



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

Auditoría Informática y su incidencia en el manejo de la información
financiera en la Cooperativa Minga Ltda., Periodo 2020.

**Trabajo de titulación para optar al título de Licenciado en
Contabilidad y Auditoría**

Autor:

Rojas Guamantaqui, Jonathan Javier

Tutor:

Mgs. Otto Eulogio Arellano Cepeda

Riobamba, Ecuador. 2022

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, Jonathan Javier Rojas Guamantaqui, con cédula de ciudadanía 060518725-1, autor del trabajo de investigación titulado: AUDITORÍA INFORMÁTICA Y SU INCIDENCIA EN EL MANEJO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA MINGA LTDA. PERIODO 2020, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, miércoles 27 de julio de 2022



Jonathan Javier Rojas Guamantaqui
C.I: 060518725-1

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

En la Ciudad de Riobamba, a los 29 días del mes de julio de 2022, luego de haber revisado el Informe Final del Trabajo de Investigación presentado por el estudiante **JONATHAN JAVIER ROJAS GUAMANTAQUI** con CC: 060518725-1, de la carrera **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** y dando cumplimiento a los criterios metodológicos exigidos, se emite el **ACTA FAVORABLE DEL INFORME FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN** titulado “Auditoría Informática y Su Incidencia en el Manejo de la Información Financiera en la Cooperativa Minga Ltda. Periodo 2020”, por lo tanto se autoriza la presentación del mismo para los trámites pertinentes.



Firmado digitalmente por:
**OTTO EULOGIO
ARELLANO
CEPEDA**

Msc. Otto Eulogio Arellano Cepeda
TUTOR (A)

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL



Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación: **AUDITORÍA INFORMÁTICA Y SU INCIDENCIA EN EL MANEJO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA MINGA LTDA. PERIODO 2020**, presentado por **JONATHAN JAVIER ROJAS GUAMANTAQUI**, con cédula de identidad número **060518725-1**, bajo la tutoría del Mgs. Otto Eulogio Arellano Cepeda; certificamos que recomendamos la **APROBACIÓN** de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba a los 22 días del mes de agosto del 2022.

Lic. Iván Patricio Arias González. Mgs
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO

Firma

Mgs. Verónica Paulina Álvaro Zurita
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO

Firma

Mgs. Alexandra Lorena López Naranjo
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO

Firma

CERTIFICADO ANTIPLAGIO



Dirección
Académica
VICERRECTORADO ACADÉMICO



CERTIFICACIÓN

Que, **JONATHAN JAVIER ROJAS GUAMANTAQUI** con CC: **0605187251**, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, VIGENTE, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "AUDITORÍA INFORMÁTICA Y SU INCIDENCIA EN EL MANEJO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA MINGA LTDA. PERIODO 2020", cumple con el 2 %, 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, 15 de agosto de 2022



OTTO ARELLANO
ARELLANO
CEPEDA

Mgs. Otto Arellano Cepeda
TUTOR (A)

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de investigación a Dios, nuestro padre celestial por haberme orientado en todo momento, por haberme protegido, por otorgarme conocimiento, salud y fortificación para alcanzar mis proyectos.

Dedicado para ti, Mamita Michita que desde el cielo me cuidas y proteges siempre.

A mis padres, Edwin y Mariana quienes siempre me apoyan cuando más lo necesito y ser fuente de orientación para ser una persona de bien.

A mis hermanos, Orlando y Joyce por ser grandes ejemplos de superación, confianza y responsabilidad para ser una mejor persona.

A mis abuelitos Eduardo y Luz, por ser fuente de experiencia y sabiduría al ser de apoyo ilimitado y estar en cada momento de mi vida.

A Amigos y familiares que estuvieron junto a mí, en cada momento de mi vida universitaria.

Jonathan Javier Rojas Guamantaqui

AGRADECIMIENTO

Al termino de mi proyecto de investigación, agradezco al Padre Celestial por la oportunidad de vivir y por todas las bendiciones recibidas durante mi vida universitaria.

A mis padres, sin duda las personas más imprescindibles en mi vida, a ellos agradezco su apoyo absoluto y el amor y ayuda que necesite para poder finalizar mis estudios.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, por permitirme estudiar en tal prestigiosa institución y así poder ser un gran profesional.

A los docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría, por participar en mi desarrollo personal, académico y profesional, compartiendo responsablemente conocimientos y brindándome el compromiso de mejorar.

A mi Tutor, Msc. Otto Arrellano por ser guía y colaborar con sus conocimientos para poder terminar la presente investigación.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., por permitirme y proporcionar la información que fue necesaria durante el desarrollo de la investigación.

Jonathan Javier Rojas Guamantaqui

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	
DECLARATORIA DE AUTORÍA	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO	
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
RESUMEN	
ABSTRACT.....	
INTRODUCCIÓN	13
1. MARCO REFERENCIAL	14
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	14
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	14
1.3 JUSTIFICACIÓN	14
1.4 OBJETIVOS	14
1.4.1 Objetivo General.....	14
1.4.2 Objetivos Específicos.....	14
2. MARCO TEÓRICO.....	15
2.1 Estado del Arte.....	15
2.2 Marco Conceptual	16
2.2.1 Generalidades del Objeto de Estudio	16
2.3 Conceptualización de las Variables	19
2.3.1 Auditoría Informática.....	19
2.3.2 Información Financiera	21

3. METODOLOGÍA	24
3.1 Metodología de Investigación	24
3.2 Tipo de Investigación	24
3.2.1 Investigación de Campo	24
3.2.2 Investigación Documental	24
3.3 Diseño de Investigación	24
3.4 Enfoque de Investigación	24
3.5 Nivel de Investigación	25
3.6 Determinación de la Población y la Muestra	25
3.6.1 Concepto	25
3.6.2 Determinación de la Muestra	26
3.7 Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos	26
4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	27
4.1 PLANIFICACIÓN	29
4.2 EJECUCIÓN	33
4.3 COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	38
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	40
BIBLIOGRAFÍA	42
6. ANEXOS	44

ÍNDICE DE TABLAS.

Tabla 1 Población en Personas	25
Tabla 2 Población de suministros informáticos.....	25
Tabla 3 Resumen Evaluación Control Interno	32
Tabla 4 Nivel de Confianza y Riesgo	32
Tabla 5 Características del funcionamiento del Sistema Contable.....	35
Tabla 6 Matriz de Hallazgos de Auditoría.....	36
Tabla 7 Conocimiento de la entidad	51

ÍNDICE DE FIGURAS.

Figura 1 Estructura Organizacional 2019.....	18
Figura 2 Diagrama de flujo proceso Contable Informático	34
Figura 3 Estructura Organización COAC Minga Ltda.	53
Figura 4 Estructura Organizacional de Informe Final	95

ÍNDICE DE IMÁGENES.

Imagen 1 Módulo Sistema Informático	71
Imagen 2 Interacción de Módulos Informáticos.....	72
Imagen 3 Ingreso Usuario.....	73
Imagen 4 Servicios del Sistema Informático.....	73
Imagen 5 Plan de cuentas "CUENTAS POR COBRAR"	74
Imagen 6 Plan de cuentas "CUENTAS POR PAGAR"	74
Imagen 7 Plan de cuentas "CARTERA DE CRÉDITO"	74
Imagen 8 Reporte SEPS	75

RESUMEN

La presente investigación tiene como finalidad desarrollar una Auditoría Informática en la COAC Minga Ltda. Agencia administrativa matriz de esta, por período 2020 para determinar la incidencia de una auditoría en el manejo de la información financiera; la realización dicho trabajo de titulación inicio por el planteamiento del problema para establecer objetivos a realizar que posteriormente en un marco teórico justifique la investigación; a continuación se establece una metodología que comprendido un proceso deductivo, ya que esta investigación se genera de una premisa general de procesos a sucesos particulares propios de la entidad, también se consideró el método inductivo ya que en base a la parte teórica permitió orientar al investigador a tener un pensamiento crítico, además se consideró el método analítico, ya que permitió conocer y estudiar las problemáticas y efecto que se pueden encontrar con la realización del tema; a continuación se procedió con la ejecución de la auditoría en donde en la planificación preliminar se aplicó una entrevista al gerente de la entidad y cuestionarios al personal administrativo del área informática y financiera, con el propósito de obtener información relevante de dichas áreas, después en la planificación específica con los cuestionario de control interno integrados por los 5 componentes del COSO III, se procedió a evaluar el entorno de la entidad, a base de los papeles de trabajo con los datos obtenidos y finalmente se analizó e interpreto información mediante la emisión del informe final, determinando ciertos criterios que se encontraron en los departamentos involucrados.

Palabras claves: Auditoría, Informática, Proceso, Datos, Control Interno

ABSTRACT

This research aims to develop a Computer Audit at COAC Minga Ltda. Administrative agency company for the 2020 period to determine the impact of an audit on financial data management. This degree work begins with the statement of the problem to establish the objectives to be achieved, which, later, in a theoretical framework, justify the research; next, the methodology is established, which involves a deductive process since this research is based on a general premise of approaches to particular events of the entity. The inductive method was also considered since, based on the theoretical part, it allowed the researcher to do critical thinking. Furthermore, the analytical approach also helped to know and study the problems and effects that can be found with the accomplishment of the topic. The next step was the implementation of the audit, which included an interview with the entity's manager. During the preliminary planning stage, several questionnaires were applied to the IT's administrative staff computing and financial areas to obtain relevant information from these areas. Then, the environment of the entity was evaluated based on the data obtained from the internal control questionnaires integrated with the five components of COSO III. Lastly, specific criteria found in the departments involved were analyzed and interpreted through the final report.

Keywords: Audit, IT Computing, Process, Data, Internal Control



Reviewed by:
Mgs. Marcela González Robalino
English Professor
c.c. 0603017708

INTRODUCCIÓN

La auditoría informática surge de la necesidad de establecer un diagnóstico a uno varios procesos informáticos realizados en una entidad, con el propósito de obtener resultados que permitan tomar decisiones oportunas para la prevención de problemáticas propias o ajenas que pongan en riesgo la integridad y capacidad de un activo tecnológico.

Un sistema para la gestión financiera es el software y los procesos que se usan para manejar los ingresos, los gastos y los activos de una organización. Además de dar soporte a las operaciones financieras diarias, el objetivo de un sistema para gestión financiera es maximizar las ganancias y garantizar la sostenibilidad empresarial a largo plazo (SAP, Insights, 2022).

Por lo que, todo tipo de entidad dedicada a las finanzas en este caso “cooperativas de ahorro y crédito”, a fin de que la por automatización informática permita optimizar todos sus procesos internos y de expansión a sus clientes a través del manejo de un software financiero que aporte positivamente a la gestión diaria realizada, permitiendo que esta sea mucho más eficiente.

Por ende, al realizar la auditoria informática a los procesos internos de gestión de la información financiera, en la búsqueda de establecer un mejor control y diagnóstico del estado actual del departamento informático y gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. En la agencia administrativa matriz, para encontrar debilidades y determinar acciones correctivas y aplicación de estas.

CAPÍTULO I

1. MARCO REFERENCIAL

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La COAC Minga Ltda., al ser una entidad cuya fortaleza es la inversión económica financiera, cuyo proceso demanda de procedimientos, técnicas y políticas orientados a sus recursos informáticos con la finalidad de mantener un adecuado manejo de la información financiera y esta es la razón por la cual se plantea diagnosticar el estado del software y hardware usado por la entidad y consiguientemente determinar si el paquete informático cumple con los requerimientos exigidos para un óptimo desempeño de las actividades de la entidad y si es necesario recomendar reforzar el sistema informático financiero, ya que esto le permitirá a la entidad estar a la vanguardia y brindará una mayor seguridad en sus servicios.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿De qué manera contribuirá la Auditoría Informática al manejo de la información financiera en la COAC MINGA LTDA. Por el periodo 2020, para diagnosticar, optimizar y dinamizar los recursos informáticos.?

1.3 JUSTIFICACIÓN

Mediante la auditoría informática que se realizó a la COAC Minga Ltda., permitió identificar deficiencias del paquete informático y del equipo e infraestructura tecnológica que pueden afectar la validez, disponibilidad, razonabilidad e integridad de la información, ya que todo proceso informático puede llegar a ser vulnerado y corrompido por fuentes ajenas a la entidad o propias, en tal motivo y está al ser el primer tipo de auditoría informática que se aplica. También esta investigación fue conjuntamente orientada al cumplimiento del proceso contable donde se verificó el acatamiento de la normativa general vigente en la entidad y por entes externos, incluso se realizó una revisión de la eficacia en la gestión de los recursos informáticos y de gestión financiera. Este tipo de investigación contribuye en la entidad a implementación de las medidas correctivas y preventivas, idóneas para poder cumplir con sus metas y objetivos establecidos.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo General.

Elaborar la Auditoría Informática para determinar su Incidencia en el Manejo de la Información Financiera en la Cooperativa Minga Ltda. Periodo 2020

1.4.2 Objetivos Específicos

- Desarrollar las fases de la auditoría Informática.
- Diagnosticar la situación actual del equipo y paquete informático (hardware y software) para conocer su influencia en el manejo de la información financiera.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Estado del Arte

Para la presente investigación se toma en cuenta las diferentes fuentes bibliográficas de investigaciones previas relacionadas con este tema que a continuación, se conocerá los siguientes manifiestos de varios autores.

Según, (Yangua, 2014) en su trabajo de investigación denominado “Auditoría Informática y su Incidencia en Los Riesgos para el manejo de la Información en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua” tuvo como objetivo poder conocer detalladamente como la aplicación de una auditoría informática incide en una correcta gestión sobre el riesgo al manipular información financiera en dicha entidad, teniendo como conclusión que al aplicar la auditoría en la entidad, esta no cuenta con sistemas y métodos para la prevención del riesgo operativo en la gestión financiera, ocasionado principalmente por la injerencia de los colaboradores sin tomar en consideración futuras problemáticas ocasionadas.

Además, (Balladares, 2013) en su trabajo de investigación denominado “Auditoría de Sistemas para el Área de Procesamiento Automático de Datos de la Distribuidora Marceci de la Ciudad de Ambato” tuvo como objetivo el diseño de un procedimiento caracterizado principalmente en la auditoría informática y la autonomía de un software en dicha entidad para el procesamiento de datos, teniendo como conclusión que la informática y la auditoría van a la vanguardia del avance tecnológico y a la combinación de la automatización de datos procesados manualmente, a una forma transición, y esta pueda ser manipulada por personal sin estudios afines, el software conocido como (PAD), permite simplificar procesos y aumentar la eficiencia en su aplicación.

Igualmente (Martínez, 2012) en su trabajo de investigación denominado “Auditoría Informática a Sistemas Contables” de la revista de arquitectura de Cuba, tuvo como objetivo conocer si es factible la combinación de la informática con los cálculos necesarios en los procesos y sistemas contables, donde se concluyó que a varios autores relacionados en la materia y conceptos de auditoría, determina que la aplicación de un control interno en la gestión informática financiera, está enfocada en la automatización de procesos a base de softwares contables que permite por medio de la realización de un control interno conocer el cumplimiento de la razonabilidad y materialidad de dichos procesos, bajo herramientas informáticas tales como Win IDEA, ACL, estas son de fácil comprensión en su aplicación y brindan buenos resultados.

Puedo decir que varios autores presentan temáticas relacionadas a la aplicación de la auditoría informática. Según Balladares en su tema de investigación “Auditoría de Sistemas para el Área de Procesamiento Automático de Datos de la Distribuidora Marceci de la ciudad de Ambato.” Destaca que la auditoría informática nace de la necesidad del avance

tecnológico que es orientado a la transición de información manual a automática y a la necesidad de personal apto para este tipo de actividades para el cumplimiento de objetivos de la entidad. Además, Yagua en su tema de investigación “Auditoría Informática y su Incidencia en los Riesgos para el Manejo de la Información en la COAC Educadores de Tungurahua” destaca que la auditoría informática está ligada a una correcta gestión en la entidad y que debe estar debidamente orientada al personal, esto con la finalidad de reducir los riesgos generadores de conflictos en el proceso de la manipulación de la información. También Martínez en su tema de investigación denominado “Auditoría Informática a Sistemas Contables” destaca que se debe implementar técnicas de auditoría informática y de control interno para evaluar el desempeño de la actividad contable a base de herramientas tecnológicas tales como los paquetes informáticos Win IDEA, esta es una herramienta informática patentada que sirve para el procesamiento de datos, caracterizada por su rapidez e integridad en el tratamiento de datos y de fácil comprensión por el usuario, además se considera a los softwares ALC o también conocido como TPV Terminal punto de venta, este sistema es aplicado en comercios ya que es caracterizado por el control contable y generalizador de informes e impresión de estos.

Finalmente se puede mencionar que, a la revisión de investigaciones afines a la auditoría informática donde se tiene como finalidad verificar la eficiencia de los procesos informáticos relacionados con el sistema de contable financiero, almacenamiento, disposición y respaldo de datos, la gestión de recursos y el cumplimiento de las normativas internas, en donde los procesos no garantizarán el cumplimiento de dichos ámbitos.

2.2 Marco Conceptual

2.2.1 Generalidades del Objeto de Estudio

2.2.1.1 Reseña Histórica

Referente a la información brindada por:

Minga Ltda., “Es una Cooperativa de Ahorro y Crédito que nace en la cuna de la nacionalidad ecuatoriana, Colta en la década de los 80, como resultado de la búsqueda de mejores condiciones de servicio de intermediación financiera a los que dicho pueblo no tenía acceso a la Banca. Por su pronto crecimiento y en tal razón es así como el cambio de imagen y nombre obedece a la obtención de la personería jurídica como Cooperativa de Ahorro y Crédito legalmente constituida, desde el 30 de mayo de 1997, que contempla en el Acuerdo Ministerial 0694. Donde la entidad tiene más de 24 años de vida institucional y actualmente cuenta con más de 30.000 socios” (COAC MINGA LTDA, 2021).

