



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

TÍTULO:

“AUDITORÍA INFORMÁTICA AL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN
LA PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COAC SOL DE
LOS ANDES LTDA, PERÍODO 2020”

**PROYECTO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN PARA LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
C.P.A.**

AUTOR:

EDGAR GUSTAVO DAQUILEMA PAGUAY

TUTOR:

MSC. OTTO ARELLANO

RIOBAMBA, ECUADOR.

2022

DERECHO DE AUTORÍA

La responsabilidad del contenido sobre el presente tema de investigación con el tema **“AUDITORÍA INFORMÁTICA AL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LA PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COAC SOL DE LOS ANDES LTDA, PERÍODO 2020”** nos corresponde exclusivamente a Daquilema Paguay Edgar Gustavo y dirigida por el Mgs. Arellano Cepeda Otto Eulogio y patrimonio Intelectual de la Universidad Nacional de Chimborazo.



f. _____

Edgar Gustavo Daquilema Paguay

CI: 0605193929



DICTAMEN DE CONFORMIDAD DEL PROYECTO ESCRITO DE INVESTIGACIÓN

Facultad: Ciencias Políticas y Administrativas
Carrera: Contabilidad y Auditoría CPA

1. DATOS INFORMATIVOS DOCENTE TUTOR Y MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Tutor: Mgs. Otto Eulogio Arellano Cepeda	Cédula: 060231632-5
Miembro tribunal: Mgs. Edgar Rodríguez	Cédula: 060211598-8
Miembro tribunal: Mgs. Gema Paula Alarcón	Cédula: 060276886-3

2. DATOS INFORMATIVOS DEL ESTUDIANTE

Apellidos: Daquilema Paguay
Nombres: Edgar Gustavo
C.I / Pasaporte: 060519392-9

Título del Proyecto de Investigación: "AUDITORÍA INFORMÁTICA AL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LA PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COAC SOL DE LOS ANDES LTDA, PERÍODO 2020"

Dominio Científico: DESARROLLO TERRITORIAL – PRODUCTIVO Y HÁBITAT SUSTENTABLE PARA MEJORAR LA CALIDAD DE VIDA.
Línea de Investigación: GESTIÓN SOCIOECONÓMICA, CONTABLE, TRIBUTARIA Y LABORAL.

3. CONFORMIDAD PROYECTO ESCRITO DE INVESTIGACIÓN

Aspectos	Conformidad Si/No	Observaciones
Título	SI	
Resumen	SI	
Introducción	SI	
Objetivos: general y específicos	SI	
Estado del arte relacionado a la temática de investigación	SI	
Metodología	SI	
Resultados y discusión	SI	
Conclusiones y recomendaciones	SI	
Referencias bibliográficas	SI	
Apéndice y anexos	SI	



DIRECCIÓN ACADÉMICA
VICERRECTORADO ACADÉMICO



UNACH-RGF-01-04-02.22

Acti
Ve a

Fundamentado en las observaciones realizadas y el contenido presentado, SI (X) / NO ()
es favorable el dictamen del Proyecto escrito de Investigación, obteniendo una
calificación de: ____ sobre 10 puntos.


Mgs. Otto Arellano
TUTOR
Mgs. Edgar Rodríguez
MIEMBRO DEL TRIBUNAL
Mgs. Gema Paula
MIEMBROS DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

A mis padres quienes han sido mi más grande apoyo fundamental en todo momento, han sabido corregirme en su tiempo y darme su apoyo y confianza en los momentos más difíciles de mi vida lo cual estaré agradecido toda mi corta vida.

A mi familia y a las personas que me rodean (MQV) también a la niña Abyess que ha estado siempre apoyándome y motivando para poder finalizar y alcanzar un objetivo de mi vida por haber sido el pilar básico en todas mis aventuras y sueños, que han estado a mi lado en los mejores y peores momentos aconsejándome con las palabras exactas para que pueda caminar sabiamente y no pierda el horizonte.

A todos mis amigos que me han motivado para que pueda seguir en el camino correcto y logre culminar una meta más en mi vida.

DAQUILEMA PAGUAY EDGAR GUSTAVO

AGRADECIMIENTO

Agradezco al Todo Poderoso por guiarme en mi camino y por permitir obtener sabiduría en su humildad.

También bendigo a mis padres por todo su apoyo incondicional, en todo aspecto y proceso de mi formación personal y académico.

Y por supuesto al gloriosa Universidad Nacional de Chimborazo y a todas las autoridades, por permitirme concluir con un proceso de preparación, gracias por la paciencia, orientación y guiarme en el desarrollo de esta investigación.

DAQULEMA PAGUAY EDGAR GUSTAVO

ÍNDICE DE CONTENIDO

DERECHO DE AUTORÍA

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROYECTO DE INVESTIGACION

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

INDICE DE TABLAS

INDICE DE ILUSTRACIONES

RESUMEN

ABSTRACT

CAPÍTULO I.....	13
1. INTRODUCCIÓN	13
1.1. PROBLEMATIZACIÓN	14
1.2. PLANEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	15
1.3. JUSTIFICACIÓN	15
1.4. OBJETIVOS	15
1.4.1. OBJETIVO GENERAL.....	15
1.4.2. Objetivos Específicos.....	15
CAPÍTULO II.....	16
2.1. ESTADO DEL ARTE.....	16
2.1.1. Antecedentes	16
2.2. Auditoría Informática.....	17
2.2.1. Auditoría Informática.....	17
2.4. Información Financiera	18
2.4.1. Confiabilidad de la Información Financiera	18
CAPÍTULO III	20
3.1 MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN.....	20
3.2 Tipo de la investigación	20
3.2.1 Investigación de campo.....	20
3.2.2 Investigación documental bibliográfica	20
3.3 Diseño de la investigación	20
3.4 Enfoque de la investigación	20
3.5 NIVELES DE LA INVESTIGACIÓN	21
3.5.1 Investigación descriptiva	21
3.6 Determinación de la población y muestra.....	21

3.6.1	Determinación de la población	21
3.6.2	Determinación de la muestra.....	22
3.7	Técnicas e instrumentos de recopilación de datos	22
3.7.1	Determinación de la técnica de recopilación de la información	22
3.7.2	Determinación de los instrumentos de la recopilación de la información	23
CAPÍTULO IV		24
4.	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	24
CAPÍTULO V		63
5.	Conclusiones y recomendaciones	63
5.1	Conclusiones:	63
5.2	Recomendaciones	63
BIBLIOGRAFÍA		64
ANEXOS		66
Anexo 1. Tabulación de encuestas.....		66
Anexo 2 Mapeo entre metas Corporativas de COBIT 5 y las Metas Relacionadas		70
Anexo 3 Balance general		72
Anexo 4 Estado de resultados.....		77
Anexo 5 RUC		79

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Población en Estudio	21
Tabla 2: Inventario equipos	22
Tabla 3 Mapeo de las TIC	41
Tabla 4: Mapeo entre las metas corporativas de COBIT 5.....	43
Tabla 5: Metas relacionadas con el TI.....	44
Tabla 6: Mapeo entre las metas y objetivos relacionadas con las TI y los procesos relacionados	45
Tabla 7 Procesos catalizadores prioritarios	48

INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Guía de Observación	32
Ilustración 2: Estructura Organizacional Coac Sol de los Andes	59

RESUMEN

En el presente trabajo de Investigación tiene como principal objetivo desarrollar una Auditoría Informática al sistema contable para determinar su incidencia en la presentación de la información financiera, empresa Sol de los Andes, periodo 2020 por el mismo se hizo una división al trabajo en 4 capítulos, en lo cual en el primer capítulo hemos detallado el marco referencial a la vez se identificó el principal problema de la investigación, también se formuló la hipótesis y en un plano general se definió lo que se logrará con la presente investigación. En el segundo capítulo se detalla el marco teórico y el marco conceptual en relación con la empresa y las variables dependientes e independientes de la investigación. En el tercer capítulo se presentó el marco metodológico el método utilizado deductivo, el tipo de investigación es de campo y documental, y el diseño de investigación es no experimental y tiene dos enfoques cuantitativos y cualitativo, y en lo referente a la población se trabajó con el total del personal Administrativo de la Coac Sol de los Andes. En el capítulo IV se desarrolló las tres fases de la Auditoría Informática. En la planificación se realizó una visita preliminar, la entrevista, encuesta, se evaluó el control interno mediante el modelo COBIT 5, en la ejecución se aplicaron las pruebas de Auditoría en relación con la metas corporativas y empresariales acorde al modelo, se determinaron hallazgos y como ultimo en la fase de comunicación de resultados se desarrolló el informe de Auditoría

Palabras clave: AUDITORÍA INFORMÁTICA, INFORMACIÓN FINANCIERA, SOFTWARE CONTABLE.

ABSTRACT

The main objective of this research work is to develop a Computer Audit to the accounting system to determine its impact on the presentation of financial information, company Sol de los Andes, period 2020, for which a division of work was made into 4 chapters, in which in the first chapter we have detailed the referential framework at the same time the main problem of the investigation was identified, the hypothesis was also formulated and in a general plane what will be achieved with the present investigation was defined. The second chapter details the theoretical framework and the conceptual framework in relation to the company and the dependent and independent variables of the investigation. In the third chapter, the methodological framework was presented, the deductive method used, the type of research is field and documentary, and the research design is non-experimental and has two quantitative and qualitative approaches, and in relation to the population, we worked with the total administrative staff of Coac Sol de los Andes. Chapter IV developed the three phases of the Computer Audit. In the planning, a `preliminary visit, the interview, survey was carried out, the internal control was evaluated through the COBIT 5 model, in the execution the Audit tests were applied in relation to the corporate and business goals according to the model, findings were determined and as the last in the results communication phase, the Audit report was developed

Keywords: COMPUTER AUDIT, FINANCIAL INFORMATION, ACCOUNTING SOFTWARE.

KERLY
YESENIA
CABEZAS
LLERENA

Reviewed by:

Mgs. Kerly Cabezas

ENGLISH PORFESSOR

C.C 0604042382

CAPÍTULO I

1. INTRODUCCIÓN

La Coac Sol de los Andes se encuentra dentro del sector de Economía Popular y Solidaria se caracteriza por sus actividades asociativas que busca, la gestión de captación de ahorros, inversiones y dotación de servicios complementarios y de esa forma poder cubrir los requerimientos de los socios.

El siguiente trabajo de Investigación está enfocado a la aplicación y ejecución de una Auditoría Informática al sistema contable de la COAC Sol de los Andes Ltda. Y de esa forma poder determinar la incidencia en la presentación de la Información Financiera en el período 2020.

La informática es un instrumento que es indispensable en la actualidad para el desarrollo de las actividades económicas que realizamos y esta es una herramienta que gracias a su practicidad y eficiencia facilita nuestro trabajo, por tal razón se escogió a la COAC Sol de los Andes Ltda., de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo con la finalidad de realizar una Auditoría informática y de esta forma detectar falencias en el control interno de las tecnologías de información y comunicación.

La cooperativa requiere realizar un adecuado control interno de las tecnologías de la información para realizar un uso correcto de sus recursos informáticos, ya que presenta un área vulnerable a los ataques de delincuentes informáticos, por esta razón es necesario realizar una Auditoría Informática en la Cooperativa para la adecuada toma de decisiones por parte de los directivos de la entidad.

Al finalizar el trabajo se establecerá un informe con las conclusiones y recomendaciones adecuadas para el mejoramiento de la entidad. La realización del trabajo de investigación es factible debido a la disponibilidad de material bibliográfico y documental; esta investigación intenta favorecer los conocimientos de los estudiantes.

1.1. PROBLEMATIZACIÓN

La Coac Sol de los Andes es una institución solvente que cuenta con altos estándares de servicios y beneficios para atender a sus clientes, lo que ayuda a la economía del país, por lo cual vemos de vital importancia la realización de una auditoría informática al sistema contable que opera dentro de la entidad financiera y de esta forma proporcione información confiable y razonable que ayude también en la toma de decisiones.

Según (Arcentales & Caycedo, 2017) en su investigación “Auditoría Informática: un enfoque efectivo” menciona lo siguiente:

Así como la tecnología ha ido evolucionando, los fraudes y delitos informáticos ha ido a la par, se señalan que un delincuente informático ahora puede desviar los recursos económicos de una empresa desde la comodidad de sus hogares u organizar delitos a gran escala dentro de la empresa; esta situación ha contribuido a la propagación de la corrupción financiera demostrando en varias formas, en la que se presentan computadoras, los auditores hacen mucha concentración y conocimiento de la información para el uso y manejo de la misma.

(pag.161).

La institución financiera cuenta con el sistema contable Econst desde hace 10 años sin embargo no satisface las necesidades del personal contable respecto a los reportes generados por dicho sistema, los mismos que no permiten realizar los análisis estadísticos de la información con facilidad por falta de datos actualizados.

Ante el crecimiento de la cooperativa es necesario contar con la actualización del sistema contable constantemente, así como el cambio de claves al personal que tiene acceso al manejo de este, ya que la falta de control genera que la información sea interceptada, robada y modificada por personas externas y sin autorización del acceso, este hecho resulta peligroso para la entidad ya que mucha de la información fundamental puede ser vulnerada, además dentro de la entidad el personal encargado del área de contabilidad no cuenta con capacitaciones constantes sobre el manejo de sistema contable lo cual genera errores en la información financiera de la entidad.

1.2. PLANEAMIENTO DEL PROBLEMA

¿Cómo la Auditoría Informática al sistema contable incide en la presentación de la información financiera, empresa Sol de losAndes, periodo 2020?

