UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA (O) EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FORMA: PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

“SISTEMAS CONTABLES EN LA REDUCCIÓN DE ERRORES Y FRAUDES EN LA COOPERATIVA EDUCADORES DE BOLÍVAR. AÑO 2023.”

AUTORA

PACHALA GUTIÉRREZ MIRIAN ALEXANDRA

DIRECTOR:

Econ. Chávez Benavides Raúl Marcelo

GUARANDA – ECUADOR

2024

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

SISTEMAS CONTABLES EN LA REDUCCIÓN DE ERRORES Y FRAUDES EN LA COOPERATIVA EDUCADORES DE BOLÍVAR. AÑO 2023.

AGRADECIMIENTO

Me gustaría expresar mi agradecimiento primeramente a la Ing. Mirian Sánchez gerenta de la Cooperativa de Educadores de Bolívar por permitirme realizar el proyecto de investigación y todo el equipo de trabajo que labora y quienes conforman tan importante Institución Financiera

También agradezco con profunda admiración y aprecio a los docentes Ing. María del Carmen Ibarra Chango, Econ. Raúl Chávez, Ing. Oscar Tanqueño quienes con su paciencia, conocimientos y apoyo me orientaron a través de cada una de las etapas de este proceso de titulación, gracias por los consejos y apoyo que me han brindado.

Agradezco a la Universidad Estatal de Bolívar y su grandioso personal que labora en tan loable Institución Educativa, tanto en la parte académica como también administrativa por su incesante trabajo siendo la clave de mi proceso educativo de tercer nivel y son quienes mantienen el nombre de la UEB en todo lo alto.

Finalmente agradecer a toda mi familia y amigos por apoyarme cuando más lo he necesitado, por sus consejos, sus palabras de aliento que han sido tomadas como motivación para lograr culminar el camino universitario.

DEDICATORIA

Esta tesis está dedicada:
Principalmente a Dios por haberme dado la vida y la familia que tengo, por darme salud, fortaleza, constancia y voluntad para lograr el sueño anhelado. Permitiéndome haber llegado hasta esta etapa muy importante de mi vida profesional.

A mis padres María Gutiérrez C. y Segundo Pachala A. quienes estuvieron siempre a mi lado en los días más difíciles durante mis horas de estudio. Madre siempre has sido mi mejor guía en la vida, que con tu amor, paciencia, esfuerzos y sacrificios me han permitido cumplir un gran sueño, gracias por inculcar en mí el ejemplo del respeto, honestidad y valentía. Llenándome de fe y motivación en este proceso.

A mis hijos Mel Mayroby, Gustavo Jeremías, Dante Paul y Dylan Gael ustedes han sido siempre el motor que impulsa mis sueños y anhelos quienes fueron y son mi mayor motivación para seguir cumpliendo mis objetivos. Gracias a sus caritas de sonrisas que me mantuvieron soñando cuando quise rendirme.

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

UEB UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
UNIDAD DE TITULACIÓN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

Ec. Raúl Chávez, Ing. María del Carmen Ibarra, en su orden director y Pares Académicos del Trabajo de Integración Curricular "SISTEMAS CONTABLES EN LA REDUCCIÓN DE ERRORES Y FRAUDES EN LA COOPERATIVA EDUCADORES DE BOLÍVAR. AÑO 2023" desarrollado por la señora: Pachala Gutiérrez Mirian Alexandra

CERTIFICAN

Que, luego de revisado el Trabajo de Integración Curricular en su totalidad, cumple con las exigencias académicas de la CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP.

Guaranda, abril del 2025

Ec. Raúl Chávez
Director/ Par Académico

Ing. María del Carmen Ibarra Chango
Par Académico

Dirección: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059
www.ueb.edu.ec

DERECHOS DE AUTOR

UEB UNIVERSIDAD ESTATAL DEBOLIVAR

BIBLIOTECA GENERAL

DERECHOS DE AUTOR

Yo, **PACHALA GUTIÉRREZ MIRIAN ALEXANDRA** portador de la Cédula de Identidad **No. 1720851730** en calidad de autor y titular de derechos morales y patrimoniales del Trabajo de Titulación: **"SISTEMAS CONTABLES EN LA REDUCCIÓN DE ERRORES Y FRAUDES EN LA COOPERATIVA EDUCADORES DE BOLÍVAR. AÑO 2023."** En la modalidad de Proyecto de Investigación, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedemos a favor de la Universidad Estatal de Bolívar, una ingeniería gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo a la Universidad Estatal de Bolívar, para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de titulación en el Repositorio Digital, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El (los) autor (es) declara (n) que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Pachala Gutiérrez Mirian Alexandra



Pachala Gutiérrez Mirian Alexandra
C I : 1720851730

Dirección: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059
www.ueb.edu.ec

TABLA DE CONTENIDO

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN ii
AGRADECIMIENTO iii
DEDICATORIA iv
CERTIFICADO DE VALIDACIÓN v
DERECHOS DE AUTOR vi
ÍNDICE DE TABLAS x
ÍNDICE DE IMAGENES x
INTRODUCCIÓN 11
RESUMEN 12
ABSTRACT 13
CAPÍTULO I 14
FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO 14
1.1 Descripción del Problema 14
1.2 Formulación del Problema 15
1.3 Preguntas de Investigación 15
1.4. Justificación 16
1.5. Objetivos: General y Específicos 17
1.5.1. Objetivo General: 17
1.5.2. Objetivos Específicos: 17
1.6. Variables: 17
1.6.1 Variable Independiente 17
1.6.2 Variable Dependiente 17
1.6.3 Operación de variables 18
CAPÍTULO II 20
MARCO TEÓRICO 20

2.1. Antecedentes (académicos y artículos de investigación) 20
2.2 Marco Científico 25
2.2.1 Base Teórica 25
2.2.2 Fundamentos Teóricos de Auditoría 38
2.2.3 Reseña histórica de la Cooperativa de Educadores de Bolívar. 45
2.3 Marco Conceptual 51
2.4 Marco Legal 53
2.4.1 Constitución de la República del Ecuador 53
2.4.2 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario 54
2.4.3 Normas de Control para la Administración del Riesgo Operativo y Riesgo Legal. 56
2.5 Marco Georeferencial 58
2.5.1 Localización 58
CAPÍTULO III 60
METODOLOGÍA 60
3.1 Tipo de la Investigación 60
3.1.2 Investigación Documental o Bibliográfica 60
3.1.3 Investigación de Campo 60
3.2 Enfoque de la investigación 61
3.2.1 Cualitativo 61
3.2.2 Cuantitativo 61
3.2.3 Enfoque mixto 61
3.3 Métodos de la investigación 61
3.3.1 Método deductivo 61
3.3.2 Método inductivo 62
3.3 Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos. 62
3.5 Universo, Población y Muestra 63
3.5.1 Universo 63

3.5.2 Población..... 63

3.5.2 Muestra 63

3.6 Procesamiento de la Investigación..... 64

CAPÍTULO IV..... 65

RESULTADOS Y DISCUSIÓN 65

4.1 Análisis e Interpretación de Resultados..... 65

4.1.1 Entrevista Realizada al señor Contador de la Cooperativa Educadores de Bolívar..... 65

4.1.2 Entrevista realizada a la Sra. Gerenta de la Cooperativa Educadores de Bolívar. 72

4.3 Proceso de Auditoría..... 78

4.3.1. Planificación 80

4.3.2 Planificación Preliminar..... 83

4.3.2.1. Reporte de la Planificación Preliminar..... 89

4.3.3 Planificación Específica..... 91

4.3.4 Comunicación de Resultados..... 105

4. 5 Discusión de Resultados 115

CAPÍTULO V..... 117

Conclusiones y recomendaciones 117

BIBLIOGRAFÍA 118

ANEXOS 122

Cronograma Tentativo de GANNT..... 122

Presupuesto Ejecutado 124

Carta de Aceptación de la Organización 125

Instrumentos de Recopilación de Datos 126

Evidencia de Realización del Proyecto de Investigación..... 129

Evidencia del Proceso de Auditoría..... 131

Certificado Antiplagio 141

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operación de la Variable Independiente 18
Tabla 2 Operación de la Variable Dependiente 19
Tabla 3 Ventajas y desventajas del uso del Software contables 26
Tabla 4 Características del software contable. 27
Tabla 6 Clasificación de Auditorías por su área de aplicación. 39
Tabla 7 Ventajas y desventajas de Auditoría 40
Tabla 8 Cálculo para en nivel de riesgo y nivel de confianza 44
Tabla 5 Funciones del contador de la Cooperativa Educadores de Bolívar. 48
Tabla 9 Población de la Investigación 63

ÍNDICE DE IMAGENES

Imagen 1 Organigrama Estructural de la Cooperativa Educadores de Bolívar. 47
Imagen 2 Mapa Georeferencial 58
Imagen 3 Evidencia de la Entrevista al Contador de la Cooperativa 129
Imagen 4 Evidencia de la Entrevista a la Señora Gerenta de la Cooperativa 130
Imagen 5 Visita Previa de Auditoría. 131
Imagen 6 Estatuto de la Cooperativa Educadores de Bolívar. 132
Imagen 7 Evidencia de Auditoría 133

INTRODUCCIÓN

En el contexto actual, las instituciones financieras enfrentan el desafío de garantizar la precisión y seguridad de sus operaciones contables para prevenir errores y fraudes, factores que pueden comprometer su estabilidad y reputación. En particular, las cooperativas financieras, como la Cooperativa Educadores de Bolívar, desempeñan un papel crucial en la economía al proporcionar servicios financieros a sectores diversos, lo que exige procesos contables eficientes y confiables.

Esta investigación tiene como objetivo principal analizar el impacto de los sistemas contables en la reducción de errores y fraudes en la Cooperativa Educadores de Bolívar durante el año 2023. La relevancia del tema radica en la necesidad de identificar cómo estas herramientas tecnológicas contribuyen a la reducción de errores y fraudes optimizando la gestión financiera, garantizando la transparencia y confiabilidad de la información.

El trabajo se desarrolló utilizando una metodología mixta que combinó la recopilación documental y la investigación de campo. A través de entrevistas con el contador y la gerenta, se obtuvieron datos cualitativos sobre la efectividad del sistema contable, complementados con el análisis cuantitativo de su desempeño.

A lo largo del documento se abordan la descripción del problema, los antecedentes teóricos, la metodología empleada y los resultados obtenidos. Este estudio no solo ofrece una evaluación del sistema contable implementado, sino que también propone recomendaciones para fortalecer su uso, donde se pueda corregir las debilidades encontradas.

RESUMEN

El objetivo de este trabajo fue determinar el impacto del sistema contable en la reducción de errores y la prevención de fraudes en la Cooperativa Educadores de Bolívar durante el año 2023, partiendo de la hipótesis de que un sistema contable moderno y bien implementado mejora la precisión y seguridad de las operaciones contables. La investigación utilizó una metodología mixta, combinando técnicas cualitativas, como entrevistas al contador y la gerencia, se realizó una auditoría operativa y la aplicación de un cuestionario de control interno para calificar el nivel de confianza y de riesgo del sistema contable. Los principales resultados revelaron que el sistema contable resultó con un nivel de confianza del 68.20% y un nivel de riesgo del 31.80% considerado un nivel moderado, la debilidad destaca son las actividades de control que repercute la eficacia del sistema. La validación de datos y el fortalecimiento de los controles de acceso y seguridad son una fortaleza encontrada, estas características redujeron significativamente los errores operativos y previnieron fraudes a diferencia del sistema anterior. Éste se adecua mejor a las necesidades, mejorando además la eficiencia en la generación de estados financieros. Se concluye que el sistema contable contribuye a la transparencia, sostenibilidad y confianza en la información financiera, consolidándose como una herramienta estratégica para la gestión operativa y administrativa de la cooperativa.

Palabras Claves: Sistemas Contables, Reducción de Errores, Prevención de Fraudes, Gestión Financiera.

ABSTRACT

The objective of this study was to determine the impact of the accounting system on error reduction and fraud prevention in the Cooperativa Educadores de Bolívar during the year 2023. The research was based on the hypothesis that a modern and well-implemented accounting system enhances the accuracy and security of accounting operations. A mixed-methods approach was employed, combining qualitative techniques—such as interviews with the accountant and management—with an operational audit and the application of an internal control questionnaire to assess the level of confidence and risk associated with the accounting system. The main findings revealed that the accounting system achieved a confidence level of 68.20% and a risk level of 31.80%, which is considered a moderate risk level. The most notable weakness identified was in control activities, which affected the system's overall effectiveness. However, strengths included data validation and the reinforcement of access and security controls, which significantly reduced operational errors and prevented fraud, in contrast to the previous system. The current system is better aligned with institutional needs and has also improved the efficiency of financial statement generation. It is concluded that the accounting system contributes to transparency, sustainability, and trust in financial information, establishing itself as a strategic tool for the cooperative's operational and administrative management.

Keywords: Accounting Systems, Error Reduction, Fraud Prevention, Financial Management.

CAPÍTULO I

FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

1.1 Descripción del Problema

En Ecuador, las cooperativas financieras juegan un papel fundamental en la economía al proporcionar servicios financieros a amplios sectores de la población. Sin embargo, en los últimos años, la creciente ola de corrupción en el país ha incrementado significativamente el riesgo de fraude en el mercado financiero, afectando gravemente a estas instituciones. Esta situación obliga a dichas organizaciones a implementar medidas más estrictas para reducir posibles amenazas.

En la provincia de Bolívar, se observa un crecimiento en el número de cooperativas financieras, siendo una forma de organización de sus habitantes al mismo tiempo evidenciando el aumento en el volumen de activos y la fluidez del efectivo los mismo que podría acrecentar el riesgo considerable de sufrir errores humanos y la posibilidad de fraudes financieros, lo que pone en peligro su sostenibilidad si no se cuenta una adecuada gestión y control de las operaciones contables.

En 2022, la Cooperativa de Educadores de Bolívar implementó un nuevo sistema contable como parte de su adaptación a los avances tecnológicos. Ahora surge la necesidad de analizarla y conocer cómo ha contribuido este sistema al mejoramiento de las operaciones contables o encontrar posibles limitaciones, si su impacto ha sido positivo o quizá negativo, ¿en qué aspectos? y en particular cuál es el impacto que se ha generado en la necesidad de reducir errores y garantizar la seguridad frente a posibles fraudes. Ya que la demanda de información financiera debe ser confiable, precisa y oportuna mismo que es crucial, permitiendo a los usuarios de dicha información como Gerencia, el Consejo de Vigilancia, entes reguladores del Estado tomen decisiones acertadas. Lo cual no solo contribuye a la estabilidad y crecimiento de la cooperativa, sino que también fortalece su imagen ante los socios.

1.2 Formulación del Problema

¿Cuál es el impacto del Sistema Contable en la reducción de errores y la prevención de fraudes de la Cooperativa Educadores de Bolívar en el año 2023?

1.3 Preguntas de Investigación

1. ¿Cuál es el estado actual del sistema contable en la Cooperativa Educadores de Bolívar?
2. ¿Cuáles son las limitaciones y mejoras identificadas con el nuevo sistema contable en la cooperativa Educadores de Bolívar?
3. ¿De qué forma contribuye el sistema contable para reducir errores y prevenir fraudes en la Cooperativa Educadores de Bolívar?

1.4. Justificación

En la actualidad, los sistemas contables son de vital importancia en una entidad, ya que la evolución tecnológica va de la mano con la necesidad de controlar y gestionar las actividades financieras de manera eficiente. Estos sistemas se han convertido en herramientas clave para asegurar el manejo adecuado de los recursos financieros. Ante el preocupante aumento de la corrupción en el país, es esencial que las entidades financieras y otras organizaciones den mayor énfasis a la protección de sus recursos financieros. Una forma de hacerlo es gestionando y monitoreando sus recursos tecnológicos para prevenir amenazas y riesgos que puedan afectar su integridad.

En el caso de la Cooperativa Educadores de Bolívar, tras la implementación de un nuevo sistema contable en 2022, alineado con los avances tecnológicos, es necesario analizar dicho sistema para conocer la magnitud de su impacto, cuáles son sus limitaciones o las mejoras que se han evidenciado en la cooperativa. Esto permitirá evaluar si se cuenta con un sistema robusto eficaz y eficiente para realizar las operaciones contables ya que la información financiera es el punto clave para la Gestión Financiera y Administrativa de cualquier organismo.

También, se evaluará particularmente si el sistema contable contribuye a la reducción de errores y a la prevención de fraudes, lo que refuerza la credibilidad de la información financiera. Este aspecto es crucial para los usuarios de dicha información, entre ellos el Contador, la Gerencia, Consejo de Vigilancia, Organismos de Control, quienes requieren informes veraces, precisos y confiables para la toma de decisiones, aportando así transparencia a la gestión de la Cooperativa Educadores de Bolívar.

Por lo expuesto se justifica la necesidad de llevar a cabo un análisis del sistema contable actual para asegurar que cumple con los estándares requeridos y respalde el crecimiento, la sostenibilidad y la buena imagen de la cooperativa.

1.5. Objetivos: General y Específicos

1.5.1. Objetivo General:

Determinar el impacto del sistema contable en la reducción de errores y la prevención de fraudes de la Cooperativa Educadores de Bolívar durante el año 2023.

1.5.2. Objetivos Específicos:

- Analizar la situación actual del sistema contable y su contribución en la disminución de errores y fraudes de la Cooperativa Educadores de Bolívar mediante entrevistas con el funcionario del área contable y gerencia.
- Identificar los componentes claves del impacto del sistema contable enfocados en la reducción de errores y fraudes mediante la entrevista.
- Evaluar la efectividad del sistema contable en la reducción de errores y fraudes mediante una auditoría operativa y mejorar su desempeño.

1.6. Variables:

1.6.1 Variable Independiente

Sistema Contable

1.6.2 Variable Dependiente

Errores y fraudes

1.6.3 Operación de variables

Tabla 1 *Operación de la Variable Independiente*

Variables	Tipos de variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos
Sistema Contable	Variable Independiente	Son software que procesan y registran transacciones financieras de manera eficiente, minimizando errores humanos, mejoran la precisión y consistencia en la contabilidad mediante automatización (Guerrero & Arias , 2018).	Software	Características	Observación Directa
			Seguridad de la información	Mecanismos	Observación Directa
			Precisión	Exactitud de los Estados Financieros	Verificación Física
			Eficiencia operativa	Percepción	Entrevista

Tabla 2 *Operación de la Variable Dependiente*

Variables	Tipos de variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos
Errores y fraudes	Variable Dependiente	**Errores:** Es una omisión o inexactitud en los estados financieros de una entidad para uno o más períodos anteriores, resultante del uso de información incorrecta o de la falta de uso de información necesaria, que se considera fiable en el momento en que se autoriza para su emisión (Varón, 2023).	Prevención de errores	Mecanismos de prevención	Entrevista
			Prevención de fraudes	Mecanismos de prevención	Entrevista
		Fraude: El fraude se define como despojar mediante engaño ya sea de una persona natural o jurídica, dentro de las menciones que se relacionan con los llamados delitos de cuellos blanco son referidos a las defraudaciones que se han hecho en los entes corporativos (Estupiñán 2013, pág. 257).	Impacto Financiero	Positivo o negativo	Entrevista
			Impacto Reputacional	Grado de afectación en la reputación en la cooperativa	Entrevista

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes (académicos y artículos de investigación)

La presente investigación se desarrolló sobre la base de trabajos académicos anteriores, en el cual se presenta un contexto valioso que nos permite comprender y analizar los temas actuales de investigación mismos que son el soporte y sustento para mantener los postulados de mayor relevancia.

En el año 2022 en la Universidad Técnica Particular de Loja se presenta y se sustenta la tesis denominada "Metodologías aplicadas para gestionar el riesgo de fraude en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Loja. Año 2021" de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales para la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Según Gunchizaca (2022) el riesgo de fraude ha venido acaparando el mercado financiero de forma drástica afectando considerablemente a estas instituciones y orillándolas a buscar la forma de mitigar estas amenazas, por esta razón, el estudio tuvo como finalidad analizar la metodología para gestionar el riesgo de fraude por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Loja durante el año 2021, para lo cual se empleó un método de investigación con enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y con un diseño no experimental. Para la recolección de información se utilizó la técnica de la encuesta, misma que fue aplicada a 8 gerentes de las entidades financieras, obteniendo como resultado que, la mayoría implementa controles relacionados con la evaluación de vulnerabilidades, mientras que el resto aplica con menor frecuencia técnicas de análisis de datos y políticas de contratación; sin embargo, más del 50% ignoraba el hecho de evaluar el riesgo de cibercrimen y consecuentemente la utilización de herramientas tecnológicas (Gunchizaca, 2022).

En la Universidad Nacional de Chimborazo, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, en el año 2019 fue presentado y sustentado el tema "El riesgo

operativo y fraude financiero en las COAC del segmento 3, cantón Riobamba. período 2019" para la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, C.P.A.

Según Valdivieso (2020) con la finalidad de contribuir con el sector financiero cooperativista, conocer el riesgo financiero y operativo ya que se ha convertido en un problema latente en el sector de Economía Popular y Solidaria que se complica cada vez más, ante las exigencias del ente regulador y la demanda del mercado, otorgando a los encargados de dirigir las cooperativas una gran responsabilidad de mantener infraestructuras sostenibles para el entorno empresarial en constante cambio, y retándolos a estimular el resultado y el desempeño período tras período. En la investigación se llegó a los siguientes resultados; el riesgo operativo y el fraude financiero pueden ser evaluados a través de factores muy importantes como; capital humano, tecnología de información y eventos ilícitos en donde se pudo identificar como factor más vulnerable el de los procesos que se realizan en las instituciones, además, se pudo conocer la falta de implementación de una matriz de riesgo operativo el cual es esencial en las instituciones porque ayuda en el mejoramiento de su eficiencia como también genera nuevas ideas para el desarrollo de los procesos e influye en el proceso de toma de decisiones para los gerentes (Valdivieso, 2020)

En febrero del 2023 fue presentado y defendido el tema "Impacto de la automatización de los procesos contables en las empresas del sector industrial de la ciudad de Guayaquil periodo 2021" como investigación de tesis en la Facultad de Economía y Empresa de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

Según Recalde & Ostaiza (2023) en su trabajo de titulación se procedió a realizar una investigación minuciosa y precisa de información para demostrar la importancia de la automatización de los procesos contables como una ayuda circunstancial además de necesaria para la continuidad y crecimiento de la empresa en el mercado con la finalidad que tengan un mejor proceso contable, la metodología utilizada fue no experimental que mediante un enfoque mixto con

encuestas a empleados y entrevistas a gerentes se pudieron obtener resultados que supieron indicar que la automatización de los procesos contables ayuda a la productividad y eficiencia en la realización de tareas diarias, disminución de costos y optimización de tiempo para los trabajadores, además, también se obtuvo un punto de vista más amplio sobre cómo la automatización contribuye a la viabilidad y duración de la empresa en el mercado. En resumen, la automatización de los procesos contables tiene un impacto positivo en el sector industrial de Guayaquil (Recalde & Ostaiza, 2023)

.

En la Universidad Técnica de Ambato en febrero del año 2024, se presenta la tesis titulada "Automatización del proceso contable y la gestión de cumplimiento de información con las instituciones de control" en la carrera de Contabilidad y Auditoría de la facultad de Contabilidad y Auditoría previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

Para Andaluz (2024) la adopción de sistemas en los últimos años por parte de las empresas que permiten la automatización de tareas para facilitar el cumplimiento con instituciones, para evitar sanciones que perjudiquen en las empresas. Para la recolección de información del presente estudio se efectuó tres encuestas para medir el grado en el que los clientes, empresas y proveedores se relacionan y actúan con las instituciones de control para cumplir con sus obligaciones. Los resultados muestran que las empresas utilizan herramientas digitales que les permiten automatizar tareas y mejorar la precisión de la información financiera y la reducción de errores. Además, gracias a la implementación de controles se proporciona información de manera oportuna lo que facilita el cumplimiento con las instituciones de control. De la misma manera se mostró que con un software contable se pueden ayudar a detectar y corregir errores, prevenir fraudes y asegurar la información (Andaluz, 2024).

Por otro lado, en la revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanísticas se presenta el tema "Los sistemas contables y su incidencia en la dirección empresarial en el Ecuador" en ella se habla de los sistemas financieros, el correcto análisis de la información para la toma de decisiones.

Para Caminos et al (2023) la investigación se lo realizó bajo un estudio cualitativo y cuantitativo con un encuadre u orientación documental en el que se encontró varias temáticas relacionadas a los sistemas de manejo contable. En los resultados se obtuvo varios parámetros en los que demuestran que hay softwares de pago y gratuitos, otros que son instalados en los ordenadores y otros que necesitan de una conexión a una red de internet, además arrojó que el software contable más utilizado es el Mónica sin utilización de una red de internet y el programador es el más destacado con sistema de internet, los datos del área contable cumplen un rol primordial en las empresas, ya que deben ser confiables e importantes, ya que esto nos permitirá identificar, registrar, medir, clasificar, analizar y evaluar ordenadamente todas las operaciones de la entidad, además de proporcionar información clara y concisa considerando el cumplimiento de las leyes y reglamentos establecidos. Mediante los sistemas contables proporcionan datos financieros claves que servirán de apoyo para analizar los estados financieros de la empresa, así tomar decisiones y estrategias que ayudarán al buen desarrollo empresarial (Caminos et al. 2023).

En la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo se publica un libro titulado "Sistemas contables computarizados" del área de contabilidad de la facultad de ciencias administrativas.

Para Torres et al. (2023) en el desarrollo del texto permitió conocer los cambios constantes que ha experimentado la contabilidad a lo largo del tiempo como producto de la evolución del entorno, que obligan a la sociedad a la continua formación y capacitación en el área para conocer sobre las nuevas herramientas que se puede implementar, con lo que se deja atrás un trabajo manual con cuentas en papel y lápiz que generaban extensos libros contables, y se pasa a emplear el registro de la información mediante sistemas computarizados que lo facilitan y brindan confianza en la veracidad de la información, que puede ser comprobada de forma rápida y concluir el proceso de sistematización por medio de la emisión de los informes contables, que aprueban la toma de decisiones en el desarrollo y manejo de una empresa. Esto permite la competitividad de la misma, ya que una

empresa que conoce su realidad está preparada y respaldada para desenvolverse en el mercado frente a la competencia (Torres et al. 2023).

En la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA se sustenta la tesis denominada "Auditoría al Sistema Contable y su Incidencia en la Confiabilidad de la Información Financiera, Empresa CODDHIE.S. A, periodo 2018"

En su invetigación Panchi (2021) pudo determinar que los sistemas contables obsoletos, o mal configurados, tienden a generar listas y hojas de cálculo deficientes, tal información no se considera confiable para la toma de decisiones. Considera que para el adecuado funcionamiento de un sistema contable es necesario que los encargados del sistema contable tomen en cuenta la actividad del negocio y las estrategias competitivas que han establecido dentro del mercado, permitiéndoles estandarizar los procedimientos, dichas estrategias le permitirán al sistema contable arrojar información financiera confiable y con ello presentar a la gerencia información estandarizada y fácil de interpretar, es por ello la necesidad de realizar una auditoría informática, además constató que la empresa cuenta con un sistema contable eficiente para el registro y control de las transacciones diarias. Sin embargo, presenta fallas debido a que el plan de cuentas no se encuentra parametrizado para las actividades propias de la empresa constructora, no se evidenciaron las cuentas de inventarios ya que no permitía conocer el resultado operativo por cada proyecto que la empresa desempeñaba durante un periodo contable, la ejecución de la auditoría informática permitió determinar que el sistema contable actual influye en la confiabilidad de la información financiera, ya que presenta una serie de deficiencias que lejos de agilizar las operaciones, los convierte en actividades engorrosas; lo cual demuestra que la información financiera no es confiable para una toma de decisiones acertada (Panchi, 2021).

