



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TÍTULO**

Auditoría de Cumplimiento en Riesgos Laborales de la Cooperativa de Ahorro y  
Crédito Sumac Llacta Ltda., del Segmento 4, Periodo 2021.

**TRABAJO DE TITULACIÓN PARA LA OPTAR EL TÍTULO DE**  
**LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

**AUTOR**

Franklin Geovanny Urquizo Arellano

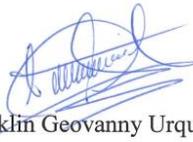
**TUTOR**

Msc. Otto Eulogio Arellano Cepeda

**Riobamba, Ecuador. 2023**

## **DERECHO DEL AUTOR**

Yo Franklin Geovanny Urquizo Arellano me declaro responsable del contenido y los resultados conseguidos de la presente investigación sobre el tema: **AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO EN RIESGOS LABORALES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA LTDA., DEL SEGMENTO 4, PERIODO 2021**. Los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo, para fines investigativos y académicos.



Franklin Geovanny Urquizo Arellano

C.I: 060526135 -3

## INFORME DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor, luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborado por el Sr. Franklin Geovanny Urquizo Arellano, tengo a bien informar que el trabajo correspondiente del proyecto titulado: **“AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO EN RIESGOS LABORALES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA LTDA., DEL SEGMENTO 4, PERIODO 2021.”**, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluada por el tribunal designando.

Riobamba, 02 de mayo, 2023

Atentamente.



Msc. Otto Eulogio Arellano Cepeda  
C.I. 060231632-5  
DOCENTE TUTOR



## ACTA DE APROBACIÓN – TRABAJO ESCRITO DE INVESTIGACIÓN

En la Ciudad de Riobamba, a los 30 días del mes de marzo de 2023, los miembros de tribunal, fundamentado en los requisitos, en las actas de calificaciones y el acta favorable por parte del tutor del proyecto titulado "**Auditoría de Cumplimiento en Riesgos Laborales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta del Segmento 4, Periodo 2021**" de autoría del estudiante **FRANKLIN GEOVANNY URQUIZO ARELLANO** con CC: **0605261353**, de la carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, obtuvo las siguientes calificaciones:

TRIBUNAL	NOMBRE APELLIDO	CALIFICACIÓN (Letras)	CALIFICACIÓN (Números)
Miembro Evaluador	Mgs. Iván Arias	NUEVE	9
Miembro Evaluador	Mgs. Gabith Quispe	DIEZ	10
Miembro Evaluador	Mgs. Víctor Vasconez	NUEVE	9
TOTAL		NUEVE PUNTO TREINTA Y TRES	9.33

A partir de lo expuesto, se emite el acta de aprobación del informe final del trabajo de investigación, con una calificación de **9.33 (NUEVE PUNTO TREINTA Y TRES)** sobre 10 puntos.

  
Mgs. Iván Patricio Arias Gonzales  
**MIEMBRO DE TRIBUNAL**

  
PhD. Gabith Mirjam Quispe Fernández  
**MIEMBRO DE TRIBUNAL**

  
Mgs. Víctor Hugo Vasconez Samaniego  
**MIEMBRO DE TRIBUNAL**



Dirección  
Académica  
VICERRECTORADO ACADÉMICO

*en movimiento*



UNACH-RGF-01-04-08.15  
VERSIÓN 01: 06-09-2021

## CERTIFICACIÓN

Que, Urquizo Arellano Franklin Geovanny con CC: 0605261353, estudiante de la Carrera Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación intitulado " Auditoría de Cumplimiento en Riesgos Laborales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta del Segmento 4, Periodo **2021.**", cumple con el 0 % (CERO PORCIENTO), de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **URKUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 10 de marzo de 2023



Sinado electrónicamente por:  
**OTTO EULOGIO  
ARELLANO CEPEDA**

Mgs. Otto Eulogio Arellano Cepeda  
**TUTOR (A)**

## ÍNDICE CONTENIDO

PORTADA

DERECHO DE AUTORÍA

INFORME DE TUTOR

ACTA DE APROBACIÓN

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE FIGURAS

RESUMEN

ABSTRACT

CAPÍTULO I.....	13
1. INTRODUCCIÓN.....	13
1.1. Antecedentes.....	14
1.2. Planteamiento del Problema.....	14
1.3. Justificación.....	16
1.4. Objetivos.....	16
1.4.1. Objetivo General.....	16
1.4.2. Objetivos Específicos.....	16
CAPÍTULO II.....	17
2. MARCO TEÓRICO.....	17
2.1. Estado del Arte.....	17
2.2. Marco Referencial.....	21

2.2.1. Auditoría.....	21
2.2.2. Auditoría de Gestión.....	22
2.2.3. Auditoría de Cumplimiento.....	22
2.2.4. Auditoría Interna .....	23
2.2.5. Auditoría Externa .....	23
2.2.6. Seguridad.....	23
2.2.7. Seguridad en el trabajo .....	24
2.2.8. Riesgos .....	24
2.2.9. Riesgos Laborales.....	24
CAPÍTULO III .....	26
3. METODOLOGÍA.....	26
3.1. Diseño de la Investigación.....	26
3.2. Método de Investigación .....	26
3.3. Enfoque de la Investigación .....	27
3.4. Tipo de Investigación .....	27
3.5. Unidad de Análisis .....	27
3.6. Población de Estudio .....	27
3.7. Tamaño de Muestra .....	28
3.8. Técnicas de Recolección de Datos .....	28
3.9. Técnicas de Interpretación.....	29
CAPÍTULO IV .....	30
4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	30

4.1.	Resultados de la Encuesta .....	30
4.2.	Resultados del Plan de Ejecución de la Auditoría.....	38
CAPÍTULO V .....		59
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	59
5.1.	Conclusiones.....	59
5.2.	Recomendaciones .....	60
BIBLIOGRAFÍA.....		61
ANEXOS.....		65

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Estado de Arte .....	17
<b>Tabla 2.</b> Población COAC SUMAC LLACTA.....	27
<b>Tabla 3.</b> Política de prevención .....	31
<b>Tabla 4.</b> Comité de Seguridad y Salud .....	31
<b>Tabla 5.</b> Inspección de trabajo.....	32
<b>Tabla 6.</b> Funciones de prevención de riesgos laborales.....	33
<b>Tabla 7.</b> Planificación para mitigar riesgos .....	34
<b>Tabla 8.</b> Mitigación de riesgos .....	34
<b>Tabla 9.</b> Protección a los trabajadores.....	35
<b>Tabla 10.</b> Equipos de protección individual.....	36
<b>Tabla 11.</b> Evaluación de factores de riesgo .....	37
<b>Tabla 12.</b> Prevención de riesgos laborales .....	37
<b>Tabla 13.</b> Plan de ejecución de auditoría.....	38
<b>Tabla 14.</b> Definición de cargos.....	42
<b>Tabla 15.</b> Definición de actividades del programa de auditoría.....	47
<b>Tabla 16.</b> Cuestionario de control interno .....	49
<b>Tabla 17.</b> Matriz de calificación de nivel de confianza y riesgo .....	51
<b>Tabla 18.</b> Matriz de hallazgos. ....	53

## ÍNDICE DE FIGURAS

**Figura 1.** Organograma estructural COAC Sumac Llacta ..... 45

**Figura 2.** Formula de índice de eficiencia ..... 56

## RESUMEN

La auditoría de cumplimiento surge de la necesidad de examinar los documentos de soporte legal, técnico, financiero y contable de las operaciones de la empresa, con el fin de determinar si los procedimientos utilizados se ajustan a las normas establecidas para el logro de las metas de la entidad, permitiéndonos lograr un mejor desempeño y productividad. Es por ello que la presente investigación tuvo como objetivo el efectuar la auditoría de cumplimiento en riesgos laborales a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta del segmento 4, periodo 2021. La metodología que se aplicó fue de tipo documental y descriptivo, como técnica de investigación se aplicó la encuesta y entrevista basados es un cuestionario previamente estructurado con 10 preguntas, las mimas que fue aplicadas a una población conformado por 30 personas que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., como resultados se aplicó una matriz de riesgo inherentes que evidenció como hallazgos que la Cooperativa no contaban con una matriz actualizada para la prevención de riesgos laborales, planes de contingencia y planes de recuperación de desastres de los procesos de la unidad de seguridad y salud; y no establecían un presupuesto para insumos de prevención de riesgos o accidentes laborales.

**Palabras clave:** Auditoría, normas, desempeño, cumplimiento, hallazgos.

## ABSTRACT

The compliance audit arises from the need to examine the legal, technical, financial and accounting support documents of the company's operations, in order to determine if the procedures used to established the achievement for the purpose of compliance. the cooperative allow us to achieve better performance and productivity. **“THE AIM OF THIS RESEARCH WORK WAS TO CARRY OUT THE REGULAR SAFETY AUDITS FOR COMPLIANCE IN OCCUPATIONAL RISKS AT THE SUMAC LLACTA SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE OF SEGMENT 4 PERIOD 2021”**. The methodology applied was of a documentary and descriptive type, as a research technique the survey and interview were applied based on a previously structured questionnaire with 10 questions, the same ones that were applied to a population made up of 30 people who work in the Cooperativa de Savings and Credit Sumac Lacta Ltda., as results, an inherent risk matrix was applied, which showed as findings that the Cooperative did not have an updated matrix for the prevention of occupational risks, contingency and disaster recovery plans for the processes of the health and safety staff ; so that, and they did not establish a specific budget for inputs for the prevention of risks or occupational accidents.

**Keywords:** Audit, standards, performance, compliance, findings.

DORIS ELIZABETH VALLE VINUEZA Firmado digitalmente por DORIS ELIZABETH VALLE VINUEZA  
Fecha: 2023.04.24 15:25:31 -05'00'

**Reviewed by:** Mgs. Doris Valle V.

**ENGLISH PROFESSOR**

c.c 0602019697

## **CAPÍTULO I**

### **1. INTRODUCCIÓN**

La necesidad de examinar los documentos legales, técnicos, financieros y contables que respaldan las operaciones de la empresa llevó a la necesidad de una auditoría de cumplimiento. Esta auditoría nos ayudará a mejorar nuestro desempeño y productividad al determinar si los procedimientos que estamos utilizando cumplen con los estándares establecidos para lograr nuestros objetivos. Hoy en día, esta auditoría se considera una parte crucial y significativa de la gestión de las instituciones financieras porque les permite evaluar qué tan bien están cumpliendo con sus obligaciones y con las leyes al observar las actividades de las instituciones financieras. Esta evaluación se puede utilizar para detectar casos en los que no se cumplen estas leyes y obligaciones de la empresa.