1.3. JUSTIFICACIÓN

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo General

Elaborar la Auditoría Informática al sistema contable para determinar su incidencia en la presentación de la información financiera, empresa Sol de losAndes, periodo 2020.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Desarrollar las fases de Auditoría Informática y evaluar el sistema de control interno mediante el Cobit 5 para valorar la confiabilidad de la información y seguridad de las tecnologías de la información.
- Elaborar el informe de comunicación de resultados para emitir una opinión o juicio que sirvan de soporte para una adecuada toma de decisiones.

1.4.3. Hipótesis

La Auditoría Informática al sistema contable incide en la presentación de la información financiera, empresa Sol de los Andes, período 2020.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEORICO

2.1. ESTADO DEL ARTE

2.1.1. Antecedentes

Al finalizar con la revisión de las diferentes fuentes bibliográficas de los trabajos de investigación relacionados con el tema, se considera detallar los siguientes:

Según (Freire & Simbaya, 2014) en la investigación titulada: “Auditoría Informática y su incidencia en la funcionalidad del Sistema de Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universitaria Limitada (COPEU)”, la cual tuvo como objetivo determinar la incidencia de las Auditorías Informáticas en la funcionalidad del Sistema de Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universitaria Limitada (COPEU En 2013, concluye que la seguridad del sistema de información financiera no respondió rápidamente, lo que generó una falta de temor entre los colaboradores y clientes, el sistema de información financiera no se mantenga, lo que hace que se destaque el mal trabajo. que realiza la cooperativa. (pag.6).

De acuerdo con (YANGUA & LARREA, 2014) dentro de su trabajo de investigación: “Auditoría informática y su incidencia en los riesgos para el manejo de la información en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua”

El cual tuvo como objetivo general determinar de qué manera la ineficiente Auditoría Informática influye en los riesgos para el manejo de la información en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua; concluye que el manejo de la entidad no se apoya en ninguna metodología para disminuir los riesgos para la administración de la información, debido al desconocimiento por parte de los empleados sobre este tema de los riesgos que pueden llegar a tener un nivel primario o secundario que hace que tenga graves conflictos a la Empresa (pag.5).

(Imbaquingo, y otros, 2020) en su artículo sobre “Análisis de las principales dificultades en la auditoría informática: una revisión sistemática de literatura”

EL cual tiene por objetivo realizar una revisión sistemática de la literatura a partir de la revisión de un número considerable de trabajos que permiten dar respuesta a las tres

preguntas de investigación planteadas, concluye señalando que las principales dificultades de la auditoría informática tienen que ver con los costos elevados de realizar una auditoría, en los resultados de esta que no satisfacen al usuario final y la posibilidad de generar resultados negativos, también señala la importancia de la auditoría en la seguridad de la información alojada en infraestructura propia del auditado y alojada en la nube.

2.2. Auditoría Informática

2.2.1. Auditoría Informática

(Auditoría en Informática CUN) en su artículo: “Conceptos de auditoría y auditoría informática nos”

Establece que la auditoría informática es el proceso de recopilación, compilación y evaluación de pruebas para determinar si un sistema informático protege los activos, mantiene la integridad de los datos, logra eficazmente los objetivos comerciales y utiliza los recursos de manera eficiente. Así, el examen informatizado apoya y asegura la realización de los objetivos del examen tradicional.

Planificación

(Arcentales & Caycedo, 2017) "La primera parte de la auditoría lo que ayuda a obtener información del departamento auditado, con base en la información que ha obtenido, ayuda a evaluar el método por el cual se recopila esa información".

Ejecución (desarrollo)

La siguiente fase de una auditoría de TI cubre las herramientas y el equipo utilizado para la auditoría, así como las actividades contra los recursos, proyectos y planes.

Comunicación de Resultados (Finalización)

El auditor comunica los hallazgos finales a través del informe final de auditoría, lo que ayudará a la entidad financiera en la toma de decisiones en base en las necesidades institucionales.

2.3. Sistema Contable

Recolecta toda la información de una entidad auditada, por lo cual es necesario reflejar su estado económico de forma práctica y manual, en base a las estructuras con las necesidades de la empresa.

2.3.1. Características del sistema contable

(Josar, 2017) menciona

Que el proceso contable incluye algo más que la creación de información involucra además su comunicación este sistema contable debe proporcionar información a los gerentes y a los usuarios interesados en las actividades financieras de la empresa. Es así como este autor nos indica que se deben seguir los siguientes tres pasos: registro, clasificación y resumen los cuales constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable.

- Cuenta de transacciones financieras. Los sistemas de contabilidad deben mantener registros consistentes de las transacciones financieras diarias.
- Organización de la información. Los registros completos de todas las transacciones comerciales a menudo contienen datos extensos y variados que son valiosos para quienes toman las decisiones. Las transacciones recibidas o pagadas deben ser idénticas. (pág. 4-5).

2.4. Información Financiera

2.4.1. Confiabilidad de la Información Financiera

(Minendi, 2014) afirma que la palabra confiabilidad “se refiere a la posibilidad de que el sistema realice de forma eficaz la función para la cual fue programado, en un momento dado y bajo condiciones de operación dadas. Entonces, un evento que interrumpe esta operación se llama error” (pág.5).

La confiabilidad de la información financiera se refiere a la información que carece de errores o irregularidades significativas, esto se consigue al implementar dentro de la organización normas de control interno eficaz y permanente. Para que el juicio de confiabilidad tenga validez debe ser emitido por un ente auditor independiente.

2.4.2. Proceso contable

El proceso contable es una secuencia de pasos ordenados y sistemáticos a seguir en el registro de las operaciones que realiza la empresa.

Según (Vanessa, 2019) “El proceso contable se refiere a una serie de asientos contables realizados en varios libros de contabilidad como resultado de las actividades realizadas por la empresa y que afectan su patrimonio anual”.

La **jornalización o libro diario**, Según (Pererira, Chamchari, & Lupo, 2018) es una herramienta con el objetivo de “informar a los lectores sobre la necesidad e indispensabilidad de este libro en los procedimientos contables para la presentación de estados financieros para tomar las decisiones correctas de acuerdo con la situación de la empresa”.

La **Mayorización o Libro Mayor**, La Mayorización es una herramienta que también ayuda al registro de los ejercicios contables en relación con el libro diario

Según Figueroa nos dice que es trasladar sistemáticamente los valores de cada cuenta del libro diario, el documento para su elaboración es el libro mayor, hacer una “t” o tabla de Mayorización por cada cuenta contable del libro diario, colocar fecha, código y nombre de la cuenta contable, pasar valores y obtener saldos: asignar a los valores del debe el signo "+", y a los del haber el signo. Hacer la diferencia: el resultado será: saldo Deudor, Saldo Acreedor o Saldo Nulo (2020).

Los estados financieros Según (Arias, 2015) “Los estados financieros, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta, Los estados financieros reflejan las actividades económicas de una empresa durante un período de tiempo.

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1 Método de la investigación

La presente investigación se desarrolló mediante el método deductivo ya que se emplea un análisis amplio e individual sobre la auditoría informática en la Cooperativa Sol de los Andes permitiendo una mejor apreciación de la realidad.

3.2 Tipo de la investigación

Para el desarrollo de esta investigación se utilizaron los siguientes tipos de investigación:

3.2.1 Investigación de campo

Señala que la investigación de campo reúne la información necesaria recurriendo fundamentalmente al contacto directo con los hechos o fenómenos que se encuentran en estudio. (Morris, 2017).

3.2.2 Investigación documental bibliográfica

Se analizó los documentos emitidos por la empresa en base al proceso contable que corresponde al periodo 2020, lo cual facilitó al reconocimiento y el desarrollo de la empresa y su funcionamiento.

3.3 Diseño de la investigación

La Investigación tuvo un diseño **No experimental**.

Puesto que se analizó la información proporcionada por la empresa Coac Sol de los Andes y no se presenta manipulación o modificación intencional de ninguna de las variables de estudio.

3.4 Enfoque de la investigación

El enfoque de la investigación es mixto, cualitativo y cuantitativo: Cuantitativo porque consistió en la obtención y el análisis de información numérica y el sistema estadístico para cumplir las variables de estudio, considerando que lo señalado por la información importante se presenta en las secciones a través de información y análisis técnico detallado.

Mientras que el enfoque **cualitativo** porque fue necesario aplicar cuestionarios y encuestas que sirvan para la ejecución de la investigación.

3.5 Niveles de la investigación

3.5.1 Investigación descriptiva

La investigación descriptiva implica caracterizar hechos, eventos, individuos o grupos para establecer su orden o carácter. Por eso es necesario analizar una característica, un rasgo o una intención definidora. En consecuencia, se detallan varios aspectos, niveles o aspectos del problema en consideración

3.6 Determinación de la población y muestra

3.6.1 Determinación de la población

Es donde el investigador establece una conclusión, en el siguiente trabajo de investigación se tomó en cuenta como población a todo el personal administrativo que está dentro la Coac Sol de los Andes y al personal del departamento informático.

Tabla 1: *Población en Estudio*

Personal para investigar	
Gerente General	1
Presidente	1
Secretaria	1
Contador principal	1
Contadora	1
Personal de sistemas	1
Técnico Informático	1
Total	7

Fuente: Cooperativa Sol de los Andes

Tabla 2: *Inventario equipos*

Código	Equipo	Cantidad
EC0701090047	IMPRESORA MOVIL	18
EC0701020048	COMPUTADORA DE ESCRITORIO COMPRELTAS CORI I3	14
EC0701070050	IPAD PRO WI-FI 64GB-SPACE GRY SERIE SDMPYLF6FKD6J / SMAR KEYBOARD FOL	1
EC0701140051	LAPTO P HP, MOUSE, PATCHCORD	8
EC0701030054	COMPUTADORAS DE ESCRITORIO	1
EC0701010055	RELOJ BIOMETRICO	2
EC0701140063	ADQUISICION DE UN ADAPTADOR DE USB A RED IMPRESORA AREA DE INVERSIO	1
EC0701050064	TELEVISOR L65P65US	1
EC0701060076	CAMARA CANON EOS GOD	1
EC0701050077	UNIFI 5 GHZ UBIQUITI APACLR / ACCESO POINT PARA WIFI	1
EC0701070078	APPLE TV 32GB 4TA GENERACION SPA	1
Total, equipos		49

Fuente: Cooperativa Sol de los andes (2021)

3.6.2 Determinación de la muestra

La presente investigación se realizó dentro de la entidad financiera Coac Sol de los Andes de la ciudad de Riobamba donde está situada la cede principal, el mismo está enfocado al personal administrativo de la cooperativa y el personal del departamento informático el cual posee la mayoría de los equipos tecnológicos, por tal razón no se utilizó muestreo probabilístico.

Al existir un solo Sistema de Información este será considerado para su revisión y evaluación, de igual manera se procederá a considerar en inventario de equipos que tengan relación con el sistema empleado.

3.7 Técnicas e instrumentos de recopilación de datos

3.7.1 Determinación de la técnica de recopilación de la información

Encuesta. - Esta técnica de encuesta se utilizará para recopilar datos de las fuentes y se aplicará al personal administrativo y de TI de la cooperativa.

Observación. - Es una técnica de comparación que se usó para hacer comprobaciones sistemáticas de actividades o productos asegurándose de que el trabajador o inspector se cumpla adecuadamente.

3.7.2 Determinación de los instrumentos de la recopilación de la información

Cuestionario. – Es un instrumento, que ayuda a la obtención de información que ayudará al avance de esta auditoría.


Lista de verificación. - Se le considera un instrumento con un formato de cumplimiento, así mismo dentro de esta se hallarán requisitos de forma sistemáticas a la cual deberán dar respuesta de forma cerrada.

CAPÍTULO IV

4. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

FASE I: PLANIFICACIÓN

En esta primera fase el cual es la planificación se dio a conocer la situación actual de la empresa el mismo nos ayuda a hacer una evaluación del control interno.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOL DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA FASE DE PLANIFICACIÓN	PA-P 1/1		
Tipo de Auditoría: Auditoría Informática Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020. Objetivo: Conocer la situación real de la entidad.				
N.º	Procedimientos	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Elabore el contrato de servicios profesionales.	CSP		07/10/2021
2	Elabore la notificación de inicio de auditoría.	NIA		10/10/2021
3	Elabore la orden de trabajo.	OT	ED	17/10/2021
4	Solicite información de la empresa.	IE		17/02/2022
5	Elabore una guía de observación de la empresa.	EGE		20/02/2022
6	Realice y tabule la encuesta de visita preliminar.	EVP		10/03/2022
7	Elabore el informe de visita preliminar.	IVP		16/03/2022

Elaborado por:	ED	Fecha:	04/01/2021 04/01/2021
-----------------------	----	---------------	--------------------------

CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES

CSP 1/4

ESPECIALIZADOS DE AUDITORÍA

Comparecen a la celebración del presente contrato, por una parte, el Lic. Edwin Maza, en calidad de Gerente General de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOL DE LOS ANDES, parte a la cual se denominará para efectos de este contrato, EL CONTRATANTE; y, por otra, la firma de auditoría LEVI, representada por Edgar Daquilema, en su calidad de jefe de Equipo.