2.2 Marco Científico

El marco científico está conformado por teorías, conceptos y principios existentes en un campo de investigación. Es una de las bases teóricas sobre el cuál se construye una investigación científica proporcionando información necesaria para comprender el problema de la investigación.

2.2.1 Base Teórica

Concepto de contabilidad

Serra et al.(2010) la primera afirmación al concepto de contabilidad dijimos que es un sistema de información, orientado a reducir la incertidumbre relacionada con el proceso de toma de decisiones económicas. Una vez examinada la fiabilidad de la información contabley las caracteristicas generales de los sistemas de información contable y de las caracteristicas generales de los sitemas de información, podemos de ofrecer una definición más completa, la contabilidad es una ciencia económica, cuyo objeto de estudio es la realidad económico-social de los entes económicos, configurando sistemas de información que captas, elaboran y comunican informes utiles para los usuarios internos y externoas, con el fin de proporcionar un marco adecuado para la toma de desiciones (pág. 34).

Encambio para Zapata (2017) define a la contabilidad como la ciencia, la tecnica y el arte de reconocer, valorar, presentar y analizar las operaciones económicas y financieras que realiza una empresa durante un periodo determinado, con el fin de reconocer los resultados y estructurar los estados finacieros que sirvan de base para la toma de decisiones gerenciales (pág. 22).

Softwares Contables

Pico & Nuñez (2018) aduce qué los softwares contables en esta época están ganando espacio entre la mayoría de las organizaciones ya que les permite administrar de manera adecuada sus activos, los softwares contables profesionales están diseñados bajo principios de integración de funciones informativas, lo que no solo permite, sino que exige que el contador se enfoque en la gestión del control interno. Esto se presenta como el método más eficaz para garantizar la calidad de la información contable y financiera que maneja, además de facilitar el análisis

financiero y comercial de los resultados procesados con el apoyo de la tecnología computacional (Pico & Nuñez 2018).

Mientras que para Guerrero & Arias (2018) son softwares que procesan y registran transacciones financieras de manera eficiente, minimizando errores humanos, mejoran la precisión y consistencia en la contabilidad mediante automatización. Son sistemas que apoyan en las operaciones de la empresa, sea esta con o sin fines de lucro, y que al final de los procesos se obtiene como producto final, la presentación de los estados financieros. Un sistema contable está compuesto de métodos, procedimientos, políticas y recursos utilizados por una entidad para seguir el proceso de las actividades financieras y resumirlas en forma útil y comprensible con el objetivo de servir de base para quienes toman las decisiones (Guerrero & Arias , 2018).

Importancia de los sistemas contables

Para Pico & Nuñez (2018) opina que es necesario establecer la importancia de los sistemas contables ya que hoy en día con la constante evolución, la organización debe estar actualizado en las tecnologías de la información, las herramientas tecnológicas utilizadas por los profesionales del área contable financiera agilizan, facilitan y organizan la planificación y manejo de todas las áreas de una organización, constituye una herramienta inteligente que abre nuevos horizontes de innovación y desarrollo. Su versatilidad y eficacia se adapta a cada necesidad brindando soluciones específicas con alternativas ideales para los diferentes sectores de la industria. Con ella su organización de mediano o gran tamaño siempre estará en crecimiento (Pico & Nuñez, 2018).

Ventajas y desventajas del uso del Software en Contabilidad

En la siguiente tabla describe las ventajas y desventajas de uso de software Contable.

Tabla 3 *Ventajas y desventajas del uso del Software contables*

Ventajas	Desventajas

Rapidez y oportunidad de la información. Mayor uso del volumen de operaciones. Protección contra errores. Pases automáticos al mayor. Preparación automática de informes. Impresión automática de documentos. Actualización de los saldos contables. Retroalimentación instantánea. Procesamiento rápido y eficiente de grandes cantidades de datos	Rapidez y oportunidad de la información. Mayor uso del volumen de operaciones. Protección contra errores. Pases automáticos al mayor. Preparación automática de informes. Impresión automática de documentos. Actualización de los saldos contables. Retroalimentación instantánea.

Características del software contable.

Para adquirir un software contable se debe tomar en cuenta algunas características dependiendo el tamaño y la necesidad de una entidad, pero muchas de estas características deben ser fundamentales para ser considerados con un sistema básico.

Tabla 4

Características del software contable.

CARACTERÍSTICAS
Flexible: todo software debe tener la posibilidad de adaptarse a los diferentes requerimientos, esquemas o cambios que tenga la empresa.
Compatible: es necesario que al implementar un programa contable éste tenga la capacidad de funcionar con otros programas que se apliquen dentro de la empresa para que de esta manera exista el intercambio de información.
Fácil uso: todo software debe desarrollarse de forma manejable para que el usuario pueda insertar fácilmente las transacciones de forma rápida y sencilla.
Automático: que los datos ingresados en el programa puedan generar demás información relevante con una pequeña intervención de la persona.

Seguro: como requisito principal toda aplicación contable debe generar campos tanto para las claves de acceso como para los diferentes usuarios con la finalidad de proteger y salvaguardar la información financiera de la entidad.
Posibilidad de integrar: para que un programa sea considerado relevante debe tener la capacidad de integrar documentación externa, como el adjuntar facturas comprobantes entre otros Pico & Nuñez (2018).

Principales funcionalidades que debe tener un sistema de contabilidad

Hoy en día existe una variedad de sistemas contables por ende las funcionalidades que cada una ofrece son diversos, es necesario recalcar que cada organización buscara el que más se acomode a sus necesidades y al cumplimiento de sus objetivos.

Para Oyarzún (2025) algunas de las funcionalidades son:

- Registro de transacciones: Permite ingresar y categorizar todas las operaciones financieras.
- Generación de informes: Crea informes financieros, hoja de balance y estados contables detallados.
- Control de inventario: Facilita la gestión de existencias y costos de productos vendidos.
- Conciliación bancaria: Automatiza la verificación de transacciones entre cuentas bancarias y registros contables.
- Gestión de impuestos: Calcula y administra los impuestos empresariales, asegurando el cumplimiento normativo (Oyarzún, 2025).

Sistemas contables y su importancia en la toma de decisiones gerenciales

La toma de las decisiones gerenciales para mejorar su gestión ha llevado a las tecnologías de la información estar en constante evolución.

En su investigación Díaz et al. (2023) resalta la importancia de los sistemas contable de la siguiente forma, los sistemas contables y su importancia como una herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas. La contabilidad, en su evolución hacia sistemas automatizados, no solo ahorra tiempo en el registro de datos, sino que también provee información financiera oportuna y precisa,

fortaleciendo el desarrollo empresarial, estos sistemas permiten tomar decisiones gerenciales en tiempo real al identificar problemas rápidamente, lo que facilita respuestas inmediatas y efectivas. Además, se concluye que los sistemas contables son fundamentales para lograr la rentabilidad y el éxito empresarial, ya que respaldan una gestión administrativa financiera eficiente orientada al cumplimiento de los objetivos organizacionales (Díaz et al. 2023).

Seguridad de la información

Para Araya (2020) Se trata del conjunto de medidas destinadas a proteger los activos financieros de una organización, que incluyen desde la protección física de los documentos y archivos contables hasta el resguardo de la información a través de software de seguridad. El objetivo es minimizar el riesgo de pérdida, fraude o mal uso de los recursos financieros, es importante aplicar buenas prácticas de seguridad de la información para asegurar el control adecuado de los activos financieros y la transparencia en la gestión de los mismos, esto incluye la implementación de sistemas de control interno, la creación de procedimientos de contabilidad adecuados, el uso de tecnologías como un software de gestión, la supervisión de los recursos financieros y el cumplimiento de las normas contables (Araya , 2020).

Seguridad de la Información y sus Beneficios

Para Mora & Lopez (2015) los beneficios para una organización mediante una correcta gestión de la Seguridad de la Información son claros algunas de los beneficios que menciona son los siguientes:

- Mejora la reputación y la confianza de clientes, proveedores y empleados.
- Cumplir con la normativa vigente protege a la empresa de riesgos, esfuerzos y costos innecesarios.
- Aumenta la rentabilidad al optimizar el retorno de inversión en los sistemas de información y reducir el impacto de riesgos internos y externos.
- Eleva la calidad de los procesos empresariales, impulsando una mejora continua en la gestión general de la organización (Mora & Lopez , 2015).

Importancia de la seguridad de la información

Para Araya (2020) la seguridad informática es:

La seguridad informática es esencial para proteger los datos confidenciales almacenados en un sistema contable. Esto incluye la protección contra el acceso no autorizado, la defensa de la integridad de los datos y la conservación de la confidencialidad.

Esto se puede lograr mediante la implementación de medidas de seguridad adecuadas que ayuden a reducir el riesgo de robo de información, daños a los datos o cualquier otra amenaza a la seguridad.

Como parte esencial de cualquier sistema contable, la seguridad de la información proporciona una capa de protección para los datos importantes, los cuales son vitales para la toma de decisiones financieras.

También ayuda a reducir el riesgo de violación de la privacidad, el fraude y otros delitos informáticos. Por lo tanto, es imperativo que todas las empresas cuenten con un ecosistema digital adecuado para garantizar el resguardo de los datos contables (Araya , 2020).

Precisión contable

Para Figueroa (2024) la precisión contable juega un papel fundamental en la planificación financiera y estratégica de cualquier organización. Proporcionar información financiera exacta es esencial para la elaboración de presupuestos detallados y realistas, que permitan un uso óptimo de los recursos disponibles. Una contabilidad precisa también facilita la identificación de áreas de mejora dentro de la organización, destacando aquellos aspectos financieros que requieren ajustes o intervenciones inmediatas. (Figueroa, 2024)

La precisión contable en sí es fundamental para la toma de decisiones dentro de una organización puesto que trabajar con datos reales facilita la orientación de los objetivos planeados por los ejecutivos.

En cambio, Botosan et al. (2004) menciona que la contabilidad es considerada una ciencia porque prioriza la exactitud numérica y la interpretación de datos. En esta disciplina, cada cifra debe estar respaldada por una justificación que explique el

proceso para llegar a una conclusión determinada. De hecho, en la mayoría de los estados financieros, el contador incluye ocho notas que sirven como guía sobre los procedimientos y métodos utilizados para obtener un resultado específico, las ciencias se caracterizan por su precisión y un enfoque riguroso en números y datos exactos y generalmente, se basan en mediciones, pesos y porcentajes para alcanzar resultados específicos. Su aplicación es concreta, sin recurrir a suposiciones ni conclusiones ambiguas. (Botosan et al. 2004)

Importancia de la Precisión

Dentro de las funcionalidades de un sistema contable el software debe permitir al contador generar estados financieros precisos ya que como hemos venidos diciendo es fundamental para la razonabilidad de la información obtenida.

Moeller (2011) enfatiza que la precisión en la contabilidad es fundamental para garantizar la integridad de los estados financieros y la confianza de los interesados, argumenta que una información financiera precisa no solo es vital para la toma de decisiones informadas, sino que también es crucial para el cumplimiento normativo y la prevención del fraude. El autor detalla que la auditoría juega un papel clave en la verificación de esta precisión, a través de procedimientos sistemáticos que examinan y validan la exactitud de los registros contables. Además, resalta que el establecimiento de controles internos robustos contribuye a mejorar la confiabilidad de la información financiera, es decir que la precisión contable es esencial para la transparencia y la sostenibilidad de las organizaciones. (Moeller, 2011)

Precisión y un Enfoque Administrativo

Horngren et al. (2014) destaca que la precisión en la contabilidad es esencial desde una perspectiva administrativa, ya que permite a los gerentes tomar decisiones informadas basadas en datos confiables. Los autores argumentan que la exactitud en la elaboración de informes contables influye directamente en la planificación estratégica, la ejecución de presupuestos y el control de costos. Al proporcionar información precisa, la contabilidad administrativa ayuda a identificar áreas de mejora y evaluar el rendimiento organizacional. Además, enfatizan que la precisión no solo afecta la gestión interna, sino también la percepción externa de la empresa

por parte de inversores y otras partes interesadas. En consecuencia, mantener estándares altos de precisión contable es crucial para la efectividad y sostenibilidad a largo plazo de cualquier organización (Horngren et al. 2014).

Eficiencia operativa

Slack (2023) la eficiencia operativa se refiere a la habilidad de completar una tarea en el menor tiempo posible y con el costo más bajo, sin incrementar los gastos. Para ello, es importante emplear un proceso óptimo que permita alcanzar la calidad deseada y reducir al mínimo los errores y menciona algunos beneficios de lograr la eficiencia operativa como:

1. Menos costes
2. Rentabilidad
3. Calidad
4. Velocidad de respuesta
5. Reducción de errores
6. Mejora continua y;
7. Aumento de competitividad (Slack, 2023).

Riesgo operativo

La Superintendencia de Bancos y Seguros (2024) define al riego operativo como:
Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas debido a eventos originados en fallas o insuficiencia de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos. Incluye el riesgo legal, pero excluye los riesgos sistémicos y de reputación. Agrupa una variedad de riesgos relacionados con deficiencias de control interno; sistemas, procesos y procedimientos inadecuados; errores humanos y fraudes; fallas en los sistemas informáticos; ocurrencia de eventos externos o internos adversos, es decir, aquellos que afectan la capacidad de la institución para responder por sus compromisos de manera oportuna, o comprometen sus intereses (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2024).

Errores Contables

Para Varón (2023) al error contable lo menciona asi:

Es una omisión o inexactitud en los estados financieros de una entidad para uno o más períodos anteriores, resultante del uso de información incorrecta o de la falta de uso de información necesaria, que se considera fiable en el momento en que se autoriza para su emisión (Varón, 2023).

Errores contables comunes

Para Varón (2023) los errores pueden incluir lo siguiente:

Errores aritméticos, incluidos sumatorias, cálculo de valor presente, uso de fórmulas financieras, etc.

- Errores en la aplicación de políticas contables, utilizar una NIIF con un criterio diferente al permitido en la norma, por ejemplo, depreciar una propiedad de inversión medida al valor razonable.
- Inadvertencia de hechos económicos ocurridos en el período (un cambio de una norma tributaria que cambia la tarifa del impuesto a las ganancias)
- Mala interpretación de los hechos económicos.
- Fraudes (incluye fraudes descubiertos en períodos posteriores, pero que ocurrieron en períodos diferentes sobre los cuales se informa) (Varón, 2023).

Clasificación de errores contables

En su investigación Riberet (2009) menciona que los errores son una verdadera amenaza para una organización y clasifica a los errores contables más comunes así:

a) Errores de omisión.- Estos errores ocurren cuando se olvida registrar una transacción o se deja fuera algún elemento importante en los estados financieros.
b) Errores de transposición.- Estos ocurren cuando se intercambian los lugares de dos dígitos o se invierte el orden de los mismos al registrar una cifra. Por ejemplo, si se registra un ingreso de $5,000 como $50,000, esto generará discrepancias en los estados financieros y afectará la interpretación de los mismos.

c) Errores de compensación.- ocurren cuando se realiza un registro incorrecto en una cuenta y se compensa con un registro incorrecto en otra cuenta. Estos errores pueden pasar desapercibidos si el balance general se mantiene en equilibrio, pero afectarán la precisión de los estados financieros y la interpretación de los mismos. Por ejemplo, si se registra un gasto en la cuenta equivocada y se compensa con un ingreso en otra cuenta, esto distorsionará la información contable.
d) Errores de cálculo. - son aquellos que se producen al realizar una estimación incorrecta de un elemento contable.
e) Errores de principio.- ocurren cuando se aplica un principio contable incorrecto al registrar una transacción o al preparar los estados financieros. Estos errores pueden tener consecuencias significativas, ya que pueden afectar la comparabilidad de la información financiera y la interpretación de la misma. Por ejemplo, si se registra una transacción como un gasto cuando debería haber sido tratada como una inversión, esto distorsionará la imagen financiera de la empresa.
f) Errores fraudulentos. - ocurren cuando se aplica un principio contable incorrecto al registrar una transacción o al preparar los estados financieros. Estos errores pueden tener consecuencias significativas, ya que pueden afectar la comparabilidad de la información financiera y la interpretación de la misma. Por ejemplo, si se registra una transacción como un gasto cuando debería haber sido tratada como una inversión, esto distorsionará la imagen financiera de la empresa (Riberet, 2009).

Medidas preventivas en la disminución de los errores

La alta gerencia debe mantener un ambiente de control donde ayude a mitigar dichos errores entre algunas de ellas Riberet (2009) menciona los siguientes:

Medidas que se pueden tomar para evitar errores contables:

- Mantener un registro preciso de las transacciones
- Realizar conciliaciones bancarias periódicas
- Separar las responsabilidades
- Realizar auditorías internas

- Educar y capacitar al personal
- Realizar revisiones periódicas de los informes financieros
- Contar con la asesoría de profesionales contables (Riberet, 2009).

El Fraude

Según Estupiñán (2013) menciona que el fraude se define como despojar mediante engaño ya sea de una persona natural o juridica, dentro de las menciones que se relacionan con los llamados delitos de cuellos blanco son referidos a las defraudaciones que se han hecho en los entes corporativos, dividiendose en dos categorias, uno adueñarse de fondos (efectivo o valores) o activos de las empresas; y la declaración falsa de la situación financiera de la empresa (omisión de las operaciones, registros falsos, amortizaciones o depreciaciones no efectuadas o hechas en tiempos asignados inadecuadamente o manipulación de los registros contables del ente económico) (Estupiñán, 2013 p. 257).

Diferencias entre estafa y fraude

Aunque están relacionados, no se debe confundir el fraude con el delito de estafa. Además, en muchas ocasiones se utilizan como sinónimos los términos de "timo", "estafa" y "fraude" pero legalmente tienen varias diferencias.

- Una de las principales diferencias está relacionada con lo económico, ya que, en el caso del fraude no es necesaria la existencia del beneficio económico.
- La estafa y el timo son delitos contra el patrimonio de la víctima o la propiedad y el fraude no, aunque puede formar parte del acto de estafa.
- Por otro lado, las sanciones por incurrir en uno de estos actos ilegales también son muy diferentes.

El fraude y su relación con el control interno

Estupiñán (2013) ha afirmado lo siguiente:

Hay que partir de la consideración de un buen y adecuado sistema de control interno no contituye garantia de la no ocurrencia de las irregularidades. Otra cosa diferente

es que si ese control es eficiente y adecuado en grado sumo, conducira a una reducción que de él se llegue a tener (pág. 268).

Factores y Consideraciones sobre el Fraude

- Los fraudes se cometen por razones económicas, geocéntricas, ideológicas y sicóticas.y de estas razones el motivo económico es el más común.
- El fraude tiende a abarcar una teoría estructurada alrededor de motivos, oportunidades y racionalización.
- El fraude en ambiente contable computarizado puede ser cometido en cualquiera de las etapas del procesamiento: entrada, proceso y salida. Los fraudes de entrada (ingresos de datos falsos y fraudulentos son los más comunes).
- Los esquemas fraudulentos más comunes de los empleados de nivel más bajo incluyen malversaciones (cuentas por pagar, nómina, reclamos por beneficios, gastos).
- Los fraudes contables se causan más a menudo por ausencia de controles que por pérdida de controles.
- Los incidentes del fraude no están creciendo exponencialmente, pero las pérdidas por fraude sí.
- La detección del fraude en contabilidad se descubre más a menudo por accidente que por propósito diseñado de la auditoría financiera. Cerca del 90% de los fraudes han sido detectados accidentalmente.
- La prevención del fraude es asunto de controles adecuados y de un ambiente de trabajo que donde resalte el alto valor a la honestidad personal y al trato justo (Estupiñán, 2013).

Impacto financiero

Para Faster Capital (2024) el impacto financiero es “un aspecto crucial de la estrategia financiera de cualquier empresa o individuo. Se refiere a la evaluación y medición de las consecuencias que las decisiones y acciones financieras tienen sobre el bienestar financiero general”

Nos menciona que algunas dimensiones a tomar en cuenta para la comprensión del impacto financiero son:

- Importancia del impacto financiero
- Los factores que afectan el impacto financiero
- La cuantificación del impacto financiero
- Maximización del impacto financiero

Al mejorar y monitorear continuamente sus estrategias financieras, las empresas pueden lograr un impacto financiero sostenible. Es importante adaptarse a las condiciones cambiantes del mercado, adoptar la innovación y priorizar la toma de decisiones basada en datos para maximizar el éxito financiero. (Faster Capital, 2024)

Riesgo de reputación

La Superintendencia de Bancos y Seguros (2004) en el artículo 2 del apartado 2.2 describe al riesgo reputacional como la posibilidad de afectación del prestigio de una institución del sistema financiero por cualquier evento externo, fallas internas hechas públicas, o al estar involucrada en transacciones o relaciones con negocios ilícitos, que puedan generar pérdidas y ocasionar un deterioro de la situación de la entidad.

Para Hemelberg & Castro (2015) la reputación es un valor que requiere tiempo y esfuerzo para construirse, pero resulta aún más crucial preservarla. La percepción pública es un recurso delicado que las empresas deben cuidar constantemente. A lo largo de los años, los escándalos de fraude contable y corporativo han ocasionado graves problemas de riesgo reputacional, llegando a provocar la quiebra o incluso la desaparición de compañías destacadas como Xerox, Parmalat, Worldcom, JP Morgan, Citigroup, entre otras, muchas empresas y sus directivos, por desconocimiento, no consideran la reputación como un factor tan crítico como la contabilidad, las finanzas o la gestión operativa. Esto se debe, en parte, a la falta de información precisa que demuestre su impacto directo. En entornos donde los números dominan la toma de decisiones, la reputación suele percibirse como un elemento intangible sin influencia inmediata, sin embargo, en un contexto donde

los fraudes y errores contables pueden afectar gravemente la credibilidad empresarial, la implementación de un sistema contable sólido y eficiente se convierte en un pilar clave para fortalecer la reputación corporativa. Las empresas que priorizan la transparencia y la correcta gestión contable no solo reducen riesgos financieros y legales, sino que también generan mayor confianza en el mercado. Es fundamental reconocer el riesgo reputacional asociado a deficiencias en el control contable, no minimizarlo y establecer estrategias preventivas para evitarlo. De esta manera, una empresa puede asegurar su estabilidad, credibilidad y éxito sostenible en un entorno cada vez más exigente (Hemelberg & Castro , 2015).

2.2.2 Fundamentos Teóricos de Auditoría

Definición de Auditoría

Santillana (2013) conceptualiza de la siguiente manera:

Auditoría Interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización que deriva en la recomendación de soluciones (pág. 11).

Tipos de auditoría

Es importante recordar cuales son los tipos de auditoría que existe las cuales son, auditoría interna, externa y gubernamental para poder determinar que tipo de auditoría se aplicará en la investigación.

Auditoría Interna

El Instituto de Auditores Internos de los Estados Unidos, la IEA, por sus siglas en inglés, define la auditoría interna como una actividad independiente que tiene lugar dentro de la empresa y que está encaminada a la revisión de operaciones contables y de otra naturaleza. Con la finalidad de presentar un servicio a la dirección.

Auditoría Externa

Este tipo de auditoría es realizada por profesionales ajenos a la empresa, quienes analizan y evalúan sus operaciones para emitir una opinión objetiva y técnica sobre el sistema de control implementado en la organización. La auditoría externa es un

proceso llevado a cabo también por organismos de control con el objetivo de detectar posibles irregularidades e incumplimiento a las leyes.

Clasificación de Auditorías

Para una mejor compresión se describe los tipos de auditoría por su área de aplicación ver la siguiente tabla.

Tabla 5
Clasificación de Auditorías por su área de aplicación.

Auditoría Contable (de estados financieros)	Es una revisión de las manifestaciones presentadas en los estados financieros, aplicando las normas de Auditoría generalmente aceptadas
Auditoría Operativa	La auditoría operativa es un proceso de evaluación sistemática que examina la eficiencia y eficacia de las operaciones de una organización.
Auditoría de Cumplimiento	Tiene por objeto determinar si se han cumplido acuerdos contractuales. Especificados en contrato
Auditoría de Rendimientos	Se ocupa de determinar el acierto con el que se realizan las actividades de control
Auditoría Informática	La auditoría informática es el proceso de evaluar y analizar los sistemas y controles de tecnología de la información de una organización
Auditoría Tributaria	Es una actividad profesional especializada que se encarga de revisar el cumplimiento de todos los tributos que tiene obligación un sujeto pasivo
Revisiones especiales	Es una categoría mixta que incluye auditoria que no son considerado como financieras, operativas, de cumplimiento o de rendimiento
Auditoría Forense	Procura prevenir y estudiar hechos de corrupción del área financiera

Auditoría de Gestión	Se encarga de evaluar la eficiencia, efectividad, economía con la que se manejan los recursos de una entidad (Esteve, 2023)

En la elaboración de mi investigación, será aplicada el tipo de Auditoría Operativa para evaluar el sistema contable y su efectividad en la reducción de errores y fraudes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar.

Ventajas y desventajas de Auditoría

En la siguiente tabla se presenta las ventajas y desventajas de realizar una auditoría en una organización.

Tabla 6
Ventajas y desventajas de Auditoría

Ventajas	**Desventajas**
• Conocimiento y corrección de fallas • Seguridad y confianza • Mejora la eficiencia • Aumenta la productividad • Claridad y confiabilidad de estados financieros. • Identificación y disminución de riesgos. • Identificación de debilidades en el control interno (Esteve, 2023).	Incertidumbre

Objetivos de la auditoría interna

- Conformidad con normativas y políticas: Asegurarse de que la organización cumpla con las leyes, regulaciones y políticas internas aplicables, lo que puede incluir normas contables, fiscales y de cumplimiento.
- Mejora de los procesos operativos: Evaluar la eficiencia y eficacia de los procesos operativos y proponer mejoras que puedan optimizar el rendimiento organizacional.

- Investigación y prevención de fraudes: Detectar y prevenir fraudes, irregularidades y otras conductas ilícitas dentro de la organización, así como investigar cualquier sospecha de comportamiento delictivo.
- Informar a la alta dirección: Proveer a la alta dirección y al consejo de administración informes sobre la efectividad de los controles y los riesgos significativos, apoyando la toma de decisiones informadas.
- Capacitación y sensibilización: Fomentar una cultura de control interno y conciencia de riesgos dentro de la organización mediante capacitación y comunicación efectiva entre otros.

Alcance de Auditoría:

Rodríguez (2018) define al alcance de auditoría, como la "profundidad" de una auditoría a realizar, de acuerdo con el objetivo que se busca. Las auditorías se realizan con diversos propósitos como revisiones regulares de los registros de la empresa, detección de errores internos, descubrimiento de un fraude dentro de una empresa, incumplimientos normativos, entre otros. Debido a este hecho, el alcance y los objetivos de la auditoría tienen un significado diferente según la persona que realiza la auditoría, así como la razón detrás de la auditoría, además, el alcance de la auditoría, entendido como el tiempo y la cantidad de documentos involucrados en el proceso, es un elemento clave en cualquier auditoría. Puede variar desde un enfoque básico hasta una revisión exhaustiva, abarcando distintos volúmenes de documentación empresarial. Con base en este alcance, se establecen los procedimientos de auditoría que se consideren adecuados según las circunstancias, con el fin de cumplir los objetivos de la auditoría. Estos procedimientos deben ser definidos por el auditor, tomando en cuenta los lineamientos establecidos en las Normas Internacionales de Auditoría (Rodríguez, 2018).

