |                |                         |                   |
| <b>1</b>  | Ubicación en sectores estratégicos de la Provincia de Cotopaxi            |                |                         |                   |
| <b>2</b>  | Confianza de los socios en la entidad                                     |                |                         |                   |
| <b>3</b>  | Nuevos segmentos de clientes locales y provinciales                       |                |                         |                   |
| <b>4</b>  | Convenios con entidades públicas para la recaudación.                     |                |                         |                   |
| <b>AMENAZAS</b>   |   |                |                         |                   |
| <b>1</b>  | Presencia de entidades financieras más grandes y antiguas.                |                |                         |                   |
| <b>2</b>  | Nula educación financiera de los socios                                   |                |                         |                   |
| <b>3</b>  | Niveles de sobreendeudamiento de los socios                               |                |                         |                   |
| <b>4</b>  | Cambios de políticas  |                |                         |                   |
| <b>5</b>  | Desastres naturales que afectan las actividades comerciales de los socios |                |                         |                   |
| <p><i>Nota.</i> La información de la tabla, corresponde a los aspectos externos de la matriz FODA (Gallardo y Soria, 2024).</p> |   |                |                         |                   |
| <b>Elaborado por:</b>   |   | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b>           | <b>15/11/2023</b> |
| <b>Revisado por:</b>  |   | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b>           | <b>15/11/2023</b> |

|   |   |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
|---|---|-------------------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                   | <b>APL 10<br/>20/28</b> |           |           |           |           |           |              |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
| <b>18. Análisis FODA</b>  |   |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
| <b>Matriz de Correlación Fortalezas y Oportunidades</b>   |   |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
| <p>Burbano y Vallejo (2015) señalan que la matriz de correlación de fortalezas y oportunidades, también identificada como matriz de vulnerabilidad, dentro de la cual se ponderan el vínculo que puede existir entre los factores internos y externos; a los otorgándoles los siguientes valores:</p> |   |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
| <b>Tabla 7. Valoración de la correlación de fortalezas y oportunidades</b>  |   |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
| <b>Descripción</b>  |   | <b>Valoración</b> |                         |           |           |           |           |           |              |
| Si la fortaleza tiene una relación alta con la oportunidad.   |   | 5                 |                         |           |           |           |           |           |              |
| Si la fortaleza tiene una relación media con la oportunidad.  |   | 3                 |                         |           |           |           |           |           |              |
| Si la fortaleza tiene una relación baja con la oportunidad.   |   | 1                 |                         |           |           |           |           |           |              |
| <p><i>Nota.</i> La información de la tabla, corresponde a la ponderación para el vínculo entre las fortalezas y oportunidades (Burbano y Vallejo 2015)</p>  |   |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
| <b>Tabla 8. Matriz de Correlación Fortalezas y Oportunidades</b>  |   |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
| <b>F/O</b>  | <b>F1</b>                                       | <b>F2</b>         | <b>F3</b>               | <b>F4</b> | <b>F5</b> | <b>F6</b> | <b>F7</b> | <b>F8</b> | <b>TOTAL</b> |
| <b>O1</b>   | 5   | 5                 | 3                       | 1         | 1         | 5         | 5         | 5         | 30           |
| <b>O2</b>   | 5   | 5                 | 3                       | 1         | 3         | 5         | 5         | 5         | 32           |
| <b>O3</b>   | 5   | 5                 | 3                       | 1         | 3         | 5         | 5         | 5         | 32           |
| <b>O4</b>   | 5   | 5                 | 1                       | 1         | 3         | 5         | 3         | 1         | 24           |
| <b>TOTAL</b>  | 20  | 20                | 10                      | 4         | 10        | 20        | 18        | 16        | 118          |
| <p><i>Nota.</i> La información de la tabla, corresponde a la Matriz de correlación fortalezas y oportunidades (Burbano y Vallejo 2015)</p>  |   |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
| <b>Interpretación</b>   |   |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
| <p>Los resultados visualizados en la matriz de correlación de fortalezas y oportunidades, permite evidenciar que existe un vínculo fuerte e importante, entre las cuatro oportunidades expuestas con cuatro de las ocho fortalezas detectadas,</p>  |   |                   |                         |           |           |           |           |           |              |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b>     | <b>15/11/2023</b>       |           |           |           |           |           |              |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b>     | <b>15/11/2023</b>       |           |           |           |           |           |              |

|  |   |                |                         |                   |
|--|---|----------------|-------------------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                | <b>APL 10<br/>21/28</b> |                   |
|  | <b>Archivo Corriente</b>                        |                |                         |                   |
|  | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                |                         |                   |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                |                         |                   |
| <b>18. Análisis FODA</b>   |   |                |                         |                   |
| <b>Matriz de Correlación Fortalezas y Oportunidades</b>  |   |                |                         |                   |
| <b>Interpretación</b>  |   |                |                         |                   |
| <p>Los resultados visualizados en la matriz de correlación de fortalezas y oportunidades, permite evidenciar que existe un vínculo fuerte e importante, entre las cuatro oportunidades expuestas con cuatro de las ocho fortalezas detectadas, así pues, los datos revelan que la entidad financiera al ubicarse en sectores estratégicos de la Provincia de Cotopaxi, facilita la prestación de servicios de calidad, esto debido a que la entidad se encuentra localizada en un sitio conveniente y bastante accesible para los usuarios, puesto que facilita el traslado de los usuarios a la cooperativa sin mayores inconvenientes.</p> <p>Adicionalmente, se puede establecer que la ubicación de la entidad, genera un impacto importante en el talento humano de la misma, ya que, al ubicarse en un lugar conveniente, esto disminuye el tiempo que necesitan los colaboradores para desplazarse hacia su lugar de trabajo, así pues, acceso fácil contribuye en gran manera a la generación de un ambiente laboral mucho más agradable. Es importante mencionar, que una adecuada ubicación influye en el crecimiento de una cultura organizacional, ya que la cooperativa al ubicarse en un ambiente empresarial y comercial puede crear en los funcionarios una cultura de colaboración, aspecto que puede atraer y retener a los empleados.</p> |   |                |                         |                   |
| <b>Elaborado por:</b>  |   | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b>           | <b>15/11/2023</b> |
| <b>Revisado por:</b>   |   | <b>F.C.W.E</b> | <b>Fecha:</b>           | <b>15/11/2023</b> |

|   |   |               |                               |                       |                |               |                   |                      |            |               |                   |
|---|---|---------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|------------|---------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>APL 10</b><br><b>22/28</b> |                       |                |               |                   |                      |            |               |                   |
|   | <b>Archivo Corriente</b>                        |               |                               |                       |                |               |                   |                      |            |               |                   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |               |                               |                       |                |               |                   |                      |            |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                               |                       |                |               |                   |                      |            |               |                   |
| <b>18.Analisis FODA</b>   |   |               |                               |                       |                |               |                   |                      |            |               |                   |
| <b>Matriz de Correlación Fortalezas y Oportunidades</b>   |   |               |                               |                       |                |               |                   |                      |            |               |                   |
| <b>Interpretación</b>   |   |               |                               |                       |                |               |                   |                      |            |               |                   |
| <p>Otro aspecto que se debe mencionar es que la ubicación estratégica de la cooperativa, no solo beneficia a la matriz, sino también a las agencias, las cuales facilita en gran medida el acceso de los actuales y nuevos clientes, de igual forma, permite a los funcionarios ejercer las actividades de promoción y difusión de los productos y servicios.</p> <p>Otro de los componentes analizados, es el referido con los convenios con entidades públicas para la recaudación de servicios, este factor también se convierte en un aspecto bastante valorado por los usuarios, ya que, al contar con estos servicios los clientes pueden realizar todos sus pagos en un solo lugar, lo cual indudablemente genera un ahorro para los usuarios e ingresos extras para la entidad.</p> |   |               |                               |                       |                |               |                   |                      |            |               |                   |
| <table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>15/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>EFC</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>15/11/2023</b></td> </tr> </table>  |   |               |                               | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>EFC</b> | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b>             |                       |                |               |                   |                      |            |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>EFC</b>                                      | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b>             |                       |                |               |                   |                      |            |               |                   |

|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |    |    |                |    |               |    |                   | <b>APL 10<br/>23/28</b> |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
|--|---|----|----|----------------|----|---------------|----|-------------------|-------------------------|-------------|------------|---|----|--|----|---|----|----|-------|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|--------------|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|
|  | <b>Archivo Corriente</b>                        |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
|  | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>18. Análisis FODA</b>   |   |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>Matriz de Correlación Debilidades y Amenazas</b>  |   |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <p>Hernández (2014) explica que la matriz de correlación o vulnerabilidad indica la forma en como incide la amenaza en cada una de las debilidades, a las cuales se les designa una valoración de acuerdo al grado de impacto, esta matriz contribuye a conocer con especificidad numérica, cuáles de los factores o aspectos tiene una mayor relación con la cooperativa y cual es mejor estrategia para erradicarla. La escala o valoración utilizada es la siguiente:</p>   |   |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>Tabla 9. Valoración de la correlación de debilidades y amenazas</b>   |   |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Descripción</th> <th style="width: 30%;">Valoración</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Si la debilidad tiene una relación alta con la amenaza.</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Si la debilidad tiene una relación media con la amenaza.</td> <td style="text-align: center;">3</td> </tr> <tr> <td>Si la debilidad tiene una relación baja con la amenaza.</td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> </tbody> </table>  |   |    |    |                |    |               |    |                   |                         | Descripción | Valoración | Si la debilidad tiene una relación alta con la amenaza. | 5  | Si la debilidad tiene una relación media con la amenaza. | 3  | Si la debilidad tiene una relación baja con la amenaza. | 1  |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Descripción  | Valoración                                      |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Si la debilidad tiene una relación alta con la amenaza.  | 5   |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Si la debilidad tiene una relación media con la amenaza.   | 3   |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Si la debilidad tiene una relación baja con la amenaza.  | 1   |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <p><i>Nota.</i> La información de la tabla, corresponde a la ponderación para el vínculo entre las debilidades y amenazas (Gallardo y Soria, 2024).</p>  |   |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>Tabla 10. Matriz de Correlación debilidades y amenazas</b>  |   |    |    |                |    |               |    |                   |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>D/A</th> <th>D1</th> <th>D2</th> <th>D3</th> <th>D4</th> <th>D5</th> <th>D6</th> <th>D7</th> <th>D8</th> <th>TOTAL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>A1</b></td> <td>5</td> <td>5</td> <td>3</td> <td>3</td> <td>3</td> <td>3</td> <td>5</td> <td>3</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td><b>A2</b></td> <td>1</td> <td>3</td> <td>1</td> <td>5</td> <td>3</td> <td>5</td> <td>1</td> <td>5</td> <td>24</td> </tr> <tr> <td><b>A3</b></td> <td>5</td> <td>5</td> <td>5</td> <td>5</td> <td>3</td> <td>5</td> <td>1</td> <td>5</td> <td>34</td> </tr> <tr> <td><b>A4</b></td> <td>3</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>3</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td><b>A5</b></td> <td>3</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>3</td> <td>3</td> <td>5</td> <td>3</td> <td>5</td> <td>24</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td>17</td> <td>15</td> <td>11</td> <td>17</td> <td>15</td> <td>19</td> <td>11</td> <td>19</td> <td>124</td> </tr> </tbody> </table> |   |    |    |                |    |               |    |                   |                         | D/A         | D1         | D2  | D3 | D4   | D5 | D6  | D7 | D8 | TOTAL | <b>A1</b> | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3 | 30 | <b>A2</b> | 1 | 3 | 1 | 5 | 3 | 5 | 1 | 5 | 24 | <b>A3</b> | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 1 | 5 | 34 | <b>A4</b> | 3 | 1 | 1 | 1 | 3 | 1 | 1 | 1 | 12 | <b>A5</b> | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 | 5 | 3 | 5 | 24 | <b>TOTAL</b> | 17 | 15 | 11 | 17 | 15 | 19 | 11 | 19 | 124 |
| D/A  | D1  | D2 | D3 | D4             | D5 | D6            | D7 | D8                | TOTAL                   |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>A1</b>  | 5   | 5  | 3  | 3              | 3  | 3             | 5  | 3                 | 30                      |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>A2</b>  | 1   | 3  | 1  | 5              | 3  | 5             | 1  | 5                 | 24                      |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>A3</b>  | 5   | 5  | 5  | 5              | 3  | 5             | 1  | 5                 | 34                      |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>A4</b>  | 3   | 1  | 1  | 1              | 3  | 1             | 1  | 1                 | 12                      |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>A5</b>  | 3   | 1  | 1  | 3              | 3  | 5             | 3  | 5                 | 24                      |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>TOTAL</b>   | 17  | 15 | 11 | 17             | 15 | 19            | 11 | 19                | 124                     |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>Elaborado por:</b>  |   |    |    | <b>G.S.D.A</b> |    | <b>Fecha:</b> |    | <b>15/11/2023</b> |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| <b>Revisado por:</b>   |   |    |    | <b>EFC</b>     |    | <b>Fecha:</b> |    | <b>15/11/2023</b> |                         |             |            |   |    |  |    |   |    |    |       |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |           |   |   |   |   |   |   |   |   |    |              |    |    |    |    |    |    |    |    |     |

|  |   |                |                         |                   |
|--|---|----------------|-------------------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACIÓN ANDINA</b>                   |                | <b>APL 10<br/>24/28</b> |                   |
|  | <b>Archivo Corriente</b>                        |                |                         |                   |
|  | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                |                         |                   |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                |                         |                   |
| <b>18.Análisis FODA</b>  |   |                |                         |                   |
| <b>Matriz de Correlación Debilidades y Amenazas</b>  |   |                |                         |                   |
| <b>Interpretación</b>  |   |                |                         |                   |
| <p>En lo relacionado a la matriz de correlación de debilidades y amenazas, la información recopilada, permite detectar que las cinco amenazas expuestas, tiene un fuerte impacto con cuatro de las ocho debilidades analizadas, lo más destacable se observa en lo correspondiente a que la cooperativa cuenta con un Plan Operativo Anual básico, puesto que este carece de medios medición y valoración de las estrategias o actividades propuestas en el mismo, lo cual, influye en que los resultados sean medidos de manera superficial e incompleta.</p> <p>Es por ello, que el contar con un Plan Operativo Anual, estructurado de manera sencilla e incompleta, dificulta la valoración de la efectividad y el progreso de objetivos específicos, de igual forma, la ausencia de medios de valoración hace que se convierta en proceso difícil la evaluación del desempeño y poder detectar si las estrategias implementadas están funcionando según lo planificado, por consiguiente, la carencia de indicadores de valoración obstaculiza la identificación de áreas de mejora y una toma de decisiones informadas.</p> <p>Finalmente se pudo detectar que la usencia de un sistema de control interno, y más aun de indicadores de gestión, lo cual afecta significativamente a un monitoreo de las actividades de la entidad, y más aun de los objetivos y estrategias diseñadas en el Plan Operativo Anual.</p> |   |                |                         |                   |
| <b>Elaborado por:</b>  |   | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b>           | <b>15/11/2023</b> |
| <b>Revisado por:</b>   |   | <b>F.C.W.E</b> | <b>Fecha:</b>           | <b>15/11/2023</b> |

|   |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|---|---|---------------|-------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACIÓN ANDINA</b>                   |               | <b>APL 10<br/>25/28</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Archivo Corriente</b>                        |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>19. Definición de Componentes.</b>   |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p>Para la determinación de los componentes a auditar la firma “Audidores Independientes RD”, se enfocó en el área de crédito y cobranzas, con la finalidad de identificar áreas de mejora, fortalecer el control interno existente y mitigar los riesgos asociados con la estabilidad financiera de la entidad</p> <p><b>Área de Crédito y Cobranza</b></p> <p>Es responsable de gestionar y administrar todas las actividades relacionadas con concesión de préstamos otorgados o por otorgar a los socios de la cooperativa, pues por una parte el departamento de crédito se encarga de evaluar las solicitudes de préstamos, análisis de riesgos que presente los socios, desarrollo de nuevos productos y servicios financieros, así como también se encargan de realizar el seguimiento de la cartera de préstamos vencidos para la recuperación de sus deudas, en caso de morosidad o incumplimiento de pagos por parte de un socio de la cooperativa, el área de crédito se encarga de gestionar la cobranza y recuperación de deudas pendientes. Esto implica comunicarse con el socio moroso, negociar planes de pago, tomar medidas legales si es necesario y recuperar los fondos adeudados de la cooperativa.</p> |   |               |                         |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>15/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>F.C.W.E</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>15/11/2023</b></td> </tr> </table>  |   |               |                         | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>F.C.W.E</b> | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b>       |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>F.C.W.E</b>                                  | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b>       |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |   |  |  |   | <b>APL 10</b><br><b>26/28</b> |                      |               |            |                      |         |               |            |
|---|--|---|--|--|---|-------------------------------|----------------------|---------------|------------|----------------------|---------|---------------|------------|
|   | Archivo de Planificación                 |   |  |  |   |                               |                      |               |            |                      |         |               |            |
|   | Auditoria de Control Interno             |   |  |  |   |                               |                      |               |            |                      |         |               |            |
|   | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |   |  |  |   |                               |                      |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Evaluación Inherente de la Cooperativa</b>                                     |  |   |  |  |   |                               |                      |               |            |                      |         |               |            |
| N°  | Componente                               | Riesgos Identificados                                 |  | Calificación   |   |                               | Enfoque de auditoría |               |            |                      |         |               |            |
|   |  | Identificación  | Riesgo Potencial   | A  | M | B                             |                      |               |            |                      |         |               |            |
| 1   | <b>Generalidades</b>                     | El edificio el que presta sus servicios es arrendado. | Desalojamiento al momento de cumplir el contrato         |  | X |                               |                      |               |            |                      |         |               |            |
|   |  | El edificio en el que laboran es pequeño.             | Aglomeración de personas                                 |  |   |                               |                      |               |            |                      |         |               |            |
|   |  | Falta de personal de seguridad.                       | Asaltos, robos de recursos económicos                    |  |   |                               |                      |               |            |                      |         |               |            |
|   |  | No cuentan con una salida de emergencia               | Dificultades para evacuar el área en caso de emergencia. |  |   |                               |                      |               |            |                      |         |               |            |
|   |  | Falta de innovación de productos para los socios      | Falta Competitividad dentro del mercado laboral.         |  |   |                               |                      |               |            |                      |         |               |            |
|   |  |   |  | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="width: 20%; color: red;">G.S.D.A</td> <td style="width: 20%;"><b>Fecha:</b></td> <td style="width: 40%; color: red;">14/11/2023</td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td style="color: red;">W.E.F.C</td> <td><b>Fecha:</b></td> <td style="color: red;">14/11/2023</td> </tr> </table> |   | <b>Elaborado por:</b>         | G.S.D.A              | <b>Fecha:</b> | 14/11/2023 | <b>Revisado por:</b> | W.E.F.C | <b>Fecha:</b> | 14/11/2023 |
| <b>Elaborado por:</b>   | G.S.D.A                                  | <b>Fecha:</b>   | 14/11/2023   |  |   |                               |                      |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Revisado por:</b>  | W.E.F.C                                  | <b>Fecha:</b>   | 14/11/2023   |  |   |                               |                      |               |            |                      |         |               |            |

|  |                                 | COAC INNOVACION ANDINA                                       |   |                       |         | <b>APL 10</b><br><b>27/28</b> |                      |
|---|---------------------------------|--|---|-----------------------|---------|-------------------------------|----------------------|
|   |                                 | Archivo de Planificación                                     |   |                       |         |                               |                      |
|   |                                 | Auditoria de Control Interno                                 |   |                       |         |                               |                      |
|   |                                 | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022                     |   |                       |         |                               |                      |
| Evaluación Inherente de la Cooperativa  |                                 |  |   |                       |         |                               |                      |
| N°  | Componente                      | Riesgos Identificados  |   | Calificación          |         |                               | Enfoque de auditoría |
|   |                                 | Identificación   | Riesgo Potencial  | A                     | M       | B                             |                      |
| 2   | <b>Departamento de crédito</b>  | Controles internos débiles en el área.                       | Otorgación de créditos a personas no aptas.   | X                     |         |                               |                      |
|   |                                 | Incumplimiento de políticas para la otorgación de créditos   | Aumento del índice de morosidad en la cooperativa.  |                       |         |                               |                      |
|   |                                 | Manual de crédito desactualizado.                            | Pérdidas financieras para la entidad.   |                       |         |                               |                      |
|   |                                 | Falta de capacitación al personal que labora en el área      | Incumplimiento de los objetivos planteados.   |                       |         |                               |                      |
| 3   | <b>Departamento de cobranza</b> | Falta de políticas de cobranza claras.                       | Aumento de la cartera vencida.<br>Disminución de liquidez                                 | X                     |         |                               |                      |
|   |                                 | Falta de seguimiento a los socios que se encuentran morosos. | Recursos financieros limitados en la entidad  |                       |         |                               |                      |
|   |                                 | Cambios continuos del personal de la entidad.                | Pérdida de tiempo para la cooperativa debido a que tiene que capacitar al nuevo personal. |                       |         |                               |                      |
|   |                                 |  |   | <b>Elaborado por:</b> | G.S.D.A | <b>Fecha:</b>                 | 14/11/2023           |
|   |                                 |  |   | <b>Revisado por:</b>  | W.E.F.C | <b>Fecha:</b>                 | 14/11/2023           |

|   |  |                             |                       |                               |
|---|--|-----------------------------|-----------------------|-------------------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                    |                             |                       | <b>APL 10</b><br><b>28/28</b> |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                  |                             |                       |                               |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>              |                             |                       |                               |
|   | <b>Del 01 de enero – al 31 de diciembre 2022</b> |                             |                       |                               |
| <b>Matriz de evaluación y Calificación de Riesgos</b> |  |                             |                       |                               |
| <b>Determinación del Riesgo Inherente</b>             |  |                             |                       |                               |
| Componente  | Calificación subjetiva                           | Calificación de Importancia | Factor de Ponderación | Calificación Final            |
| Generalidades   | 55,56%   | 4                           | 0,29                  | 15,87%                        |
| Crédito   | 77,78%   | 5                           | 0,36                  | 27,78%                        |
| Cobranza  | 77,78%   | 5                           | 0,36                  | 27,78%                        |
| <b>TOTAL</b>  |  | <b>14</b>                   | <b>1,00</b>           | <b>71,43%</b>                 |

| <b>Matriz de riesgos</b> |               |               |
|--------------------------|---------------|---------------|
| <b>Confianza</b>         |               |               |
| NIVEL                    | DESDE         | HASTA         |
| <b>ALTO</b>              |               |               |
| ALTO                     | 88,89%        | 99,99%        |
| MEDIO                    | 77,78%        | 88,88%        |
| <b>BAJO</b>              | <b>66,67%</b> | <b>77,77%</b> |
| <b>MEDIO</b>             |               |               |
| ALTO                     | 55,56%        | 66,66%        |
| MEDIO                    | 44,45%        | 55,55%        |
| BAJO                     | 33,34%        | 44,44%        |
| <b>BAJO</b>              |               |               |
| ALTO                     | 22,23%        | 33,33%        |
| MEDIO                    | 11,12%        | 22,22%        |
| BAJO                     | 0,01%         | 11,11%        |

| <b>Tabla Calificación de Importancia</b> |              |
|--|--------------|
| NIVEL                                    | CALIFICACIÓN |
| Muy Importante                           | 5            |
| Moderadamente Importante                 | 4            |
| Importante                               | 3            |
| Poco Importante                          | 2            |
| Nada Importante                          | 1            |

**Interpretación:** El riesgo inherente que presenta la cooperativa de ahorro y crédito Innovación Andina es de 71,43% lo que representa un riesgo ALTO-BAJO, debido a que se encontró falencias en las generalidades de la cooperativa como por ejemplo no cuenta con un edificio propio para prestar sus servicios, no tiene un guardia de seguridad, no tienen salidas de emergencia, en el área de crédito se puede mencionar que los trabajadores no cumplen las políticas establecidas para la otorgación de créditos, por último en el área de cobranzas se determinó que no existe una política clara para realizar el seguimiento de los pagos retrasados lo que puede ocasionar que se incremente el riesgo creditico de la entidad.