ANTECEDENTES. –

La CONTRATANTE requiere que se ejecuten las actividades propias de auditoría externa para la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOL DE LOS ANDES., por el período comprendido entre el 1ro de enero al 31 de diciembre del año 2020, para lo cual decide contratar los servicios de La firma auditora LEVI

La firma auditora LEVI cuenta con profesionales altamente calificados, con experiencia en una amplia gama de disciplinas, tales como realización de auditorías externa a los sistemas informáticos contables, realización de exámenes especiales, auditoría a los estados financieros, planificación, evaluación de estudios y proyectos de desarrollo, en sus niveles de pre factibilidad, diseño u operación, dentro y fuera de la ciudad; supervisión, fiscalización, evaluación de proyectos ex ante y ex post; asesoría contable y financiero, entre otras.

PRIMERA: OBJETO. –

Por medio del presente contrato, el CONTRATISTA se compromete con la empresa CONTRATANTE, a realizar la Auditoría informática a los sistemas contables y formas de presentación de los estados financieros en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOL DE LOS ANDES., a través de la revisión y evaluación del control interno de sus sistemas informáticos, actividades que se llevarán a cabo con eficacia.

SEGUNDA: ALCANCE. -

El alcance de los trabajos que realizará los de la firma Auditora Levi son:

a) Evaluación del Departamento de TI:

- Su organización
- Estructura
- Recursos humanos
- Normas y políticas
- Capacitación
- Planes de Trabajo
- Controles
- Estándares

b) Evaluación de los sistemas

- Evaluación de los diferentes sistemas en operación, (flujo de información, procedimientos, documentación, redundancia, organización de archivos, estándares de programación, controles, utilización de los sistemas).
- Opinión de los usuarios sobre los diferentes sistemas.
- Evaluación de avances de los sistemas en desarrollo y congruencia con el diseño general.
- Evaluación de prioridades y recursos asignados (humanos y equipo de cómputo).
- Seguridad física y lógica de los sistemas, su confidencialidad y respaldos.

c) Evaluación de equipos

- Capacidades
- Utilización
- Nuevos proyectos
- Seguridad física y lógica
- Respaldos de equipo
- Seguros
- Contratos
- Proyecciones

d) Elaboración de informes que contengan conclusiones y recomendaciones por cada uno de los trabajos señalados en los incisos a, b y c de esta cláusula.**TERCERA: OBLIGACIONES DE LEVI AUDITORES. –**

En responsabilidad del contrato, a la firma de auditoria LEVI se compromete a cumplir con las siguientes obligaciones:

- Cumplir oportuna y eficientemente con lo dispuesto en el objeto del presente contrato.
- Presentar los informes ante los socios de la compañía.

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

CUARTA: OBLIGACIONES DE LA CONTRATANTE. –

Entregar, dentro de la brevedad posible, cualquier tipo de documentación o información que sea solicitada por la firma auditora LEVI, a fin de cumplir el objeto del presente contrato. De igual manera, la CONTRATANTE proporcionará el fácil acceso a la información y documentación necesaria para el desarrollo del trabajo de auditoría.

QUINTA: CONFIDENCIALIDAD. -

Las partes respetarán la confidencialidad sobre las políticas, procedimientos, fórmulas, técnicas de administración e información legal, financiera, etc. que, con ocasión de la prestación de los servicios aquí descritos, llegaren a tener conocimiento, incluso harán que sus empleados, agentes y subcontratistas la mantengan, siendo responsables del cumplimiento de esta obligación por parte de aquellos.

SEXTA: DURACIÓN DEL CONTRATO. -

El presente contrato tiene una duración de aproximadamente 3 meses, 90 días contados a partir de la fecha de suscripción de este contrato.

SÉPTIMA. - HONORARIOS

Los honorarios por la prestación de los servicios profesionales por la auditoría realizada a la Coac Sol de los Andes Ltda., por el período comprendido entre el 1de enero al 31 de diciembre de 2020, es de US\$ 0,00 (Cero dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

OCTAVA. – SITUACIÓN DE LAS PARTES

El personal de la firma auditora LEVI no tendrá ninguna relación laboral con el cliente y queda expresamente estipulado que este contrato se suscribe en atención a que el auditor en ningún momento se considere intermediario del cliente respecto al personal que ocupe para dar cumplimiento de las obligaciones que se deriven de las relaciones entre él y su personal, y exime al cliente de cualquier responsabilidad que a este respecto existiere.

NOVENA. – CAUSAS DE TERMINACIÓN DEL CONTRATO

Las partes declaran aceptar el contenido de este contrato, incluyendo el contenido de la propuesta de servicios de auditoría presentada por la firma Auditora LEVI. Para constancia de lo acordado, las partes suscriben el presente contrato en la ciudad de Riobamba, a los 14 días del mes de noviembre del 2020.

Serán causas de rescisión del presente contrato la violación o incumplimiento de cualquiera de las cláusulas de este contrato

DÉCIMA: FIRMAS DE LEGALIZACIÓN. -



Edgar Daquilema
JEFE DE GRUPO LEVÍ
AUDITORES



Lic. Edwin Maza
GERENTE GENERAL DE LA COAC
SOL DE LOS ANDES LTDA.

Elaborado por:	ED	Fecha:	
-----------------------	----	---------------	--

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA

OFICIO No. LEVÍ -002-2021

Riobamba, 10 de agosto del 2021

Lic.

Edwin Maza C.

GERENTE GENERAL DE LA COAC SOL DE LOS ANDES LTDA.

Presente,

De mi consideración:

Por intermedio del presente, dirigimos a usted un cordial saludo por parte de la firma auditora “LEVI” y a la vez nos permitimos a hacer referencia a la solicitud presentada el jueves 7 de agosto del 2021, para que nos autorice realizar la Auditoría Informática dentro de la “COAC. Sol De los Andes” en el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2020, misma que fue aprobada con ello procedemos a informarle que se ha planificado a iniciar nuestras actividades a partir del 09 de enero del presente año, para el efecto solicitamos la colaboración de todo el personal de la entidad.

Por la atención que se sirva dar al presente anticipo mis más sinceros agradecimientos.



Atentamente,

Daquilema Paguay Edgar Gustavo

C.I.: 060519392-9

Elaborado por:	ED	Fecha:	10/10/2021
-----------------------	----	---------------	------------

ORDEN DE TRABAJO**Orden de Trabajo No. OT-001**

Riobamba, 17 de agosto del 2021

Estudiante
 Daquilema Paguay Edgar Gustavo
JEFA DE UNIDAD DE EQUIPO DE “LEVI”

De mi consideración:

En cumplimiento con la planificación de auditoría por “LEVÍ” dispongo a usted que en calidad de jefe de Unidad de Equipo realice a la Auditoría Informática a la COAC SOL DE LOS ANDES ubicada en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020.

Los objetivos son:

- Realizar un diagnóstico general de la función informática de la empresa.
- Evaluar el control interno de la empresa.
- Analizar la eficiencia de los sistemas informáticos.
- Aplicar técnicas y procedimientos de auditoría para establecer los posibles hallazgos.
- Emitir un informe de Auditoría final - comentarios, conclusiones y recomendaciones.

El equipo de trabajo estará conformado por:

Msc. Otto Arellano
 Edgar Daquilema

Supervisor
 jefe de Unidad de Equipo

Por la atención que se sirva dar al presente anticipo mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,


Lic. Edwin Maza C.
 CI:

Elaborado por:	ED	Fecha:	17/10/2022
-----------------------	----	---------------	------------

SOLICITUD DE INFORMACIÓN DE LA EMPRESA

IE 1/1

OFICIO: N° LEVÍ-003-2021

Riobamba, 17 de febrero del 2022

Licenciado

Edwin Maza C.

GERENTE GENERAL DE LA COAC SOL DE LOS ANDES LTDA.

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo por parte de la Firma de Auditoría “LEVÍ Auditores” y el deseo de éxito en las funciones que desempeña.

La Firma de Auditoría LEVÍ Auditores, nos encontramos realizando una Auditoría de Sistemas a la Coac Sol de los Andes Ltda. por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020, la misma que se dio inicio el día de hoy 9 de enero 2021, para tal propósito solicitamos de la manera más comedida, disponer a quien corresponda, proporcionar la siguiente información y documentación:

1. Breve Reseña Histórica
2. Accionistas y socios
3. Escritura de constitución
4. Organigrama Estructural y funcional
5. Políticas y Procedimientos
6. Leyes y regulaciones

Por favor entregar copias certificadas de la documentación solicitada, adicionalmente los detalles solicitados, sírvase enviar al siguiente correo electrónico: edgar.gus96@gmail.com

Por la favorable atención brindada al presente, con la entrega oportuna y completa de la documentación e información, extiendo mis agradecimientos.

Atentamente.



Sr. Edgar Daquilema
**JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA
LEVÍ AUDITORES**

Elaborado por:	ED	Fecha:	17/02/2022
-----------------------	----	---------------	------------

GUÍA DE OBSERVACIÓN

NOMBRE DE LA EMPRESA	COOPERATIVA SOL DE LOS ANDES LTDA.
NOMBRE DEL OBSERVADOR	EDGAR DAQUILEMA
COMPONENTE	DEPARTAMENTO INFORMÁTICO
OBJETIVO	Observar y evaluar la gestión de departamento informático de la Coac Sol de los Andes Ltda.

Nº	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un ambiente de trabajo adecuado en el departamento informático?	✓			
2	¿Se cumple el manejo de contraseñas para el uso del sistema?	✓			
3	¿Existe un manual de procedimientos para el departamento informático?	✓			
4	¿Se realizan trabajos inmediatos cuando existe algún inconveniente con el sistema y equipos?	✓			
5	¿Existe segregación de funciones en el departamento informático?	✓			
6	¿Se evalúa el control interno de las actividades?	✓			
7	¿Los departamentos de la cooperativa utilizan un software contable para el registro de las actividades?	✓			
8	¿Se utiliza oportunamente los recursos tecnológicos existentes?	✓			
9	¿La seguridad con la que cuenta el departamento son las adecuadas?				Nivel Intermedio
10	¿Se mantiene actualizados los sistemas en la cooperativa?				Nivel Intermedio

Ilustración 1 Guía de Observación

Elaborado por:	ED	Fecha:	17/02/2022
-----------------------	----	---------------	------------



COOPERATIVA SOL DE LOS ANDES LTDA.
ENCUESTA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO
ADMINISTRATIVO E INFORMÁTICO

EVP 1/1

El presente cuestionario está dirigido al personal de la empresa que desempeña su trabajo en un equipo informático del departamento administrativo e informático de la empresa

OBJETIVO: Evaluar la gestión informática en la cooperativa

INDICACIONES: Conteste el siguiente cuestionario marcando con una X

1. ¿La empresa cuenta con un Departamento Informático?

SI

NO

2. ¿Se efectúan respaldos informáticos planificados de la información de la empresa?

SI

NO

3. ¿Se ejerce control del sistema informático?

SI

NO

4. ¿Utiliza usuario y contraseña para acceder a su equipo?

SI

NO

5. ¿El sistema cuenta con claves de seguridad?

SI

NO

6. ¿El sistema cuenta con personal técnico que le ayudan cuando se produzcan inconvenientes?

SI

NO

7. ¿Existe un instructivo para el uso del software informático?

SI

NO

8. ¿Existen políticas para la seguridad del sistema informático?

SI

NO

9. ¿Los equipos servidores están en un área segura?

SI

NO

10. ¿los sistemas informáticos cuentan con las seguridades necesarias ante un intento de plagio de información?

SI

NO

1. ¿Cuenta con las licencias o permisos para el uso del software instalado en lo equipos?

2. Qué tipo de software utiliza. - Libre, pagado, on line

3. Para el alojamiento de la información lo realiza en: Disco duro, pen drive otros

	COOPERATIVA SOL DE LOS ANDES LTDA. INFORME DE VISITA PRELIMINAR	IVP 1/1
---	--	----------------

Riobamba, 16 de marzo del 2022

Licenciado

Edwin Maza C.

GERENTE GENERAL DE LA COAC SOL DE LOS ANDES LTDA.

Presente. -

De mi consideración

A través del siguiente informe, daremos a conocer las características más importantes que se han desarrollado mediante el proceso de auditoría Coac Sol de los Andes durante el período mencionado, del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020, ubicado en la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo.

Debido a la naturaleza especial de nuestro examen, los resultados se encuentran expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constan en el presente reporte de planificación preliminar.

Atentamente,



Edgar Daquilema

AUDITOR

Las observaciones encontradas durante la planificación preliminar son:

Guía de Observación

Al aplicar la guía de observación y evaluar el departamento informático de la Cooperativa Sol de los Andes, se logró determinar que trabajan en un ambiente adecuado cumpliendo el manejo de contraseñas para el uso del sistema, el personal del departamento cuenta con segregación de funciones establecidas en un manual haciendo uso del software contable para el registro de actividades, sin embargo la seguridad con las que cuenta el departamento no son completamente adecuadas ya que los sistemas de la cooperativa no se encuentran actualizados.

Encuesta

Al tabular las encuestas realizadas a los trabajadores de la cooperativa se obtuvo los siguientes resultados:

- Del 100% de encuestados se obtuvo como resultado que todos los colaboradores conocen, que la entidad cuenta con un departamento informático, brindan una respuesta favorable ya que si se realiza respaldos de la información previamente planificada, los usuarios cuentan con la misma clave de acceso en sus ordenadores que son previamente asignados y responsables del mismo, a la vez conocen sobre las políticas de seguridad que se debe mantener en el uso del sistema informático, todos los ordenadores de la entidad cuentan con licencias y permisos para el correcto uso en cada uno de los equipos, la entidad cuenta con personal pero no está capacitada y especializada para solucionar casos fortuitos con los sistemas informáticos.
- El 100% de los sistemas informáticos si cuentan con las seguridades necesarias para evitar los intentos de plagio de la información guardada en el sistema.
- Del 100% de los sistemas y softwares de la empresa, el 62% de la entidad cuenta con acceso a un software Pagado contable, mientras que el 13% es Online para él envió de información y el 25% utiliza un software libre para la elaboración de documentación como oficios, cartas.
- Dentro de la entidad se conoce que un 86% de usuarios conocen sobre acerca del instructivo para el uso adecuado del software informático.