Fases de la Auditoría

Las fases de la auditoría están claramente definidas para garantizar un proceso estructurado y eficiente. Estas incluyen la fase de planificación, la fase de ejecución y la elaboración del informe final. Cada una de ellas establece, de manera detallada, los procedimientos a seguir para recopilar información de forma precisa y alineada

con los objetivos de la auditoría, asegurando así una evaluación rigurosa y fundamentada.

Arias et al. (2023) en su libro "Fundamentos de Auditoría" menciona cuatro fases para la ejecución de la auditoría los cuales iré resumiendo el contenido de cada uno.

Fases de la auditoría:

- **Planificación**: Establecimiento de objetivos y alcance de la auditoría, evaluación de riesgos y diseño de procedimientos a seguir.
- **Ejecución**: Aplicación de los procedimientos definidos para recopilar evidencia suficiente y adecuada que sustente los hallazgos.
- **Informe**: Elaboración de un documento que comunica los resultados de la auditoría, incluyendo hallazgos, conclusiones y recomendaciones.
- **Seguimiento**: Verificación de la implementación de las recomendaciones y evaluación de su efectividad (Arias et al. 2023).

En tanto que Amador (2008) en su libro Auditoría Administrativa: Proceso y Fases de la auditoría

- **Conocimiento Preliminar**: Obtención de una comprensión general de la organización e identificación de áreas críticas que requieren atención.
- **Planeación**: Definición del alcance, los objetivos y la metodología de la auditoría, además de la asignación de los recursos necesarios.
- **Instrumentación**: Recopilación y análisis de información mediante técnicas como entrevistas, cuestionarios y revisión de documentos.
- **Examen Crítico**: Evaluación de los hallazgos para identificar desviaciones, ineficiencias o áreas de mejora.
- **Informe**: Documentación de los resultados, conclusiones y recomendaciones, y presentación a la alta dirección.
- **Seguimiento**: Monitoreo de la implementación de las recomendaciones y evaluación de su impacto en la organización (Amador, 2008).

Para mi investigación tomare en cuenta las fases del libro Auditoría Administrativa: Proceso y Fases de la auditoría por adaptarse mejor a los objetivos de mi estudio.

Los Papeles de Trabajo

Son los archivos o legajos que maneja el auditor y que contienen todos los documentos que sustentan su trabajo efectuado durante la auditoria.

Los papeles de trabajo constituyen la principal evidencia de la tarea de auditoría realizada y de las conclusiones alcanzadas que se reportan en el informe de auditoría. En las cedulas que se utilizan para soportar el trabajo realizado se debe considerar la referenciación de los papeles de trabajo y las marcas. Los papeles de trabajo son utilizados para:

- ✓ Registrar el conocimiento de la entidad y su sistema de control interno
- ✓ Documentar la estrategia de auditoria
- ✓ Documentar la evaluación detallada de los sistemas, las revisiones de transacciones y las pruebas de cumplimiento
- ✓ Documentar los procedimientos de las pruebas de sustentación aplicadas a las operaciones de la entidad
- ✓ Mostrar que el trabajo de los auditores fue debidamente supervisado y revisado
- ✓ Registrar las recomendaciones para el mejoramiento de los controles observados durante el trabajo

Evidencia de la Auditoría

Para Farjan (2018) la evidencia de auditoría es la información documentación utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que basa su opinión. La evidencia de auditoría incluye tanto la información contenida en los registros contables de los que se obtienen los estados financieros, como otra información complementaria, la evidencia de Auditoría es *suficiente* cuando el auditor considera que la cantidad de evidencia ha aportado lo requerido para sustentar su opinión, o que el riesgo de error existe, o por el contrario que no existe y que por lo tanto los estados financieros están libres de errores materiales y por lo tanto son razonables. La evidencia de Auditoría es apropiada, cuando el auditor considera que es fiable, *relevante* y contundente (Farjan, 2018).

Para Amador (2008) la evidencia de auditoría en cambio se refiere a toda información utilizada por el auditor para evaluar si los datos cuantitativos o cualitativos examinados cumplen con los criterios establecidos. Para que tenga

valor probatorio, debe ser suficiente, competente y pertinente y lo clasifica en cuatro tipos principales:

1. Evidencia física: muestra de materiales, mapas, fotos
2. Evidencia documental: cheques, facturas, contratos, etc.
3. Evidencia testimonial: obtenida de personas que trabajan en el negocio o que tienen relación en el mismo
4. Evidencia analítica: datos comparativos, cálculos, etc (Amador, 2008).

Tabla 7
Cálculo para en nivel de riesgo y nivel de confianza

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**
15%-50%	51%-75%	76%-100%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
ALTO	**MODERADO**	**BAJO**
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		
Calificación Total = CT **Ponderación Total =** PT **Nivel de Confianza:** NC=CT/PT*100 **Nivel de Riesgo Control**: RC=100%-NC%		

Hallazgos de Auditoría

Fajardo (2018) consideró que los hallazgos en auditoria son las diferencias significativas encontradas en el trabajo de auditoría.

Atributos de los hallazgos:

- **Condición:** la realidad encontrada
- **Criterio:** como debe ser (la norma, la ley, el reglamento, lo que debe ser)
- **Causa**: que originó la diferencia encontrada
- **Efecto**: qué efectos puede ocasionar la diferencia encontrada (Fajardo, 2018).

Tipos de Pruebas de Auditoría

Pruebas de Control

Descripción: Estas pruebas evalúan la efectividad de los controles internos de una entidad.

Objetivo: Determinar si los controles implementados son adecuados para prevenir o detectar errores y fraudes.

Pruebas Sustantivas:

Descripción: Estas pruebas se centran en la validez de las cifras y revelaciones en los estados financieros.

División: Se subdividen en pruebas de detalles (verificación de transacciones o saldos específicos) y pruebas analíticas (evaluaciones de relaciones financieras y no financieras).

Informe Final de Auditoría

Los tipos de informe final de auditoría pueden variar según el objetivo y el enfoque de la auditoría, pero generalmente se clasifican en los siguientes:

- **Informe limpio o sin salvedades.**
  Indica que los estados financieros o la información auditada presentan una imagen fiel y cumplen con los principios y normativas aplicables sin excepciones significativas.
- **Informe con salvedades.**
  Se emite cuando se identifican errores, omisiones o desviaciones que, aunque relevantes, no afectan de manera significativa la integridad de la información auditada.
- **Informe adverso**
  Se utiliza cuando la información auditada contiene errores materiales o incumplimientos graves que afectan su confiabilidad, lo que impide que se considere adecuada.
- **Informe con abstención de opinión**
  Se presenta cuando el auditor no puede obtener evidencia suficiente para emitir una opinión debido a limitaciones en el alcance de la auditoría o falta de acceso a información clave.

2.2.3 Reseña histórica de la Cooperativa de Educadores de Bolívar.

Reseña histórica

En la ciudad de Guaranda, Provincia de Bolívar a los 19 días del mes de agosto de 1974, en el salón de actos de la ahora extinta escuela Gustavo Lemos, como resultado de las situaciones hechas con anterioridad por el Comité Organizador se

reunieron los señores profesores primarios de la Provincia con el fin de fundar una Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito.

El señor Vicente Cardoso Suárez, explico el objetivo de la Asamblea poniendo de manifiesto la finalidad de la Cooperativa proyectada los beneficios que de ella se derivan y la protección y ayuda que el Estado y Organizaciones Nacionales e Internacionales ofrece a este género de asociaciones Cooperativitas, se ha cumplido un viejo anhelo del Magisterio Provincial Constituidos en Asamblea General más de 60 profesores y nombrado el Director de la Asamblea y su secretario se procedió en votación secreta de acuerdo a los reglamentos y a la elección de los miembros titulares de los Consejos de Administración, Vigilancia y Comité de Crédito, así nació la Cooperativa Educadores Bolívar Ltda.

AL 2024 la cooperativa ya lleva 49 años de servicio y goza de un amplio y propio establecimiento con excelente ubicación en una zona estratégica, de Guaranda, en la provincia de Bolívar.

Dirección: Bolívar. Guaranda. García Moreno 604 y Convención de 1884. Parque Central.

Misión

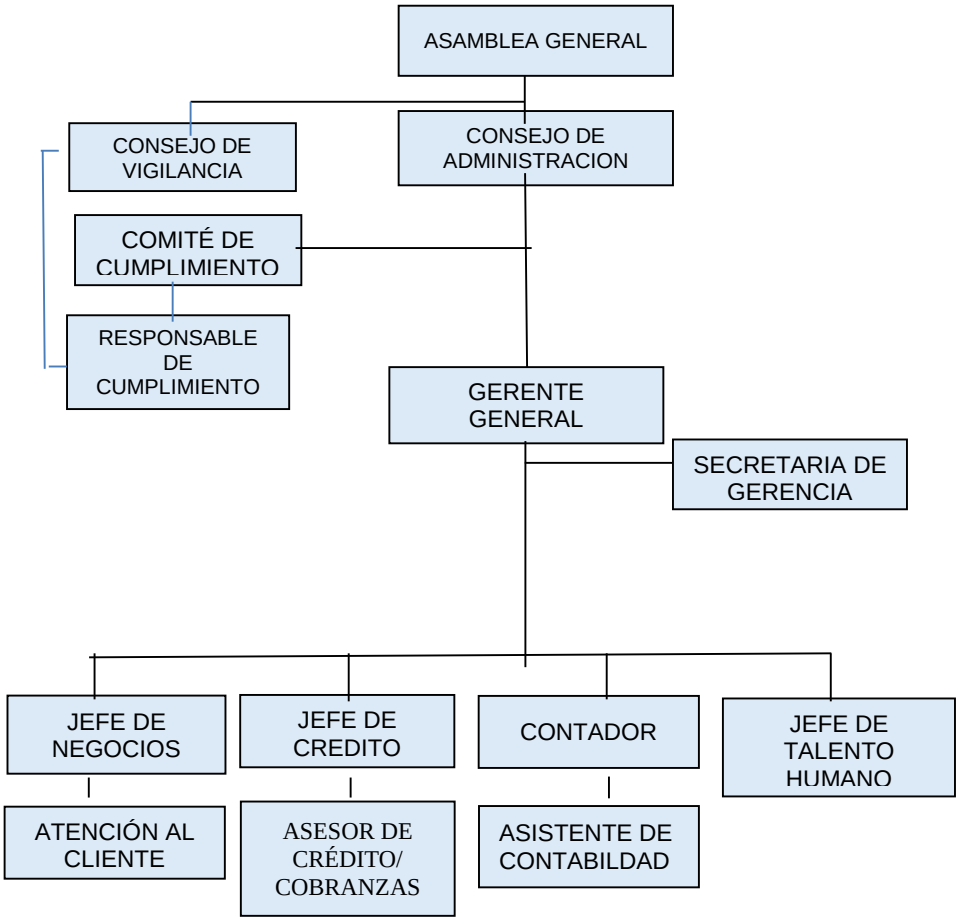
Facilitar y potenciar el acceso a servicios financieros del sector rural y urbano de nuestros señores socios buscar su fortalecimiento, representar sus intereses impulsando el desarrollo social y económico de una manera sustentable.

Visión

Ser una cooperativa creativa e innovadora reconocida por la sociedad qué representa e integra al magisterio Bolivarense, siempre enfocados en facilitar el acceso de los socios a servicios financieros sostenibles como aporte al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios.

Imagen 1

Organigrama Estructural de la Cooperativa Educadores de Bolívar.



Nota: (Cooperativa Educadores de Bolívar, 2022)

Actividades de la Institución

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar fue una entidad financiera privada, ya que antiguamente fue creada solo para docentes del Magisterio de la provincia Bolívar y se identificaba como una cooperativa cerrada, pero en la actualidad presta sus servicios al público en general en forma abierta, entre los servicios que ofrece están:

- Ahorro a la Vista
- Ahorro Programado
- Créditos de Consumo
- Microcrédito,

- Inversiones, Plazo Fijo.

Entre los créditos de consumo están:

- Anticipos de sueldos
- Consumo Tía
- Consumo Cruz Azul
- Pagos de los servicios básicos: luz agua teléfono, mediante la red facilito.

Descripción del Departamento del Área Contable

Departamento de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar.

Misión

Gestión presupuestaria, contable y financieramente los Recursos de la cooperativa, para facilitar la atención oportuna y de calidad de nuestros socios, asegurando el buen uso de los recursos financieros del establecimiento.

Visión

El Departamento de Contabilidad tiene como visión cautelar los intereses financieros de los socios, desarrollando e implementando mecanismos de orden, coordinación y supervigilancia; de esta forma llevar un completo control de los movimientos contables y financieros de la institución y obtener información oportuna y fidedigna para el desarrollo de informes requeridos, tanto por los Organismos Fiscalizadores del Estado, como las Unidades internas de la Cooperativa.

A continuación, en la siguiente tabla se presenta las funciones del contador general.

Tabla 8

Funciones del contador de la Cooperativa Educadores de Bolívar.

Nota: (Cooperativa Educadores de Bolívar, 2022)

IDENTIFICACIÓN DEL CARGO	**ORGANIGRAMA:**
Denominación: Contador General **Área:** Contabilidad **Nivel:** Intermedio **Línea de reporte:** Gerente **Línea de supervisión:** Personal área de contabilidad **Reemplazo:** Asistente contable	GERENTE GENERAL CONTADOR
RESÚMEN DEL CARGO	

Elaborar los estados financieros y estructuras de la Cooperativa **Indicador:** Balances y estructuras aceptadas y entregadas a tiempo			
Responsabilidades:			
Por equipos y materiales	**X**	Por procesos	**X**
Por entrega de reportes	**X**	Por confidencialidad de la información	**X**
		Por registros o documentos	**X**
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		**Dispuestas en:**	**Artículo**
Supervisar la correcta contabilización de las operaciones Controlar que la información contable cuente con la documentación de soporte requerida Controlar los procesos contables Supervisar y controlar el adecuado manejo de la información contable Suscribir y enviar estados financieros al Organismo de Control Emitir información contable para organismos internos y externos Elaborar la declaración y pago de impuestos Suscribir información de créditos vinculados Controlar el cumplimiento de la normativa contable vigente Revisar y conciliar los módulos operativos del sistema contable Realizar otras actividades encomendadas por su jefe inmediato inherentes a su cargo		Dispuestas en la normativa interna	
AUTORIDADES			
Gerencia			
PERFIL DEL CARGO			
Educación formal: Título de tercer nivel		**Área de conocimiento formal**: Lcdo., Ingeniero, Doctor en Contabilidad y Auditoría (C P A.)	
Experiencia:		Cinco años en actividades similares en instituciones financieras	
Capacitación y conocimientos requeridos:		Gestión contable bancaria Simulación financiera	

Competencias generales:	Normas técnicas Contabilidad, auditoría, administración y finanzas Reformas tributarias, cierre de balances y conciliación tributaria Herramientas de ofimática Ética Destreza matemática Pensamiento analítico Recopilación de información Juicio y toma de decisiones

Objetivo General del Área Contable

Formular, gestionar, distribuir y controlar el presupuesto de la Institución, gestiona las modificaciones presupuestarias que correspondan para asegurar el normal funcionamiento del Establecimiento.

Objetivos Específicos

- Efectúa los registros contables y estados financieros relativos a los recursos económicos, compromisos, patrimonios y los resultados de las operaciones financieras de la empresa.
- Desarrolla y fortalece un sistema efectivo de controles contables y financieros.
- Velar por la relevancia, confiabilidad, comparabilidad y consistencia de la Administración Financiera.

Evolución de las operaciones contables y sus instrumentos.

Hace aproximadamente 20 años, alrededor de 2005, el control de las operaciones contables en la cooperativa se realizaba manualmente mediante el sistema Kardex. Este enfoque presentaba limitaciones, especialmente en términos de errores, tiempo, ya que las tareas requerían un esfuerzo considerable en un plazo reducido. Posteriormente, se implementó un sistema llamado Infumax, que se mantuvo en prueba durante cuatro años. Sin embargo, este no logró adaptarse a las necesidades específicas de la cooperativa, lo que llevó a su reemplazo por el sistema Compumax. Durante esa transición, un informático se encargaba de ingresar y

gestionar la información en el sistema, lo que marcó un paso inicial hacia la automatización.

En la actualidad, la cooperativa opera con un sistema más avanzado denominado AFC, que cuenta con diversos módulos diseñados para optimizar procesos. Este sistema no solo ha permitido reducir la cantidad de personal necesario para realizar tareas operativas, sino que también ha mejorado significativamente la eficiencia de las operaciones contables y administrativas. La implementación de sistema contable AFC refleja un compromiso continuo con la modernización tecnológica, alineándose con las demandas de un entorno financiero cada vez más dinámico.

Además, la adopción del sistema AFC ha sido clave para reducir errores humanos en los procesos contables y minimizar las oportunidades de fraude. La automatización de operaciones críticas y los controles internos integrados en el sistema han fortalecido la seguridad de la información financiera. Esto no solo ha incrementado la confiabilidad de los datos, sino que también ha mejorado la transparencia, proporcionando a la cooperativa una mayor protección contra riesgos asociados a errores y prácticas fraudulentas.

2.3 Marco Conceptual

Conocer los conceptos que se relacionan con el objetivo de la investigación es importante puesto que nos permitirá identificar todos los elementos que se relacionan con el proceso de reducción de errores y fraudes en los sistemas contables y los factores que intervienen en la investigación.

Beneficio

"Ganancia, utilidad, renta, rendimiento. Derecho que compete a alguien ley o privilegio" (Greco & Godoy, 1999)**.**

Confiabilidad

La confiabilidad corresponde a una propiedad psicométrica que dice relación con la ausencia de error de la medición; o del grado de consistencia y estabilidad de las puntuaciones obtenidas a lo largo de sucesivos procesos de medición con un mismo (Manterola et al. 2018).

Costo

Suma de los esfuerzos expresados cuantitativamente, que son necesarios para lograr alguna cosa…Es el sacrificio económico originado en el desarrollo de determinada actividad por medio de la cual se busca cumplir un objetivo dado (Greco & Godoy, 1999).

Cooperativa financiera

Detección

"Detección es el producto de la acción de detectar, o sea de localizar algo que es difícil de observar a simple vista, o de advertir; es lo que no se muestra evidente" (Fingerman, 2013).

Errores

Vicio del consentimiento causado por equivocación de buena fe que anula el acto jurídico si afecta a lo esencial del mismo o de su objeto. Diferencia en cifras anotaciones o cualquier otra forma de expresión, proveniente de equivocación falso concepto o apreciación defectuosa de un hecho o circunstancia (Greco & Godoy, 1999).

Estado Financiero

Cualquier estado que refleje la disponibilidad de fondos de caja y bancos, las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar clasificadas por vencimientos. Se complementa con los índices financieros correspondientes. (Greco & Godoy, 1999)

Fraude

El fraude se define como despojar mediante engaño ya sea de una persona natural o jurídica, dentro de las menciones que se relacionan con los llamados delitos de cuellos blanco son referidos a las defraudaciones que se han hecho en los entes corporativos (Estupiñán 2013, pág. 257).

Precisión

"Cualidad de la información contable, por la cual debe estar comprendida entre los estrechos límites de la aproximación buscando un acercamiento a la exactitud en la medida de lo disponible" (Greco & Godoy, 1999) .

Prevención

"Implica actuar para que un problema no aparezca o, en su caso, para disminuir sus efectos. Prevenir es anticiparse, adelantarse, actuar para evitar que ocurra algo que no queremos que pase" (Coruña, 2020).

Segmento

“Submercados que componen el mercado total, cada uno de los cuales es homogéneo en todos sus aspectos” (Greco & Godoy, 1999).

Seguridad

“La seguridad puede considerarse como un estado de ausencia de peligros y de condiciones que puedan provocar daño físico, psicológico o material en los individuos y en la sociedad en general” (Benedetti & Renoldi, 2023).

Software

“Se designa así a los trabajos intelectuales, o sea, la colección de programas (instrucciones del computador) necesarios para resolver los problemas que se requieran plantear” (Goxens & Goxens , 1999).

Perdida monetaria

“Según lo que menciona Concur (2024) existen diferentes tipos de fraudes o errores financieros que pueden causar pérdidas monetarias en una organización como:

- Fraudes contables
- Fraudes de pago
- Fraudes de inversión y;
- Robo de datos financieros Concur (2024).

2.4 Marco Legal

La investigación aborda los fraudes y errores en la contabilidad, presentando a continuación el marco legal que respalda las estrategias para prevenir este tipo de situaciones en las Cooperativas Financieras. Donde se dispone de herramientas legales que contribuyen significativamente a evitar actos de corrupción.

2.4.1 Constitución de la República del Ecuador

De los Deberes del Estado

Constitución de la República del Ecuador (2008) en artículo 3.- “Son deberes primordiales del Estado, en su literal ocho habla de las garantías a sus habitantes con el derecho a una cultura de paz, a la seguridad integral y a vivir en una sociedad democrática y libre de *corrupción*.”

Del Sistema Financiero

La Constitución de la Republica del Ecuador (2008) en el artículo 309:

Establece la composición del Sistema Financiero Nacional, dividiéndolo en tres sectores: público, privado y de Economía Popular y Solidaria este último incluye a las cooperativas financieras, las cuales están reguladas bajo normas específicas. Además, se delega la responsabilidad de emitir regulaciones y supervisar estas instituciones, garantizando seguridad, estabilidad y transparencia en sus actividades.

2.4.2 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario

Naturaleza y Fines de una Cooperativa Financiera.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario en su Registro Oficial 444 de 10-may.-2011 artículo 27 señala la naturaleza y sus fines así:

Cooperativas de ahorro y crédito. - Las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos especificados por el órgano regulador, podrán realizar, como actividades complementarias, únicamente, aquellas consideradas como auxiliares de las actividades financieras, sin perjuicio de los servicios sociales y asistenciales que, resueltos por la asamblea general, deberán ser prestados, por intermedio de empresas especializadas, de preferencia del sector popular y solidario.

Estructura Interna y Administración

En la Ley organica de Economia Polupar y Solidaria (2011) en el artículo 32:

Menciona de la estructura interna, el gobierno, administración, contraloría y fiscalización de una cooperativa. Cuyas responsabilidades y funciones, además de las establecidas en la presente Ley, estarán detalladas en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa. Al seleccionar a los miembros de estos órganos, se deberá evitar cualquier situación que pueda generar conflictos de intereses, su estructura esta detallada de la siguiente manera:

- Asamblea General de Socios
- Consejo de Administración
- Consejo de Vigilancia
- Gerencia
- Comisiones Especiales, en el estatuto para cada uno de dichos organismos.

Control Interno de las Cooperativas Financieras

En la Ley Organica de Economía Polupar y Solidaria (2011) artículo 40.

Consejo de Vigilancia. - Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estarán 10 integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Dicho de otro modo, el Consejo de Vigilancia está encargada de velar por los intereses económicos de la entidad (LOEPS, 2011).

Infracciones en el Sector Financiero Popular y Solidario

En la Ley Organica de Economia Polupar y Solidaria (2011) artículo 170.- Infracciones en el Sector Financiero Popular y Solidario establece los siguientes hechos como infracciones, ya que las cooperativas financieras pertenecen a este grupo es fundamental citarlas.

a) Ejercer actividades no autorizadas por la Superintendencia;
b) No entregar la información sobre la situación económica y de gestión de la organización;
c) Incumplir las normas de solvencia y prudencia financiera señaladas en el artículo 85 de la presente Ley;
d) Reestructurar créditos otorgados a los gerentes, vocales de los consejos, representantes, empleados o trabajadores de la cooperativa y su cónyuge o conviviente en unión de hecho legalmente reconocida;
e) Incumplir con los aportes al Fondo de Liquidez y Seguro de Depósitos del Sector Financiero Popular y Solidario;
f) Ocultar, alterar fraudulentamente o suprimir en cualquier informe de operación, datos o hechos respecto de los cuales la Superintendencia y el público tengan derecho a estar informados y,
g) Obstaculizar la supervisión, la intervención y el control de la Superintendencia o a sus representantes debidamente autorizados u ocultar la verdadera situación de la organización;

2.4.3 Normas de Control para la Administración del Riesgo Operativo y Riesgo Legal.

En el cumplimiento de la Norma de control para la Administración del Riesgo Operativo y Riesgo Legal en las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario (2024) registro oficial Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2024-03822-OFC establece medidas para controlar las operaciones y mitigar los riegos de fraudes:

Artículo 4.-Administración de Riesgo Operativo: En el marco de la administración integral y control de riesgos, las entidades y la Corporación incluirán la metodología y los procedimientos para gestionar el riesgo operativo como un riesgo específico, al que se encuentran expuestas en el desarrollo de sus actividades y operaciones.

Con la finalidad de reducir las consecuencias y efectos de riesgo operativo, también deberán decidir si el riesgo identificado se debe asumir, compartir, mitigar o transferir, de acuerdo a lo establecido en las "Normas para la administración integral de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito, cajas centrales y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda"; y, en la "Norma para la administración integral de riesgos de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias", emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Adicionalmente, el artículo 4.2 de dicha norma también estable que los actores descritos en esta norma tienen la obligación de identificar, medir, priorizar, controlar-mitigar, monitorear y comunicar los riesgos operativos.

En artículo 4.2 de dicha norma, también establece cuales son las etapas probables del riesgo operativo donde menciona lo siguiente:

Etapas del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo. -Identificar por la línea de negocio, los riesgos operativos, agrupados por tipo de evento y las fallas o insuficiencias en los factores de riesgo relacionados con personas, procesos, tecnología de la información y eventos externos, conforme al detalle del anexo 1, que forma parte de esta norma. Los tipos de eventos son los siguientes:

a) Fraude interno

Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o eludir regulaciones, leyes o políticas, infidelidades de empleados o uso de información privilegiada para beneficio

b) Fraude externo

Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes o recursos indebidamente o eludir la legislación, por parte un tercero, incluyendo daños ocasionados por individuos, grupos u organizaciones externas que buscan explorar la dependencia de la institución en recursos tecnológico.

En función del marco normativo antes citado y con el objetivo que las entidades establezcan medidas de prevención de fraudes interno y externo, con la finalidad de velar los intereses y recursos de los depositantes, cuidar por su reputación y mantener la estabilidad de las entidades.

Con estos antecedentes, las entidades deberán al menos, considerar lo siguiente:

- Analizar, identificar y evaluar los riesgos internos y externos que puedan afectar la seguridad de sus operaciones, identificando las áreas vulnerables a posibles fraudes.
- Establecer controles internos adecuados para prevenir y detectar posibles fraudes, entre los cuales se pueden indicar los siguientes:
    - Monitoreo de operaciones con alerta e inusuales.
    - Revisión de las actividades de los empleados.
    - Segregación de funciones.
    - Procedimientos de verificación de identidad de los usuarios/depositantes/socios.
- Capacitar al personal en prevención de fraudes internos y externo, proporcionando información sobre los posibles riesgos, las medidas de mitigación y seguridad a implementar.
- Implementar tecnologías de seguridad con el fin de proteger la información y las transacciones de sus usuarios/socios/clientes, como las siguientes:
    - Sistemas de detección de fraude

- Encriptación de datos
- Autenticación de usuarios.