La elaboración de este trabajo pretende definir e ilustrar la situación actual de la institución, así como constatar el cumplimiento de las normas, leyes y obligaciones de la institución con sus socios en materia de prevención de riesgos laborales. Con el fin de brindar medidas correctivas que sean en el mejor interés de todos los empleados, también se realiza la evaluación de las políticas y prácticas que aseguran la seguridad y salud de los colaboradores. Aquí se puede comprobar la eficacia y eficiencia de los procedimientos para reducir los riesgos que ya existen.

Si bien existen leyes para prevenirlos, los riesgos laborales en el lugar de trabajo han cobrado suma importancia en el Ecuador debido a que estos incidentes aún ocurren a pesar de que las empresas, instituciones y otras organizaciones que se dedican a cierto tipo de actividades cumplen las leyes, a fin de salvaguardar la honradez, el bienestar y la salud de todos sus socios. Toda persona tendrá derecho a realizar su trabajo en un ambiente adecuado y favorable que

garantice su salud, integridad, seguridad, higiene y bienestar, según el artículo 326 de la Constitución de la República del Ecuador de 2008.

Por lo tanto, el presente trabajo de investigación se realizó de manera cautelosa mediante la información bibliográfica necesaria para un correcto entendimiento que sirva de guía para la ejecución de la “Auditoría de cumplimiento que se aplica a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAC LLACTA LTDA.”

### **1.1. Antecedentes**

Desde sus inicios, la humanidad ha necesitado participar en una variedad de actividades, frecuentemente expuesta a riesgos que tienen un impacto significativo en la salud y, lo que es más importante, en la seguridad. A medida que pasa el tiempo, la sociedad en su conjunto ya no acepta los riesgos de la misma manera debido a que las condiciones en las que se deben desarrollar las actividades laborales, en particular las normas de seguridad, deben mejorarse ante la presencia de riesgos significativos (Mora y Calderón, 2021, pág. 32).

### **1.2. Planteamiento del Problema**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta Ltda.”, es una empresa con sede en Riobamba, misma que ha presentado riesgos laborales como robos, accidentes laborales y la presencia de enfermedades como la gripe, es por ello necesario comprender su gestión. También es importante analizar la auditoría de cumplimiento para la prevención de riesgos laborales y evaluar los procesos que se desarrollan al interior de la empresa (Scacco & Salgado, 2018, pág. 25).

Esto ha obligado a la gestión de riesgos laborales a través de prácticas sistemáticas de prevención, cumplimiento y control, las cuales deben estar apegadas a los requisitos legales y sujetas a control y seguimiento por parte de las autoridades correspondientes. Como resultado, se han desarrollado programas de auditoría de cumplimiento, donde juegan un papel crucial como herramienta para lograr la reducción y eliminación de riesgos. También se definen como

actividades coordinadas para dirigir y controlar una situación dada (Villacrés & Cevallos, 2018, pág. 61).

Si no se toma una decisión organizacional firme para cubrir a todos los empleados, entonces una menor adherencia a la ley no significa necesariamente una mejora en la salud y los riesgos laborales de los trabajadores. Por tanto, no es difícil sacar la conclusión de que la actividad laboral suele generar riesgos para los trabajadores que se traducen en daños importantes y en ocasiones irreparables para la salud. Esto es cierto a pesar de que existen normas y directrices para prevenir riesgos laborales. Por las circunstancias antes mencionadas, representantes de los colaboradores se han adelantado a exigir medidas para evitar el fuerte aumento de la siniestralidad laboral, así como el estricto cumplimiento de las normas de seguridad y salud en el trabajo (Scacco & Salgado, 2018, pág. 51).

La auditoría de cumplimiento debe basarse en un proceso de control y debe ser interactiva con pasos lógicos que permitan la identificación, evaluación, control y seguimiento de riesgos. También se puede utilizar en cualquier circunstancia en la que un resultado no deseado o inesperado pueda ser relevante, es por ello que Vélez y Boza (2020), mencionan que:

“Esta auditoría debe basarse en las actuaciones realizadas en cualquier departamento, división o área de la organización, empresa u organismo auditado en relación con la legalidad y normativa implementada dentro de los procesos correspondientes, lo que en última instancia debe dar lugar a las observaciones necesarias. a través de las recomendaciones establecidas y las actuales presunciones resultantes, en las omisiones, errores o incumplimientos que se demuestren” (pág. 12).

Por tal razón, nace la siguiente interrogante: ¿Cómo la auditoría de cumplimiento puede ayudar a mitigar los riesgos laborales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta del Segmento 4 de la ciudad de Riobamba, durante el periodo 2021?

### **1.3. Justificación**

Para comprender la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., es importante realizar este estudio. Además, busca identificar los factores que afectan a la seguridad de los trabajadores para proponer o eliminar procesos que se están realizando de forma insuficiente y, en consecuencia, la inclusión de nuevos procedimientos que garanticen la menor tasa posible de accidentes de trabajo. Estos factores incluyen los riesgos laborales a los que se enfrenta la empresa, el cumplimiento de la normativa en materia de prevención de riesgos laborales y salud laboral, y los factores que afectan a la seguridad de los trabajadores. Con el fin de determinar el estado actual de la institución, este tipo de auditoría le permitirá comprobar en qué medida se cumple con las normas reglamentarias y el debido procedimiento que se lleva en la institución.

Al momento de evaluar el grado de cumplimiento de las leyes, reglamentos y convenios tanto internas como externas en materia de prevención de riesgos laborales, es importante señalar que la Cooperativa se rige bajo la supervisión de la LOSEP, por lo que no se pueden evidenciar datos. Como resultado, esta práctica de estudio genera un impacto transparente y efectivo en los procesos institucionales.

### **1.4. Objetivos**

#### **1.4.1. Objetivo General**

Efectuar la auditoría de prevención en riesgos laborales a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta del segmento 4, periodo 2021.

#### **1.4.2. Objetivos Específicos**

- Aplicar las fases de auditoría de cumplimiento, para analizar los resultados que se presenten y así determinar el grado de aplicación y cumplimiento con las normativas.
- Verificar el cumplimiento legal de reglamentos, normativas y responsabilidades internas y externas.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Estado del Arte

Después de la revisión bibliográfica sobre el problema de investigación los resultados muestran la siguiente tabla.

**Tabla 1.**

*Estado del Arte*

AUTORES	TÍTULO	OBJETIVOS	CONCLUSIÓN
Calle, Ana Isabel; Narváez, Cecilia; Erazo, Juan Carlos; (2019).	Auditoría en prevención de riesgos laborales y salud ocupacional: Procedimiento sistémico aplicado a la empresa Jasetrón.	El objetivo del estudio fue crear un modelo de auditoría de prevención de riesgos laborales que permita evaluar el cumplimiento efectivo de las actividades preventivas de la empresa.	Para concluir, se indica que el nivel de riesgo de la empresa Jasetrón C.a. Ltda, es bajo y que carece de las herramientas necesarias para proteger la seguridad y salud de los trabajadores, pero cumple con las normas exigidas por los organismos reguladores, aunque de forma limitada, solo en la medida en que legalmente lo exige.

<p>Pantoja, Janet; Vera, Sidia; Avilés, Teresa; (2018).</p>	<p>Riesgos laborales en las empresas.</p>	<p>El objetivo principal del estudio actual fue prevenir o reducir la probabilidad de un accidente, lo que implica desarrollar un plan y tomar medidas proactivas para hacerlo.</p>	<p>Los riesgos laborales que se evalúan en una empresa al inicio de la actividad, cuando se utilizan nuevos equipos, tecnologías preparadas o sustancias, o cuando el acondicionamiento del puesto de trabajo, cambios en las condiciones de trabajo, y cuando se incorporan empleados especialmente sensibles, se detectaron daños a la salud de los trabajadores.</p>
<p>Macias, Angie; Torres, Darío; (2021)</p>	<p>Auditoría de la gestión en prevención de riesgos laborales del centro de distribución de una empresa de productos alimenticios ubicado en Durán.</p>	<p>El presente estudio tuvo como objetivo realizar una auditoría de la gestión de prevención de riesgos laborales en un centro de distribución de una empresa elaboradora de productos alimenticios en Durán, provincia del Guayas.</p>	<p>A través de este proyecto se han recopilado los requisitos técnicos y legales, debiendo verificarse su cumplimiento en la auditoría. Es decir, se ha establecido lo que el auditor debe verificar y revisar en la auditoría de riesgos laborales.</p>

<p>Benítez, Karina; Pandashina, Mariana de Jesús; (2021).</p>	<p>Auditoría de cumplimiento al proceso de administración integral de riesgos de la Cooperativa Kullki Wasi”.</p>	<p>La presente investigación tuvo como objetivo crear una auditoría de cumplimiento del procedimiento de gestión integral de riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” con el fin de verificar las disposiciones emitidas por los entes de regulación y control.</p>	<p>El procedimiento de auditoría de cumplimiento permitió determinar si la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi del cantón Ambato cumple con las reglas o normas del proceso de gestión integral de riesgos para el año 2020, que va del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020. Por lo cual, cada etapa de la auditoría de cumplimiento utiliza un conjunto diferente de papeles de trabajo para proporcionar prueba de los hallazgos descubiertos.</p>
---	---	--	--

**Fuente:** Elaboración propia.

Los autores Calle et al., (2019), este artículo tiene como objetivo desarrollar un modelo de auditoría de prevención de riesgos laborales que permita evaluar el cumplimiento efectivo de las actividades preventivas de la empresa. analizar el grado de observancia de las normas y su correcta aplicación, para sacar las conclusiones de que el nivel de riesgo es bajo y que carece de las herramientas necesarias para proteger la seguridad y salud de los trabajadores., cumple con las normas exigidas por los organismos reguladores, pero solo de forma limitada, es decir, solo en la medida en que sea legalmente exigido.

Por otro lado, los autores Pantoja et al., (2018), para llegar a una conclusión específica que ha surgido de esta investigación, ofrecen una teoría para eliminar y reducir la probabilidad de accidentes a través de la planificación y tomar medidas preventivas que eviten que ocurran los accidentes laborales, dando a conocer que se evalúan los riesgos laborales. Cuando se utilizan nuevas herramientas, tecnologías o sustancias en un lugar de trabajo, cuando cambian las condiciones de trabajo, cuando se suman empleados especialmente sensibles o al inicio de una actividad, en una empresa, se descubren daños en la salud de los empleados.

Mientras que Macias et al., (2021), determinado con su tema, Auditoría de la gestión de prevención de riesgos laborales del centro de distribución de una empresa de productos alimenticios ubicada en Durán, y estableciendo el objetivo de realizar una auditoría de la gestión de prevención de riesgos laborales de una empresa de alimentos. productos alimenticios se pueden encontrar en la provincia del Guayas Durán. Se ha establecido lo que el auditor debe revisar y considerar en la auditoría de riesgos laborales como resultado de este proyecto que ha permitido recopilar los requisitos técnicos y legales cuyo cumplimiento debe ser verificado en la auditoría.