- Del 100% de las formas de alojamiento de información está conformada por un 67% se lo realiza en el disco duro del ordenador, mientras que el 22% se lo realiza en otros tipos de almacenamiento, y el 11% se lo realiza en Pen Drive correspondiente a los usuarios.

Atentamente



Edgar Daquilema

Auditor

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOL DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA FASE DE EJECUCIÓN	PAE
---	---	------------


Tipo de Auditoría: Auditoría Informática

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020.

Objetivo: Evaluar el control interno mediante el modelo Cobit 5.

N.º	Procedimientos	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Evaluar el control interno en base al método Cobit 5.	CBT	ED	07/04/2022
2	Seleccione las preguntas de gobierno de la tecnología de la información.	CBT		08/04/2022
3	Realice el mapeo de las metas corporativas de COBIT 5 y las preguntas de gobierno.	CBT		09/04/2022
4	Realice el mapeo entre las metas corporativas de COBIT 5 y las metas relacionadas con las tecnologías de la información	IE		10/04/2022
5	Determine las áreas críticas.	EGE		11/04/2022
6	Elabore las hojas de hallazgos	EVP		12/04/2022

Elaborado por:	ED	Fecha:	07/04/2022
-----------------------	----	---------------	------------

	COOPERATIVA SOL DE LOS ANDES LTDA. APLICACIÓN DEL COBIT 5.0 FASE II: EJECUCIÓN	CBT
---	---	------------

1. Aplicación del mapeo de metas en la Cooperativa Sol de los Andes Ltda.

Para orientarse de mejor manera se utiliza una serie de preguntas para que sean relacionadas con el objetivo de TI de la cooperativa.

Como se muestra en el cuadro son las preguntas que servirán de guía que ofrece COBIT 5, para realizar un mapeo con las metas relacionadas con las TI, esto ayudará a fomentar de mejor manera las preguntas durante el desarrollo de la auditoria, tomando en cuenta que el modelo COBT 5, sugiere que se puede relacionarlas con las metas corporativas, lo cual permitirá que puedan ser resueltas con efectividad

ARTES INTERESADAS INTERNAS	PREGUNTAS DE LAS PARTES INTERESADAS INTERNAS
<ul style="list-style-type: none"> - Consejo De Administración - Director General Ejecutivo (CEO) - Director Financiero (CFO) - Director De Sistemas De Información - Responsable De Riesgo - Ejecutivos De Negocio - Propietarios De Los Procesos De Negocio - Responsable De Negocio - Responsables De Riesgo - Responsable De Seguridad - Responsables De Servicio - Responsables De Recursos Humanos - Análisis Interna - Responsables De Privacidad - Usuario De Las Ti - Gerentes De Ti - Etc. 	<ul style="list-style-type: none"> - ¿Cómo consigo valor del uso de la TI? ¿están los usuarios finales satisfechos con la calidad del servicio de TI? - ¿Cómo gestiono el rendimiento de TI? - ¿Cómo puedo explotar mejor las nuevas tecnologías para nuevas oportunidades de negocio? - ¿Cómo construyo y estructuro mejor mi departamento de TI? - ¿Cuándo dependo de los proveedores externos? ¿estoy gestionando bien los contratos de externalización de TI? - ¿Cómo obtengo aseguramiento sobre los proveedores externos? - ¿Cuáles son los requisitos de control para la información? - ¿Considero todos los riesgos relativos del TI? - ¿Estoy realizando una operación del TI eficiente y resistente? - ¿Cómo controlo el costo de TI? ¿Cómo utilizo los recursos de TI de la manera más eficiente y efectiva? - ¿Cuáles son las opciones de aprovisionamiento más efectiva y eficientes? - ¿Tengo suficiente personal para el TI? ¿Cómo puedo desarrollar y mantener sus habilidades y como gestiono sus habilidades? - ¿Cómo consigo aseguramiento sobre TI? - ¿Está bien asegurada la información que se está procesando? - ¿Cómo puedo mejorar la capacidad de respuesta del negocio mediante un entorno de TI más flexible? - ¿Fracasan los proyectos DE TI en proporcionar lo que había prometido? Si es así ¿Por qué? ¿está siendo TI un obstáculo para ejecutar la estrategia de negocio? - ¿Cuán críticas son las TI para la sostenibilidad de la empresa? ¿Qué haría si las TI no estuvieran disponibles?

	<ul style="list-style-type: none"> - ¿Qué procesos de negocio críticos depende de TI y cuáles son los requerimientos de los procesos de negocio? - ¿En cuánto han excedido de medida los presupuestos de operación de TI? ¿con que frecuencia y cuanto se salen del presupuesto los proyectos de TI? - ¿Qué parte del esfuerzo de TI se dedica a pagar fuegos en lugar de facilitar las mejoras del negocio? - ¿Son suficientes los recursos y la infraestructura de TI disponible para conseguir los objetivos estratégicos de empresa requeridos? - ¿Cuánto se tardan en las decisiones importantes de TI? - ¿Son transparentes el esfuerzo y las inversiones totales de TI? - ¿Respalda TI a la empresa en el cumplimiento de la normativa y los niveles del servicio? ¿Cómo puedo saber si se cumple con todas las normas aplicables?
PARTES INTERESADAS EXTERNAS	PREGUNTAS DE LAS PARTES INTERESADAS EXTERNAS
-	
<ul style="list-style-type: none"> - Aliados del negocio - Proveedores - Accionistas - Reguladores/gobierno - Usuarios internos - Clientes - Organizaciones de estandarización - Auditores externos - Consultores <p>Etc.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ¿Cómo sé que las operaciones de mi aliado de negocio son seguras y fiables? - ¿Cómo sé que la empresa cumple con las normativas y regulaciones aplicables? - ¿Cómo sé que la empresa está manteniendo un sistema efectivo de control interno? - ¿los aliados del negocio mantienen bajo control la cadena de información entre ellos?

Tabla 3 Mapeo de las TIC

Todas estas preguntas están relacionadas con el gobierno y la gobernanza de la TI de una organización, y COBIT nos ayuda a aplicar estas preguntas para vincular los objetivos de TI con los objetivos de la organización. Teniendo en cuenta que COBIT es una guía, se pueden realizar los ajustes necesarios de acuerdo con los requisitos de auditoría.

1.1 Selección de preguntas de gobierno de TI

La entidad Auditadora Levi describió cuatro (4) preocupaciones principales. Estas preocupaciones se derivan del enfoque proporcionado por COBIT 5.0.

1. ¿Está bien asegurada la información que se está procesando?
2. ¿Cuán críticas son las TI para la sostenibilidad de la empresa?
3. ¿Son suficientes los recursos y la infraestructura de TI disponibles para conseguir los objetivos estratégicos de la empresa requeridos?
4. ¿He contemplado todos los riesgos relacionados con TI?

1.2 Análisis de las metas corporativas de COBIT y las preguntas de gobierno y gestión

Se realizó un mapeo de las metas corporativas COBIT y las cuestiones de gobierno y gobernanza, proceso que facilita conocer los objetivos de la cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes e identificar las preocupaciones de las partes interesadas expresadas por la empresa. Esto crea una relación con los objetivos corporativos.

Tabla 4: Mapeo entre las metas corporativas de COBIT 5

Mapeo entre metas de COBIT 5 y Preguntas de Gobierno																	
NECESIDADES DE LAS PARTES INTERESADAS	Valor para los interesados de las inversiones de	Cartera de productos y servicios competitivos	Riesgos de negocio gestionados (salvaguarda de	Cumplimiento de leyes y regulaciones externas	Transparencia financiera	Cultura de servicio orientada al cliente	Continuidad y disponibilidad del servicio de	Respuestas ágiles a un entorno de negocio	Toma estratégica de decisiones basada en	Optimización de costes de entrega del servicio	Optimización de la funcionalidad de los procesos	Optimización de los costes de los procesos de	Programas gestionados de cambio en el negocio	Productividad operacional y de los empleados	Cumplimiento con las políticas internas	Personas preparadas y motivadas	Cultura de innovación del producto y del negocio
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
¿Tengo suficiente personal para TI?																	
¿Está bien asegurada la información que se está procesando?																	
¿Cuán crítica son las TI para la sostenibilidad de la empresa?																	
¿Los recursos y la infraestructura de TI son suficientes y disponibles para cumplir los objetivos estratégicos de la empresa?																	

Como resultado de esta actividad se han definido las metas corporativas:

- 4. Cumplimiento de leyes y regulaciones externas
- 6. Cultura de servicio orientada al cliente

- 7. Continuidad y disponibilidad del servicio de negocio
- 9. Toma estratégica de decisiones basada en información
- 11. Optimización de la funcionalidad de los procesos de negocio
- 15. Cumplimiento con las políticas internas

En resultado realizamos un mapeo entre los objetivos de la empresa y las metas institucionales relacionados con TI, utilizando los objetivos de la empresa, la siguiente tabla identifica la relación entre las letras P (Primero) y S (segundo), que constituyen un valor cuantitativo, donde P tiene la máxima prioridad para expresar, por lo cual se identificará con 1 y S en un valor de 3

Tabla 4. Mapeo entre los objetivos de COBIT 5 y los objetivos relacionados con TI
(VER ANEXO 2)

De acuerdo con la tabla 4, se identifica las metas que están vinculadas con la TI con la obtención más alta como resultado tenemos lo graficado en la tabla a continuación:

Tabla 5: Metas relacionadas con el TI

Metas relacionadas con TI		Ponderación
03	Compromiso de la dirección ejecutiva paratomar decisiones relacionadas con TI	23
05	Realización de beneficios del portafolio de Inversiones y Servicios relacionados con las TI	22
15	Cumplimiento de las políticas internas porparte de las TI	22
16	Personal del negocio yde las TI competente y Motivado	24

La secuencia establecida en COBIT 5, como consiguiente, se realizará un análisis, entre las metas y objetivos vinculadas con las TI acorde a los procesos seleccionadores.

Como se muestra en la tabla 6, de esta actividad resulta un proceso analítico. Esta relación se construye con las letras "p" (primero) y "s" (segundo), y se le asigna el valor 3 a la "p" y el valor 1 a la "s" para medir el valor y determinar su prioridad.

A continuación, encontramos un mapeo entre los objetivos y metas relacionados con TI, con la ayuda de la información de la empresa en el punto anterior.

Tabla 6: Mapeo entre las metas y objetivos relacionadas con las TI y los procesos relacionados

Mapeo entre las metas y objetivos relacionadas con las TI y los procesos catalizadores										
		Metas corporativas				PONDERACIÓN				TOTAL
		Compromiso de la dirección ejecutiva para tomar decisiones relacionadas con TI	Realización de beneficios del portafolio de Inversiones y Servicios relacionados con las	Uso adecuado de aplicaciones, información y soluciones tecnológicas	Personal del negocio y de las TI competente y Motivado					
Procesos de COBIT 5		3	5	8	17					
EDM01	Asegurar el Establecimiento Y Mantenimiento del Marco de Gobierno	P	S	S	P	3	1	1	3	8
EDM02	Asegurar la entrega de beneficios	P	P	S	P	3	3	1	3	10
EDM03	Asegurar la optimización del riesgo	P	S	P	S	3	1	3	1	8
EDM04	Asegurar la optimización de los Recursos	S	P	P	S	1	3	3	1	8
EDM05	Asegurar la transparencia hacia las	P	P	P	P	3	3	3	3	12

	partes interesadas									
APO01	Marco de Gestión de TI	P	S	S	P	3	1	1	3	8
APO02	Gestionar la estrategia	S	P	S	P	1	3	1	3	8
APO03	Gestionar la Arquitectura empresarial	S	P	P	S	1	3	3	1	8
APO04	Gestionar la Innovación	P	P	P	P	3	3	3	3	12
APO05	Gestionar portafolio	S	P	S	S	1	3	1	1	6
APO06	Gestionar el presupuesto y los Costes	P		P	P	3		3	3	9
APO07	Gestionar los recursos humanos	P	P	S	P	3	3	1	3	10
APO08	Gestionar las relaciones	S	S	P	P	1	1	3	3	8
APO09	Gestionar los acuerdos de servicio	P		S	P	3		1	3	7
APO10	Gestionar los proveedores									
APO11	Gestionar la calidad		P	P	P		3	3	3	9
APO12	Gestionar el riesgo	P	S	S	P	3	1	1	3	8
APO13	Gestionar la seguridad		S	S	P		1	1	3	5
BAI01	Gestionar los programas y proyectos	P	S	S	P	3	1	1	3	8
BAI02	Gestionar la definición de Requisitos	S	S	P		1	1	3		5
BAI03	Gestionar la identificación y la construcción de soluciones	P	P	S	P	3	3	1	3	10

BAI04	Gestionar la disponibilidad y la capacidad	P	P	P	P	3	3	3	3	12
BAI05	Gestionar la introducción de cambios organizativos	P	S	S	P	3	1	1	1	6
BAI06	Gestionar los cambios	P	S	P	P	3	1	3	3	10

BAI07	Gestionar la aceptación del cambio y de la transición		S	P	P		1	3	3	7
BAI08	Gestionar el Conocimiento		P	P	P		3	3	3	9
BAI09	Gestionar los activos	P	S	S	P	3	1	1	3	8
BAI10	Gestionar la configuración									
DSS01	Gestionar las Operaciones		S	P	P		1	3	3	7
DSS02	Gestionar las peticiones y los incidentes del servicio		P	S	S		3	1	1	5
DSS03	Gestionar los Problemas	P	P	S	P	3	3	1	3	10
DSS04	Gestionar la comunidad	P	S	S	S	3	1	1	1	6
DSS05	Gestionar los servicios de Seguridad	P	S	S	P	3	1	1	3	8
DSS06	Gestionar los controles de los procesos del negocio	P	S	P	S	3	1	3	1	8
MEA01	Supervisar, evaluar y valorar rendimiento conformidad	P		P	P	3		3	3	9

MEA02	Supervisar, evaluar y valores el sistema de control interno	S	S	S	P	1	1	1	3	6
MEA03	Supervisar, evaluar y valorar la conformidad de los requisitos externos	P	S	P	S	3	1	3	1	8


Como resultado obtenido del mapeo de las metas relacionadas con las TI y los distintos procesos catalizadores obteniendo los siguientes procesos a aplicarse en el presente trabajo de investigación, como se muestra detallado en la tabla 6.