2.2.1.2 Misión

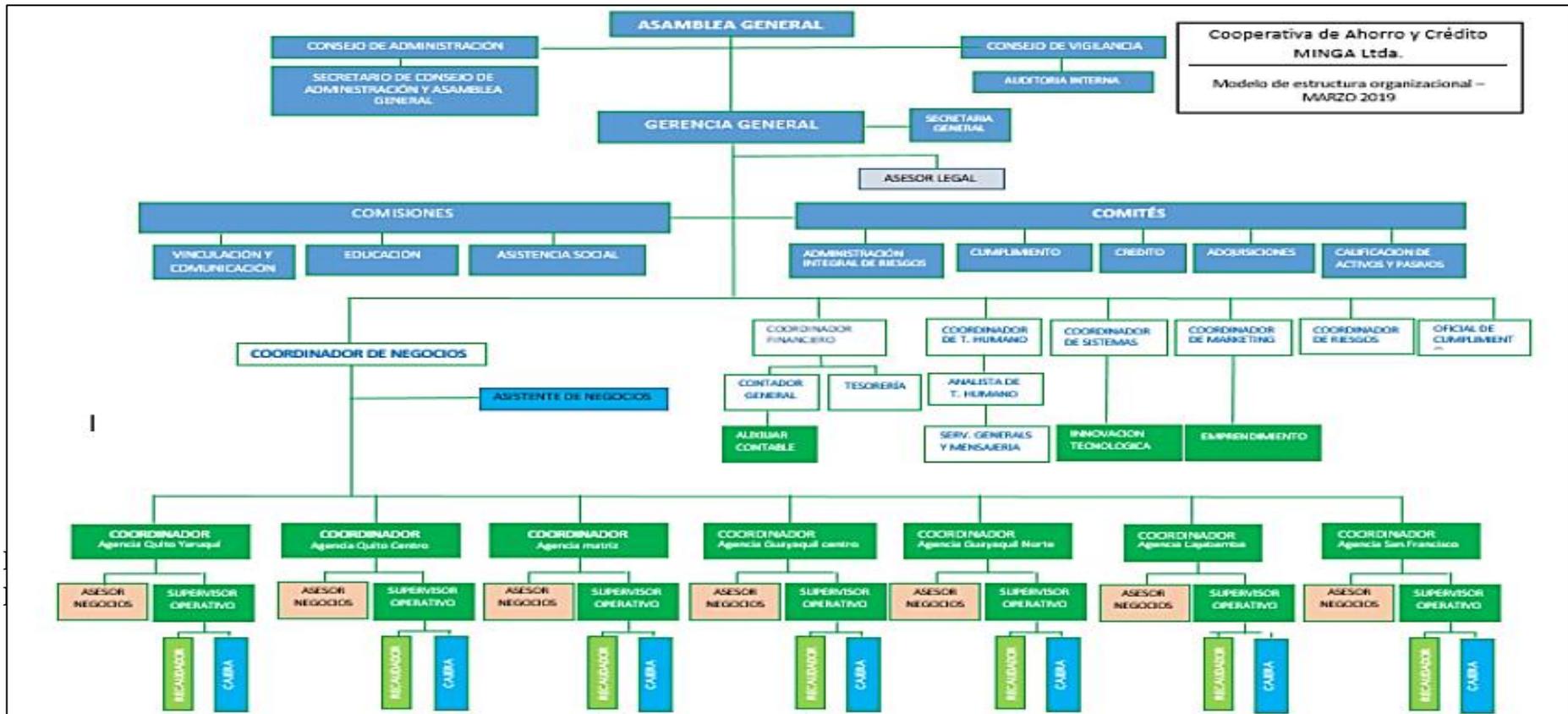
Minga Ltda., “Ser una entidad del sector financiero de la economía popular y solidaria que difunde, promueve, fortalece y financia a través de recursos financieros, tecnológicos y humanos identificados y comprendidos con la ayuda mutua y solidaridad, las condiciones y mejora de la calidad de vida de sus socios y la comunidad, fortaleciendo la cultura de ahorro y facilitando el acceso a crédito” (COAC MINGA LTDA, 2021).

2.2.1.3 Visión

Minga Ltda., espera “Ser una organización de la economía popular y solidario líder del mercado cooperativo, comprometida con el mejoramiento de las condiciones y calidad de vida de sus asociados, sus familias y la comunidad en general, con capital humano identificado con valores y principios cooperativos y en continuo aprendizaje con responsabilidad social” (COAC MINGA LTDA, 2021).

2.2.1.4 Estructura Organizacional

Figura 1
Estructura Organizacional 2019



2.3 Conceptualización de las Variables

2.3.1 Auditoría Informática

2.3.1.1 Definición

Para (Hernández, 2010) menciona que “La auditoría informática se define como: El diagnóstico y evaluación del ambiente informático (software, hardware, almacenamiento, redes de comunicación, instalaciones, etc.) con base en estándares internacionalmente aceptados y de modelos de reseñas que hacen procurar una mejor forma de tratarlo; su participación puede concretarse en sus diferentes etapas; planificación, ejecución y análisis de resultados, hallazgos estos permitirán la elaboración del informe final” (pág.1).

Según (Rivas, 2016) menciona que “La auditoría informática es un análisis sistemático de un servicio informático o de un sistema informático, realizado de una forma precisa y objetiva, a instancias de la dirección administrativa y con la intención de ayudar a mejorar conceptos, tales como la seguridad, eficiencia y rentabilidad del servicio informático” (pág.39).

Nota: Es un *Examen Sistemático* por qué se entiende a que sigue un plan de trabajo, perfectamente diseñado. Y es *Preciso* ya que se realiza en un momento determinado y bajo petición de la entidad.

Según (González, 2016) menciona que “La Auditoría Informática ha surgido cuando las entidades han tomado conciencia que la información que obtienen guarda, procesan y emiten, es trascendental para sus actividades que realizan diariamente. Por su naturaleza crítica, la orientación de auditoría debe adoptar una representación que se ajuste absolutamente a estos sistemas de información, sea mediante la innovación de métodos y técnicas de una auditoría habitual, o también mediante la creación de nuevos métodos” (pág.13).

Es decir, la auditoría informática comprende a ser un examen de diagnóstico que surge de las necesidades de la empresa con la finalidad de poder tener un control de la correcta realización de sus procesos (Gestión Administrativa Financiera) y salvaguardar sus recursos tecnológicos (Hardware, Software) , este es realizado de manera interna y externa por profesionales del área a base de los planteamientos propuestos en las planificaciones preliminar y específica y el desarrollo de la información en la fase de ejecución y finalmente la emisión de hallazgos en la fase de comunicación e informe de control interno, esto aporta para la toma de decisiones en la empresa que servirá para mejorar ámbitos en seguridad informática y proceso de la información.

2.3.1.2 Metodología de Auditoría Informática

Según (Tello, C & Gerrero, M, 2017) mencionan que la metodología es “Lo que se plantea para desarrollar una auditoría informática está basada en la experiencia profesional la misma que se apoya por la literatura de varios autores que la han desarrollado a lo largo del tiempo”, para ello se tiene que definir las fases que debe tener una auditoría informática:

- Planeación
- Ejecución
- Dictamen
- Seguimiento (pág. 108).

2.3.1.3 Áreas de la Auditoría Informática

Para (Aguirre J. , 2018) menciona que, las áreas para auditar en donde se puede realizar la auditoría en informática pueden ser:

- A toda la Entidad.
- A un departamento.
- A un área
- A una función
- A una subfunción.

Además, se pueden aplicar los siguientes tipos de auditoría:

- Auditoría al ciclo de vida o del desarrollo de un sistema
- Auditoría a un sistema en operación
- Auditoría a controles generales (gestión)
- Auditoría a la gestión de la función de informática.
- Auditoría a microcomputadoras aisladas
- Auditoría a redes (pág. 8).

2.3.1.4 Auditoría de Equipos de Cómputo

Según (Muñoz, 2012) menciona que, “Es la auditoría técnica especializada que se encamina únicamente a la evaluación del correcto uso y funcionamiento del equipo de cómputo, tal es su software y hardware, dispositivos periféricos vinculados. Este tipo de auditoría también se realiza a la infraestructura física del entorno y demás componentes del hardware, incluyendo equipos utilizados, red de comunicaciones internas o externas e instalaciones” (págs.25-26).

Se puede decir que, la auditoría de equipos computacionales consiste exclusivamente en evaluar el correcto y eficiente funcionamiento y uso de los equipos de cómputo, hardware, software y todos los dispositivos periféricos necesarios para su funcionamiento. Esta evaluación también incluye en la infraestructura tecnológica componentes físicos, paquetes de instalación y los medios de comunicaciones intra e inter network.

2.3.1.5 Control Interno Informático

Según (Pinila, 2007) menciona que, “El control interno informático es conocido como un sistema, “vinculado al proceso de gestión administrativa como en la: planeación, organización, dirección y control de las operaciones con la finalidad de asegurar la integridad de todos los recursos informáticos y optimizar los índices de economía, eficiencia y efectividad de los procesos operativos computarizados “(pág. 94).

Incluso (Piattini, 2011) menciona que él, “Control Interno es cualquier acción o intención realizada de manera manual o automática, para prevenir y corregir errores o vulnerabilidades que puedan perturbar el correcto funcionamiento de un sistema, para conseguir sus objetivos” (pág.38).

Es decir que, el control interno informático dentro de cualquier organización ayuda a una correcta gestión administrativa con la finalidad de proteger los activos tecnológicos de la organización, también es considerada como una herramienta digital o manual de gran ayuda para la prevención del riesgo administrativo, con el propósito de desarrollar actividades de manera eficiente, eficaz y confiable dentro de la organización.

2.3.2 Información Financiera

2.3.2.1 Definición

Para (Román, 2018) manifiesta que, “La Información Financiera es encontrada en todo tipo de entidad, independientemente al giro al que se dediquen o al sector al que pertenezca, se necesita de esta información que le aporte al directivo en el proceso de toma de decisiones ya que las entidades no pueden llevar a cabo sus actividades con éxito, sino cuentan con información cierta y acertada que les revele el estado que guarda la administración y los resultados que han obtenido en determinados periodos” (pág. 27).

Es decir, la información financiera se encuentra en todas las organizaciones, independientemente de actividad comercial al que se dediquen o del sector financiero al que pertenezcan, esta información permite que los administradores tengan una mayor eficiencia en la toma de decisiones para poder cumplir con sus propósitos, si no cuentan con dicha información confiable caso contrario no se podrá tener un correcto control de la situación financiera consolidada.

2.3.2.2 Plan de Cuentas

Según (Perez, J & Gardey, A, 2021) manifiestan que “Un plan de cuentas es una lista que muestra las cuentas requeridas para registrar eventos contables. Este es el análisis sistemático de todas las cuentas que estructuran un proceso contable, facilita la identificación de cada una de estas cuentas y este a menudo está codificado para una ubicación e identificación precisa” (pág. 1).

Es decir, es una codificación de cuentas que permite registrar de manera eficiente las transacciones económicas de una entidad, contempla un orden por pertenencia de las cuentas para un mayor reconocimiento y aplicación en un sistema contable.

2.3.2.3 Proceso Contable

Según (Cartacora, 2012) menciona que “El proceso contable son todos aquellos resultados de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza una entidad en los libros de contabilidad. De tal forma, se define

como la operación diaria ordinaria y cronológica de un sistema particular y conjunto de cuentas” (pág. 3).

Es decir, es una secuencia de técnicas, procedimientos y mecanismos manuales o digitales, realizado para tener una interpretación y registro de la información financiera contable de la entidad, este proceso es realizado de manera diaria según el giro económico lo requiera.

2.3.2.4 Registro Contable

Para (Zeman. J , Lemos. V & Orellana. P, 2017) manifiestan que “Los registros contables tienen como fin una función administrativa ya que estos permiten almacenar los datos recolectados por el proceso contable y suministran información clasificada para el control interno y proceso decisorio”.

Es decir, el registro contable es una herramienta administrativa de carácter confidencial que ofrece el almacenamiento cronológico de la información contable financiera que permite tomar decisiones acertadas a los directivos de la entidad.

2.3.2.5 Estados Financieros.

Para (Cartacora, 2012) menciona que “El estado de situación financiera, es el que da a conocer la situación económica de una entidad por un periodo determinado, por medio de este estado financiero representa la información de los activos, pasivos, y patrimonio. La presentación de dicha información es a base de un esquema de la ecuación contable, este mecanismo determina la forma en que se colocan las partidas económicas en los estados financieros” (pág. 219).

Es decir, Cartacora establece que los estados financieros son aquellos registros de uno o varios periodos económicos que sirve para representar la situación actual de la entidad, este comprende u está conformado por todos los asientos de las partidas económicas realizadas en un determinado periodo, estos son requeridos y usados por una autoridad en la entidad, con el propósito de examinar un conglomerado de información financiera.

2.3.2.6 Evaluación de Control Interno

Según (Rodríguez, 2020) menciona que “Una de las actividades oportunas del trabajo de auditoría es la evaluación y diagnóstico de la elaboración del control interno a un consumidor, actividad u organismo, donde esta comienza por la planificación de auditoría y sigue durante el desarrollo ejercicio planteado”.

Además, (Manrique, 2019) menciona que “La evaluación de control interno alcanza una revisión al diseño y la implementación de la efectividad de los controles internos ya dispuestos por la entidad, este control permite obtener información relevante a inspeccionar, asimismo controla sus niveles de cumplimiento de los objetivos institucionales” (pág. 118).

Puedo decir, que el control interno es una herramienta propia de la auditoría que permite una evaluación del entorno administrativo de una entidad, este proceso permite conocer el nivel de cumplimiento de las metas institucionales en un cierto periodo de tiempo.

2.3.2.7 Componentes de Control Interno basado en COSO III

De acuerdo con ((Vanessa et al., 2018) manifiesta que “El Marco Integrado de Control Interno COSO III se orienta sistemáticamente al proceso de gestión de riesgos y su contenido se basa en 5 componentes que se mencionan a continuación:

- **Entorno de Control:** Los cinco principios incluyen la adecuación de la integridad y los valores éticos, la importancia de la filosofía de la entidad y su modo de operación, la necesidad de una estructura organizacional, la adecuada retribución y jerarquización de responsabilidades y la gestión e importancia de las políticas de recursos humanos.
- **Evaluación de Riesgos:** Comprende en describir el proceso que utilizan los gerentes para identificar, analizar y administrar los riesgos de negocio que puede enfrentar una empresa y sus resultados.
- **Actividades de Control:** Conformado por políticas y procedimientos que aseguran el cumplimiento de las directivas administrativas.
- **Información y Comunicación:** comprende a la metodología utilizada para encontrar, identificar, clasificar, registrar e informar sobre las operaciones en la entidad.
- **Monitoreo:** Comprende a la evaluación permanente o periódica del grado de calidad y desempeño del control interno” (págs. 268-283).

Puedo decir que las herramientas del modelo COSO III permiten conocer el nivel de cumplimiento de los objetivos y propósitos organizacionales que permitirán tomar decisiones acertadas para una continua evolución organizacional. Además, permite que el auditor tenga un criterio para evaluar estas actividades y obtener resultados acertado.

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

3.1 Metodología de Investigación

El presente proyecto de investigación se realizó mediante los métodos:

Deductivo: Según (Gómez, 2004) manifiesta que el método deductivo comprende en la totalidad de procesos y reglas, esto permite determinar y deducir conclusiones a partir de “enunciados, hipótesis o llamados premisas” (pág. 6).

Inductivo. Es el proceso de investigación que pone en destreza el pensamiento y razonamiento inductivo, se especifica por ser “generalizador, ya que se origina en una premisa cuya verdad aporta una conclusión”.

Analítico. Este método facilitará y permite analizar detenidamente todos los procesos internos sobre su correcta ejecución de acuerdo con las normativas que establecen dichos procesos y la delegación de responsabilidades.

3.2 Tipo de Investigación

Este proyecto de investigación por su alcance caracteriza por ser:

3.2.1 Investigación de Campo

Según (Santa, H. y Martins, G, 2017) mencionan que, “La investigación de campo comprende la recolección de datos directamente obtenidos de la realidad donde suceden los hechos, sin intervenir o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural. El investigador no maneja variables por la razón de que hace perder el ambiente propio en el cual se muestra (pág. 88).

3.2.2 Investigación Documental

Según (Baena, 2017) menciona que, “Es la búsqueda de una respuesta clara y específica a partir de la investigación en documentos y artículos bibliográficos” (pág. 68).

3.3 Diseño de Investigación

En la presente investigación es “no experimental”; porque no se intervino en la manipulación de las variables, es decir se tomará la información tal cual se presentó sin que sea objeto del trabajo.

3.4 Enfoque de Investigación

Para la presente investigación fue necesario aplicar un enfoque “cuantitativo” y “cualitativo” debido a que permitió medir los datos recolectados donde se empleó el planteamiento cuantitativo para tener la cantidad de procesos atendidos y cualitativa para conocer la ocurrencia de eventos relacionados con la gestión administrativa de la entidad.

3.5 Nivel de Investigación

El nivel de la investigación es “descriptivo” ya que permitió obtener información de forma detallada para profundizar el objeto de estudio, donde se pudo determinar falencias en el proceso informático financiero, además aplicando de este tipo de investigación se identificó los procesos gestionados por el departamento, donde se conoció el cumplimiento de las normativas pertinentes.

3.6 Determinación de la Población y la Muestra

3.6.1 Concepto

Para (Arias , Guadalupe , & Miranda , 2016) mencionan que “la población es un grupo de casos determinados, limitado y accesibles”. En este caso la población del proyecto de investigación estuvo formado por el personal administrativo del departamento financiero e informático de sistemas de la COAC Minga Ltda.”

La población del trabajo de investigación estuvo constituida por el personal administrativo de las áreas a intervenir como se presenta en la tabla 2 y por la población de suministros informáticos de la empresa como se presenta en la tabla 3.

Tabla 1
Población en Personas

Población		Nº
Gerente General	Ing. Jorge Chucho	1
Departamento de Sistemas	Ing. Daniel Mullo	1
Departamento Contable	Ing. Nancy Damián	1
Departamento Financiero	Ing. Benjamín Salguero	1
TOTAL		4

Nota: Elaboración propia basada con información proporcionada por la entidad.

La población de estudio está conformada por el Inventario de Equipo de Oficina y Paquete Informático de la COAC Minga.

Tabla 2
Población de suministros informáticos

Población	Nº
-----------	----

Inventario de Equipo de Computo	1
Paquete Informático	1
TOTAL	2

Nota: Elaboración propia basada con información proporcionada por la entidad.

3.6.2 Determinación de la Muestra

Para el desarrollo de la siguiente investigación no fue preciso emplear el método estadístico para el cálculo de la muestra, debido a que en número de la población compuesta tanto en personas como de documentos no fue significativa, y en si se trabajó con la totalidad de la población.

3.7 Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos

3.7.1.1 Determinación de las Técnicas de Recogida de Información

Observación. Se asistió a la entidad, respectivamente a los Departamentos financieros y sistemas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., donde se conoció el ambiente laboral, procesos, el equipo informático de los departamentos.

Encuesta: Se aplicó una encuesta al gerente de la entidad para recopilar información selecta que servirá para el desarrollo de la auditoría.

3.7.1.2 Determinación de Instrumentos de Recogida de Información

Cuestionario: A través de preguntas cerradas, se pudo conocer eventos específicos.

Check List: Se realizó un control al estado de los procesos y procedimientos del paquete informático, además se verificó el estado legal del mismo.