Finalmente, los autores Benítez y Pandashina (2021), realiza una evaluación de la auditoría de cumplimiento del proceso de gestión integral de riesgos de la Cooperativa Kullki Wasi con el fin de desarrollar una auditoría de cumplimiento del proceso de gestión integral de

riesgos de dicha cooperativa. a los efectos de comprobar las normas que hayan emitido los órganos de regulación y control. En consecuencia, se pudo determinar si la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi del cantón Ambato cumple con las reglas o normas del proceso de gestión integral de riesgos para el año calendario 2020, que comprende del 1 de enero al 31 de diciembre, gracias al cumplimiento proceso de auditoría. Para lo cual, en cada fase de la auditoría de cumplimiento se aplican diversos papeles de trabajo que permiten evidenciar los hallazgos descubiertos.

Según los estudios citados por diferentes autores, se puede apreciar que el uso de las fases de la auditoría de cumplimiento ha permitido evaluar adecuadamente las distintas áreas de una empresa para ver si la empresa aplica correctamente la normativa, ya que en ocasiones, las empresas carecen de herramientas que les permitan proteger la seguridad y salud de los trabajadores, pero la mayoría de las empresas solo cumplen parcialmente con las normas exigidas por los organismos reguladores, por lo que es necesaria una auditoría de cumplimiento para las empresas porque el auditor puede recopilar los requisitos técnicos y legales e informar a la empresa del debido cumplimiento que debe utilizar.

## **2.2. Marco Referencial**

### **2.2.1. Auditoría**

La auditoría se entiende como un examen crítico y metódico de la actuación y de los documentos financieros y jurídicos en que ésta se refleja, con el objeto de determinar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos. De acuerdo con Porter (1997), menciona que:

“La auditoría es el examen de la información obtenida por un tercero distinto de quien la elaboró y del usuario, con el objeto de determinar su veracidad, y la publicación de los resultados de dicho examen, con el fin de aumentar la utilidad de dicha información para el usuario. información” (pág. 18).

### 2.2.2. Auditoría de Gestión

Es un examen objetivo, sistemático y profesional conocido como auditoría de gestión recopila datos para evaluar el desempeño de una organización, con énfasis en aumentar la eficacia, la eficiencia y la economía de recursos.

Según Rendon, Llopart y Duran (1996), menciona cómo la auditoría de gestión es una técnica de asesoría relativamente nueva que apoya el análisis, diagnóstico y establecimiento de recomendaciones a las empresas para lograr con éxito una estrategia. Uno de los principales factores que influyen en la decisión de una empresa de realizar una auditoría de gestión es el cambio que es necesario para reajustar su gestión u organización.

El requisito de monitorear la gestión empresarial en todos los niveles es uno de los factores que conduce a una auditoría de gestión. En este caso se busca establecer un control de eficacia, eficiencia y economía.

De acuerdo con Rojas (2018) explica que la auditoría puede denominarse 3E por su énfasis en la eficacia, la economía y la eficiencia.

- **Eficiencia:** Es un término utilizado para describir qué tan bien se desempeña un sistema o sujeto económico en términos de su capacidad para cumplir con un objetivo establecido utilizando la menor cantidad de recursos posible.
- **Eficacia:** Cuando se alcanzan las metas previamente definidas, es la capacidad de identificar los objetivos adecuados.

### 2.2.3. Auditoría de Cumplimiento

Para confirmar que las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad se han llevado a cabo de conformidad con las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimiento aplicables, las auditorías de cumplimiento son verificaciones o exámenes de dichas operaciones. Para determinar si las medidas de control interno y los procedimientos operativos utilizados en esta auditoría cumplen con las leyes y

reglamentos pertinentes, se realiza un examen de los registros que respaldan técnica, legal, financiera y contablemente las operaciones. con éxito y son apropiados para lograr los objetivos de la entidad (Blanco, 2006).

#### **2.2.4. Auditoría Interna**

Por su capacidad profesional en el área contable y de formación gerencial, que ofrece un enfoque disciplinado a la evaluación y eficiencia de los procesos de auditoría, la auditoría interna está presente en el ámbito empresarial. gestión de controles; el uso efectivo de los recursos; y la contribución a la construcción de la organización, con el fin de agregar valor, producir beneficios medibles y apreciables en el tiempo para la entidad (Osneidy , 2016).

#### **2.2.5. Auditoría Externa**

La auditoría externa ha sido definida como el servicio prestado por profesionales contables certificados; este proceso es realizado por personas ajenas a la entidad y consiste en la revisión de los estados financieros de una empresa de acuerdo con normas y técnicas específicas con el fin de expresar su opinión imparcial sobre la situación económica y financiera de la empresa en un momento determinado, la resultados y cambios reportados durante un período específico, de acuerdo con dichas normas (Borrajo, 2002).

#### **2.2.6. Seguridad**

La seguridad implica una amplia gama de temas que van más allá de la seguridad pública y que requieren ser abordados a través de políticas públicas que integren al gobierno ya los distintos órdenes de manera coordinada. El trabajo sugiere que el concepto de seguridad interior, que permite la cobertura de una variedad de temas y fomenta la cooperación intergubernamental e interestatal en políticas públicas, tenga un significado diferente en las normas federales y en las normas específicas de las entidades (Montero Bagatella, 2013).

### **2.2.7. Seguridad en el trabajo**

Una de las principales disciplinas tenidas en cuenta en la prevención de riesgos, cuyo principal objetivo es eliminar o reducir el riesgo de accidentes laborales, es la seguridad en el trabajo (OISS, 2018).

### **2.2.8. Riesgos**

Los riesgos se definen como la posibilidad de que una amenaza se materialice en una catástrofe. Las amenazas o vulnerabilidades por sí mismas no constituyen una amenaza. Sin embargo, cuando se combinan, representan un riesgo y una catástrofe es posible. Si uno es cauteloso en sus interacciones con su entorno frente al peligro, estos riesgos pueden minimizarse o gestionarse (Mora y Calderón, 2021).

### **2.2.9. Riesgos Laborales**

Los riesgos laborales son aquellos peligros que pueden ocurrir en el trabajo o en el medio ambiente y dar lugar a un incidente o accidente que puede dar lugar a traumatismos, lesiones u otros daños psíquicos o físicos.

Para Moreno (2018), siempre existe la posibilidad de que la salud de un trabajador sufra como resultado del trabajo realizado (pág. 41). Puede considerarse un riesgo grave e inminente cuando esta posibilidad se manifiesta en un futuro próximo y se traduce en un daño significativo para la salud de los trabajadores.

#### **Prevención de riesgos laborales**

La prevención de riesgos laborales se basa en la evaluación de riesgos que estudia las condiciones del puesto de trabajo, maquinaria, productos, entre otros, adicionalmente se verifica el tiempo de exposición a cada uno de los peligros y la gravedad del daño, obteniendo posteriormente el mayor o menor riesgo posible. y finalmente se obtienen medidas preventivas para eliminar o reducir los peligros en el lugar de trabajo (Pantoja et al., 2017).

Las disciplinas o métodos preventivos incluyen higiene ocupacional, ergonomía, psicología ocupacional y medicina ocupacional. Por lo tanto, para tener un ambiente adecuado y seguro, es necesario evaluar los riesgos potenciales en cada puesto de trabajo para prevenir los riesgos laborales. A partir de entonces, los riesgos que pueden eliminarse deben hacerlo y los riesgos que no pueden eliminarse deben reducirse. dentro de la compañía.

Según la (OISS, 2018) menciona que “La Prevención de Riesgos Laborales estudia, a través de métodos interdisciplinarios, el conjunto de medidas necesarias para evitar o reducir los riesgos derivados del trabajo, que provocan accidentes y enfermedades profesionales a nivel de los trabajadores” (pág. 2).

## CAPÍTULO III

### 3. METODOLOGÍA

#### 3.1. Diseño de la Investigación

Debido a la observación de fenómenos y al hecho de que las variables de estudio no serán alteradas y serán examinadas en su entorno natural, se basó en un diseño no experimental (Álvarez, 2020). Con la ayuda de las herramientas de recolección de datos, las mismas que fueron examinadas para generar una solución, donde se observó los hechos.

#### 3.2. Método de Investigación

Los métodos que se aplicaron fueron:

**Método inductivo:** Permitió realizar un proyecto de investigación basado en el razonamiento inductivo, que se caracteriza por ser amplio y se basa en una sola evidencia que plantea la posibilidad de una conclusión universal.

**Método deductivo:** Permitió llegar a una conclusión únicamente a partir de un conjunto de afirmaciones que se dan por supuestas, a partir de una premisa o conjunto de suposiciones que se suponen verdaderas.

**Método descriptivo:** Permitió determinar qué variables se relacionan entre sí, fue posible describir y evaluar ciertos aspectos de una situación específica utilizando los datos recopilados.

**Método explicativo:** El desarrollo de este método se realizó de acuerdo con la norma ISO 45001, que tiene como objetivo cumplir con los sistemas de gestión de seguridad y salud ocupacional con el objetivo de reducir el valor numérico de los incidentes de operación manual y las evaluaciones de riesgos a través de controles o eliminación de riesgos. Este método también se denomina auditoría contable y es un proceso mediante el cual se examina y analiza la información que una empresa tiene reflejada en los estados de sus cuentas.

### 3.3. Enfoque de la Investigación

La investigación utilizó una metodología mixta porque se basó en los hallazgos del uso del instrumento de investigación, así como los hallazgos de las encuestas y entrevistas que se realizaron para estudiar la realidad en su entorno natural. a los sujetos de estudio.

### 3.4. Tipo de Investigación

Para la ejecución del presente proyecto de investigación se utilizó los siguientes tipos de investigaciones:

**Investigación Bibliográfica:** La información necesaria para el desarrollo de este proyecto de investigación fue extraída del estudio y análisis de textos digitales, artículos científicos y tesis de grado.

### 3.5. Unidad de Análisis

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, sirvió como unidad de estudio para la investigación de enero a diciembre de 2021.

### 3.6. Población de Estudio

Fueron 30 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda quienes conformaron la población que participó en la presente investigación., por ser una fuente confiable para recabar datos importantes para la elaboración de este trabajo investigativo, la población se describe en la Tabla 2.

**Tabla 2.**

*Población COAC SUMAC LLACTA*

<b>TRABAJADORES</b>	<b>NIVEL/CARGO</b>	<b>CANTIDAD</b>
Gerente	Ejecutivo	1
Crédito y cobranza	Operativo	10
Inversiones	Operativo	3
Atención al cliente	Operativo	3

Contabilidad	Operativo	1
Caja	Operativo	3
Información	Operativo	4
Limpieza y seguridad	Operativo	4
Secretaria	Operativo	1
<b>Total</b>		<b>30</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., 2021.