|                       |                |               |                   |
|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>F.C.W.E</b> | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> |

# PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

|  |  |  |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|--|--|--|------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                    |  | <b>APL 20</b><br><b>1/22</b> |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Archivo de Planificación</b>                  |  |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>              |  |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Del 01 de enero – al 31 de diciembre 2022</b> |  |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>HOJA DE ÍNDICE</b>  |  |  |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>N°</b>  | <b>Ref.</b>                                      | <b>Contenido</b>                               |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>21</b>  |  | Evaluación de Control Interno                  |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>22</b>  | <b>APL 20</b>                                    | Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>23</b>  |  | Programas de Auditoría                         |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>24</b>  |  | Memorándum de Planificación                    |                              |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="width: 25%;"><b>G.S.D.A</b></td> <td style="width: 25%;"><b>Fecha:</b></td> <td style="width: 25%;"><b>15/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>F.C.W.E</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>15/11/2023</b></td> </tr> </table> |  |  |                              | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>F.C.W.E</b> | <b>Fecha:</b> | <b>15/11/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>G.S.D.A</b>                                   | <b>Fecha:</b>                                  | <b>15/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>F.C.W.E</b>                                   | <b>Fecha:</b>                                  | <b>15/11/2023</b>            |                       |                |               |                   |                      |                |               |                   |

|   |   |   |                    |                     |                  |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
|---|---|---|--------------------|---------------------|------------------|------------------------|-----------------------|---------|---------------|------------|----------------------|---------|---------------|------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>   |   |                    |                     |                  | <b>APL 20<br/>2/22</b> |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>   |   |                    |                     |                  |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>   |   |                    |                     |                  |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
|   | <b>Del 01 de enero – al 31 de diciembre 2022</b>                                  |   |                    |                     |                  |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Programa de auditoría</b>  |   |   |                    |                     |                  |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Objetivo General</b>   |   | Evaluar el control interno de área de crédito y cobranza de la cooperativa de ahorro y crédito Innovación Andina.             |                    |                     |                  |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Objetivos Específicos</b>  |   | Determinar el nivel de confianza y riesgo que existe en la cooperativa a través del cuestionario de control interno aplicado. |                    |                     |                  |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>N°</b>   | <b>Procedimiento</b>  | <b>Ref.</b>   | <b>Responsable</b> | <b>Fecha inicio</b> | <b>Fecha Fin</b> |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| 1   | Elaborar y aplicar el cuestionario de control interno.                            | CCI   | S.C.R.M            | 20/11/2023          | 03/12/2023       |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| 2   | Determinar el nivel de riesgo y confianza en el área de crédito                   | NRC   | G.S.D.A            | 04/12/2023          | 06/12/2023       |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| 3   | Definir los programas de auditoría a ejecutarse en el transcurso de la auditoría. | PA  | S.C.R.M            | 07/12/2023          | 09/12/2023       |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| 5   | Elaborar el Memorándum de Planificación   | MP  | G.S.D.A            | 10/12/2023          | 11/12/2023       |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td style="padding: 2px;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="padding: 2px;">G.S.D.A</td> <td style="padding: 2px;"><b>Fecha:</b></td> <td style="padding: 2px;">15/11/2023</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;"><b>Revisado por:</b></td> <td style="padding: 2px;">F.C.W.E</td> <td style="padding: 2px;"><b>Fecha:</b></td> <td style="padding: 2px;">15/11/2023</td> </tr> </table> |   |   |                    |                     |                  |                        | <b>Elaborado por:</b> | G.S.D.A | <b>Fecha:</b> | 15/11/2023 | <b>Revisado por:</b> | F.C.W.E | <b>Fecha:</b> | 15/11/2023 |
| <b>Elaborado por:</b>   | G.S.D.A   | <b>Fecha:</b>   | 15/11/2023         |                     |                  |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Revisado por:</b>  | F.C.W.E   | <b>Fecha:</b>   | 15/11/2023         |                     |                  |                        |                       |         |               |            |                      |         |               |            |



**COAC INNOVACION ANDINA**  
**Archivo de Planificación**  
**Auditoría de Control Interno**  
**Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022**

**APL 20**  
**3/22**

**21. Evaluación de Control Interno**

**Departamento: Crédito y Cobranza**

**Componente I: Ambiente de Control**

**Subcomponente: Integridad y Valores Éticos**

| No   | Preguntas   | Respuesta |    | Ponderación |       | Observación   |
|--|---|-----------|----|-------------|-------|---|
|  |   | SI        | NO | PON         | CALIF |   |
| 1  | ¿La entidad cuenta con un código de ética o conducta?   | X         |    | 8           | 8     | Posee un manual de ética  |
| 2  | En el caso de evidenciarse algún acto ilícito o fraudulento realizado por un funcionario, ¿la cooperativa cuenta con sanciones?   | X         |    | 10          | 7     |   |
| 3  | ¿La cooperativa actualmente, cuenta con un Manual de Prevención de lavado de activos?   | X         |    | 10          | 10    | Si, cada año se actualiza el manual de prevenciones y lavado de activos |
| 4  | ¿Se ha socializado por medio de reuniones o talleres los contenidos o aspectos relevantes relacionados con la ética y conducta?   | X         |    | 5           | 5     |   |
| <b>Subcomponente: Administración Estratégica</b> |   |           |    |             |       |   |
| 5  | ¿Participa la gerencia en el establecimiento de objetivos y políticas del departamento de crédito y cobranza?                     | X         |    | 9           | 9     |   |
| 6  | ¿La gerencia supervisa regularmente las actividades del departamento para asegurar el cumplimiento de los objetivos establecidos? | X         |    | 10          | 4     | No se supervisan todas las actividades que realizan en el departamento  |

|                       |                 |               |                   |
|-----------------------|-----------------|---------------|-------------------|
| <b>Elaborado por:</b> | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>20/11/2023</b> |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>F.C.W.E</b>  | <b>Fecha:</b> | <b>03/12/2023</b> |

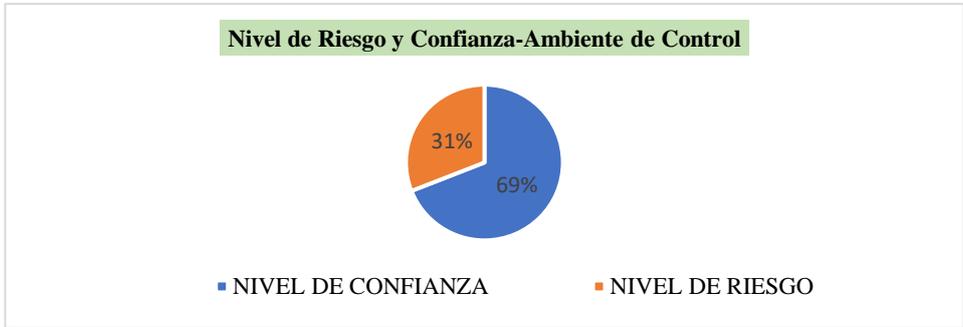
|  |  | COAC INNOVACION ANDINA                   |   |                       |           | <b>APL 20</b><br><b>4/22</b>                                     |               |                   |
|---|--|--|---|-----------------------|-----------|--|---------------|-------------------|
|   |  | Archivo de Planificación                 |   |                       |           |  |               |                   |
|   |  | Auditoria de Control Interno             |   |                       |           |  |               |                   |
|   |  | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |   |                       |           |  |               |                   |
| <b>Subcomponente: Estructura Organizacional</b>                                   |  |  |   |                       |           |  |               |                   |
| 7   | ¿Existe una clara estructura organizacional?   | X  |   | 10                    | 8         | Cuenta con el organigrama estructural                            |               |                   |
| 8   | ¿Se asignan responsabilidades de manera clara y se respetan las segregaciones de funciones?  |  | X | 9                     | 2         | El personal labora de acuerdo a las necesidades que se presentan |               |                   |
| <b>Subcomponente: Políticas y Procedimientos</b>                                  |  |  |   |                       |           |  |               |                   |
| 9   | ¿Se establecen y comunican claramente las políticas y procedimientos del departamento?   | X  |   | 10                    | 4         | El personal no cumple con las políticas establecidas             |               |                   |
| 10  | ¿Se realizan revisiones periódicas de las políticas y procedimientos para garantizar su relevancia y eficacia?                                     |  | X | 9                     | 3         |  |               |                   |
| <b>Subcomponente: Competencia y Diligencia Profesional</b>                        |  |  |   |                       |           |  |               |                   |
| 11  | ¿Se proporciona capacitación continua sobre temas relevantes para el desempeño efectivo de las actividades del departamento de crédito y cobranza? | X  |   | 10                    | 9         |  |               |                   |
| 12  | ¿Se estimula el desarrollo competitivo profesional de los colaboradores en base a su desempeño dentro de la entidad?                               | X  |   | 8                     | 8         |  |               |                   |
| <b>Subcomponente: Responsabilidades Asignadas</b>                                 |  |  |   |                       |           |  |               |                   |
| 13  | ¿Los colaboradores conocen e identifican las relaciones jerárquicas y funcionales del organigrama?   | X  |   | 8                     | 8         |  |               |                   |
| 14  | ¿La cooperativa cuenta con flujograma que especifique los procesos a desarrollar?  |  | X | 10                    | 2         | No cuenta con el flujograma que especifique los procedimientos   |               |                   |
| <b>TOTAL</b>  |  |  |   | <b>126</b>            | <b>87</b> |  |               |                   |
| <b>Ponderación Total Componente:</b>  |  |  |   |                       |           | 126  |               |                   |
| <b>Calificación Total Componente:</b>   |  |  |   |                       |           | 87   |               |                   |
| <b>NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100</b>   |  | <b>NC= (87/126)*100</b>                  |   |                       |           | <b>69,05%</b>  |               |                   |
| <b>NIVEL DE RIESGO NR=NC-100</b>  |  | <b>NR= 100-69,05%</b>                    |   |                       |           | <b>30,95%</b>  |               |                   |
|   |  |  |   | <b>Elaborado por:</b> |           | <b>S.C.R.M.</b>  | <b>Fecha:</b> | <b>20/11/2023</b> |
|   |  |  |   | <b>Revisado por:</b>  |           | <b>F.C.W.E</b>   | <b>Fecha:</b> | <b>03/12/2023</b> |

|   |   |                        |
|---|---|------------------------|
|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   | <b>APL 20<br/>5/22</b> |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |                        |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                        |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                        |

**Matriz de Evaluación de Control Interno: Ambiente de Control**

| NIVEL DE RIESGO    |                 |             |
|--------------------|-----------------|-------------|
| <b>ALTO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>BAJO</b> |
| 85%-50%            | 49%-25%         | 24%-5%      |
| 15%-49%            | 50%-75%         | 76%-95%     |
| NIVEL DE CONFIANZA |                 |             |
| <b>BAJO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>ALTO</b> |

**Pruebas de  
doble  
propósito**



**Conclusión:** En el ambiente de control interno se determinó un nivel de confianza moderado de 79,06% y un nivel de riesgo moderado de 30,95%, lo que nos indica que se debe de aplicar un enfoque de pruebas de doble propósito, sin embargo, se ha identificado que el personal de la cooperativa no está cumpliendo de manera efectiva con las políticas establecidas para la concesión de créditos. Este incumplimiento ha llevado a que el personal opere de acuerdo a las necesidades que surgen en la institución, lo cual podría ser una fuente potencial de riesgos.

Adicionalmente, se ha observado que no se cuenta con un flujograma establecido para la segregación de funciones entre los trabajadores. La ausencia de esta herramienta puede tener implicaciones en la distribución de responsabilidades, aumentando el riesgo de errores o malentendidos en el proceso.

|                       |                |               |                   |
|-----------------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> | <b>20/11/2023</b> |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>F.C.W.E</b> | <b>Fecha:</b> | <b>03/12/2023</b> |

|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>  |                       |    |                 |               | <b>APL 20<br/>6/22</b>  |
|---|--|-----------------------|----|-----------------|---------------|---|
|   | <b>Archivo de planificación</b>  |                       |    |                 |               |   |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>  |                       |    |                 |               |   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>  |                       |    |                 |               |   |
| <b>Departamento: Crédito y Cobranza</b>   |  |                       |    |                 |               |   |
| <b>Componente II: Valoración de Riesgos</b>                                       |  |                       |    |                 |               |   |
| <b>Subcomponente: Identificación de Riesgos</b>                                   |  |                       |    |                 |               |   |
| N°  | Preguntas  | Respuesta             |    | Ponderación     |               | Observación   |
|   |  | SI                    | NO | PON             | CALIF         |   |
| 1   | ¿Se realiza regularmente una identificación de los riesgos asociados con las actividades de concesión de créditos?               | X                     |    | 10              | 10            |   |
| 2   | ¿Se evalúan los riesgos asociados con el cumplimiento de las normativas para la concesión de créditos?                           |                       | X  | 9               | 6             | La gerencia no evalúa periódicamente el cumplimiento de normativas. |
| 3   | ¿Se documentan y priorizan los riesgos identificados en el proceso de evaluación de crédito?                                     | X                     |    | 9               | 9             |   |
| <b>Subcomponente: Valoración de Riesgos</b>                                       |  |                       |    |                 |               |   |
| 4   | ¿Se realiza un análisis detallado de los riesgos identificados, incluyendo su impacto potencial y la probabilidad de ocurrencia? | X                     |    | 10              | 7             | Solo se identifican los riesgos y no evalúan sus consecuencias.     |
| 5   | ¿Se utilizan herramientas o modelos de evaluación de riesgos para cuantificar y clasificar los riesgos identificados?            |                       | X  | 9               | 4             | Los riesgos son evaluados de manera empírica                        |
| 6   | ¿Se evalúa sistemáticamente el riesgo crediticio de cada solicitud de préstamo?  | X                     |    | 8               | 7             |   |
| 7   | ¿Se analizan los riesgos externos, los cuales podrían afectar la operatividad de la cartera de crédito?                          | X                     |    | 10              | 10            |   |
|   |  | <b>Elaborado por:</b> |    | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>20/11/2023</b>   |
|   |  | <b>Revisado por:</b>  |    | <b>F.C.W.E</b>  | <b>Fecha:</b> | <b>03/12/2023</b>   |

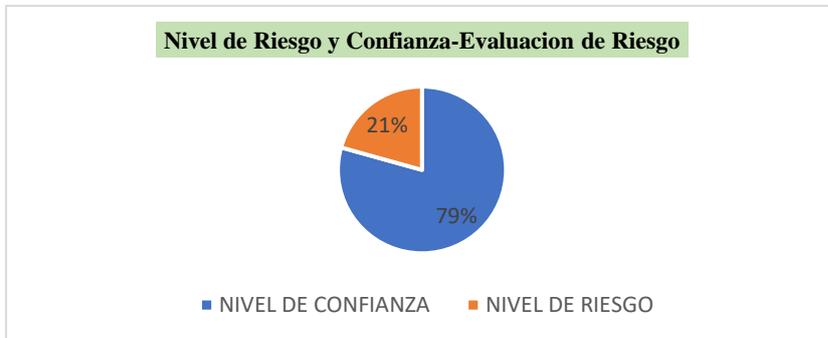
|    |  | COAC INNOVACION ANDINA                   |            |               |           | <b>APL 20</b><br><b>7/22</b>   |         |               |            |                      |         |               |            |
|---|--|--|------------|---------------|-----------|--|---------|---------------|------------|----------------------|---------|---------------|------------|
|   |  | Archivo de Planificación                 |            |               |           |  |         |               |            |                      |         |               |            |
|   |  | Auditoría de Control Interno             |            |               |           |  |         |               |            |                      |         |               |            |
|   |  | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |            |               |           |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Subcomponente: Respuesta a los Riesgos</b>   |  |  |            |               |           |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| 8   | ¿Se implementan medidas específicas para mitigar los riesgos identificados durante la evaluación de crédito?       | X  |            | 10            | 6         | Los riesgos son identificados de manera general                                      |         |               |            |                      |         |               |            |
| 9   | ¿Se estiman los costos en los que se va a incurrir al momento de realizar los procesos de recuperación de cartera? |  | X          | 7             | 4         | No se estiman costos para la recuperación de cartera, pero se asigna las provisiones |         |               |            |                      |         |               |            |
| 10  | ¿Se requieren garantías adicionales para préstamos considerados de mayor riesgo?                                   | X  |            | 10            | 10        | Las garantías varían de acuerdo al monto solicitado                                  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>TOTAL</b>  |  |  |            | <b>92</b>     | <b>73</b> |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Ponderación Total Componente:</b>  |  |  |            |               | 92        |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Calificación Total Componente:</b>   |  |  |            |               | 73        |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100</b>   |  | NC=<br>(73/92)*100                       |            | <b>79,35%</b> |           |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>NIVEL DE RIESGO NR=NC-100</b>  |  | NR= 100-<br>79,35 %                      |            | <b>20,65%</b> |           |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td style="color: red;">G.S.D.A</td> <td><b>Fecha:</b></td> <td style="color: red;">20/11/2023</td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td><b>Fecha:</b></td> <td style="color: red;">03/12/2023</td> </tr> </table> |  |  |            |               |           | <b>Elaborado por:</b>  | G.S.D.A | <b>Fecha:</b> | 20/11/2023 | <b>Revisado por:</b> | F.C.W.E | <b>Fecha:</b> | 03/12/2023 |
| <b>Elaborado por:</b>   | G.S.D.A  | <b>Fecha:</b>                            | 20/11/2023 |               |           |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Revisado por:</b>  | F.C.W.E  | <b>Fecha:</b>                            | 03/12/2023 |               |           |  |         |               |            |                      |         |               |            |

|   |   |                        |
|---|---|------------------------|
|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   | <b>APL 20<br/>8/22</b> |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |                        |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                        |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                        |

**Matriz de Evaluación de Control Interno: Valoración de Riesgos**

| NIVEL DE RIESGO    |                 |             |
|--------------------|-----------------|-------------|
| <b>ALTO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>BAJO</b> |
| 85%-50%            | 49%-25%         | 24%-5%      |
| 15%-49%            | 50%-75%         | 76%-95%     |
| <b>BAJO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>ALTO</b> |
| NIVEL DE CONFIANZA |                 |             |

**Prueba de Cumplimiento**



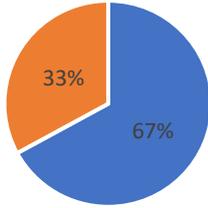
En el componente de evaluación de riesgos del control interno la Cooperativa de Ahorro y Crédito mantiene un nivel de confianza alto de 79,35% esta cifra sugiere una base sólida en la evaluación de riesgos asociados con la concesión de créditos, respaldando a su vez un nivel de riesgo bajo del 20,65%. No obstante, se ha identificado que este nivel de riesgo podría derivarse en parte de algunas prácticas que podrían mejorarse, como por ejemplo se ha observado que en ocasiones la gerencia no lleva a cabo evaluaciones periódicas del cumplimiento de normativas, políticas o procedimientos. La identificación de riesgos se realiza de manera empírica, sin el respaldo de herramientas financieras específicas, lo que podría limitar la capacidad de anticipar y gestionar riesgos de manera proactiva.

Además, se ha detectado que no se asignan costos adicionales para la recuperación de las carteras vencidas. Esta práctica puede influir en la capacidad de abordar de manera efectiva las situaciones de incumplimiento y afectar la salud financiera general de la cooperativa.

|                       |         |               |            |
|-----------------------|---------|---------------|------------|
| <b>Elaborado por:</b> | G.S.D.A | <b>Fecha:</b> | 20/11/2023 |
| <b>Revisado por:</b>  | F.C.W.E | <b>Fecha:</b> | 03/12/2023 |

|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>   |           |    |                       | <b>APL 20<br/>9/22</b> |  |                   |
|---|---|-----------|----|-----------------------|------------------------|--|-------------------|
|   | <b>Archivo de Planificación</b>   |           |    |                       |                        |  |                   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>   |           |    |                       |                        |  |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>   |           |    |                       |                        |  |                   |
| <b>Departamento: Crédito y Cobranza</b>   |   |           |    |                       |                        |  |                   |
| <b>Componente III: Actividades de Control</b>                                     |   |           |    |                       |                        |  |                   |
| <b>Subcomponente: Separación de funciones</b>                                     |   |           |    |                       |                        |  |                   |
| N°  | Preguntas   | Respuesta |    | Ponderación           |                        | Observación  |                   |
|   |   | SI        | NO | PON                   | CALIF                  |  |                   |
| 1   | ¿Se han establecido controles para asegurar la segregación adecuada de funciones entre las diferentes etapas del proceso de crédito y cobranza?                           | X         |    | 10                    | 7                      |  |                   |
| 2   | ¿El personal de la cooperativa realiza únicamente las funciones establecidas en el manual de funciones?   |           | X  | 8                     | 2                      | En ocasiones el personal tiene doble función.            |                   |
| 3   | ¿Se realiza una revisión periódica de la asignación de funciones para identificar y corregir posibles conflictos de intereses o puntos débiles en los controles internos? | X         |    | 7                     | 7                      | El gerente realiza las supervisiones de manera periódica |                   |
| <b>Subcomponente: Supervisión</b>   |   |           |    |                       |                        |  |                   |
| 4   | ¿Cada una de las transacciones que se realizan en la cooperativa, se encuentran registradas oportunamente?  | X         |    | 9                     | 9                      |  |                   |
| 5   | ¿Al momento de otorgar los créditos, se realiza el debido seguimiento para la recuperación de los mismos?   |           | X  | 9                     | 2                      | El seguimiento lo realizan después de que caigan en mora |                   |
| 6   | ¿Se aplican controles para verificar la exactitud y validez de la información proporcionada por los solicitantes de crédito?  |           | X  | 10                    | 4                      | No existen controles para la validez de la información   |                   |
| 7   | ¿Se realizan controles de calidad en los procesos de cobranza para garantizar que se sigan las políticas y procedimientos establecidos?                                   | X         |    | 10                    | 10                     |  |                   |
|   |   |           |    | <b>Elaborado por:</b> | <b>S.C.R.M.</b>        | <b>Fecha:</b>  | <b>21/11/2023</b> |
|   |   |           |    | <b>Revisado por:</b>  | <b>F.C.W.E</b>         | <b>Fecha:</b>  | <b>03/12/2023</b> |