3.7.1.3 Técnicas de Procedimientos e Interpretación de Datos

Se usó el paquete de Microsoft Office (Word, Excel y PowerPoint), para interpretar los resultados de la investigación, donde se realizó a través de gráficos y tablas estos son creados en los papeles de trabajo concernientes en la auditoría.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

HOJA DE MARCAS

MARCA	SIGNIFICADO
⊖	Observación en Check List
√	Verificado
ℋ	Hallazgo
Σ	Sumatoria comprobada
Δ	Cotejado en balances

HOJA DE ÍNDICES

ÍNDICE	SIGNIFICADO
PAP	Programa de auditoría – planificación preliminar
CP	Carta de presentación
RCI	Resumen de Control Interno
NIA	Notificación de inicio de auditoría
CVP	Cédula de visita preliminar
PAE	Programa de auditoría – planificación específica
DFD	Diagrama de Flujo
CHL	Lista de verificación Check List
EVP	Entrevista Aplicada
RSRI	Registro SRI
MP	Memorando de Planificación
CCI	Cuestionario de Control Interno
ENCR	Evaluación del nivel de confianza y de riesgo
ICI	Informe de control interno
CSP	Contrato de Servicios Profesionales
HH	Hallazgos de auditoría
PACR	Programa de auditoría – comunicación de resultados
MSF	Módulos Sistema Informático
BSEPS	Boletín Financiero Segmento 3 SEPS
ER	Estado de Resultados
BG	Balance General
IF	Informe Final de Auditoría

FASE I

4.1 PLANIFICACIÓN

En esta etapa se hizo la visita preliminar a la entidad, con la intención de conocer los procesos y estado actual y obtener información que logre permitir decidir los aspectos a evaluar en la auditoría. Además, la evaluación al control interno con base a los 5 elementos del modelo COSO III, que después se concluye esta etapa con el informe de control interno.

		COAC MINGA LTDA. PROGRAMA DE AUDITORÍA PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		PAP 1/1
Tipo de Auditoría: Informática Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 Objetivo: Recopilar información que permita conocer la situación actual de la entidad y evaluar el control interno esta.				
Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Elaboración del contrato de servicios profesionales.	CSP	J. J. R G	10/05/2022
2	Realización de la notificación de inicio de Auditoría.	NIA		12/05/2022
3	Realización de la entrevista preliminar de visita a la entidad.	EVP		12/05/2022
4	Conseguir la información selecta de la entidad.	IRE		13/05/2022
5	Elaboración de la cédula narrativa de visita preliminar.	CNVP		16/05/2022
6	Elaboración del memorando de planificación preliminar.	MPP		17/05/2022
7	Análisis de la disposición SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279	NSEPS		18/05/2022
8	Elaboración y aplicación de los cuestionarios de Control Interno.	CCI		18/05/2022
9	Realizar la evaluación de los niveles de confianza y de riesgo.	ENCR		20/05/2022
10	Elaboración del resumen sobre la evaluación de Control Interno.	RCI		23/05/2022
11	Elaboración del respectivo informe de Control Interno.	ICI		27/05/2022
Elaborado por:			J. J. R G	27/04/2022
Revisado por:			O. E. A. C	27/04/2022

Asunto: Notificación de Inicio de Auditoría
Oficio N°JJRGA-001
Riobamba, 11 de mayo de 2022

Ingeniero
Jorge Vicente Chucho Lema
GERENTE GENERAL DE LA COAC MINGA LTDA.
Presente. -

De nuestra consideración.

Por consentimiento en lo establecido en el contrato de servicios profesionales, me permito notificar a usted que se llevara a cabo el proceso de “Auditoría Informática” que se realizara al sistema informático de gestión contable de la COAC MINGA LTDA., por el período delimitado entre el 01 de enero del año 2020 al 31 de diciembre del mismo año, por lo cual solicitamos nos facilite la información y documentación necesaria para poder continuar con el desarrollo de la presente auditoría.

Durante el proceso de auditoría el equipo de profesionales auditores estará compuesto por:

MsC. Otto Arellano Cepeda SUPERVISOR
Sr. Jonathan Rojas Guamantaqui AUDITOR

Atentamente:


Jonathan Javier Rojas Guamantaqui
AUDITOR
C.I: 060518725-1

Elaborado por:	J. J. R G	12/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	12/05/2022



**COAC MINGA LTDA.
CÉDULA NARRATIVA
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

CVP 1/1

Visita Preliminar

Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Esta entidad se encuentra ubicada en ciudad de Riobamba, en las calles Rio Chanchan entre Gaspar de Villaroel y Chile, sector La Condamine

Al visitar la cooperativa se pudo identificar que existe una división organizacional en departamentos debidamente orientados en su organigrama estructural, al visitar cada departamento se constató que cuentan con equipo informático, cada colaborador ubicado manifiesta que las herramientas informáticas facilitan su trabajo cotidiano y estos son responsables de la integridad y funcionamiento de estos, además de ser responsables de la información que estos almacenan en sus servidores. Cuentan con un sistema operativo instalado en los ordenadores de la entidad, es el Windows 7, 8 y 10 el software antivirus se denomina ESET NOD32 en las computadoras con el sistema Windows 7 y 8, mientras que el antivirus utilizado en las computadoras con Windows 10 es el propio Windows Defender, el sistema contable que utilizan se denomina Sentos Linux “ECONX” (Sistema Operativo libre)

Durante la visita el gerente de la cooperativa y sus colaboradores manifiestan que, (Estamos dispuestos a colaborar con toda la información que necesiten para realizar la auditoría). Además, nos comunicaron que la cooperativa mantiene un horario de labores y atención al público de lunes a viernes, de 08:00 am a 18:00 pm y en los días sábados de 08:00 am a 14:00pm.



Elaborado por:	J. J. R G	16/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	16/05/2022

	COAC MINGA LTDA. RESUMEN DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO PLANIFICACIÓN ESPECIFICA	RCI 1/1
---	--	----------------

Tabla 3
Resumen Evaluación Control Interno

N°	Componentes	Nivel de Confianza	Nivel de Riesgo
1	Ambiente de Control	92.00%	8.00%
2	Evaluación de Riesgos	88.00%	12.00%
3	Actividades de Control	82.00%	18.00%
4	Información y Comunicación	74.00%	26.00%
5	Supervisión y Monitoreo	84.00%	16.00%
TOTAL		Suman 84.00%	Suman 16.00%

Tabla 4
Nivel de Confianza y Riesgo

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

ANÁLISIS: Una vez realizado la evaluación de control interno a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. Se pudo determinar un nivel de confianza alto representado por el 84% y un bajo nivel de riesgo representado por el 16%, por lo que se puede establecer que esta entidad posee un buen control interno, sin embargo, existen pequeños criterios administrativos que deben optimizarse con relación a los componentes información y comunicación y actividades de control, esto a fin de reducir dichos porcentajes.

Elaborado por:	J. J. R G	23/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	23/05/2022

FASE II

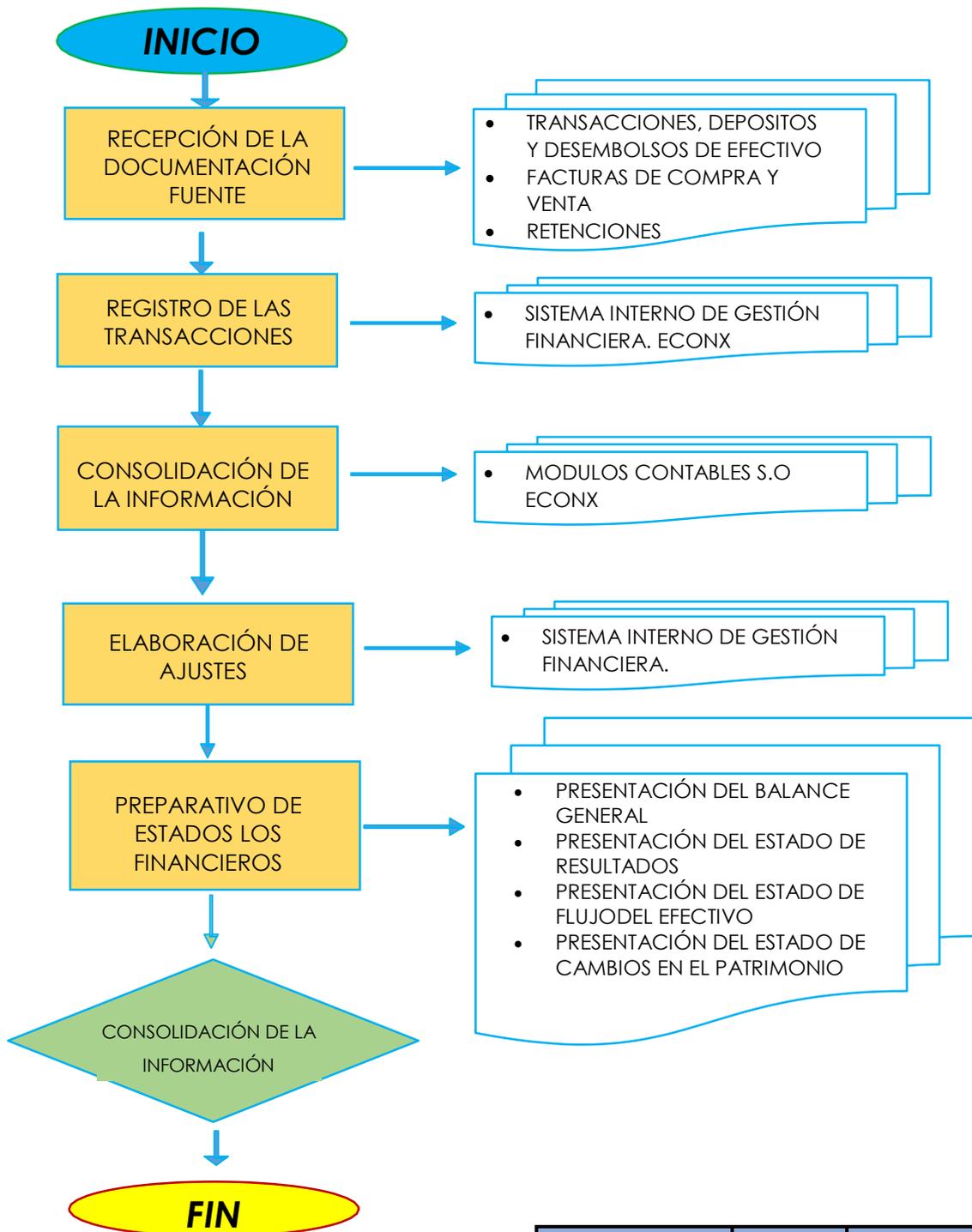
4.2 EJECUCIÓN

En esta etapa se llevaron a cabo la realización de las pruebas pertinentes para poder lograr establecer la incidencia de la auditoría al sistema informático en los procesos de la información financiera, donde se realizó un flujograma de dichos procesos desarrollados por la entidad, además se constató los módulos hábiles del sistema contable, se inspeccionó las transacciones económicas de la entidad, también se elaboró los respectivos indicadores de eficiencia y estabilidad informática de la información y al final de esa etapa determinara hallazgos encontrados.

		COAC MINGA LTDA. PROGRAMA DE AUDITORÍA EJECUCIÓN		PAE 1/1
Tipo de auditoría: Informática Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 Objetivo: Aplicar los siguientes procedimientos para recopilar información selecta que permita elaborar el informe sobre el sistema informático de gestión financiera.				
Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSA BLE	FECHA
1	Elaboración de un flujograma sobre el proceso de gestión informático financiero.	DFF	J. J. R. G	28/05/2022
2	Realice una lista de verificación (check list) de las características que tiene el sistema contable.	CHL		30/05/2022
3	Constata los módulos utilizados en el sistema contable.	MSC		30/05/2022
4	Interacción con el S.O para determinar la eficiencia, eficacia y seguridad de la información informática.	ISO		31/05/2022
5	Solicite y verifique la documentación fuente pertinente de los registros contables (Estados Financieros).	DF		01/06/2022
6	Analice los registros digitales y físicos de los Estado de resultados y Balance General.	RC		02/06/2022
7	Verifique si la información financiera de la entidad está debidamente registrada en la matriz del boletín de la SEPS.	MB		03/06/2022
8	Elabore la Hoja de Hallazgos de Auditoria.	HH		05/06/2021
			Elaborado por: J. J. R. G	28/05/2022
			Revisado por: O.E.A.C	28/05/2022



Figura 2
Diagrama de flujo proceso Contable Informático



Elaborado por:	J. J. R. G	28/05/2022
Revisado por:	O.E.A.C	28/05/2022



COAC MINGA LTDA.

LISTA DE VERIFICACIÓN CHECK LIST
EJECUCIÓN

CHL 1/1

Tabla 5 Características del funcionamiento del Sistema Contable

Check list				
Aplicación	Auditoria de Sistemas Informáticos			
Puntos por verificar			Si	No
Solamente el personal autorizado mantiene acceso a la manipulación del software.			X	
Las instalaciones cuentan con espacios aptos para que el hardware no sufra daños.			X	
Los equipos de cómputo (hardware) son los adecuados para la gestión del sistema informático.			X	
El software mantiene sus licencias vigentes.			X	
Es sistema se encuentra actualizado.			X	
La intranet de la entidad esta correctamente resguardada.			X	
El sistema de gestión contable financiera es compatible con el hardware de la entidad.			X	
Existen diversos usuarios encriptados para la lectura y escritura de información.			X	
El sistema es de fácil comprensión y manejo.			X	
Se tienen todos los módulos necesarios para la gestión financiera.			X	
Todos los módulos interactúan automática para la gestión diaria.			X	
Esta establecido un plan de cuentas de acuerdo con las necesidades de la entidad.			X	
Todos los movimientos económicos se registran correctamente en el sistema.			X	
Elaboración de asientos contables automáticos.			X	
Se cuenta con reportes de la información financiera actualizados al momento de ser requerido.			X	
Se cuenta con una página web de las generalidades de la entidad.			X	
Se cuenta con una banca electrónica de acceso remoto				X <input type="checkbox"/>
Se tiene acceso remoto a la gestión de la información				X <input type="checkbox"/>
Existen procedimientos de respaldo de información financiera digital.			X	
Existen procesos para salvaguardar la información.			X	

Nota: Elaboración propia en base a las características de los sistemas de gestión contables financiera.

Elaborado por:	J. J. R. G	30/05/2022
Revisado por:	O.E.A.C	30/05/2022



COAC MINGA LTDA.
HOJA DE HALLAZGOS
EJECUCIÓN

HH 1/2

Tabla 6
Matriz de Hallazgos de Auditoría

TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
ℋ1 No son permanentes las capacitaciones sobre el manejo y seguridad de los activos informáticos.	En el 2020 no se consideró planificar y realizar capacitaciones al talento humano de la entidad.	Una de las funciones principales del área de recursos humanos es la de fomentar la permanencia y capacitación continua, que permita mejorar la capacidad de adiestramiento y experiencia con la finalidad del desarrollo óptimo de funciones.	Falta de planificación y organización de procesos en recursos humanos.	Se tiene una baja calidad y eficacia del trabajo realizado.
ℋ2 Si existen planes de contingencia, pero deben ser actualizados.	En el 2020 la entidad mantiene un plan de contingencia desactualizado.	Una de las funciones principales del concejo administrativo es la de, el establecimiento, implementación, mantenimiento y mejora continua de los planes de contingencia y de continuidad del negocio que cubran a personas, procesos, tecnología y eventos externos	No se considera actualizar el plan de contingencias para eventualidades del área informática.	Posibles amenazas que no estén consideradas provocarían vulnerabilidad en bienes e integridad del sistema informático.
ℋ3 Como resultado de un plan de contingencias ante eventualidades sin	En el 2020 como consecuencia de un plan de contingencias no vigente no	Una de las funciones principales del concejo administrativo es, contar con cronogramas y procedimientos	Consecuencia de la pandemia COVID 19 no se desarrollan las	Falta de capacidad de respuesta a riesgos por agentes externos.

actualizar, no existirá una respuesta inmediata ante problemas de gestión informática.	se tienen procesos para actuar en respuesta ante una eventualidad.	de prueba y mantenimiento de los planes de continuidad y contingencia que permitan comprobar su efectividad y realizar los ajustes necesarios.	actividades administrativas con normalidad.	
364 La forma de comunicación que aplican es verbal y no se interactúa con medios digitales	En el 2020 se evidencia que no existe un flujo de comunicación interna en la entidad a través de medios digitales propios.	Una de las funciones principales del área o comité de comunicación, es la de contar con herramientas tecnológicas para la comunicación interna y externa de las decisiones administrativas de manera eficiente	Como consecuencia de la pandemia COVID 19 no se establecieron canales de información y trabajo.	Ineficiencia en la comunicación de resoluciones y decisiones internas.
365 No se supervisa ni evalúa el correcto desempeño de la base de datos, ya que el sistema presenta intermitencias en S.O.	En el 2020 no se efectuaron controles frecuentes al comportamiento del S.O.	Una de las funciones principales que debe tener el concejo administrativo, es la solicitud de informes de la interacción del S.O con la nube de datos en tiempo real del desarrollo de actividades.	Falta de control en las áreas estratégicas de S:O de la entidad.	Deficiencia en la ejecución de los procedimientos y metas propuestos. Baja operatividad en la gestión diaria.

Nota: Elaboración propia en base a las características del sistema de gestión contable financiera de la COAC Minga Ltda.

Elaborado por:	J. J. R. G	05/06/2022
Revisado por:	O.E.A.C	05/06/2022

FASE III

4.3 COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Para finalizar el proceso de auditoría, realizamos la carta de presentación juntamente con el informe final, donde se da a conocer las conclusiones y recomendaciones que se puede manifestar sobre el control interno realizado al sistema informático para el manejo de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

	COAC MINGA LTDA. PROGRAMA DE AUDITORIA COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	PACR 1/1		
Tipo de Auditoría: Informática Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 Objetivo: Elaboración del informe de auditoría informática, el mismo albergará las conclusiones y recomendaciones encontradas en la auditoría.				
N °	PROCEDIMIENTO	REF.	RESPONSABLE	FECHA
1	Realice la carta de presentación del proceso de auditoría.	CP	J. J. R. G	09/06/2020
2	Elaboración del informe final de auditoría informática	IF		10/06/2020

Elaborado por:	J. J. R. G	05/06/2022
Revisado por:	O.E.A.C	05/06/2022

CARTA DE PRESENTACIÓN

Riobamba 09 de junio de 2022

Ingeniero
Jorge Vicente Chucho Lema
GERENTE GENERAL COAC MINGA LTDA.

Presente. -

De nuestra consideración:

Deseándole éxitos en sus actividades, reciba un cálido y atento saludo a la vez me permito comunicar a usted y a los socios de la Cooperativas, que se ha concluido con la “Auditoría Informática y su Incidencia en el Manejo de la Información Financiera en la Cooperativa Minga Ltda. periodo 2020” realizado en la agencia administrativa y matriz de la ciudad de Riobamba.

La base legal utilizada en esta auditoría es las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Modelo COSO III, la disposición de la SEPS N° SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279, sobre el riesgo Operativo y los procedimientos tradicionales de la Auditoría.

Igualmente me permito solicitar se convoque a una reunión donde se trate los puntos y hallazgos encontrados, estos están plasmados en el informe final y su lectura está fijada para el 15 de junio del 2022 en el salón de conferencias de la cooperativa.

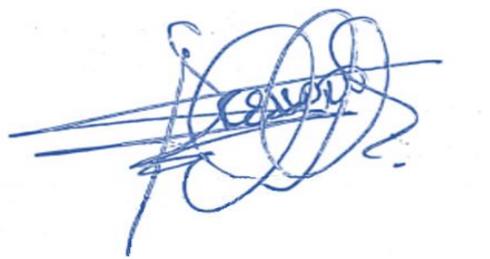
Muy Cordialmente



Sr. Jonathan Javier Rojas

C.I:060518725-1

AUDITOR



MsC. Otto Arellano

C.I: 060231632-5

SUPERVISOR

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Durante del desarrollo de la auditoria informática a los procesos de intermediacion monetaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda, comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 permitió concluir.