### 3.7. Tamaño de Muestra

La investigación se realizó con toda la población, la cual estuvo conformada por los 30 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda, debido al reducido tamaño de la población; por lo tanto, no se obtuvo muestra.

### 3.8. Técnicas de Recolección de Datos

Las siguientes herramientas se utilizaron para recopilar información precisa que nos permita comprender la prevalencia de los riesgos laborales y las prevenciones que se implementan para mitigar estos riesgos.

**Encuesta:** Consiste en administrar un cuestionario a una muestra de participantes. Para efectos de la presente investigación, este método permitió elaborar un cuestionario para los empleados y directivos de COAC Sumac Llacta Ltda. Con el fin de medir el cumplimiento y otros factores que ayudan en la implementación del proyecto de investigación, se desarrollaron diversas variables (Anexo 1).

**Entrevista:** Permitted recopilar información a través de una conversación que se basa en una serie de preguntas, lo que la convierte en una técnica muy útil en la investigación cualitativa. En la presente investigación se realizó una entrevista pre estructurada con el fin de localizar y recabar información veraz. Mediante el uso de este instrumento se intentará mostrar el nivel de cumplimiento de la Cooperativa de los factores sociales, legales y normativos que

están incidiendo en el adecuado desarrollo en cuanto al cumplimiento de la normativa de prevención de riesgos laborales (Anexo 2).

### **3.9. Técnicas de Interpretación**

Con el fin de garantizar que los resultados y conclusiones sean lo más precisos posible, en las técnicas empleadas para la interpretación de los datos se utilizaron programas informáticos como Microsoft Office Excel. Además, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda ya se había sometido al análisis e interpretación de los resultados.

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Resultados de la Encuesta

Para el análisis y evaluación se tomó en consideración la información recabada de las encuestas aplicadas a los 30 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta, cuyo objetivo era conocer el nivel de cumplimiento de los riesgos laborales que se presentan en la COAC Sumac Llacta Ltda., así como reconocer las fallas e irregularidades que existen dentro de la organización, con el fin de establecer los estándares necesarios y elegir las prácticas y medidas que aseguren el bienestar y seguridad de los trabajadores, donde sea posible evaluar la eficacia y eficiencia de la mitigación de riesgos y proporcionar medidas correctivas que sean ventajosas para la entidad. Los resultados se muestran a continuación:

##### 1. **¿Se ha desarrollado una política de prevención de riesgos laborales en su institución?**

Según los resultados de la encuesta, el 33% de los empleados afirma que la institución cuenta con una política de prevención de riesgos laborales, mientras que el 27% afirma que no existe dicha política y el 40% no sabe. La Tabla 3 proporciona una representación visual de estos resultados.

Se ha revelado que la mayoría de los empleados no conocen las políticas de prevención de riesgos laborales de la institución, lo cual es preocupante y aumenta la probabilidad de que los empleados experimenten un riesgo laboral por su desconocimiento. junto con la arrogancia de los líderes de la institución.

**Tabla 3.***Política de prevención*

<b>Pregunta 1</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	10	33%
No	8	27%
No sabe/No contesta	12	40%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

**2. ¿En el caso de haber constituido un Comité de Seguridad y Salud, ¿Con qué frecuencia se reúne?**

Los trabajadores de COAC Sumac Llacta Ltda., fueron objeto de una encuesta. Ante la pregunta de con qué frecuencia se reúne el Comité de Seguridad y Salud, el 17% dijo que lo hace cada mes y el 27% dijo que lo hace cada uno o tres meses, el 33% dijo que había estado esperando más de tres meses y el 23% dijo que no. La Tabla 4 muestra estos resultados gráficamente.

Se pudo determinar que la mayoría de los empleados de la cooperativa manifiestan que el Comité de Seguridad y Salud se reúne una vez cada tres meses o más. Esto se debe principalmente a que no existen riesgos laborales significativos en este momento que justifiquen que el comité se reúna con mayor frecuencia.

**Tabla 4.***Comité de Seguridad y Salud*

<b>Pregunta 2</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Cada mes	5	17%
Entre 1 y 3 meses	8	27%
Más de 3 meses	10	33%
No se reúnen	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

### 3. ¿La entidad ha recibido alguna visita de la Inspección de Trabajo para comprobar el cumplimiento de la reglamentación de Prevención de Riesgos Laborales?

Los resultados de la encuesta mostraron que el 40% de los encuestados dijo que no había recibido ninguna visita de la Inspección de Trabajo, mientras que el 60% creía que la entidad había sido visitada para verificar el cumplimiento de la normativa de prevención de riesgos laborales. La Tabla 5 proporciona una ilustración de estos resultados.

Este tema ha sido de gran interés debido a que en muchas empresas e instituciones es necesario que se siga este tipo de normativas para el cuidado y protección de los trabajadores. Se pudo determinar que la mayoría de los trabajadores indican que la cooperativa recibe visitas de la Inspección de Trabajo con el fin de verificar si la empresa está cumpliendo con las normas establecidas para la prevención de riesgos laborales.

**Tabla 5.**

*Inspección de trabajo*

<b>Pregunta 3</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	18	60%
No	12	40%
Nunca	0	0%
No existe visitas	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

### 4. ¿Están definidas las funciones de prevención de riesgos laborales para cada puesto, en la relación de puestos de trabajo de su entidad?

Los resultados de la encuesta mostraron que el 23% dijo que, si se definen funciones de prevención de riesgos laborales para cada puesto de trabajo, el 50% dijo que no están definidas y el 27% dijo que no están definidas. La Tabla 6 proporciona una representación visual de estos resultados.

Se pudo determinar que la mayoría de los trabajadores de la cooperativa carecen de las funciones de prevención de riesgos laborales claramente definidas que deben existir para cada puesto de trabajo y que permitan a los trabajadores evitar que ocurran accidentes en su lugar de trabajo.

**Tabla 6.**

*Funciones de prevención de riesgos laborales*

<b>Pregunta 4</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	7	23%
No	15	50%
No se definen	8	27%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

**5. ¿Cada que tiempo se establecen prioridades y control del cumplimiento de los plazos previstos en la planificación para mitigar riesgos?**

Cuando se les preguntó con qué frecuencia se establecen las prioridades y cómo se controlan los plazos para el cumplimiento de la planificación para mitigar los riesgos, los encuestados indicaron que el 33 % lo hace mensualmente, el 50 % lo hace semestralmente y el 17 % dijo que no se realizan. La Tabla 7 muestra estos resultados gráficamente.

Se pudo determinar que los trabajadores de la cooperativa establecen prioridades y supervisan semestralmente el cumplimiento de los plazos previstos a fin de mitigar los posibles riesgos para los trabajadores.

**Tabla 7.***Planificación para mitigar riesgos*

<b>Pregunta 5</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Siempre	0	0%
Mensualmente	10	33%
Semestralmente	15	50%
No se realiza	5	17%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

**6. ¿Se cumplen y toman las medidas previstas en la planificación y en base a las normativas que rigen para mitigar los riesgos del colaborador?**

En cuanto al cumplimiento y la implementación de las medidas previstas en la planificación y con base en las leyes que rigen para reducir los riesgos del colaborador, el 40% de los encuestados dijo que, si se cumple, el 33% dijo que no se cumple, y El 27% dijo que no hay medidas. En la Tabla 8, se representan estos resultados.

Se pudo determinar que la mayoría de los trabajadores de la cooperativa respaldan el cumplimiento por parte de la empresa de las medidas necesarias para mitigar los riesgos laborales a los que puede estar expuesta la fuerza laboral con el fin de proteger su salud y asegurar su supervivencia, riesgos que pueden perjudicar a la persona.

**Tabla 8.***Mitigación de riesgos*

<b>Pregunta 6</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si se cumple	12	40%
No se cumple	10	33%
No existen medidas	8	27%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

**7. ¿Se utilizan medidas de protección colectivas o individuales para proteger a los trabajadores de los riesgos a los que están expuestos?**

El 23% de los encuestados dijo que no usaba medidas de protección, mientras que el 37% dijo que no se generaron y el 40% dijo que usa medidas de protección colectivas o individuales para blindar a los trabajadores de los riesgos a los que están expuestos. medidas. La Tabla 9 proporciona una representación visual de estos resultados.

La mayoría de los trabajadores de la cooperativa cree que, si la empresa está utilizando las medidas adecuadas para la prevención individual y colectiva de los posibles riesgos a los que se pueden ver expuestos los trabajadores de la empresa, entonces estas medidas son necesarias para proteger la salud e integridad de cada trabajador de la cooperativa.

**Tabla 9.**

*Protección a los trabajadores*

<b>Pregunta 7</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	12	40%
No	7	23%
No se generan medidas	11	37%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

**8. ¿Los trabajadores de la entidad están informados y formados acerca de por qué, cómo y dónde deben utilizar los equipos de protección individual para mitigar los riesgos?**

Los hallazgos arrojaron que el 73% de los trabajadores de la entidad conocen los motivos, situaciones en las que y cómo utilizar los equipos de protección personal para reducir los riesgos, mientras que el 27% declaró que no conocen la información. La Tabla 10 ilustra estos resultados.

La mayoría de los miembros del personal de la cooperativa han demostrado que saben cómo usar correctamente los equipos de protección personal para reducir los riesgos a los que pueden estar expuestos.

**Tabla 10.**

*Equipos de protección individual*

<b>Pregunta 8</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	22	73%
No	8	27%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

**9. Tras un accidente de trabajo con lesión acontecido ¿Se realiza una evaluación de los factores de riesgos en el puesto de trabajo afectado?**

En respuesta a una encuesta que se entregó a los empleados de la empresa, el 17% dijo que siempre evalúan los factores de riesgo en el lugar de trabajo para alguien que tuvo un accidente y sufrió lesiones, el 40% dijo que lo hacían casi siempre, el 23% dijo que lo hacían con frecuencia y el 20% dijo que no. La Tabla 11 presenta estos resultados gráficamente.

Se pudo determinar que la cooperativa casi siempre realiza análisis de los factores de riesgo que provocaron una lesión sufrida en un accidente de trabajo, lo que indica un bajo nivel de control de la empresa sobre el tema. Es crucial que se realice algún tipo de análisis después de un accidente porque al hacerlo se podrá determinar la causa y, en consecuencia, tomar medidas para mitigarlo y que no vuelva a ocurrir.