En base al resultado del mapeo, se ha logrado identificar la siguiente información en relación con los procesos, logrando obtener los datos detallados en la tabla 7 los mismos que se utilizara para la siguiente investigación.

Tabla 7 *Procesos catalizadores prioritarios*

Procesos catalizadores prioritarios	Ponderación
EDM02 Asegurar la entrega de beneficios	10
EDM05 Asegurar la transparencia hacia las partes interesadas	12
APO04 Gestionar la innovación	12
APO07 Gestionar los recursos humanos	10
BAI03 Gestionar la identificación y la construcción de soluciones	10
BAI04 Gestionar la disponibilidad y la capacidad	12
BAI06 Gestionar los cambios	10
DSS03 Gestionar los problemas	10


La Tabla 7 proporciona información sobre los diversos procesos que se utilizarán en la auditoría informática de la Cooperativa Sol de los Andes.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOL DE LOS ANDES HOJA DE HALLAZGOS FASE II EJECUCIÓN	HH 1/2
---	---	-------------------------

TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
Inexistencia de prioridades en cuanto al manejo los recursos tecnológicos en el área de contabilidad y TI.	La entidad financiera no cuenta con una priorización a las actualizaciones de recursos informáticos.	De acuerdo con la NIA 320 presentan los estándares de seguridad que debe tener la empresa con el fin de salvaguardar la información de manos inescrupulosas teniendo claros como Salvaguardar la información Licencias de programas Estándares de seguridad	No se prioriza el adecuado manejo de y conocimiento de los recursos informáticos.	El personal de la TI no es apta para el manejo y conocimiento de los recursos informáticos	Al no contar con el suficiente conocimiento o capacitación del personal del manejo de las TI no prioriza el manejo de estas y los resultados no son eficientes	Se recomienda realizar una capacitación al personal de la entidad para un uso y priorización de los recursos tecnológicos.

Carencia de una actualización al sistema contable del área informático	No existe una actualización del sistema contable de la entidad	De acuerdo con las normas de control Interno de la Contraloría General del Estado 410-09 mantenimiento y control de la infraestructura se define los procedimientos y liberación de software de aplicación por planeación por cambios a las disposiciones legales y normativas por corrección y mejoramiento de estos o por requerimientos de los usuarios	La entidad carece de una licencia de actualización en cuanto a los programas informáticos	Existe una deficiencia en el manejo de los sistemas de información por lo cual esto afecta de forma directa a la obtención de información competente.	Al no contar una actualización periódica acorde a las necesidades de la empresa afecta en el momento de la obtención de la información y esto no es eficaz en el momento de la toma de decisiones	Se recomienda una actualización y adquisición de un sistema contable eficaz para la entidad.
Carencia del personal con el perfil adecuado para el uso y manejo de las herramientas y equipos informáticos.	No cuentan con un personal capacitado neto de la empresa que se encargue de dar revisiones a los aparatos que está relacionado con la	Mantenimiento y operación de equipos técnicos de acuerdo con el Sistema General de Control Interno de la Contraloría del	La empresa no tiene un personal profesional que se encargue del área informático.	Afecta de forma directa en la obtención de información y a la vez daños y colapsos informáticos	El hardware y el software de Coac no tienen protección ni mantenimiento preventivo y la	contratar personal capacitado netamente al área informática

	informática y a la vez de la corrección y mejoras de estos en el momento en que el personal lo requiera	Estado 410-09: “Se deben prever mecanismos para el mantenimiento y/o reparación de los equipos técnicos y para el período de inspección. Pescar y reservar requisitos”.			reparación porque no son responsables de proteger el hardware contra los posibles daños y riesgos.	
Falta de un buen control Interno Informático	No cuentan con un sistema de control interno para salvaguardar los recursos informáticos de la empresa	De acuerdo con la Norma del Control Interno 100-01, “El control interno es una herramienta importante utilizada por la alta dirección, los gerentes y los empleados de una organización para garantizar que la misión se cumpla con éxito hacia la empresa.	Falta de personal encargado de diseñar e implementar un sistema de control interno,	Son tardíos en identificar los riesgos de integridad y seguridad de los recursos informáticos.	La empresa no cuenta con un sistema de control interno que permita prevenir sus activos, por lo tanto, la única garantía es confiar en el personal que cuenta la entidad financiera.	Se recomienda crear y fortalecer sistemas de control interno que permitan una adecuada gestión de los recursos de la empresa. Al mismo tiempo, se garantiza la confiabilidad, integridad y puntualidad de la adquisición de datos.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOL DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA FASE DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	PACR
---	--	-------------

Tipo de Auditoría: Auditoría Informática

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020.

Objetivo: Dar a conocer los resultados obtenidos durante el trabajo de auditoría.

N.º	Procedimientos	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Elaboración de la carta de lectura de informe.	ECI		07/01/2021
2	Elabore el informe final	EIF		08/01/2021

Elaborado por:	ED	Fecha:	04/01/2021 04/01/2021
-----------------------	----	---------------	--------------------------

CARTA DE PRESENTACION
RIOBAMBA, 7 DE ENERO DE 2021

Lic. Edwin Maza
Gerente de la COAC Sol de los Andes
Presente

De mi consideración

Con un atento y cordial saludo a usted, me permito informarle que se ha dado por finalizado el proceso de “AUDITORÍA INFORMÁTICA AL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LA PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COAC SOL DE LOS ANDES LTDA, PERÍODO 2020” a la vez me permito convocar a la conferencia de la lectura del informe final que se llevará a cabo el 9 de enero de 2021 en las instalaciones de la entidad

La auditoría se realizó de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Modelo Cobit 5, tomando en cuenta las metas institucionales y el estado actual de la empresa.

Atentamente,



Sr. Edgar Daquilema

CI: 060519392-9

AUDITOR



Mgs. Otto Arellano

CI: 060231632-5

SUPERVISOR

CAPÍTULO I

Resultados Informe de auditoria

Objetivo

La auditoría se realizará con el objetivo de dictaminar lo siguiente:

- Realizar un diagnóstico general de la función informática de la empresa.
- Evaluar el control interno de la empresa.
- Analizar la eficiencia de los sistemas informáticos.
- Aplicar técnicas y procedimientos de auditoría para establecer los posibles hallazgos.
- Emitir un informe de Auditoría final - comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Alcance

Se realizó un análisis a los sistemas informáticos en la Coac Sol de los Andes por un período de 90 días hábiles (tres meses) para la recolección de datos y análisis de información, conclusiones y recomendaciones, en el cual se realizó un informe de la situación financiera, operativa y departamentos técnicos de la empresa.

a) Su organización

- Estructura
- Recursos humanos
- Normas y políticas
- Capacitación
- Planes de Trabajo
- Controles
- Estándares

b) Evaluación de los sistemas

- Evaluación de los diferentes sistemas en operación, (flujo de información, procedimientos, documentación, redundancia, organización de archivos, estándares de programación, controles, utilización de los sistemas).
- Opinión de los usuarios sobre los diferentes sistemas.

c) Evaluación de equipos

- Capacidades Utilización
- Nuevos proyectos
- Seguridad física y lógica
- Respaldos de equipo
- Seguros
- Contratos
- Proyecciones

d) Elaboración de informes que contengan conclusiones y recomendaciones

CAPÍTULO II

ANTECEDENTES

(COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOL DE LOS ANDES LTDA. CHIMBORAZO)

Entre 1950 hasta finales de 1980 el impulso del cooperativismo en la zona centro del país fue generador de múltiples iniciativas que fueron replicadas para el beneficio de sectores que no tenían acceso a los servicios financieros bancarios. En Chimborazo se forma la primera cooperativa en 1978.

En esta misma dinámica la COAC “Sol de los Andes” Ltda., se originó con participación de jóvenes visionarios, comerciantes de la comunidad de Gahuijón, de la parroquia Columbe del cantón Colta en la Provincia de Chimborazo, ubicado a 30 km de Riobamba por en la vía a Cuenca al sur del país, quienes decidieron emprender una empresa cooperativa que esté al servicio de sus socios. En este caso, personas necesitadas del sector se sumaron a la idea, para confiar sus recursos en función de beneficios crediticios, producto del trabajo de la fuerza laboral de sus potenciales socios, ubicados en actividades productivas como: agricultores, jornaleros, albañiles, empleados y vendedores ambulantes de sombreros, relojes, fantasías, productos varios. Obtiene su personería Jurídica 15 de diciembre de 2010, con el objetivo de atender a un sector con pocas oportunidades de acceso a servicios de ahorro y crédito, en la actualidad se apresta a cumplir 09 años de vida.

Sol de los Andes Ltda., es una Institución Financiera parte de la Economía Popular y Solidaria, bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y tiene dos etapas claras:

Etapas 1.- que comprende 6 años de vida institucional (diciembre 2010 a diciembre de 2016), Gerundiada por el Lic. Pedro Valla; etapa importante en la que se creó y constituyó legalmente.

Etapas 2.- Comprende 2 años y 3 meses; gerencia da por el Especialista en Administración de Instituciones Microfinancieras Edwin Maza C; que, junto a un equipo de trabajo conformado por jóvenes de experiencia en cooperativismo y principios cristianos, vienen desplegando un trabajo con resultados.

- 2017: 1.167 personas que confiaron en nuestro trabajo y se sumaron al proyecto.

- 2018: 1.835, personas más... se han integrado, en lo que va de este año. 2 años de trabajo, incrementamos 3005 socios nuevos.

Un total de 5,525 socios que confían en la institución; colocándonos como la cooperativa de mayor crecimiento de NUESTRO SEGMENTO

Misión

Impulsar el progreso socioeconómico del país a través de prestación de servicios financieros competitivos, para proveer soluciones personalizadas a los sectores productivos y comunidad en general, de manera accesible, eficiente y con credibilidad.

Visión

Ser la primera opción en soluciones financieras como cooperativa líder, solida, segura y solvente, ofreciendo un conjunto de productos y servicios satisfactorios a la necesidad de los socios con rentabilidad justa y social.

Filosofía

Esta información no fue proporcionada; el accionar de la COAC “Sol de Los Andes”, tiene ya casi 9 años, por lo tanto, de manera pragmática ya trabaja bajo una filosofía, aunque no esté escrita, de igual manera como los principios corporativos ya son inherentes a la cotidianidad de la empresa. Así mismo se plantea hacer las consultas respectivas y no existir, trabajarlo a lo largo de la investigación.