- Establecer procedimientos para el reporte y la investigación de posibles fraudes, así como para la colaboración con las autoridades competentes en el seguimiento de los responsables.
- Realizar auditorías periódicas para evaluar la efectividad de los controles internos y monitorear continuamente las actividades que puedan estar relacionadas con posibles fraudes. Comunicar a sus usuarios sobre las medidas de seguridad implementadas, así como educarlos sobre las prácticas seguras en el uso de los servicios financieros.

2.5 Marco Georeferencial

El marco georeferencial nos ayuda a conocer donde se va a llevar a cabo la investigación, aquí se detalla lo siguiente:

2.5.1 Localización

- País: Ecuador
- Provincia: Bolívar
- Cantón: Guaranda

Imagen 2
Mapa Georeferencial



Nota: Google Maps

La investigación se llevará a cabo en la Cooperativa Educadores de Bolívar ubicado en la provincia Bolívar, Cantón Guaranda.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Tipo de la Investigación

3.1.2 Investigación Documental o Bibliográfica

Es aquella que obtiene la información de la recopilación, organización y análisis de fuentes documentales escritas, habladas o audiovisuales. La investigación documental, por tanto, lo que hace es recopilar datos de diferentes medios como diarios, bibliografías, vídeos, audios y cualquier otro tipo de documento. El objetivo de esto es analizarlos para aportar nuevo conocimiento sobre el tema que se quiere investigar (Arias, 2020).

En el presente trabajo de investigación se utilizará, este tipo de investigación para obtener información a través de fuentes secundarias con ello profundizar y fortalecer la investigación.

3.1.3 Investigación de Campo

La investigación de campo como aquella en la que el investigador recolecta datos directamente del entorno en el que ocurren los fenómenos de estudio, sin manipular variables de manera intencionada. Se basa en la observación, entrevistas, encuestas y otras técnicas para obtener información de primera mano. (Sampieri et al. 2010)

Según Sampieri, este tipo de investigación permite comprender la realidad en su contexto natural y es común en estudios cualitativos y cuantitativos. Además, enfatiza la importancia del rigor metodológico para garantizar la validez y confiabilidad de los datos obtenidos.

La investigación de campo me permitirá recabar información desde fuentes primarias como lo es a los empleados que laboran dentro de la Cooperativa Educadores de Bolívar realizando con la finalidad de recopilar información real para que la investigación sea lo más preciso posible.

3.2 Enfoque de la investigación

3.2.1 Cualitativo

“Enfoque cuantitativo: Se basa en la recolección y análisis de datos numéricos, utilizando herramientas estadísticas para probar hipótesis y establecer relaciones entre variables. Es estructurado, objetivo y busca generalizar los resultados” (Sampieri et al. 2010).

Esta investigación tiene un enfoque cualitativo ya que vamos a trabajar con las opiniones de los empleados de la Cooperativa Educadores de Bolívar donde me permitirá hacer un análisis más amplio de la realidad dentro de la institución.

3.2.2 Cuantitativo

“Enfoque cualitativo: Explora fenómenos en profundidad a través de datos no numéricos (entrevistas, observaciones, narrativas). Se enfoca en la interpretación y comprensión de significados dentro de un contexto específico” (Sampieri et al. 2010).

3.2.3 Enfoque mixto

De acuerdo con la definición anterior, esta investigación se basa en un enfoque con métodos mixtos, porque puede lograr resultados más claros, en la parte cuantitativa se recopilan datos relevantes con la ayuda de la investigación, en la parte cualitativa se describe la esencia de la pregunta investigada (Sampieri et al. 2010).

3.3 Métodos de la investigación

3.3.1 Método deductivo

"Es una de las aproximaciones más usadas en la investigación científica y en la investigación de mercados, ya que permiten comprobar si una hipótesis puede ser verdadera en una variedad de circunstancias" (Narvaez, 2019).

Se utilizará el método deductivo en el marco de este trabajo de investigación, ya que se analizaron las leyes, reglamentos, principios y normas aplicables a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar lo que permitirá comprender el impacto generado del nuevo sistema contable y su incidencia en la reducción de errores y fraudes en la Cooperativa Educadores de Bolívar luego del cambio de su sistema contable.

3.3.2 Método inductivo

Parte de la observación de casos específicos para formular principios o teorías generales. Se usa en investigaciones cualitativas y exploratorias, permitiendo descubrir patrones o regularidades a partir de la experiencia y el análisis de datos particulares (Sampieri, et al., 2010).

De acuerdo con la definición anterior, para efectos de este estudio se utiliza un método inductivo, que permite observar, analizar los resultados y relacionarlos con la gestión administrativa de la cooperativa.

3.3 Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos.

Las Técnicas aplicadas son las siguientes:

Entrevista

La técnica principal utilizada en esta investigación es la entrevista, dirigida a los responsables del área de contabilidad y a la gerencia. El área de contabilidad desempeña un papel clave, ya que se encarga de realizar las operaciones contables y supervisar el control de los recursos financieros. Por su parte, la gerencia es fundamental debido a su responsabilidad en la administración de los recursos de la entidad. Ambos actores están directamente vinculados con la información requerida para desarrollar el presente trabajo de investigación, lo que garantiza la obtención de datos precisos y relevantes para los objetivos planteados.

Observación directa

Esta técnica nos permitirá observar detenidamente los procesos y actividades que se desarrollan en la cooperativa y recolectar información directa para su posterior análisis.

Verificación Física

Con esta técnica se puede verificar los documentos y demás pruebas físicas para la investigación

3.5 Universo, Población y Muestra

3.5.1 Universo

Consta de los empleados de la sección Administrativa con la Gerencia y del área de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar donde labora un contador desde quienes se extraerá la información.

3.5.2 Población

"Una colección de elementos infinitos o finitos que comparten propiedades básicas y deben ser estudiados para sacar conclusiones como soluciones a los problemas en estudio" (Arias, 2012, p.6).

La población para la investigación son los empleados de la parte administrativa del área de contabilidad del señor Contador y la señora Gerenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar y se describe en la siguiente tabla.

Tabla 9
Población de la Investigación

Colaboradores	
	No
Contador General	1
Gerenta	1
TOTAL	**2**

3.5.2 Muestra

En el caso de este estudio, no es necesario utilizar una muestra aleatoria debido a que el estudio se centra solo en el área de Contabilidad de la Cooperativa Educadores de Bolívar y las entrevistas están dirigidas al contador y a la gerencia por tanto se considera una población pequeña y será analizada como un todo, es decir se trabajará con el universo.

3.6 Procesamiento de la Investigación

El procesamiento de datos es el conjunto de operaciones realizadas para adquirir información con la finalidad de obtener información veraz.

Es por ello que el procesamiento de datos lo realizaremos mediante el uso de paquetes informáticos como son, el Microsoft Word y programa Excel el cuál será empleado para la redacción de la investigación y la realización de las tablas.

Emplearemos también dos entrevistas el cual está conformada por dos cuestionarios el primero consta de 10 preguntas y el segundo de 6 preguntas que responderá a nuestras inquietudes sobre el estado del sistema contable y los componentes claves donde se indagará sobre el impacto de los sistemas contables en la reducción de errores y prevención de fraudes.

Por otro lado, mediante aquellos resultados podre, realizar una evaluación al sistema contable donde se dará un porcentaje a cada indicador dependiendo de la importancia que tiene cada una de ellas en base a la teoría encontrada para luego darle una calificación final con ello conocer si el sistema contable a estado operando de manera eficaz y eficiente.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Análisis e Interpretación de Resultados

4.1.1 Entrevista Realizada al señor Contador de la Cooperativa Educadores de Bolívar

1. ¿Considera que el manejo del sistema contable es sencillo en cuanto a la interfaz minimizando errores humanos debido a la falta de comprensión al momento de realizar sus actividades diarias?

Considero que el manejo del sistema contable es accesible, ya que está diseñado con una interfaz intuitiva que facilita la realización de las actividades diarias además el sistema me da alertas que me ayuda a prevenir errores al momento de ingresar datos el sistema me valida la información, y así reducir los errores que se pueda cometer.

Interpretación

La respuesta subraya que el sistema contable es accesible y fácil de manejar gracias a su interfaz intuitiva, lo que simplifica las actividades diarias del personal. Las funciones de validación y alertas incorporadas refuerzan su efectividad al prevenir errores durante el ingreso de datos, mostrando un diseño pensado para minimizar riesgos operativos y reducir significativamente los errores humanos, aumentando la eficiencia y confiabilidad en la gestión contable diaria.

2. ¿Explique cómo el sistema contable ha contribuido a la reducción de errores y evitar posibles fraudes?

En la reducción de errores seria:

El sistema realiza cálculos automáticos y verifica datos ingresados.

Tiene mecanismos que me alertan cuando se detectan inconsistencias y me arroja el error del manejo, me facilita las tareas contables es comprensible.

En la prevención de fraudes seria:

Los controles de acceso son estrictos con usuarios y contraseñas.

Todas las operaciones quedan registradas en el sistema.

El respaldo de los datos que se almacenan tanto localmente como el respaldo en la central.

Interpretación

Mediante esta respuesta se puede destacar que el sistema contable ha contribuido eficazmente a reducir errores y prevenir fraudes mediante funcionalidades avanzadas y controles robustos. En cuanto a la reducción de errores, se subraya la automatización de cálculos y la verificación de datos ingresados, complementada con alertas ante inconsistencias, lo que mejora la precisión operativa. Asimismo, el diseño intuitivo del sistema facilita las tareas contables y se refuerza con capacitaciones al personal, minimizando errores humanos. Respecto a la prevención de fraudes, los controles de acceso mediante usuarios y contraseñas estrictamente asignados limitan manipulaciones indebidas.

3. ¿Qué tipos de controles le proporciona el sistema contable para garantizar la seguridad de la información frente a accesos no autorizados o manipulaciones indebidas?

Cada uno tiene su usuario y contraseña la misma que es intransferible también su acceso a la información es solo a lo que le compete por ejemplo el área contable solo contabilidad o caja solo puede tener acceso a caja cada quien a lo suyo y si por a o b se necesita alguno de estos reportes, mediante gerencia si la necesidad lo amerita asemos una carta al proveedor y el proveedor nos da los accesos.

Interpretación

La respuesta destaca un sistema de control robusto basado en el uso de usuarios y contraseñas intransferibles, así como en la restricción de acceso a la información según las responsabilidades de cada área. Este enfoque limita el riesgo de manipulaciones indebidas al garantizar que cada empleado solo acceda a la información necesaria para sus funciones. Además, el control adicional mediante la gerencia y la solicitud formal al proveedor para acceder a reportes específicos refuerza la seguridad de los datos. Estos mecanismos demuestran una estructura clara de control interno diseñada para proteger la integridad de la información contable frente a accesos no autorizados.

4. ¿En base a su experiencia explique qué tan exacto considera la información proporcionada por el sistema contable en los Estados Financieros de la Cooperativa?

En base a mi experiencia, considero que la información proporcionada por el sistema contable en los Estados Financieros de la Cooperativa es altamente exacta,

el sistema realiza cálculos automáticos y verifica los datos ingresados, lo que minimiza errores humanos. Además, cuenta con mecanismos de validación que aseguran que los registros sean consistentes y estén correctamente clasificados.

Interpretación

La respuesta destaca la precisión del sistema contable en la generación de los Estados Financieros de la Cooperativa, atribuyendo su exactitud a procesos automáticos que minimizan errores humanos. Los cálculos automatizados y las verificaciones de datos ingresados refuerzan la confiabilidad de la información financiera. Asimismo, la incorporación de mecanismos de conciliación y validación asegura la consistencia y clasificación adecuada de los registros contables. Estos elementos no solo fortalecen la transparencia y precisión en la presentación de los estados financieros, sino que también garantizan el cumplimiento de normativas contables y refuerzan la confianza en las decisiones basadas en estos informes.

5. ¿Considera que la seguridad de la información financiera ha mejorado con este sistema?

Sí considero que la seguridad de la información financiera ha mejorado grandemente con este sistema como decía tiene controles de acceso estrictos que limitan la visualización de información solo a las personas autorizadas además las operaciones que hacemos el día de hoy queda grabado aquí en el servidor de la institución y el proveedor del sistema hace un respaldo en la ciudad de Quito.

Interpretación

Se puede evidenciar una mejora significativa en la seguridad de la información financiera gracias al sistema actual. La capacidad de grabar las operaciones en tiempo real en el servidor de la institución garantiza la disponibilidad inmediata de los datos, reduciendo el riesgo de pérdida por fallos locales. Adicionalmente, el respaldo externo realizado por el proveedor en otra ubicación, como Quito, fortalece la protección contra desastres o accesos no autorizados. Este esquema de almacenamiento distribuido y respaldos regulares no solo incrementa la confiabilidad de los procesos contables, sino que también refuerza la continuidad operativa, esencial para prevenir interrupciones y proteger la integridad de la información financiera.

6. ¿Cuántos errores y fraudes han sido identificados en la cooperativa durante

el año 2023 atribuidos al sistema?

Pocos casos, pero de poca relevancia en cuanto a los fraudes no se ha presentado hasta el momento ya que los sistemas pueden ser auditados mediante una auditoria informática y de esta manera se prevendría tipos de fraudes en cuanto al fraude cibernético no se ha presentado fraudes, no emos tenido clones como pasan en otras grandes entidades financieras.

Interpretación

Se destaca que los errores contables han sido pocos y de poca relevancia, lo que indica que el impacto en las operaciones ha sido positivo. Por otro lado, se resalta que no se han presentado fraudes en el periodo analizado, gracias a la implementación de controles robustos, como auditorías informáticas, que permiten detectar y mitigar riesgos. Adicionalmente, la respuesta menciona la ausencia de fraudes cibernéticos, como clonaciones, lo que refleja una sólida gestión de seguridad tecnológica frente a riesgos externos.

7. ¿Cuáles han sido las sanciones que ha enfrentado la cooperativa debido a errores o fraudes en el año 2023?

Si existió una sanción del pago de una multa, ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidario (SEPS) por no atender de forma inmediata al requerimiento de un reporte.

Interpretación

La sanción enfrentada por la cooperativa pone en evidencia la necesidad de fortalecer los mecanismos internos de control y respuesta a requerimientos regulatorios. Aunque el incidente fue aislado, subraya la relevancia de una gestión contable eficiente y de herramientas tecnológicas que minimicen el riesgo de errores humanos, protegiendo así la reputación y los recursos de la institución.

8. ¿Qué tan significativas han sido las pérdidas económicas en el año 2023 y cuáles han sido sus principales consecuencias?

En ese año tuvimos un caso de una sanción de carácter económico y su principal consecuencia fue la pérdida de un valor monetario esto dependiendo de la infracción también la resolución que se emita, pero considero que no ha sido significativa, pero esto no ha sido a causa de un error del sistema sino más bien de un control interno ya que con anterioridad supimos del requerimiento y no se pudo entregar a

tiempo.

Interpretación

En 2023, las pérdidas económicas no fueron significativas y estuvieron relacionadas principalmente con una sanción económica derivada del incumplimiento de un requerimiento que no se entregó a tiempo. Este evento no se atribuye a fallas del sistema contable, sino a una deficiencia en el control interno, lo que resalta la importancia de mejorar los procesos de gestión y seguimiento de obligaciones institucionales. La principal consecuencia fue la pérdida de un monto monetario según la infracción y la resolución emitida, pero el impacto general fue limitado. Este hecho subraya la necesidad de fortalecer los controles internos para evitar sanciones similares en el futuro.

9. ¿Cuáles son las limitaciones que ha encontrado con el cambio del sistema contable?

La principal limitación creo que he encontrado con el cambio del sistema contable ha sido el proceso de adaptación del personal a la nueva forma de trabajo. Si tuvimos un período de capacitación y para algunos resultó difícil pero ya tocaba como quien dice derrotarse y adaptarse con los nuevos procedimientos. Aunque este cambio mejoró las operaciones inicialmente fue complejo lograr que todos se sintieran cómodos y eficientes con el nuevo sistema.

Interpretación

El cambio al nuevo sistema contable en la cooperativa presentó como principal limitación la adaptación del personal a los nuevos procedimientos y herramientas. Aunque se ofreció capacitación, algunos colaboradores encontraron difícil ajustarse inicialmente al sistema. Sin embargo, la cooperativa reconoció la necesidad de este cambio, lo que llevó al equipo a superar estas dificultades. A largo plazo, el nuevo sistema ha mejorado significativamente las operaciones, reflejando que, a pesar de las barreras iniciales, la inversión en la transición tecnológica ha optimizado la eficiencia operativa.

10. ¿Qué mecanismos adicionales se han implementado para prevenir errores y fraudes además del sistema contable?

Además del sistema contable algunos de los requerimientos se hacen mediante la aprobación de gerencia y son aprobadas también mediante el nivel jerárquico

Interpretación

La respuesta destaca que, además del sistema contable, se han implementado mecanismos de supervisión a través de la aprobación de la gerencia y otros niveles jerárquicos. Este enfoque fortalece el control interno al establecer una revisión adicional de los requerimientos antes de su ejecución, lo que reduce significativamente el riesgo de errores y fraudes. Este procedimiento asegura que las decisiones importantes sean validadas por autoridades con mayor responsabilidad, promoviendo la transparencia y la confiabilidad en los procesos administrativos.

4.1.1.1 Análisis a la entrevista realizada al sr contador de la Cooperativa Educadores de Bolívar

En esta entrevista, el contador de la cooperativa proporciona una visión detallada sobre la efectividad del **nuevo sistema contable** implementado, destacando sus ventajas en la reducción de errores, la mejora en la seguridad de la información y el impacto en la gestión financiera. A continuación, se realiza un análisis de los puntos clave y sus implicaciones.

a) Sencillez en el manejo del sistema y reducción de errores humanos: El sistema contable es considerado accesible y fácil de manejar, gracias a su interfaz intuitiva. Además, las alertas de validación contribuyen a la prevención de errores durante el ingreso de datos. Esto refleja que el sistema está diseñado no solo para ser eficiente, sino también para **facilitar el trabajo del personal**, lo que aumenta la **precisión operativa**.

b). Reducción de errores y prevención de fraudes: El sistema contribuye eficazmente a la reducción de errores mediante la **automatización de cálculos** y la verificación de datos, lo cual minimiza los fallos humanos. Las alertas ante inconsistencias permiten una rápida corrección de posibles errores. Además, la cooperativa implementa estrictos controles de **acceso** a la información, garantizando que cada empleado solo tenga acceso a los datos necesarios para su trabajo, lo que protege contra manipulaciones indebidas. Los **respaldos de datos** tanto locales como en la sede central refuerzan la **seguridad** y la integridad de la información financiera.

c). Seguridad de la información financiera: El sistema ha mejorado

significativamente la **seguridad de la información financiera** gracias a los controles de acceso rigurosos y el registro detallado de todas las operaciones. Cada empleado tiene un **usuario y contraseña únicos**, lo que limita el acceso a la información según las responsabilidades. Adicionalmente, la cooperación del **proveedor del sistema** al realizar respaldos externos fortalece la seguridad contra riesgos de pérdida de datos y accesos no autorizados, mejorando la **continuidad operativa**.

d) Exactitud de los Estados Financieros: La **precisión** en los Estados Financieros generados por el sistema es destacada, ya que el sistema realiza cálculos **automáticos** y verifica los datos ingresados, reduciendo la posibilidad de errores. Los **mecanismos de conciliación y validación** aseguran que los registros sean consistentes y clasificados correctamente, lo que incrementa la **transparencia** y la fiabilidad de los informes financieros, fundamentales para la toma de decisiones.

e) Prevención de fraudes y errores: El sistema ha ayudado a prevenir **fraudes y errores** significativos. No se han registrado fraudes cibernéticos como en otras entidades financieras, lo que demuestra la efectividad de los controles del sistema. Además, las **auditorías informáticas** periódicas permiten identificar y mitigar cualquier riesgo. Aunque la cooperativa ha enfrentado pocos errores, estos son de **baja relevancia**, lo que muestra la eficacia del sistema para **proteger la integridad** de las operaciones.

f). Sanciones y pérdidas económicas: En 2023, la cooperativa recibió una **multa** por no entregar un reporte a tiempo a la **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)**. Este incidente resalta la importancia de mejorar los **controles internos** para evitar retrasos en el cumplimiento de los requisitos regulatorios, aunque la **pérdida económica** fue mínima. Este tipo de sanciones, aunque aisladas, subraya la necesidad de fortalecer la **gestión del tiempo** y la **responsabilidad administrativa**.

g). Limitaciones del sistema: Una de las principales **limitaciones** del cambio al nuevo sistema fue el **proceso de adaptación** del personal. Aunque se ofrecieron capacitaciones, algunos empleados tuvieron dificultades para ajustarse a los nuevos procedimientos. Sin embargo, este desafío inicial se superó, y los beneficios del nuevo sistema se hicieron evidentes, mejorando la eficiencia operativa a largo

plazo.

h). Mecanismos adicionales para prevenir errores y fraudes: Además de los controles proporcionados por el sistema contable, la cooperativa implementa mecanismos adicionales, como la **aprobación de gerencia** y la **supervisión jerárquica** para garantizar que las decisiones y los requerimientos sean validados por las autoridades correspondientes. Este **enfoque de control interno** refuerza la transparencia y la confiabilidad en las operaciones financieras y reduce el riesgo de errores o fraudes.

Conclusión

El sistema contable implementado en la **Cooperativa Educadores de Bolívar** ha demostrado ser eficaz en **optimizar** la **gestión contable**, **reducir errores** y **prevenir fraudes**. Las funciones de **automatización**, los **controles de acceso**, y la **capacitación continua** son factores clave que contribuyen a la precisión y fiabilidad de los estados financieros. Sin embargo, algunos **desafíos iniciales** de adaptación del personal destacan la importancia de la **gestión del cambio** en la implementación de nuevas tecnologías.

Además, aunque las pérdidas económicas han sido mínimas, la sanción impuesta por la SEPS subraya la necesidad de fortalecer los **procesos de cumplimiento** y **gestión del tiempo** para evitar inconvenientes regulatorios en el futuro. En general, el sistema ha sido una herramienta poderosa para mejorar la **seguridad** de la información financiera y optimizar los recursos en la cooperativa.

4.1.2 Entrevista realizada a la Sra. Gerenta de la Cooperativa Educadores de Bolívar.

1. ¿Cómo contribuye el sistema contable a la toma de decisiones estratégicas en la cooperativa?

El sistema contribuye de manera eficaz, Ya que los estados se genera de manera inmediata y precisa de esta manera me ayuda para poder tomar decisiones de manera rápida puesto que el sistema ya tiene nuevas actualizaciones, a diferencia del sistema anterior, el sistema Sitetrior AFC, es que le dirían un 99, 5 %, porque hay mínimas fallas, es mejor en todas las áreas, no solo en contabilidad, también en

crédito, caja etc. el sistema le da todos los reportes que se necesitan para la SEPS, la UAFE para todo.

Interpretación

El sistema contable contribuye significativamente a la toma de decisiones estratégicas en la cooperativa al generar estados financieros de manera inmediata y precisa, lo que permite una respuesta ágil a las necesidades operativas y estratégicas. Además, su alta eficiencia, con un 99,5% de precisión y mínimas fallas, demuestra que las actualizaciones implementadas han mejorado notablemente su rendimiento en comparación con el sistema anterior, optimizando procesos y reduciendo errores. El impacto del sistema trasciende la contabilidad, beneficiando todas áreas como crédito y caja entre otras al proporcionar reportes esenciales para el cumplimiento al mismo tiempo refiere es eficiente con reportes normativos ante entidades como la SEPS y la UAFE. Esto no solo garantiza transparencia, sino que también refuerza la capacidad de la cooperativa para tomar decisiones fundamentadas y estratégicas en un entorno dinámico y regulado.

2. ¿Cómo considera el desempeño del sistema contable en las operaciones diarias de la cooperativa?

Aquí nos enfocamos más en las operaciones de día a día, con el volumen, las cosas que debemos realizar, las tareas, el sistema no se queda colgado, no hemos tenido convenientes por ese motivo ahora por los cortes de luz sí, porque siempre en el servidor se va la luz y se apaga, pero de ahí en el manejo del sistema es muy eficiente, es muy eficiente, inmediato igual que les permite igual a los compañeros operar diariamente al instante con cualquier reporte, cualquier ingreso, es inmediato.

Interpretación

El desempeño del sistema contable en las operaciones diarias de la cooperativa es altamente eficiente, destacando su capacidad para manejar el volumen de tareas sin interrupciones ni inconvenientes relacionados directamente con su funcionamiento. Esto garantiza que las operaciones, como generación de reportes y registro de ingresos, se realicen de forma inmediata, facilitando así el trabajo de los colaboradores en el día a día.

Sin embargo, se señala una limitación externa relacionada con los cortes de luz que afectan el servidor, lo que podría interrumpir temporalmente las operaciones. A pesar de ello, la eficiencia del sistema es reconocida como una fortaleza clave que contribuye a la agilidad y eficacia de las tareas diarias en la cooperativa.

3. ¿Considera que el costo beneficio a la adquisición del sistema ha sido favorable?

Sí, porque prácticamente está acorde a la realidad de la cooperativa, más bien es una fortaleza en adquirir este nuevo sistema que es Sitetrior AFC, Entonces en el costo no que estamos nosotros más bien con una ventaja frente a los sistemas anteriores que existían y acorde a la tecnología que estamos actualmente. **i**gual para cumplir como le digo, con este sistema, exigencias de la SEPS, UAF, y cualquier otra entidad, ha representado menos costo y más beneficios.

Interpretación

La adquisición del sistema contable ha sido considerada favorable en términos de costo-beneficio, ya que se ajusta a las necesidades y realidad de la cooperativa. El sistema Sitetrior AFC no solo supera a las soluciones anteriores en eficiencia y funcionalidad, sino que también representa una ventaja económica al ofrecer más beneficios con un costo reducido, especialmente en comparación con los sistemas previos. Además, el sistema cumple con los requerimientos de entidades regulatorias como la SEPS y la UAFE, lo que refuerza su utilidad y justifica su implementación.

4. ¿Cuál ha sido el resultado del sistema contable actual en la interacción y colaboración con otras áreas de la cooperativa?

Es inmediato, por ejemplo, hacemos un proceso en crédito inmediato, ya está el proceso en contabilidad, por ejemplo, para hacer transferencias, todo el proceso se hace en crédito inmediato, se reporta ya en contabilidad para que él continúe con el proceso, Siempre son enlazados los departamentos y el sistema es una herramienta, como le digo, de gran ayuda repito, de gran ayuda porque tiene una interrelación e interacción con todos los departamentos de forma inmediata.

Interpretación

El sistema contable actual ha tenido un impacto positivo significativo en la interacción y colaboración entre las diferentes áreas de la cooperativa, gracias a su capacidad de interconexión inmediata. Por ejemplo, los procesos realizados en el

área de crédito se reflejan de manera instantánea en contabilidad, lo que permite una continuidad fluida en las operaciones. Esta interrelación entre departamentos facilita la sincronización de tareas y mejora la eficiencia general, haciendo del sistema una herramienta indispensable para la cooperación interna. Su capacidad para enlazar y comunicar de forma inmediata fortalece la integración operativa, optimizando tanto los flujos de trabajo como la toma de decisiones compartidas.