**Tabla 11.***Evaluación de factores de riesgo*

<b>Pregunta 9</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Siempre	5	17%
Casi siempre	12	40%
A menudo	7	23%
No se evalúan	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

**10. ¿Se incluye una partida presupuestaria para Prevención de Riesgos Laborales, en los presupuestos de la cooperativa?**

De los 30 trabajadores que respondieron a la encuesta, el 17% dijo que los presupuestos de la cooperativa incluyen una partida presupuestaria para la prevención de riesgos laborales, mientras que el 83% dijo que no. La Tabla 12 proporciona una ilustración de estos resultados.

La mayoría de la fuerza laboral manifestó que la empresa no cuenta con una partida presupuestaria para la prevención de riesgos laborales, lo que puede ser preocupante para la organización debido a que carecen de recursos para atender a la fuerza laboral en caso de una emergencia derivada de un accidente de trabajo.

**Tabla 12.***Prevención de riesgos laborales*

<b>Pregunta 10</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	5	17%
No	25	83%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

## 4.2. Resultados del Plan de Ejecución de la Auditoría

El COAC Sumac Lacta sirvió como población para el plan de ejecución de la auditoría. De esta población se tomó una muestra de 30 personas, que luego fueron utilizadas como personal auditado.

Para realizar esta investigación se utilizó un plan de ejecución de auditorías para identificar y demostrar el nivel de cumplimiento e incumplimiento en materia de prevención de riesgos laborales. Esto permitió calcular posteriormente el porcentaje de cumplimiento legal en materia de salud y seguridad de los colaboradores de las COAC Sumac Lacta Ltda. Como resultado, el plan de ejecución de la auditoría se muestra a continuación:

- **Plan de Ejecución de Auditoría**

El proceso de ejecución de la auditoría de cumplimiento se puede resumir en tres fases: planificación, ejecución y de informe y comunicación. Estas fases se utilizan para confirmar el cumplimiento de la gestión de riesgos laborales y obtener medidas correctivas en general, el mismo que se describe a continuación:

**Tabla 13.**

*Plan de ejecución de auditoría*

FASES		INSUMOS/RECURSOS	INSTRUMENTOS	TIEMPO
Planificación	Preliminar	✓ Revisión de información empresarial y marco legal.	Memorándum de planificación preliminar	5 días
	Específica	✓ Análisis de documentación e información empresarial. ✓ Evaluación de control interno con relación al cumplimiento de	Memorándum de planificación específica	5 días

		normativas objeto de análisis.		
<b>Ejecución</b>	✓	Programa de auditoría.	Hoja de hallazgos	15 días
<b>Informe y Comunicación</b>	✓	Redacción del primer informe.	Informe de resultados	5 días
	✓	Socialización del informe.		
	✓	Comunicación de los resultados de la auditoría.		

*Nota.* Desglose del plan de ejecución de auditoría

**Fuente:** Elaboración propia.

## **1.- FASE DE PLANIFICACIÓN**

### **1.1.- Planificación Preliminar**

En ese sentido, se determina en primera instancia el fin que se persigue con la ejecución de la auditoría, y luego se definen los procesos y actividades a auditar.

#### **MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

Auditoría de Cumplimiento en Riesgos Laborales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta, periodo 2021.

##### **1.1.1.- Motivo de la Auditoría**

Realizar una auditoría de cumplimiento de riesgos laborales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta para evaluar las obligaciones internas y externas de la cooperativa, la razonabilidad de la aplicación y el grado de cumplimiento de los requisitos legales.

##### **1.1.2.- Objetivo de la Auditoría**

- Examinar el cumplimiento de COAC Sumac Llacta con las leyes de seguridad y salud en el trabajo a la luz de las características únicas de la entidad.

- Confirmar que el sistema de gestión de prevención de riesgos laborales en la entidad está adecuadamente planificado para cada empleado.

### **1.1.3.- Alcance**

- Definir procesos para reconocer posibles situaciones de emergencia y responder a ellas.
- Enumerar las tareas y actividades que están relacionadas con los riesgos laborales.
- Reconocer las inconsistencias y deficiencias en la aplicación de los requisitos legales para la prevención de riesgos laborales.

### **1.1.4.- Conocimiento de la Entidad**

#### **1.1.1.4.1.- Base Legal.**

- Constitución de la República del Ecuador.
- Código de trabajo.
- Normas y leyes internas.
- Políticas de seguridad y saneamiento en la oficina.
- El Código Orgánico y Financiero.
- La Ley de Economía Popular y su Reglamento.
- Resolución No. 0279-F-2018. Se publica la Norma de Control para la Gestión del Riesgo Operacional y Riesgo Legal en las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario
- Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta.
- Código de Ética de la Cooperativa Sumac Llacta.
- Manual para la prevención del blanqueo de capitales y la financiación de los delitos, incluido el terrorismo.
- Convenio de la OIT.
- Decisión 584 de la Comunidad Andina de Naciones.
- Decisiones de la Comunidad Andina.

- Normas de seguridad y salud en el trabajo.
- La resolución del IESS.

### **1.1.5. Estructura Orgánica**

Para el logro de sus objetivos, La COAC SUMAC LLACTA LTDA., se integra por los siguientes niveles administrativos:

#### **Nivel Ejecutivo**

- Gerente
- Jefe de crédito y recuperación
- Jefe de agencia
- Jefe de negocios
- Jefe de capacitaciones
- Jefe de caja
- Contador

#### **Nivel Administrativo**

- Jefe de Recursos Humanos

#### **Nivel Apoyo**

- Asistente de gerencia
- Recaudadores (Asesor de Capacitaciones)
- Asesor de créditos
- Asesor de cobranza
- Servicio a socio
- Auxiliar contable
- Recibidor – Pagador

#### **Nivel de Asesoría**

- Asesor legal o jurídico
- Responsable de tecnología de información

#### **Nivel de Asesor Interno**

- Unidad de cumplimiento
- Unidad de riesgos

### **1.1.6.- Funcionarios Relacionados**

**Tabla 14.**

*Definición de cargos*

<b>CARGO</b>	<b>REPRESENTANTE</b>
Gerente General	José Luis Guairacaja Copa
Presidente	Yambay Sayay Luis Fernando
Secretario	Pomaquero Yungan Ana Mercedes
Presiente Consejo de Vigilancia	Otalag Yumisaca Manuel
Contador General	Arias González Iván Patricio

**Fuente:** COAC SUMAC LLACTA LTDA, (2021).

### **1.1.7.- ¿A qué se dedica la entidad?**

En la localidad de Lupaxi Convalecencia, Parroquia Columbe, Provincia de Chimborazo, Acuerdo Ministerial No. El 7 de febrero de 1983 el Registro General de Cooperativas expidió la designación 000219, y el 8 de febrero de 1983 expidió la designación 3559. Se permite realizar actividades de intermediación financiera con el público en general porque el Ministerio de Bienestar Social le ha otorgado permiso para operar como institución financiera.

De acuerdo a su área de especialización, SUMAC LLACTA otorga capital de trabajo y créditos productivos exclusivamente al sector microempresarial. Estos son los principales objetivos por los que trabaja la cooperativa:

- Mejorar la calidad de vida de los afiliados.
- Ser una institución financiera de renombre.
- Robustez institucional ganada a través de una buena gestión.
- Tener acceso a opciones de financiamiento externo que permitan el desvío de los recursos crediticios.
- CoopSumacMovil, empresa de tecnología que promueve la inclusión financiera.

## **1.2.- Planificación Específica**

### **MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

#### **1.2.1.- Antecedentes**

En COAC Sumac Llacta LTDA, se realizó una auditoría especializada de cumplimiento de riesgos laborales. de la ciudad de Riobamba, en la provincia de Chimborazo, por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, cuyos hallazgos se dan a conocer en el informe final de auditoría.

#### **1.2.2.- Motivo del Examen**

El COAC Sumac Llacta Ltda. pasó por un examen especial de auditoría de cumplimiento. se realiza con el fin de identificar las deficiencias e irregularidades en relación con los riesgos laborales que ocurren dentro de la entidad y evaluar el grado de cumplimiento de las leyes, políticas y normas pertinentes en materia de riesgos laborales.

#### **1.2.3.- Objetivo del Examen**

Permite opinar sobre el cumplimiento razonable de las normas, reglamentos y obligaciones en materia de riesgos laborales, así como revisar la información recabada para

formarse una opinión profesional sobre las prácticas que se siguen en la entidad remitente. riesgos relacionados con el trabajo que se desarrollan dentro de COAC Sumac Llacta Ltda.

#### **1.2.4.- Misión de la Entidad**

Ofrecer las mejores opciones de crédito y planes de ahorro puede ayudar a minimizar los riesgos inherentes y generar una relación de confianza, seguridad y solidez con socios y clientes.

#### **1.2.5.- Visión de la Entidad**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta será el mejor aliado estratégico fraternal en las finanzas de sus socios clientes en el 2025, particularmente en sus actividades microempresariales, con el menor riesgo posible y altos niveles de enfoque.