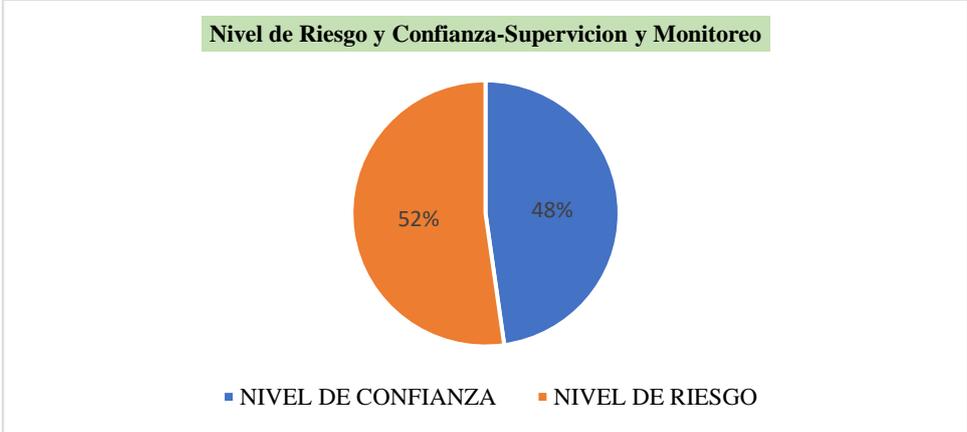
|   |  |                    |                   |   |                         |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
|---|--|--------------------|-------------------|---|-------------------------|------------------------------|-----------------------|-----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>  |                    |                   |   | <b>APL 20<br/>10/22</b> |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>  |                    |                   |   |                         |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>  |                    |                   |   |                         |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>  |                    |                   |   |                         |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Subcomponente: Sistemas y Tecnologías de Información</b>                       |  |                    |                   |   |                         |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| 8   | ¿Los sistemas informáticos que usa la entidad, cuentan con usuarios individuales y contraseña?   | X                  |                   | 10  | 10                      |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| 9   | ¿Se utilizan sistemas de información y tecnología para automatizar y fortalecer los controles en el proceso de crédito y cobranza?                   | X                  |                   | 6   | 2                       |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| 10  | ¿Se asegura que los sistemas de información utilizados estén actualizados y protegidos contra posibles amenazas cibernéticas o brechas de seguridad? |                    | X                 | 9   | 6                       | Se actualizan una vez al año |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>TOTAL</b>  |  |                    |                   | <b>88</b>   | <b>59</b>               |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Ponderación Total Componente:</b>  |  |                    |                   | <b>88</b>   |                         |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Calificación Total Componente:</b>   |  |                    |                   | <b>59</b>   |                         |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100</b>   |  | NC=<br>(59/88)*100 |                   | <b>67,05%</b>   |                         |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>NIVEL DE RIESGO NR=NC-100</b>  |  | NR= 100-<br>67,05% |                   | <b>32,95%</b>   |                         |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
|   |  |                    |                   | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="width: 33%;"><b>S.C.R.M.</b></td> <td style="width: 33%;"><b>Fecha:</b></td> <td style="width: 33%;"><b>21/11/2023</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>03/12/2023</b></td> </tr> </table> |                         |                              | <b>Elaborado por:</b> | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>21/11/2023</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>03/12/2023</b> |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>S.C.R.M.</b>  | <b>Fecha:</b>      | <b>21/11/2023</b> |   |                         |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>   | <b>Fecha:</b>      | <b>03/12/2023</b> |   |                         |                              |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |

|   |  |                |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
|---|--|----------------|----------------------------|--------|------------|---------------|---------|--------|------------|--|--|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |                | <b>APL 20<br/>11/22</b>    |        |            |               |         |        |            |  |  |
|   | Archivo de Planificación                 |                |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
|   | Auditoría de Control Interno             |                |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
|   | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |                |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
| <b>Matriz de Evaluación de Control Interno: Actividades de Control</b>  |  |                |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
| <b>NIVEL DE RIESGO</b>  |  |                |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
| <b>ALTO</b>   | <b>MODERADO</b>                          | <b>BAJO</b>    | Pruebas de doble propósito |        |            |               |         |        |            |  |  |
| 85%-50%   | 49%-25%                                  | 24%-5%         |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
| 15%-49%   | 50%-75%                                  | 76%-95%        |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
| <b>BAJO</b>   | <b>MODERADO</b>                          | <b>ALTO</b>    |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
| <b>NIVEL DE CONFIANZA</b>   |  |                |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px auto; width: fit-content;"> <p style="text-align: center; background-color: #e0f0e0; margin: 0;">Nivel de Riesgo y Confianza-Actividades de Control</p>  <p style="text-align: center; margin: 5px 0;">■ NIVEL DE CONFIANZA   ■ NIVEL DE RIESGO</p> </div>  |  |                |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
| <p><b>Conclusión:</b> En el ámbito del componente de actividades de control, se ha identificado un nivel de confianza moderado, cifrado en un 67,05%, acompañado de un nivel de riesgo también moderado del 32,95%. Este panorama indica que, si bien existe un nivel de control, hay áreas que podrían beneficiarse de mejoras para fortalecer la eficacia de las actividades de control, en consecuencia, se ha decidido adoptar un enfoque de auditoría basado en pruebas de doble propósito.</p> <p>Es crucial señalar que se han identificado deficiencias significativas en el sistema de control. En primer lugar, el seguimiento de las operaciones se realiza después de que caen en mora, lo que sugiere un enfoque reactivo en lugar de preventivo. Adicionalmente, se observa la ausencia de controles para validar la información. Esta carencia puede afectar la integridad y confiabilidad de los datos utilizados en las operaciones para la concesión de créditos.</p> |  |                |                            |        |            |               |         |        |            |  |  |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 2px;">Elaborado por:</td> <td style="padding: 2px;">G.S.D.A</td> <td style="padding: 2px;">Fecha:</td> <td style="padding: 2px;">21/11/2023</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Revisado por:</td> <td style="padding: 2px;">F.C.W.E</td> <td style="padding: 2px;">Fecha:</td> <td style="padding: 2px;">03/12/2023</td> </tr> </table>  |  | Elaborado por: | G.S.D.A                    | Fecha: | 21/11/2023 | Revisado por: | F.C.W.E | Fecha: | 03/12/2023 |  |  |
| Elaborado por:  | G.S.D.A                                  | Fecha:         | 21/11/2023                 |        |            |               |         |        |            |  |  |
| Revisado por:   | F.C.W.E                                  | Fecha:         | 03/12/2023                 |        |            |               |         |        |            |  |  |

|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>  |           |                 |                       |                 | <b>APL 20</b><br><b>12/22</b>                                       |
|---|--|-----------|-----------------|-----------------------|-----------------|---|
|   | <b>Archivo de Planificación</b>  |           |                 |                       |                 |   |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>  |           |                 |                       |                 |   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>  |           |                 |                       |                 |   |
| <b>Departamento: Crédito y Cobranza</b>   |  |           |                 |                       |                 |   |
| <b>Componente IV: Información y Comunicación</b>                                  |  |           |                 |                       |                 |   |
| <b>Subcomponente: Separación de funciones</b>                                     |  |           |                 |                       |                 |   |
| No  | Preguntas  | Respuesta |                 | Ponderación           |                 | Observación   |
|   |  | SI        | NO              | PON                   | CALIF           |   |
| 1   | ¿Existen los medios necesarios que permitan una comunicación fluida de manera ascendente- descendente, entre los distintos departamentos o áreas?                                  | X         |                 | 9                     | 8               |   |
| 2   | ¿Considera que los medios de comunicación empleados por la entidad contribuyen a un control y disminución de los riesgos?  | X         |                 | 9                     | 5               |   |
| 3   | ¿El contenido difundido por los canales de comunicación de la entidad, son claros y específicos, y contribuyen de forma efectiva en el proceso de toma de decisiones?              | X         |                 | 7                     | 7               |   |
| 4   | ¿Los eventos, reuniones de trabajo y asambleas son comunicados con anticipación y por escrito?   | X         |                 | 9                     | 9               |   |
| 5   | ¿Se proporciona a la gerencia y al personal del departamento de crédito y cobranza información periódica sobre el desempeño de las operaciones y el cumplimiento de los objetivos? |           | X               | 9                     | 2               | Solo se proporciona información detallada a la gerencia             |
| 6   | ¿Se comunican de manera efectiva los resultados de las evaluaciones de riesgos, auditorías internas y revisiones de control interno al personal relevante?                         |           | X               | 9                     | 4               | El gerente comunica los resultados de las evaluaciones al personal. |
| <b>TOTAL</b>  |  |           |                 | <b>52</b>             | <b>35</b>       |   |
| <b>Ponderación Total Componente:</b>  |  |           |                 |                       | 52              |   |
| <b>Calificación Total Componente:</b>   |  |           |                 |                       | 35              |   |
| <b>NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100</b>   |  |           | NC= (35/52)*100 |                       | <b>67,31%</b>   |   |
| <b>NIVEL DE RIESGO NR=NC-100</b>  |  |           | NR= 100-69,05%  |                       | <b>32,69%</b>   |   |
|   |  |           |                 | <b>Elaborado por:</b> | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> 23/11/2023  |
|   |  |           |                 | <b>Revisado por:</b>  | <b>F.C.W.E</b>  | <b>Fecha:</b> 03/12/2023  |

|   |  |             |                         |            |
|---|--|-------------|-------------------------|------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |             | <b>APL 20<br/>13/22</b> |            |
|   | Archivo de Planificación                 |             |                         |            |
|   | Auditoría de Control Interno             |             |                         |            |
|   | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |             |                         |            |
| <b>Evaluación de Control Interno: Información Comunicación</b>  |  |             |                         |            |
| <b>NIVEL DE RIESGO</b>  |  |             |                         |            |
| <b>ALTO</b>   | <b>MODERADO</b>                          | <b>BAJO</b> | } Pruebas de            |            |
| 85%-50%   | 49%-25%                                  | 24%-5%      |                         |            |
| 15%-49%   | 50%-75%                                  | 76%-95%     |                         |            |
| <b>BAJO</b>   | <b>MODERADO</b>                          | <b>ALTO</b> |                         |            |
| <b>NIVEL DE CONFIANZA</b>   |  |             |                         |            |
|    |  |             |                         |            |
| <p><b>Conclusión:</b> Dentro del componente de información y comunicación, se ha establecido un nivel de confianza moderado, alcanzando el 67,31%, lo que señala una base sólida de control interno. No obstante, se ha identificado un nivel de riesgo moderado del 32,69%, indicando que existen áreas que podrían beneficiarse de mejoras para fortalecer aún más la eficacia del control interno. En respuesta a estas consideraciones, se ha optado por un enfoque de auditoría con pruebas de doble propósito.</p> <p>Una de las deficiencias críticas encontradas se relaciona con la comunicación interna. Se ha observado que los asesores de créditos no reciben toda la información necesaria, ya sea en relación con los resultados de la auditoría o modificaciones en las políticas u otros aspectos relevantes. Este hallazgo indica que los canales de comunicación existentes en la cooperativa son deficientes, lo que puede afectar negativamente la eficiencia y eficacia de las operaciones.</p> |  |             |                         |            |
| Elaborado por:  |  | S.D.A.      | Fecha:                  | 23/11/2023 |
| Revisado por:   |  | F.C.W.E     | Fecha:                  | 03/12/2023 |

|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>   |                 |                       |                 |               | <b>APL 20<br/>14/22</b>   |
|---|---|-----------------|-----------------------|-----------------|---------------|---|
|   | <b>Archivo de Planificación</b>   |                 |                       |                 |               |   |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>   |                 |                       |                 |               |   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>   |                 |                       |                 |               |   |
| <b>Departamento: Crédito y Cobranza</b>   |   |                 |                       |                 |               |   |
| <b>Componente V: Supervisión y Monitoreo</b>                                      |   |                 |                       |                 |               |   |
| <b>Subcomponente: Evaluaciones Periódicas</b>                                     |   |                 |                       |                 |               |   |
| N°  | Preguntas   | Respuesta       |                       | Ponderación     |               | Observación   |
|   |   | SI              | NO                    | PON             | CALIF         |   |
| 1   | ¿Existe un sistema de seguimiento para monitorear de manera continua la salud financiera de la cartera de créditos?   | X               |                       | 9               | 6             |   |
| 2   | ¿Existen políticas y procedimientos establecidos para la gestión de la cobranza?  |                 | X                     | 9               | 1             | No existe una política clara para la recuperación de la cartera                     |
| 3   | ¿El contenido difundido por los canales de comunicación de la entidad, son claros y específicos, y contribuyen de forma efectiva en el proceso de toma de decisiones? | X               |                       | 10              | 8             |   |
| 4   | ¿Se generan informes periódicos sobre el rendimiento de la cartera de créditos?   | X               |                       | 10              | 6             | El gerente solicita informes mensualmente a los asesores                            |
| 5   | ¿Se llevan a cabo auditorías internas periódicas para evaluar la eficacia de los controles internos en el área de crédito y cobranza?                                 |                 | X                     | 10              | 3             | Las auditorías se realizan anualmente   |
| 6   | ¿Se emplean indicadores o índices de gestión como mecanismo de control al personal?   |                 | X                     | 10              | 1             | No cuentan con indicadores de gestión para medir su eficiencia, eficacia y economía |
| 7   | ¿Las estrategias de control empleadas por la entidad se ajustan a las necesidades de la entidad?  | X               |                       | 9               | 7             |   |
| <b>TOTAL</b>  |   |                 |                       | <b>67</b>       | <b>32</b>     |   |
| <b>Ponderación Total Componente:</b>  |   |                 |                       |                 | 67            |   |
| <b>Calificación Total Componente:</b>   |   |                 |                       |                 | 32            |   |
| <b>NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100</b>   |   | NC= (32/67)*100 |                       | <b>47,76%</b>   |               |   |
| <b>NIVEL DE RIESGO NR=NC-100</b>  |   | NR= 100-47,76%  |                       | <b>52,24%</b>   |               |   |
|   |   |                 | <b>Elaborado por:</b> | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>25/11/2023</b>   |
|   |   |                 | <b>Revisado por:</b>  | <b>F.C.W.E</b>  | <b>Fecha:</b> | <b>03/12/2023</b>   |

|   |  |                 |               |                         |                                |
|---|--|-----------------|---------------|-------------------------|--------------------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |                 |               | <b>APL 20<br/>15/22</b> |                                |
|   | Archivo de Planificación                 |                 |               |                         |                                |
|   | Auditoría de Control Interno             |                 |               |                         |                                |
|   | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |                 |               |                         |                                |
| <b>Evaluación de Control Interno: Supervisión y Monitoreo</b>   |  |                 |               |                         |                                |
| <b>NIVEL DE RIESGO</b>  |  |                 |               |                         |                                |
| <b>ALTO</b>   |  | <b>MODERADO</b> |               | <b>BAJO</b>             | <b>Pruebas<br/>sustantivas</b> |
| 85%-50%   |  | 49%-25%         |               | 24%-5%                  |                                |
| 15%-49%   |  | 50%-75%         |               | 76%-95%                 |                                |
| <b>BAJO</b>   | <b>MODERADO</b>                          |                 | <b>ALTO</b>   |                         |                                |
| <b>NIVEL DE CONFIANZA</b>   |  |                 |               |                         |                                |
|    |  |                 |               |                         |                                |
| <p><b>Conclusión:</b> Después de haber aplicado el respectivo cuestionario de control interno en el componente supervisión y monitoreo, se pudo identificar un nivel de confianza bajo de 47,76% y nivel de riesgo alto de 52,24%, lo que nos indica que el sistema de control interno es deficiente, esto radica principalmente de que la cooperativa no tiene implementado los indicadores de gestión para medir su eficiencia y eficacia en los procesos o sistema financiero de la misma ocasionado que no se identifiquen las áreas deficientes e impidiendo tomar las respectivas acciones correctivas, por ello se ha tomado como enfoque de auditoría aplicar pruebas sustantivas</p> |  |                 |               |                         |                                |
| <b>Elaborado por:</b>   |  | <b>G.S.D.A.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>25/11/2023</b>       |                                |
| <b>Revisado por:</b>  |  | <b>F.C.W.E</b>  | <b>Fecha:</b> | <b>03/12/2023</b>       |                                |

|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                 | <b>APL 20</b><br><b>16/22</b>           |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
|---|---|-----------------|---|-----------------------|---------------|----------------------------------|----------------|----------------------|---------|---------------|------------|-----------------------|----|----|----|------------------------|----|----|----|----------------------------|----|----|----|-------------------------|----|----|----|--------------|------------|------------|------------|
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |                 |   |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                 |   |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                 |   |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <b>Resultados de la Evaluación del Sistema de Control Interno del Área de Crédito</b>   |   |                 |   |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="background-color: #ADD8E6;">Componentes</th> <th style="background-color: #ADD8E6;">P. Total</th> <th style="background-color: #ADD8E6;">Calificación</th> <th style="background-color: #ADD8E6;">Diferencia</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ambiente de Control</td> <td style="text-align: center;">126</td> <td style="text-align: center;">87</td> <td style="text-align: center;">39</td> </tr> <tr> <td>Evaluación de Riesgos</td> <td style="text-align: center;">92</td> <td style="text-align: center;">73</td> <td style="text-align: center;">19</td> </tr> <tr> <td>Actividades de Control</td> <td style="text-align: center;">88</td> <td style="text-align: center;">59</td> <td style="text-align: center;">29</td> </tr> <tr> <td>Información y Comunicación</td> <td style="text-align: center;">52</td> <td style="text-align: center;">35</td> <td style="text-align: center;">17</td> </tr> <tr> <td>Supervisión o Monitoreo</td> <td style="text-align: center;">67</td> <td style="text-align: center;">32</td> <td style="text-align: center;">35</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td style="text-align: center;"><b>425</b></td> <td style="text-align: center;"><b>286</b></td> <td style="text-align: center;"><b>139</b></td> </tr> </tbody> </table> |   |                 |   | Componentes           | P. Total      | Calificación                     | Diferencia     | Ambiente de Control  | 126     | 87            | 39         | Evaluación de Riesgos | 92 | 73 | 19 | Actividades de Control | 88 | 59 | 29 | Información y Comunicación | 52 | 35 | 17 | Supervisión o Monitoreo | 67 | 32 | 35 | <b>Total</b> | <b>425</b> | <b>286</b> | <b>139</b> |
| Componentes   | P. Total  | Calificación    | Diferencia                              |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| Ambiente de Control   | 126   | 87              | 39                                      |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| Evaluación de Riesgos   | 92  | 73              | 19                                      |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| Actividades de Control  | 88  | 59              | 29                                      |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| Información y Comunicación  | 52  | 35              | 17                                      |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| Supervisión o Monitoreo   | 67  | 32              | 35                                      |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <b>Total</b>  | <b>425</b>                                      | <b>286</b>      | <b>139</b>                              |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <b>Matriz de Calificación</b>   | <b>NIVEL DE RIESGO</b>                          |                 |   |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
|   | <b>ALTO</b>                                     | <b>MODERADO</b> | <b>BAJO</b>                             |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
|   | 85%-50%   | 49%-25%         | 24%-5%                                  |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
|   | 15%-49%   | 50%-75%         | 76%-95%                                 |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <b>NIVEL DE CONFIANZA</b>   |   |                 |   |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <b>BAJO</b>   | <b>MODERADO</b>                                 | <b>ALTO</b>     |   |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;"><b>NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100</b></td> <td style="width: 40%;">NC= (64/92) *100</td> <td style="width: 30%; text-align: right;"><b>67,29%</b></td> </tr> <tr> <td><b>NIVEL DE RIESGO NR=NC-100</b></td> <td>NR= 100-69,57%</td> <td style="text-align: right;"><b>32,71%</b></td> </tr> </table>  |   |                 | <b>NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100</b> | NC= (64/92) *100      | <b>67,29%</b> | <b>NIVEL DE RIESGO NR=NC-100</b> | NR= 100-69,57% | <b>32,71%</b>        |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <b>NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100</b>   | NC= (64/92) *100                                | <b>67,29%</b>   |   |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <b>NIVEL DE RIESGO NR=NC-100</b>  | NR= 100-69,57%                                  | <b>32,71%</b>   |   |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <p><b>Conclusión:</b> El sistema de control interno en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina exhibe un nivel de confianza moderado, registrando un 67,29%. Este indicador sugiere una base aparentemente sólida en el cumplimiento de políticas y procedimientos asociados con las operaciones crediticias. Sin embargo, al mismo tiempo, se destaca la presencia de aspectos negativos significativos, como se refleja en un nivel de riesgo moderado del 32,71%. Este panorama mixto podría indicar que, aunque existen elementos positivos en el sistema de control interno, también hay áreas susceptibles a mejoras para fortalecer la eficacia y eficiencia en el área de crédito. Es crucial abordar los aspectos negativos identificados para mitigar el riesgo y optimizar los procesos.</p>  |   |                 |   |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="width: 25%; color: red;">S.C.R.M.</td> <td style="width: 25%;"><b>Fecha:</b></td> <td style="width: 25%; color: red;">27/11/2023</td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td><b>Fecha:</b></td> <td style="color: red;">03/12/2023</td> </tr> </table>   |   |                 |   | <b>Elaborado por:</b> | S.C.R.M.      | <b>Fecha:</b>                    | 27/11/2023     | <b>Revisado por:</b> | F.C.W.E | <b>Fecha:</b> | 03/12/2023 |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <b>Elaborado por:</b>   | S.C.R.M.  | <b>Fecha:</b>   | 27/11/2023                              |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |
| <b>Revisado por:</b>  | F.C.W.E   | <b>Fecha:</b>   | 03/12/2023                              |                       |               |                                  |                |                      |         |               |            |                       |    |    |    |                        |    |    |    |                            |    |    |    |                         |    |    |    |              |            |            |            |

|  |   |               |                    |                               |                       |          |               |            |                      |         |               |            |
|--|---|---------------|--------------------|-------------------------------|-----------------------|----------|---------------|------------|----------------------|---------|---------------|------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>   |               |                    | <b>APL 20</b><br><b>17/22</b> |                       |          |               |            |                      |         |               |            |
|  | <b>Archivo de Planificación</b>   |               |                    |                               |                       |          |               |            |                      |         |               |            |
|  | <b>Auditoría de Control Interno</b>   |               |                    |                               |                       |          |               |            |                      |         |               |            |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>   |               |                    |                               |                       |          |               |            |                      |         |               |            |
| <b>22. Programas Específicos de Auditoría</b>  |   |               |                    |                               |                       |          |               |            |                      |         |               |            |
|  |   |               |                    |                               |                       |          |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Objetivo General</b>  | Aplicar la auditoría de control interno en el área de crédito de la cooperativa Innovación Andina.                |               |                    |                               |                       |          |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Objetivo Específico</b>   | Evaluar el sistema de control interno, para determinar el grado de confianza y cumplimiento en cada procedimiento |               |                    |                               |                       |          |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Procedimientos a Realizar</b>   |   |               |                    |                               |                       |          |               |            |                      |         |               |            |
| <b>No</b>  | <b>Procedimiento</b>  | <b>Ref.</b>   | <b>Responsable</b> | <b>Fecha inicio</b>           | <b>Fecha Fin</b>      |          |               |            |                      |         |               |            |
| 1  | Aplicar el cuestionario de control interno a los involucrados en los procesos de créditos                         | CCI           | S.C.R.M            | 06/12/2023                    | 08/12/2023            |          |               |            |                      |         |               |            |
| 2  | Elaborar la cédula narrativa para el componente auditado  | CN            | G.S.D.A            | 10/12/2023                    | 14/12/2023            |          |               |            |                      |         |               |            |
| 3  | Análisis de los resultados obtenidos  | AR            | S.C.R.M            | 20/12/2023                    | 24/12/2023            |          |               |            |                      |         |               |            |
| 4  | Realizar la hoja de hallazgo respectiva para cada problema identificado.  | HA            | S.C.R.M            | 02/01/2024                    | 14/01/2024            |          |               |            |                      |         |               |            |
| 5  | Elaborar el informe de Control Interno  | ICI           | G.S.D.A            | 16/01/2024                    | 20/01/2024            |          |               |            |                      |         |               |            |
| 6  | Preparar la convocatoria a la lectura del informe   | CLI           | G.S.D.A            | 24/01/2024                    | 30/01/2024            |          |               |            |                      |         |               |            |
| <table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td>S.C.R.M.</td> <td><b>Fecha:</b></td> <td>07/12/2023</td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td>F.C.W.E</td> <td><b>Fecha:</b></td> <td>09/12/2023</td> </tr> </table> |   |               |                    |                               | <b>Elaborado por:</b> | S.C.R.M. | <b>Fecha:</b> | 07/12/2023 | <b>Revisado por:</b> | F.C.W.E | <b>Fecha:</b> | 09/12/2023 |
| <b>Elaborado por:</b>  | S.C.R.M.  | <b>Fecha:</b> | 07/12/2023         |                               |                       |          |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Revisado por:</b>   | F.C.W.E   | <b>Fecha:</b> | 09/12/2023         |                               |                       |          |               |            |                      |         |               |            |