Valores

Cooperativa SOL DE LOS ANDES promueve nuestra filosofía como línea esencial y como base fundamental de su éxito, basada en los siguientes valores:

- Compromiso
- Equidad
- Lealtad
- Cooperación
- Honestidad
- Respeto

- Democracia
- Igualdad
- Responsabilidad
- Disciplina
- Imparcialidad
- Solidaridad
- Humildad
- Trabajo en equipo
- Prudencia Financiera:
- Amor al prójimo
- Mejora Continua: Principios Cooperativos
- Membrecía abierta y voluntaria
- Control democrático de los miembros
- Participación económica de los miembros
- Educación, formación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la comunidad

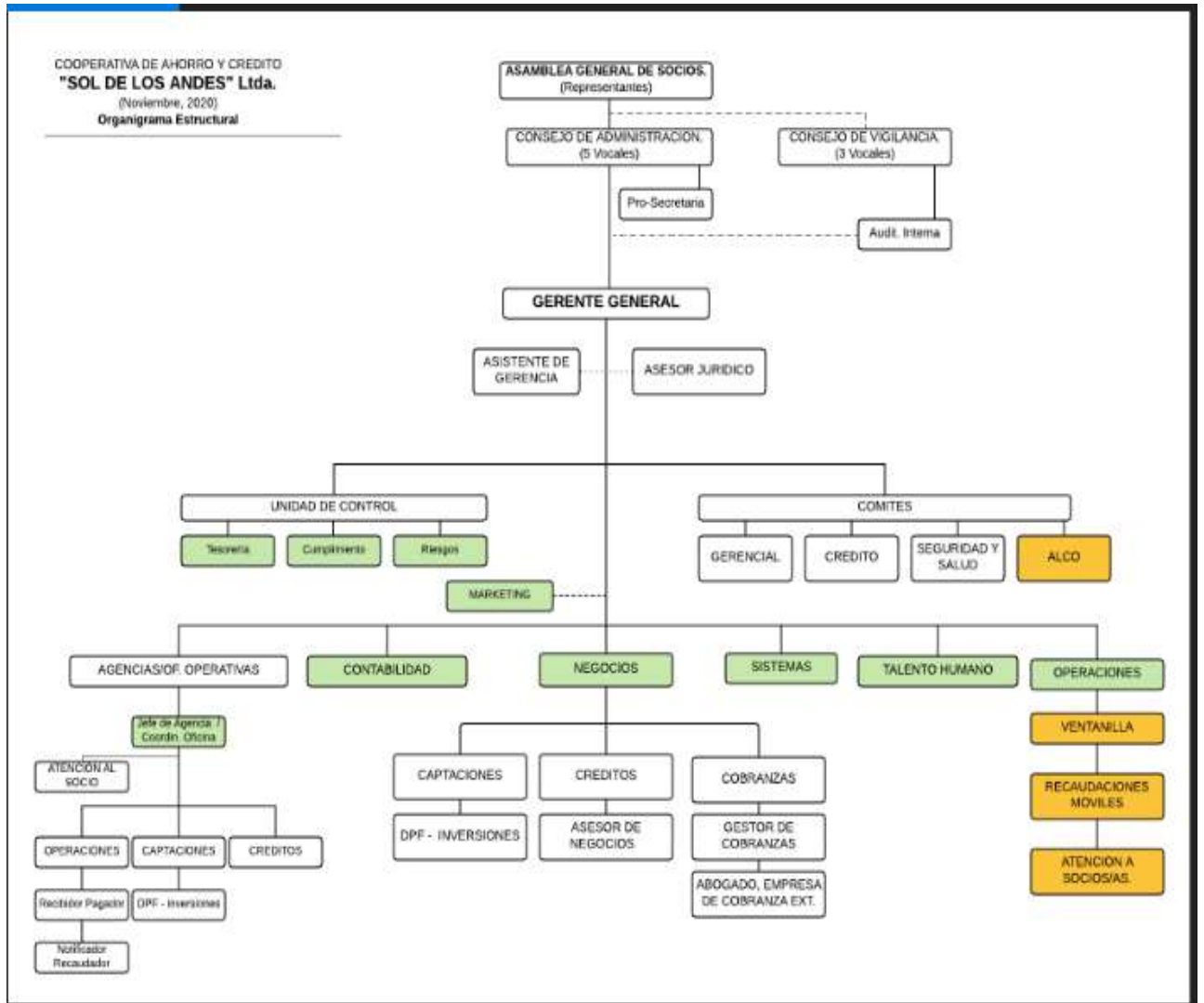


Ilustración 2: Estructura Organizacional Coac Sol de los Andes

Fuente Coac. *Sol de las Andes*

CAPÍTULO III

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

1. Inexistencia de prioridades en cuanto al manejo de los recursos tecnológicos en el área de contabilidad y TI.

La entidad financiera no cuenta con una priorización a las actualizaciones de recursos informáticos.

De acuerdo con la NIA 320 presentan los estándares de seguridad que debe tener la empresa con el fin de salvaguardar la información de manos inescrupulosas teniendo claros como salvaguardar la información, Licencias de programas, Estándares de seguridad.

No se prioriza el adecuado manejo y conocimiento de los recursos informáticos, El personal de la TI no es apta para el manejo y conocimiento de los recursos informáticos

Conclusión

Al no contar con el suficiente conocimiento o capacitación del personal del manejo de las TI no prioriza el manejo de estas y los resultados no son eficientes

Recomendación

Se recomienda al Lic. Edwin Maza Gerente General de la Coac Sol de los Andes realizar una capacitación al personal, en el manejo de contraseñas, actualización de software de la entidad para un uso y priorización de los recursos tecnológicos

2. Carencia de una actualización al sistema contable del área informático

No existe una actualización del sistema contable de la entidad

De acuerdo con las normas de control Interno de la Contraloría General del Estado 410-09 mantenimiento y control de la infraestructura se define los procedimientos y liberación de software de aplicación por planeación por cambios a las disposiciones legales y normativas por corrección y mejoramiento de estos o por requerimientos de los usuarios

La entidad carece de una licencia de actualización en cuanto a los programas informáticos. Existe una deficiencia en el manejo de los sistemas de información por lo cual esto afecta de forma directa a la obtención de información competente.

Conclusión

Al no contar una actualización periódica acorde a las necesidades de la empresa afecta en el momento de la obtención de la información y esto no es eficaz en el momento de la toma de decisiones

Recomendación

Se recomienda al Lic. Edwin Maza Gerente General de la Coac Sol de los Andes una actualización y adquisición de una licencia actualizada y apta para el manejo de un sistema contable eficaz para la entidad.

3. Carencia del personal con el perfil adecuado para el uso y manejo de las herramientas y equipos informáticos.

No cuentan con un personal capacitado neto de la empresa que se encargue de dar revisiones a los aparatos que está relacionado con la informática y a la vez de la corrección y mejoras de estos en el momento en que el personal lo requiera

Mantenimiento y operación de equipos técnicos de acuerdo con el Sistema General de Control Interno de la Contraloría del Estado 410-09: “Se deben prever mecanismos para el mantenimiento y/o reparación de los equipos técnicos y para el período de inspección. Pescar y reservar requisitos”.

La empresa no tiene un personal profesional que se encargue del área informático, Afecta de forma directa en la obtención de información y a la vez daños y colapsos informáticos

Conclusión

No se aplica un correcto mantenimiento previo al software y hardware de la Coac Sol de los Andes por que, el personal conoce el área o departamento, pero no tiene capacitación o una

especialización en cuanto a uso y manejo de los recursos informáticos para evitar daños o riesgos de los equipos tecnológicos.

Recomendación

Se sugiere al Lic. Edwin Maza Gerente General de la Coac Sol de los Andes capacitar e incentivar a un correcto uso y mantenimiento de la parte física (hardware) al personal administrativo e informática para un mejor funcionamiento de los equipos.

4. Falta de un buen control Interno Informático

No cuentan con un sistema de control interno para salvaguardar los recursos informáticos de la empresa

De acuerdo con la Norma del Control Interno 100-01, “El control interno es una herramienta importante utilizada por la alta dirección, los gerentes y los empleados de una organización para garantizar que la misión se cumpla con éxito hacia la empresa.

Falta de personal encargado de diseñar e implementar un sistema de control interno, son tardíos en identificar los riesgos de integridad y seguridad de los recursos informáticos.

Conclusión

La empresa no cuenta con un manual de control interno que facilite la custodia de sus activos, por lo que solo garantiza la confianza de los colaboradores de la Coac Sol de los Andes.

Recomendación

Se recomienda al Lic. Edwin Maza Gerente General de la Coac Sol de los Andes crear y fortalecer sistemas de control interno que permitan una adecuada gestión de los recursos de la empresa. Al mismo tiempo, se garantiza la confiabilidad, integridad y puntualidad de la adquisición de datos.

CAPÍTULO V

5. Conclusiones y recomendaciones

5.1 Conclusiones:

Una vez desarrollado todos los objetivos planteados se obtuvieron las siguientes conclusiones.

- En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes que está ubicado en el cantón Riobamba se evaluó la situación actual del sistema informático, utilizando la metodología COBIT 5.0, principalmente basándonos en los principios que nos ayudó a evidenciar las falencias (HALLAZGOS) existentes en la entidad financiera, mediante respaldos de documentos, planes de contingencia y documentación de hardware y software de los departamentos financiero, operativo y servicio técnico.
- Las pruebas ejecutadas fueron separadas dependiendo el principio COBIT 5.0, lo cual permitió ver el desempeño del sistema informático y emitir un informe final del proceso de Auditoría.

5.2 Recomendaciones

- Se sugiere implementar nuevas metodologías las cuales ayuden a gestionar de mejor manera la información manejada en el sistema informático, pues es importante generar políticas las cuales ayuden a mejorar el desempeño del departamento de Tecnologías de la información.
- Se propone realizar auditorías periódicamente las cuales ayuden a seguir identificando las falencias con los que cuentan tanto el departamento de Tecnologías de la Información (TI), a la vez configurar el sistema contable y socializar con los directivos de la empresa, para determinar si es factible hacerle modificaciones al sistema o es preferible adquirir otro software contable existente acorde a las necesidades de la Coac Sol de los Andes.

Bibliografía

- Arcentales, D., & Caycedo, X. (2017). *Auditoría Informática: un enfoque efectivo* (Vol. 3).
Obtenido de SlideShare:
<https://es.slideshare.net/paredesnuezdaniel/auditoriainformaticapdf>
- Arias, A. S. (31 de Octubre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de Estados Financieros:
<https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Auditoria en Informática CUN. (s.f.). *Auditoria en Informatica CUN*. Obtenido de 1.3.
Control interno: <https://sites.google.com/site/auditoriaeninformaticacun/concepto-de-auditoria/control-interno>
- COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOL DE LOS ANDES LTDA.
CHIMBORAZO. (s.f.). LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SOL DE
LOS ANDES”.
- Figuerola, L. (2020). *Guia Metodològica* .
- Freire, T., & Simbaya, C. (2014). *Auditoría Informática y su incidencia en la funcionalidad del Sistema de Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universitaria Limitada (COPEU)*. Obtenido de Repositorio UTA:
<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/8102>
- Imbaquingo, D., Díaz, J., Saltos, T., Arciniega, S., De La Torre, J., & Jesús, J. (2020). *ProQuest*. Obtenido de Análisis de las principales dificultades en la auditoría informática: una revisión sistemática de literatura:
<https://www.proquest.com/openview/8d965b8c754de2de0771f5153b163d33/1?pq-origsite=gscholar&cbl=1006393>
- Josar, C. (2017). *La contabilidad y el sistema contable*. Obtenido de AECA :
<https://aeca.es/old/buscador/infoaeca/articulospecializados/pdf/auditoria/pdfcontabilidad/2.pdf>

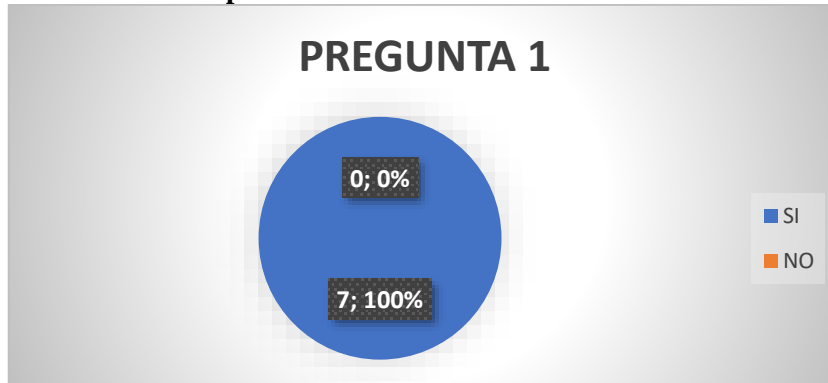
- Minendi, J. (2014). *Análisis de daño en estructuras de concreto reforzado considerando efectos de corrosión en el acero de refuerzo*. Obtenido de <https://cdigital.uv.mx/bitstream/handle/123456789/41558/MimendiCruzJoseLeonel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Morris, D. (2017). *Reingeniería Financiera Empresarial*. Bogotá: McGraw-Hill Interamericano.
- Pererira, B. C., Chamchari, J. C., & Lupo, G. M. (27 de Marzo de 2018). *Eventos Científicos de la Universidad Peruana Unión, IV Coloquio de Investigación Científica de la Facultad de Ciencias Empresariales*. Obtenido de Eventos Científicos de la Universidad Peruana Unión, IV Coloquio de Investigación Científica de la Facultad de Ciencias Empresariales.: <http://eventoscientificos.upeu.edu.pe/index.php/CCFE/CCFE/paper/view/6687>
- Vanessa. (6 de Febrero de 2019). *Finanzas y Contabilidad*. Obtenido de El proceso contable de una empresa: <https://finanzascontabilidad.com/proceso-contable-empresa/>
- YANGUA, J. E., & LARREA, B. A. (2014). *Repositorio UTA*. Obtenido de “AUDITORÍA INFORMÁTICA Y SU INCIDENCIA EN LOS RIESGOS PARA EL MANEJO DE LA INFORMACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO: https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/8099/1/Tesis_t917si.pdf

ANEXOS

Anexo 1.

TABULACIÓN DE ENCUESTAS

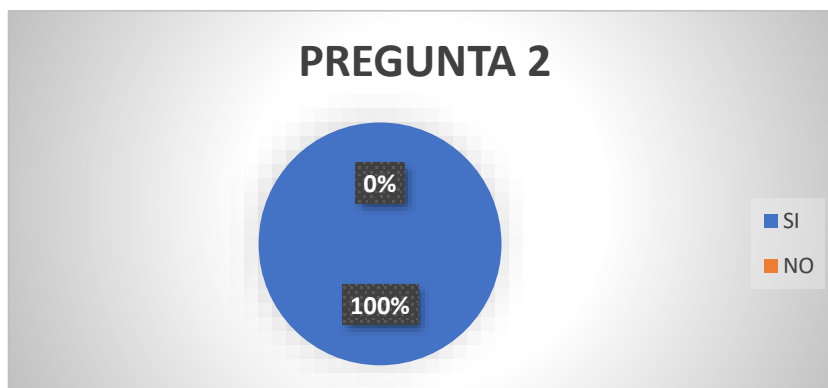
¿La empresa cuenta con un Departamento Informático?



ANÁLISIS

Del 100% de encuestados se obtuvo como resultado que todos los colaboradores conocen, que la entidad cuenta con un departamento informático.