#### **1.2.6.-Objetivo de la Entidad**

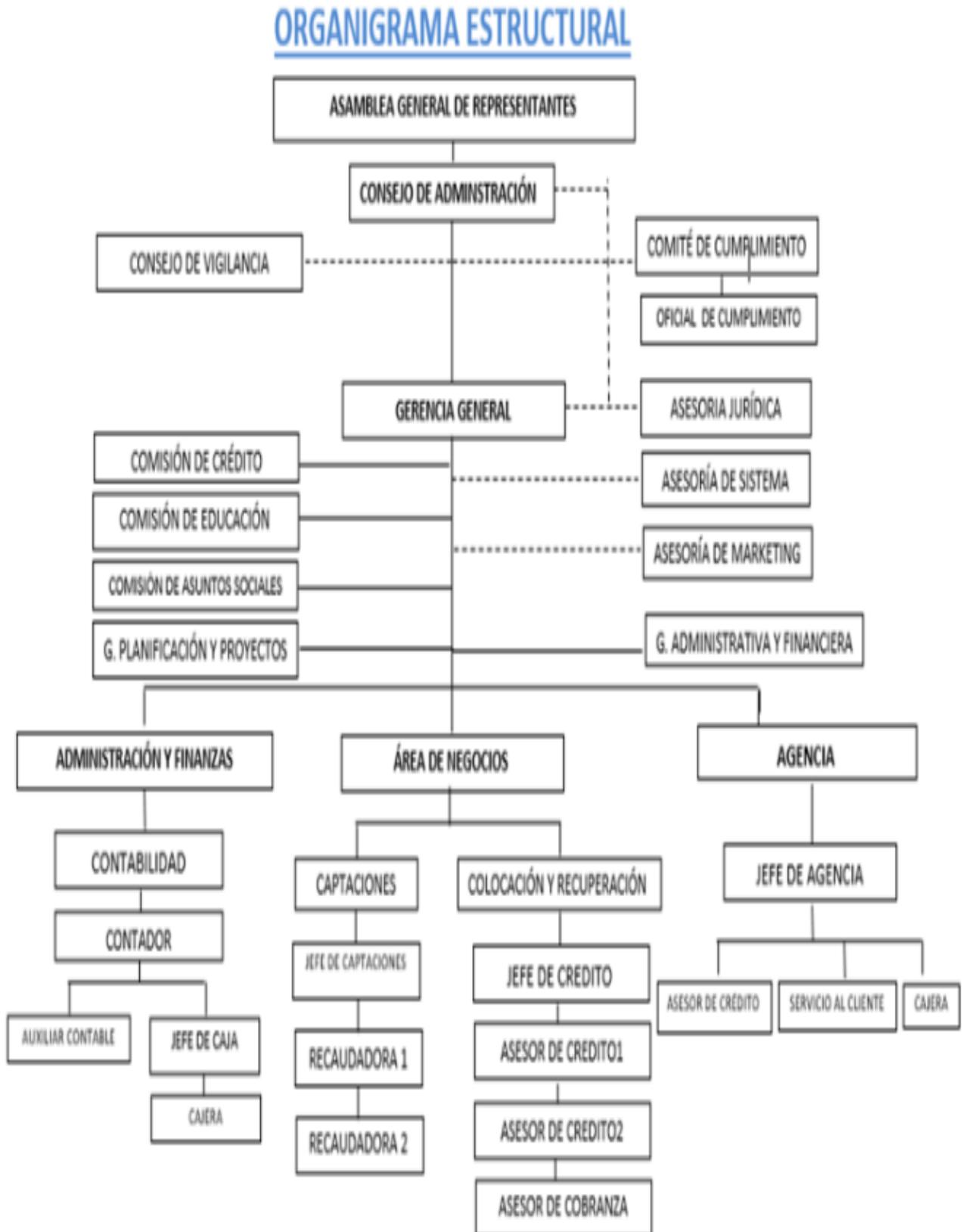
Incentivar y asegurar el desarrollo socioeconómico de los socios, sus familias y el barrio en las zonas de impacto de su presencia, en especial de la población vulnerable de los cantones de Alausí, Colta, Guamote y Riobamba de la provincia de Chimborazo, con un especial énfasis en el fomento y crecimiento de las microfinanzas.

#### **1.2.7.- Estructura Orgánica**

La estructura orgánica de la COAC Sumac Llacta se puede visualizar en la figura 1 que se indica a continuación:

**Figura 1.**

*Organigrama estructural COAC Sumac Lacta*



**Fuente:** COAC Sumac Lacta

### **1.2.8.- Reseña Histórica**

El 8 de octubre de 1982, mujeres y hombres visionarios de la comunidad de Lupaxi Convalecencia establecieron una precooperativa de ahorro y crédito a la que denominaron "Sumac Llacta" con el objetivo de incentivar y promover el ahorro para mejorar la calidad de vida y la provisión oportuna de crédito para sus socios. Sus pueblos indígenas podrán ser bendecidos, pero no hay héroes anónimos que ayudaron a crear el gran sueño del 8 de octubre de 1982, que brilló con especial intensidad ese día. Nuestra responsabilidad es ser guardianes celosos de su historia y abanderar la grandeza de esta querida Cooperativa Sumac Llacta.

En Lupaxi Convalecencia, Parroquia Columbe, Provincia de Chimborazo, Acuerdo Ministerial No. 1 estableció personería jurídica. El 7 de febrero de 1983 se constituyó el 000219 y el 8 de febrero de 1983 se inscribió la cooperativa número 3559 en el registro general de cooperativas. El Ministerio de Bienestar Social le otorgó permiso para funcionar como institución financiera, permitiéndole realizar actividades de intermediación financiera con el público en general.

### **1.2.9.- Representes de la Entidad**

- **Representante Legal (Gerente):** José Luis Guairacaja Copa
- **Presidente Consejo de Administración/Junta Directiva:** Yambay Sayay Luis Fernando.

### **1.2.10.- Evaluación de Control Interno**

A la COAC Sumac Llacta Ltda se le entregó un cuestionario sobre controles internos, donde se buscó información relevante para comprender los riesgos laborales que han surgido en el COAC a lo largo de 2021. Se debe establecer un nivel razonable de seguridad en el trabajo y cumplimiento (ver tabla 16).

## 2.- FASE DE EJECUCIÓN

### 2.1.- Programa de Auditoría

Se empleó el programa de auditoría de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta Ltda. A continuación, se muestra la Tabla 15:

**Tabla 15.**

*Definición de actividades del programa de auditoría.*

Ítem	Actividad	Responsable
1	Reunión inicial con representantes legales de la entidad	FGUA
2	Recorrido por el establecimiento para observación de insumos de prevención de riesgos laborales	FGUA
3	Revisión de documentos junto al responsable de seguridad y salud en el trabajo	FGUA
4	Inspección de áreas de trabajo e identificación de insumos para prevenir riesgos laborales	FGUA
5	Entrevista a los asistentes de servicios generales	FGUA
6	Comprobación de datos que se presenten en la auditoria	FGUA
7	Encuesta a el jefe de seguridad, salud y prevención de riesgos laborales	FGUA
8	Aplicación de la encuesta a todos los funcionarios, colaboradores de la cooperativa para determinar el conocimiento sobre prevención de riesgos laborales.	FGUA
9	Análisis de datos que se presenten al aplicar la encuesta.	FGUA
10	Redacción del primero borrador del informe de auditoria	FGUA
11	Preparación del informe final	FGUA
12	Comunicación de resultados que se presente en la auditoria, establecer hallazgos, conclusiones y recomendaciones.	FGUA

**Fuente:** Elaboración propia en base al programa de auditoría.

**Nota:** FGUA significa Franklin Geovanny Urquizo Arellano

## **2.2. Carta de Control Interno**

A continuación, se da a conocer la carta de control interno para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda.

Riobamba, 30 de enero del 2023

Ing. José Luis Guairacaja Copa

Gerente General

Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda.

De mi consideración:

Nuestra intervención inicial en la auditoría de cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., ya está completa, por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, como parte de dicha intervención estudiamos y evaluamos el control interno de la empresa e identificamos algunos puntos de interés que se incluyen a continuación. Como resultado, hubo hallazgos durante la auditoría, y podemos concluir que los sistemas y prácticas de la administración no son confiables.

En las páginas que siguen, usted puede encontrar recomendaciones que fueron discutidas con los responsables de las áreas relevantes y derivadas de lo mencionado en el párrafo anterior. Sus respuestas se incluyen en este informe y se tendrán en cuenta para el trabajo de seguimiento que se realizará en su oportunidad.

Quedando a su entera disposición para cualquier aclaración al respecto, le saludamos.

Atentamente,

Franklin Geovanny Urquiza Arellano

**Auditor**

### 2.3.- Cuestionario de Control Interno

La auditoría de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta Ltda. Tabla 16 se muestra en la siguiente información:

**Tabla 16.**

*Cuestionario de Control Interno*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA LIMITADA					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
<b>Componente:</b> Sistema de Prevención de Riesgos Laborales					
<b>Objetivo:</b> Identificar el cumplimiento legal de los reglamentos, normativas y responsabilidades internas y externas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., en prevención de riesgos laborales en el periodo 2021.					
N°.	Cuestionario	I	O	A	Observaciones
1	¿Cuenta con normativas y reglamentos vigentes internas y externas sobre prevención de riesgos laborales?				
2	¿Se cumplen con los Principios Institucionales de Seguridad y prevención de riesgos laborales?				
3	¿Se promueve una cultura de administración de riesgos laborales a través de acciones de capacitación del personal responsable de los procesos?				
4	¿El Manual de prevención de riesgos laborales de la organización y las demás disposiciones normativas y de carácter técnico para el desempeño de las				

	funciones de la unidad administrativa y operativa se difunden entre el personal?				
<b>5</b>	¿Realiza actividades que fomentan la integración de su personal y favorecen el clima laboral?				
<b>6</b>	¿La cooperativa cuenta con una matriz para la prevención de riesgos laborales?				
<b>7</b>	¿Las Matrices e insumos prevención de Riesgos laborales, los planes de contingencia y los planes de recuperación de desastres de los procesos de la unidad de seguridad y salud están actualizados?				
<b>8</b>	¿Se establece un presupuesto para insumos de prevención de riesgos o accidentes laborales?				
<b>9</b>	¿Cuenta con un plan estratégico para la prevención de riesgos laborales?				
<b>10</b>	¿Se emite un informe a tiempo de los riesgos laborales que se hayan presentado dentro de la entidad?				

**Fuente:** Elaboración propia en base al cuestionario de control interno.

## Matriz De Calificación Del Nivel De Confianza Y Riesgo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta Ltda". fue auditada utilizando una matriz que calificó los niveles de confianza y riesgo. " se puede observar en la tabla 17 que se muestra a continuación:

**Tabla 17.**

*Matriz de calificación del nivel de confianza y riesgo*

EVALUACIÓN DEL RIESGO INHERENTE					
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO					
EVALUACIÓN DEL RIESGO INHERENTE DEL COMPONENTE					
Nº.	COMPONENTES DE INVESTIGACIÓN DE AUDITORÍA	PT	SI	NO	CT
	<b>SUMAN:</b>	<b>10</b>			<b>7</b>
<b>1</b>	<b>CUESTIONARIO</b>	<b>10</b>			<b>7</b>
1.1	¿Cuenta con normativas y reglamentos vigentes internas y externas sobre prevención de riesgos laborales?	1	1		1
1.2	¿Se cumplen con los Principios Institucionales de Seguridad y prevención de riesgos laborales?	1	1		1
1.3	¿Se promueve una cultura de administración de riesgos laborales a través de acciones de capacitación del personal responsable de los procesos?	1	1		1
1.4	¿El Manual de prevención de riesgos laborales de la organización y las demás disposiciones normativas y de carácter técnico para el desempeño de las funciones de la unidad administrativa y operativa se difunden entre el personal?	1	1		1
1.5	¿Realiza actividades que fomentan la integración de su personal y favorecen el clima laboral?	1	1		1
1.6	¿La cooperativa cuenta con una matriz para la prevención de riesgos laborales?	1		1	0
1.7	¿Las Matrices e insumos prevención de Riesgos laborales, los planes de contingencia y los planes de recuperación de desastres de los procesos de la unidad de seguridad y salud están actualizados?	1		1	0
1.8	¿Se establece un presupuesto para insumos de prevención de riesgos o accidentes laborales?	1		1	0
1.9	¿Cuenta con un plan estratégico para la prevención de riesgos laborales?	1	1		1
1.10	¿Se emite un informe a tiempo de los riesgos laborales que se hayan presentado dentro de la entidad?	1	1		1
<b>CALIFICACIÓN TOTAL:</b>				<b>CT=</b>	<b>7</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL:</b>				<b>PT=</b>	<b>10</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT x 100</b>				<b>NC=</b>	<b>70%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC%</b>				<b>RI=</b>	<b>30%</b>
<b><u>MODERADO</u></b>					

Fuente: Elaboración propia

## Nivel de Confianza o Riesgo

Seguidamente se revela el nivel de confianza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta Ltda” que se determinó mediante la matriz de calificación:

NIVEL DE CONFIANZA			
BAJO	MODERADO	ALTO	
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%	
ALTO	MODERADO	BAJO	
NIVEL DE RIESGO (100-NC)			
CT	7	RIESGO	ENFOQUE
PT	10		
NC	70%	<i>MODERADO</i>	
RI	30%	<i>BAJO</i>	<i>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</i>

**Fuente:** Elaboración propia

La matriz de riesgo inherente muestra que tiene un nivel de confianza moderado del 70% y un riesgo inherente bajo del 30%, lo que indica que su riesgo es moderado dado que cumple con la mayoría de los parámetros examinados. Tres requisitos fueron descubiertos incumplidos al momento de realizar la auditoría de la institución, entre ellos la falta de una matriz actualizada de prevención de riesgos laborales, planes de contingencia y planes de recuperación ante desastres para los procesos de la unidad de seguridad y salud, y la falta de presupuesto para insumos para la prevención de riesgos o accidentes laborales.