|   |   |                |                          |
|---|---|----------------|--------------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                | <b>APL 20<br/>18/22</b>  |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |                |                          |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                |                          |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                |                          |
| <p><b>22. Memorándum de Planificación de Auditoría de Control Interno</b></p> <p style="text-align: right;">Latacunga, 20 de diciembre del 2023</p> <p>Sr. Orlando Suatunce</p> <p><b>Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina</b></p> <p>Con el propósito de llevar a cabo una auditoría efectiva de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, se ha elaborado el siguiente memorándum de planificación. Este documento tiene como finalidad proporcionar una visión general de la estrategia y enfoque que se seguirán durante la auditoría.</p> <p><b>Objetivos de la Auditoría</b></p> <p><b>General</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluar el sistema de control interno en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, en el periodo 2022.</li> </ul> <p><b>Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizar el cuestionario de control interno mediante EL COSO III, para la identificación de riesgos que afecten la salud financiera de la entidad.</li> <li>• Elaborar la hoja de hallazgos de acuerdo a los riesgos identificados en la fase de planificación.</li> <li>• Emitir el informe de control interno que contenga las respectivas conclusiones y recomendaciones de los hallazgos.</li> </ul> |   |                |                          |
| <b>Elaborado por:</b>   |   | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> 10/12/2023 |
| <b>Revisado por:</b>  |   | <b>F.C.W.E</b> | <b>Fecha:</b> 11/12/2023 |

|   |   |  |                          |
|---|---|--|--------------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |  | <b>APL 20<br/>19/22</b>  |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |  |                          |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |  |                          |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |  |                          |
| <b>Motivo de la Auditoría</b>   |   |  |                          |
| <p>La evaluación del control interno en el área de crédito de la cooperativa, se lo realizo con la finalidad de medir el cumplimiento de las políticas y procedimientos en la concesión de créditos, para así determinar las áreas deficientes en las se deberían tomar acciones correctivas.</p> |   |  |                          |
| <b>Alcance de la auditoría</b>  |   |  |                          |
| <p>El presente encargo de auditoría se llevará cabo en el área de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito Innovación Andina, por el periodo comprendido del 01 al 31 de diciembre del 2022.</p>   |   |  |                          |
| <b>Equipo de auditoría y distribución del trabajo</b>   |   |  |                          |
| Faz Cevallos Wilson Eduardo   | Supervisor                                      | Supervisar y encaminar todo el encargo de auditoría.   |                          |
| Soria Coro Roly Miqueas   | Auditor jefe                                    | Visita preliminar a la institución auditada.<br>Elaboración y Aplicación del cuestionario de control interno.<br>Elaboración del programa de auditoría<br>Elaboración y lectura del informe de auditoría |                          |
| Gallardo Salazar David Alejandro  | Auditor Junior                                  | Redacción de la propuesta técnica de auditoría.<br>Elaboración del cronograma de trabajo.<br>Redacción hoja de hallazgos<br>Realización de la carta a gerencia   |                          |
| <b>Elaborado por:</b>   |   | <b>G.S.D.A</b>   | <b>Fecha:</b> 10/12/2023 |
| <b>Revisado por:</b>  |   | <b>F.C.W.E</b>   | <b>Fecha:</b> 11/12/2023 |

|   |   |                         |               |                   |
|---|---|-------------------------|---------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   | <b>APL 20<br/>20/22</b> |               |                   |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |                         |               |                   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                         |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                         |               |                   |
| <b>Información General de Entidad</b>   |   |                         |               |                   |
| <p><b>Ruc:</b> 0691714090001</p> <p><b>Sector:</b> Cooperativa De Ahorro Y Crédito</p> <p><b>Razón Social:</b> Cooperativa De Ahorro Y Crédito Innovación Andina Ltda.</p>  |   |                         |               |                   |
| <b>Misión</b>   |   |                         |               |                   |
| <p>Ofertar servicios financieros innovadores de calidad, basados en principios de igualdad y solidaridad en pos de ayudar a los sectores menos favorecidos de la sociedad, generando confianza en nuestra gente con una administración eficiente y eficaz, con el firme propósito de innovar el desarrollo de las actividades productivas hacia un nuevo estilo de vida</p> |   |                         |               |                   |
| <b>Visión</b>   |   |                         |               |                   |
| <p>Ser una Institución cooperativa con reconocido liderazgo competitivo e innovación moderna creciente en el tiempo, con servicios.</p>   |   |                         |               |                   |
| <b>Valores Institucionales:</b>   |   |                         |               |                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Autoayuda</li> <li>➤ Auto Responsabilidad</li> <li>➤ Democracia</li> <li>➤ Igualdad</li> <li>➤ Solidaridad</li> <li>➤ Honestidad</li> </ul>  |   |                         |               |                   |
| <b>Elaborado por:</b>   |   | <b>G.S.D.A.</b>         | <b>Fecha:</b> | <b>10/12/2023</b> |
| <b>Revisado por:</b>  |   | <b>F.C.W.E</b>          | <b>Fecha:</b> | <b>11/12/2023</b> |

|   |  |         |                          |
|---|--|---------|--------------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |         | <b>APL 20<br/>21/22</b>  |
|   | Archivo de Planificación                 |         |                          |
|   | Auditoría de Control Interno             |         |                          |
|   | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |         |                          |
| <b>Estructura Organizacional</b>  |  |         |                          |
|    |  |         |                          |
| <b>Servicios que ofrece la entidad:</b>   |  |         |                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Ahorros a la vista</li> <li>➤ Crédito Hipotecario</li> <li>➤ Microcrédito</li> </ul>   |  |         |                          |
| <b>Metodología de la auditoría</b>  |  |         |                          |
| <p>Se empleará un enfoque de auditoría basado en riesgos, priorizando áreas críticas y focos de riesgo identificados durante la planificación de auditoría con el propósito de proponer recomendaciones que ayuden a mitigar los riesgos identificados en la auditoría de control interno en el área de crédito de la entidad auditada.</p> |  |         |                          |
| <b>Elaborado por:</b>   |  | G.S.D.A | <b>Fecha:</b> 10/12/2023 |
| <b>Revisado por:</b>  |  | F.C.W.E | <b>Fecha:</b> 11/12/2023 |

|   |   |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
|---|---|-------------------------------|------------|----------------|----------|--------|------------|---------------|---------|--------|------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   | <b>APL 20</b><br><b>22/22</b> |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
|   | <b>Archivo de Planificación</b>                 |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
| <b>Síntesis de los Hallazgos Identificados</b>  |   |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
| <p>Después de haber aplicado el cuestionario de control interno en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, se han identificado hallazgos significativos que requieren atención y acción inmediata. A continuación, se presenta una síntesis de los principales hallazgos:</p> |   |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
| <p><b>Nivel de Confianza Moderado:</b> Se ha establecido un nivel de confianza moderado del 67,29%, sugiriendo una base sólida en el cumplimiento de políticas y procedimientos en el área de crédito.</p>  |   |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
| <p><b>Riesgo Moderado:</b> A pesar del nivel de confianza moderado, se ha observado un riesgo moderado del 32,71%, indicando la presencia de aspectos negativos que requieren atención.</p>   |   |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
| <p><b>Ausencia de Indicadores de Gestión:</b> Un aspecto crítico identificado es la falta de implementación de indicadores de gestión, lo que impide la medición eficiente de la eficacia y eficiencia de los procesos y sistemas financieros.</p>  |   |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
| <p><b>Deficiencias en la Comunicación Interna:</b> Se ha constatado que no se proporciona toda la información necesaria a los asesores de créditos, como resultados de auditoría o modificaciones en políticas, revelando deficiencias en los canales de comunicación interna.</p>                                |   |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
| <p><b>Suscribe:</b></p>   |   |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
| <p>“Auditores Independientes RD”</p>  |   |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
| <p>Soria Coro Roly Miqueas</p>  |   |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
| <p><b>REPRESENTANTE LEGAL</b></p>   |   |                               |            |                |          |        |            |               |         |        |            |
| <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por:</td> <td>G.S.D.A.</td> <td>Fecha:</td> <td>10/12/2023</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td>F.C.W.E</td> <td>Fecha:</td> <td>11/12/2023</td> </tr> </table>  |   |                               |            | Elaborado por: | G.S.D.A. | Fecha: | 10/12/2023 | Revisado por: | F.C.W.E | Fecha: | 11/12/2023 |
| Elaborado por:  | G.S.D.A.  | Fecha:                        | 10/12/2023 |                |          |        |            |               |         |        |            |
| Revisado por:   | F.C.W.E   | Fecha:                        | 11/12/2023 |                |          |        |            |               |         |        |            |

**ARCHIVO**  
**CORRIENTE**

|  |                       | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>  |   |                       |                 |               | <b>AC<br/>1/23</b>         |
|---|-----------------------|--|---|-----------------------|-----------------|---------------|----------------------------|
|   |                       | <b>Archivo Corriente</b>   |   |                       |                 |               |                            |
|   |                       | <b>Auditoria de Control Interno</b>  |   |                       |                 |               |                            |
|   |                       | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>  |   |                       |                 |               |                            |
| <b>1. Evaluación de Riesgos Identificados</b>                                     |                       |  |   |                       |                 |               |                            |
| No.   | Componente            | Riesgos Identificados  |   | Calificación          |                 |               | Enfoque de Auditoria       |
|   |                       | Identificación   | Riesgo Potencial  | A                     | M               | B             |                            |
| 1   | Ambiente de Control   | La gerencia no supervisa regularmente todas las actividades que realiza el departamento de crédito.                | Errores o fraudes por parte de los trabajadores del área.                     |                       | X               |               | Pruebas de doble propósito |
| 2   |                       | El personal labora de acuerdo a las necesidades de la entidad debido a la falta de un flujograma de procesos.      | Confusión por parte de los trabajadores en las funciones designadas           |                       |                 |               |                            |
| 3   |                       | Incumpliendo de las políticas establecidas para la otorgación de préstamos.  | Aumento del riesgo crediticio.<br>Cartera improductiva alta.                  |                       |                 |               |                            |
| 4   | Evaluación de Riesgos | La gerencia no evalúa los riesgos asociados con el incumplimiento de las normativas para la concesión de créditos. | Daños a la imagen institucional<br>Sanciones legales o multas                 |                       |                 | X             | Pruebas de cumplimiento    |
| 5   |                       | No utilizan herramientas financieras para cuantificar o clasificar los riesgos.                                    | Falta de visibilidad cuantitativa sobre el impacto financiero de los riesgos. |                       |                 |               |                            |
|   |                       |  |   | <b>Elaborado por:</b> | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b>          |
|   |                       |  |   | <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>  | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b>          |

| No. | Componente                 | Riesgos Identificados   |   | Calificación |   |   | Enfoque de Auditoria       |
|-----|----------------------------|---|---|--------------|---|---|----------------------------|
|     |                            | Identificación  | Riesgo Potencial  | A            | M | B |                            |
| 6   | Actividades de Control     | Falta de un seguimiento preventivo a los socios antes de que caigan en mora                               | La falta de recordatorios y comunicación proactiva conlleva a que los socios no paguen a tiempo sus obligaciones. |              |   |   | Pruebas de doble propósito |
| 7   |                            | No se verifica la validez de la información presentada por los socios para el otorgamiento de un crédito. | La calidad de la cartera crediticia puede deteriorarse si se otorgan créditos sin una verificación adecuada.      |              | X |   |                            |
| 8   | Información y Comunicación | Canales de comunicación de información deficientes en la cooperativa.                                     | Falta de coordinación entre los trabajadores dentro de la cooperativa.  |              | X |   |                            |
| 9   | Supervisión o Monitoreo    | Ausencia de una política clara para el seguimiento de la cartera vencida.                                 | La recuperación de cuentas vencidas podría requerir procesos más costosos y complejos.                            | X            |   |   | Pruebas sustantivas        |
| 10  |                            | Falta de indicadores de gestión para medir el grado de cumplimiento de sus objetivos.                     | Incapacidad para detectar áreas de mejora. Falta de visibilidad del desempeño de la entidad.                      |              |   |   |                            |

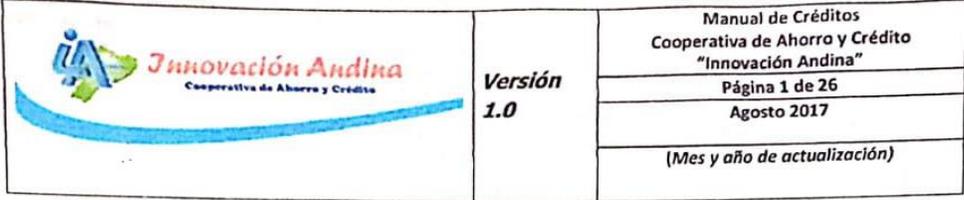
  

|                |          |        |            |
|----------------|----------|--------|------------|
| Elaborado por: | S.C.R.M. | Fecha: | 01/02/2024 |
| Revisado por:  | W.E.F.C  | Fecha: | 08/02/2024 |



**COAC INNOVACION ANDINA**  
**Archivo Corriente**  
**Auditoria de Control Interno**  
**Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022**

**AC**  
**2/23**

|  |   |  |                          |
|--|---|--|--------------------------|
|                 | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |  | <b>AC</b><br><b>3/23</b> |
|  | <b>Archivo Corriente</b>                        |  |                          |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |  |                          |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |  |                          |
|                |   |  |                          |
| <h1>Manual de Crédito</h1> <h2>Cooperativa de Ahorro y Crédito</h2> <h3>“INNOVACIÓN ANDINA”</h3> |   |  |                          |

|  |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
|--|--|--|------------|---|------------------------------|--|----------------|-------------|------------------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |  | AC<br>4/23 |   |                              |  |                |             |                              |
|  | Archivo Corriente                        |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
|  | Auditoría de Control Interno             |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
|  | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td rowspan="4" style="text-align: center;">  </td> <td rowspan="4" style="text-align: center; vertical-align: middle;"> <b>Versión</b><br/><b>1.0</b> </td> <td style="text-align: center;">Manual de Créditos<br/>Cooperativa de Ahorro y Crédito<br/>"Innovación Andina"</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Página 2 de 26</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Agosto 2017</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(Mes y año de actualización)</td> </tr> </table> |  |  |            |  | <b>Versión</b><br><b>1.0</b> | Manual de Créditos<br>Cooperativa de Ahorro y Crédito<br>"Innovación Andina" | Página 2 de 26 | Agosto 2017 | (Mes y año de actualización) |
|   | <b>Versión</b><br><b>1.0</b>             | Manual de Créditos<br>Cooperativa de Ahorro y Crédito<br>"Innovación Andina" |            |   |                              |  |                |             |                              |
|  |  | Página 2 de 26   |            |   |                              |  |                |             |                              |
|  |  | Agosto 2017  |            |   |                              |  |                |             |                              |
|  |  | (Mes y año de actualización)   |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <b>1. INTRODUCCIÓN:</b>  |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <p>Con la finalidad de mantener una adecuada Gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Innovación Andina", considera que es necesario contar con un Manual que establezca procedimientos y políticas para la colocación de los recursos económicos disponibles, cumpliendo con las disposiciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</p>   |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <b>2. OBJETIVO GENERAL:</b>  |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <p>Mitigar el riesgo crediticio de la cooperativa a través de la creación de políticas y procedimientos que constituyen los lineamientos principales para administrar la cartera de créditos correctamente.</p>  |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <b>3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</b>   |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer políticas y procedimientos de crédito, estandarizados, claros y de fácil comprensión para el personal de la cooperativa.</li> <li>• Fomentar el orden en los procesos de colocación de crédito.</li> <li>• Realizar una colocación de créditos con calidad, tanto en el servicio brindado a los solicitantes de crédito como para el personal de la cooperativa.</li> <li>• Fortalecer la coordinación del personal relacionado con la colocación de créditos.</li> <li>• Definir criterios metodológicos para un manejo eficiente de la cartera.</li> </ul>   |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <b>4. MARCO LEGAL</b>  |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Código Orgánico Monetario y Financiero</li> <li>• Ley de Economía Popular Y Solidaria y su Reglamento</li> <li>• Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, emitido por la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera.</li> <li>• Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Innovación Andina"</li> </ul>  |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <b>5. GLOSARIO DE TÉRMINOS:</b>  |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <p><b>Administradores:</b> Los miembros del consejo de administración, sus representantes legales y los responsables de las áreas involucradas en el proceso de crédito, serán considerados administradores.</p>   |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |
| <p><b>Cartera por vencer:</b> Es el estado total neto de la cartera de crédito que se encuentra al día en el cumplimiento de las obligaciones de una entidad a una fecha de corte.</p>   |  |  |            |   |                              |  |                |             |                              |

|   |   |  |  |   |                |             |                                     |
|---|---|--|--|---|----------------|-------------|-------------------------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |  | <b>AC</b><br><b>5/23</b>   |   |                |             |                                     |
|   | <b>Archivo Corriente</b>                        |  |  |   |                |             |                                     |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |  |  |   |                |             |                                     |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |  |  |   |                |             |                                     |
|    |   |  | <table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Manual de Créditos</b><br/>Cooperativa de Ahorro y Crédito<br/>"Innovación Andina"</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Página 3 de 26</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Agosto 2017</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><i>(Mes y año de actualización)</i></td> </tr> </table> | <b>Manual de Créditos</b><br>Cooperativa de Ahorro y Crédito<br>"Innovación Andina" | Página 3 de 26 | Agosto 2017 | <i>(Mes y año de actualización)</i> |
| <b>Manual de Créditos</b><br>Cooperativa de Ahorro y Crédito<br>"Innovación Andina"   |   |  |  |   |                |             |                                     |
| Página 3 de 26  |   |  |  |   |                |             |                                     |
| Agosto 2017   |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <i>(Mes y año de actualización)</i>   |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p><b>Cartera Vencida:</b> Es la parte del saldo del Capital de la cartera de crédito que reporta atraso en el cumplimiento de sus obligaciones de pago.</p>  |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p><b>Cartera que no devengas Interés:</b> Es la diferencia entre el saldo del capital pendiente de pago y la cartera vencida.</p>  |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p><b>Cartera Improductiva:</b> Es el resultado de sumar la cartera que no devenga Interés más la cartera vencida.</p>  |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p><b>Crédito:</b> Corresponde a un activo de la Cooperativa generado por la colocación de recursos, siendo responsabilidad de la entidad velar por la recuperación de los mismos.</p>  |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p><b>Estrategias de gestión de riesgos de crédito:</b> Es el conjunto de acciones concretas que se implementarán en la administración del riesgo del crédito de la entidad, con el objeto de lograr el fin propuesto.</p>  |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p><b>Exposición al riesgo de Crédito:</b> Corresponde al saldo total de operaciones de crédito y contingentes comprometidos con el deudor.</p>   |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p><b>Contrato de Crédito:</b> Instrumento por el cual la entidad se compromete a entregar una suma de dinero al cliente y este se obliga a devolverla en los términos y condiciones pactadas.</p>  |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p><b>Excepciones:</b> Condiciones del otorgamiento del crédito cuyo perfeccionamiento posterior a la aprobación y desembolso no representan riesgo para la cooperativa, y no afectan al cumplimiento oportuno del pago de la obligación.</p>   |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p><b>Garantía:</b> Es cualquier obligación que se contrae para la seguridad de otra obligación propia o ajena. Se constituyen para asegurar el cumplimiento de las obligaciones contraídas por el deudor.</p>  |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p><b>Garantías Adecuadas:</b> Para la aplicación de lo dispuesto en el artículo 210 del Código Orgánico Monetario y Financiero, son las siguientes:</p>  |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p>a) <b>Garantías auto-liquidables:</b> Constituyen las pignoración sobre depósitos de dinero en efectivo y otras inversiones financieras, efectuadas en la misma entidad, así como bonos del estado, certificados de depósitos de otras entidades financieras entregados en garantía y títulos valores que cuenten con la calificación de riesgo otorgadas por empresas inscritas en el Catastro de Mercado de Valores.</p> |   |  |  |   |                |             |                                     |
| <p>b) <b>Garantía Personal:</b> Es la obligación contraída por una persona natural o jurídica para responder por unas obligación de un tercero.</p>   |   |  |  |   |                |             |                                     |
|    |   |  |  |   |                |             |                                     |

|   |  |   |                    |   |                       |   |
|---|--|---|--------------------|---|-----------------------|---|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |   | <b>AC<br/>6/23</b> |   |                       |   |
|   | Archivo Corriente                        |   |                    |   |                       |   |
|   | Auditoria de Control Interno             |   |                    |   |                       |   |
|   | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |   |                    |   |                       |   |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%; text-align: center;">  </td> <td style="width: 15%; text-align: center;"> <b>Versión</b><br/>1.0         </td> <td style="width: 45%; text-align: center;">           Manual de Créditos<br/>Cooperativa de Ahorro y Crédito<br/>"Innovación Andina"<br/>Página 4 de 26<br/>Agosto 2017<br/><br/>(Mes y año de actualización)         </td> </tr> </table>  |  |   |                    |  | <b>Versión</b><br>1.0 | Manual de Créditos<br>Cooperativa de Ahorro y Crédito<br>"Innovación Andina"<br>Página 4 de 26<br>Agosto 2017<br><br>(Mes y año de actualización) |
|    | <b>Versión</b><br>1.0                    | Manual de Créditos<br>Cooperativa de Ahorro y Crédito<br>"Innovación Andina"<br>Página 4 de 26<br>Agosto 2017<br><br>(Mes y año de actualización) |                    |   |                       |   |
| <p>c) <b>Garantías Solidaria:</b> Es aquella en la que se puede exigir a uno, a varios o a todos los garantes el pago total de la deuda</p> <p>d) <b>Garantía de Grupo:</b> Es aquella constituida por los miembros de los consejos, gerencia, los empleados que tiene decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes y sus parientes dentro del cuadro grado de consanguinidad y segundo de afinidad. Esta garantía será solidaria.</p> <p>e) <b>Garantía hipotecaria:</b> Es aquella constituida a favor del acreedor bienes inmuebles, para respaldar las obligaciones contraídas por el deudor.</p> <p>f) <b>Garantía Prendaria:</b> Es aquella constituida a favor del acreedor sobre bienes muebles, para respaldar las obligaciones contraídas por el deudor.</p> <p><b>Incumplimiento:</b> No cumplir la obligación dentro del plazo estipulado; o hacerlo después de dicho plazo o en condiciones diferentes a las pactadas.</p> <p><b>Línea de Crédito:</b> Cupo de crédito aprobado a un socio, por un monto determinado que puede ser utilizado dentro de un plazo establecido, mediante desembolsos parciales o totales.</p> <p><b>Manual de Crédito:</b> Documento que contiene procedimientos y políticas que se debe considerar en la colocación de recursos, para mantener una adecuada Gestión de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito.</p> <p><b>Mercado Objetivo:</b> Sector al cual la cooperativa se enfoca para colocar sus recursos y ofrecer sus servicios financieros.</p> <p><b>Nivel de Aprobación:</b> Corresponde a una instancia que aprueba o rechaza las solicitudes de crédito de acuerdo a la información recibida y al cupo que se la haya asignado.</p> <p><b>Pagaré:</b> Título valor que contiene una promesa incondicional de Pago.</p> <p><b>Plazo Crediticio:</b> Es el tiempo establecido para la recuperación de un Crédito, que inicia desde el desembolso del efectivo en la cuenta del solicitante hasta el pago del último dividendo.</p> <p><b>Proceso de Crédito:</b> Comprende las etapas de otorgamiento, seguimiento y recuperación. La etapa de otorgamiento incluye la evaluación, estructuración donde se establecen las condiciones de concesión de la operación, aprobación, instrumentación y desembolso. La etapa de seguimiento comprende el monitoreo de los niveles de morosidad, castigos, refinanciamientos, reestructuraciones y actualización de la documentación. La etapa de recuperación incluye los procesos de recuperación normal,</p> |  |   |                    |   |                       |   |
|  Escaneado con CamScanner  |  |   |                    |   |                       |   |

|   |   |  |                          |
|---|---|--|--------------------------|
|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |  | <b>AC</b><br><b>7/23</b> |
|   | <b>Archivo Corriente</b>                        |  |                          |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |  |                          |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |  |                          |

|   |                              |  |
|---|------------------------------|--|
|  | <b>Versión</b><br><b>1.0</b> | Manual de Créditos<br>Cooperativa de Ahorro y Crédito<br>"Innovación Andina" |
|   |                              | Página 5 de 26   |
|   |                              | Agosto 2017  |
|   |                              | <i>(Mes y año de actualización)</i>  |

extrajudicial o recaudación judicial, las mismas que deben estar descritas en sus respectivo manual para cumplimiento obligatorio de las personas involucradas en el proceso.

**Riesgo de Crédito:** Es la probabilidad de pérdida que asume la entidad como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por la contraparte.