- ❖ Mediante la aplicación de las fases de la auditoría de informática se demuestra que existen deficiencias en el control interno a los proceso de comunicación e información y supervisión del sistema informático, estas observaciones permitieron elaborar el respectivo cuestionario de control interno por medio del modelo COSO III, por sus 5 componentes estos demostraron ciertos hallazgos, mismos que denotan ineficiencia de la comunicación interna, pues no se implemento a raíz de la pandemia COVID 19 un sistema de telecomunicación interno lo que delimito parcialmente las actividades de toda la entidad. Además, existe una falta de supervisión y control acerca de los problemas en la conexión a tiempo real de la base de datos, esto genera cortes en el servicio que presta la entidad lo que impide el cumplimiento de objetivos y metas establecidos por la entidad.

- ❖ Por otra parte en el diagnostico de su sistema y equipo informatico la empresa cuenta con recursos e infraestructura adecuada para la realizacion de sus actividades, esto se lo realizo a base de la aplicación de un check list, este permitio identificar las características y funcionalidades del (software y hardware) utilizado, donde se encontraron 2 problemas que la entidad se ve vulnerada, tales comprenden a que no se cuenta con una aplicación o web interactiva entre el usuario y la entidad (banca electronica), esto delimita tecnológicamente a la entidad en su interacion y servicios ofertados a sus clientes.

RECOMENDACIONES

Para tener un buen ambiente de gestión informática financiera y mejor control interno de los procesos realizados en la COAC Minga Ltda. que permitan alcanzar y cumplir de manera eficiente sus objetivos y metas planteadas se recomienda a la gerencia

- ❖ Disponer y delegar al área o departamento responsable la realización de procesos de control interno para la evaluación del entorno informático esto tanto a equipos como al talento humano esto en beneficio de la entidad y colaboradores, esto les permitirá contar con herramientas que favorezcan al cumplimiento de metas y objetivos en beneficio de sus socios y clientes. y estar a la vanguardia tecnológica:
- ❖ Considerar las disposiciones y reglamentos dispuestos por el ente regulador y demás normativas que permitan adoptar y desarrollar de manera correcta y efectiva las actividades financieras, siempre contemplando la integridad de los recursos informáticos ya que estos son vitales para la optimización del trabajo realizado.

BIBLIOGRAFÍA

- (Vanessa et al., 2. (2018). *El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO*. *Cofin Habana*, 12(1), 268–283. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018
- Aguirre, J. (2018). *Áreas a auditar en la informática*. Obtenido de http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/8/audi_infor.pdf
- Aguirre, J. (2018). *LA IMPORTANCIA DEL ESTUDIO Y EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO*. ITSON.
- Arias , J., Guadalupe , M., & Miranda , M. (2016). El protocolo de investigación III. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Baena, G. (2017). *Metodología de la Investigación* (3a ed.). ebook. Obtenido de http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf
- Balladares, R. (2013). *Auditoría de Sistemas para el Área de Procesamiento Automático de Datos de la Distribuidora Marceci de la Ciudad de Ambato*. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/4470>
- Cartacora, F. (2012). *Contabilidad*. Caracas: Red Contable Publicaciones.
- COAC MINGA LTDA. (2021). Obtenido de <https://coopminga.com/la-minga/>
- Gómez, R. (2004). *El presente proyecto de investigación se realizará bajo el método*:. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/libreria/rgl-evol/index.html>
- González, A. (2016). *AUDITORÍA INFORMÁTICA A LA UNIDAD EDUCATIVA “Isabel de Godin”*. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/6031/1/82T00656.pdf>
- Hernández, A. (2010). *Auditoría Informática y Gestión de Tecnologías de Información y Comunicación (TICs)*. Barquisimeto: Compendium. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1939/193924743004.pdf>
- Manrique, J. (15 de 11 de 2019). *Introducción a la Auditoría*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14785>
- Martínez, Y. (2012). *Auditoría Informática a Sistemas Contables*. Obtenido de *Revista de arquitectura*, Cuba: <https://www.redalyc.org/pdf/1939/193924743004.pdf>
- Muñoz, C. (2012). *Auditoría de Sistemas Computacionales* . México: Pearson Education .
- Perez, J & Gardey, A. (2021). *Definicion.de*. Obtenido de *Definición de Plan de Cuentas*: <https://definicion.de/plan-de-cuentas/#:~:text=El%20plan%20de%20cuentas%20es,de%20cuentas%20suele%20ser%20codificado.Piattini>,
- Piattini, B. (2011). *Auditoría Infotmática*. México DF: Alfa&Omega.
- Pinila, J. (2007). *Auditoría Informática en Actividades de Producción*. Bogotá: SantaFe ECOE.
- Rivas, G. (2016). *La Auditoría Informática*. Madrid: Diaz de Santos S.A.
- Rodriguez, I. (12 de 04 de 2020). *Evaluación del Control Interno en una Auditoría Información Financiera*. Obtenido de Auditool.org:

- <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/7085-evaluacion-del-control-interno-en-una-auditoria-informacion-financiera>
- Román, J. (2018). *Estados Financieros Basicos - CP Juan Carlos Roman Fuentes*. ISEF LIDER.
- Santa, H. y Martins, G. (2017). *Estudios de campo. Una nueva perspectiva*. Obtenido de Ediciones. Ruiz. Colombia.
- SAP, Insights. (25 de 05 de 2022). *Sistema de Gestion Financiera*. Obtenido de <https://www.sap.com/latinamerica/insights/what-is-financial-management-system.html>
- Tello, C & Gerrero, M. (2017). *Principios de Auditoría Informática*. Obtenido de [http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/21030/1/Principios%20de%20audit or%C3%ADa%20inform%C3%A1tica.pdf](http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/21030/1/Principios%20de%20audit%20or%C3%ADa%20inform%C3%A1tica.pdf)
- Yangua, B. (2014). *Auditoría Informática y su Incidencia en Los Riesgos para el manejo de la Información en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua*. Obtenido de Universidad Técnica de Ambato: <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/8099>
- Zeman, J , Lemos, V & Orellana, P. (2017). *Seminario Practico de Registros Contables*. UNSE.

6. ANEXOS

Anexo 1: CONTRATO



CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES ESPECIALIZADOS DE AUDITORÍA

Comparecen a la celebración del contrato, por una parte, el ingeniero Jorge Vicente Chucho Lema, en calidad de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., el cual se denominará “CONTRATANTE” y por otra parte el señor Jonathan Javier Rojas Guamantaqui, egresado de la Universidad Nacional de Chimborazo en la carrera de Contabilidad y Auditoría que en adelante se llamará “EL AUDITOR” convienen celebrar el presente contrato contenido en las siguientes cláusulas:

PRIMERA: ANTECEDENTES. -

De conformidad con las necesidades presentes de la empresa Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., se ha resuelto contratar los servicios de una auditoría informática al sistema informático de gestión contable, para que determine la incidencia del manejo de la información financiera, en el período 2020.

SEGUNDA: OBJETO. –

El objeto del presente contrato es la realización de la Auditoría Informática al sistema de gestión contable para determinar la incidencia de este en el manejo de la información financiera de la empresa Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. del periodo 2020. El Examen por realizarse y sus resultados se darán a conocer con la presentación del Informe Confidencial, de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

TERCERA: OBLIGACIONES DEL AUDITOR. -

En virtud del presente contrato, “EL AUDITOR” se compromete a cumplir con las siguientes obligaciones:

- Cumplir oportuna y eficientemente con actividades descritas en el objeto del presente contrato.
- Presentar los informes ante los organismos directivos de la entidad.

- Asistir al “CONTRATANTE” en la formulación, comunicación e implementación de las recomendaciones sobre los posibles hallazgos.

CUARTA: OBLIGACIONES DEL CONTRATANTE. -

- Entregar, dentro de la brevedad posible, cualquier tipo de documentación o información que sea solicitada por “EL AUDITOR”, a fin de cumplir el objeto del presente contrato.

QUINTA: DURACIÓN. -

El Plazo estipulado para la entrega de los resultados, es de 60 días laborables, contados a partir de la fecha en que se firme dicho contrato. El plazo fijado podrá ser prorrogado por causas inesperadas debidamente comprobadas.

SEXTA: HONORARIOS. -

No se establece ningún valor económico debido a que el examen a realizarse es con la finalidad de cumplir el requisito para la obtención del título de licenciatura en contabilidad y auditoría en la Universidad Nacional de Chimborazo, pero se solicita la colaboración por parte del personal de la entidad para acceder a la información necesaria y cumplir con el objeto del presente contrato.

SÉPTIMA: CONFIDENCIALIDAD. -

La información proporcionada por la entidad auditada es considerada confidencial y de uso exclusivo para el desarrollo de la auditoría, exceptuando la información que sea de conocimiento público.

OCTAVA: SITUACIÓN DE LAS PARTES. -

Se entiende claramente que, dentro de este Contrato, los contratantes constituyen partes distintas, individuales, independientes y autónomas, por lo cual su única vinculación es a través de este instrumento.

En este sentido las partes no son, ni serán consideradas como socios, accionistas, agentes representantes, distribuidores o empresarios, motivo por el cual ninguno de ellos podrá obligar

a comprometer al otro, en ningún tipo de contrato, acuerdo, petición, acto, promesa u obligación en general.

Ninguna de partes podrá hacer responsable a la otro, de sus actos, deudas u obligaciones contraídas.

NOVENA: ACEPTACIÓN. -

Las partes declaran aceptar el contenido de este contrato, para constancia de lo acordado, las partes suscriben el presente contrato en la ciudad de Riobamba a los 13 días del mes de mayo de 2022.



Sr. Jonathan Javier Rojas

C.I: 060518725-1

AUDITOR.



Cooperativa de ahorro y crédito
Minga Lta. Riobamba



Ing. Jorge Vicente Chucho Lema

C.I: 060405122-7

GERENTE.

Elaborado por:	J. J. R. G	13/05/2022
Revisado por:	O.E.A.C	13/05/2022

Anexo 2: ENTREVISTA



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

GUÍA DE ENTREVISTA

Objetivo: Recopilar información relevante a fin de que sirva como un diagnóstico previo para el desarrollo de la Auditoria.

Entrevistador: Sr. Jonathan Rojas

Entrevistado: Ing. Jorge Chucho Lema

1. ¿Se han realizado algún tipo de auditorías y en que se ha beneficiado la COAC Minga Ltda.?
.....
.....
2. ¿Le gustaría que se realizara una auditoria informática y cree que esta servirá para el progreso de la entidad?
.....
.....
3. ¿Conoce si la empresa dispone de reglamentos, manuales de procedimientos y demás políticas internas que ayuden a la correcta delegación y ejecución de funciones?
.....
.....
4. ¿Cree y considera usted que el personal del área contable e informática es el idóneo para cumplir con las funciones encomendadas?
.....
.....
5. ¿Conoce si la información financiera es correctamente registrada en el sistema informático contable al momento de que se realicen transacciones?
.....
.....

-
6. ¿Considera que se ejecutan controles al sistema de gestión contable que aseguren la integridad en el registro de las operaciones
-
-
7. ¿Por qué considera usted que el proceso informático contable que es realizado por la entidad es el apropiado para que la información elaborada sea real?
-
-
8. ¿Por qué piensa usted que el sistema de gestión contable utilizado por la entidad cubre las necesidades de esta?
-
-
9. ¿Qué tipo de software se utiliza en la empresa (software libre o propietario) y como beneficia a la entidad?
-
-
10. ¿Conoce si los softwares propietarios (pagados) poseen licencias originales y cree que mantenerlos vigentes aporta al correcto funcionamiento administrativo?
-
-

Elaborado por:	J. J. R. G	16/05/2022
Revisado por:	O.E.A.C	16/05/2022



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 0690074761001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO\ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO\
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
REPRESENTANTE LEGAL: CHUCHO LEMA JORGE VICENTE
CONTADOR: DAMIAN AUCANCELA NANCY AMPARITO

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 30/05/1997 **FEC. CONSTITUCION:** 30/05/1997
FEC. INSCRIPCION: 25/07/1997 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 23/04/2019

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR LA BANCA COMERCIAL.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: RIO CHANCHAN Número: 1833
 Intersección: CHILE Referencia ubicación: A UNA CUADRA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES NUCALLACTA.
 CASA DE DOS PISOS COLOR BLANCO Telefono Trabajo: 032961390 Fax: 032961390 Telefono Trabajo: 032912599 Email:
 mingaltda@coopminga.com Celular: 0991691216

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales, para mayor información consulte en www.sri.gov.ec.
 Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RiSE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
 Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención de 100% del IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 011 **ABIERTOS:** 8
JURISDICCION: \ ZONA 3\ CHIMBORAZO **CERRADOS:** 3
 23/04/2019

 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: AMRD180608 **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/PRIMERA **Fecha y hora:** 23/04/2019 10:44:07

CERTIFICADO QUE ES
FIEL COPIA DEL
ORIGINAL



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

RSRI 2/2



NUMERO RUC: 0690074761001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.** 30/05/1997

NOMBRE COMERCIAL:
FEC. CIERRE:
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR LA BANCA COMERCIAL.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: RIO CHANCHAN Número: 1833 Intersección: CHILE Referencia: A UNA CUADRA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES NUCALLACTA, CASA DE DOS PISOS COLOR BLANCO Telefono Trabajo: 032961390 Fax: 032961390 Telefono Trabajo: 032912599 Email: mingaltda@coopminga.com Celular: 0991691216

No. ESTABLECIMIENTO: 002 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 05/02/2010

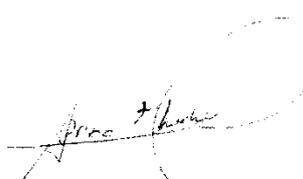
NOMBRE COMERCIAL:
FEC. CIERRE:
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

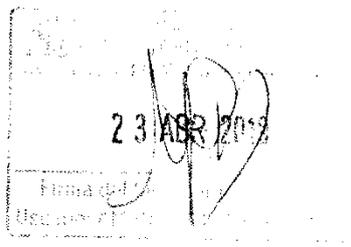
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR LA BANCA COMERCIAL.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: COLTA Parroquia: CAJABAMBA Calle: AV. UNIDAD NACIONAL Intersección: JUAN B. DE LEON Y 2 DE AGOSTO Referencia: DIAGONAL AL COLEGIO TOMAS OLEAS, CASA DE DOS PISOS COLRO BLANCO Telefono Trabajo: 032912599 Celular: 0991691216 Email: mingaltda@coopminga.com



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario. Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: AMRD180608 **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/PRIMERA **Fecha y hora:** 23/04/2019 10:44:07

Anexo 4: MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

	COAC MINGA LTDA. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	MP 1/5
---	---	---------------

ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. es una empresa financiera riobambeña perteneciente al segmento 3 y bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, presta sus servicios financieros a toda la provincia de Chimborazo y del país, a través de los diferentes productos cuales son; Inversiones, Minga Mirak, Mingui Ahorro, Mi Organización, Crédito de Consumo, Microcrédito. Estos desarrollados pensando en las necesidades económicas de la colectividad.

MOTIVO DE LA AUDITORIA

La Auditoría Informática al sistema de gestión contable de la COAC Minga Ltda. se realizó en cumplimiento a la propuesta presentada por el Sr. Jonathan Rojas estudiante de la Universidad Nacional de Chimborazo.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Determinar el manejo adecuado de la información financiera emitida por el sistema contable de la COAC Minga Ltda., durante el período 2020. En la agencia administrativa y matriz

ALCANCE DE LA AUDITORÍA

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020.

CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU BASE LEGAL

Tabla 7

Conocimiento de la entidad

Variable	Descripción
RUC	0690074761001
Razón social	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA



COAC MINGA LTDA.
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR

MP 2/5

Actividad económica	Actividades de intermediación monetaria regulada bajo a banca comercial
Representante legal	Ing. Jorge Vicente Chucho Lema
Domicilio Administrativo	Provincia: Chimborazo/ Cantón: Riobamba / Parroquia: Lizarzaburu / Barrio: La Estación / Calle: Rio Chanchan 18-33 entre Gaspar de Villarroel y Chile.
Teléfono	032961390
Email	https://www.coopminga.com

Nota: Elaboración propia con base a la información obtenida de la COAC. Minga Ltda.

MISIÓN

La COAC Minga Ltda. Es una entidad del sector financiero de la economía popular y solidaria que difunde, promueve, fortalece y financia a través de recursos financieros, tecnológicos y humanos identificados y comprendidos con la ayuda mutua y solidaridad, las condiciones y mejora de la calidad de vida de sus socios y la comunidad, fortaleciendo la cultura de ahorro y facilitando el acceso a crédito

VISIÓN

En el año 2021 la COAC Minga Ltda., será una organización de la economía popular y solidario líder del mercado cooperativo, comprometida con el mejoramiento de las condiciones y calidad de vida de sus asociados, sus familias y la comunidad en general, con capital humano identificado con valores y principios cooperativos y en continuo aprendizaje con responsabilidad social



COAC MINGA LTDA.

**MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR**

MP 3/5

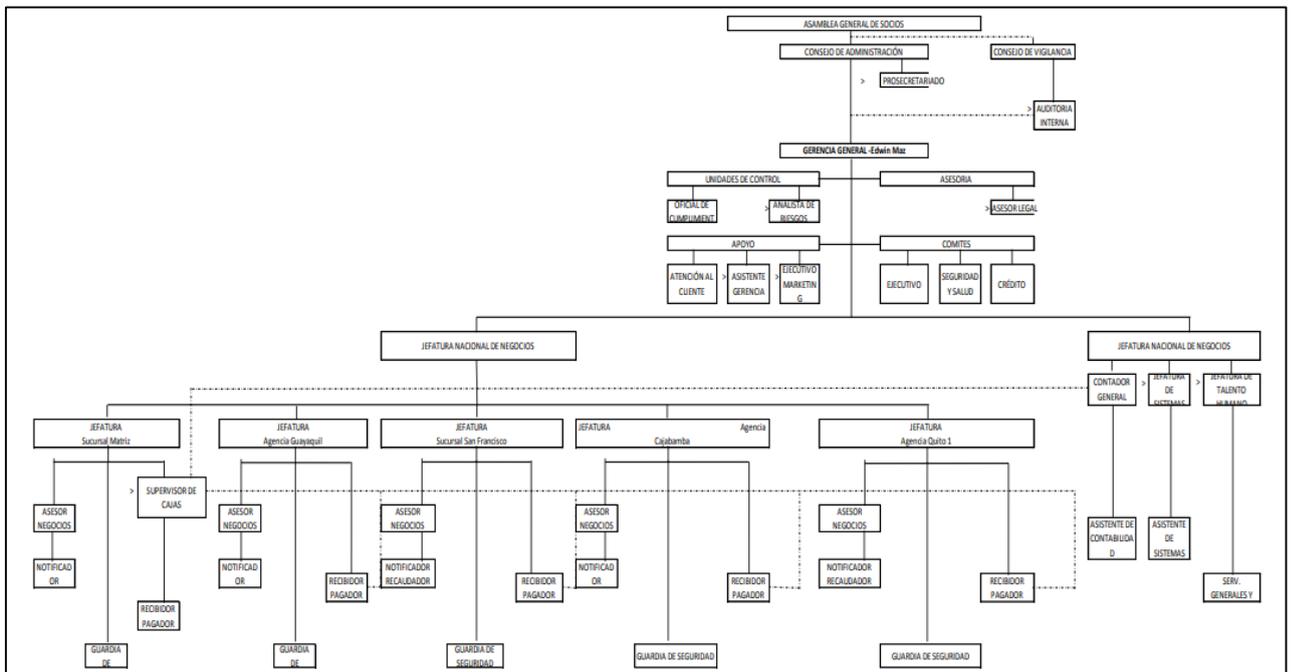
PRINCIPIOS COOPERATIVISTAS

La COAC “MINGA” Ltda., asume como suyos propios los Principios Cooperativos definidos por la Alianza Cooperativa Internacional – ACI – en el Congreso Internacional de Manchester – Inglaterra, en 1995:

- Asociación Voluntaria y Abierta
- Control democrático por los socios
- Participación económica de los socios
- Autonomía e independencia
- Educación, capacitación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Preocupación por la comunidad.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

**Figura 3
Estructura Organización COAC Minga Ltda.**



Nota: Dato obtenido de la COAC. Minga Ltda.