## Matriz de Hallazgos

La auditoría de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta Ltda. se realizó mediante una matriz de hallazgos. En la tabla 18 se muestra la siguiente información:

**Tabla 18.**

*Matriz de Hallazgos*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA					
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO EN RIESGOS LABORALES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA DEL SEGMENTO 4, PERIODO 2021.					
HOJA DE HALLAZGOS					
COMPONENTE	ATRIBUTOS DEL HALLAZGO	COMENTARIOS	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN	
1	La cooperativa no cuenta con una matriz para la prevención de riesgos laborales	CONDICIÓN	En el desarrollo de la auditoria que se realizó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., con respecto a la prevención de riesgos laborales en el periodo 2021, se evidenció que no cuentan con una matriz para la prevención de riesgos laborales.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., no cuenta con una matriz que les permita prevenir todo tipo de riesgos que puede ocurrir en todos los puestos de trabajo al interior de la institución.	Se recomienda al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., que implementen una matriz que les permita prevenir los riesgos laborales que pueden ocurrir al interior de la institución.
		CRITERIO	De acuerdo a lo estipulado en el Acuerdo Ministerial No. MDT-2017, en el artículo 10 en donde se da a conocer las obligaciones en materia de seguridad, salud del trabajo y gestión de riesgos que el empleador debe efectuar en la institución.		

		<b>CAUSA</b>	El gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta Ltda., no presta la debida atención al tema de seguridad y salud laboral en la institución.		
		<b>EFEECTO</b>	Lo que ha provocado que las personas que laboran al interior de la institución presenten un gran desconocimiento con respecto al tema, siendo mayormente vulnerables.		
2	No cuenta con las matrices e insumos prevención de riesgos laborales, los planes de contingencia y los planes de recuperación de desastres de los procesos de la unidad de seguridad y salud están actualizados	<b>CONDICIÓN</b>	En el desarrollo de la auditoria que se realizó a la cooperativa de ahorro y crédito Sumac Lacta Ltda., con respecto a la prevención de riesgos laborales en el periodo 2021, se evidenció que no cuentan con las matrices e insumos prevención de riesgos laborales, los planes de contingencia y los planes de recuperación de desastres de los procesos de la unidad de seguridad y salud están actualizados.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta Ltda., no cuenta con las matrices e insumos prevención de riesgos laborales, los planes de contingencia y los planes de recuperación de desastres de los procesos de la unidad de seguridad y salud están actualizados, lo que puede causar graves inconvenientes al momento de que ocurra algún tipo de incidente al interior de la institución.	Se recomienda al presidente del Comité de Seguridad y salud de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta Ltda., que pueda actualizar e implementar las matrices e insumos prevención de riesgos laborales, los planes de contingencia y los planes de recuperación de desastres de los procesos de la unidad de seguridad y salud, permitiendo mantener la seguridad del personal que labora en las distintas áreas de la cooperativa.
		<b>CRITERIO</b>	De acuerdo con la Resolución No. SNGRE-011-2021 del Servicio Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias, en el Capítulo II, Artículo 10 en donde da a conocer acerca del cumplimiento de los mandatos legales en seguridad y salud en el trabajo; y en el artículo 14 y 15 en donde indican acerca de la identificación de peligros y factores de riesgos.		
		<b>CAUSA</b>	Esto se debe al desconocimiento por parte de las autoridades que no han exigido que este apartado se cumpla a su totalidad, causando la despreocupación de los responsables la institución por el cuidado y bienestar del personal que labora al interior de la institución.		

		<b>EFEECTO</b>	El peligro del personal que labora al interior de la institución a padecer un accidente laboral y desconocer las medidas que pueden tomar para prevenirlo.		
<b>3</b>	<b>No se establece un presupuesto para insumos de prevención de riesgos o accidentes laborales</b>	<b>CONDICIÓN</b>	En el desarrollo de la auditoria que se realizó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., con respecto a la prevención de riesgos laborales en el periodo 2021, se evidenció que no establecen un presupuesto para insumos de prevención de riesgos o accidentes laborales.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., no cuenta con un presupuesto para insumos de prevención de riesgos o accidentes laborales, causando que los mismos empleados cubran sus incidentes laborales ocurridos al interior de la cooperativa.	Se recomienda al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., que implemente un presupuesto para insumos de prevención de riesgos o accidentes laborales, lo que va a permitir hacer uso de dicho presupuesto para cubrir alguna necesidad o peligro que pueda ocurrir en la institución.
		<b>CRITERIO</b>	De acuerdo con la Resolución No. SNGRE-011-2021 del Servicio Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias, en donde da a conocer en sus artículos acerca de la prevención de riesgos o accidentes laborales que debe ser aplicado en las instituciones.		
		<b>CAUSA</b>	Falta de interés por parte de los responsables o del personal a cargo del área gerencial de la cooperativa.		
		<b>EFEECTO</b>	Vulnerabilidad en el personal a causa de algún tipo de incidente que ocurra en su puesto laboral.		

Fuente: Elaboración propia

## 2.4.- Índice de Eficiencia del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud Ocupacional

Para conocer el Índice de Eficiencia del sistema de gestión de seguridad y salud ocupacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., se procedió aplicar la siguiente fórmula:

### Figura 2.

*Fórmula del Índice de Eficiencia*

$$IE = \frac{N^{\circ} \text{ de elementos auditados integrados} - \text{implantados}}{N^{\circ} \text{ Total de elementos aplicables}} \times 100$$

$$IE = \frac{30 - 30}{30} \times 100$$

$$IE = 0\%$$

De acuerdo al Índice de Eficacia que se realizó con la muestra del personal que fue auditado, se pudo evidenciar que el resultado arrojó un 0%, lo que indica que al ser un resultado menor al setenta por ciento significa que la eficiencia del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud de la empresa es insatisfactoria.

### **3.- FASE DE INFORME Y COMUNICACIÓN**

#### **ACTA DE INFORME FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS CONTENIDOS EN LA AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO DE RIESGOS LABORALES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK LLACTA LTDA., EN EL PERIODO 2021.**

En la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, a los diecisiete días del mes de febrero del dos mil veinte y tres, a las quince horas, los (as) suscritos (as): Ing. José Luis Guairacaja Copa Gerente General, Ing. Luis Fernando Yambay Sayay Presidente, Ing. Iván Patricio Arias González Contador General, Ing. Manuel Otag Yumisaca Presidente del Consejo de Vigilancia y Ing. Ana Mercedes Pomaquero Yungan Secretaria, se constituyen en la sala de sesiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., ubicado en la ciudad de Riobamba, en Calle Olmedo 32-45 y Francia, con el objeto de dejar constancia de la Comunicación de Resultados de la auditoría de cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., por el período 2021.

Los hallazgos de la auditoría, que incluyen lo siguiente: El primero es un incumplimiento por la falta de una matriz actualizada de prevención de riesgos laborales; el segundo que no cuenta con las matrices e insumos prevención de riesgos laborales, planes de contingencia y planes de recuperación ante desastres para los procesos de la unidad de seguridad y salud; y el tercero es la falta de un presupuesto asignado para insumos de prevención de riesgos o accidentes laborales, el cual fue elaborado y seguido.

Tras la revisión de los resultados de la auditoría realizada a la cooperativa, se recomienda implementar las siguientes recomendaciones: En primer lugar, es fundamental que la empresa elabore un manual de prevención de riesgos laborales para los distintos departamentos de la cooperativa; esto debe hacerse en no más de 30 días; En segundo lugar, se recomienda dar formación a la plantilla en materia de seguridad y salud en el trabajo; esto debe hacerse de

manera inmediata; y En tercer lugar, la Cooperativa necesita disponer de un presupuesto destinado fundamentalmente a suministros para la prevención de riesgos o accidentes laborales. Este requisito para el personal laboral debe cumplirse de inmediato.

Atentamente,

Franklin Geovanny Urquiza Arellano

Jefe de Equipo de Auditoría

## **CAPÍTULO V**

### **5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1. Conclusiones**

Con la aplicación de las fases de auditoría se evidencia el cumplimiento con las normativas la misma que presentó un nivel de confianza moderado y un bajo riesgo inherente. En la matriz de hallazgo se descubrió que la empresa no presentó una matriz actualizada de prevención de riesgos laborales, planes de contingencia y desastres, y no se establecen un presupuesto.

Por medio de la aplicación del plan de Ejecución de Auditoría y el cuestionario de control interno se pudo verificar el cumplimiento parcial legal de los reglamentos, normativas y responsabilidades internas y externas en la COAC Sumac Llacta Ltda.

## **5.2. Recomendaciones**

Se recomienda implementar estrategias para mejorar el desempeño institucional en general en COAC Sumac Llacta Ltda. Esto permitirá a la empresa mantener un control constante de su fuerza laboral para comprender las necesidades que presentan y garantizar que puedan mantener su conocimiento actualizado y cumplir con sus obligaciones.

Es importante que la COAC Sumac Llacta Ltda., pueda establecer políticas y estrategias que permitan mitigar los riesgos laborales que puedan presentarse en los diferentes puestos de trabajo, y a su vez es importante que el personal laboral pueda ser capacitado con respecto a los temas de seguridad y salud ocupacional, garantizando el bienestar del personal laboral.