**Riesgo Normal:** Corresponde a las operaciones con calificación A1, A2 o A3

**Riesgo Potencial:** Corresponde a las operaciones con calificación B1 o B2.

**Riesgo Deficiente:** Corresponde a las operaciones con calificación C1 o C2.

**Riesgo Dudoso:** Corresponde a las operaciones con calificación D.

**Riesgo Pérdida:** Corresponde a las operaciones con calificación E.

**Situación de Deudor:** Cuando se traspasa las obligaciones de un crédito de un determinado deudor a una tercera persona que desee adquirirle, quien evidenciará capacidad de pago y presentará garantías de ser el caso, en condiciones no inferiores a las pactadas en el crédito original.

**Tasa de Interés:** Es el costo del dinero resultante de una operación crediticia, se expresa en porcentaje respecto al capital que lo produce.

**Tecnología Crediticia:** Es la combinación de recursos humanos, factores tecnológicos, procedimientos y metodologías que intervienen en el proceso de crédito.

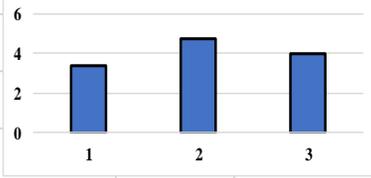
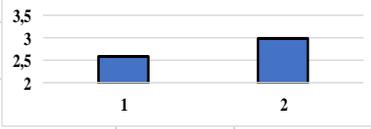
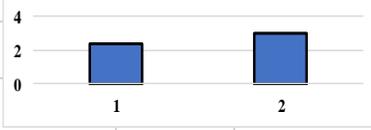
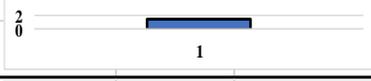
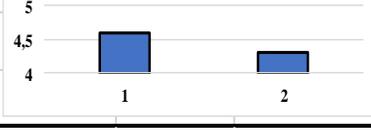
**6 ALCANCE**

Las disposiciones contenidas en el presente manual de crédito son de cumplimiento para todo el personal involucrado en el proceso de aprobación y otorgamiento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Innovación Andina"

**7. APROBACIÓN, DIVULGACIÓN Y ACTUALIZACIÓN**

El manual de crédito deberá ser aprobado por el consejo de Administración, debiendo ajustarse permanentemente a las disposiciones de la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera, y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; entrará en vigencia al día siguiente de su aprobación y deberá ser puesto en conocimiento del personal por el Gerente General, Departamento de Talento Humano y Jefatura de Crédito.

 Escaneado con CamScanner

|  |   | COAC INNOVACION ANDINA                   |              |         |              |                        | <b>AC</b><br><b>8/23</b>  |                 |
|---|---|--|--------------|---------|--------------|------------------------|---|-----------------|
|   |   | Archivo Corriente                        |              |         |              |                        |   |                 |
|   |   | Auditoría de Control Interno             |              |         |              |                        |   |                 |
|   |   | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |              |         |              |                        |   |                 |
| 2. SemafORIZACIÓN DE LOS COMPONENTES AUDITADOS                                    |   |  |              |         |              |                        |   |                 |
| ELEMENTO  | IMPACTO   | PROBABILIDAD                             | PROBABILIDAD | IMPACTO | RIESGO 1 A 5 | REPRESENTACIÓN GRÁFICA | NIVEL DE RIESGO   |                 |
| <b>AMBIENTE DE CONTROL</b>  |   |  |              |         |              |                        |   |                 |
| 1   | Falta de supervisión gerencial.                                 | Moderado                                 | Posible      | 3,6     | 3,2          | 3,4                    |    | Riesgo moderado |
| 2   | Ausencia de flujograma de procesos.                             | Catastrófico                             | Probable     | 5       | 4,4          | 4,7                    |   | Riesgo alto     |
| 3   | Incumplimiento de políticas para la otorgación de créditos.     | Moderado                                 | Probable     | 3,8     | 4,2          | 4                      |   | Riesgo moderado |
| <b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>  |   |  |              |         |              |                        |   |                 |
| 1   | Falta de evaluación de riesgos normativos.                      | Insignificante                           | Posible      | 1,8     | 3,4          | 2,6                    |    | Riesgo bajo     |
| 2   | Falta de herramientas financieras para cuantificar o clasificar | Menor                                    | Posible      | 2,4     | 3,6          | 3                      |   | Riesgo moderado |
| <b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>   |   |  |              |         |              |                        |   |                 |
| 1   | Falta de evaluación de riesgos normativos.                      | Menor                                    | Improbable   | 2,4     | 2,4          | 2,4                    |   | Riesgo bajo     |
| 2   | Falta de herramientas financieras para cuantificar o clasificar | Menor                                    | Posible      | 2,4     | 3,6          | 3                      |   | Riesgo moderado |
| <b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>   |   |  |              |         |              |                        |   |                 |
| 1   | Canales de comunicación deficientes                             | Insignificante                           | Raro         | 2       | 2            | 1,6                    |  | Riesgo bajo     |
| <b>SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b>  |   |  |              |         |              |                        |   |                 |
| 1   | Ausencia de políticas para el seguimiento de la cartera         | Mayor                                    | Probable     | 4,6     | 4,6          | 4,6                    |  | Riesgo alto     |
| 2   | Falta de indicadores de gestión.                                | Catastrófico                             | Posible      | 5       | 3,6          | 4,3                    |   | Riesgo alto     |
| Elaborado por:  |   |  |              |         |              | S.C.R.M.               | Fecha:  | 01/02/2024      |
| Revisado por:   |   |  |              |         |              | W.E.F.C                | Fecha:  | 08/02/2024      |

|  |   |               |                    |  |         |               |            |                      |         |               |            |
|--|---|---------------|--------------------|--|---------|---------------|------------|----------------------|---------|---------------|------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>AC<br/>9/23</b> |  |         |               |            |                      |         |               |            |
|  | <b>Archivo Corriente</b>                        |               |                    |  |         |               |            |                      |         |               |            |
|  | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |               |                    |  |         |               |            |                      |         |               |            |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                    |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>1. Cedula Narrativa</b>   |   |               |                    |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="background-color: #d9ead3; padding: 5px;"><b>Componente:</b> Ambiente de Control</td> </tr> </table>  |   |               |                    | <b>Componente:</b> Ambiente de Control |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Componente:</b> Ambiente de Control   |   |               |                    |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <p>Durante la auditoría de control interno enfocada en el componente de ambiente de control, se identificaron varios hallazgos significativos que recalcan áreas de mejora en la gestión del departamento de crédito. Estos hallazgos impactan directamente en la efectividad y eficiencia de los controles internos relacionados con la gestión de riesgos crediticios. A continuación, se detallan los hallazgos relevantes:</p>   |   |               |                    |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <p><b>Falta de Supervisión Gerencial:</b> La alta gerencia no supervisa regularmente todas las actividades llevadas a cabo por el departamento de crédito. Esta falta de supervisión podría dar lugar a prácticas no alineadas con los objetivos estratégicos y a la toma de decisiones no fundamentada</p>  |   |               |                    |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <p><b>Ausencia de Flujograma de Procesos:</b> Se evidenció que el personal del departamento de crédito labora según las necesidades de la entidad debido a la falta de un flujograma de procesos. La carencia de un documento que detalle los procesos puede ocasionar falta de claridad en responsabilidades asignadas y dificultades en la identificación de posibles mejoras.</p>   |   |               |                    |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <p><b>Incumplimiento de Políticas para Otorgación de Préstamos:</b> Se identificaron casos de incumplimiento de las políticas establecidas para la otorgación de préstamos, por parte de los asesores. Este hallazgo destaca la necesidad de reforzar la adhesión a las políticas internas, lo que es esencial para mitigar riesgos y garantizar la consistencia en la toma de decisiones relacionadas con la concesión de créditos.</p>   |   |               |                    |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="padding: 5px;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="padding: 5px; color: red;">G.S.D.A</td> <td style="padding: 5px;"><b>Fecha:</b></td> <td style="padding: 5px; color: red;">01/02/2024</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"><b>Revisado por:</b></td> <td style="padding: 5px; color: red;">W.E.F.C</td> <td style="padding: 5px;"><b>Fecha:</b></td> <td style="padding: 5px; color: red;">08/02/2024</td> </tr> </table> |   |               |                    | <b>Elaborado por:</b>                  | G.S.D.A | <b>Fecha:</b> | 01/02/2024 | <b>Revisado por:</b> | W.E.F.C | <b>Fecha:</b> | 08/02/2024 |
| <b>Elaborado por:</b>  | G.S.D.A   | <b>Fecha:</b> | 01/02/2024         |  |         |               |            |                      |         |               |            |
| <b>Revisado por:</b>   | W.E.F.C   | <b>Fecha:</b> | 08/02/2024         |  |         |               |            |                      |         |               |            |

|   |   |                       |                     |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|---|---|-----------------------|---------------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|--|--|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                       | <b>AC<br/>10/23</b> |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|   | <b>Archivo Corriente</b>                        |                       |                     |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                       |                     |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                       |                     |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block; background-color: #e0f0e0;"> <b>Componente: Evaluación de Riesgos</b> </div>  |   |                       |                     |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <p>La evaluación de control interno en el componente de evaluación de riesgos, identifico hallazgos significativos relacionados con la gestión de riesgos en el proceso de concesión de créditos. Estos hallazgos destacan áreas de oportunidad en la identificación, evaluación y cuantificación de riesgos. A continuación, se detallan los hallazgos relevantes:</p> <p><b>Falta de Evaluación de Riesgos Normativos:</b> Se ha observado que la alta gerencia no realiza una evaluación adecuada de los riesgos asociados con el incumplimiento de las normativas establecidas para la concesión de créditos. La falta de evaluación de estos riesgos puede exponer a la entidad a posibles sanciones legales, pérdida de reputación y otros impactos negativos.</p> <p><b>No Utilización de Herramientas Financieras para Riesgos:</b> La organización no utiliza herramientas financieras para cuantificar o clasificar los riesgos asociados con el proceso de concesión de créditos. La ausencia de estas herramientas podría dificultar la identificación precisa de riesgos financieros y la toma de decisiones informada en relación con la gestión de la cartera crediticia.</p> <p>Estos hallazgos resaltan la importancia de fortalecer el proceso de evaluación de riesgos en el departamento de crédito para garantizar una toma de decisiones informada y una gestión eficaz de los riesgos crediticios.</p> |   |                       |                     |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="width: 30%;"><b>G.S.D.A</b></td> <td style="width: 20%;"><b>Fecha:</b></td> <td style="width: 20%;"><b>01/02/2024</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>08/02/2024</b></td> </tr> </table>   |   | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b>      | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b> |  |  |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>01/02/2024</b>   |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>08/02/2024</b>   |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |

|  |  |         |                     |   |
|--|--|---------|---------------------|---|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |         | <b>AC<br/>11/23</b> |   |
|  | Archivo Corriente                        |         |                     |   |
|  | Auditoria de Control Interno             |         |                     |   |
|  | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |         |                     |   |
| <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="background-color: #d9ead3; padding: 5px;"><b>Componente:</b> Actividades de Control</td> </tr> </table>   |  |         |                     | <b>Componente:</b> Actividades de Control |
| <b>Componente:</b> Actividades de Control  |  |         |                     |   |
| <p>En la revisión del componente de las actividades de control en el departamento de crédito, se han identificado hallazgos significativos que señalan áreas de mejora en la implementación de controles clave. Estos hallazgos resaltan la importancia de fortalecer las actividades de control para mitigar riesgos asociados con la gestión de créditos. A continuación, se detallan los hallazgos relevantes:</p> <p><b>Falta de Seguimiento Preventivo a Socios:</b> Se observó la ausencia de un seguimiento preventivo a los socios antes de que caigan en mora. Esta falta de seguimiento puede resultar en un aumento de la morosidad y pérdida de ingresos debido a pagos tardíos o impagos. La falta de comunicación proactiva también puede afectar negativamente la relación con los socios.</p> <p><b>No Verificación de la Validez de la Información:</b> Se identificó que no se verifica la validez de la información presentada por los socios para el otorgamiento de créditos. Esta falta de verificación aumenta el riesgo de otorgar créditos a personas o empresas que no tienen la capacidad real de devolver el préstamo, lo que podría resultar en pérdidas financieras y deterioro de la calidad de la cartera crediticia.</p> <p>Los hallazgos identificados anteriormente subrayan la necesidad crítica de fortalecer las actividades de control en el proceso de gestión de créditos. La falta de seguimiento preventivo y la ausencia de verificación de la validez de la información pueden tener consecuencias negativas tanto en la salud financiera de la entidad como en la relación con los socios.</p> |  |         |                     |   |
| Elaborado por:   |  | G.S.D.A | Fecha:              | 01/02/2024                                |
| Revisado por:  |  | W.E.F.C | Fecha:              | 08/02/2024                                |

|  |  |                |                           |        |            |               |         |        |            |  |  |
|--|--|----------------|---------------------------|--------|------------|---------------|---------|--------|------------|--|--|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>            |                | <b>AC</b><br><b>12/23</b> |        |            |               |         |        |            |  |  |
|  | Archivo Corriente                        |                |                           |        |            |               |         |        |            |  |  |
|  | Auditoria de Control Interno             |                |                           |        |            |               |         |        |            |  |  |
|  | Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022 |                |                           |        |            |               |         |        |            |  |  |
| <div style="border: 1px solid black; background-color: #d9ead3; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>Componente: Información y Comunicación</b> </div>  |  |                |                           |        |            |               |         |        |            |  |  |
| <p>En el componente Información y Comunicación del sistema de control interno del área de crédito se ha identificado un hallazgo crítico relacionado con la existencia de canales de comunicación deficientes en la cooperativa. Este hallazgo destaca áreas de oportunidad en la gestión de la información y la comunicación interna, lo cual es esencial para la eficacia operativa y la toma de decisiones informada. A continuación, se detalla el hallazgo relevante:</p> <p><b>Canales de Comunicación Deficientes:</b> La falta de canales claros y efectivos de comunicación interna puede afectar la transmisión oportuna de información crucial, lo que a su vez podría derivar en malentendidos, falta de coordinación y desinformación entre los miembros del equipo.</p> <p>Este hallazgo resalta la importancia crítica de mejorar los canales de comunicación interna para garantizar un flujo eficiente de información en la cooperativa. La comunicación adecuada es esencial para la alineación de objetivos, la coordinación de actividades y la toma de decisiones efectiva.</p> <p>Se recomienda que la alta dirección tome medidas correctivas para fortalecer los canales de comunicación interna. Esto podría incluir la implementación de plataformas de comunicación más efectivas, la celebración regular de reuniones de equipo y la promoción de una cultura que fomente la apertura y la transparencia en la transmisión de información.</p> |  |                |                           |        |            |               |         |        |            |  |  |
| <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">G.S.D.A</td> <td style="width: 20%;">Fecha:</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">01/02/2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="text-align: center;">W.E.F.C</td> <td>Fecha:</td> <td style="text-align: center;">08/02/2024</td> </tr> </table>  |  | Elaborado por: | G.S.D.A                   | Fecha: | 01/02/2024 | Revisado por: | W.E.F.C | Fecha: | 08/02/2024 |  |  |
| Elaborado por:   | G.S.D.A                                  | Fecha:         | 01/02/2024                |        |            |               |         |        |            |  |  |
| Revisado por:  | W.E.F.C                                  | Fecha:         | 08/02/2024                |        |            |               |         |        |            |  |  |

|   |   |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|---|---|-----------------------|---------------------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|--|--|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                       | <b>AC</b><br><b>13/23</b> |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|   | <b>Archivo Corriente</b>                        |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <div style="border: 1px solid black; background-color: #d9ead3; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>Componente:</b> Supervisión o Monitoreo         </div>  |   |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <p>En la revisión del componente de Supervisión y Monitoreo, se han identificado dos hallazgos críticos que requieren atención inmediata para fortalecer la capacidad de supervisión y seguimiento de la cooperativa. Estos hallazgos están relacionados con la ausencia de una política clara para el seguimiento de la cartera vencida y la falta de indicadores de gestión. A continuación, se detallan los hallazgos relevantes:</p> <p><b>Ausencia de Política para el Seguimiento de Cartera Vencida:</b> La cooperativa carece de una política clara para el seguimiento de la cartera vencida. La falta de una guía específica puede resultar en la ineficiencia en la gestión de cuentas vencidas, afectando la liquidez y la calidad de la cartera crediticia. La ausencia de políticas formales puede generar inconsistencias en la toma de decisiones y en las acciones para la recuperación de préstamos impagos.</p> <p><b>Falta de Indicadores de Gestión:</b> La ausencia de indicadores clave dificulta la evaluación sistemática del rendimiento, la identificación de áreas de mejora y la toma de decisiones informada por parte de la alta dirección. La falta de visibilidad sobre el grado de cumplimiento de objetivos puede afectar la eficacia general de la cooperativa.</p> |   |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="width: 30%; text-align: center;"><b>G.S.D.A</b></td> <td style="width: 20%;"><b>Fecha:</b></td> <td style="width: 20%; text-align: center;"><b>01/02/2024</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td style="text-align: center;"><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td style="text-align: center;"><b>08/02/2024</b></td> </tr> </table>   |   | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b>            | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b> |  |  |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>01/02/2024</b>         |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>08/02/2024</b>         |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |

|                          | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                            |   |   |  | <b>AC</b><br><b>14/23</b>   |
|---|--|---|---|--|---|
|   | <b>Archivo Corriente</b>                                 |   |   |  |   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>                      |   |   |  |   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>          |   |   |  |   |
| <b>Hoja de Hallazgo</b>   |  |   |   |  |   |
| <b>Ambiente de Control</b>  |  |   |   |  |   |
| Título  | Condición  | Criterio  | Causa   | Efecto   | Recomendación   |
| La gerencia no realiza supervisiones de manera regular en las actividades realizadas                      | Falta de Supervisión Gerencial                           | En el manual de crédito de la cooperativa numeral 8 literal g dice que el gerente general y la jefatura de Crédito evaluara de forma periódica la calidad de la cartera   | Débil cumplimiento de políticas y procedimientos por parte de los funcionarios                      | Decisiones inconscientes o contrarias a las normativas internas y externas   | <b>Al gerente:</b> Se le recomienda supervisar todas las actividades que realizan, para garantizar el cumplimiento del manual de políticas.                                   |
| No existe un flujograma de procesos que permitan la interacción de actividades entre los funcionarios     | Ausencia de Flujograma de Procesos                       | El literal d, numeral 7.4 del artículo 7 de la Norma de Control para la Administración del Riesgo Operativo y Riesgo Legal en las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario bajo el SPES (2018), estipula que las entidades deberán establecer las políticas, procesos y métodos que contribuyan al fortalecimiento del control | Fácil manipulación de los procesos por parte de los funcionarios deshonestos o errores inadvertidos | Los nuevos colaboradores pueden tener dificultades importantes al momento de aprender y adaptarse a los procesos y tareas que realiza la entidad | <b>Al gerente:</b> designar un responsable o un equipo encargado de supervisar la elaboración y actualización de flujogramas para todas las áreas                             |
| Los asesores de créditos no cumplen debidamente las políticas establecidas para la otorgación de créditos | Incumplimiento de Políticas para Otorgación de Préstamos | En el manual de crédito de la cooperativa numeral 9 muestra los procedimientos que debe realizarse para el correcto cumplimiento de los créditos  | Afecta la rentabilidad y la reputación de la institución  | Aumento de personas que no pueden pagar los préstamos a tiempo   | <b>Al jefe de créditos:</b> revisar de manera inmediata los procedimientos de otorgamiento de préstamos para identificar las áreas donde se están incumpliendo las políticas. |
|   |  | <b>Elaborado por:</b>   |   | S.C.R.M.   | <b>Fecha:</b>   |
|   |  | <b>Revisado por:</b>  |   | W.E.F.C  | <b>Fecha:</b>   |
|   |  |   |   |  | 01/02/2024  |
|   |  |   |   |  | 08/02/2024  |

|    |  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b><br><b>Archivo Corriente</b><br><b>Auditoria de Control Interno</b><br><b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>  |   |   | <b>AC</b><br><b>15/23</b>   |  |
|---|--|--|---|---|---|--|
| <b>Evaluación de Riesgos</b>  |  |  |   |   |   |  |
| <b>Título</b>   | <b>Condición</b>   | <b>Criterio</b>  | <b>Causa</b>  | <b>Efecto</b>   | <b>Recomendación</b>  |  |
| No se evalúan los riesgos que pueden causar el incumplimiento de las normativas     | Falta de Evaluación de Riesgos Normativos  | El Art. 227 del Código Orgánico Monetario y Financiero (2018) manifiesta que: “Todas las entidades del sistema financiero nacional deberán contar con sistemas de control interno para asegurar la efectividad y eficiencia de sus actividades | Vulnerabilidad a posibles incumplimientos regulatorios  | Probabilidad de que ocurran errores, fraudes o pérdidas operativas en el área de créditos | <b>Al gerente:</b> establecer controles y procedimientos para que se pueda mitigar los riesgos normativos identificados               |  |
| No se utiliza herramientas para la medición de los riesgos                          | No Utilización de Herramientas Financieras para cuantificar y clasificar riesgos | De acuerdo al manual de créditos de la cooperativa numeral 8 literal f los créditos concedidos deberán basarse en análisis.  | Impacto negativo en la capacidad para evaluar el riesgo crediticio, tomar decisiones informadas                                     | Incapacidad para identificar tendencias y patrones de riesgo                              | <b>Al gerente:</b> establecer una política donde se requiera el uso de herramientas financieras para cuantificar y clasificar riesgos |  |
| <b>Actividades de Control</b>   |  |  |   |   |   |  |
| El departamento de créditos no se organiza para realizar seguimientos a los socios. | Falta de Seguimiento Preventivo a Socios   | Según el manual de crédito de la cooperativa en el numeral 12 literal f) nos dice que se posterior ala desembolso del crédito se deberá realizar las gestiones de seguimiento y recuperación   | No se identifica los posibles problemas o necesidades que puedan surgir entre el socio y la institución en el transcurso del tiempo | Aumento de incumplimiento de pagos por parte de los socios                                | <b>Al gerente:</b> crear un grupo de trabajo donde analicen y se determinen que socios deben ser objetos de seguimiento preventivo    |  |
|   |  | <b>Elaborado por:</b>  | <b>S.C.R.M.</b>   | <b>Fecha:</b>   | <b>01/02/2024</b>   |  |
|   |  | <b>Revisado por:</b>   | <b>W.E.F.C</b>  | <b>Fecha:</b>   | <b>08/02/2024</b>   |  |

|                          | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |   |   |  | <b>AC<br/>16/23</b>  |                   |
|---|---|---|---|--|--|-------------------|
|   | <b>Archivo Corriente</b>                        |   |   |  |  |                   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |   |   |  |  |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |   |   |  |  |                   |
| Actividades de Control  |   |   |   |  |  |                   |
| Titulo  | Condición                                       | Criterio  | Causa   | Efecto   | Recomendación  |                   |
| El departamento de créditos no realiza de manera adecuada la verificación de la validez de la información | No se verifican la validez de la información    | De acuerdo al manual de crédito de la cooperativa en el numeral 12 literal b) evaluación y visita a solicitantes se procede con la recolección de información, documentos y datos necesarios para realizar los análisis pertinentes | Otorgar créditos que no cumplen con los requisitos necesarios para su aprobación                  | Pérdida de ingresos por incobrabilidad   | Al jefe de créditos: capacitación enfocada a detectar fraudes o inconsistencias por mala verificación de información |                   |
| Información y Comunicación  |   |   |   |  |  |                   |
| Titulo  | Condición                                       | Criterio  | Causa   | Efecto   | Recomendación  |                   |
| Ineficacia en los canales de comunicación   | Canales de Comunicación Deficientes             | Ley Orgánica de Comunicación, Título V, Medios de Comunicación social Art.- 70  | Falta de información concisa, ausencia de retroalimentación en la verificación de la comunicación | La comunicación deficiente está generando conflictos en la eficiencia y coordinación general | Mejorar los canales de comunicación y promover relaciones más productivas en los niveles eficientes                  |                   |
| <b>Elaborado por:</b>   |   |   |   | <b>S.C.R.M.</b>  | <b>Fecha:</b>  | <b>01/02/2024</b> |
| <b>Revisado por:</b>  |   |   |   | <b>W.E.F.C</b>   | <b>Fecha:</b>  | <b>08/02/2024</b> |