COAC MINGA LTDA.

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

MP 4/5

PRELIMINAR

FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Gerente general: Ing. Jorge Vicente Chucho Lema

Contadora: Ing. Nancy Amparito Damián Aucancela

Jefe Financiero: Ing. Benjamín Salguero

Jefe de Sistemas: Ing. Raúl Mullo

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

El control contable de los recursos financieros se fundamenta en el catálogo de cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. El registro de las operaciones se lo realiza en forma automatizada. El control de los inventarios se realiza mediante en el software contable.

SISTEMA DE INFORMACIÓN AUTOMATIZADA

El Sistema de administración informática que utiliza la COAC Minga. se denomina ECONX

PUNTOS DE INTERÉS PARA EL EXAMEN

Se ha considerado los siguientes aspectos relevantes para la presente auditoría:

- Verificación de la documentación fuente que garantice la información de los registros contables.
- Constatación de los principales módulos del sistema informático de gestión financiera.
- Análisis de los registros contables tales como: libro diario y mayor general.
- Mapeo de balances y estados financieros.



COAC MINGA LTDA.

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

MP 5/5

PRELIMINAR

TRANSACCIONES IMPORTANTES IDENTIFICADAS

Las cuentas más representativas debido a su importe económico y que por lo tanto merecen una mayor atención son:

- Cuentas por cobrar
- Cartera de créditos
- Cuentas por pagar

FIRMAS DE RESPONSABILIDAD

Sr. Jonathan Javier Rojas

C.I:060518725-1

AUDITOR

MsC. Otto Arellano

C.I: 060231632-5

SUPERVISOR

Elaborado por:	J. J. R. G	16/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	16/05/2022

Anexo 5: CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO – EVALUACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA

		COAC MINGA LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO MODELO COSO III PLANIFICACION ESPECIFICA					CCI 1/5	
Tipo de Auditoría: Informática Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 Componente: Entorno de Control Objetivo: Determinar si se cumplen los lineamientos establecidos por el ente regulador para establecer un nivel de confianza y riesgo. Criterio: SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279								
N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA			CALIFICACIÓN			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	PT	CT	%	
1	¿La entidad cuenta con un reglamento interno donde se considere el funcionamiento técnico y administrativo?	X			10	10	100%	
2	¿Se han definido valores éticos para incentivar la cultura organizacional de la COAC Minga Ltda.?	X			10	10	100%	
3	¿Existe un buen ambiente laboral dentro de la entidad entre los empleados y directivos?	X			10	10	100%	
4	¿Se realiza capacitaciones al personal sobre el manejo y seguridad de los activos informáticos?		X		10	6	60%	H1 No son permanentes las capacitaciones sobre el manejo y seguridad de los activos informáticos
5	¿Existe una correcta delegación de responsabilidad y autoridad para la toma de decisiones?	X			10	10	100%	
Total					50	46	0	

MARCAS UTILIZADAS

H Hallazgo de auditoría

Elaborado por:	J. J. R. G	10/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	10/05/2022



COAC MINGA LTDA.
**EVALUACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y
DE RIESGO
PLANIFICACIÓN ESPECIFICA**

ENCR 1/5

FORMULA: $NC = CT/PT * 100$

NC= Nivel de confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

NR= Nivel de Riesgo

NC = $46/50 * 100$

NR=100% - NC

NC= **92.00 %**

NR= 100% - 92.00%

NR= **8.00%**

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

ANÁLISIS: Una vez aplicado el cuestionario de control interno aplicado en función al primer componente del modelo COSO III, Entorno de control se obtuvo un nivel de confianza alto representado por el 92% y un nivel bajo de riesgo equivalente al 8% debido a que las capacitaciones sobre el manejo de activos informáticos no son permanentes.

Elaborado por:	J. J. R. G	10/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	10/05/2022



COAC MINGA LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
MODELO COSO III
PLANIFICACIÓN ESPECIFICA

CCI 2/5

Tipo de Auditoría: Informática

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020

Componente: Evaluación de riesgos

Objetivo: Determinar si se cumplen los lineamientos establecidos por el ente regulador para establecer un nivel de confianza y riesgo.

Criterio: SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA			CALIFICACIÓN			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	PT	CT	%	
1	¿Se evalúa el control interno informático?	X			10	10	100%	
2	¿Se tienen identificados los factores internos y externos que puedan poner en riesgo a la entidad?	X			10	9	90%	
3	¿El software de gestión contable de la entidad posee licencia de funcionamiento?	X			10	10	100%	
4	¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de contingencia?		X		10	5	50%	H Si existen planes de contingencia, pero deben ser actualizados
5	¿Los objetivos y metas institucionales y proyectos son difundidos al personal?	X			10	10	100%	
Total					50	44		

MARCAS UTILIZADAS

H Hallazgo de auditoría

Elaborado por:	J. J. R. G	27/04/2022
Revisado por:	O. E. A. C	27/04/2022



COAC MINGA LTDA.
EVALUACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y
DE RIESGO
PLANIFICACIÓN ESPECIFICA

ENCR 2/5

FORMULA: $NC = CT/PT * 100$

NC= Nivel de confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

NR= Nivel de Riesgo

NC = $44/50 * 100$

NR=100% - NC

NC= **88.00%**

NR=100% - 88.00 % NR= **12.00%**

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

ANÁLISIS: Una vez aplicado el cuestionario de control interno aplicado en función al segundo componente del modelo COSO III, Evaluación de riesgos se obtuvo un nivel de confianza alto del 88% y un nivel de riesgo bajo del 12%, a razón de que no se mantienen actualizados los planes de contingencia.

Elaborado por:	J. J. R. G	10/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	10/05/2022



COAC MINGA LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
MODELO COSO III
PLANIFICACIÓN ESPECIFICA

CCI 3/5

Tipo de Auditoría: Informática
Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020
Componente: Actividades de Control
Objetivo: Determinar si se cumplen los lineamientos establecidos por el ente regulador para establecer un nivel de confianza y riesgo.
Criterio: SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA			CALIFICACIÓN			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	PT	CT	%	
1	¿Se evalúa habitualmente la efectividad y eficiencia del o los softwares usados en la entidad?	X			10	9	90%	
2	¿Se almacenan respaldos de la información relevante que posee la entidad?	X			10	10	100%	
3	¿Se actualizan habitualmente la base de datos de antivirus en los equipos informáticos para evitar la invasión de agentes externos comprometiendo la pérdida de información?	X			10	9	90%	
4	¿Se actúa de manera inmediata ante riesgos y vulnerabilidades informáticas generados por errores humanos o en los servidores de la entidad?			X	10	3	30%	H3 Como resultado de un plan de contingencias ante eventualidades sin actualizar, no existirá una respuesta inmediata ante problemas de gestión informática.
5	¿El manejo del sistema de gestión contable es limitado solo a personal autorizado?	X			10	10	100%	
Total					50	41		

MARCAS UTILIZADAS

H Hallazgo de auditoría

Elaborado por:	J. J. R. G	10/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	10/05/2022



COAC MINGA LTDA.
**EVALUACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y
DE RIESGO
PLANIFICACIÓN ESPECIFICA**

ENCR 3/5

FORMULA: $NC = CT/PT * 100$

NC= Nivel de confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

NR= Nivel de Riesgo

NC = $41/50 * 100$

NR=100% - NC

NC= 82.00 %

NR=100% - 82.00 % NR= 18.00%

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

ANÁLISIS: Una vez aplicado el cuestionario de control interno aplicado en función al tercer componente del modelo COSO III, Actividades de control se obtuvo un nivel de confianza alto del 82% y un nivel de riesgo bajo del 18% debido a que, como consecuencia de un plan de contingencia desactualizado no se puede actuar efectivamente ante riesgos provocados por personal o en los recursos informáticos.

Elaborado por:	J. J. R. G	10/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	10/05/2022



COAC MINGA LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
MODELO COSO III
PLANIFICACIÓN ESPECIFICA

CCI 4/5

Tipo de Auditoría: Informática

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020

Componente: Información y Comunicación

Objetivo: Determinar si se cumplen los lineamientos establecidos por el ente regulador para establecer un nivel de confianza y riesgo.

Criterio: SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA			CALIFICACIÓN			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	PT	CT	%	
1	¿Se encuentran determinadas las líneas y cadenas de mando de Autoridad y responsabilidad para cada área de la entidad?	X			10	8	80%	
2	¿El comité de entidad mantiene una fluida comunicación que facilita la información en todos los niveles?	X			10	4	40%	H La forma de comunicación que aplican es verbal y no se interactúa con medios digitales
3	¿Se comunica oportunamente al personal cuando existen decisiones administrativas inesperadas en la entidad?	X			10	7	70%	
4	¿Los sistemas informáticos integran las operaciones y permiten obtener información actual de la información financiera y operativa, para controlar las actividades??	X			10	9	90%	
5	¿La calidad de la información entregada al gerente le permite tomar de decisiones acertadas?	X			10	9	90%	
Total					50	37		

MARCAS UTILIZADAS

H Hallazgo de auditoría

Elaborado por:	J. J. R. G	10/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	10/05/2022



COAC MINGA LTDA.
**EVALUACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y
DE RIESGO**
PLANIFICACIÓN ESPECIFICA

ENCR 4/5

FORMULA: $NC = CT/PT * 100$

NC= Nivel de confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

NR= Nivel de Riesgo

NC = $37/50 * 100$

NR=100% - NC

NC= **74.00%**

NR=100% - 74.00 % NR=**26.00%**

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

ANÁLISIS: Una vez aplicado el cuestionario de control interno aplicado en función al cuarto componente del modelo COSO III, Información y comunicación se obtuvo un nivel de confianza moderado del 74% e igualmente un nivel de riesgo moderado del 26%, a razón de que los sistemas de comunicación de la entidad no presentan un óptimo desempeño, principalmente por la manera de socializar la información interna en entidad.

Elaborado por:	J. J. R. G	10/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	10/05/2022



COAC MINGA LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
MODELO COSO III
PLANIFICACIÓN ESPECIFICA

CCI 5/5

Tipo de Auditoría: Informática

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020

Componente: Supervisión y Monitoreo

Objetivo: Determinar si se cumplen los lineamientos establecidos por el ente regulador para establecer un nivel de confianza y riesgo.

Criterio: SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279

N°	Pregunta	RESPUESTA			CALIFICACIÓN			Observación
		SI	NO	N/A	PT	CT	%	
1	¿La entidad realiza evaluaciones habitualmente a la gestión informática institucional?	X			10	9	90%	
2	¿Se supervisa la base de datos a tiempo real que mantiene la entidad en base a la información financiera que alberga?		X		10	6	60%	H5 No se supervisa ni evalúa el correcto desempeño de la base de datos, ya que el sistema presenta intermitencias en S.O
3	¿Se realiza seguimientos a las actividades encomendadas a cada uno de los departamentos de la entidad?	X			10	9	90%	
4	¿Se consideran los informes emitidos por entes ajenos a la entidad para mejorar el sistema de control interno?	X			10	9	90%	
5	¿Se comunican las posibles deficiencias encontradas al gerente de la entidad?	X			10	9	90%	
Total					50	42		

MARCAS UTILIZADAS

H Hallazgo de auditoría

Elaborado por:	J. J. R. G	10/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	10/05/2022



COAC MINGA LTDA.
**EVALUACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y
DE RIESGO**
PLANIFICACIÓN ESPECIFICA

ENCR 5/5

FORMULA: $NC = CT/PT * 100$

NC= Nivel de confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

NR= Nivel de Riesgo

NC = $42/50 * 100$

NR=100% - NC

NC= **84.00%**

NR=100% - 84.00% NR= **16.00%**

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

ANÁLISIS: Una vez realizado el cuestionario de control interno aplicado en función al quinto componente del modelo COSO III, Supervisión y monitoreo se obtuvo un nivel de confianza alto del 84% y un nivel de riesgo bajo del 16%, referente a que no se supervisa ni evalúa el correcto desempeño de la base de datos, ya que el sistema presenta intermitencias en S.O

Elaborado por:	J. J. R. G	10/05/2022
Revisado por:	O. E. A. C	10/05/2022

Anexo 6: Informe de Control Interno

Riobamba 27 de mayo de 2022

Ingeniero

Jorge Vicente Chucho Lema

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“MINGA LTDA.”**

De nuestra consideración.-

La firma auditora J-J-R-G, prestando el legitimo servicio de auditoria pone en conocimiento la finalizacion de la denominada “Auditoria Informatica y su Incidencia en el Manejo de la Información Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. Por el periodo 2020” realizada en la agencia administrativa y matriz de esta ciudad.

La acción de control se efectuó de acuerdo a la disposición SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279 y a los registros financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para una validacion idonea de los procesos realizados en los departamentos Informatico y Financiero Contable.

Resultados del CCI

Por la naturaleza del examen aplicado, se dan a comocer los resultados encontrados en breves comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Entorno de Control**Cuestionario**

1. ¿La entidad cuenta con un reglamento interno donde se considere el funcionamiento técnico y administrativo?
2. ¿Se han definido valores éticos para incentivar la cultura organizacional de la COAC Minga Ltda.?
3. ¿Existe un buen ambiente laboral dentro de la entidad entre los empleados y directivos?
4. ¿Se realiza capacitaciones al personal sobre el manejo y seguridad de los activos informáticos?
5. ¿Existe una correcta delegación de responsabilidad y autoridad para la toma de decisiones?

Conclusión

Una vez aplicado el cuestionario de control interno aplicado en función al primer componente del modelo COSO III, Entorno de control, en base a lo dispuesto en la disposición de la SEPS acerca de la permanencia y fomento en recursos humanos, se obtuvo

un nivel de confianza alto representado por el 92% y por consecuente un nivel de riesgo bajo equivalente al 8% debido a que las capacitaciones sobre el manejo de activos informáticos no son permanentes.

Recomendación

Se recomienda realizar capacitaciones de manera mas recurrente ya que en temas tecnológicos, esto a razon de fomentar y adiestrar a los colaboradores de la entidad ya que siempre existen cambios que deben ser de conocimiento continuo.

Evaluacion de Riesgos

Cuestionario

1. ¿Se evalúa el control interno informático?
2. ¿Se tienen identificados los factores internos y externos que puedan poner en riesgo a la entidad?
3. ¿El software de gestión contable de la entidad posee licencia de funcionamiento?
4. ¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de contingencia?
5. ¿Los objetivos y metas institucionales y proyectos son difundidos al personal?

Conclusión

Una vez aplicado el cuestionario de control interno aplicado en función al segundo componente del modelo COSO III, Evaluación de riesgos en base a lo dispuesto en la disposición de la SEPS acerca del establecimiento de un plan de contingencias, se obtuvo un nivel de confianza alto del 88% y un nivel de riesgo bajo del 12%, a razón de que no se consideró actualizar dicho plan de contingencias con la causalidad de que no se podrá proceder de correcta manera ante una eventualidad que involucre al sistema informático.

Recomendación

Se recomienda la actualizacion periodoca del plan de contingencias ya que este permitira una continuidad del negocio que cubran a personas, procesos, tecnología y eventos externos, con la finalidad de garantizar su capacidad para operar en forma continua y minimizar las pérdidas en caso de una interrupción del negocio, si el caso amerita ya que permitirá un mejor accionar de la entidad ante amenazas ajenas a la misma

Actividades de Control

Cuestionario

1. ¿Se evalúa habitualmente la efectividad y eficiencia del o los softwares usados en la entidad?
2. ¿Se almacenan respaldos de la información relevante que posee la entidad?

3. ¿Se actualizan habitualmente la base de datos de antivirus en los equipos informáticos para evitar la invasión de agentes externos comprometiendo la pérdida de información?
4. ¿Se actúa de manera inmediata ante riesgos y vulnerabilidades informáticas generados por errores humanos o en los servidores de la entidad?
5. ¿El manejo del sistema de gestión contable es limitado solo a personal autorizado?

Conclusión

Una vez aplicado el cuestionario de control interno aplicado en función al tercer componente del modelo COSO III, Actividades de control, en base a lo dispuesto en la disposición de la SEPS acerca del establecimiento de cronogramas e implementación de planes de contingencia se obtuvo de confianza alto del 82% y un nivel de riesgo bajo del 18% a razón de que, a pesar de tener un plan de contingencias desactualizado, el personal humano y recursos informáticos no procederán eficientemente en sus funciones.

Recomendación

Se recomienda en base a lo establecido en la disposición sobre el establecimiento de cronogramas y procedimientos de prueba y mantenimiento de los planes de continuidad y contingencia que permitan comprobar su efectividad y realizar los ajustes necesarios, cuando existan cambios al menos, una vez al año, esto con la finalidad de poder contar con herramientas y recursos idóneos ante riesgos informáticos.

Información y Comunicación

Cuestionario

1. ¿Se encuentran determinadas las líneas y cadenas de mando de Autoridad y responsabilidad para cada área de la entidad?
2. ¿La entidad mantiene una fluida comunicación que facilita la información en todos los niveles?
3. ¿Se comunica oportunamente al personal cuando existen decisiones administrativas inesperadas en la entidad?
4. ¿Los sistemas informáticos integran las operaciones y permiten obtener información actual de la información financiera y operativa, para controlar las actividades??
5. ¿La calidad de la información entregada al gerente le permite tomar de decisiones acertadas?

Conclusión

Una vez aplicado el cuestionario de control interno aplicado en función al tercer componente del modelo COSO III, Información y Comunicación, en base a lo dispuesto en

la disposición de la SEPS acerca del establecimiento de canales digitales para comunicación de decisiones y disposiciones, ante la Pandemia COVID 19 no se establecieron oportunamente canales de comunicación oportunos, se obtuvo un nivel de confianza moderado del 74% e igualmente un nivel de riesgo moderado del 26%, a razón de que los sistemas de comunicación de la entidad no presentan un óptimo desempeño, principalmente por la manera de socializar la información interna en entidad.