5. ¿Considera usted que ha mejorado la reputación de la cooperativa en este último año atribuidos a la minimización de los errores y fraudes?

Sí, porque anterior había errores que corregir de forma manual, y se tardaba en cualquier trámite en cambio esto nos ha fortalecido en los errores es muy raro que se de algún error en el sistema, y se les atiende con rapidez a los socios así se ve que vamos mejorando al igual que la reputación institucional.

Interpretación

La minimización de los errores y fraudes ha contribuido significativamente a la mejora de la reputación de la cooperativa en el último año, principalmente al minimizar errores y fraudes. Anteriormente, los errores requerían correcciones manuales, lo que generaba retrasos en los trámites y afectaba la percepción de eficiencia. Con el nuevo sistema, los errores son poco frecuentes, y los procesos se realizan con mayor rapidez, permitiendo una atención más ágil y confiable a los socios. Este fortalecimiento en la calidad del servicio y la precisión operativa ha mejorado la percepción institucional, reflejando un avance en la confianza y credibilidad de la cooperativa.

6. ¿Qué otras mejorías a identificado luego del cambio al sistema actual dentro del área contable?

- Optimización del tiempo
- Optimización de Recursos Financieros
- Optimización de recurso humanos

Interpretación

La respuesta destaca que el cambio al sistema actual ha generado tres mejoras clave: optimización del tiempo, de los recursos financieros y del personal. La optimización del tiempo sugiere que el sistema ha simplificado procesos previamente manuales, reduciendo la carga operativa y aumentando la eficiencia. Por otro lado, la mejora

en la gestión de recursos financieros indica una mayor precisión en el control de gastos y asignación presupuestaria. Finalmente, la optimización de los recursos humanos implica que el sistema ha permitido redistribuir tareas o disminuir la dependencia de personal operativo, fortaleciendo la productividad. Estas mejoras reflejan un impacto positivo integral del sistema en las operaciones de la institución.

4.1.2.1 Análisis general de la entrevista a la Ing. Gerenta de la Cooperativa Educadores de Bolívar.

En esta entrevista, se destaca la importancia y los beneficios del sistema contable Sitetrior AFC para la cooperativa, abarcando áreas clave como la toma de decisiones, el desempeño en operaciones diarias, la relación costo-beneficio, la colaboración interdepartamental, la mejora de la reputación y otras áreas de mejora identificadas.

a) Contribución a la toma de decisiones estratégicas: El sistema contable es fundamental para tomar decisiones estratégicas, ya que proporciona informes precisos y actualizados de forma inmediata. Su eficiencia (99.5% de precisión) y capacidad de integrar diversas áreas (contabilidad, crédito, caja) permiten a la cooperativa adaptarse rápidamente a cambios y cumplir con normativas regulatorias como la SEPS y la UAFE. Esto facilita una toma de decisiones ágil, precisa y fundamentada.

b) Desempeño del sistema en las operaciones diarias: La entrevista revela que el sistema ha tenido un desempeño excepcional en las tareas diarias, manejando de manera eficiente el volumen de trabajo sin interrupciones, a excepción de los cortes de luz que afectan el servidor. Este desempeño eficiente es clave para generar reportes, gestionar ingresos y facilitar la operación diaria de los colaboradores.

c) Evaluación del costo-beneficio del sistema: El sistema Sitetrior AFC ha sido considerado como una inversión favorable en términos de costo-beneficio. Comparado con los sistemas previos, el nuevo sistema es más económico, eficiente y tecnológicamente avanzado, lo que permite a la cooperativa cumplir con las normativas regulatorias a un costo menor. Además, ha optimizado los recursos financieros y tecnológicos de la cooperativa.

d) Interacción y colaboración entre áreas: El sistema facilita una interconexión inmediata entre los diferentes departamentos de la cooperativa. Los procesos, como

los de crédito y contabilidad, se integran sin demoras, lo que mejora la colaboración interdepartamental y asegura la fluidez de las operaciones. Esta eficiencia contribuye a un ambiente de trabajo más sincronizado y permite decisiones más informadas.

e) Mejora en la reputación institucional: La reducción de errores y fraudes ha sido crucial para la mejora de la reputación de la cooperativa. Anteriormente, los errores manuales retrasaban los procesos y afectaban la confianza. El nuevo sistema minimiza estos errores, mejorando la rapidez en los trámites y generando una percepción positiva entre los socios, lo que fortalece la credibilidad institucional.

f) Mejorías dentro del área contable: Tras la implementación del sistema, se han observado varias mejoras clave:

- Optimización del tiempo: La automatización y eficiencia del sistema han reducido la carga operativa, permitiendo que los empleados dediquen su tiempo a tareas más estratégicas.
- Optimización de recursos financieros: El sistema mejora el control y la asignación de los recursos, facilitando la gestión financiera.
- Optimización de recursos humanos: Se ha logrado una mayor eficiencia en el uso del personal, reduciendo la necesidad de intervenciones manuales y mejorando la productividad.

Conclusión

El sistema contable Sitetrior AFC ha tenido un impacto positivo significativo en la operación general de la Cooperativa Educadores de Bolívar, mejorando no solo la eficiencia operativa, sino también fortaleciendo la colaboración interdepartamental, la reputación institucional y la gestión de recursos. En general, se percibe como una inversión estratégica ha optimizado tanto los costos como los beneficios para la Cooperativa Educadores de Bolívar, contribuyendo a su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

4.3 Proceso de Auditoría

AD-1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE BOLÍVAR

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

AUDITORÍA OPERATIVA

HOJA DE ÍNDICES

AUDITORÍA CONTABLE HOJA DE ÍNDICES	
ÍNDICES	**PAPELES DE TRABAJO**
AD	**ADMINISTRACIÓN DE AUDITORÍA**
AD/1	Índice
AD/2	Orden de Trabajo
AD/3	Nómina
AD/4	Hoja de distribución de Actividades
AD/5	Hoja de Distribución del Tiempo
PP	**PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**
PP /1	Programa de planificación preliminar
PP /2	Notificación
PP /3	Visita Previa
PP /4	Reporte de planificación preliminar
PE	**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**
PE/2	Programa de Auditoría
PE/3	Cuestionario de Control Interno
EJ	**EJECUCIÓN DEL TRABAJO**
EJ-1	Evaluación del Cuestionario de Control Interno
EJ-2	Medición de los niveles de confianza y control del riesgo
EJ-3	Resumen de los Resultados de la Evaluación del Control Interno
EJ-4	Cedulas Narrativas
I	**INFORME**
I/1	Informe Final
I/2	Conclusiones y Recomendaciones

ORDEN DE TRABAJO N° 01

AD-2

Guaranda, 4 de noviembre del 2024

Señora:

Pachala Gutiérrez Mirian Alexandra

De mi consideración:

De conformidad con el Proyecto de Integración aprobado, "SISTEMAS CONTABLES EN LA REDUCCIÓN DE ERRORES Y FRAUDES EN LA COOPERATIVA EDUCADORES DE BOLÍVAR. AÑO 2023 emito a usted orden de trabajo para que realice la auditoria operativa al sistema contable y su eficiencia en la reducción de errores y fraudes.

Los objetivos de la auditoría están encaminados a:

- Evaluar controles internos aplicados al sistema contable.
- Identificar vulnerabilidades que podrían facilitar errores o fraudes.
- Proponer recomendaciones para la confiabilidad de la información financiera

El equipo de trabajo estará conformado por jefe de Equipo, Mirian Alexandra Pachala Gutiérrez y como Supervisor de Auditoría Econ. Raúl Chávez. Tiempo estimado para la ejecución del trabajo de Auditoría señalada en esta orden, es de 30 días laborables.

Producto de esta auditoría entregará el Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones y los correspondientes papeles de trabajo que lo respalden, procédase de inmediato a la planificación.

Atentamente,

Econ. Raúl Chávez

DIRECTOR

4.3.1. Planificación

AD-3

NÓMINA DEL PERSONAL QUE INTERVIENEN EN LA AUDITORÍA OPERATIVA AL SISTEMA CONTABLE Y SU EFICIENCIA EN LA REDUCCIÓN DE ERRORES Y FRAUDES DE LA COOPERATIVA EDUCADORES DE BOLÍVAR.

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
Ing. Marian Sánchez	Gerenta
Lic. Xavier Gallegos	Contador General

Hoja de Distribución de Actividades

AD-4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE BOLÍVAR
AUDITORÍA OPERATIVA AL SISTEMA CONTABLE Y SU EFICIENCIA EN LA REDUCCIÓN DE ERRORES Y FRAUDES

HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE ACTIVIDADES

NOMBRES Y APELLIDOS	FUNCIÓN	FIRMAS	SIGLAS	ACTIVIDADES
Econ. Raúl Chávez	Supervisor		E. R.C.	Supervisar el trabajo desarrollado por el Jefe de Equipo.
Marian Pachala Gutiérrez	Jefe de equipo		M.P.G.	- Planificación
Mirian Pachala Gutiérrez	Jefe de equipo		M.P.G.	Evaluación del control interno
Mirian Pachala Gutiérrez	Jefe de equipo		M.P.G.	Elaborar y entregar el informe.
Elaborado por: M.P.G. Mirian Alexandra Pachala		**Revisado por**:		**Fecha:** 06/11/2024

Hoja de Distribución del Tiempo

AD-5

Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar

FASE	DIAS	%	NOVIEMBRE									
Planificación Preliminar	10	33%	L	M	M	J	V	L	M	M	J	V
			4	5	6	7	8	11	12	13	14	15

FASE	DIAS	%	NOVIEMBRE									
Planificación Especifica	5	17%	L	M	M	J	V					
			18	19	20	21	22					

FASE	DIAS	%	NOVIEMBRE									
Ejecución de trabajo y análisis de resultados	12	40%	L	M	M	J	V	S				
			25	26	27	28	29	30				
			DICIEMBRE									
			L	M	M	J	V	S				
			2	3	4	5	6	7				

FASE	DIAS	%	DICIEMBRE									
Comunicación de resultados	3	10%	L	M	M							
			9	10	11							

4.3.2 Planificación Preliminar

PP-1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE BOLÍVAR

PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Objetivo: Conocer las instalaciones y estructura del Edificación Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar, así como también aspectos generales del sistema contable.

No.	PROCEDIMIENTO	REF.	FECHA	ELABORADO POR:
1	Realizar Notificación de inicio de Auditoría	PP-1	08/11/2024	M.P.G
2	Realizar visita previa a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar	PP-2	09/11/2024	M.P.G
3	Solicitar las bases legales para el funcionamiento de la entidad leyes, reglamentos, reglamento interno, organigrama estructural, entre otros.	PP-3	09/11/2024	M.P.G
4	Elaborar el reporte de Planificación Preliminar.	PP-4	14/11/2024	M.P.G
Elaborado por: M.P.G. Mirian Alexandra Pachala			**Revisado por**:	**Fecha:** 07/11/2024

NOTIFICACIÓN

PP-2

Oficio N°01

Guaranda, 8 de noviembre del 2024.

Ingeniera.

Mirian Sánchez

Gerenta de la Cooperativa Educadores de Bolívar

De mis consideraciones:

Por medio de la presente me permito comunicarle que a partir del día de hoy se procederá a realizar la Auditoria dando continuidad a la petición realizada con fecha 11 de septiembre para realizar mi proyecto de Investigación, en la Cooperativa Educadores de Bolívar de conformidad con la Orden de Trabajo N°01 de fecha 4 de noviembre del 2024.

En tal virtud solicito comedidamente su colaboración y disponga al personal de la entidad, la entrega oportuna de la información para la realización del trabajo, con el fin de cumplir con los objetivos propuestos para la presente Auditoría.

Atentamente;

Mirian Pachala G.

Jefe de Equipo

Visita Previa

PP-3
1 – 1

Cédula Narrativa

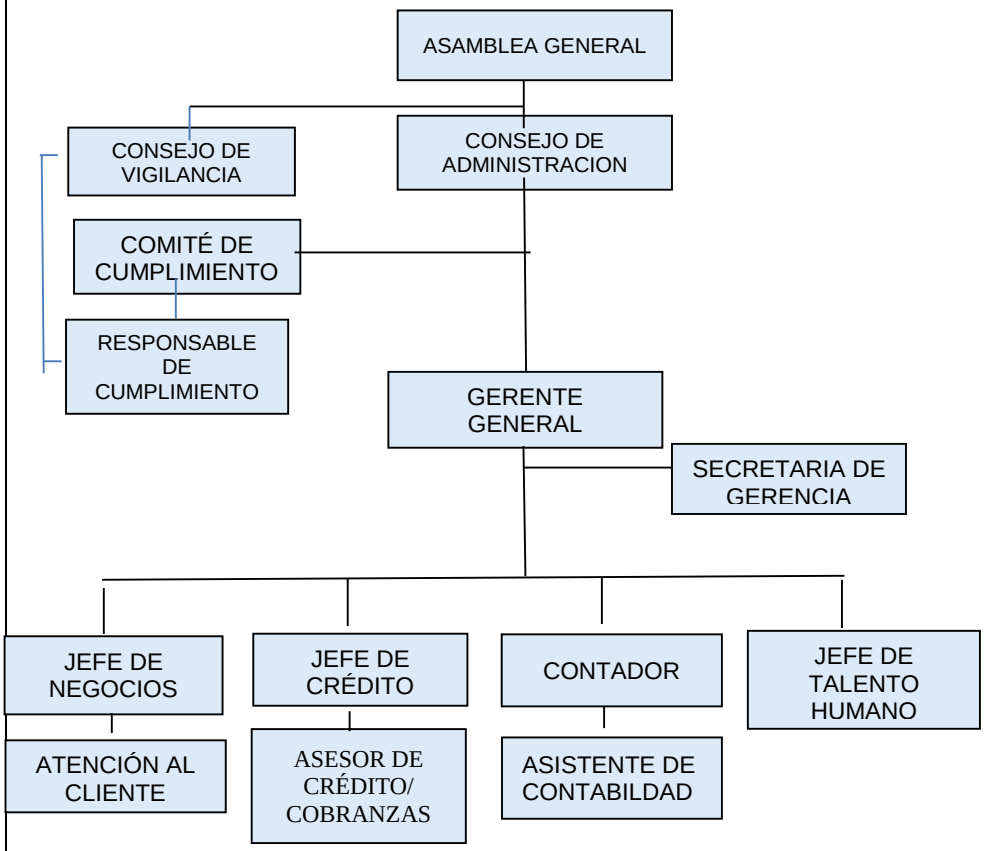
INSTITUCIÓN: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EDUCADORES DE BOLÍVAR **Objetivo:** Conocer las instalaciones y estructura Organizacional de la Cooperativa, así como también aspectos generales del sistema contable.
Datos Informativos: **Nombre de Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar. **Dirección:** García Moreno 604 y Convención de 1884, sector del parque central. **Cantón:** Guaranda Provincia: Bolívar Teléfono:032 550 525 **Horario:** lunes a viernes de 8:30am - 17:00, sábados 9:30 a 13:00
1. Instalaciones La cooperativa tiene instalaciones propias con un ambiente histórico, seguro y confortable. Se sitúa en la planta baja del edifico con modernas instalaciones donde los socios y trabajadores proyectan tranquilidad para el desenvolvimiento normal de las actividades tanto de la cooperativa como de cada uno de los locales que funcionan dentro y fuera de la edificación.
2. Actividades de la Entidad La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar fue una entidad financiera privada, ya que antiguamente fue creada solo para docentes del Magisterio de la provincia Bolívar y se identificaba como una cooperativa cerrada, pero en la actualidad presta sus servicios al público en general, entre los servicios que ofrece están: • Ahorro a la Vista • Ahorro Programado • Créditos de Consumo • Microcrédito, • Inversiones, Plazo Fijo. • Entre los créditos de consumo están:

PP-3
1 – 2

- Anticipos de sueldos
- Consumo Tía
- Consumo Cruz Azul

Pagos de los Servicios Básicos: luz, agua teléfono, mediante la red FACILITO

3. Organigrama estructural de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar.



4. Entes Reguladoras

La cooperativa se encuentra regulada por los siguientes entes:

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Unidad de Análisis Financiero y Económico
- Servicio de Rentas Internas
- Banco Central del Ecuador

Bases legales

Mediante la inspección a los archivos se pudo determinar las principales disposiciones legales sobre las cuales se rige la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar y son:

PP-3
1-3

- Constitución de la república del Ecuador
- Normas Internacionales de Información Financiera
- Normas Internacionales de Contabilidad
- Normas de Control Interno
- Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria
- Unidad de Análisis Financiero y Económico
- Ley Orgánica de Prevención y Detección del Delito de Lavado de Activos
- Servicio de Rentas Internas
- Reglamento de Seguridad y salud

5. Antecedentes del Sistema Contable

Por parte de la gerencia de ese entonces indicó que el sistema ya estaba siendo obsoleto y una única persona tenía la responsabilidad y el acceso a todos los módulos del sistema además se había que realizar pagos elevados por arriendo donde se encontraba el sistema y por las actualizaciones del mismo, concluyendo que aquel sistema no le brindaba las seguridades de la información financiera.

También solicite la documentación del contrato que se celebró donde se adquirió el nuevo sistema.

6.Talento Humano

Se pudo identificar las siguientes personas laborando dentro de la institución:

- Gerenta
- Contador general
- Jefe de talento humano
- Secretaria
- Cajera
- Jefe de créditos
- Recuperador de cartera

7. Sistema actual AFC

PP-3
1-4

El 25 de marzo del 2022 se celebró el contrato de la provisión del sistema considerando las necesidades de cada uno de los funcionarios.

Características del sistema:

Dentro de las características del sistema se encuentran las siguientes:

- Administración
- Clientes
- Control de Bancos
- Contabilidad
- Captaciones
- Créditos
- Depósitos a plazo fijo
- Flujo de caja
- Activos fijos
- Cuentas por pagar- Cuentas por cobrar
- Reportes a los organismos de supervisión y control (SEPS, BCE, SRI, UAFE)
- Sistema de información gerencial, Índices financieros, matrices de administración del riesgo de Liquides

Elaborado por: **Fecha:** 12/09/201

_____

Pachala Gutiérrez Mirian
Auditor Jefe de Equipo

4.3.2.1. Reporte de la Planificación Preliminar

PP-4
1-1

IDENTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA, OBJETIVOS Y REGLAMENTACION INTERNA.

CONSTITUCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "EDUCADORES DE BOLIVAR" Ltda., tiene su domicilio en el Cantón Guaranda, Provincia Bolívar; se constituyó jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial No 002468 del 28 de septiembre del 1964 e inscrita en el Registro General de la Dirección Nacional de Cooperativas con el No. de Orden 1213 del 02 de Octubre de 1.964, con el nombre de "EDUCADORES DE BOLÍVAR", de esta forma constituyéndose legalmente para el servicio de la población, posteriormente con la nueva constitución del año 2.008 se registra ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del Ecuador SEPS mediante Resolución N°-SEPS-ROEPS-2013-000818, de fecha 09 de Mayo de 2.013., de esta forma continua con la administración financiera de acuerdo a las políticas socio-económicas segmentada en función a su misión y visión institucional.

ORGANISMOS INTERNOS:

. Asamblea General de Socios o de Representantes;

. Consejo de Administración,

. Consejo de Vigilancia,

. Gerencia; y,

. Comisiones especiales.

SISTEMA CONTABLE

La Cooperativa opera su contabilidad con el sistema AFC elaborado por la empresa Sitetrior.

OBJETO SOCIAL Y ACTIVIDADES

De conformidad al artículo 4, del estatuto vigente, la cooperativa podrá efectuar acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social, especialmente las siguientes:

1. Negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos;

2. Adquirir, conservar y enajenar, por cuenta propia o de terceros, títulos emitidos por el ente rector de las finanzas públicas y por el Banco Central del Ecuador;

3. Efectuar inversiones en el capital de una entidad de servicios financieros y/o una entidad de servicios auxiliares del sistema financiero para convertirlas en sus subsidiarias o afiliadas;

4. Recibir depósitos a la vista;

5. Recibir depósitos a plazo;

6. Recibir préstamos y aceptar créditos de entidades financieras del país y del exterior;

7. Actuar como originador de procesos de titularización con respaldo de la cartera de crédito hipotecaria, prendaria o quirografaria, propia o adquirida;

PP-4
1-2

8. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento;
9. Efectuar servicios de caja y tesorería;
10. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de entidades financieras nacionales o extranjeras;
11. Recibir y conservar objetos, muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
12. Otorgar préstamos a sus socios;
13. Constituir depósitos en entidades del sistema financiero nacional;
14. Actuar como emisor u operador de tarjetas de débito o tarjetas de pago. Las entidades del segmento 1 del sector financiero popular y solidario podrán emitir u operar tarjetas de crédito;
15. Emitir obligaciones de largo plazo con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria, propia o adquirida, siempre que en este último caso se originen en operaciones activas de crédito de otras entidades financieras;
16. Efectuar inversiones en el capital social de las cajas centrales; y,
17. Efectuar operaciones con divisas. La Cooperativa, podrá realizar las operaciones detalladas en este artículo, de acuerdo al segmento al que pertenezca, en los términos de su autorización, debiendo contar con la Tecnología crediticia y de servicios adecuada. Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: **Fecha:** 14/09/201

_____

Pachala Gutiérrez Mirian
Auditor Jefe de Equipo

4.3.3 Planificación Específica

PE-1
1-1

Programa de Auditoría Específica

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE BOLÍVAR PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA				
N°	**PROCEDIMIENTO**	**REF.**	**ECHO POR:**	**FECHA**
1 **2**	OBJETIVOS: Evaluar controles internos aplicados al sistema contable. Identificar vulnerabilidades que podrían facilitar errores o fraudes. Proponer recomendaciones para la confiabilidad de la información financiera.			
	PROCEDIMIENTO			
1	Aplicar el cuestionario de control interno y verificar la veracidad de cada respuesta.	PE-2 1-1	M.P. G	25-11-2024
2	Evaluación del riesgo	PE-2 2-1	M.P. G	26-11-2024
3	Cédula Analítica	E-1	M.P. G	28-11-2024
4	Cédula Narrativa	E-2	M.P. G	30-11-2024
5	Cédula de Hallazgos	E-3	M.P. G	05-12-2024
6	Elaborar el informe final	IF-1	M.P. G	11-12 2024
Elaborado por: M.P.G Mirian Pachala Gutiérrez		**Revisad o por**:		**Fecha:** 22/11/2024

4.3.3.1 Evaluación de Control Interno

Cuestionario de Control Interno

PE-2
1 - 2

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
COOPERATIVA EDUCADORES DE BOLÍVAR
Auditoría Operativa al sistema contable a la Cooperativa Educadores de Bolívar de la ciudad de Guaranda, provincia de Bolívar.
Cuestionario de evaluación específica de Control Interno – Eficiencia del sistema contable en la reducción de errores y fraudes

N°	Preguntas	PT	SI/NO	CT	Nivel de confianza		Nivel de riesgo de control	
		22	SI/NO	15	68,20%	MODERADO	31,80%	MODERADO
	Conocimiento y usos de Sistema							
1	¿Los empleados responsables del sistema contable han recibido capacitación periódica sobre su uso?	1	NO	0	No existe Las capacitaciones se dieron una solo vez.			
2	¿Existe un manual de procedimientos o guías de uso de sistema?	1	NO	0	No existe No se detalla en el contrato referencia alguna.			
3	¿Se realizan sesiones periódicas sobre nuevas funciones de softwares y tecnologías de la información?	1	NO	0	No existe Solo se hace saber a gerencia de algún requerimiento de forma directa.			
4	¿La interfaz del sistema le facilita navegar con facilitad en sus funciones diarias?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado			
5	¿Recibe soporte técnico cuando lo necesita?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado			
	Controles de acceso y seguridad							
6	¿Cada usuario de sistema contable tiene un perfil con permisos específicos según su función?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado			
7	¿Se requiere de dos factores u otros mecanismos para acceder al sistema?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado			
8	¿Se bloquean automáticamente las cuentas tras varios intentos fallidos de inicio de sesión?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado			
9	¿Existe un proceso de baja inmediata de accesos cuando un empleado deja la cooperativa?	1	NO	0	No existe No se dan de baja las credenciales de acceso. Al sistema pueden ingresar solo en los equipos de la Entidad.			
	Proceso de validación de la información							

10	¿El sistema cuenta con validaciones automáticas para prevenir errores en los datos ingresados?	1	SI	1	✓ PE-2 1 - 2 Si existe chequeado y verificado.
11	¿Existe una revisión periódica de los datos ingresados?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado.
12	¿El sistema documenta cada acción y registra la fecha, hora, detalle?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado.
13	¿Se realizan conciliaciones automáticas entre registros internos y estados bancarios?	1	NO	0	No existe Las conciliaciones bancarias se las realiza manualmente.
	Prevención de fraudes				
14	¿El sistema almacena un historial de cambios para detectar actividades sospechosas?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado.
15	¿Existe segregación de funciones para evitar que una misma persona inicie y apruebe transacciones?	1	SI	1	✓ Si existe, pero no está actualizada.
16	¿Se limita el acceso a datos financieros sensibles según el rol de cada usuario?	1	NO	1	✓ Si existe chequeado y verificado.
17	¿Las autorizaciones de transacciones siguen un flujo de aprobación?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado.
18	¿El sistema detecta transacciones o pagos duplicados?	1	NO	0	No existe.
	Reportes y monitoreo				
19	¿El sistema genera reportes financieros automáticos y oportunos?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado.
20	¿El software permite monitorear en tiempo real las transacciones y movimientos contables?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado.
21	¿Se puede recuperar un historial de modificaciones y ajustes realizados?	1	SI	1	✓ Si existe chequeado y verificado.
22	¿Se han realizado auditoría informática al sistema?	1	NO	0	No existe No se han hecho auditorías informáticas
		Elaborado: M.P. G			
		Fecha: 25/11- 2024			

4.3.3.2 Medición de los Niveles de Confianza y Riesgo

PE-2
2– 1

Calificación Total = CT	15	
Ponderación Total = PT	22	
Nivel de Confianza: NC=CT/PT*100	68,20 %	**MODERADO**
Nivel de Riesgo Control: RC=100%-NC%	31,80 %	**MODERADO**

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	**MODERADO**	**ALTO**
15%-50%	51%-75%	76%-100%

NIVEL DE RIESGO (100-NC)

85%-50%	49%-25%	24%-5%
ALTO	**MODERADO**	**BAJO**

Calificación de los riesgos de auditoría
Fórmula:

$$CP = \frac{CT \text{ x } 100}{PT}$$

Ponderación Total (PT)
Calificación Total (CT)
Calificación Porcentual (CP)
Nivel de Riesgo (NR)

$$\boldsymbol{CP}\frac{CTX100}{PT} = \frac{15X100}{22} = \frac{1500}{22} = 68.20\%$$

NR = 100% - CP = 100 – 80.95 = 31.80 %

Una vez realizado el Control Interno con su respectiva Evaluación de Riesgo en La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar se pudo establecer que posee una confianza del 68,20 % ubicándose en un nivel Moderado y el Riesgo en un 31.80 % ubicándose en un nivel Moderado.