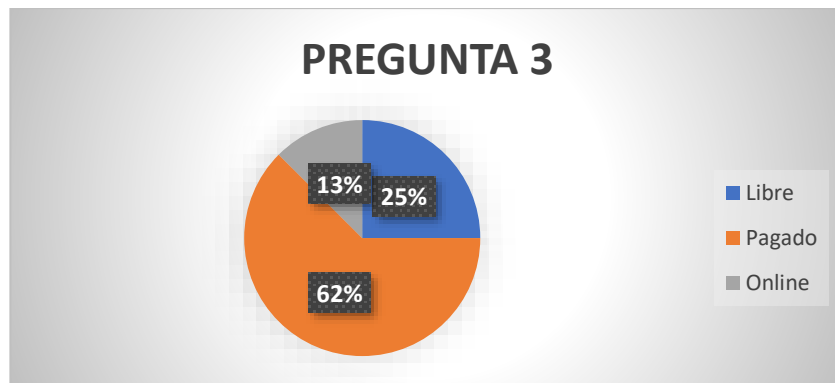
5. ¿Se efectúan respaldos informáticos planificados de la información de la empresa?



ANÁLISIS

En base al resultado de la encuesta se obtiene el 100% es decir una respuesta favorable ya que si se realiza respaldos de la información previamente planificada.

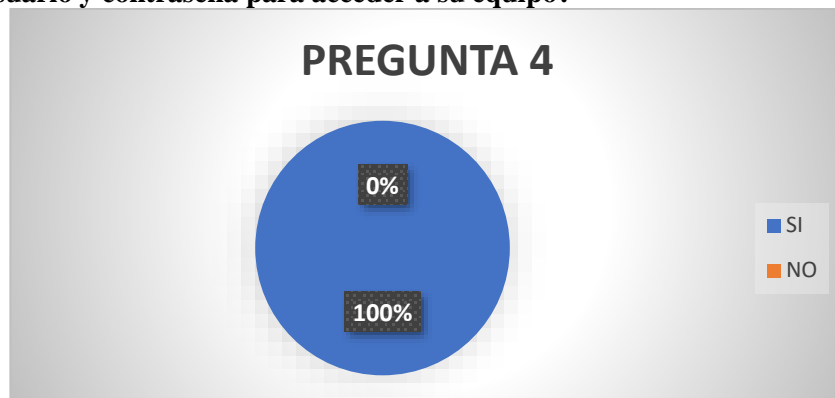
3. ¿Qué tipo de software utiliza?



ANÁLISIS

El 62% de la entidad tiene un software Pagado, mientras que el 13% Online y el 25% de software libre dándonos una totalidad del 100%.

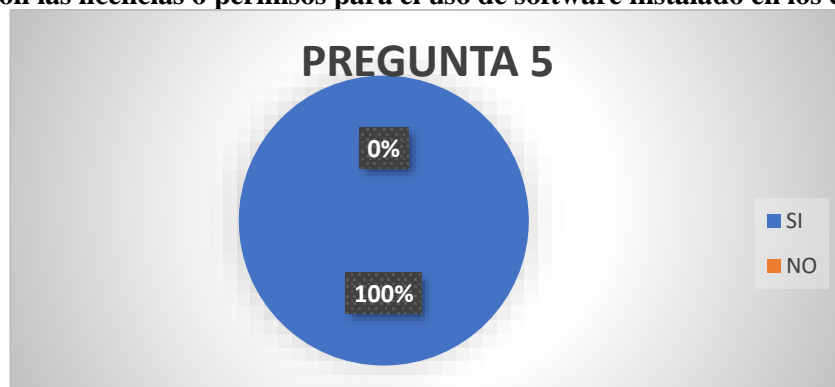
4. ¿Utiliza usuario y contraseña para acceder a su equipo?



ANÁLISIS

Se obtuvo como resultado el 100% de la empresa que cada uno de los usuarios tiene su clave de acceso personalizada en cada uno de sus ordenadores que es responsable.

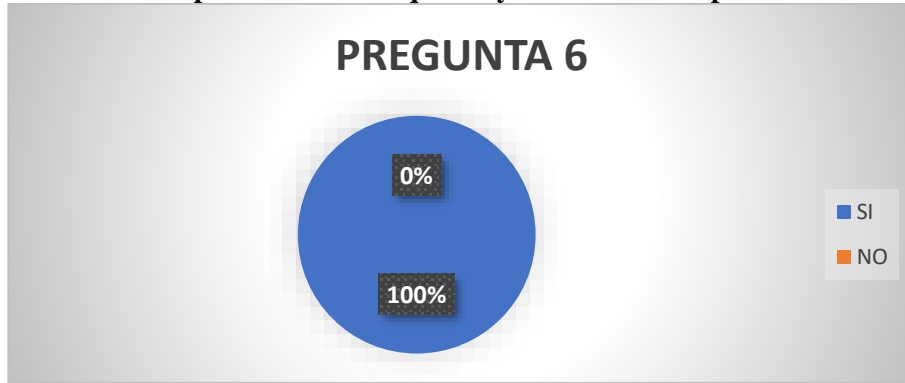
5. ¿Cuenta con las licencias o permisos para el uso de software instalado en los equipos?



ANÁLISIS

El resultado es el 100% que todos los ordenadores de la entidad cuentan con licencias y permisos para el correcto uso en cada uno de los equipos.

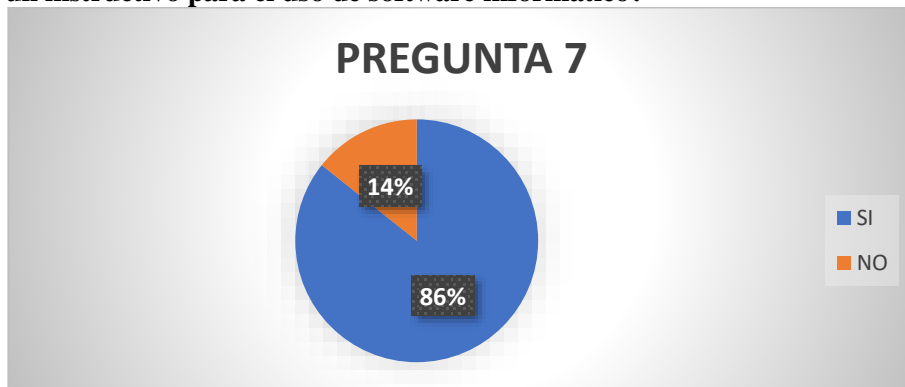
6. ¿El sistema cuenta con personal técnico que le ayudan cuando se produzcan inconvenientes?



ANÁLISIS

El 100% de resultado se obtiene que la entidad cuenta con una persona especializada y capacitada para solucionar casos fortuitos con los sistemas informáticos.

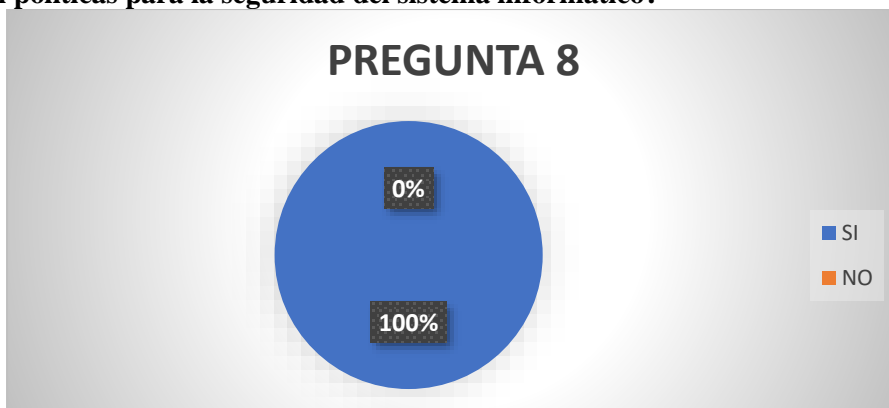
7. ¿Existe un instructivo para el uso de software informático?



ANÁLISIS

Dentro de la entidad se conoce que un 86% de usuarios conocen sobre acerca del instructivo para el uso adecuado del software informático

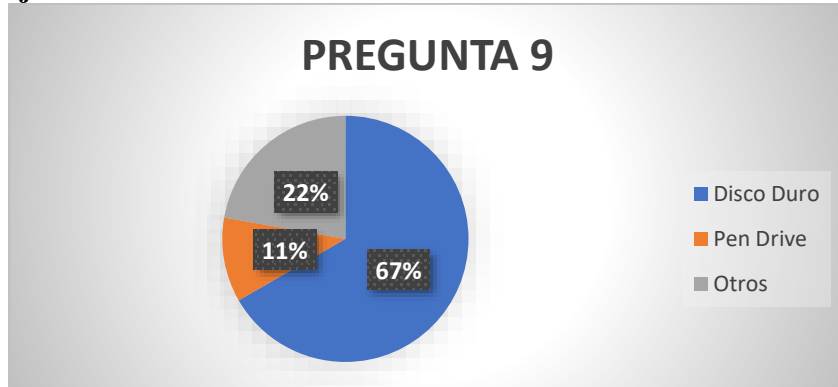
8. ¿Existen políticas para la seguridad del sistema informático?



ANÁLISIS

El 100% conoce sobre las políticas de seguridad que se debe mantener en el uso del sistema informático.

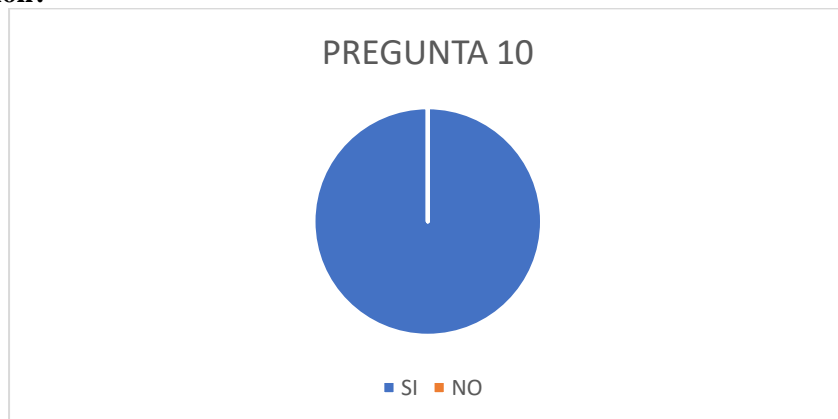
9. ¿Para el alojamiento de la información lo realiza en?



ANÁLISIS

Del 100% de las formas de alojamiento de información está conformada por un 67% se lo realiza en el disco duro del ordenador, mientras que el 22% se lo realiza en otros tipos de almacenamiento, y el 11% se lo realiza en Pen Drive correspondiente a los usuarios.

10. ¿Los sistemas informáticos cuentan con las seguridades necesarias ante un intento de plagio de información?



ANÁLISIS

El 100% de los sistemas informáticos si cuentan con las seguridades necesarias para evitar los intentos de plagio de la información guardada en el sistema.

ANEXO 2

Mapeo entre metas Corporativas de COBIT 5 y las Metas Relacionadas con las TI

		Mapeo entre metas corporativas de COBIT 5 y las metas relacionadas con las TI																					
		Meta corporativa											PONDERACIÓN						TOTAL				
Metas relacionadas con las TI		Cartera de productos y servicios competitivos	Riesgos de negocio gestionados (estándar de)	Transparencia financiera	Cultura de servicio orientada al cliente	Respuestas ágiles a un entorno	Toma estratégica de decisiones basada en	Optimización de los costes de los procesos	Programas gestionados de	Cumplimiento con las políticas internas	Personas preparadas y motivadas	Cultura de innovación del producto y del											
		2	3	5	6	8	9	12	13	15	16	17											
01	Alineamiento de TI y estrategia de negocio	S	S	P	P	P	P			S	P	P	1	1	3	3	3	3	3	1	3	3	21
02	Cumplimiento y soporte de la TI al cumplimiento del negocio de las leyes y regulaciones externas	S	S	P		P	S			P	P	P	1	1	3	3	1			3	3	3	18
03	Compromiso de la dirección ejecutiva para tomar decisiones relacionadas con TI	S	S	P	P	P	P			P	P	P	1	1	3	3	3	3		3	3	3	23
04	Riesgos de negocio relacionados con las TI gestionados	S	S	P	S			P		P	P	S	1	1	3	1		3		3	3	1	16
05	Realización de beneficios del portafolio de Inversiones y Servicios relacionados con las TI	P	P	P	S			P		P	P	P	3	3	3	1		3		3	3	3	22
06	Transparencia de los costes, beneficios y riesgos de las TI	S	P	P	P		S			P	P	P	1	3	3	3	1			3	3	3	20
07	Entrega de servicios de TI de acuerdo a los requisitos del negocio	P	S		S		S			P	P	P	3	1		1	1			3	3	3	15
	Uso adecuado de												3	3	1	3	3			3	3	3	22