## BIBLIOGRAFÍA

- Álvarez, A. (2020). *Clasificación de las Investigaciones*. Lima, Perú: Universidad de Lima.  
<https://n9.cl/2wesx>
- Apaza Meza, M. (2015). *Auditoría financiera basada en las normas internacionales de auditoría conforme a las NIIF*. Instituto Pacífico.
- Benítez, K., & Pandashina, M. (2021). *Auditoría de cumplimiento al proceso de administración integral de riesgos de la Cooperativa Kullki Wasi*.  
<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/33260>
- Blanco, Y. (2006). *Auditoría Integlar-Normas y Procedimientos*. ECIE Ediciones.
- Borrajo, M. (2002). La auditoria interna y externa. *Partida Doble*(34), 51.
- Cabrera, J. (2021). *Programa de auditoría*. <https://safetyculture.com/es/temas/programa-de-auditoria/#:~:text=Un%20programa%20de%20auditor%C3%ADa%20es,de%20auditor%C3%ADas%20en%20una%20empresa>.
- Caicedo, J. (2018). *Nivel de confianza o riesgo*.  
<http://www.audinfor.com/ManualesOnline/ForSampling/1.3/default.htm?turl=definirlaconfianzayelriesgo.htm>
- Calle, A. I., Narváez, C., & Erazo, J. C. (2019). *Auditoria en prevención de riesgos laborales y salud ocupacional: Procedimiento sistémico aplicado a la empresa Jasetrón*.  
[https://www.researchgate.net/publication/336623577\\_Auditoria\\_en\\_preencion\\_de\\_riegos\\_laborales\\_y\\_salud\\_ocupacional\\_Procedimiento\\_sistemico\\_aplicado\\_a\\_la\\_empresa\\_Jasetron](https://www.researchgate.net/publication/336623577_Auditoria_en_preencion_de_riegos_laborales_y_salud_ocupacional_Procedimiento_sistemico_aplicado_a_la_empresa_Jasetron)
- Constitución de la Republica del Ecuador. (2008). *El derecho al trabajo se sustenta en los siguientes principios*.
- Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa. *Revista Recimundo*, 4(3), 165.

- Macias, A., & Torres, D. (2021). *Auditoría de la Gestión en Prevención de Riesgos Laborales del Centro de Distribución de una Empresa de Productos Alimenticios ubicado en Durán*. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/20176>
- Marulanda, L. (2016). *Hallazgos de auditoría*. [https://www.contraloriabga.gov.co/files/HALLAZGOS\\_LEMT.pdf](https://www.contraloriabga.gov.co/files/HALLAZGOS_LEMT.pdf)
- Montero Bagatella, J. (2013). El concepto de seguridad en el nuevo paradigma de la normatividad mexicana. *Región y Sociedad*(N° 58), pág. 204.
- Montero, V. (2018). *Matriz de Riesgo*. <https://prevencionlaboralrimac.com/Herramientas/Matriz-riesgo#:~:text=La%20Matriz%20de%20Riesgos%20es,tareas%20que%20desarrollan%20los%20trabajadores>.
- Mora, A., & Calderón, S. (2021). *Auditoría de la Gestión en prevención de riesgos laborales del Centro de Distribución de una Empresa de Productos Alimenticios ubicado en Durán*. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/20176/1/UPS-GT003191.pdf>
- Morales, O. A. (2003). FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL Y LA MONOGRAFÍA. *Norelkys & Rincón , Vol. 1*(N° 20), pág. 2.
- Moreno, F., & Godoy, E. (2018). Riesgos Laborales un Nuevo Desafío para la Gerencia. *International Journal of Good Conscience, 1*(7), 41.
- OISS. (2018). *METODOLOGÍA DE LA PREVENCIÓN DE RIESGOS LABORALES* . <https://oiss.org/wp-content/uploads/2018/11/3-2-Metodologia.pdf>
- Ortega, M. (2017). *Cuestionarios de auditoría, una herramienta importante para el control interno*. <https://actualicese.com/cuestionarios-de-auditoria-una-herramienta-importante-para-el-control-interno/>
- Osneidy , H. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable FACES, Vol. 19*(N° 33), pág. 17.

- Pantoja, J., Gutiérrez, S., & Flor, T. (2017). Riesgos laborales en las empresas. *Polo del Conocimiento*, Vol. 2(N° 7), pág. 834.
- Pantoja, J., Vera, S., & Avilés, T. (2018). *Riesgos laborales en las empresas*. [https://www.researchgate.net/publication/335678198\\_Riesgos\\_laborales\\_en\\_las\\_empresas](https://www.researchgate.net/publication/335678198_Riesgos_laborales_en_las_empresas)
- Piza, N. (2019). Métodos y técnicas en la investigación cualitativa. Algunas precisiones necesarias. *Scielo*, 15(70).
- Porter, W. T. (1997). *La Sociedad de Auditoría*. Universidad de Oxford-Rituales de verificación Oxford.
- Rendon, R., Llopart, X., & Duran, D. (1996). *AUDITORÍA DE GESTIÓN*. <https://doi.org/http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/13223/1/Auditoria%20de%20gestión.pdf>
- Rojas, M., Jaimes, L., & Valencia, M. (2017). Efectividad, eficacia y eficiencia en equipos de trabajo. *Espacios*, Vol. 39(N° 06), Pág. 5.
- Rojas, M., Jaimes, L., & Valencia, M. (2018). Efectividad, eficacia y eficiencia en equipos de trabajo. *Espacios*, Vol. 39(N° 06), Pág. 5.
- Scacco, E., & Salgado, J. (2018). *Manual de prevención de riesgos laborales del sistema integral de gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Escencia Indígena Ltda*. <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/6674>
- Vélez, J., & Boza, M. (2020). *Auditoría interna*. [https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4\\_ven\\_inf\\_aud\\_int\\_2014.pdf](https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ven_inf_aud_int_2014.pdf)
- Villacrés, J., & Cevallos, K. (2018). *Reglamento de seguridad y salud de los trabajadores y mejoramiento del medio ambiente de trabajo*. <https://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/12/Reglamento-de-Seguridad-y-Salud-de-los->

Trabajadores-y-Mejoramiento-del-Medio-Ambiente-de-Trabajo-Decreto-Ejecutivo-  
2393.pdf

## ANEXOS

### Anexo 1. Encuesta



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

La presente encuesta tiene como objetivo determinar el grado de cumplimiento ante los riesgos laborales que se presenten en la COAC Sumac Lacta Ltda., así también para identificar las deficiencias e irregularidades que hayan presentado, para así establecer los criterios necesarios y determinar los procedimientos y acciones que garanticen la seguridad y la salud de los colaboradores, en donde se puede comprobar la eficiencia y eficacia para mitigar los riesgos existentes, con el fin de proporcionar medidas correctivas que sean en beneficio de la entidad.

**1.- ¿Se ha desarrollado una política de prevención de riesgos laborales en su institución?**

- SI
- NO
- No sabe/No contesta

**2.- ¿En el caso de haber constituido un Comité de Seguridad y Salud, ¿Con qué frecuencia se reúne?**

- Cada mes
- Entre 1 y 3 meses
- Mas de 3 meses
- No se reúnen

**3.- ¿La entidad ha recibido alguna visita de la Inspección de Trabajo para comprobar el cumplimiento de la reglamentación de Prevención de Riesgos Laborales?**

Si

No

Nunca

No existe visitas

**4.- ¿Están definidas las funciones de prevención de riesgos laborales, para cada puesto, en la relación de puestos de trabajo de su entidad?**

Si

No

No se definen

**5.- ¿Cada que tiempo se establecen prioridades y control del cumplimiento de los plazos previstos en la planificación para mitigar riesgos?**

Siempre

mensualmente

Semestralmente

No se realiza

**6.- ¿Se cumplen y toman las medidas previstas en la planificación y en base a las normativas que rigen para mitigar los riesgos del colaborador?**

Si se cumplen

No se cumplen

No existen medidas

**7.- ¿Se utilizan medidas de protección, colectivas o individuales, para proteger a los trabajadores de los riesgos a los que están expuestos?**

Si

No

No se generan medidas

**8.- ¿Los trabajadores de la entidad están informados y formados acerca de por qué, ¿cómo y dónde deben utilizar los equipos de protección individual para la mitigar los riesgos?**

Si

No

**9.- Tras un accidente de trabajo con lesión acontecido ¿Se realiza una evaluación de los factores de riesgos en el puesto de trabajo afectado?**

Siempre

Casi siempre

A menudo

No se evalúan

**10.- ¿Se incluye una partida presupuestaria para Prevención de Riesgos Laborales, en los presupuestos de la cooperativa?**

Si

No

## Anexo 2. Entrevista



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

La presente entrevista tiene como objetivo determinar el grado de cumplimiento ante los riesgos laborales que se presenten en la COAC Sumac Llacta Ltda., así también para identificar las deficiencias e irregularidades que hayan presentado, para así establecer los criterios necesarios y determinar los procedimientos y acciones que garanticen la seguridad y la salud de los colaboradores, en donde se puede comprobar la eficiencia y eficacia para mitigar los riesgos existentes, con el fin de proporcionar medidas correctivas que sean en beneficio de la entidad.

### **Guía de entrevista**

1. Presentación y explicación del propósito de la entrevista y auditoria

2. Identificación y posición del entrevistado:

¿Cuáles son sus obligaciones y responsabilidades dentro de la entidad?

¿Cuáles son sus objetivos principales dentro de su unidad de apoyo para la resolución de problemas?

3. Descripción e identificación del conocimiento de información del sistema de prevención de riesgos laborales.

¿conoce los riesgos laborales?

¿El personal está capacitado en temática de prevención de riesgos laborales en caso de que se presente algún incidente?

¿Qué tipo de información tienen que recibir? ¿con que frecuencia?

¿Existe un ente regulador que de seguimiento al sistema de riesgos laborales? ¿Con que frecuencia lo hace?

**4. Definición de toma de decisiones**

¿Cuáles son las formas en que se toman las decisiones en la entidad?

¿Con que frecuencia se realizan reuniones para toma de decisiones?

¿Existe un personal encargado para dar seguimiento luego de la toma decisiones realizadas?

¿Qué hace la organización para mantener su excelencia frente a los riesgos laborales?

**5. Establecimientos de criterio final**

¿Qué sucederá con los resultados que se presenten al final de la auditoría?

¿En qué plazo se verán los nuevos cambios que se realicen luego de una toma de decisiones?

¿Con que frecuencia se realizaran seguimientos? ¿Quién será el responsable del seguimiento?

¿A quién se informará los hallazgos que se encuentren?

**6. Agradecimiento y fin de la entrevista**