4.3.3.3 Cédulas Narrativas, Etapa de Ejecución

E-2
1-1

Referencias iniciales: Cuestionario de control interno

Debilidades encontradas aplicando el cuestionario de control interno, considerando criterios claves y necesarios para la prevención de errores y la mitigación de fraudes en el sistema contable AFC.

En la auditoría realizada en base a la aplicación un cuestionario de control interno se determinó debilidades que pueden impactar en la precisión y exactitud de los estados financieros.

Debilidades Encontradas

1. Los empleados responsables del sistema contable NO han recibido capacitación periódica sobre el uso del sistema
2. NO existe un manual de procedimientos o guías de uso de sistema
3. NO se realizan sesiones periódicas sobre nuevas funciones de software y tecnologías de la información
4. NO existe un proceso de baja inmediata de accesos cuando un empleado deja la cooperativa
5. El sistema NO cuenta con conciliaciones automáticas entre registros internos y estados bancarios
6. El sistema NO detecta transacciones o pagos duplicados
7. NO se han realizado auditoría informática al sistema contable

1. *Los empleados responsables del sistema contable NO han recibido capacitación periódica sobre el uso del sistema*

- No se han encontrado registros de algún tipo de capacitaciones realizadas al personal en lo referente al sistema.
- Al revisar el contrato de adquisición del sistema contable AFC solo se detalla la capacitación que se realizaría en un cronograma más no se

2. NO existe un manual de procedimientos o guías de uso de sistema.

E-2 1-2

- Efectivamente luego de consultar a otros funcionarios de la institución como gerencia y secretaría se comprobó que no existe ningún manual o instructivo de uso del sistema.
- Al revisar el contrato de adquisición no existe términos en el cual describa la entrega de ningún instructivo de uso.

3. NO se realizan sesiones periódicas sobre nuevas funciones de software y tecnologías de la información.

- Al realizar la revisión de las reuniones convocadas en este último año, por el consejo de administración no se encontró evidencia de haber tocado puntos que señalen la actualización de las tecnologías de la información
- Por parte de la gerencia tampoco existe propuestas de la actualización del sistema contable AFC.

4. NO existe un proceso de baja inmediata de accesos cuando un empleado deja la cooperativa.

- Al efectuar preguntas al sr contador su respuesta ha sido que no existe ningún tipo de proceso para dar de baja los accesos de claves y usuarios y al realizar una observación directa en el sistema se evidencio que aún existe las credenciales de un ex empleado que ya no trabaja ahí.
- Se encontraron correos donde la Sra. Gerenta hace la solicitud solo cuando hay requerimientos de un nuevo usuario y se necesita cambiar las contraseñas, y usuarios

5. El sistema NO cuenta con conciliaciones automáticas entre registros internos y estados bancarios.

- El sistema no realiza comparaciones con registros internos y registros externos para efectuar una conciliación automática.
- Al revisar el contrato de adquisición no está descrito entre las características de sistema contable AFC
- Al revisar los requerimientos que el contador había solicitado en el contrato no describe la necesidad de esta función.

E-2
1– 3

6. El sistema NO detecta transacciones o pagos duplicados.

- En el contrato de adquisición del software entre sus características no especifica este tipo de funcionalidades.
- Prueba que se realiza con la cuenta servicios básicos al que se hace el ingreso dos veces con el mismo valor al mismo instante y el sistema si lo valida.

7. NO se han realizado auditoría informática al sistema contable.

- En efecto al realizar la consulta al sr contador a gerencia y otros funcionarios igualmente refieren que no se ha hecho auditoria informática alguna. El consejo de vigilancia tampoco ha solicitado la realización de una auditoría informática y en el presupuesto no se encuentra asignado.

4.3.3.3 Cédula de Hallazgos

PE-3
1–1

Debilidades encontradas aplicando el cuestionario de control interno, considerando criterios claves y necesarios para la prevención de errores y la mitigación de fraudes en el sistema contable AFC.

Hallazgo N°1

Referencia Anterior Cédula Narrativa	**CONDICIÓN** *1. Los empleados responsables del sistema contable no han recibido capacitación periódica sobre el uso del sistema*. • No se encontró registros de algún tipo de capacitaciones realizadas al personal en lo referente al sistema. • Al revisar el contrato de adquisición del sistema contable AFC solo se detalla la capacitación que se realizaría en un cronograma más no se encontró la evidencia de su realización sin embargo el testimonio del señor contador y otros empleados de la cooperativa menciona que si se realizaron, pero a groso modo. **CRITERIO** **a.** Marco Integrado de Control Interno (COSO III). Actividades de Control 10. La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos. Considera factores específicos de la entidad. La administración considera cómo el ambiente, complejidad, naturaleza y alcance de sus operaciones, así como las características específicas de la organización, afectan la selección y desarrollo de las actividades de control. **CAUSA** La razón por la cual se presenta esta debilidad es por la falta de control interno a su vez no son de conocimiento de todos los empleados en tanto la falta de conocimiento se debe a que no se han divulgado ni oficializado las actividades de control porque la gerencia no lo tomado en cuenta en su gestión. **EFECTO** Como consecuencia de lo anterior las debilidades encontradas inciden de manera negativa en el cumplimiento de los objetivos. Se empleando más tiempo en las tareas asignadas a sus empleados, errores al momento de ingresar la información al sistema dando lugar a que la calidad, confiabilidad e integridad de la información financiera sean deficientes y por consecuencia la mala toma de decisiones de gerencia.
	CONCLUSIÓN En el estudio realizado se evidenció la falta de control interno al no capacitar al personal en la cooperativa y esta falta de controles puede permitir inconsistencias que atentan contra la calidad de la información que utiliza la cooperativa en su gestión, así como también los organismos de control quienes también demandan de esta información.
	RECOMENDACIÓN La gerencia debe incluir en su gestión actividades de control para la mitigación de los riesgos considerando la capacitación de los empleados en las tecnologías de la información y en este caso específicamente capacitación sobre el uso de sistema contable.

Hallazgo N°2

PE-3
1–4

Referencia Anterior Cédula Narrativa	**CONDICIÓN** *2. No existe un manual de procedimientos o guías de uso de sistema.* • Efectivamente luego de consultar a otros funcionarios de la institución como gerencia y secretaría se comprobó que no existe ningún manual o instructivo de uso del sistema. • Al revisar el contrato de adquisición no existe términos en el cual describa la entrega de ningún instructivo de uso. **CRITERIO** Marco Integrado de Control Interno (COSO III) Principio 12, establece que las organizaciones deben implementar actividades de control a través de políticas y procedimientos adecuados. La ausencia de un manual debilita el componente de actividades de control, aumentando el riesgo de errores y fraudes. causa La debilidad encontrada es causada es por la falta de control interno implementados en la cooperativa a su vez no son de conocimiento de todos los empleados en tanto la falta de conocimiento se debe a que no se han divulgado ni oficializado las actividades de control porque la gerencia no ha incluido en su gestión. **EFECTO** La falta de una guía de uso del sistema contable puede generar ineficiencia y errores, la duplicación de tareas, errores en el registro de transacciones y dificultades para encontrar información. Esto puede resultar en una pérdida de tiempo y recursos, así como en la toma de decisiones basadas en información incorrecta o incompleta**.** Así también la falta de un manual hace que sea más difícil capacitar a nuevos empleados en el uso del sistema contable, esto puede generar retrasos en el aprendizaje y aumentar el riesgo de errores.
	CONCLUSIÓN La ausencia de un manual de uso del sistema contable dificulta la capacitación y formación de nuevos empleados en el uso del sistema contable en el desempeño de sus tareas. Esto puede ocasionar retrasos e incumplimientos y aumentar la probabilidad de cometer errores.
	RECOMENDACIÓN Desarrollar un manual detallado y accesible para guiar a los nuevos usuarios en el sistema contable. Implementar sesiones de capacitación periódicas y proporcionar material complementario como tutoriales o videos. Establecer un sistema de retroalimentación para asegurar la comprensión y mejorar continuamente en el proceso de aprendizaje.

Hallazgo N°3

PE-3
1– 3

Referencia Anterior Cédula Narrativa	**CONDICIÓN** *3. no se realizan sesiones periódicas sobre nuevas funciones de software y tecnologías de la información.* • Encontré que gerencia no ha realizado alguna petición para realizar reuniones con respecto a las necesidades de las Tecnologías de la Información. • En efecto al realizar la revisión de las reuniones convocadas en este último año, por el Consejo de Administración no se encontró evidencia de haber tocado puntos que señalen la actualización de las Tecnologías de la Información **CRITERIO** Marco Integrado de Control Interno (COSO III) Actividades de Control 10. La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos. Evalúa una mezcla de tipos de actividades de control. Las actividades de control incluyen un rango y una variedad de controles que pueden incluir un equilibrio de enfoques para mitigar los riesgos teniendo en cuenta controles manuales y automatizados, y controles preventivos y de detección. Sistemas de Gestión de la Seguridad de la Información. 5.3 Funciones, responsabilidades y autoridades de la organización. La alta dirección debe asegurarse de que las responsabilidades y autoridades de los roles relevantes para la seguridad de la información se asignen y comuniquen dentro de la organización. **CAUSA** No existe actividades de control en lo referente a las actualizaciones de las tecnologías de la información, existe poco interés de la gerencia ante la actualización constante de las tecnologías de la información**.** **EFECTO** La falta de sesiones periódicas sobre nuevas tecnologías puede provocar obsolescencia de habilidades, resistencia al cambio, pérdida de competitividad frente a otras cooperativas, frustración o desmotivación del personal, baja productividad y errores en el uso de software.
	CONCLUSIÓN La ausencia de sesiones periódicas sobre nuevas tecnologías y actualizaciones de software refleja una falta de interés de la gerencia en mantener al personal actualizado. Esto pone en riesgo la competitividad y el rendimiento organizacional. La falta de control sobre estas actividades impide que se mitiguen adecuadamente los riesgos relacionados con la obsolescencia tecnológica.
	RECOMENDACIÓN Establecer reuniones periódicas para abordar actualizaciones tecnológicas y necesidades de TI. La gerencia debe priorizar la capacitación continua y asignar responsabilidades claras sobre el monitoreo de tecnologías. Implementar actividades de control que aseguren la actualización constante y la adecuada capacitación del personal en el uso de nuevas herramientas y tecnologías.

PE-3
1– 4

Hallazgo N°4

Referencia Anterior Cédula Narrativa	**CONDICIÓN** *4. No existe un proceso de baja inmediata de accesos cuando un empleado deja la cooperativa.* • Al efectuar preguntas al sr contador su respuesta ha sido que no existe ningún tipo de proceso para dar de baja los accesos de claves y usuarios y al realizar una observación directa en el sistema se evidencio que aún existe las credenciales de un ex empleado q ya no trabaja ahí. • Se encontraron correos donde la Sra. gerenta hace la solicitud solo cuando hay requerimientos de un nuevo usuario y se necesita cambiar las contraseñas, y usuarios. **CRITERIO** Sistemas de Gestión de la Seguridad de la Información. Estas normas de seguridad de la información establecen controles sobre la gestión de accesos, incluyendo la revocación inmediata de credenciales cuando un empleado deja la organización**.** Marco Integrado De Control Interno (Coso III), enfatiza la importancia de un sistema de control interno sólido, que incluye el control de accesos como parte del entorno de control y las actividades de supervisión, establece que: "la organización debe considerar la posibilidad de fraude al evaluar los riesgos para el logro de sus objetivos." **CAUSA** La razón por la cual se presenta esta debilidad es por la falta de control interno a su vez las normas internacionales de control interno no son de conocimiento los empleados, donde se considera el riesgo de fraude en las operaciones de la organización. **EFECTO** La falta de un control adecuado sobre la revocación de accesos podría facilitar fraudes internos, como el uso indebido de sistemas por parte de exempleados. También puede aumentar el riesgo de acceso no autorizado a información confidencial, comprometiendo la integridad y seguridad de los datos.
	CONCLUSIÓN La falta de un proceso para dar de baja los accesos de empleados que se retiran representa una vulnerabilidad significativa en la seguridad de la cooperativa. Esta deficiencia aumenta considerablemente el riesgo de acceso no autorizado a información confidencial y facilita la posibilidad de fraudes internos. La ausencia de controles adecuados, sumada al desconocimiento de normas internacionales de control interno por parte del personal, crea un entorno propicio para incidentes de seguridad que podrían comprometer la integridad y confidencialidad de los datos de la cooperativa.
	RECOMENDACIÓN Implementar un proceso formal de baja de accesos: Definir un procedimiento claro y documentado para la baja inmediata de accesos de empleados desvinculados. Establecer la notificación inmediata del área de Recursos Humanos al área de sistemas sobre la desvinculación de un empleado. Asignar al área de sistemas la responsabilidad de revocar de inmediato todas las credenciales y accesos del empleado a los sistemas y la información de la cooperativa.

PE-3
1– 5

Hallazgo N°5

Referencia Anterior Cédula Narrativa	**CONDICIÓN** *5. el sistema no cuenta con conciliaciones automáticas entre registros internos y estados bancarios.* • el sistema no realiza comparaciones con registros internos y registros externos para efectuar una conciliación automática. • al revisar el contrato de adquisición no está descrito entre las características de sistema contable AFC. • al revisar los requerimientos que el contador había solicitado en el contrato no describe la necesidad de esta función**.** **CRITERIO** Marco Integrado de Control Interno (COSO III) Actividades de control, Actividades de Control 10. La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos 11. La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos. Establece actividades de control para la infraestructura tecnológica relevante: la Dirección selecciona y desarrolla actividades de control diseñadas e implementadas para ayudar a asegurar la completitud, precisión y disponibilidad de la tecnología **CAUSA** No existe actividades de control en lo referente a las actualizaciones de las tecnologías de la información, existe poco interés de la gerencia ante la actualización constante de las tecnologías de la información porque tampoco se han realizado auditorías informáticas al sistema contable AFC**.** **EFECTO** La conciliación manual es más propensa a errores, lo que puede llevar a pasar por alto discrepancias entre los registros internos y los estados bancarios, se dificulta identificar rápidamente errores como cargos duplicados, pagos no registrados o transferencias faltantes poniendo en riesgo la precisión de la información financiera.
	CONCLUSIÓN La falta de conciliaciones automáticas entre los registros internos y los estados bancarios aumenta el riesgo de errores humanos en los procesos contables. La ausencia de esta función esencial limita la eficiencia y precisión en la gestión financiera. Esto puede resultar en la omisión de discrepancias críticas que afectan la integridad de la información financiera.
	RECOMENDACIÓN Implementar un módulo de conciliación automática que permita comparar registros internos con los estados bancarios. Incluir entre las actualizaciones de tecnologías de la información. El contador debe comunicar la necesidad de estas funcionalidades para optimizar la precisión y reducir el riesgo de errores.

PE-3
1– 6

Hallazgo N°6

Referencia Anterior Cédula Narrativa	**CONDICIÓN** *6. El sistema no detecta transacciones o pagos duplicados.* • en el contrato de adquisición del software entre sus características no especifica este tipo de funcionalidades. • al realizar una prueba de simulación para verificar si el sistema realiza esta función me encontré que no detecta o notifica como transacción duplicada **CRITERIO** Marco Integrado de Control Interno (COSO III). Actividades de control, Actividades de Control 10. La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos 11**.** La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos. Establece actividades de control para la infraestructura tecnológica relevante: la Dirección selecciona y desarrolla actividades de control diseñadas e implementadas para ayudar a asegurar la completitud, precisión y disponibilidad de la tecnología **CAUSA** No existe actividades de control en lo referente a las actualizaciones de las tecnologías de la información, existe poco interés de la gerencia ante la actualización constante de las tecnologías de la información porque tampoco se han realizado auditorías informáticas al sistema contable AFC**.** **EFECTO** Existe el riesgo de que se realice pagos dobles a una factura, afectando a la liquidez y la rentabilidad y provocar que la información financiera no sea real. Además, el contador requerirá de más tiempo y esfuerzo para resolver errores.
	CONCLUSIÓN La falta de detección de transacciones duplicadas en el sistema aumenta el riesgo de pagos erróneos, lo que puede afectar la liquidez y la rentabilidad. Esta deficiencia en el software pone en riesgo la precisión de la información financiera. Además, requiere que el personal dedique más tiempo para corregir estos errores.
	RECOMENDACIÓN Asegurar que el sistema contable incluya una función de detección de pagos duplicados en futuras actualizaciones o contratos de adquisición. La gerencia debe priorizar la mejora continua del sistema, implementando controles que reduzcan estos riesgos. Además, realizar auditorías informáticas periódicas para identificar y corregir deficiencias en el sistema.

Hallazgo N°7

PE-3
1– 7

Referencia Anterior Cédula Narrativa	**CONDICIÓN** *7. No se han realizado auditoría informática al sistema contable.* • En efecto al realizar la consulta a gerencia y otros funcionarios igualmente refieren que no se ha hecho auditoria informática alguna. • El consejo de vigilancia tampoco ha solicitado la realización de una auditoría informática. **CRITERIO** Marco Integrado de Control Interno (COSO III) Actividades de Supervisión y Monitoreo Actividades de Control. 10. La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos. Se integra con los procesos del negocio: las evaluaciones continuas son construidas dentro de los procesos del negocio y se ajustan a las condiciones cambiantes **CAUSA** La razón por la que se provoca esta debilidad es por el incumplimiento de ésta entidad a cumplir con regulaciones y normativas que exigen auditorías periódicas de sus sistemas contables. La falta de auditorías puede resultar en sanciones y problemas legales. También la ineficiencia en la gestión por parte del consejo de vigilancia. **EFECTO** Sin una evaluación regular del sistema, pueden existir ineficiencias en los procesos contables, lo que dificulta la toma de decisiones y la optimización de recursos.
	CONCLUSIÓN La falta de auditorías informáticas al sistema contable pone en riesgo la efectividad de los procesos contables y la conformidad con las normativas. La ausencia de evaluación periódica dificulta la identificación de ineficiencias y la mejora continua. Esto también puede generar sanciones legales y compromete la toma de decisiones.
	RECOMENDACIÓN Implementar auditorías informáticas regulares para garantizar la eficiencia del sistema contable y el cumplimiento normativo. El consejo de vigilancia debe tomar un papel más activo en la supervisión y solicitud de estas auditorías. Establecer un plan de monitoreo continuo que facilite la detección temprana de riesgos e ineficiencias en los procesos contables.

4.3.4 Comunicación de Resultados

4.3.4.1 Informe

1. Caratula

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE BOLÍVAR

INFORME DE AUDITORÍA CONTABLE AL PROCESO DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE DE LA DE LA PROVINCIA DE BOLÍVAR, CUIDAD DE GUARANDA A DICIEMBRE DEL 2024

Índice

1. Carátula
2. Carta a Gerencia
3. Información introductoria
4. Normas utilizadas
5. Información de la Entidad
6. Metodologías Aplicadas
7. Hallazgos
8. Conclusiones y recomendaciones
9. Opinión

2. Carta a Gerencia Guaranda, 11 de diciembre de 2024

Ingeniera Mirian Sánchez

GERENTA DE LA COOPERATIVA EDUCADORES DE BOLÍVAR

De mi consideración:

Hemos efectuado la "Auditoría contable al Sistema contable y su eficiencia en la reducción de errores y fraudes a diciembre del 20024. La responsabilidad de acogerse al dictamen es de administración de la Cooperativa Educadores de Bolívar, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre la relación basada en la auditoría.

La Auditoría fue ejecutada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas aplicables en el Sector Privado y Normas Técnicas de Auditoría. Dichas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable sobre si la relación no contiene exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo; que las operaciones a las cuales corresponden se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, políticas y demás normas y procedimientos aplicables la cooperativa.

Se considera que la auditoría si provee una base responsable para expresar una opinión favorable, teniendo como respaldo todo el proceso de auditoría realizada.

Atentamente;

Pachala Gutiérrez Mirian

JEFE DE EQUIPO

3. INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

Objetivo General de Auditoria

Realizar Auditoría operativa al sistema contable y su efectividad en la reducción de riesgos y fraudes.

Objetivos específicos

- Evaluar controles internos aplicados al sistema contable.
- Identificar vulnerabilidades que podrían facilitar errores o fraudes.
- Proponer recomendaciones para la confiabilidad de la información financiera.

Alcance de Auditoría

Se realizó al sistema contable en el área de Contabilidad con una duración de 30 días.

4. NORMAS UTILIZADAS:

NCI: Normas de Control Interno.

PCGA: Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

NAGAS: Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera.

NIC: Norma Internacional de Contabilidad

NTA: Normas Técnicas de Auditoría.

COSO III: Marco Integrado de Control Interno.

5. INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD:

Nombre de Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar.

Dirección: García Moreno 604 y Convención de 1884, sector del parque central.

Cantón: Guaranda Provincia: Bolívar Teléfono: 032 550 525

Antecedentes

Al 2024 la cooperativa ya lleva 49 años de servicio a sus socios y público en general, se encuentra en el segmento cuatro, tiene un amplio y propio establecimiento con excelente ubicación en una zona estratégica, de Guaranda, en la provincia de Bolívar.

El 25 de marzo del 2022 se celebró el contrato de la provisión del sistema considerando las necesidades de cada uno de los funcionarios.

Características del sistema:

Dentro de las características del sistema se encuentran las siguientes:

- Administración
- Clientes
- Control de Bancos
- Contabilidad
- Captaciones
- Créditos
- Depósitos a plazo fijo
- Flujo de caja
- Activos fijos
- Cuentas por pagar- Cuentas por cobrar

Reportes a los organismos de supervisión y control (SEPS, BCE, SRI, UAFE)

Misión

Facilitar y potenciar el acceso a servicios financieros del sector rural y urbano de nuestros señores socios buscar su fortalecimiento, representar sus intereses impulsando el desarrollo social y económico de una manera sustentable.

Visión

Ser una cooperativa creativa e innovadora reconocida por la sociedad qué representa e integra al magisterio Bolivarense, siempre enfocados en facilitar el acceso de los socios a servicios financieros sostenibles como aporte al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios**.**

Actividades principales

Entre sus principales actividades están:

Anticipos de sueldos

- Ahorro a la Vista
- Ahorro Programado
- Créditos de Consumo
- Microcrédito,
- Inversiones, Plazo Fijo.
- Entre los créditos de consumo están:
- Consumo Tía
- Consumo Cruz Azul
- Pagos de los servicios básicos: luz agua teléfono, mediante la red facilito

6. METODOLOGÍA APLICADA

La metodología aplicada a la auditoría incluye la realización de pruebas de control mediante el cuestionario de control interno basado el Marco Integrado de Control Interno (COSO III) y los Sistemas de Gestión de la Seguridad de la Información Estas evidencias se llevaron la verificación documental, observación directa, análisis documental permitiéndome evaluar la efectividad de los controles establecidos.

Fuentes de información

- Observación directa de actividades, el ambiente y condiciones operatividad del sistema contable características funciones y desempeño.
- Verificación física mediante información documentada en documentos, reportes financieros, estatutos, manual de funciones.

7. HALLAZGOS DE AUDITORÍA

Hallazgos de la visita preliminar.

Hallazgo 1

Se verifico que el Manual de Funciones de Talento Humano de la Cooperativa no cuenta con un Manual de funciones actualizado y/o aprobado por el Consejo de Administración para el funcionamiento de los colaboradores en la Cooperativa ocasionando incertidumbre de las tareas a cumplir siendo también una debilidad en el Ambiente de control interno.

Recomendación 1

Gerente General deberá elaborar un Manual de Funciones de Talento Humano donde se indique las funciones, derechos, obligaciones y responsabilidades de cada uno de los funcionarios dentro de la Cooperativa, manual que debe ser conocido y aprobado por el Consejo de Administración.

Hallazgo 2

Se evidenció que el Organigrama Estructural de la Cooperativa se encuentra desactualizado al no contar con ello está provocando confusión en las líneas jerárquicas y de difusión siendo también una debilidad en el Ambiente de control interno.

Recomendación 2

Gerente General deberá elaborar un organigrama donde se indique las áreas o departamentos que se encuentran ejecutando al momento que debe ser conocido y aprobado por el Consejo de Administración.

Hallazgos de la ejecución del cuestionario de control interno

Hallazgo 1

En el estudio realizado se evidenció la falta de control interno al no capacitar al personal en la cooperativa y esta falta de controles puede permitir inconsistencias que atentan contra la calidad de la información que utiliza la cooperativa en su gestión, así como también los organismos de control quienes también demandan de esta información.

Recomendación 1

La gerencia debe incluir en su gestión actividades de control para la mitigación de los riesgos considerando la capacitación de los empleados en las tecnologías de la información y en este caso específicamente capacitación sobre el uso de sistema contable

Hallazgo 2

La ausencia de un manual de uso del sistema contable dificulta la capacitación y formación de nuevos empleados en el uso del sistema contable en el desempeño de sus tareas. Esto puede ocasionar retrasos e incumplimientos y aumentar la probabilidad de cometer errores.

Recomendación 2

Desarrollar un manual detallado y accesible para guiar a los nuevos usuarios en el sistema contable. Implementar sesiones de capacitación periódicas y proporcionar material complementario como tutoriales o videos. Establecer un sistema de retroalimentación para asegurar la comprensión y mejorar continuamente en el proceso de aprendizaje

Hallazgo 3

La ausencia de sesiones periódicas sobre nuevas tecnologías y actualizaciones de software refleja una falta de interés de la gerencia en mantener al personal actualizado. Esto pone en riesgo la competitividad y el rendimiento organizacional. La falta de control sobre estas actividades impide que se mitiguen adecuadamente los riesgos relacionados con la obsolescencia tecnológica.

Recomendación 3

Establecer reuniones periódicas para abordar actualizaciones tecnológicas y necesidades de TI. La gerencia debe priorizar la capacitación continua y asignar responsabilidades claras sobre el monitoreo de tecnologías. Implementar actividades de control que aseguren la actualización constante y la adecuada capacitación del personal en el uso de nuevas herramientas y tecnologías.

Hallazgo 4

La falta de un proceso para dar de baja los accesos de empleados que se retiran representa una vulnerabilidad significativa en la seguridad de la cooperativa. Esta deficiencia aumenta considerablemente el riesgo de acceso no autorizado a información confidencial y facilita la posibilidad de fraudes internos. La ausencia de controles adecuados, sumada al desconocimiento de normas internacionales de control interno por parte del personal, crea un entorno propicio para incidentes de seguridad que podrían comprometer la integridad y confidencialidad de los datos de la cooperativa

Recomendación 4

Implementar un proceso formal de baja de accesos:
Definir un procedimiento claro y documentado para la baja inmediata de accesos de empleados desvinculados.
Establecer la notificación inmediata del área de Recursos Humanos al área de sistemas sobre la desvinculación de un empleado.
Asignar al área de sistemas la responsabilidad de revocar de inmediato todas las credenciales y accesos del empleado a los sistemas y la información de la cooperativa.

Hallazgo 5

La falta de conciliaciones automáticas entre los registros internos y los estados bancarios aumenta el riesgo de errores humanos en los procesos contables. La ausencia de esta función esencial limita la eficiencia y precisión en la gestión financiera. Esto puede resultar en la omisión de discrepancias críticas que afectan la integridad de la información financiera.

Recomendación 5

Implementar un módulo de conciliación automática que permita comparar registros internos con los estados bancarios. Incluir entre las actualizaciones de tecnologías de la información. El contador debe comunicar la necesidad de estas funcionalidades para optimizar la precisión y reducir el riesgo de errores.