|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                               |   |   |  | <b>AC<br/>17/23</b>   |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
|--|---|---|---|--|---|-----------------------|-----------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|  | <b>Archivo Corriente</b>                                    |   |   |  |   |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>                         |   |   |  |   |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b>             |   |   |  |   |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Supervisión y Monitoreo</b>   |   |   |   |  |   |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Título</b>  | <b>Condición</b>  | <b>Criterio</b>   | <b>Causa</b>  | <b>Efecto</b>  | <b>Recomendación</b>  |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| Importancia en el seguimiento de cartera vencida   | Ausencia de Política para el Seguimiento de Cartera Vencida | De acuerdo al manual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, en el literal 2.2 Seguimiento, nos explica que un riesgo que existe pérdida potencial de las operaciones activas  | Cartera vencida en la asignación de recursos adecuados para la mejora de los procesos de capacitación del personal. | Adversidad en la rentabilidad para la capacitación de gestionar eficazmente el riesgo crediticio.                        | <b>Al gerente:</b> Establecer una política sólida y efectiva para el seguimiento de la cartera vencida para evaluar su efectividad y hacer los ajustes necesarios en función. |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| Indicadores en la toma de decisiones de gestión  | Falta de Indicadores de Gestión                             | De acuerdo a la aplicación de indicadores de Gestión en la toma de decisiones, literal 3 menciona que las entidades públicas particularmente en el ámbito local, han incidido en el problema de la tipología de indicadores de gestión. | Insuficiente de recursos humanos y mantenimiento de sistemas de seguimiento de indicadores de gestión efectivos.    | Capacidad de la organización para dirigir, evaluar y mejorar el desempeño lo que afecta su competitividad a largo plazo. | <b>Al gerente:</b> Superar la falta de indicadores de gestión y establecer un monitoreo, evaluó en el desempeño de la organización.   |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td style="text-align: center;"><b>S.C.R.M.</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td style="text-align: center;"><b>01/02/2024</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td style="text-align: center;"><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td style="text-align: center;"><b>08/02/2024</b></td> </tr> </table> |   |   |   |  |   | <b>Elaborado por:</b> | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b> |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>S.C.R.M.</b>   | <b>Fecha:</b>   | <b>01/02/2024</b>   |  |   |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>W.E.F.C</b>  | <b>Fecha:</b>   | <b>08/02/2024</b>   |  |   |                       |                 |               |                   |                      |                |               |                   |

|  |   |                |                          |
|--|---|----------------|--------------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                | <b>AC<br/>18/23</b>      |
|  | <b>Archivo Corriente</b>                        |                |                          |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                |                          |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                |                          |
| <b>Carta a Gerencia</b>  |   |                |                          |
| <p>Ing. Orlando Suatunce</p> <p>Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina</p> <p>De nuestra consideración. –</p> <p>En relación a la información facilitada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, para la ejecución de la Auditoria de Control Interno, se consiguió analizar cuáles son sus debilidades dentro del periodo 01 de enero al 31 de diciembre del 2022 respecto a las políticas, manuales y objetivos.</p> <p>En base a lo anterior mencionado se informa los hallazgos encontrados dentro del Área de Crédito.</p> <p><b>Hallazgo 1</b></p> <p>Falta de supervisión gerencial</p> <p>Ausencia de control por parte del líder de la institución sobre las actividades, procesos y recursos bajo su responsabilidad de acuerdo en el manual de crédito de la cooperativa numeral 8 literal g) dice que el gerente general y la jefatura de Crédito evaluara de forma periódica la calidad de la cartera. Es deber de los directivos de la gerencia supervisar de manera periódica las actividades y funciones que realizan cada empleado de la entidad. El incumplimiento a las políticas establecidas causara bajo desempeño por parte de los funcionarios.</p> |   |                |                          |
| <b>Elaborado por:</b>  |   | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> 01/02/2024 |
| <b>Revisado por:</b>   |   | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> 08/02/2024 |

|   |   |                |                          |
|---|---|----------------|--------------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                | <b>AC<br/>19/23</b>      |
|   | <b>Archivo Corriente</b>                        |                |                          |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                |                          |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                |                          |
| <b>Hallazgo 2</b>   |   |                |                          |
| Ausencia de flujograma de procesos  |   |                |                          |
| <p>La institución no considera la creación e implementación de una representación gráfica y visual de los flujos de trabajo, aspecto que puede ocasionar un cierto grado de dificultad al momento de revisar la documentación y verificación del cumplimiento de los procesos requeridos, de acuerdo a la Norma de Control para la Administración del Riesgo Operativo y Riesgo Legal en las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario estipula que las entidades deberán establecer políticas, procesos y métodos que contribuyan al fortalecimiento del control.</p>  |   |                |                          |
| <b>Hallazgo 3</b>   |   |                |                          |
| Incumplimiento de Políticas para Otorgación de Préstamos  |   |                |                          |
| <p>Ausencia de control por parte del jefe de créditos sobre el cumplimiento del manual para otorgar préstamos, de acuerdo al manual de créditos de la cooperativa numeral 9 muestra los procedimientos que debe realizarse para el correcto cumplimiento de la aprobación del desembolso del dinero. Es deber de los directivos supervisar la manera en que el asesor de créditos realiza el proceso para otorgar los préstamos. El incumplimiento a las políticas establecidas en el departamento causara desembolsos a personas que no podrán sustentar las letras de pago esto puede ocasionar perdida de capital y problemas de liquidez.</p> |   |                |                          |
| <b>Elaborado por:</b>   |   | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> 01/02/2024 |
| <b>Revisado por:</b>  |   | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> 08/02/2024 |

|  |   |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |
|--|---|-----------------------|---------------------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                       | <b>AC</b><br><b>20/23</b> |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Archivo Corriente</b>                        |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |
| <p><b>Hallazgo 4</b></p> <p>Falta de Evaluación de Riesgos Normativos</p> <p>Ausencia de control por parte del líder de la institución en la evaluación de los riesgos que pueden causar el incumplimiento de las normativas, aspecto que puede ocasionar un cierto grado de dificultad al momento de revisar la documentación y verificación del cumplimiento de los procesos requeridos de acuerdo al Art. 227 del Código Orgánico Monetario y Financiero (2018) manifiesta que: “Todas las entidades del sistema financiero nacional deberán contar con sistemas de control interno para asegurar la efectividad y eficiencia de sus actividades.</p> <p><b>Hallazgo 5</b></p> <p>No Utilización de Herramientas Financieras para cuantificar y clasificar riesgos</p> <p>La institución no considera la implementación de herramientas financieras de acuerdo al manual de créditos de la cooperativa numeral 8 literal f) los créditos concedidos deberán basarse tener un análisis., la ausencia de herramientas financieras para evaluar y clasificar riesgos puede resultar en una cartera de préstamos de mayor riesgo aspecto que puede ocasionar aumento de incumplimientos en los pagos y la morosidad de los préstamos.</p> |   |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |
| <table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td style="text-align: left;"><b>Elaborado por:</b></td> <td style="text-align: center; color: red;"><b>G.S.D.A</b></td> <td style="text-align: left;"><b>Fecha:</b></td> <td style="text-align: center; color: red;"><b>01/02/2024</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: left;"><b>Revisado por:</b></td> <td style="text-align: center; color: red;"><b>W.E.F.C</b></td> <td style="text-align: left;"><b>Fecha:</b></td> <td style="text-align: center; color: red;"><b>08/02/2024</b></td> </tr> </table>  |   | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b>            | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b> |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>01/02/2024</b>         |               |                   |                      |                |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>08/02/2024</b>         |               |                   |                      |                |               |                   |

|  |   |                |                          |
|--|---|----------------|--------------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                | <b>AC<br/>21/23</b>      |
|  | <b>Archivo Corriente</b>                        |                |                          |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                |                          |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                |                          |
| <b>Hallazgo 6</b>  |   |                |                          |
| Falta de Seguimiento Preventivo a Socios   |   |                |                          |
| <p>El departamento de créditos no se organiza para realizar seguimientos a los socios de acuerdo a lo establecido en el manual de la cooperativa en el numeral 12 literal f) nos dice que posterior al desembolso del crédito se deberá realizar las gestiones de seguimiento y recuperación de la operación concedida. Es deber del jefe de créditos establecer un sistema permanente de análisis de su cartera, bajo conocimientos del gerente, con el fin de determinar potenciales riesgos e implementar correctivos inmediatos. El incumplimiento de esta normativa puede resultar en perdida de visibilidad sobre la situación financiera de sus socios y la evolución de su capacidad de pago aspecto que ocasionaría pérdidas de ingresos.</p> |   |                |                          |
| <b>Hallazgo 7</b>  |   |                |                          |
| No se verifican la validez de la información   |   |                |                          |
| <p>Ausencia de control por parte del jefe de créditos en la verificación de la información, de acuerdo al manual de créditos de la cooperativa, de acuerdo al manual de crédito de la cooperativa en el numeral 12 literal b) evaluación y visita a solicitantes se procede con la recolección de información, documentos y datos necesarios para realizar los análisis pertinentes. Es deber del jefe de créditos evaluar las solicitudes de crédito y aprobar, suspender o negar aquellas dentro de su cupo asignado. El incumplimiento de la normativa llevara a otorgar préstamos a personas que no son capaces de reembolsarlos.</p>  |   |                |                          |
| <b>Elaborado por:</b>  |   | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> 01/02/2024 |
| <b>Revisado por:</b>   |   | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> 08/02/2024 |

|  |   |                |                           |
|--|---|----------------|---------------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                | <b>AC</b><br><b>22/23</b> |
|  | <b>Archivo Corriente</b>                        |                |                           |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                |                           |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                |                           |
| <b>Hallazgo 8</b>  |   |                |                           |
| Canales de Comunicación Deficientes  |   |                |                           |
| <p>Falta de canales de comunicación interna claros y concisos, lo cual tiene repercusiones negativas en la eficiencia, la productividad y el ambiente laboral, ya que la entrega inoportuna de mensajes a los funcionarios para la realización de documentación mediante una comunicación anticipada, conlleva a obtener dificultades en la coordinación de las actividades a las que se desempeñan cada funcionario. Por tanto, es importante mejorar las habilidades de comunicación y resolver los conflictos de manera proactiva, con el objetivo de mejorar la eficiencia y el clima laboral de la cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina.</p>   |   |                |                           |
| <b>Hallazgo 9</b>  |   |                |                           |
| Ausencia de Política para el Seguimiento de Cartera Vencida  |   |                |                           |
| <p>Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina existe la ausencia de la Política para el seguimiento de la cartera vencida, es decir que carecen de tecnologías adecuadas, como también la falta de prioridad dentro de la organización y falta de procedimientos claros que les permitan dar un seguimiento a los socios que incumplan la fecha de pago, por lo tanto es muy importante que la institución desarrolle una política formal que establezca procedimientos claros, de igual manera es importante que realice capacitaciones al personal como también las evaluaciones periódicas, con el objetivo de asegurar la gestión eficiente de la cartera vencida, evitando riesgos financieros.</p> |   |                |                           |
| <b>Elaborado por:</b>  |   | <b>G.S.D.A</b> | <b>Fecha:</b> 01/02/2024  |
| <b>Revisado por:</b>   |   | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> 08/02/2024  |

|  |   |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|--|---|-----------------------|---------------------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|-------------------|--|--|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                       | <b>AC</b><br><b>23/23</b> |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|  | <b>Archivo Corriente</b>                        |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <p><b>Hallazgo10</b></p> <p>Falta de Indicadores de Gestión</p> <p>Durante la auditoria del control interno se identificó que la institución no cuenta con los indicadores de gestión, lo que significa que no tiene claro los objetivos y metas como también la carencia de herramientas adecuadas para recopilar y analizar datos. Por lo general, es crucial establecer los indicadores claros y relevantes que estén direccionados con los objetivos que poseen la entidad, lo cual les permite medir el rendimiento y el progreso hacia los objetivos, de igual manera estos indicadores les permite analizar las áreas de mejora, con la finalidad de mejorar la toma de decisiones y el rendimiento de la cooperativa</p> <p style="text-align: center;">“Audidores Independientes RD”</p> <p style="text-align: center;">Soria Coro Roly Miqueas</p> <p style="text-align: center;"><b>REPRESENTANTE LEGAL</b></p> |   |                       |                           |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>G.S.D.A</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>01/02/2024</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>W.E.F.C</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>08/02/2024</b></td> </tr> </table>  |   | <b>Elaborado por:</b> | <b>G.S.D.A</b>            | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>W.E.F.C</b> | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b> |  |  |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>G.S.D.A</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>01/02/2024</b>         |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>W.E.F.C</b>                                  | <b>Fecha:</b>         | <b>08/02/2024</b>         |               |                   |                      |                |               |                   |  |  |

# **COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**

|   |   |                       |                 |               |                   |
|---|---|-----------------------|-----------------|---------------|-------------------|
|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                       | <b>IF<br/>0</b> |               |                   |
|   | <b>Informe Final</b>                            |                       |                 |               |                   |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |                       |                 |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                       |                 |               |                   |
| <b>Índice</b>   |   |                       |                 |               |                   |
| Caratula  |   |                       |                 |               |                   |
| Relación de Siglas y Abreviaturas a Utilizar                                      |   |                       |                 |               |                   |
| Glosario de Términos  |   |                       |                 |               |                   |
| Carta de Presentación   |   |                       |                 |               |                   |
| <b>CAPITULO 1: INTRODUCCIÓN A LA AUDITORIA</b>                                    |   |                       |                 |               |                   |
| Motivo  |   |                       |                 |               |                   |
| Objetivo  |   |                       |                 |               |                   |
| Alcance   |   |                       |                 |               |                   |
| Metodología   |   |                       |                 |               |                   |
| Enfoque   |   |                       |                 |               |                   |
| Componentes a Auditar   |   |                       |                 |               |                   |
| <b>CAPITULO 2: INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD</b>                              |   |                       |                 |               |                   |
| Datos Generales de la Entidad   |   |                       |                 |               |                   |
| Reseña Histórica  |   |                       |                 |               |                   |
| Misión  |   |                       |                 |               |                   |
| Visión  |   |                       |                 |               |                   |
| Base legal  |   |                       |                 |               |                   |
| Actividades que ofrece  |   |                       |                 |               |                   |
| Matriz FODA   |   |                       |                 |               |                   |
| <b>CAPITULO 3: RESULTADOS DE LA AUDITORIA</b>                                     |   |                       |                 |               |                   |
| Carta de Control Interno  |   |                       |                 |               |                   |
|   |   | <b>Elaborado por:</b> | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b> |
|   |   | <b>Revisado por:</b>  | <b>W.E.F.C</b>  | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b> |



## **Auditores Independientes RD**

**Latacunga - Cotopaxi - Ecuador**

RS-DG-EF-0001-2024

Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina dedicada a la prestación de servicios para sus socios

### **Informe General**

Auditoria de Control Interno en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, año 2022

Soria Coro Roly Miqueas

Gallardo Salazar David Alejandro

**TIPO DE EXAMEN:** CI    **PERIODO DESDE:** 01-01-2022    **HASTA:** 31-12-2022

|   |   |   |                 |                          |
|---|---|---|-----------------|--------------------------|
|  | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |   |                 | <b>IF<br/>1/10</b>       |
|   | <b>Informe Final</b>                            |   |                 |                          |
|   | <b>Auditoría de Control Interno</b>             |   |                 |                          |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |   |                 |                          |
| <b>Relación de Siglas y Abreviaturas</b>  |   |   |                 |                          |
| <b>ICI</b>  |   | Informe de Control Interno  |                 |                          |
| <b>CP</b>   |   | Carta de presentación   |                 |                          |
| <b>SEPS</b>   |   | Super Intendencia de la Economía Popular y Solidaria  |                 |                          |
| <b>COAC</b>   |   | Cooperativa de Ahorro y Crédito   |                 |                          |
| <b>CG</b>   |   | Carta a Gerencia  |                 |                          |
| <b>Glosario de Términos</b>   |   |   |                 |                          |
| <b>Control Interno</b>  |   | Es un conjunto de medidas adoptadas por una organización para garantizar eficiencia, confiabilidad y cumplimiento normativo en sus operaciones.   |                 |                          |
| <b>Auditoría</b>  |   | Es un proceso sistemático e independiente de revisión y evaluación de las operaciones, registros y estados financieros de una entidad para asegurar la precisión, e integridad en su entidad. |                 |                          |
| <b>Auditoría de Control Interno</b>   | <b>de</b>                                       | Examina y evalúa los procesos internos de una organización para garantizar su eficacia, identificar riesgos y asegurar la integridad de la información financiera.                            |                 |                          |
| <b>Manual de Políticas</b>  | <b>de</b>                                       | Documento que establece las normas y procedimientos para guiar las operaciones de una organización y garantizar la consistencia y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos.             |                 |                          |
| <b>Crédito</b>  |   | Son servicios financieros ofrecidos por una cooperativa de crédito a sus miembros, incluyendo préstamos y cuentas de ahorro.  |                 |                          |
|   |   | <b>Elaborado por:</b>   | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> 01/02/2024 |
|   |   | <b>Revisado por:</b>  | <b>F.C.W.E.</b> | <b>Fecha:</b> 08/02/2024 |

|  |   |               |                   |                    |
|--|---|---------------|-------------------|--------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               |                   | <b>IF<br/>2/10</b> |
|  | <b>Informe Final</b>                            |               |                   |                    |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |               |                   |                    |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                   |                    |
| <b>Carta de Presentación</b>   |   |               |                   |                    |
| Latacunga, 13 de febrero del 2024  |   |               |                   |                    |
| Sr. Orlando Suatunce   |   |               |                   |                    |
| <b>Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina</b>   |   |               |                   |                    |
| De nuestras consideraciones  |   |               |                   |                    |
| <p>Me dirijo a usted en calidad de representante legal de la firma de “Audidores Independientes RD”, con el propósito de presentar el informe final de la Auditoría de Control Interno en el Área de Crédito, llevado a cabo en su prestigiosa institución la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina.</p>   |   |               |                   |                    |
| <p>El objetivo primordial de esta auditoría fue examinar y evaluar los controles internos vigentes en el área de crédito para garantizar su eficacia y eficiencia. Durante el curso de la auditoría, se llevaron a cabo revisiones exhaustivas de los procedimientos relacionados con la gestión crediticia, identificando áreas de fortaleza y oportunidades de mejora.</p> |   |               |                   |                    |
| <p>Los hallazgos encontrados durante el encargo de auditoría se encuentran plasmados en el presente informe con las debidas conclusiones y recomendaciones que deben de ser puestas en práctica de manera inmediata para fortalecer el control interno del área de crédito.</p>  |   |               |                   |                    |
| <b>Atentamente,</b>  |   |               |                   |                    |
| “Audidores Independientes RD”  |   |               |                   |                    |
| Soria Coro Roly Miqueas  |   |               |                   |                    |
| <b>REPRESENTANTE LEGAL</b>   |   |               |                   |                    |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>S.C.R.M.</b>                                 | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b> |                    |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>F.C.W.E.</b>                                 | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b> |                    |

|   |   |                 |                          |
|---|---|-----------------|--------------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                 | <b>IF<br/>3/10</b>       |
|   | <b>Informe Final</b>                            |                 |                          |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                 |                          |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                 |                          |
| <b>CAPITULO 1: INTRODUCCIÓN A LA AUDITORIA</b>  |   |                 |                          |
| <b>Motivo</b>   |   |                 |                          |
| <p>La evaluación del control interno en el área de crédito de la cooperativa, se lo realizo con la finalidad de medir el cumplimiento de las políticas y procedimientos en la concesión de créditos, para así determinar las áreas deficientes en las que se deberían tomar acciones correctivas.</p>   |   |                 |                          |
| <b>Objetivos</b>  |   |                 |                          |
| <b>General</b>  |   |                 |                          |
| <p>Evaluar el sistema de control interno en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina, en el periodo 2022.</p>   |   |                 |                          |
| <b>Específicos</b>  |   |                 |                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizar el cuestionario de control interno mediante EL COSO III, para la identificación de riesgos que afecten la salud financiera de la entidad.</li> <li>• Elaborar la hoja de hallazgos de acuerdo a los riesgos identificados en la fase de planificación.</li> <li>• Emitir el informe de control interno que contenga las respectivas conclusiones y recomendaciones de los hallazgos.</li> </ul> |   |                 |                          |
| <b>Alcance</b>  |   |                 |                          |
| <p>El presente encargo de auditoría se llevará cabo en el área de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito Innovación Andina, por el periodo comprendido del 01 al 31 de diciembre del 2022.</p>   |   |                 |                          |
| <b>Elaborado por:</b>   |   | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> 01/02/2024 |
| <b>Revisado por:</b>  |   | <b>F.C.W.E.</b> | <b>Fecha:</b> 08/02/2024 |

|   |   |               |                          |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|---|---|---------------|--------------------------|-----------------------|-----------------|---------------|-------------------|----------------------|-----------------|---------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>IF</b><br><b>4/10</b> |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|   | <b>Informe Final</b>                            |               |                          |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |               |                          |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                          |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <b>Metodología</b>  |   |               |                          |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <p>Se empleará un enfoque de auditoría basado en riesgos, priorizando áreas críticas y focos de riesgo identificados durante la planificación de auditoría con el propósito de proponer recomendaciones que ayuden a mitigar los riesgos identificados en la auditoría de control interno en el área de crédito de la entidad auditada.</p> |   |               |                          |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <b>Enfoque</b>  |   |               |                          |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Pruebas de cumplimiento</li> <li>✓ Pruebas sustantivas</li> <li>✓ Pruebas de doble propósito</li> </ul>  |   |               |                          |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <b>Componentes a Auditar</b>  |   |               |                          |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <p>El componente que se llevó a cabo en el proceso de auditoría fue el área de crédito de la cooperativa, esta evaluación se llevó a través del sistema integral COSO III.</p>  |   |               |                          |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>S.C.R.M.</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>01/02/2024</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>F.C.W.E.</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>08/02/2024</b></td> </tr> </table>   |   |               |                          | <b>Elaborado por:</b> | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>F.C.W.E.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b> |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>S.C.R.M.</b>                                 | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b>        |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>F.C.W.E.</b>                                 | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b>        |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |

|   |   |                 |                          |
|---|---|-----------------|--------------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                 | <b>IF</b><br><b>5/10</b> |
|   | <b>Informe Final</b>                            |                 |                          |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                 |                          |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                 |                          |
| <b>CAPITULO 2: INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD</b>  |   |                 |                          |
| <b>Información General de la Entidad</b>  |   |                 |                          |
| <p><b>Ruc:</b> 0691714090001</p> <p><b>Sector:</b> Cooperativa De Ahorro Y Crédito</p> <p><b>Razón Social:</b> Cooperativa De Ahorro Y Crédito Innovación Andina Ltda.</p>  |   |                 |                          |
| <b>Reseña Histórica</b>   |   |                 |                          |
| <p>La Cooperativa Innovación Andina Ltda., nace de la iniciativa de un grupo de jóvenes de la Provincia de Cotopaxi en el año 2005, dirigida y administrada por personas emprendedores con la finalidad de contribuir al crecimiento y desarrollo de los socios, en particular de los sectores urbanos marginal y rural, tradicionalmente excluidos de la banca formal.</p>   |   |                 |                          |
| <p>La Cooperativa inicia sus operaciones en enero del 2008 bajo la modalidad de Cooperativa. El 14 de noviembre de 2007 se logra el acuerdo ministerial del Bienestar Social N° 005-07 y el 11 de enero del 2008 se produce el lanzamiento oficial de la Cooperativa.</p>   |   |                 |                          |
| <p>Jurídicamente la entidad se halla bajo supervisión del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES_C) conforme lo establece la ley de Cooperativas previa evaluación realizada por los mismos. La casa matriz se encuentra ubicada en la Ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi (Sierra Central del Ecuador) con oficinas operativas en los Cantones: Latacunga y Guaytacama. Que empezaron a funcionar a partir de enero del 2008 y la agencia en La Maná desde el 2010.</p> |   |                 |                          |
| <b>Elaborado por:</b>   |   | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> 01/02/2024 |
| <b>Revisado por:</b>  |   | <b>F.C.W.E.</b> | <b>Fecha:</b> 08/02/2024 |