08	Uso adecuado de aplicaciones, información y soluciones tecnológicas	P	P	S	P	P			P	P	P	3	3	1	3	3			3	3	3	22
09	Agilidad de las TI	S	S	P	S			P		PP	P	1	1	3	1	3			3	3	3	18
10	infraestructura de procesamiento y aplicaciones	S	S	S	S			P		P	S	P	1	1	1	1	3		3	1	3	14
11	Optimización de activos, recursos y capacidades de las TI	S	P	P	P			S		P	P	P	1	3	3	3	1		3	3	3	20
12	Capacitación y soporte de procesos de negocio integrando aplicaciones y tecnología en procesos de negocio	S	P	S	S					P	P	P	1	3	1	1			3	3	3	15
13	Entrega de Programas que proporcionen beneficios a tiempo, dentro del presupuesto satisfaciendo los requisitos y normas de calidad.	P	P	S	P			S		P	P	P	3	3	1	3	1		3	3	3	20
14	Disponibilidad de información útil y fiable para la toma de decisiones	P	S	P	S			S		S	S	P	3	1	3	1	1		1	1	3	14
15	Cumplimiento de las políticas internas por parte de las TI	P	P	P	S			P		PP	P	3	3	3	1	3			3	3	3	22
16	Personal del negocio y de las TI competente y Motivado	P	P	P	P			P		P	P	P	3	3	3	3	3		3	3	3	24
17	Conocimiento, experiencia e iniciativas para la innovación de negocio	P	P	S	S			S		P	S	P	3	3	1	1	1		3	1	3	16

ANEXO 3

BALANCE GENERAL



Sol de los Andes
 Corporación de Ahorro y Crédito

COAC SOL DE LOS ANDES LTDA

BALANCE GENERAL

Expresado en DOLARES USA

Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31

1	TOTAL ACTIVO	5025558.71
11	FONDOS DISPONIBLES	360466.32
1101	CAJA	80943.66
110105	Efectivo	80163.66
110110	CAJA CHICA	780
1103	Bancos y otras instituciones financi	279522.66
110305	Banco Central del Ecuador	46404.09
110310	Bancos e instituciones financieras	229335.14
110320	Instituciones del sector financier	3783.43
13	INVERSIONES	125778.29
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de e	125778.29
130550	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO P	60000
130555	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO	65778.29
14	CARTERA DE CREDITOS	4139668.43
1402	Cartera de creditos de consumo prior	20000
140205	DE 1 A 30 DÍAS	416.67
140210	DE 31 A 90 DÍAS	833.34
140215	DE 91 A 180 DÍAS	1250.01
140220	DE 181 A 360 DÍAS	2500.02
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	14999.96
1404	Cartera de microcredito por vencer	3992500.35
140405	De 1 a 30 días	407144.41
140410	De 31 a 90 días	654693.29
140415	De 91 a 180 días	797813.15
140420	De 181 a 360 días	1059837.27
140425	De mas de 360 días	1073012.23
1428	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVEN	52290.82
142805	De 1 a 30 días	12244.75
142810	De 31 a 90 días	17811.19
142815	De 91 a 180 días	9644.72
142820	De 181 a 360 días	8548.47
142825	De mas de 360 días	4041.68
1452	Cartera de créditos para la microemp	221627.92
145210	De 31 a 90 días	9402.77
145215	De 91 a 180 días	34039.04

140410	De 31 a 90 días	654693.29
140415	De 91 a 180 días	797813.15
140420	De 181 a 360 días	1059837.27
140425	De mas de 360 días	1073012.23
1428	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVEN	52290.82
142805	De 1 a 30 días	12244.76
142810	De 31 a 90 días	17811.19
142815	De 91 a 180 días	9644.72
142820	De 181 a 360 días	8548.47
142825	De mas de 360 días	4041.68
1452	Cartera de créditos para la microemp	221627.92
145210	De 31 a 90 días	9402.77
145215	De 91 a 180 días	34039.04
145220	De 181 a 360 días	45083.12
145225	De más de 360 días	133102.99
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-146750.66
149920	(Cartera de microcréditos)	-145394.53
149989	(PROVISION GENERAL VOLUNTARIA)	-1356.13
16	CUENTAS POR COBRAR	72719.23
1603	Intereses por cobrar de cartera de c	46143.33
160310	Cartera de créditos de consumo pri	166.66
160320	Cartera de microcrédito	45976.67
1614	Pagos por cuenta de socios	5276.97
161430	Gastos judiciales	5276.97
1690	Cuentas por cobrar varias	22221.71
169005	Anticipos al personal	350

169090	Otras	21871.71
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-922.78
169905	(Provision para intereses y comisi	-922.78
18	ACTIVOS FIJOS	72635.61
1805	Muebles, enseres y equipos de oficin	42664.63
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic	42664.63
1806	Equipos de computación	30872.23
180605	Equipos de computación	30872.23
1807	Unidades de transporte	58377.26
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	58377.26
1899	(Depreciación acumulada)	-59278.51
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofi	-28721.67
189920	(Equipos de computación)	-11902.1
189925	(Unidades de transporte)	-18654.74
19	OTROS ACTIVOS	254290.83
1901	Inversiones en acciones y participac	54.29
190110	En otras instituciones financieras	54.29
1904	Gastos y pagos anticipados	58751.1
190405	Intereses	26002.78
190410	Anticipos a terceros	32748.32
1905	GASTOS DIFERIDOS	13316.21
190520	Programas de computación	10993.36

190525	Gastos de adecuación	6942.93
190590	Otros	5031
190599	(Amortizacion acumulada gastos dif	-9651.08
1906	Materiales, mercaderias e insumos	7504.61
190615	Proveeduría	7504.61
1990	Otros	174664.62
199010	Otros impuestos	1516.34
199015	Depositos en garantia y para impor	1400
199025	Faltantes de caja	23048.87
199090	Varias	148699.41
2	TOTAL PASIVOS	4495146.5
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4383522.46
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	1346359.81
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	1270002.43
210155	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	76357.38
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	2923138.84
210305	DE 1 A 30 DÍAS	254041.07
210310	DE 31 A 90 DÍAS	580217.11
210315	DE 91 A 180 DÍAS	619096.45
210320	DE 181 A 360 DÍAS	1335887.42
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	133896.79
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	114023.81
210505	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	114023.81
25	CUENTAS POR PAGAR	111155.7
2501	INTERESES POR PAGAR	76203.85
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	0.24
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	76203.61
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	4590.67
250305	REMUNERACIONES	90.72
250315	APORTES AL IESS	4442.59
250320	FONDO DE RESERVA IESS	57.36

2504	RETENCIONES	15410.47
250405	RETENCIONES FISCALES	2417.83
250490	OTRAS RETENCIONES	12992.64
2506	PROVEEDORES	5878.55
250605	SERVICIOS	5878.55
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	9072.16
259090	Otras cuentas por pagar	9072.16
29	OTROS PASIVOS	468.34
2990	OTROS	468.34
299005	SOBRANTES DE CAJA	468.34
	TOTAL PATRIMONIO	561255.36
31	CAPITAL SOCIAL	437810.76
3103	Aportes de socios	437810.76
310305	Aportes de socios	437810.76
33	RESERVAS	527780.57
3301	LEGALES	527780.57
330110	APORTES PARA CAPITALIZACION	527780.57
36	RESULTADOS	-404335.97
3602	(Pérdidas acumuladas)	-404335.97
360205	(Pérdidas acumuladas)	-404335.97
	DEFICIT DEL PERIODO	-30843.15
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-60834.69
7103	Activos castigados	-33254.7
710310	Cartera de créditos	-33254.7
7109	Intereses, comisiones e ingresos en	-27579.99
710920	Cartera de microcredito	-27579.99
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	60834.69
7203	Activos castigados	33254.7
720305	Activos castigados	33254.7
7209	Intereses en suspenso	27579.99
720905	intereses en suspenso	27579.99
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	-5954156.71
7301	Valores y bienes recibidos de tercer	-5954156.71
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-5954156.71
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5954156.71
7401	Valores y bienes recibidos de tercer	5954156.71
740110	Documentos en garantía	5954156.71



CONTADOR

GERENTE

ANEXO 4

ESTADO DE RESULTADOS



COAC SOL DE LOS ANDES LTDA
ESTADO DE RESULTADOS
Expresado en DOLARES USA
Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31

5	TOTAL INGRESOS	-691958.05
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-640460.17
5101	Depósitos	-1745.51
510110	Depositos en instituciones financi	-1745.51
5103	Intereses y descuentos de inversione	-600.68
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	-600.68
5104	Intereses y descuentos de cartera de	-638113.98
510410	Cartera de creditos de consumo pri	-166.66
510420	Cartera de microcredito	-613681.91
510450	De mora	-24265.41
54	INGRESOS POR SERVICIOS	-884.26
5490	Otros servicios	-884.26
549005	Tarifados con costo maximo	-884.26
56	OTROS INGRESOS	-50613.62
5604	Recuperaciones de activos financiero	-16748.37
560420	Intereses y comisiones de ejercici	-16748.37
5690	Otros	-33865.25
569005	Otros	-31904.18
569090	Otros Ingresos	-1961.07
4	TOTAL GASTOS	722801.2
41	INTERESES CAUSADOS	246490.71
4101	Obligaciones con el público	246490.71
410115	Depósitos de ahorro	8767.86
410130	Depósitos a plazo	237722.85
44	PROVISIONES	17403.64
4402	Cartera de créditos	16480.86
440240	MICROCREDITO	16480.86
4403	Cuentas por cobrar	922.78
440305	Cuentas por cobrar	922.78
45	GASTOS DE OPERACION	443420.92
4501	Gastos de personal	272234.82
450105	Remuneraciones mensuales	137793.68
450110	Beneficios sociales	39861.91
450120	Aportes al IESS	25017.01
450190	OTROS GASTOS DE PERSONAL	69562.22
4502	HONORARIOS	34044.94
450210	Honorarios profesionales	34044.94
4503	Servicios varios	70503.96

450305	Movilización, fletes y embalajes	756.18
450315	Publicidad y propaganda	22934.75
450320	Servicios básicos	15700.44
450325	Seguros	1449.6
450330	Arrendamientos	21892.2
450390	OTROS SERVICIOS	7770.79
4504	Impuestos, contribuciones y multas	14056.54
450410	Impuestos Municipales	623.1
450415	Aportes a la SEPS	1376.16
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	6863.07
450430	Multas y otras sanciones	4403.7
450490	Impuestos y aportes para otros org	790.51
4505	Depreciaciones	24030.47
450525	Muebles, enseres y equipos de ofic	4016.1
450530	Equipos de computación	8132.21
450535	Unidades de transporte	11882.16
4506	Amortizaciones	8326.06
450625	Programas de computación	4309.41
450630	Gastos de adecuación	2314.32
450690	OTROS	1702.33
4507	Otros gastos	20224.13
450705	Suministros diversos	12630.57
450715	Mantenimiento y reparaciones	3729.8
450790	Otros	3863.76
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	15485.93
4703	Intereses y comisiones devengados en	4568.09
470305	Intereses y comisiones devengados	4568.09
4790	Otros	10917.84
479010	Perdidas	10917.84
	DEFICIT DEL PERIODO	30843.15






CONTADOR

GERENTE

ANEXO 5

RUC

		REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES			
NÚMERO RUC:	0691732584001				
RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOL DE LOS ANDES LTDA CHIMBORAZO				
NOMBRE COMERCIAL:					
REPRESENTANTE LEGAL:	MAZA CAMAS EDWIN OSWALDO				
CONTADOR:	YUNGAN GUAMAN ANA LUCA				
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS				
TIPO DE CONTRIBUYENTE:	POPULAR Y SOLIDARIO/SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI	CALIFICACIÓN ARTESANAL:	SI		
NÚMERO:	SI				
REC. NACIMIENTO:		REC. INICIO ACTIVIDADES:	15/12/2010		
REC. INSCRIPCIÓN:	22/03/2011	REC. ACTUALIZACIÓN:	27/10/2017		
REC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		REC. REINICIO ACTIVIDADES:			
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL					
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.					
DOMICILIO TRIBUTARIO					
Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: JUAN MONTALVO Número: 1826 Intersección: CHILE Piso: 0 Referencia ubicación: A UNA CUADRA Y MEDIA DEL CENTRO COMERCIAL LA CONDAMINE Teléfono Trabajo: 032946545 Celular: 0989488267 Email: sol_de_losandes@hotmail.com Domicilio: 032912278 Email: sol_de_losandes@hotmail.com					
DOMICILIO ESPECIAL					
SI					
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS					
<ul style="list-style-type: none"> * ANEXO RELACION DE PENDENCIA * 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 					
<p><i>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.gob.ec.</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.</i></p>					
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS					
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	2	ABIERTOS	2		
JURISDICCIÓN	(ZONA 3) CHIMBORAZO	CERRADOS	0		
					
Código: RIMRUC2017001619184					
Fecha: 27/10/2017 10:55:56 AM					



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC:
RAZÓN SOCIAL:

0091732584001
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOL DE LOS ANDES LTDA CHIMBORAZO

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001	Estado: ABIERTO - MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 15/12/2010
NOMBRE COMERCIAL:	FEC. CIERRE:	FEC. RENICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: JUAN MONTALVO Numero: 1826 Interseccion: CHILE Referencia: A UNA CUADRA Y MEDIA DEL CENTRO COMERCIAL LA CONDOMINE Piso: 0 Telefono Trabajo: 032948545 Celular: 0988498287 Email: sol_de_losandes@hotmail.com Telefono Domicilio: 032912278 Email: sol_de_losandes@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO: 002	Estado: ABIERTO - LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.: 07/09/2012
NOMBRE COMERCIAL:	FEC. CIERRE:	FEC. RENICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CAÑAR Canton: CAÑAR Parroquia: CAÑAR Calle: GUAYAQUIL Numero: 065 Interseccion: 28 DE MAYO Referencia: A MEDIA CUADRA DEL MERCADO CENTRAL Telefono Trabajo: 072235749



Código: RIMRUC2017001619184

Fecha: 27/10/2017 10:55:56 AM