Hallazgo 6

La falta de detección de transacciones duplicadas en el sistema aumenta el riesgo de pagos erróneos, lo que puede afectar la liquidez y la rentabilidad. Esta deficiencia en el software pone en riesgo la precisión de la información financiera. Además, requiere que el personal dedique más tiempo para corregir estos errores.

Recomendación 6

Asegurar que el sistema contable incluya una función de detección de pagos duplicados en futuras actualizaciones o contratos de adquisición. La gerencia debe priorizar la mejora continua del sistema, implementando controles que reduzcan estos riesgos. Además, realizar auditorías informáticas periódicas para identificar y corregir deficiencias en el sistema.

Hallazgo 7

La falta de auditorías informáticas al sistema contable pone en riesgo la efectividad de los procesos contables y la conformidad con las normativas. La ausencia de evaluación periódica dificulta la identificación de ineficiencias y la mejora continua. Esto también puede generar sanciones legales y comprometer la toma de decisiones.

Recomendación 7

Implementar auditorías informáticas regulares para garantizar la eficiencia del sistema contable y el cumplimiento normativo. El consejo de vigilancia debe tomar un papel más activo en la supervisión y solicitud de estas auditorías. Establecer un plan de monitoreo continuo que facilite la detección temprana de riesgos e ineficiencias en los procesos contables.

Mirian Pachala.
Auditor

4. 5 Discusión de Resultados

En esta investigación, se formuló el problema dentro de la Cooperativa Educadores de Bolívar para analizar cómo la implementación de un nuevo sistema contable incide en la reducción de errores y fraudes. Este análisis resulta fundamental no solo por la sensibilidad de los recursos financieros en esta institución, sino también porque las conclusiones pueden aplicarse a otras organizaciones con características similares.

El enfoque de la investigación fue cualitativo, basado en la recopilación de información directa a través de una investigación de campo. Este método permitió obtener datos precisos y relevantes mediante entrevistas realizadas al contador, responsable directo de las operaciones contables, y al gerente, encargado de tomar decisiones estratégicas basadas en los estados financieros generados por el sistema contable.

El análisis, basado en un razonamiento inductivo, permitió identificar un impacto positivo significativo del sistema contable en la reducción de errores y fraudes dentro de la cooperativa. Algunos de los hallazgos más destacados son:

a. Reducción de Errores: El sistema automatiza cálculos y valida los datos ingresados, minimizando los errores humanos. Esta funcionalidad fue respaldada por el contador, quien destacó cómo las alertas y mecanismos de validación incorporados facilitan la detección temprana de inconsistencias y optimizan la precisión de las operaciones contables.

b. Prevención de Fraudes: El sistema implementa controles de acceso robustos, mediante usuarios y contraseñas intransferibles, que limitan la manipulación indebida de información. Además, todas las operaciones quedan registradas y respaldadas en servidores locales y remotos, lo que fortalece la seguridad de los datos y protege a la institución contra posibles fraudes internos y externos.

c. Eficiencia Operativa: La automatización ha permitido reducir los tiempos en las tareas diarias y mejorar la disponibilidad de información financiera en tiempo real. Esto no solo facilita la toma de decisiones estratégicas, sino que también mejora la eficiencia general de las operaciones en la cooperativa.

El cambio al nuevo sistema contable presentó desafíos iniciales, como la adaptación del personal, en la actualidad se requiere una capacitación de las tecnologías de la

información y deben actualizarse periódicamente, sin embargo, existe algunas debilidades por corregir como por ejemplo ambiente de control que es este caso está ocasionando que un sistema robusto no se ejecute a plenitud.

CAPÍTULO V

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

1. El sistema contable impacta enormemente en la reducción de errores y fraudes al mejorar la precisión, fortaleciendo la gestión financiera, asegurando transparencia y cumplimiento normativo, lo que posiciona a la cooperativa como una institución confiable en su sector.
2. La automatización fortalece la confianza mediante controles robustos que han incrementado la seguridad y reputación de la cooperativa, promoviendo su sostenibilidad operativa y competitividad en el mercado financiero.
3. El éxito del sistema contable depende de la capacitación del personal, destacando la necesidad de alinear tecnología con estrategias para fortalecer el capital humano y garantizar resultados óptimos.

Recomendaciones

1. Es fundamental ofrecer programas de capacitación y formación continua al personal para maximizar el uso del sistema contable y asegurar una transición efectiva hacia nuevas tecnologías.
2. Se recomienda realizar auditorías informáticas u otros métodos periódicamente y actualizaciones del sistema contable para garantizar que siga siendo eficiente, seguro y acorde con las necesidades de la cooperativa.
3. Es clave implementar y reforzar los controles internos, como la segregación de funciones y la supervisión, para proteger los datos financieros y prevenir fraudes o errores operativos

BIBLIOGRAFÍA

Amador Sotomayor, A. (2008). *Auditoría Administrativa: Proceso y Aplicación.* México,DF.: McGraw-Hill Interamericana.

Andaluz Urrutia, M. F. (2024). *repositorio.uta.edu.ec*. Obtenido de Automatización del proceso contable y la gestión de cumplimiento de información con las instituciones de control: https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/d77c220f-6ae6-44a2-9b22-e9c7efa8fb09/content

Araya , S. (2020). *Prácticas de seguridad de la información contable*. Obtenido de https://blog.nubox.com/software/practicas-de-seguridad-de-la-informacion-contable

Arias Esparza, J. E., Vallejo Chávez, L. M., & Arias Hidalgo, E. P. (2023). *Fundamentos de Auditoría.* Riobamba Ecuador: SPOCH.

Arias, E. (1 de Noviembre de 2020). *economipedia.com*. Obtenido de Investigación documental: https://economipedia.com/definiciones/investigacion-documental.html

Benedetti, A., & Renoldi, B. (12 de Octubre de 2023). *www.teseopress.com*. Obtenido de Seguridad: https://www.teseopress.com/palabrasclavefronteras/chapter/seguridad/

Botosan, A., Plumlee, M., & Xie, Y. (Junio de 2004). *Revista de estudios contables*. Obtenido de El papel de la precisión de la información en la determinación del costo del paital social: https:/doe.org/10.1023/B:RAST.0000028188.71604.10a

Caminos, W., Guerrero, K., Pérez, F., & Córdova, B. (2023). Los sistemas contables y su incidencia en la dirección empresarial en el Ecuador. *LATAM*, 17.

Chabusa, J. L., Delgado, S. M., & Mackay, C. R. (2019). Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales*, 5.

Clavería, A. (20 de Julio de 2020). *Indicios de fraudes o errores en los estados financiero financieros, casos: La Polar y Clinica los Andes.* Obtenido de Revencyt: https://revista.grupocieg.org/wp-content/uploads/2023/12/Ed.4524-48-Claveria-Navarrete.pdf

Constitución de la Republica del Ecuador. (20 de Octubre de 2008). Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

Coruña. (2020). *www.coruna.gal*. Obtenido de Que entendemos por prevención: https://www.coruna.gal/corunasindrogas/es/factores-de-riesgo/que-entendemos-por-prevencion?argIdioma=es

Cumplimiento de la Norma de control para la Administración del Riesgo. (07 de Febrero de 2024). Obtenido de https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-SGD-IGT-2024-03822-OFC.pdf.pdf

Díaz, P., Vinueza, J., Oña, B., & Navarrete, M. (04 de Septiembre de 2023). *Los sistemas contables y su importancia en la toma de decisiones gerenciales.* Obtenido de DATEH: file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/572-Art%C3%ADculo-1042-1-10-20170427-1.pdf

Esteve, J. (13 de Octubre de 2023). Obtenido de https://emprendepyme.net/tipos-de-auditoria.html

Estupiñán Gaitán, R. (2013). *Control Interno y Fraudes* . Colombia: Ecoe Ediciones.

Farjan Cardenas, J. M. (18 de Abril de 2018). *Red global de conocimientos en auditoría y control Interno*. Obtenido de https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/nia-500-evidencia-de-auditoria-lo-que-todo-auditor-debe-saber?highlight=WyJmaW5hbGlkYWQiLCJkZSIsImxvcyIsImVzdGFkb3MiLCJmaW5hbmNpZXJvcyJd

Faster Capital. (14 de Junio de 2024). *Impacto financiero como medir y maximizar su impacto financiero*. Obtenido de https://fastercapital.com/es/contenido/Impacto-financiero--como-medir-y-maximizar-su-impacto-financiero.html

Figueroa Villalobos, D. (4 de Junio de 2024). */www.dfvasesores.com*. Obtenido de Cómo la precisión en la contabilidad impacta en la planificación financiera y estratégica: https://www.dfvasesores.com/post/como-la-precision-en-la-contabilidad-impacta-en-la-planificacion-financiera-y-estrategica

Fingerman, H. (21 de Enero de 2013). *Concepto de detección*. Obtenido de https://deconceptos.com/general/deteccion#google_vignette

Goxens, A., & Goxens , M. (1999). *Enciclopedia Práctica de la Contabilibad.* Barcelona España: Ocean Grupo Editorial, S.A.

Greco, O., & Godoy, A. (1999). *Diccionario Contable y Comercial.* Buenos Aires-Argentina: Valletta Ediciones.

Guerrero , A., & Arias , H. (2018). *Implementación de un sistema de información contablecomputarizado y la toma de decisiones en la empresa Promociones y Eventos SAC. LOS OLIVOS 2017.* Obtenido de https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13923/Guerrero%20Silva%20%20Alberto%20-%20Rabanal%20Guevara%20Ulices%20Artidoro.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gunchizaca Guanchizaca, G. M. (2022). *bibliotecautpl.utpl.edu.ec*. Obtenido de Metodologías aplicadas para gestionar el riesgo de fraude en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Loja. Año 2021: https://bibliotecautpl.utpl.edu.ec/cgi-bin/abnetclwo?METS=86518921414

Hemelberg, L., & Castro , R. (2015). *El riesgo reputacional y los ultimos escandalos corporativos.* Obtenido de https://www.comunidadcontable.com/BancoMedios/Documentos%20PDF/articulo%20riesgo%20reputacional%20311015.pdf

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la Investigación* . México: Editorial Mc. Graw – Hill.

Horngren, C., Sundem, G., & Elliott, J. (2014). *Contabilidad Administrativa.* México: Pearson.

Ley Prevención de Lavado de Activo de Activos y del Financiamiento de Delitos. (21 de Julio de 2016). Obtenido de https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-10/Documento_Ley-de-Prevenci%C3%B3n-Detecci%C3%B3n-y-Erradicaci%C3%B3n-del%20Delito-del-Lavado-de-Activos-y-Financiamiento-de-Delitos.pdf

Ley Organica de Economía Popular y Solidaria. (10 de Mayo de 2011). Obtenido de https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/LOEPS.pdf

Lisboa, J. L. (18 de Abril de 2018). *www.redalyc.org*. Obtenido de INVESTIGACIÓN CUALITATIVA: FUNDAMENTOS EPISTEMOLÓGICOS, TEÓRICOS Y METODOLÓGICOS: https://www.redalyc.org/journal/5257/525762351005/html/

Manterola, C., Grande , L., Otzen, T., García, N., Salazar , P., & Quiroz, G. (2018). Confiabilidad, precisión o reproducibilidad de las mediciones. Métodos de valoración, utilidad y aplicaciones en la práctica clínica. *SCILEO*, 5.

Moeller, R. (2011). *Auditoria: Un Enfoque Entegrado.* Mexico: McGraw-Hill.

Mora, T., & Lopez , C. (2015 de Noviembre de 2015). *La informatica y la gestón contable*. Obtenido de https://informaticaygestioncontable.blogspot.com/2015/11/la-seguridad-en-la-informacion-contable.html

Narvaez, M. (2019). *www.questionpro.com*. Obtenido de Método deductivo: Qué es y cuál es su importancia: https://www.questionpro.com/blog/es/metodo-deductivo/

OIM. (Marzo de 2024). *weareallin.iom.int*. Obtenido de Fraude, Corrupción y Utilización Indebida de los Recursos: https://weareallin.iom.int/es/fraude-corrupcion-y-utilizacion-indebida-de-los-recursos

Ortega, A. (2018). *clasev.com*. Obtenido de Enfoques de investigación : https://clasev.com/pluginfile.php/21199/mod_resource/content/1/Enfoques%20de%20Investigaci%C3%B3n.pdf

Oyarzún, G. (29 de Enero de 2025). Obtenido de https://blog.comparasoftware.com/tipos-software-contable/#Principales_funcionalidades_que_debe_tener_un_sistema_de_contabilidad

Panchi, K. P. (2021). *dspace.unach.edu.ec*. Obtenido de AUDITORÍA INFORMÁTICA AL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LA CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, EMPRESA CODIHE-S.A, PERÍODO 2018.: http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/7434/1/7.%20TRABAJO%20DE%20TITULACION%20PAMELA%20PANCHI-CPA.pdf

Pico Gutiérrez, E., & Nuñez Neira , S. (10 de Marzo de 2018). *El software contable como herramienta técnica en las microempresas de la provincia de Santa Elena,*

Ecuador. Obtenido de file:///C:/Users/Cristhian/Downloads/Dialnet-ElSoftwareContableComoHerramientaTecnicaEnLasMicro-6353057.pdf

Recalde , J. M., & Ostaiza, E. A. (2 de Febreo de 2023). *repositorio.ucsg.edu.ec*. Obtenido de Impacto de la automatización de los procesos contables en las empresas del sector industrial de la ciudad de Guayaquil periodo 2021.: http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/20611/3/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-540.pdf

Riberet. (14 de Octubre de 2009). *Como se clasifican los Errores Contables*. Obtenido de https://ribeter.org/como-se-clasifican-los-errores-contables/#errores_de_omision

Rios, L. (20 de Marzo de 2024). *gesdatta.com*. Obtenido de Seguridad de datos en la contabilidad: https://gesdatta.com/seguridad-de-datos-en-la-contabilidad/#:~:text=La%20seguridad%20de%20datos%20en,uso%20de%20la%20documentaci%C3%B3n%20contable.

Rodríguez, I. (18 de Octubre de 2018). *Red global de Conocimintos en Auditoría y Control Interno*. Obtenido de https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/alcance-o-criterio-de-auditoria

Santillana González, J. (2013). *Auditoría interna.* México: Educación Superior Latinoamericana Marisa de Anta.

Serra Salvador , S., Giner Inchausti, B., & Vilar Sanchis, E. (2010). *Sistemas contables de información finaciera.* Valencia: Tirant lo Blanch.

Superintendencia de Bancos y Seguros. (22 de Enero de 2024). *Normas Generales para las Intituciones del Sistema Financiero*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_I.pdf

Torres , G. P., Arias , E. P., Castañeda, D., & Castillo, N. (2023). *Siatemas contables computarizados.* Riobamba: ESPOCH.

Valdivieso, C. (2020). *El riesgo operativo, fraude financiero en las COAC del segmento 3, del cantón Riobamba.* Obtenido de http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/7441/1/8.-%20TESIS%20INGRID%20CARINA%20VALDIVIESO%20UVIDIA.-CPA.pdf

Varón, L. (04 de Octubre de 2023). *Errores contables en la Nic 8*. Obtenido de https://www.gerencie.com/nic-8-errores-contables.html

Vizcaino, A., & Becerra, G. (21 de Octubre de 2019). *Uso de un software contable como estrategia en el proceso de enseñanza de la asignatura de contabilidad*. Obtenido de Espacios: https://www.revistaespacios.com/a19v40n36/19403601.html

Zapata Sánchez, P. (2017). *Contabilidad General octava Edición.* México: Sara Gallardo M.

ANEXOS

Cronograma Tentativo de GANNT

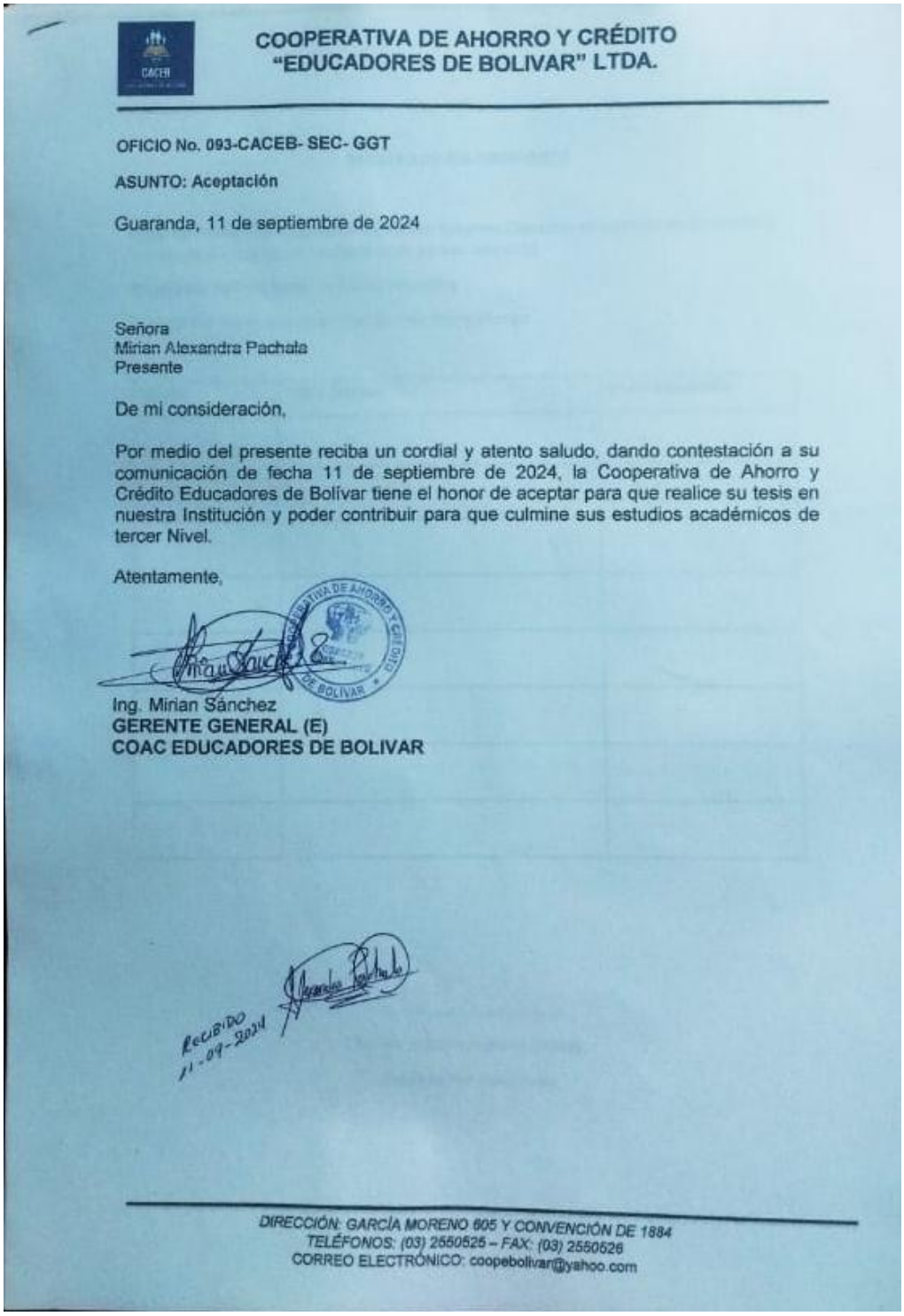
N°	ACTIVIDADES	SEPTIEMBRE																													
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
1	Socialización de la UIC Comisión UIC (Análisis de la denuncia del tema y asignación de director y pares académicos.)																															
2	Revisión de la denuncia del tema con los directores y pares académicos																															
3	Inscripción del estudiante en la UIC con la denuncia del tema (Revisado por el director y par académico)																															
4	Aprobación de la denuncia de tema y directores pares académicos.																															
5	Elaboración del anteproyecto según la estructura establecida.																															
		OCTUBRE																														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
6	Elaboración del anteproyecto según la estructura establecida.																															
	Entrega del anteproyecto de investigación																															
7	Desarrollo del proyecto de																															

	investigación con asesoramiento del Director y Pares Académicos																															
		NOVIEMBRE																														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
8	Desarrollo del proyecto de investigación con asesoramiento del Director y Pares Académicos																															
		DICIEMBRE																														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
9	Desarrollo del proyecto de investigación con asesoramiento del Director y Pares Académicos																															
10	Recepción del proyecto de investigación (Certificado del 70% del cumplimiento, certificado de validación, certificación Turnitin)																															
11	Emisión del certificado de validación para la defensa con la firma del director y pares académicos y certificado de coincidencia no accidental emitido por el director.																															

Presupuesto Ejecutado

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
1	Computadora	$800	$800
150	Impresiones	$0.10	$15.00
4	Anillados	$1.50	$6.00
2	Empastado	$15	$30.00
5	CD´s	$2.50	$12.50
	Transporte	$200	$200
	Hospedaje	$100	$100
	Alimentación	$150	$150
1	Pendrive	$10	$10
90 Hrs.	Internet	$ 0.70	$49
1	Caja esferos	$5.00	$5.00
	Asuntos varios	$50	$50
		Total	$1,359

Carta de Aceptación de la Organización



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"EDUCADORES DE BOLIVAR" LTDA.

OFICIO No. 093-CACEB- SEC- GGT

ASUNTO: Aceptación

Guaranda, 11 de septiembre de 2024

Señora
Mirian Alexandra Pachala
Presente

De mi consideración,

Por medio del presente reciba un cordial y atento saludo, dando contestación a su comunicación de fecha 11 de septiembre de 2024, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Bolívar tiene el honor de aceptar para que realice su tesis en nuestra Institución y poder contribuir para que culmine sus estudios académicos de tercer Nivel.

Atentamente,

Ing. Mirian Sánchez
GERENTE GENERAL (E)
COAC EDUCADORES DE BOLIVAR

RECIBIDO
11-09-2024

DIRECCIÓN: GARCÍA MORENO 605 Y CONVENCIÓN DE 1884
TELÉFONOS: (03) 2550525 – FAX: (03) 2550526
CORREO ELECTRÓNICO: coopebolivar@yahoo.com

Instrumentos de Recopilación de Datos

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

Encuesta sobre el Impacto del Sistema Contable en la Reducción de Errores y Prevención de Fraudes en la Cooperativa Educadores de Bolívar 2023

Objetivo: Analizar el impacto del sistema contable en la reducción de errores y en la prevención de fraudes dentro de la Cooperativa.

Preguntas:

1. ¿Cuántos errores y fraudes contables se han identificado durante el año 2023 y de qué tipo fueron?

……

2. ¿Explique cómo el sistema contable ha contribuido a la reducción de errores y evitar posibles fraudes?

……

3. ¿Cuáles han sido sanciones que ha enfrentado la cooperativa debido a errores o fraudes en el año 2023?

……

4. ¿En caso de que hayan ocurrido errores o fraudes, ¿qué tan significativas podrían ser las pérdidas económicas y cuáles serían sus principales consecuencias?

……

5. ¿De qué manera el sistema contable facilita el cumplimiento de los requerimientos de los organismos de control?

……

6. ¿Considera que la seguridad de la información financiera ha mejorado con este sistema?

……

7. ¿Qué tipos de controles le proporciona el sistema contable para garantizar la seguridad de la información frente a accesos no autorizados o manipulaciones indebidas?

……

8. ¿En base a su experiencia explique qué tan exacto considera la información proporcionada por el sistema contable en los Estados Financieros de la Cooperativa?

……

9. ¿Considera que el manejo del sistema contable es sencillo en cuanto a la interfaz minimizando errores humanos debido a la falta de comprensión al momento de realizar sus actividades diarias?

……

10. ¿Qué otras mejorías a identificado luego del cambio al sistema actual dentro del área contable?

……

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

Entrevista sobre el Impacto del Sistema Contable en la Reducción de Errores y Prevención de Fraudes en la Cooperativa Educadores de Bolívar - 2023

Estimado Gerente General:

Esta entrevista tiene como propósito comprender a fondo el impacto del sistema contable en la reducción de errores y la prevención de fraudes en la Cooperativa Educadores de Bolívar durante el año 2023. La información proporcionada será esencial para identificar fortalezas y áreas de mejora en el sistema actual, contribuyendo al desarrollo de prácticas contables más seguras, precisas y eficientes en la cooperativa.

Gracias por su colaboración y compromiso.

Preguntas:

1. ¿Cómo contribuye el sistema contable a la toma de decisiones estratégicas en la cooperativa?

……

……

2. ¿Cómo considera el desempeño del sistema contable en las operaciones diarias de la cooperativa?

.....

.....

3. ¿Qué mecanismos adicionales se han implementado para prevenir errores y fraudes además del sistema contable?

……

……

4. ¿Considera que el costo beneficio a la adquisición del sistema ha sido favorable?

……

……

5. ¿Considera usted que ha mejorado la reputación de la cooperativa en este último año atribuidos a la minimización de los errores y fraudes?

……

……

Evidencia de Realización del Proyecto de Investigación

Imagen 3
Evidencia de la Entrevista al Contador de la Cooperativa





Evidencia de la Entrevista a la Señora Gerenta de la Cooperativa

Imagen 4
Evidencia de la Entrevista a la Señora Gerenta de la Cooperativa





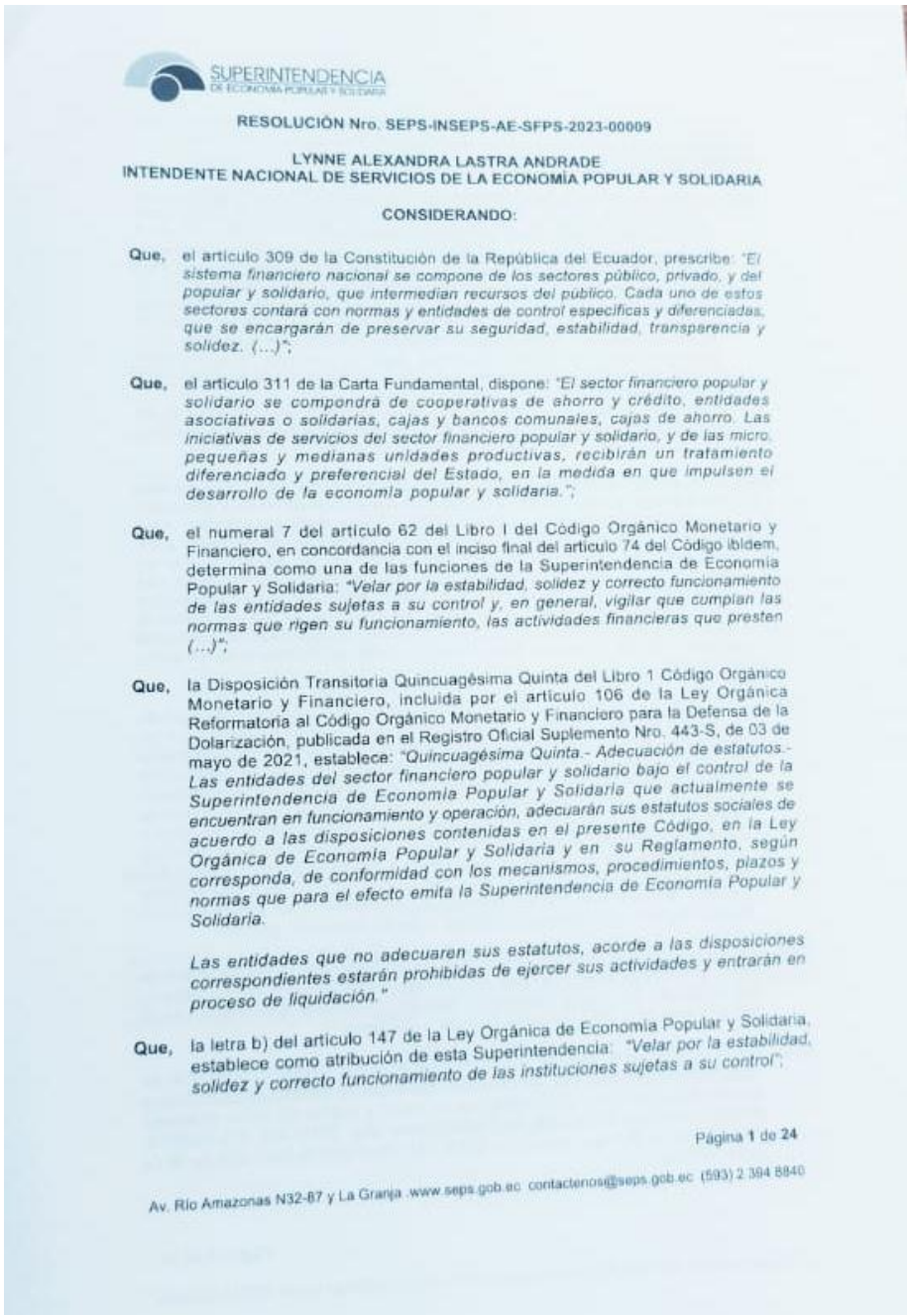
Evidencia del Proceso de Auditoría

Imagen 5
Visita Previa de Auditoría.