|   |   |                 |                          |
|---|---|-----------------|--------------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                 | <b>IF<br/>6/10</b>       |
|   | <b>Informe Final</b>                            |                 |                          |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                 |                          |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                 |                          |
| <b>Misión</b>   |   |                 |                          |
| <p>Ofertar servicios financieros innovadores de calidad, basados en principios de igualdad y solidaridad en pos de ayudar a los sectores menos favorecidos de la sociedad, generando confianza en nuestra gente con una administración eficiente y eficaz, con el firme propósito de innovar el desarrollo de las actividades productivas hacia un nuevo estilo de vida</p> |   |                 |                          |
| <b>Visión</b>   |   |                 |                          |
| <p>Ser una Institución cooperativa con reconocido liderazgo competitivo e innovación moderna creciente en el tiempo, con servicios.</p>   |   |                 |                          |
| <b>Base legal</b>   |   |                 |                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria</li> <li>✓ Normas Internacionales de Auditoría</li> <li>✓ Catálogo Único de Cuentas</li> </ul>   |   |                 |                          |
| <b>Servicios que ofrece la entidad:</b>   |   |                 |                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Ahorros a la vista</li> <li>➤ Crédito Hipotecario</li> <li>➤ Microcrédito</li> </ul>   |   |                 |                          |
| <b>Elaborado por:</b>   |   | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> 01/02/2024 |
| <b>Revisado por:</b>  |   | <b>F.C.W.E.</b> | <b>Fecha:</b> 08/02/2024 |

|   |   |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|---|---|---------------|--------------------|-----------------------|-----------------|---------------|-------------------|----------------------|-----------------|---------------|-------------------|
|    | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>IF<br/>7/10</b> |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|   | <b>Informe Final</b>                            |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|   | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|   | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <b>CAPITULO 3: RESULTADOS DE LA AUDITORIA</b>   |   |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <p>Durante la auditoría de control interno enfocada en el área de crédito se identificaron varios hallazgos significativos que recalcan las oportunidades de mejora en la gestión del departamento de crédito. Estos hallazgos impactan directamente en la efectividad y eficiencia de los controles internos relacionados con la gestión de riesgos crediticios. A continuación, se detallan los hallazgos relevantes:</p>                             |   |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <p><b>1. Ausencia de flujograma de procesos</b></p>   |   |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <p>Se ha observado que el personal del departamento de crédito opera de acuerdo con las necesidades inmediatas de la entidad, principalmente debido a la ausencia de un flujograma de procesos. La carencia de un documento detallado que describa de manera sistemática los procesos internos puede generar falta de claridad en las responsabilidades asignadas, así como dificultades en la identificación de posibles mejoras y optimizaciones.</p> |   |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <p>La falta de un marco estructurado de procesos puede dar lugar a situaciones en las que los empleados se enfrenten a la incertidumbre sobre los pasos específicos a seguir en diversas situaciones. Además, la ausencia de un documento guía también puede dificultar la asignación efectiva de responsabilidades y la identificación de puntos críticos en el flujo de trabajo.</p>  |   |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>S.C.R.M.</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>01/02/2024</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>F.C.W.E.</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>08/02/2024</b></td> </tr> </table>  |   |               |                    | <b>Elaborado por:</b> | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>F.C.W.E.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b> |
| <b>Elaborado por:</b>   | <b>S.C.R.M.</b>                                 | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b>  |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>  | <b>F.C.W.E.</b>                                 | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b>  |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |

|  |   |                 |                          |
|--|---|-----------------|--------------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                 | <b>IF<br/>8/10</b>       |
|  | <b>Informe Final</b>                            |                 |                          |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                 |                          |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                 |                          |
| <b>Recomendaciones:</b>  |   |                 |                          |
| <b>Al Gerente,</b>   |   |                 |                          |
| <p>Dada la importancia de fortalecer la estructura interna, se recomienda encarecidamente la pronta elaboración de un flujograma de procesos detallado que abarque todas las etapas del ciclo de trabajo en el departamento de crédito. Este documento no solo servirá como una guía esencial para el personal existente, sino que también facilitará la integración de nuevos miembros al equipo. La colaboración activa del personal en la creación del flujograma garantizará una representación precisa de las tareas y responsabilidades asociadas.</p> |   |                 |                          |
| <b>Al jefe de crédito,</b>   |   |                 |                          |
| <b>2. Ausencia de Política para el Seguimiento de Cartera Vencida</b>  |   |                 |                          |
| <p>Se ha identificado que la cooperativa carece de una política clara para el seguimiento de la cartera vencida. Esta ausencia de guía específica podría afectar directamente en la ineficiencia en la gestión de cuentas vencidas, impactando negativamente en la liquidez y la calidad de la cartera crediticia. La falta de directrices formales podría generar inconsistencias en la toma de decisiones y en las acciones destinadas a la recuperación de préstamos vencidos.</p>  |   |                 |                          |
| <p>La implementación de una política formal no solo proporcionará una guía estructurada para el personal encargado de la gestión de cuentas vencidas, sino que también establecerá un marco coherente para la toma de decisiones, mejorando la eficiencia operativa y reduciendo las posibles inconsistencias en las prácticas de recuperación</p>   |   |                 |                          |
| <b>Elaborado por:</b>  |   | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> 01/02/2024 |
| <b>Revisado por:</b>   |   | <b>F.C.W.E.</b> | <b>Fecha:</b> 08/02/2024 |

|  |   |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|--|---|---------------|--------------------|-----------------------|-----------------|---------------|-------------------|----------------------|-----------------|---------------|-------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |               | <b>IF<br/>9/10</b> |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|  | <b>Informe Final</b>                            |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <b>Recomendaciones:</b>  |   |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <b>Gerente,</b>  |   |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <p>Para abordar esta situación y fortalecer la salud financiera de la cooperativa, se recomienda la pronta elaboración e implementación de una política clara y detallada para el seguimiento de la cartera vencida. Esta política debe abordar aspectos cruciales como los procedimientos de seguimiento, las etapas de intervención, las estrategias de recuperación y los plazos establecidos.</p> <p>Además, se sugiere la realización de sesiones de capacitación para el personal involucrado en la gestión de la cartera, con el objetivo de asegurar una comprensión completa y consistente de los nuevos procedimientos establecidos para la recuperación de la cartera vencida.</p>  |   |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <p><b>3. Falta de Indicadores de Gestión</b></p> <p>Se ha identificado la carencia de indicadores clave en la cooperativa, lo cual representa un obstáculo significativo para la evaluación sistemática del rendimiento, la identificación de áreas de mejora y la toma de decisiones informada por parte de la alta dirección. La falta de visibilidad sobre el grado de cumplimiento de objetivos impacta directamente en la eficacia general de la cooperativa. Esta ausencia de herramientas de medición específicas dificulta la comprensión detallada de los logros y desafíos operativos, lo que podría comprometer la capacidad de la alta dirección para dirigir eficientemente la organización hacia sus metas estratégicas.</p> |   |               |                    |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por:</b></td> <td><b>S.C.R.M.</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>01/02/2024</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por:</b></td> <td><b>F.C.W.E.</b></td> <td><b>Fecha:</b></td> <td><b>08/02/2024</b></td> </tr> </table>   |   |               |                    | <b>Elaborado por:</b> | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b> | <b>Revisado por:</b> | <b>F.C.W.E.</b> | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b> |
| <b>Elaborado por:</b>  | <b>S.C.R.M.</b>                                 | <b>Fecha:</b> | <b>01/02/2024</b>  |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |
| <b>Revisado por:</b>   | <b>F.C.W.E.</b>                                 | <b>Fecha:</b> | <b>08/02/2024</b>  |                       |                 |               |                   |                      |                 |               |                   |

|  |   |                 |                          |
|--|---|-----------------|--------------------------|
|   | <b>COAC INNOVACION ANDINA</b>                   |                 | <b>IF<br/>10/10</b>      |
|  | <b>Informe Final</b>                            |                 |                          |
|  | <b>Auditoria de Control Interno</b>             |                 |                          |
|  | <b>Del 01 de enero- al 31 de diciembre 2022</b> |                 |                          |
| <b>Recomendaciones:</b>  |   |                 |                          |
| <b>Consejo de administración,</b>  |   |                 |                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Establecer indicadores específicos y medibles para cada área crítica de la cooperativa proporcionará información valiosa para evaluar el rendimiento operativo.</li> </ul>  |   |                 |                          |
| <b>Al gerente,</b>   |   |                 |                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Se recomienda establecer un proceso de revisión periódica para adaptar los indicadores según las necesidades cambiantes del entorno y los objetivos estratégicos de la cooperativa. Esto asegurará la relevancia y eficacia continua del sistema de seguimiento.</li> <li></li> </ul> |   |                 |                          |
| <b>Entregado por:</b>  |   |                 |                          |
| <p>“Auditores Independientes RD”</p> <p>Soria Coro Roly Miqueas</p> <p><b>REPRESENTANTE LEGAL</b></p>  |   |                 |                          |
| <b>Recibido por:</b>   |   |                 |                          |
| <p>Sr. Orlando Suatunce</p> <p><b>Gerente General de la COAC Innovación Andina</b></p>   |   |                 |                          |
| <b>Elaborado por:</b>  |   | <b>S.C.R.M.</b> | <b>Fecha:</b> 01/02/2024 |
| <b>Revisado por:</b>   |   | <b>F.C.W.E.</b> | <b>Fecha:</b> 08/02/2024 |

## **9. IMPACTOS (TÉCNICOS, SOCIALES, AMBIENTALES O ECONÓMICOS)**

La investigación se basa en un análisis técnico de los distintos impactos o áreas que el proyecto puede generar dentro de su contexto o ámbito. es por ello, que a continuación se identifica las áreas o ámbitos en las que los resultados de este trabajo tendrán cierto nivel de influencia positiva y negativa los cuales se determinan a continuación:

### **9.1. Impacto Social**

El propósito principal de las recomendaciones presentadas en el informe de auditoría realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina” no es solo mejorar la gestión operativa de la entidad, sino también, aumentar los niveles de satisfacción de los socios hasta llegar al 100%, esto le brindará la oportunidad de expandirse en otros sectores de la provincia, lo cual dará como resultado una mayor presencia de la entidad dentro del mercado financiero local.

### **9.2. Impacto Económico**

Los datos que son resultado de la aplicación de la auditoría de control interno a la entidad, permitirá mejorar los niveles operativos de la misma, sobre todo en lo concerniente a los temas de colocación de cartera, incremento de socios, mejoramiento de los sistemas de evaluación de desempeño del personal, ya que se ofrecen alternativas de solución para mejorar estos elementos, lo cual repercutirá en una mejor administración de los recursos y por ende el incremento de los beneficios económicos para la misma.

### **9.3. Impacto Financiero**

Las deficiencias en los procesos de cobranza resultaron en un aumento de préstamos vencidos y reducción de liquidez. Como resultado de la auditoría de control interno se identificaron oportunidades de mejora en la eficiencia operativa entre estas oportunidades se encuentran la implementación de un marco estructurado de procesos, procedimientos oficiales, indicadores específicos y medibles. Estas medidas están destinadas a mejorar la gestión de los préstamos, reducir los riesgos crediticios y fortalecer la posición financiera de la cooperativa.

## 10. CONCLUSIONES

Tras llevar a cabo la Auditoría de Control Interno, mediante la aplicación de procedimientos, técnicas e indicadores con el objetivo de evaluar el control interno de las actividades operativas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina” durante el periodo 2022, se han obtenido las siguientes conclusiones:

- La revisión bibliográfica sobre el tema de Auditoría de Control interno se realizó con el propósito de comprender la fundamentación científica técnica y práctica para la respectiva evaluación del área crédito de la institución.
- Mediante la aplicación del marco integrado COSO III a la cooperativa de ahorro y crédito innovación andina nos permitió identificar los riesgos a los que se enfrentan en sus operaciones y procesos en el área de crédito esto con el propósito de mejorar su eficiencia operativa, promover la transparencia y contribuir a la sostenibilidad financiera de la institución.
- Después de aplicar las fases de auditoría de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”, se determinó que el nivel de confianza es del 83% (alto) y el nivel de riesgo es del 17% (bajo). Aunque estos resultados son positivos para la entidad, se observó que el componente de valoración del riesgo tiene un nivel de confianza del 69% y un nivel de riesgo del 31%, lo que indica una valoración moderada. Esto se debe a la falta de un sistema de valoración y control de riesgos en la entidad, junto con otros aspectos que necesitan atención inmediata. Se han formulado recomendaciones para abordar estas áreas y mejorar la calidad de las actividades realizadas.

## 11. RECOMENDACIONES

- Se recomienda el fortalecimiento de aquellos aspectos positivos para la entidad, es decir, el relacionado con un nivel adecuado de conocimiento de la filosofía organizacional (misión, visión y valores institucionales), y el uso de normas, políticas, y manuales que fundamenten su quehacer operacional, estos aspectos permitirán incrementar en los colaboradores el nivel de pertenencia, y competencia profesional,
- Implementar un sistema de evaluación y control interno es crucial para elevar la confianza y reducir riesgos en todos los departamentos. Este enfoque preventivo ayuda a evitar riesgos innecesarios y predecibles, al tiempo que permite una gestión más efectiva de los recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos. En última instancia, esto conduce a una mejora significativa en la eficiencia operativa.
- La gerencia debería considerar cuidadosamente las conclusiones y recomendaciones presentadas en el informe de auditoría, dentro del cual se establece que todas casi todas las áreas de la entidad requieren de una atención inmediata.

## 12. BIBLIOGRAFÍA

- Alarcón, F., y Torres, M. (2017). Evaluación de control interno y gestión del riesgo aplicando el informe coso i, ii, iii; en los procesos administrativos y financieros de las entidades públicas. *Revista Publicando*, 11(2).  
[https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/544/pdf\\_368](https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/544/pdf_368)
- Alianza Cooperativa Internacional. (2018). *¿Qué es una cooperativa?*  
<https://www.ica.coop/es#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20una%20cooperativa%3F,necesidades%20y%20aspiraciones%20socioecon%C3%B3micas%20comunes.>
- Amores Pruna, A. E., y Taípe Paz, J. d. (2020). AUDITORÍA DE GESTIÓN A LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OCCIDENTAL UBICADA EN EL CANTÓN PUJILÍ, PERIODO 2018. [Tesis de grado, Universidad Técnica de Cotopaxi], 1-113. Latacunga. <https://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/5784/1/T-001434.pdf>
- Arias González, I. P. (2018). Auditoría un enfoque de gestión. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, En línea.  
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/auditoria-gestion.html/hdl.handle.net/auditoria-gestion.zip>
- Arias, F. G. (2012). *El proyecto de Investigación: Introducción a la metodología científica* (Sexta ed.). Venezuela: EPISTEME C.A.
- Arroyo Castro, N. L., Guzmán Olvera, F. D., y Hurtado Palmiro, E. (2019). El control interno y la importancia de su aplicación en las compañías. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, En línea.  
<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/08/control-interno-companias.html>
- Auditool. (28 de abril de 2014). *Control interno*. <https://www.auditool.org/blog/control-interno/cambios-en-los-5-componentes-de-coso>
- Baena Paz, G. (2017). *Metodología de la Investigación* (Tercera ed.). México D.F.: Grupo Editorial PATRIA.

- Barquero, M. (2013). *Manual práctico de Control Interno: Teoría y aplicación práctica* (Primera ed.). Barcelona: Profit Editorial.  
[https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/53822883/taihAQAAQBAJ-libre.pdf?1499747211=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DJ2P\\_and\\_P2J\\_Ver\\_1.pdf&Expires=1704851393&Signature=cj4pX-ILX2G6n6nrWk6QIlcs5ZJUkz6-MsF-OI5znxvrhCyc32NtnKJSsnpQELSV2kdeG-3L](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/53822883/taihAQAAQBAJ-libre.pdf?1499747211=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DJ2P_and_P2J_Ver_1.pdf&Expires=1704851393&Signature=cj4pX-ILX2G6n6nrWk6QIlcs5ZJUkz6-MsF-OI5znxvrhCyc32NtnKJSsnpQELSV2kdeG-3L)
- Becerra Ávila, J. E., y Orellana León, M. F. (2020). Auditoría de Gestión: una revisión bibliográfica. [Tesis de grado, Universidad del Azuay], 1-34. Cuenca.  
<https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/10281/1/15910.pdf>
- Bernal Pisfil, F. (2009). Auditoría Operacional. *Revista Actualidad Empresarial*, 183, 1-2.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría Integral Normas y Procedimientos* (Segunda ed.). Bogotá: Editorial Ecoe Ediciones.
- Bravo Avalos, M. B., Bravo Avalos, S. P., y López Salazar, J. L. (2018). Importancia de la auditoría de gestión en las organizaciones. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, En línea. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/05/auditoria-gestion-organizaciones.html>
- Burbano Tinoco, A. C., y Vallejo Pérez, E. D. (2015). Auditoría de Gestión aplicada al Departamento Financiero de las Empresas Hormigueras. [Tesis de grado, Universidad Politécnica Salesiana], 1-133. Quito.  
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/10206/1/UPS%20-%20ST001743.pdf>
- Calle Parra, C. E. (2015). Auditoría de gestión como herramienta de mejoramiento continuo en la Empresa Municipal de Agua Potable, Alcantarillado y Saneamiento Ambiental del Cantón Azogues (EMAPAL), periodo 2013. [Tesis de grado, Universidad Politécnica Salesiana], 1-141. Cuenca.  
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7536/6/UPS-CT004466.pdf>
- Calle, G., Narváez, C., y Erazo, J. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 6(1), 429-465.  
<https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7351791.pdf>
- Camacho Villota, W. A., Gil Espinoza, D. J., y Paredes Tobar, J. A. (Marzo de 2017). Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas. *Revista*

- Observatorio de la Economía Latinoamericana*, En línea.  
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/control.html>
- Cantos Ochoa, M. E. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Revista Telos*, 21(2), 422- 436.  
<https://www.redalyc.org/journal/993/99359223011/99359223011.pdf>
- Carrillo, C. (2014). *MARCO CONCEPTUAL DEL CONTROL INTERNO*. Lima, Lima.  
[https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/45361922/Marco\\_Conceptual\\_SCI\\_Control\\_Interno-libre.pdf?1462416995=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DMARCO\\_CONCEPTUAL\\_DEL\\_CONTROL\\_INTERNO.pdf&Expires=1705281005&Signature=IrCBAk52-R6wtLDRGaSCLOUyHeWNJ](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/45361922/Marco_Conceptual_SCI_Control_Interno-libre.pdf?1462416995=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DMARCO_CONCEPTUAL_DEL_CONTROL_INTERNO.pdf&Expires=1705281005&Signature=IrCBAk52-R6wtLDRGaSCLOUyHeWNJ)
- Castro Rozo, F. E. (2013). Indicadores de gestión para la toma de decisiones basada en Inteligencia de Negocios. *Revista TIA*, 2(1), 1-14.  
<https://geox.udistrital.edu.co/index.php/tia/article/view/4639/7094>
- Cevallos Villegas, D. M., Moreno Rodríguez, C. J., y Chávez Garcés, Á. M. (2018). La auditoría interna como herramienta efectiva para la prevención de fraudes en las empresas familiares. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(5), 15-20.  
<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n5/2218-3620-rus-10-05-15.pdf>
- Charry-Rodríguez, J. (2013). *El control interno y los principios de evaluación de gestión en las entidades del Estado*. Medellín, Colombia: Asociación colombiana de administradores.
- Chiquito-Choez, J., y Peñafiel-Loor, J. (2022). Incidencia del control interno en la recuperación de la cartera vencida de las Cooperativa de ahorro y crédito. *FIPCAEC*, 7(2). <https://doi.org/https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/567>
- Clavería-Navarrete, A. C. (2020). La auditoría externa contable como herramienta para detectar problemas financieros en las empresas. *Revista científico - profesional: Polo del Conocimiento*, 5(9), 382-395.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9092675>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2018). Asamblea Nacional del Ecuador. *[Reformado]*, 1-156. <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>

- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). *Control Interno - Marco Integrado*. Retrieved 05 de noviembre de 2022, from [https://auditoresinternos.es/uploads/media\\_items/coso-resumen-ejecutivo.original.pdf](https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/coso-resumen-ejecutivo.original.pdf)
- Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. (Julio de 2008). Estatuto del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. 1-33. [https://www.woccu.org/documents/ESTATUTOS\\_de\\_WOCCU\\_2008#:~:text=La%20%2E2%80%9Ccooperativa%20de%20ahorro%20y,de%20acuerdo%20con%20principios%20democr%C3%A1ticos.](https://www.woccu.org/documents/ESTATUTOS_de_WOCCU_2008#:~:text=La%20%2E2%80%9Ccooperativa%20de%20ahorro%20y,de%20acuerdo%20con%20principios%20democr%C3%A1ticos.)
- Contraloría General del Estado. (2011). Guía Metodológica auditoria de Gestión. *Acuerdo Ministerial 047-2011*.
- Contraloría General del Estado. (2023). Normas de Control Interno. (1-98). Quito. <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=1487&tipo=mul>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina. (2023). *Misión y Visión*. <https://innovacionandina.fin.ec/mision-y-vision/>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina. (2023). *Organigrama Estructural*. <https://innovacionandina.fin.ec/organigrama/>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina. (2023). *Reseña Histórica*. <https://innovacionandina.fin.ec/resena-historica/>
- Coopers, y Lybrand. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno (Informe COSO)*. Madrid. <https://books.google.com.ec/books?id=335uGf3nusoC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=true>
- Correa Guaicha, H., Aguilar Ordóñez, L., y Romero Hidalgo, O. (2016). *AUDITORÍA DE GESTIÓN DE LA CALIDAD UN ENFOQUE PRÁCTICO*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/6922/3/125%20AUDITORIA%20DE%20GESTION%20DE%20LA%20CALIDAD.pdf>
- Correa, J., Flores, M., Espinoza, W., y Andrade, P. (2021). Análisis del Control Interno de los Propiedad, Planta y Equipo en el Cuerpo de Bomberos del Cantón Caluma. *FIPCAEC*, 6(4). <https://doi.org/https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/522>

- Cubero Abril, T. (2020). *Manual de auditoría de gestión Enfoque empresarial y de riesgos*. Cuenca: Universidad del Azuay.  
<https://publicaciones.uazuay.edu.ec/flip/books/libro/uazuay-libro-82.pdf>
- Dávila Zaeteros, F. V. (2021). Importancia de la Auditoría de Gestión en las Decisiones Empresariales. [Tesis de grado, Universidad del Azuay], 1-37. Cuenca.  
<https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/10630/1/16217.pdf>
- De Armas García, R. (2008). *Auditoría de Gestión*. La Habana: Editorial Félix Varela.  
[https://web.instipp.edu.ec/Libreria/libro/LIBRO-AUDITORIA-DE-GESTION-pdf%20\(1\)concepto%20y%20metodos%20.pdf](https://web.instipp.edu.ec/Libreria/libro/LIBRO-AUDITORIA-DE-GESTION-pdf%20(1)concepto%20y%20metodos%20.pdf)
- De la Peña Gutiérrez, A. (2011). *Auditoría: Un enfoque práctico*. Madrid: Paraninfo.  
[https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=337WBN\\_QaBEC&oi=fnd&pg=PA1&dq=Pe%C3%B1a,+A.+\(2010\).+Auditoria+un+enfoque+pr%C3%A1ctico.+Ediciones+Paraninfo+S.A.+Madrid.+Espa%C3%B1a&ots=Xi1jICLPej&sig=8B5kR7Fl\\_yJoIP\\_tzWn92EQRXA8&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=tr](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=337WBN_QaBEC&oi=fnd&pg=PA1&dq=Pe%C3%B1a,+A.+(2010).+Auditoria+un+enfoque+pr%C3%A1ctico.+Ediciones+Paraninfo+S.A.+Madrid.+Espa%C3%B1a&ots=Xi1jICLPej&sig=8B5kR7Fl_yJoIP_tzWn92EQRXA8&redir_esc=y#v=onepage&q&f=tr)
- De las Nieves Seguel, S. (2021). Aplicación de muestreo en Auditoría Interna de la Provincia de Tierra del Fuego A. e I.A.S. [Tesis Doctoral, Universidad de Buenos Aires], 1-32. Argentina. [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-2246\\_DeLasNievesSeguelS.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-2246_DeLasNievesSeguelS.pdf)
- Domínguez, M. (2022). *Evaluación del Control Interno Basado en COSO III para centros hospitalarios*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador.  
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/3591/1/77876.pdf>
- Encomendero, A. D. (2001). *Gestión de cooperativas para ser competitivos*. Lima: Arnold.
- Estupiñán Gaitán, R. (2005). *Control interno y fraudes*. Ecoe Ediciones.
- Fonseca Luna, O. (2007). *Auditoría Gubernamental Moderna* (Primera Edición ed.).  
[https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=KE7KCJLbjnMC&oi=fnd&pg=PA13&dq=Fonseca,+O.+\(2007\).+Auditoria+Gubernamental+Moderna.+\(I.+d.+Control-IICO,+Ed.\)+Lima:+Enlace+Gubernamental+S.A.C.&ots=h50\\_wjtBRK&sig=kWA\\_kDkxZLIRTEJxdOel3wXpIW0&redir\\_esc=y#v=one](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=KE7KCJLbjnMC&oi=fnd&pg=PA13&dq=Fonseca,+O.+(2007).+Auditoria+Gubernamental+Moderna.+(I.+d.+Control-IICO,+Ed.)+Lima:+Enlace+Gubernamental+S.A.C.&ots=h50_wjtBRK&sig=kWA_kDkxZLIRTEJxdOel3wXpIW0&redir_esc=y#v=one)
- Fonseca Vivas, A. (2014). *Auditoría de gestión-papeles de trabajo: Guía para la auditoría de gestión en el proceso de mejoramiento de la calidad en el cometido de las organizaciones*. Madrid: Editorial UOC.