Recomendación

Como fue de conocimiento público muchas entidades no establecieron canales de comunicación interna de forma inmediata esto como consecuencia de la pandemia COVID 19, por razón se recomienda hacer uso de herramientas de comunicación virtual encriptadas para tener continuidad en el negocio y a la vez contar con la confidencialidad de las decisiones administrativas adoptadas por la entidad.

Supervision y monitoreo

Cuestionario

1. ¿La entidad realiza evaluaciones habitualmente a la gestión institucional?
2. ¿Se supervisa la base de datos a tiempo real que mantiene la entidad en base a la información financiera que alberga?
3. ¿Se realiza seguimientos a las actividades encomendadas a cada uno de los departamentos de la entidad?
4. ¿Se consideran los informes emitidos por entes ajenos a la entidad para mejorar el sistema de control interno?
5. ¿Se comunican las posibles deficiencias encontradas al gerente de la entidad?

Conclusión

Una vez realizado el cuestionario de control interno aplicado en función al quinto componente del modelo COSO III, Supervisión y monitoreo, se evidencia que el S.O presenta errores de conexión con la nube esto afecta tanto a colaboradores y clientes de la entidad Al no realizar una frecuente vigilancia del funcionamiento del entorno equipos informáticos, generando malestar tanto en colaboradores como clientes de la entidad.

Recomendación

Identificar las deficiencias en la conectividad del S.O y establecer informes de auditorías de seguridad relacionadas con el servicio contratado, con base en el perfil de riesgo del proveedor de servicios en la nube, por lo menos una (1) vez al año, con el fin de identificar amenazas y vulnerabilidades y mitigar los riesgos que podrían afectar a la seguridad de los servicios que brindan.

Sin otro particular, anticipo mis más sinceros agradecimientos por la atención que se brinde en dar a la presente.

Atentamente:



Sr. Jonathan Javier Rojas

C.I:060518725-1

AUDITOR

Anexo 7: Módulos Sistema Informático Financiero

Imagen 1

Módulo Sistema Informático



Imagen 2
Interacción de Módulos Informáticos

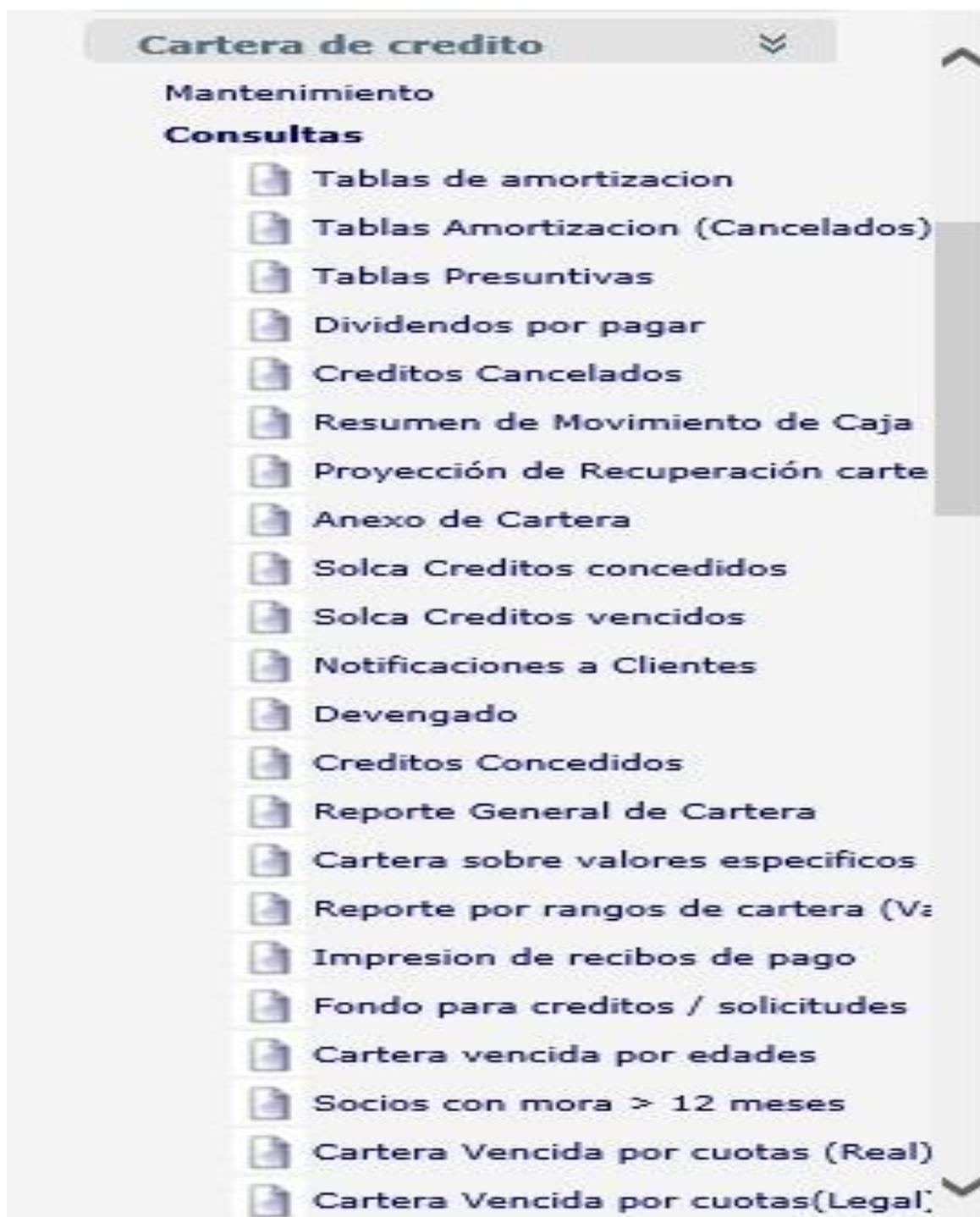
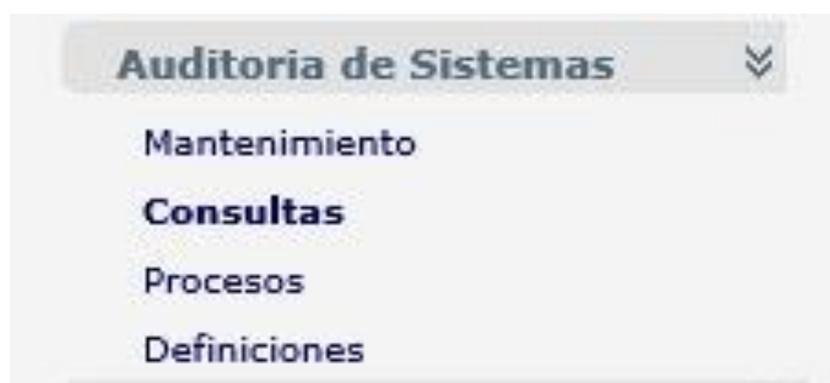


Imagen 3
Ingreso Usuario



Imagen 4
Servicios del Sistema Informático



Anexo 8: BOLETIN FINANCIERO SEGMENTO 3 SEPS ESTADO FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020



[Menú Principal](#)

FECHA	RAZÓN SOCIAL
30-nov-20	MICROEMPRESARIAL SUCRE
31-dic-20	MINGA LTDA
	MULTIEMPRESARIAL

*Seleccione una o varias opciones

Mapeo de las cuentas tomadas entre reportes del sistema ECONX e Información registrada en la SEPS, para validar la información.

- Cuentas por cobrar
- Cuentas por pagar
- Cartera de créditos

Imagen 5

Plan de cuentas "CUENTAS POR COBRAR"

1502	Después del plazo	1	4	0,00
150205	Después del plazo	1	6	0,00
16	CUENTAS POR COBRAR	1	2	341.753,31
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	1	4	0,00
160105	Interfinancieras vendidas	1	6	0,00
160110	Operaciones de reporto con instituciones financieras	1	6	0,00

Imagen 6

Plan de cuentas "CUENTAS POR PAGAR"

2401	Dentro del plazo	2	4	0,00
2402	Después del plazo	2	4	0,00
25	CUENTAS POR PAGAR	2	2	412.610,37
2501	Intereses por pagar	2	4	177.880,12
250105	Depósitos a la vista	2	6	0,00

Imagen 7

Plan de cuentas "CARTERA DE CRÉDITO"

139905	(Provisión por deterioro en valuación de inversiones)	1	6	0,00
139910	(Provisión general para inversiones)	1	6	0,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	1	2	15.747.246,83
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1	4	0,00
140105	De 1 a 30 días	1	6	0,00
140110	De 31 a 90 días	1	6	0,00
140115	De 91 a 180 días	1	6	0,00
140120	De 181 a 360 días	1	6	0,00

Anexo 9: BOLETIN FINANCIERO SEGMENTO 3 SEPS ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

Mapeo de las cuentas significativas entre reportes del sistema ECONX e Información registrada en la SEPS

Imagen 8

Reporte SEPS



RESULTADOS DE EJERCICIO
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 3
PERIODO DEL 1 ENERO DEL 2020 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(Dólares)

[Menú Principal](#)

FECHA	RAZÓN SOCIAL
30-nov-20	MINGA LTDA
31-dic-20	MULTIEMPRESARIAL
	MUSHUK-YUYAY

*Seleccione una o varias opciones

	MINGA LTDA	31-dic-20
5	Ingresos	2.971.779,45
51	Intereses y descuentos ganados	2.804.747,61
(-) 41	Intereses causados	726.438,46
	MARGEN NETO DE INTERESES	2.078.309,15
(+) 52	Comisiones ganadas	0,00
(+) 54	Ingresos por servicios	39.685,04
(-) 42	Comisiones causadas	0,00
(+) 53	Utilidades financieras	0,00
(-) 43	Pérdidas financieras	0,00
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	2.117.994,19
(-) 44	Provisiones	325.311,23
	MARGEN NETO FINANCIERO	1.792.682,96
(-) 45	Gastos de operación	1.623.077,18
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	169.605,78
(+) 55	Otros ingresos operacionales	1.394,06
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	0,00
	MARGEN OPERACIONAL	170.999,84
(+) 56	Otros ingresos	125.952,74
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	9.556,50
	GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	287.396,08
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	116.687,52
	GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	170.708,56

Anexo 10: REPORTE ESTADO DE RESULTADOS 2020

Page 1 of 6

COAC. MINGA LTDA.
Oficina: CONSOLIDADOESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0001

INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-2604747.61
5101	Depósitos		-29938.29
510110	Depósitos en instituciones financieras e	-29938.29	
51011005	Depósitos en bancos y otras institucione	-560.19	
51011006	Banco del Pichincha	-64.91	
51011014	Financoop	-29249.34	
51011015	Banco Nacional de Fomento	-63.85	
5103	Intereses y descuentos de inversiones en		-26546.93
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	-26546.93	
51031550	Mantenidas hasta el vencimiento sector E	-26546.93	
5104	Intereses y descuentos de cartera de cré		-2748262.39
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	-321907.28	
51041005	Cartera de créditos de consumo	-321907.28	
510420	Cartera de créditos para la microempresa	-2355503.41	
51042005	Cartera de créditos para la microempresa	-2351677.59	
51042006	Cartera de Crédito Mi Negocio	-714.11	
51042007	Cartera de Crédito Mi Negocio Semanal	-3111.71	
510450	De mora	-70851.70	
51045005	De mora	-70851.70	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-39665.04
5404	Manejo y cobranzas		-69.65
540401	Manejo y cobranzas	-69.65	
54040101	Notificaciones	-69.65	
5490	Otros servicios		-39615.39
549005	Tarifados con costo máximo	-39615.39	
54900503	Servicio de Transferencias	-1585.66	
54900506	Comisión pago del Bono de Desarrollo Hum	-457.28	
54900507	Comision Remesas Money Gram	-526.57	
54900511	Comision Servicios Repome	-5348.29	
54900512	Cobranza Extrajudicial	-12609.29	
54900517	Comision Crédito BDH	-19010.10	
54900518	Comision certificado Bancario	-42.56	
54900519	Cheques Protestados	-35.64	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		-1394.06
5501	Utilidades en acciones y participaciones		-1394.06
550105	Certificados de Aportacion	-1394.06	
55010505	FINANCOOP	-1394.06	
56	OTROS INGRESOS		-125952.74
5604	Recuperaciones de activos financieros		-115643.79
560405	De activos castigados	-69470.65	
56040505	De activos castigados consumo	-3.00	
56040510	De activos castigados microempresa	-67748.51	
56040520	Rubros Castigados(Capital+Interes)	-1719.14	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios ant	-46173.14	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios ant	-46173.14	
5690	Otros		-10308.95

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:31:59

COAC. MINGA LTDA.
Oficina:CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0002

569005	Otros		-10308.95	
56900505	Referencias y Certificados de Saldos		-579.29	
56900506	Transferencias Bancarias		-501.64	
56900515	Libretas Duplicados		-934.90	
56900520	Incentivo Empleo Joven MDT		-1956.80	
56900525	Sanción Empleados		-579.86	
56900530	Canales de Promoción		-5756.46	
59	Pérdidas y ganancias			170708.56
5905	Pérdidas y ganancias			170708.56
590505	Pérdidas y ganancias		170708.56	
59050505	Pérdidas y ganancias	170708.56	Σ	
TOTAL INGRESOS				-2801070.89
GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS			726438.46
4101	Obligaciones con el público			670172.84
410115	Depósitos de ahorro		65105.12	
41011505	Depósitos de ahorro	39837.76		
41011506	Mingui Ahorro	634.19		
41011507	Depósitos Mi Sueño	5.92		
41011508	Ahorro Iglesia	1971.36		
41011509	Depósito Ahorro Cesantia	6563.13		
41011510	Depositos de Encaje	16088.67		
41011511	Ahorro Premio	4.09		
410130	Depósitos a plazo		605067.72	
41013005	Depósitos a plazo	605067.72		
4103	Obligaciones financieras			56265.62
410310	Obligaciones con instituciones financier		56265.62	
41031050	Obligaciones con instituciones sector EP	56265.62		
44	PROVISIONES			325311.23
4402	Cartera de créditos			281854.79
440225	Crédito de consumo ordinario		8039.66	
44022505	Cartera Consumo	4711.68		
44022506	Cartera Consumo Generica	3327.98		
440240	Microcrédito		273815.13	
44024005	Cartera de Microcredito	246888.74		
44024006	Cartera de Microcredito Generica	26926.39		
4403	Cuentas por cobrar			43456.44
440305	Cuentas por cobrar		43456.44	
44030505	Cuentas por cobrar	43456.44		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			1623077.18
4501	Gastos de personal			860394.51
450105	Remuneraciones mensuales		548119.09	
45010505	Sueldo unificado	543196.09		
45010515	Gasto Responsabilidad.		4923.00	

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:31:59

COAC. MINGA LTDA.
Oficina:CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0003

450110	Beneficios sociales		99930.07
45011005	Decimo Tercer Sueldo	46076.52	
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	29433.69	
45011020	Vacaciones	24419.86	
450120	Aportes al IESS		67941.75
45012005	Aportes al IESS	67941.75	
450135	Fondo de Reserva IESS		37585.73
45013505	Fondos de Reserva	37585.73	
450190	Otros		106817.87
45019002	Subsistencias	2530.00	
45019005	Horas Extras	19664.42	
45019006	Comisiones	9487.79	
45019010	Incentivos, Recompensas y Bonificaciones	7050.00	
45019015	Capacitación	4512.95	
45019020	Viaticos y Movilizacion	600.00	
45019025	Insumos y Equipos de Proteccion COVID 1	10831.58	
45019045	Refrigerio Personal	1170.36	
45019050	Uniformes	14177.12	
45019055	Atenciones	2108.67	
45019060	Aguinaldo Navideño	7439.48	
45019070	Servicios Ocacionales	448.00	
45019075	Indemnizaciones	26797.50	
4502	Honorarios		180919.13
450205	Directores		63604.64
45020501	Gastos de Representación	15666.56	
45020502	Consejo de Administración	30759.93	
45020503	Consejo de Vigilancia	13900.50	
45020515	Refrigerio Directivos	745.57	
45020517	Capacitacion Directivos	262.08	
45020518	Viáticos y Movilización Directivos	2270.00	
450210	Honorarios profesionales		117314.49
45021005	Honorarios Gerencia	52750.43	
45021010	Honorarios Consultorias	39850.45	
45021015	Honorario Gasto Cobranzas	24713.61	
4503	Servicios varios		303944.00
450305	Movilización, fletes y embalajes		3638.78
45030505	Gastos de Viaje	262.80	
45030510	Fletes y Embalajes	3318.98	
45030515	Peaje	57.00	
450310	Servicios de guardiania		61609.55
45031005	Servicios de guardiania	61609.55	
450315	Publicidad y propaganda		42320.97
45031505	Publicidad y Propaganda	40864.09	
45031515	Radio	1358.56	
45031520	Prensa	98.32	
450320	Servicios básicos		62912.20
45032005	Energia (Luz)	8324.27	

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:31:59

COAC. MINGA LTDA.
Oficina:CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0004

45032010	Comunicaciones	2113.26	
45032020	Internet	1465.30	
45032022	Enlace	38269.99	
45032023	Internet Recaudacion Movil	7798.61	
45032024	Plan Telefonía Celular	4049.46	
45032025	Agua	891.31	
450325	Seguros		14102.25
45032510	Seguros de Fidelidad	2023.42	
45032515	Seguro Incendios	770.58	
45032520	Seguro Vehículo	4370.79	
45032525	Seguros en General	773.02	
45032530	Seguro robo y asalto	3146.13	
45032535	Seguro equipo electrónico	2967.36	
45032540	Seguro Responsabilidad Civil	50.95	
450330	Arrendamientos		80995.15
45033010	Agencia Cajabamba	8790.10	
45033011	Oficina Matriz (Estación)	25659.50	
45033012	Agencia San Francisco	5624.28	
45033013	Oficina Columbe	1384.39	
45033014	Agencia Guayaquil Centro	18690.87	
45033016	Oficina Quito	8765.16	
45033021	Oficina Quito Yaruqui	5376.00	
45033023	Oficina Pallatanga	3703.25	
45033025	Providencias Judiciales	3001.60	
450390	Otros servicios		38366.10
45039005	Servicios Especializados	26230.55	
45039010	Trabajos Eventuales	2480.80	
45039020	Judiciales y Notariales	471.85	
45039040	Gastos Bancarios	1592.14	
45039045	Gasto Alicuota	7589.76	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		101228.48
450405	Impuestos Fiscales		2385.92
45040505	Impuestos Fiscales	2385.92	
450410	Impuestos Municipales		5316.10
45041005	Impuestos Municipales	5316.10	
450415	Aportes a la SEPS		16286.80
45041505	Aportes a la Superintendencia de Economi	16286.80	
450420	Aportes al COSEDE por prima fija		68317.77
45042005	Corporacion del Seguro de Depósitos	68317.77	
450430	Multas y otras sanciones		3374.69
45043015	SRI	1423.22	
45043030	Multas Municipales	1951.47	
450490	Impuestos y aportes para otros organismo		5547.20
45049007	Matriculacion Unidades de Transporte Veh	880.20	
45049009	Aporte UPROCACH	1792.00	
45049010	Aporte UCACCENTRO	300.00	
45049011	Aporte 0.50% SOLCA Creditos Solicitados	2575.00	

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:31:59

COAC. MINGA LTDA.
Oficina:CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0005

4505	Depreciaciones		72050.33
450515	Edificios	23149.89	
45051505	Edificios	23149.89	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	11288.35	
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	11288.35	
450530	Equipos de computación	19976.95	
45053005	Equipos de computación	19976.95	
450535	Unidades de transporte	16180.54	
45053505	Unidades de transporte	16180.54	
450590	Otros	1454.60	
45059005	Otros	1454.60	
4506	Amortizaciones		3581.16
450625	Programas de computación	3581.16	
45062505	Programas de computación	3581.16	
4507	Otros gastos		100959.57
450705	Suministros diversos	44187.19	
45070505	Suministros de Oficina	20188.40	
45070510	Suministros de Computacion	2973.99	
45070515	Utiles de Oficina	12378.67	
45070520	Utiles de aseo	1933.74	
45070525	Servicio de copiado	6607.41	
45070530	Otros Suministros	106.98	
450715	Mantenimiento y reparaciones	50604.83	
45071507	Mantenimiento Edificio	41982.96	
45071508	Mantenimiento equipos de Computacion	134.40	
45071509	Mantenimiento Moto	2340.08	
45071512	Mantenimiento Muebles y Enseres	495.20	
45071513	Mantenimiento Pagina Web	319.20	
45071515	Mantenimiento Vehiculo	4175.45	
45071516	Mantenimiento Sistema	423.94	
45071517	Mantenimiento equipos de oficina	733.60	
450790	Otros	6167.55	
45079005	Combustibles	5437.50	
45079010	Lubricantes	615.05	
45079016	Otros	115.00	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		9556.50
4703	Intereses y comisiones devengados en eje		9208.37
470305	Intereses y comisiones devengados en eje	9208.37	
47030505	Intereses y comisiones devengados en eje	9208.37	
4790	Otros		348.13
479010	Otros	348.13	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		116687.52
4810	Participación a empleados		43109.41
481005	Participación a empleados	43109.41	
48100505	Participación a empleados	43109.41	
4815	Impuesto a la renta		73578.11
481505	Impuesto a la renta	73578.11	

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:31:59

COAC. MINGA LTDA.
Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0006

48150505	Impuesto a la renta	73578.11
TOTAL GASTOS		2801070.89 △

Cooperativa de ahorro y credito
Minga Ltda.