- Franklin, E. (2013). *Auditoría Administrativa, Evaluación y Diagnóstico Empresarial* (Tercera ed.). México: Pearson.
- Frías Lizama, I. (2015). EL CONTROL INTERNO EN LA EMPRESA. *Revista ILUSTRO*, 6, 65-80. <https://revistas.ucsp.edu.pe/index.php/illustro/article/view/1249/626>
- Gamboa, J., Puente, S. P., y Vera, P. Y. (30 de noviembre de 2019). Importancia del control interno en el sector público. *Revista Publicando*, 3(8), 487-502. Retrieved 3 de junio de 2020, from <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/316>
- García Africano, M. A. (2014). EL CONTROL INTERNO COMO MECÁNISMO DE TRANSFORMACIÓN Y CRECIMIENTO, UNA MIRADA DESDE LA GESTIÓN GERENCIAL DE LAS EMPRESAS. [*Ensayo, Universidad Militar Nueva Granada*], 1-19. Bogotá.  
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12715/ENSAYO%20-%20OPCION%20DE%20GRADO%20-%20CONTROL%20INTERNO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- García Bravo, M. E., Hurtado García, K. d., Ponce Álava, V., y Sánchez Moreira, J. M. (2021). Análisis del proceso de control interno en cooperativas de ahorro y crédito. *Revista Cooperativismo y Desarrollo*, 9(1), 227-242.  
<http://scielo.sld.cu/pdf/cod/v9n1/2310-340X-cod-9-01-227.pdf>
- García Correa, G. M., García Camavilca, M. Á., y Monzón Castillo, E. D. (2017). LAS AUDITORÍAS DE DESEMPEÑO Y SU ROL EN EL FORTALECIMIENTO DE LA GESTIÓN PÚBLICA: EVALUACIÓN DE CUATRO CASOS DE ESTUDIO. [*Tesis de posgrado, Universidad del Pacífico*], 1-86.  
[https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1934/Grisel\\_Tesis\\_maestria\\_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1934/Grisel_Tesis_maestria_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- García Fernández, F., y Campos Alfonso, J. M. (2004). *Lecciones de Economía Política del Capitalismo*. Editorial Félix Varela.  
[https://books.google.com.ec/books/about/Lecciones\\_de\\_Econom%C3%ADa\\_Pol%C3%ADtica\\_del\\_Cap.html?id=MSIwnQAACAAJ&redir\\_esc=y](https://books.google.com.ec/books/about/Lecciones_de_Econom%C3%ADa_Pol%C3%ADtica_del_Cap.html?id=MSIwnQAACAAJ&redir_esc=y)
- García, R. (2008). *Auditoría de gestión conceptos y métodos*. La Habana: Félix Varela.
- García-Loor, A. d. (2019). Los procesos contables de la auditoria en una gestión empresarial. *Revista FIPCAEC*, 4(4), 3-14.  
<https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/34/33>

- García-Zambrano, X., Maldonado, H., Galarza, C., y Grijalva, G. (2020). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espirales*. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/5732/573263325002/html/>
- Gaytán Cortés, J. (2019). INDICADORES FINANCIEROS Y ECONÓMICOS. *Revista Mercados y Negocios*, 40, 129 - 137. <https://www.redalyc.org/journal/5718/571860888008/571860888008.pdf>
- Ghafran, C., y O'Sullivan, N. (2017). El impacto de la experiencia del comité de auditoría en la calidad de la auditoría: evidencia de los honorarios de auditoría del Reino Unido. *Revista La revisión contable británica*, 49(6), 578-593. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0890838917300586>
- Gonzalbes, M., y Medina, J. (2003). *Auditorías de la Calidad para mejorar su comportamiento*.
- González, R. (2018). *Marco Integrado de Control Interno. Modelo COSO III*. <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>
- Grimaldo Lozano, L. C. (2014). LA IMPORTANCIA DE LAS AUDITORIAS INTERNAS Y EXTERNAS DENTRO DE LAS ORGANIZACIONES. [Tesis de grado, Universidad Militar Nueva Granada], 1-35. Bogotá. [https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/54176062/Importancia\\_de\\_las\\_Auditorias-libre.pdf?1503074883=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DLA\\_IMPORTANCIA\\_DE\\_LAS\\_AUDITORIAS\\_INTERNA.pdf&Expires=1704199834&Signature=PibyC4yGuPQBWP7bjtxqE2qCs7plqomA](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/54176062/Importancia_de_las_Auditorias-libre.pdf?1503074883=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DLA_IMPORTANCIA_DE_LAS_AUDITORIAS_INTERNA.pdf&Expires=1704199834&Signature=PibyC4yGuPQBWP7bjtxqE2qCs7plqomA)
- Guillen Sauñe, M. (2020). AUDITORIA DE GESTIÓN CREDITICIA Y LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MICROFINANZAS PRISMA (2014-2017). *Revista QUIPUKAMAYOC*, 28(56), 17-23. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v28i56.17466>
- Hernández Aguirre, M. V. (2014). DISEÑO DE UN MODELO DE GESTIÓN DE PROCESOS PARA UNA EMPRESA DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS AUTOMOTRICES. CASO TALLERES FACONZA. [Tesis de posgrado, Universidad Andina Simón Bolívar], 1-124. Quito. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/3879/1/T1409-MBA-Hernandez-Dise%C3%B1o.pdf>

- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., y Baptista-Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México: McGraw-Hill. <https://bit.ly/3RYaXS9>
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación las Rutas Cuantitativa, Cualitativa y Mixta*. Mc Graw Hill educación. <http://bit.ly/3mK6APo>
- Huiman, R. (2022). El sistema de control interno y la gestión pública: Una revisión sistemática. *Ciencia Latina*, 6(2). <https://doi.org/https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2030>
- Jonquières, M. (2007). *Manual de auditoría de los sistemas de gestión* (Primera ed.). AENOR Ediciones.
- Ley de Cooperativas, Codificación. (29 de Agosto de 2001). Congreso Nacional. *Registro Oficial 400*, 1-33. [https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/LEY\\_DE\\_COOPERATIVAS.pdf](https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf)
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (2011). Asamblea Nacional. 1-48. <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Luque González, A., y Peñaherrera Melo, J. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *Revista de Estudios Cooperativos: REVESCO*, 138, 1-17. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.5209/reve.73870>
- Macias-Loor, F. I., Zavala-González, J. A., y Peñafiel-Loor, J. F. (2019). Auditoría de gestión al proceso administrativo -académico en la Unidad Educativa Salinas del Cantón San Vicente. *Revista FIPCAEC*, 4(1), 54-79. <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/103/137>
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de Gestión*. Quito: Luz de América.
- Mantilla, S. A. (2008). *Control interno de los nuevos instrumentos financieros*. Bogotá: Editorial Ecoe.
- Marx, C. (1867). *El Capital* (Vol. I). Ciencias Sociales. [https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=gPCmEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=MARX,+C.+\(1873\):+El+Capital,+tomo+I&ots=b9TDijwDiD&sig=JNGcB0n zxRh3jGxUU2SiPJP8x2s&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=true](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=gPCmEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=MARX,+C.+(1873):+El+Capital,+tomo+I&ots=b9TDijwDiD&sig=JNGcB0n zxRh3jGxUU2SiPJP8x2s&redir_esc=y#v=onepage&q&f=true)

- Mayorga Díaz, M. P., Álvarez Gómez, G., y Mayorga Díaz, L. A. (2018). Procedimiento para diagnosticar el componente social en la auditoría de gestión de cajas de ahorro. *Revista de Ciencia, Tecnología e Innovación: UNIANDES EPISTEME*, 5(1), 66-76.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6756346>
- Mayorga, M., Espinosa, M., López, A., y Chango, M. (2020). Control interno para el área de cajas en Cooperativas de Ahorro y Crédito. Caso de estudio: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas Galápagos Ltda. *Visionario Digital*, 4(2), 57-80.  
<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1215>
- Mendoza-Zamora, W. M., García-Ponce, T. Y., Delgado-Chávez, M. I., y Barreiro-Cedeño, I. M. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Revista Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240.  
<https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/835/pdf>
- Merchán-Ponce, N. P., Pinargote-Vásquez, N. F., y Baque-Sanchez, E. R. (2018). Auditoría de Gestión como técnica de análisis de las Operaciones Empresariales. *Revista Polo del Conocimiento*, 3(5), 115-127.  
<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/490/pdf>
- Mesén Figueroa, V. (2009). El Riesgo de Auditoria y sus Efectos Sobre el Trabajo del Auditor Independiente. *Revista TEC Empresarial*, 3, 9-12.  
<file:///C:/Users/HP/Downloads/Dialnet-ElRiesgoDeAuditoriaYSusEfectosSobreElTrabajoDelAud-3201923.pdf>
- Monroy González, L. L., y Simbaqueba Prieto, N. (2017). La importancia de los indicadores de gestión en las organizaciones colombianas. *Revista Ciencia Unisalle*, 1-19.  
[https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2476&context=administracion\\_de\\_empresas](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2476&context=administracion_de_empresas)
- Montachana Ibarvo, M. E. (2022). Auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato en el período enero a diciembre 2021. [Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato], 1-117. Ambato.  
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/36698/1/T5635i.pdf>
- Montes Salazar, C. A., Porras Cuellar, C., Muñoz Valle, R., y Dextre Flores, J. C. (2017). Auditoria Interna y Gestión Organizacional. *Revista Proyecciones*(12), 69 - 95.  
[https://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/96789/Documento\\_completo.pdf-PDFA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/96789/Documento_completo.pdf-PDFA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Montes Salazar, C. A., Sánchez Mayorga, X., y Rodríguez Rojas, G. E. (enero - junio de 2019). El control de fiscalización de la revisoría fiscal y su relación con la auditoría externa e interna, diferencias y similitudes. *Revista Libre Empresa*, 16(1), 101-125. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7438881>
- Morales Noriega, A. M. (2018). El sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador a través de la historia. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, En línea. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Moreira Solórzano, M. A., Carrera Macías, M. O., Rodríguez Mendoza, W. R., Rivas Espinoza, G. L., y Noriega Montanero, S. V. (2022). Importancia del control interno en las PYMEs. *Brazilian Journals of Business*, 4(2), 682-688. <https://doi.org/10.34140/bjbv4n2-006>
- Niño Hernández, E. D., y Uribe Santos, M. N. (1 de Diciembre de 2023). Diseño de una cartilla sobre fundamentos de control interno para administración financiera. [*Monografía, Unidades Tecnológicas de Santander*], 1-71. Bucaramanga. <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/14605/F-DC-125%20%20Informe%20Final%20Trabajo%20Grado%20Modalidad%20P%20Inv%20ODT%20Mgf%c3%ada%20Emdto%20Semi%20V1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ordóñez-Granda, E. M., Narváez-Zurita, C. I., y Erazo-Álvarez, J. C. (Julio – Diciembre de 2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(10), 195-225. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Parsowith, B. S. (1999). *Principios básicos de las auditorías de la calidad: B. Scott Parsowith*. Ediciones Díaz de Santos.
- Peña Suárez, D., Silva Álvarez, D., y Navas Espín, G. R. (2022). LA AUDITORIA: Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LA CALIDAD EN LOS PROCE. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(S2), 237-243. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2771/2739>
- Pionce-Soledispa, M. E. (2018). Auditoría de Gestión Administrativa aplicada a la Unidad Educativa Fiscal “Alejo Lascano” en la Ciudad de Jipijapa. *Revista Dominio de las Ciencias*, 4(4), 36-56. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6657244>
- Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. (2020). Función Ejecutiva. *Registro Oficial 260*, 1-41. <https://www.seps.gob.ec/wp->

content/uploads/Reglamento-General-de-la-Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria-1.pdf

Remache-Silva, J. E., Aguirre-Sanabria, M. E., Bastidas-Arbelaez, T. Z., y Bricio-Yela, F. C. (2021). La auditoría y sus diversas funciones para la información efectiva. *Revista Científica: FIPCAEC*, 6(1), 114-127.

<https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/431/758>

Rojas Pilco, E. O. (2022). AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA., CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2020. [*Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo*], 1-199. Riobamba.

<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/19346/1/82T01404.pdf>

Romero, B. (31 de Agosto de 2015). *La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*.

<https://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>

Ruiz Alvarado, P. I. (2018). Auditoría integral a los procesos administrativos y financieros depyme. Experiencias en el caso Cooperativa de Ahorro y Crédito“El sol de los Andes” (Ecuador). *Revista Killkana Sociales*, 2(1), 9-16.

[https://killkana.ucacue.edu.ec/index.php/killkana\\_social/article/view/47/162](https://killkana.ucacue.edu.ec/index.php/killkana_social/article/view/47/162)

Sailema Guachambala, E. B. (2023). AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA DISTRIBUIDORA DIMAR, DE LA CIUDAD DE AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2021. [*Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo*], 1-181. Riobamba.

<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/19736/1/82T01478.pdf>

Saritama Torres, E. A., Jaramillo Pedrera, C., y Cuenca Jiménez, M. J. (2017). LA AUDITORÍA FORENSE, UNA HERRAMIENTA DE CONTROL EN EL SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO DEL ECUADOR. *Sur Academia: Revista Académica-Investigativa De La Facultad Jurídica, Social Y Administrativa*, 3(5), 82-90.

<https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/263/241>

Silva Matiz, D. A. (2009). TEORÍA DE INDICADORES DE GESTIÓN Y SU APLICACIÓN PRÁCTICA. 1-11.

[https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/53614445/teoria\\_y\\_practica\\_de\\_indicadores\\_de\\_gestion-libre.pdf?1498070146=&response-content-](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/53614445/teoria_y_practica_de_indicadores_de_gestion-libre.pdf?1498070146=&response-content-)

- disposition=inline%3B+filename%3DTEORIA\_DE\_INDICADORES\_DE\_GESTION\_Y\_SU\_AP.pdf&Expires=1704756135&Signature=bKGW1Q-IcTh-S4P2vv
- Silva Paz, A. C. (2022). Auditoría de gestión a los procesos de ventas y cobranzas de la empresa Skandinar S.A. [*Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato*], 1-154. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/35337/1/T5369i.pdf>
- Slosse, C. A., Gordicz, J. C., Giordano, S. P., Servideo, F. A., Lado, D. L., Dreispiegel, G. F., y De Marco, D. J. (1991). *Auditoría: un nuevo enfoque empresarial*. Macchi.
- Soy i Aumatell, C. (2003). Auditoría de la Información componente clave de la gestión estratégica de la información. *Revista El Profesional de la Información*, 12(4), 261-268. <https://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/23452/1/508626.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (18 de Noviembre de 2018). NORMA DE CONTROL PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO Y RIESGO LEGAL EN LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO BAJO EL CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. 1-38. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Resolucio%CC%81n-No.-SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (5 de Junio de 2023). *LISTADO DE ENTIDADES DEL SFPS CON SEGMENTACIÓN 2023*. [https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Segmentacio%CC%81n-2023\\_05jun2023.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Segmentacio%CC%81n-2023_05jun2023.pdf)
- Uquillas, G., Erazo Castillo, J. J., Riera Riera, B. A., y Alarcón Muñoz, N. E. (2018). Importancia de la auditoría, la gestión de la calidad y productividad en las instituciones públicas y privadas. *Revista Contribuciones a la Economía*, 16(4), 1-16. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9025091>
- Valeriano Ortiz, L. F. (2020). La auditoría de gestión en el Perú y su impacto en el desarrollo empresarial. *Revista Gestión en el Tercer Milenio*, 23(46), 107-111. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/19159/16075>
- Vásquez Montoya, O. P. (2016). Visión integral del control interno. *Revista Contaduría Universidad de Antioquia*(69), 139-154. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/328434/20785274>

- Vega, L., y Marreno, F. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión. *Gestión*(10), 211-230.  
<https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/eg/article/download/2861/2608/9546>
- Vera Vera, J. L. (2021). La influencia del control interno en la auditoría externa. [*Tesis de grado, Universidad Estatal Península de Santa Elena*], 1-19.  
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5847/1/UPSE-TCA-2021-0056.pdf>
- Villacís Madril, C. A. (2023). Auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vis Andes, matriz Salcedo, provincia de Cotopaxi. [*Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato*], 1-161. Ambato.  
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/39882/1/T6025i.pdf>
- Villardefrancos Álvarez, M. d., y Rivera, Z. (2006). La auditoría como proceso de control: concepto y tipología. *Ciencias de la Información*, 37(2-3), 53-59.  
<https://www.redalyc.org/pdf/1814/181418190004.pdf>
- Yáñez, J., y Yáñez, R. (2012). Auditorías, Mejora Continua y Normas ISO: factores clave para la evolución de las organizaciones. *Ingeniería Industrial. Actualidad y Nuevas Tendencias*, 3(9), 83-92. <https://www.redalyc.org/pdf/2150/215026158006.pdf>
- Zambrano Rodríguez, G. M., Álvarez Pincay, D. E., y Yoza Rodríguez, N. R. (2021). LA IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA DE GESTIÓN Y LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS Y TÉCNICOS, REALIDADES Y PERSPECTIVAS. *Revista Científica Multidisciplinaria: UNESUM-Ciencias*, 5(3), 127-140.  
<https://revistas.unesum.edu.ec/index.php/unesumciencias/article/view/568/339>
- Zambrano-García, M. F., y Carreño-Arteaga, N. P. (2022). Auditoría interna y su impacto en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, periodo 2020. *Revista Polo del conocimiento*, 7(5), 203-218.  
<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/3955/9200>

### 13. ANEXOS

*Anexo 1. Formato de Entrevista dirigido al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina*

#### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

**Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas**

**Carrera de Contabilidad y Auditoría**

#### **Entrevista dirigida al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina**

**Objetivo:** La presente entrevista tiene la finalidad de recoger la información necesaria acerca de la situación actual y de los aspectos relacionados con los procesos auditoria de gestión realizados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina.

**Datos informativos:**

**Fecha de la entrevista:**

**Nombre del entrevistador:**

**Nombre del entrevistado:**

**Cargo:**

**1. ¿Cuáles son los servicios ofertados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”?**

.....  
 .....

**2. ¿La Cooperativa dispone de políticas y procedimientos para la ejecución de sus actividades?**

.....  
 .....

**15. ¿Considera importante la realización de una auditoria de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”?**

.....  
 .....

**3. Si su respuesta a la pregunta anterior fue positiva, coméntenos ¿Con que frecuencia ha efectuado una auditoria de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”?**

.....  
 .....

**4. ¿Ud. Considera que las estrategias de control empleadas por la cooperativa, han permitido alcanzar los objetivos institucionales?**

.....  
.....

**5. ¿La entidad cuenta con un sistema de control interno que contribuya de manera efectiva en el proceso de toma de decisiones?**

.....  
.....

**6. ¿De qué forma la Cooperativa ejecuta el control de las actividades efectuadas por cada uno de los departamentos?**

.....  
.....

**7. ¿La cooperativa aplica indicadores que permitan valorar el nivel de gestión?  
¿Cuáles son?**

.....  
.....

**8. ¿Ud. Cree que la auditoría de gestión contribuye a mejorar los niveles de gestión de la entidad?**

.....  
.....

**9. ¿La cooperativa ha realizado evaluaciones de desempeño al personal administrativo y operativo?**

.....  
.....

**10. ¿Según su criterio, la estructura organizacional con la que cuenta la cooperativa, responde a las necesidades actuales?**

.....  
.....

**11. ¿Ud. Considera que el personal que posee actualmente la cooperativa cumple con el perfil requerido para la ejecución de sus actividades?**

.....  
.....

**12. ¿La mayoría del personal cuenta con su título profesional?**

.....  
.....

**13. ¿Ud. Está de acuerdo en que se realice un proceso de auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”?**

.....  
.....

*Anexo 2. Formato de Entrevista dirigido a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina*

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas**  
**Carrera de Contabilidad y Auditoría**

**Entrevista dirigida a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina**

**Objetivo:**

La presente entrevista tiene el propósito de recoger la información necesaria acerca de la situación actual y de los aspectos relacionados con los procesos auditoria de gestión realizados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina.

**Datos informativos**

**Fecha de la entrevista:**

**Nombre del entrevistador:**

**Nombre del entrevistado:**

**Cargo:**

**Aspectos Demográficos**

**Género**

Masculino ( )

Femenino ( )

**Edad**

20 a 25 años ( )

26 a 30 años ( )

31 a 35 años ( )

36 a 40 años ( )

41 años a más ( )

**Nivel de Instrucción**

Educación Básica ( )

Superior ( )

Bachillerato ( )

Postgrado ( )

**Auditoria de Gestión**

**1. ¿La entidad financiera cuenta con un programa de planificación anual?**

.....  
.....

**2. ¿Conoce si la entidad financiera emplea un esquema para la medición y análisis de los objetivos y metas propuestos?**

.....  
.....

**3. ¿Conoce a cerca de la filosofía organizacional de la entidad (misión, visión, valores institucionales)?**

.....  
.....

**4. ¿La cooperativa cuenta con manuales de funciones, políticas y procedimientos de auditoria actualizados?**

.....  
.....

**5. ¿Se efectúan evaluaciones de desempeño a cada uno de los funcionarios de la cooperativa?, y ¿Con que frecuencia se llevan a cabo las evaluaciones de desempeño?**

.....  
.....

**6. ¿Ud. Conoce si la cooperativa maneja algún tipo de sistema de control interno para la toma de decisiones?**

.....  
.....

**7. ¿Está de acuerdo con que ejecute una auditoria de gestión en la cooperativa?**

.....  
.....

**Anexo 3.** Evidencia Fotográfica de la aplicación de la Entrevista aplicada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”



**Anexo 4.** Evidencia Fotográfica de la aplicación de la Entrevista aplicada a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina”