GERENTE GENERAL
GERENTE


CONTADOR



JEFE FINANCIERO
Minga Ltda.
JEFE FINANCIERO

MARCAS UTILIZADAS

- ✓ Verificado
- Σ Sumatoria comprobada
- △ Cotejado en balances

Anexo 11: REPORTE BALANCE GENERAL 2020

Page 1 of 11

COAC. MINGA LTDA.
Oficina:CONSOLIDADOBALANCE GENERAL
Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0001

		ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES			1657770.03
1101	Caja		286666.69	
110105	Efectivo	282850.69		
11010505	Caja General	282850.69		
110110	Caja chica		3816.00	
11011005	Caja chica	1350.00		
11011010	Fondo Judicial	2466.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		1371103.34	
110305	Banco Central del Ecuador		205463.22	
11030505	Banco Central del Ecuador	205463.22		
110310	Bancos e instituciones financieras local		276729.19	
11031006	Banco del Pichincha	41208.52		
11031012	Banco Promerica cta cte	4497.31		
11031013	Banco de Guayaquil	28334.33		
11031015	Banco de Guayaquil	20711.13		
11031016	Banco de Guayaquil (Oficina Cajabamba)	3893.62		
11031018	Banco de Guayaquil (Guayaquil Norte)	3683.57		
11031019	Banco del Pichincha Cta Cte	50937.11		
11031020	Banco de Guayaquil (Oficina San Francis	115467.14		
11031022	BAN ECUADOR	7996.46		
110320	Instituciones del sector financiero popu		888910.93	
11032002	Coac San Miguel de Pallatanga	10.47		
11032004	FINANCOOP	167575.42		
11032005	Coac Ambato	36.29		
11032006	Coac Jardin Azuayo	474.13		
11032007	FINANCOOP Compensación de cheques	15352.27		
11032008	Coac JEEP	187000.00		
11032009	FINANCOOP Ahorro Rentable	409754.98		
11032010	Coac Chibuleo	108707.37		
13	INVERSIONES			100000.00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entid		100000.00	
130560	De 91 a 180 días sector financiero popul		100000.00	
13056050	De 91 a 180 días sector SEPS	100000.00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			15747246.83 ✓
1402	Cartera de créditos de consumo prioritar		3193340.32	
140205	De 1 a 30 días		127311.70	
14020510	De 1 a 30 días	127311.70		
140210	De 31 a 90 días		260277.58	
14021010	De 31 a 90 días	260277.58		
140215	De 91 a 180 días		361631.60	
14021510	De 91 a 180 días	361631.60		
140220	De 181 a 360 días		637575.95	
14022010	De 181 a 360 días	637575.95		
140225	De más de 360 días		1806543.49	
14022510	De mas de 360 días	1806543.49		
1404	Cartera de créditos para la microempresa		12462025.04	

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:30:28

COAC. MINGA LTDA.
Oficina:CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0002

140405	De 1 a 30 días		905848.56	
14040505	De 1 a 30 días	905848.56		
140410	De 31 a 90 días		1526087.94	
14041005	De 31 a 90 días	1526087.94		
140415	De 91 a 180 días		1991893.13	
14041505	De 91 a 180 días	1991893.13		
140420	De 181 a 360 días		3116119.41	
14042005	De 181 a 360 días	3116119.41		
140425	De más de 360 días		4922076.00	
14042505	De más de 360 días	4922076.00		
1426	Cartera de créditos de consumo prioritar			14687.04
142605	De 1 a 30 días		1769.99	
14260510	De 1 a 30 días	1769.99		
142610	De 31 a 90 días		2887.78	
14261010	De 31 a 90 días	2887.78		
142615	De 91 a 180 días		2484.73	
14261510	De 91 a 180 días	2484.73		
142620	De 181 a 360 días		2822.60	
14262010	De 181 a 360 días	2822.60		
142625	De más de 360 días		4721.94	
14262510	De más de 360 días	4721.94		
1428	Cartera de créditos para la microempresa			335508.17
142805	De 1 a 30 días		64297.56	
14280505	De 1 a 30 días	64297.56		
142810	De 31 a 90 días		90598.47	
14281005	De 31 a 90 días	90298.47		
14281015	De 31 a 90 días	300.00		
142815	De 91 a 180 días		58439.77	
14281505	De 91 a 180 días	58439.77		
142820	De 181 a 360 días		59549.71	
14282005	De 181 a 360 días	59549.71		
142825	De más de 360 días		62622.66	
14282505	De más de 360 días	62622.66		
1450	Cartera de créditos de consumo prioritar			49431.36
145005	De 1 a 30 días		40.00	
14500505	Creditos Comercial	40.00		
145010	De 31 a 90 días		1471.22	
14501010	De 31 a 90 días	1471.22		
145015	De 91 a 180 días		5612.53	
14501510	De 91 a 180 días	5612.53		
145020	De 181 a 270 días		7830.12	
14502010	De 181 a 270 días	7830.12		
145025	De más de 270 días		34477.49	
14502510	mas de 270 días	34477.49		
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida			3009.71
145105	De 1 a 30 días		16.00	
14510505	De 1 a 30 días	16.00		

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:30:28

COAC. MINGA LTDA.
Oficina:CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0003

145130	De más de 720 días		2993.71	
14513005	De más de 720 días	2993.71		
1452	Cartera de créditos para la microempresa			806964.15
145205	De 1 a 30 días		546.00	
14520505	De 1 a 30 días	546.00		
145210	De 31 a 90 días		37524.48	
14521005	De 31 a 90 días	37124.48		
14521015	De 31 a 90 días	400.00		
145215	De 91 a 180 días		94598.65	
14521505	De 91 a 180 días	93298.65		
14521515	De 91 a 180 días	1300.00		
145220	De 181 a 360 días		175864.94	
14522005	De 181 a 360 días	173284.94		
14522015	De 181 a 360 días	2600.00		
145225	De más de 360 días		498410.08	
14522505	De más de 360 días	477192.02		
14522510	De más de 360 días	9.00		
14522515	De más de 360 días	21209.06		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-1117718.96
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritaria)		-54065.20	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-54065.20		
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)		-3010.25	
14991505	(Cartera de créditos de vivienda)	-3010.25		
149920	(Cartera de créditos para la microempres)		-1030201.44	
14992005	(Cartera de créditos para la microempres)	-1030201.44		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		-82.16	
14994502	(Consumo)	-82.16		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		-105.54	
14995004	(Microcredito)	-105.54		
149989	(Provisión genérica voluntaria)		-30254.37	
16	CUENTAS POR COBRAR			341753.31 ✓
1602	Intereses por cobrar inversiones			2791.09
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		2791.09	
16021505	Mantenidas hasta el vencimiento	2791.09		
1602150550	Mantenidas hasta el vencimiento Sector E	2791.09		
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi			278652.41
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario		39058.91	
16031005	Cartera Consumo	39058.91		
160320	Cartera de créditos para la microempresa		239593.50	
16032005	Cartera Microempresa	239593.50		
1614	Pagos por cuenta de socios			20522.80
161430	Gastos judiciales		20522.80	
16143005	Gastos judiciales	20522.80		
1690	Cuentas por cobrar varias			112476.43
169005	Anticipos al personal		700.00	
16900525	Anticipos al personal	700.00		
169090	Otras		111776.43	

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:30:28

COAC. MINGA LTDA.
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0004

16909010	Cuentas por Cobra Varios Socios	111776.43	
1690901010	Cuentas por Cobrar Varios /as Socios /as	89602.02	
1690901054	Cuentas por Cobrar Remesas Money Gram	22174.41	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-72689.42
169905	(Provisión para intereses y comisiones p		-23280.34
16990505	(Provisión para intereses y comisiones p	-23280.34	
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar		-49409.08
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar	-49409.08	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		711233.99
1801	Terrenos		244815.00
180105	Terrenos	244815.00	
18010505	Terreno Cooperativa Minga Ltda.	244815.00	
1802	Edificios		473300.16
180205	Edificios		473300.16
18020505	Edificios	473300.16	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		177579.45
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		177579.45
18050505	Muebles de oficina	122937.65	
18050515	Equipos de oficina	54641.80	
1806	Equipos de computación		283488.11
180605	Equipos de computación		283488.11
18060505	Equipos de computación	266434.12	
18060510	Generador Electrico	17053.99	
1807	Unidades de transporte		131861.87
180705	Unidades de transporte		131861.87
18070505	Unidades de transporte	131861.87	
1890	Otros		5801.60
189005	Otros		5801.60
18900515	Inflable Grande	3337.60	
18900520	Rotulos	2464.00	
1899	(Depreciación acumulada)		-805612.20
189905	(Edificios)		-192563.47
18990505	(Edificios)	-192563.47	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-104397.22
18991505	(Muebles de oficina)	-66534.12	
18991515	(Equipos de oficina)	-37863.10	
189920	(Equipos de computación)		-218083.43
18992005	(Equipos de computación)	-218083.43	
189925	(Unidades de transporte)		-88835.38
18992505	(Unidades de transporte)	-88835.38	
189940	(Otros)		-1732.70
18994005	(Otros)	-1732.70	
19	OTROS ACTIVOS		225856.02
1901	Inversiones en acciones y participacione		33501.31
190110	En otras instituciones financieras		29111.82
19011010	Coac Pallatanga	14.00	
19011016	FINANCOOP	29097.82	

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:30:28

COAC. MINGA LTDA.
Oficina:CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0005

190125	En otros organismos de integración coope		4389.49	
19012536	UCACCENTRO	3055.00		
19012537	UPROCAH	1200.00		
19012540	Coac Jardín Azuayo	134.49		
1904	Gastos y pagos anticipados			125198.48
190405	Intereses		21230.59	
19040505	Deposito a plazo fijo	21230.59		
190410	Anticipos a terceros		102013.83	
19041005	Anticipos a terceros	84192.59		
19041006	Anticipo Arriendo	6262.00		
19041008	Anticipo Facilito	8174.83		
19041009	Anticipo Puntomatico	3384.41		
190490	Otros		1954.06	
19049010	Seguros fidelidad	231.97		
19049015	Seguros robos y asalto	505.76		
19049016	Seguro Vehiculo	663.34		
19049030	Seguro de Incendios	94.18		
19049035	Seguro de Equipos Electronicos	458.81		
1905	Gastos diferidos			5689.11
190520	Programas de computación		10869.60	
19052005	Programas de computación	10869.60		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos		-5180.49	
19059906	(Amortizacion acumulada Programa de Comp	-5180.49		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			21340.05
190615	Proveeduría		21340.05	
19061505	Proveeduría	21340.05		
1990	Otros			48109.38
199010	Otros impuestos		37201.38	
19901005	Rendimientos Financieros (retención)	1242.39		
19901010	Anticipo Impuesto a la Renta	34865.24		
19901020	Ret. Fuente Imp. a la Renta	1050.54		
19901025	Ret. Impuesto al Valor Agregado	43.21		
199015	Depósitos en garantía y para importacion		6660.00	
19901530	Depositos en Garantia Arriendo	1660.00		
19901540	Deposito en Garantia COONECTA	5000.00		
199025	Faltantes de caja		4248.00	
19902505	Faltantes de Caja	4248.00		
1999	(Provisión para otros activos irrecupera			-7982.31
199990	(Provisión para otros activos)		-7982.31	
19999005	(Provisión para otros activos)	-7982.31		
TOTAL ACTIVO				18783860.18 ▲
PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-13523380.61
2101	Depósitos a la vista		-5243380.62	

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:30:28

COAC. MINGA LTDA.
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0006

210135	Depósitos de ahorro		-5243380.62
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	-4603577.33	
2101350505	Ahorros a la Vista	-4166646.18	
2101350510	Mingui Ahorro	-34218.16	
2101350515	Mi sueño	-1880.92	
2101350520	Mi Organizacion	-118677.51	
2101350525	Minga Mirak	-262154.56	
21013510	Deposito de Ahorros INACTIVAS	-639803.29	
2101351005	Ahorros a la Vista (I)	-553217.36	
2101351010	Mingui Ahorro (I)	-8668.31	
2101351020	Mi Organizacion (I)	-11244.11	
2101351025	Minga Mirak (I)	-66673.51	
2103	Depósitos a plazo		-6670960.27
210305	De 1 a 30 días		-1186176.78
21030505	De 1 a 30 días	-1176900.78	
21030520	De 1 a 30 días	-9276.00	
210310	De 31 a 90 días		-2081084.07
21031005	De 31 a 90 días	-2073977.07	
21031020	De 31 a 90 días	-7107.00	
210315	De 91 a 180 días		-1145265.04
21031505	De 91 a 180 días	-1139367.56	
21031520	De 91 a 180 días	-5897.48	
210320	De 181 a 360 días		-1911960.91
21032005	De 181 a 360 días	-1897907.81	
21032020	De 181 a 360 días	-14053.10	
210325	De más de 361 días		-346473.47
21032505	De mas de 360 dias	-345541.81	
21032520	De mas de 360 dias	-931.66	
2105	Depósitos restringidos		-1609039.72
210505	Depósitos restringidos	-1609039.72	
21050505	Ahorro Encaje	-1596385.22	
21050510	Ahorro Coacti	-12654.50	
25	CUENTAS POR PAGAR		-412610.37 ✓
2501	Intereses por pagar		-177880.12
250115	Depósitos a plazo		-177880.12
25011505	A plazo fijo	-177880.12	
2503	Obligaciones patronales		-100989.97
250310	Beneficios Sociales		-43672.55
25031001	Décimo 3er. Sueldo	-3551.64	
25031002	Décimo 4to. Sueldo	-9950.12	
25031005	Jubilacion Patronal	-15396.50	
25031015	Vacaciones	-14774.29	
250315	Aportes al IESS		-12251.97
25031505	Aportes al IESS	-5661.23	
25031510	Aportes y Descuentos al IESS	-4614.72	
25031515	Préstamos IESS Empleados	-1976.02	
250320	Fondo de reserva IESS		-1588.04

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:30:28

COAC. MINGA LTDA.
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0007

25032005	Fondo de reserva IESS	-1588.04	
250325	Participación a empleados		-43109.41
25032505	Participación a empleados	-43109.41	
250390	Otras		-368.00
25039005	Multa Sancion Empleados	-368.00	
2504	Retenciones		-14998.02
250405	Retenciones fiscales		-8065.64
25040505	Retención Rendimientos Financieros	-704.87	
25040506	Retencion de la fuente 1.75% (2020)	-646.03	
25040509	Retención IVA 100% Ser. Profesionales	-1330.31	
25040511	Retención IVA 100% arrendamientos	-756.04	
25040512	Retención IVA Servicios 70%	-1546.61	
25040513	Retenciones IVA 30% Bienes	-890.77	
25040515	IVA cobrado	-175.37	
25040516	Retención de la Fuente 2%	-9.33	
25040517	Retencion de la fuente 2.75% (2020)	-401.80	
25040520	Retención Fuente 8% Ser. Profesionales	-80.34	
25040521	Retencion Fuente 10% Ser. Profesionales	-1008.14	
25040530	Retención Fuente 8% arrendamientos	-516.03	
250490	Otras retenciones		-6932.38
25049005	Impuesto Solca	-572.30	
25049020	Fondo de Desgravamen	-6360.08	
2505	Contribuciones, impuestos y multas		-73578.11
250505	Impuesto a la renta		-73578.11
25050505	Impuesto a la renta (Prov.fin de año)	-73578.11	
2590	Cuentas por pagar varias		-45164.15
259090	Otras cuentas por pagar		-45164.15
25909006	Depositos por Confirmar (Banco Pichincha	-10779.63	
25909014	Cuentas por Pagar	-3712.94	
25909016	Cuentas por Pagar Cobcast	-10000.00	
25909031	Deposito por Confirmar(San Francisco)	-378.66	
25909032	Deposito por Confirmar(Cajambamba)	-2481.28	
25909033	Deposito por Confirmar(Guayaquil Centro)	-756.68	
25909034	Deposito por Confirmar(Quito Centro)	-998.84	
25909035	Deposito por Confirmar(Guayaquil Norte)	-2231.76	
25909036	Deposito por Confirmar (Banco Pichincha	-4226.19	
25909037	Deposito por Confirmar (Banco Fomento)	-923.32	
25909039	Depositos por confirmar (Banco Proameric	-7198.62	
25909047	Cuentas por pagar Dietas Directivos	-351.03	
25909051	Cuentas por Pagar Plan Conecel	-1125.20	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-1008535.57
2602	Obligaciones con instituciones financier		-1008535.57
260250	De 1 a 30 días del sector financiero pop	-125281.76	
260255	De 31 a 90 días del sector financiero po	-187171.18	
260260	De 91 a 180 días del sector financiero p	-231906.73	
260265	De 181 a 360 días del sector financiero	-347570.57	
260270	De más de 360 días del sector financiero	-116605.33	

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:30:28

COAC. MINGA LTDA.
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0008

29	OTROS PASIVOS		-215.13
2990	Otros		-215.13
299005	Sobrantes de caja	-215.13	
29900505	Sobrantes de caja	-215.13	
TOTAL PASIVOS			-14944741.88

PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL		-1189446.68
3103	Aportes de socios		-1189446.68
310305	Aportes de socios	-1189446.68	
31030505	Certificados de Aportación	-1189446.68	
33	RESERVAS		-2821269.57
3301	Legales		-2448713.57
330105	Legales	-2405584.43	
33010505	Fondo Irrepartible de Reserva	-2396323.82	
33010520	Reserva de Previsión y Asistencia Social	-9260.61	
330110	Aporte de los socios por capitalización	-43129.14	
33011005	Cuotas de Ingreso	-43129.14	
3303	Especiales y Facultativas		-371827.34
330305	A disposición de la Asamblea de Represen	-365639.16	
33030505	A disposición de la Asamblea General de	-365639.16	
330310	Para futuras capitalizaciones	-6188.18	
33031005	Multas Asamblea y Fondo Protección	-6188.18	
3310	Por resultados no operativos		-728.66
331005	Por resultados no operativos	-728.66	
33100505	Por resultados no operativos REI	-728.66	
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		-115168.48
3501	Superávit por valuación de propiedades,		-115168.48
350105	Superávit por valuación de propiedades,	-115168.48	
35010505	Superávit por valuación	-115168.48	
36	RESULTADOS		286766.23
3602	(Pérdidas acumuladas)		457474.79
360205	(Pérdidas acumuladas)	457474.79	
36020505	(Pérdidas acumuladas)	457474.79	
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		-170708.56
360305	Utilidad del ejercicio	-170708.56	
36030505	Utilidad del ejercicio	-170708.56	
TOTAL PATRIMONIO			-3839118.50
EXEDENTE DEL PERIODO			0.00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-18783860.18

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES 0.00

CUENTAS DE ORDEN

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:30:28

COAC. MINGA LTDA.
Oficina:CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0009

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		6565866.72
7102	Activos propios en poder de terceros ent		537500.00
710240	Cartera de Créditos para la microempresa	537500.00	
71024005	Cartera de Créditos para la microempresa	537500.00	
7103	Activos castigados		1082657.91
710310	Cartera de créditos	1077427.21	
71031005	Cartera de créditos de consumo	69524.21	
7103100505	Cartera de crédito de consumo prioritari	906.82	
7103100510	Cartera de crédito de consumo ordinario	68617.39	
71031010	Cartera de crédito para la microempresa	945997.50	
7103101005	Cartera de crédito para la microempresa	945997.50	
71031015	Cartera de créditos de vivienda	61905.50	
7103101510	Cartera de crédito inmobiliario	61905.50	
710320	Cuentas por cobrar		5230.70
71032005	Cuentas por cobrar	5230.70	
7105	Operaciones activas con empresas vincula		57583.04
710510	Cartera de créditos		57583.04
71051005	Vinculado por Deudor	57583.04	
7105100505	Cartera credito de consumo	37407.46	
7105100515	Cartera microcredito acum. simple	19478.44	
7105100520	Cartera microcredito minorista	697.14	
7107	Cartera de créditos y otros activos en d		3461.75
710710	Consumo prioritario		3461.75
71071005	Consumo	3461.75	
7109	Intereses, comisiones e ingresos en susp		128191.58
710910	Cartera de créditos de consumo prioritari	5556.89	
71091005	Cartera de créditos de consumo	5556.89	
710915	Cartera de crédito inmobiliario		272.52
71091505	Cartera de créditos de vivienda	272.52	
710920	Cartera de créditos para la microempresa		122362.17
71092005	Cartera de créditos para la microempresa	120558.44	
71092010	Cartera de Creditos Mi negocio semanal	1803.73	
7190	Otras cuentas de orden deudoras		4756472.44
719005	Cobertura de seguros		4756472.44
71900505	Fidelidad	415000.00	
71900515	Robos y asalto	1551887.21	
71900516	Seguro vehiculo	500580.00	
71900520	Equipo Electrónico	672167.54	
71900525	Seguro Responsabilidad Civil	40000.00	
71900530	Seguros en General	818000.00	
71900535	Seguros de Incendios	758837.69	
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO		-6565866.72
7202	Activos propios en poder de terceros ent		-537500.00
720205	Activos propios en poder de terceros ent		-537500.00
72020520	Cartera de Créditos para la microempresa	-537500.00	
7203	Activos castigados		-1082657.91
720305	Activos castigados		-1077427.21

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01-14 11:30:28

COAC. MINGA LTDA.
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

F

72030505	Activos castigados cartera creditos de c	-69524.21	
7203050505	Cartera de crédito de consumo prioritari	-906.82	
7203050510	Cartera de crédito de consumo ordinario	-68617.39	
72030510	Cartera de créditos para la microempresa	-945997.50	
7203051005	Cartera de crédito para la microempresa	-945997.50	
72030515	Cartera de créditos de vivienda	-61905.50	
7203051510	Cartera de crédito inmobiliario	-61905.50	
720320	CUENTAS PO COBRAR		-5230.70
72032005	Cuentas por Cobrar	-5230.70	
7205	Operaciones activas con empresas vincula		-57583.04
720505	Vinculado por Deudor		-57583.04
72050505	Cartera credito de consumo	-37407.46	
72050515	Cartera microcredito acum. simple	-19478.44	
72050520	Cartera microcredito minorista	-697.14	
7207	Cartera de créditos y otros activos en d		-3461.75
720705	Cartera de créditos en demanda judicial		-3461.75
72070505	Cartera de créditos en demanda judicial	-3461.75	
7209	Intereses en suspenso		-128191.58
720905	Intereses en suspenso		-128191.58
72090510	Intereses en Suspenso - Consumo	-5556.89	
72090515	Intereses en Suspenso - Vivienda	-272.52	
72090520	Interes en suspenso - Microempresa	-120558.44	
72090525	Interes en suspenso - Mi negocio Semanal	-1803.73	
7290	Otras cuentas de orden deudoras		-4756472.44
729005	Otras cuentas de orden deudoras		-4756472.44
72900501	Fidelidad	-415000.00	
72900503	Robos y asalto	-1551887.21	
72900504	Seguro Vehiculo	-500580.00	
72900505	Equipo Electrónico	-672167.54	
72900506	Seguro Responsabilidad Civil	-40000.00	
72900507	Seguros en General	-818000.00	
72900508	Seguros de Incendios	-758837.69	
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		31055123.75
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		31055123.75
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		27759821.69
73011001	Documentos en Garantia	27759821.69	
730120	HIPOTECARIAS DEUDORAS		3295302.06
73012005	Hipotecarias deudoras por contra	3295302.06	
7314	Provisiones constituidas		30442.07
731402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO P		82.16
731412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCR		105.54
731421	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CONSUMO		3327.98
731423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA MICRO		26926.39
7315	Depósitos o captaciones constituidos com		1221013.58
731510	CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO		26358.70
73151005	Cartera de consumo prioritario	26358.70	
731515	CARTERA VIVIENDA		2002.28

Usuario: NDAMIAN Fecha-Hora Reporte: 2021-01

COAC. MINGA LTDA.
Oficina:CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Período: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0011

73151505 Cartera de vivienda	2002.28		
731520 CARTERA DE MICROEMPRESA		1192652.60	
73152005 Cartera de Microcredito Minorista	78310.19		
73152010 Cartera de Micro Acumulación Simple	893451.60		
73152015 Cartera de Micro Acumulación Ampliada	220890.81		
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-32306579.40
7401 Valores y bienes recibidos de terceros			-29355672.75
740110 Documentos en garantía		-26060370.69	
74011005 Documentos en garantía	-26060370.69		
740120 Bienes inmuebles en garantía		-3295302.06	
74012005 Garantías Hipotecarias	-3295302.06		
7402 Operaciones pasivas con empresas vincula			-1699451.00
740210 Obligaciones interbancarias		-1699451.00	
7414 Provisiones constituidas			-30442.07
741402 Provisión cartera refinanciada consumo p		-82.18	
741412 Provisión cartera reestructurada microcr		-105.54	
741421 Provisión Generica Voluntaria de cartera		-3327.98	
741423 Provisión genérica voluntaria cartera mi		-26926.39	
7415 Depósitos o captaciones constituidos com			-1221013.58
741510 Cartera de consumo prioritario		-26358.70	
74151005 Cartera de consumo prioritario	-26358.70		
741515 Cartera vivienda		-1238.33	
74151505 Cartera de vivienda	-1238.33		
741520 Cartera de microempresa		-1193416.55	
74152005 Cartera de Microcredito Minorista	-79074.14		
74152010 Cartera de Micro Acumulación Simple	-903362.96		
74152015 Cartera de Micro Acumulación Ampliada	-210979.45		

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

Cooperativa de ahorro y crédito
Minga Ltda.

GERENTE GENERAL



CONTADOR

JEFE FINANCIERO

Minga Ltda.
JEFE FINANCIERO

MARCAS UTILIZADAS

- ✓ Verificado
- Σ Sumatoria comprobada
- Δ Cotejado en balances

Anexo 12: Informe Final de Auditoria**CAPÍTULO I****INFORMACIÓN INTRODUCTORIA**

Riobamba 10 de junio de 2022

Ingeniero

Jorge Vicente Chucho Lema

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“MINGA LTDA.”****Presente.-****De nuestra consideración:**

La firma auditora J-J-R-G, prestando el legítimo servicio de auditoria pone en conocimiento la finalizacion de la denominada “Auditoria Informatica y su Incidencia en el Manejo de la Información Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. Por el periodo 2020” realizada en la agencia administrativa y matriz de esta ciudad.

La acción de control se efectuó de acuerdo a la disposición SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279. Conjuntamente con sus registros financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para una validacion idonea de los procesos realizados en los departamentos Informatico y Financiero Contable.

Por la naturaleza del examen, se dan a comocer los resultados encontrados en breves comentarios, conclusiones y recomendaciones.

MOTIVO DE LA AUDITORIA

La Auditoría Informática al sistema de gestión contable de la COAC Minga Ltda. se realizó en cumplimiento a la propuesta presentada por el Sr. Jonathan Rojas estudiante de la Universidad Nacional de Chimborazo.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

General

Determinar el manejo adecuado de la información financiera emitida por el sistema contable de la COAC Minga Ltda., durante el período 2020. En la agencia administrativa y matriz

Objetivos Específicos

- Desarrollar las fases de la auditoría Informática.
- Diagnosticar la situación actual del equipo y paquete informático (hardware y software) para conocer su influencia en el manejo de la información financiera

ALCANCE DE LA AUDITORÍA

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

CAPITULO II**INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD****ANTECEDENTES**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. es una empresa financiera riobambeña perteneciente al segmento 3 y bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, presta sus servicios financieros a toda la provincia de Chimborazo y del país, a través de los diferentes productos cuales son; Inversiones, Minga Mirak, Mingui Ahorro, Mi Organización, Crédito de Consumo, Microcrédito. Estos desarrollados pensando en las necesidades económicas de la colectividad.

MISION

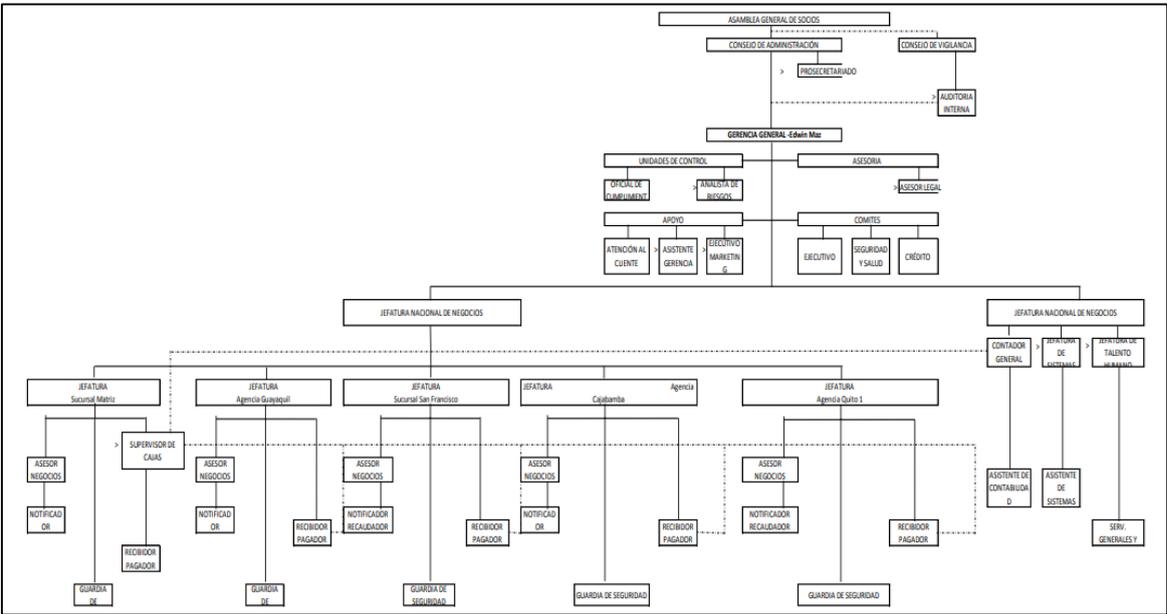
La COAC Minga Ltda. Es una entidad del sector financiero de la economía popular y solidaria que difunde, promueve, fortalece y financia a través de recursos financieros, tecnológicos y humanos identificados y comprendidos con la ayuda mutua y solidaridad, las condiciones y mejora de la calidad de vida de sus socios y la comunidad, fortaleciendo la cultura de ahorro y facilitando el acceso a crédito

VISION

En el año 2021 la COAC Minga Ltda., será una organización de la economía popular y solidario líder del mercado cooperativo, comprometida con el mejoramiento de las condiciones y calidad de vida de sus asociados, sus familias y la comunidad en general, con capital humano identificado con valores y principios cooperativos y en continuo aprendizaje con responsabilidad social

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Figura 4
Estructura Organizacional de Informe Final



Nota: Dato obtenido de la COAC. Minga Ltda.

CAPITULO III

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

Durante el desarrollo del examen se encontraron los siguientes hallazgos de auditoria realizado en el cuestionario de control interno y check list donde;

En el cuestionario de control interno:

⌘1 No son permanentes las capacitaciones sobre el manejo y seguridad de los activos informáticos.

En el 2020 no se consideró planificar y realizar capacitaciones al talento humano de la entidad, por lo que se inobservo una de las funciones principales del área de recursos humanos, siendo la de fomentar la permanencia y capacitación continua, que permita mejorar la capacidad de adiestramiento y experiencia con la finalidad del desarrollo óptimo de funciones, causado por la falta de planificación y organización de procesos en recursos humanos, que provoca una baja calidad y eficacia del trabajo realizado

⌘2 Si existen planes de contingencia, pero deben ser actualizados.

En el 2020 la entidad mantiene un plan de contingencia desactualizado, donde no se considera que, una de las funciones principales del concejo administrativo es la de, el establecimiento, implementación, mantenimiento y mejora continua de los planes de contingencia y de continuidad del negocio que cubran a personas, procesos, tecnología y eventos externos, causado por que no se considera actualizar el plan de contingencias para eventualidades del área informática, esto podra afectar en posibles amenazas que no estén consideradas provocaran vulnerabilidad en bienes e integridad del sistema informático.

⌘3 Como resultado de un plan de contingencias ante eventualidades sin actualizar, no existirá una respuesta inmediata ante problemas de gestión informática.

En el 2020 como consecuencia de un plan de contingencias no vigente, no se tienen procesos para actuar en respuesta ante una eventualidad, donde se incumple con una de las funciones principales del concejo administrativo es, contar con cronogramas y procedimientos de prueba y mantenimiento de los planes de continuidad y contingencia que permitan comprobar su efectividad y realizar los ajustes necesarios, esto es causado por consecuencia

de la pandemia COVID 19 no se desarrollan las actividades administrativas con normalidad, esto afectara a la falta de capacidad de respuesta a riesgos por agentes externos.

364 La forma de comunicación que aplican es verbal y no se interactúa con medios digitales

En el 2020 se evidencia que no existe un flujo de comunicación interna en la entidad a través de medios digitales propios, donde no se considera que, una de las funciones principales del área o comité de comunicación, es la de contar con herramientas tecnológicas para la comunicación interna y externa de las decisiones administrativas de manera eficiente, esto a causa de de la pandemia COVID 19 no se establecieron canales de información y trabajo, esto tiene como consecuencia la ineficiencia en la comunicación de resoluciones y decisiones internas.

365 No se supervisa ni evalúa el correcto desempeño de la base de datos, ya que el sistema presenta intermitencias en S.O.

En el 2020 no se efectuaron controles frecuentes al comportamiento del S.O, donde no se establece una de las funciones principales que debe tener el concejo administrativo, es la solicitud de informes de la interacción del S.O con la nube de datos en tiempo real del desarrollo de actividades, causado por la falta de control en las áreas estratégicas de S:O de la entidad, esto ocasionara una deficiencia en la ejecución de los procedimientos y metas propuestos y una baja operatividad en la gestión diaria.

En el check List

- ⊖ No se cuenta con una banca electrónica de acceso remoto
- ⊖ No se tiene acceso remoto a la gestión de la información

Por lo que se establecen las siguientes recomendaciones:

Al Gerente disponer a los colaboradores de los departamentos:

- ❖ Talento Humano
- ❖ Financiero
- ❖ Informático

Considerar:

- ❖ Realizar capacitaciones de manera mas recurrente ya que en temas tecnológicos, esto a razon de fomentar y adiestrar a los colaboradores.
- ❖ Actualizacion periodoca del plan de contingencias ya que este permitira una continuidad del negocio que cubran a personas, procesos, tecnología y eventos externos.
- ❖ Realización de cronogramas y procedimientos de prueba y mantenimiento de los planes de continuidad y contingencia que permitan comprobar su efectividad y realizar los ajustes necesarios.
- ❖ Hacer uso de herramnientas de comunicación virtual encriptadas para tener continuidad en el negocio y a la vez contar con la confidencialidad de las desiciones asministrativas adoptadas por la entidad.
- ❖ Identificar las deficiencias en la conectividad del S.O y establecer informes de auditorías de seguridad relacionadas con el servicio contratado, con base en el perfil de riesgo del proveedor de servicios en la nube

Esperando la acogida de este diagnostico para mejorar la gestión informática financiera y alcanzar de forma eficaz y eficiente los objetivos planteados.

Atentamente:



Sr. Jonathan Javier Rojas

C.I:060518725-1

AUDITOR



COAC MINGA LTDA.

INFORME FINAL

FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

IF 1/7



JJRGA AUDITORIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.

INFORME GENERAL DE AUDITORÍA

**AUDITORÍA INFORMÁTICA Y SU INCIDENCIA EN EL MANEJO DE LA
INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA MINGA LTDA. PERIODO 2020
AGENCIA ADMINISTRATIVA Y MATRIZ**

TIPO DE EXAMEN: A.I

PERIODO: ENERO-DICIEMBRE 2020