Imagen 6
Estatuto de la Cooperativa Educadores de Bolívar.



SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

RESOLUCIÓN Nro. SEPS-INSEPS-AE-SFPS-2023-00009

LYNNE ALEXANDRA LASTRA ANDRADE
INTENDENTE NACIONAL DE SERVICIOS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

CONSIDERANDO:

Que, el artículo 309 de la Constitución de la República del Ecuador, prescribe: *"El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. (...)"*;

Que, el artículo 311 de la Carta Fundamental, dispone: *"El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria."*;

Que, el numeral 7 del artículo 62 del Libro I del Código Orgánico Monetario y Financiero, en concordancia con el inciso final del artículo 74 del Código ibídem, determina como una de las funciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: *"Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las entidades sujetas a su control y, en general, vigilar que cumplan las normas que rigen su funcionamiento, las actividades financieras que presten (...)"*;

Que, la Disposición Transitoria Quincuagésima Quinta del Libro 1 Código Orgánico Monetario y Financiero, incluida por el artículo 106 de la Ley Orgánica Reformatoria al Código Orgánico Monetario y Financiero para la Defensa de la Dolarización, publicada en el Registro Oficial Suplemento Nro. 443-S, de 03 de mayo de 2021, establece: *"Quincuagésima Quinta.- Adecuación de estatutos.- Las entidades del sector financiero popular y solidario bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que actualmente se encuentran en funcionamiento y operación, adecuarán sus estatutos sociales de acuerdo a las disposiciones contenidas en el presente Código, en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y en su Reglamento, según corresponda, de conformidad con los mecanismos, procedimientos, plazos y normas que para el efecto emita la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.*

Las entidades que no adecuaren sus estatutos, acorde a las disposiciones correspondientes estarán prohibidas de ejercer sus actividades y entrarán en proceso de liquidación."

Que, la letra b) del artículo 147 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, establece como atribución de esta Superintendencia: *"Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control"*;

Página **1** de **24**

Av. Río Amazonas N32-87 y La Granja .www.seps.gob.ec contactenos@seps.gob.ec (593) 2 394 8840

Imagen 7
Evidencia de Auditoría

"EDUCADORES DE BOLIVAR" LTDA

CONTRATO DE PROVISION DEL SISTEMA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA COOPERATIVA "AFC"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EDUCADORES DE BOLIVAR

SITETRIOR-AFC-20220325-COACEDUBOL

En la ciudad de Quito, a los 25 días del mes de marzo del año 2022, comparece por una parte la ING. SANTIAGO PÉREZ en calidad de Gerente de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE BOLIVAR, que en adelante se denomina como LA COOPERATIVA; y, el SR. TULIO ENRIQUE TRIBALDOS SANDOVAL, en calidad de Gerente de SITETRIOR CIA. LTDA., que en adelante se denomina como SITETRIOR, acuerdan celebrar el presente contrato de provisión del sistema, al tenor de las siguientes cláusulas:

PRIMERA: ANTECEDENTES.

a) LA COOPERATIVA considerando sus necesidades, ha resuelto hacer efectiva la implantación del Software Administración Financiera Cooperativa - **AFC**, a través de la compra de las licencias de uso para uso exclusivo de LA COOPERATIVA.
b) SITETRIOR, es una empresa legalmente constituida el 12 de junio de 2010 con RUC 1792256410001, la misma que comercializa productos y servicios informáticos, ha ofertado el sistema "ADMINISTRACIÓN FINANCIERA COOPERATIVA - AFC" para la COOPERATIVA.

SEGUNDA: OBJETO DEL CONTRATO.

Es materia del presente contrato la compra – venta de las Licencias de uso del sistema por parte de SITETRIOR a LA COOPERATIVA, mediante la implantación de los programas ejecutables del Software Administración Financiera Cooperativa – **AFC** para uso y beneficio exclusivo de LA COOPERATIVA, en su oficina matriz ubicada en la calle García Moreno 503 y Convención De 1884 (Guaranda – Ecuador).

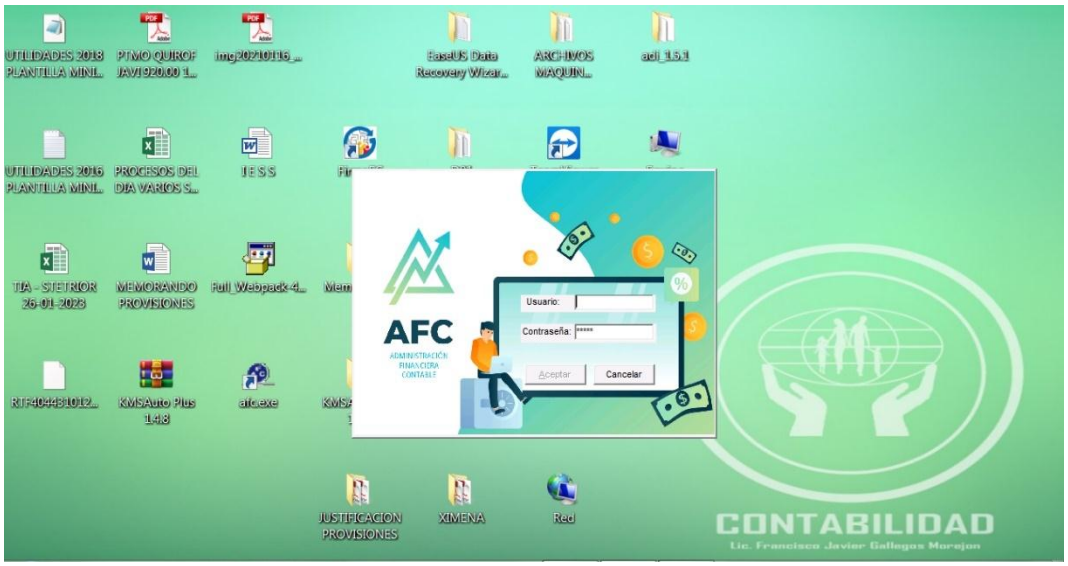
TERCERA: CARACTERÍSTICAS DEL SISTEMA.

Los módulos adquiridos por la COOPERATIVA se listan a continuación y sus características se detallan en esta cláusula, los componentes del Sistema son:

a. MÓDULOS DEL SISTEMA

1. ADMINISTRACIÓN
2. CLIENTES
3. CONTROL DE BANCOS
4. CONTABILIDAD
5. CAPTACIONES
6. CRÉDITOS
7. DEPÓSITOS A PLAZO FIJO
8. FLUJO DE CAJA
9. ACTIVOS FIJOS
10. CUENTAS POR PAGAR - CUENTAS POR COBRAR
11. REPORTES PARA ORGANISMOS DE SUPERVISIÓN Y CONTROL (SEPS, BCE, SRI, UAFE)
12. SIG – SISTEMA DE INFORMACIÓN GERENCIAL (ÍNDICES FINANCIEROS + MATRICES DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LIQUIDEZ RESOLUCIÓN 559-F 2019 DE LA SEPS)

Usuarios y Contraseñas



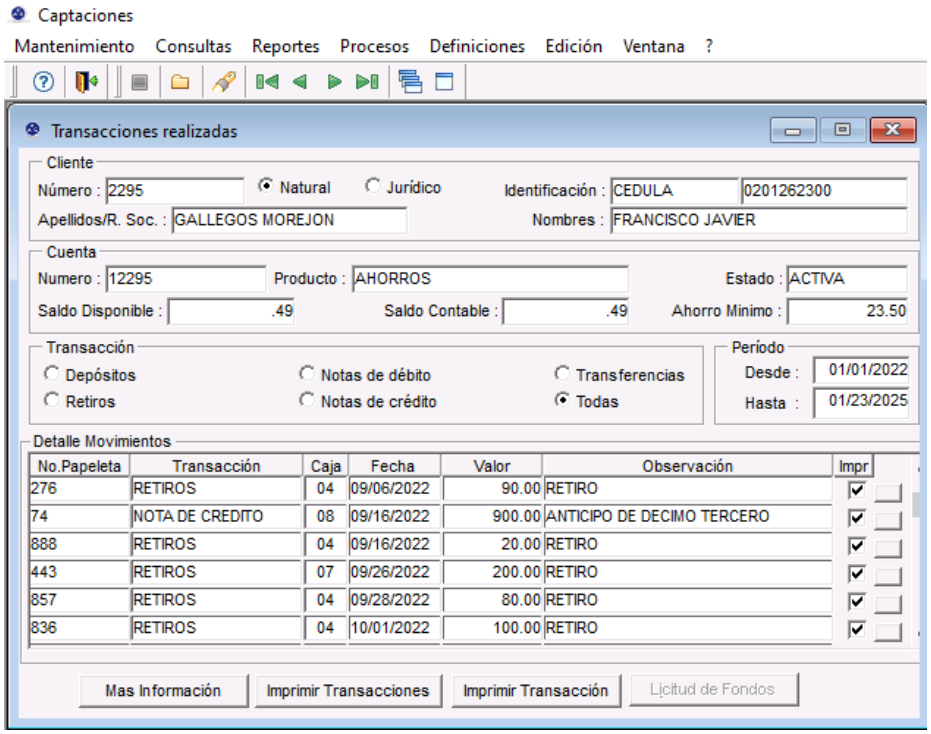
Accesos al sistema Contable AFC



Interfaz del Sistema AFC



Historial de una cuenta proporcionado por el sistema



Proforma Presupuestaria



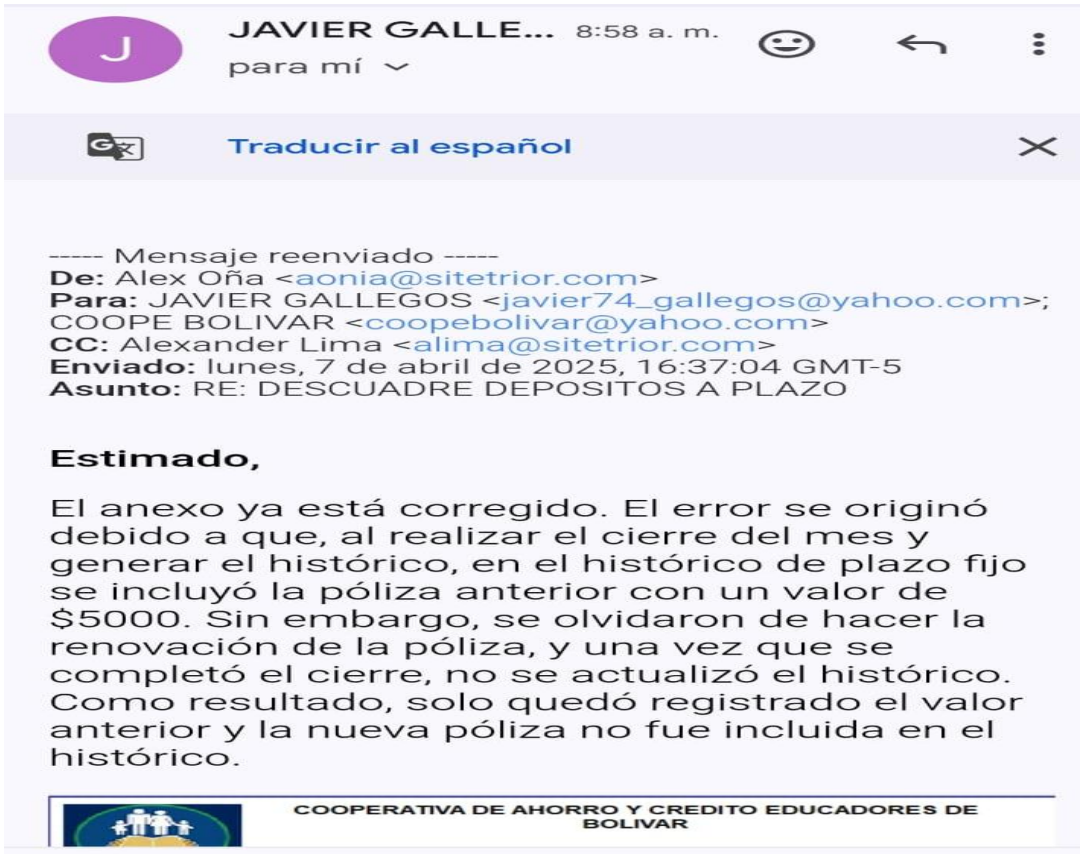
1 PRESUPUESTO... PRESUPUESTO... PRESUPUESTO... 2024 PRESUPUESTO... FILTRO 2025 ...

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE BOLIVAR

Desde: ENERO A DICIEMBRE 2024

CUENTA	INGRESOS	VALOR /CANTID	TOTAL	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
5	INGRESOS		379960	31580	31580	31580	31580	31580	31580	31580	31580	31580	31580	31580	32580
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		269580	22465	22465	22465	22465	22465	22465	22465	22465	22465	22465	22465	22465
5101	Depósitos		180	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del		180	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
51011001	BanEcuador Cta Cte N 00500-52840		60	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
51011002	Interes Cooperativa Chibuleo por Poliza de Inversion		0	0											
51011003	Ahorro Corporativo Interes Coop. Chibuleo		120	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		264000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000
510410	Intereses Cartera de crédito de consumo		240000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000
510428	Cartera de crédito educativo		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
510450	De mora		24000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
5190	Otros intereses y descuentos		5400	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450
519005	Por pagos por cuenta de socios		3600	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
519090	Otros Notificaciones Varies Socios		1800	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		62260	5105	5105	5105	5105	5105	5105	5105	5105	5105	5105	5105	6105
5590	Otros		62260	5105	5105	5105	5105	5105	5105	5105	5105	5105	5105	5105	6105
559002	Otros varios ingresos		12000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
559005	Ingresos operacionales		37000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	4000
559006	Ingresos Administrativos		12000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
559010	COMISION CONVENIO TIA S.A. (2%)		720	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
559015	COMISION DIFARE (5%)		300	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
559020	COMISION RED FACILITO		240	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
56	OTROS INGRESOS		48120	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010
5603	Arrendamientos		48000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000
560301	Arrendamientos		48000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000
5604	Recuperaciones de activos financieros		120	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
560405	De activos castigados		120	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
56040510	De activos castigados consumo prioritari		120	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
4	GASTOS		345572.85	27302.39	27862.39	43852.39	30068.39	26612.39	25512.39	26612.39	29432.39	25612.39	24712.39	24712.39	33280.56

Asesoramiento y Corrección por el Administrador del Sistema.



JAVIER GALLE... 8:58 a. m.
para mí

Traducir al español

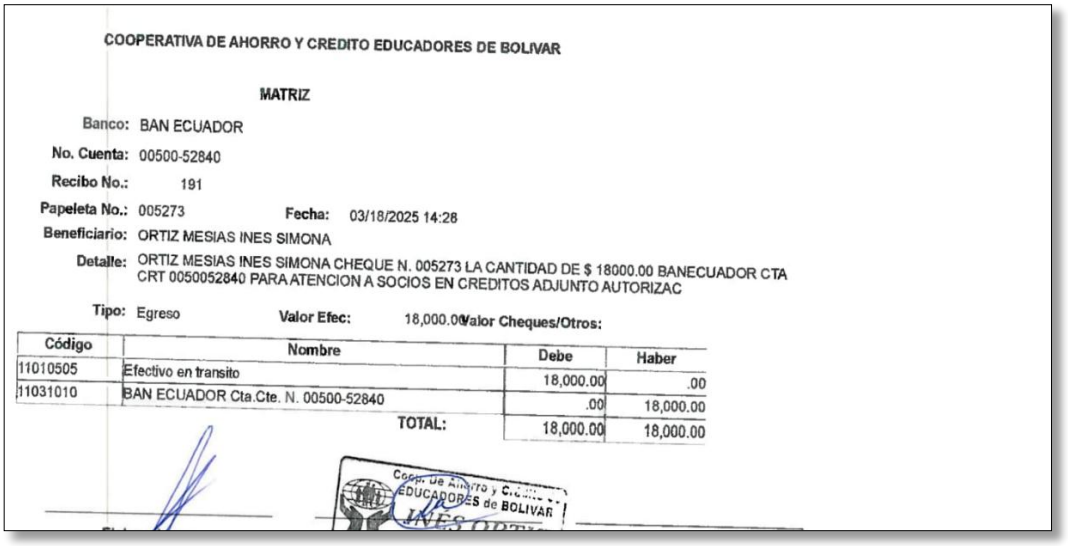
----- Mensaje reenviado -----
De: Alex Oña <aonia@sitetrior.com>
Para: JAVIER GALLEGOS <javier74_gallegos@yahoo.com>; COOPE BOLIVAR <coopebolivar@yahoo.com>
CC: Alexander Lima <alima@sitetrior.com>
Enviado: lunes, 7 de abril de 2025, 16:37:04 GMT-5
Asunto: RE: DESCUADRE DEPOSITOS A PLAZO

Estimado,

El anexo ya está corregido. El error se originó debido a que, al realizar el cierre del mes y generar el histórico, en el histórico de plazo fijo se incluyó la póliza anterior con un valor de $5000. Sin embargo, se olvidaron de hacer la renovación de la póliza, y una vez que se completó el cierre, no se actualizó el histórico. Como resultado, solo quedó registrado el valor anterior y la nueva póliza no fue incluida en el histórico.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE BOLIVAR

Cuenta 00500-52840 Ban Ecuador



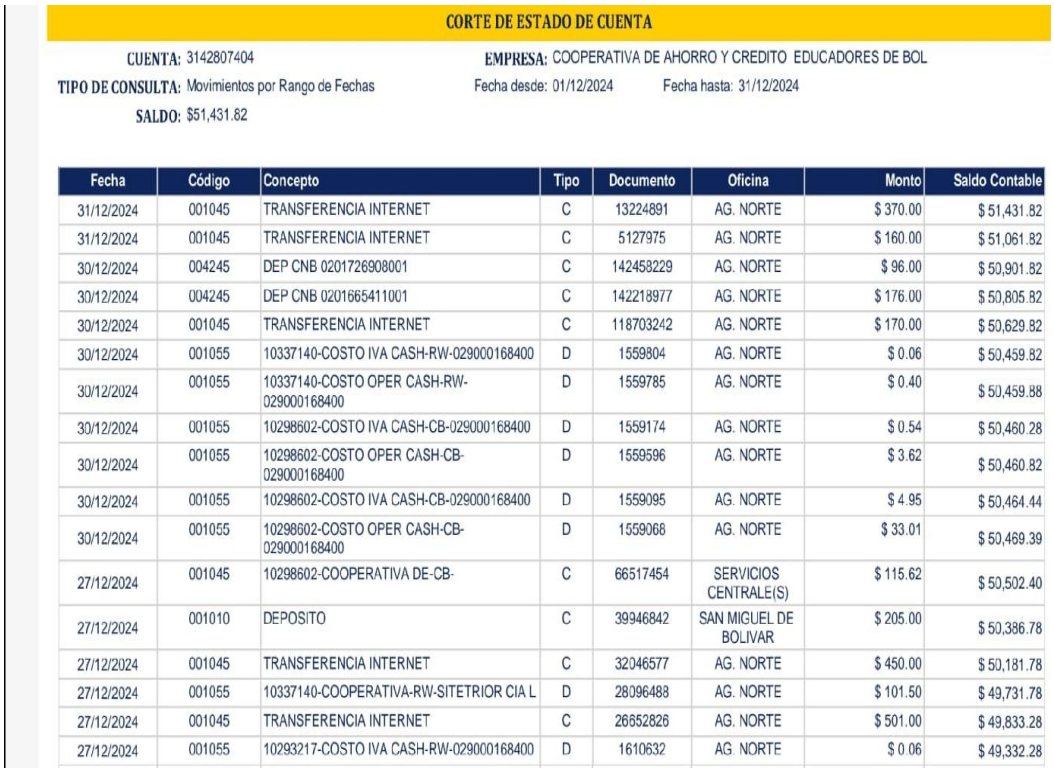
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE BOLIVAR

MATRIZ

Banco: BAN ECUADOR
No. Cuenta: 00500-52840
Recibo No.: 191
Papeleta No.: 005273 Fecha: 03/18/2025 14:28
Beneficiario: ORTIZ MESIAS INES SIMONA
Detalle: ORTIZ MESIAS INES SIMONA CHEQUE N. 005273 LA CANTIDAD DE $ 18000.00 BANECUADOR CTA CRT 0050052840 PARA ATENCION A SOCIOS EN CREDITOS ADJUNTO AUTORIZAC
Tipo: Egreso Valor Efec: 18,000.00 Valor Cheques/Otros:

Código	Nombre	Debe	Haber
11010505	Efectivo en transito	18,000.00	.00
11031010	BAN ECUADOR Cta.Cte. N. 00500-52840	.00	18,000.00
	TOTAL:	18,000.00	18,000.00

Proceso Manual de Conciliación Estado en Bancos.



CORTE DE ESTADO DE CUENTA

CUENTA: 3142807404 EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE BOL
TIPO DE CONSULTA: Movimientos por Rango de Fechas Fecha desde: 01/12/2024 Fecha hasta: 31/12/2024
SALDO: $51,431.82

Fecha	Código	Concepto	Tipo	Documento	Oficina	Monto	Saldo Contable
31/12/2024	001045	TRANSFERENCIA INTERNET	C	13224891	AG. NORTE	$ 370.00	$ 51,431.82
31/12/2024	001045	TRANSFERENCIA INTERNET	C	5127975	AG. NORTE	$ 160.00	$ 51,061.82
30/12/2024	004245	DEP CNB 0201726908001	C	142458229	AG. NORTE	$ 96.00	$ 50,901.82
30/12/2024	004245	DEP CNB 0201665411001	C	142218977	AG. NORTE	$ 176.00	$ 50,805.82
30/12/2024	001045	TRANSFERENCIA INTERNET	C	118703242	AG. NORTE	$ 170.00	$ 50,629.82
30/12/2024	001055	10337140-COSTO IVA CASH-RW-029000168400	D	1559804	AG. NORTE	$ 0.06	$ 50,459.82
30/12/2024	001055	10337140-COSTO OPER CASH-RW-029000168400	D	1559785	AG. NORTE	$ 0.40	$ 50,459.88
30/12/2024	001055	10298602-COSTO IVA CASH-CB-029000168400	D	1559174	AG. NORTE	$ 0.54	$ 50,460.28
30/12/2024	001055	10298602-COSTO OPER CASH-CB-029000168400	D	1559596	AG. NORTE	$ 3.62	$ 50,460.82
30/12/2024	001055	10298602-COSTO IVA CASH-CB-029000168400	D	1559095	AG. NORTE	$ 4.95	$ 50,464.44
30/12/2024	001055	10298602-COSTO OPER CASH-CB-029000168400	D	1559068	AG. NORTE	$ 33.01	$ 50,469.39
27/12/2024	001045	10298602-COOPERATIVA DE-CB-	C	66517454	SERVICIOS CENTRALE(S)	$ 115.62	$ 50,502.40
27/12/2024	001010	DEPOSITO	C	39946842	SAN MIGUEL DE BOLIVAR	$ 205.00	$ 50,386.78
27/12/2024	001045	TRANSFERENCIA INTERNET	C	32046577	AG. NORTE	$ 450.00	$ 50,181.78
27/12/2024	001055	10337140-COOPERATIVA-RW-SITETRIOR CIA L	D	28096488	AG. NORTE	$ 101.50	$ 49,731.78
27/12/2024	001045	TRANSFERENCIA INTERNET	C	26652826	AG. NORTE	$ 501.00	$ 49,833.28
27/12/2024	001055	10293217-COSTO IVA CASH-RW-029000168400	D	1610632	AG. NORTE	$ 0.06	$ 49,332.28

Proceso Manual de Conciliación Estado en Libros.



Hoja1 | C.FOMENTO | fo.junio | C.PICHINCHA

	A	B	C	D	E	F
1						
2		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
3		EDUCADORES DE BOLIVAR LTDA				
4		**CONCILIACION BANCARIA: BANCO PICHINCHA N. 015043920**				
5		AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024				
6	OS MAYOR	51,431.82	SALDO SEGUN ESTADO BANCARIO			51,431.82
7	RAL		DEDUCIR CHEQUES GIRADOS			
8			Y NO COBRADOS			
9		REF-COMP	NUMERO	FECHA	CANTIDAD	
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26				T. CHEQUES	-	
27	OS MAYOR					51,431.82
28	RAL	51,431.82				51,431.82
29						-

Respuesta de la Gerencia al memorando sr. Contador.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"EDUCADORES DE BOLIVAR" LTDA.

MEMORANDO No. 114-2025-CACEB-GG

Para: Lic. Javier Gallegos, CONTADOR GENERAL
De: Ing. Mirian Sánchez, GERENTE GENERAL
Asunto: Solicitud de pago de retiro voluntario
Fecha: Guaranda, 15 de abril de 2025

Por medio del presente reciba un cordial y atento saludo, el motivo tiene como finalidad se proceda hacer el pago a nombre de **ESPIN VILLACRES MIRIAN ELIZABETH** por el valor de $ 6.42 dólares, correspondiente al pago de retiro voluntario.

Atentamente,

Ing. Mirian Sánchez
GERENTE GENERAL
COAC EDUCADORES DE BOLIVAR LTDA.

15-10-2025

Estados Financiéros



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE BOLIVAR

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO Hasta: MAYO	EJERCICIO 2024	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades	%
	INGRESOS		
5. . . .	INGRESOS	127,191.54	100.00%
5.1. . .	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	75,208.35	59.13%
5.1.01. .	Depositos	31.83	0.03%
5.1.01.10.	Depositos entidades financieras publicas, privadas	31.83	0.03%
5.1.01.10.01	BanEcuador Cta Cte N 00500-52840	31.83	0.03%
5.1.04. .	Intereses y descuentos de cartera de creditos	75,176.52	59.10%
5.1.04.10.	Cartera de credito de consumo	72,142.55	56.72%
5.1.04.28.	Cartera de credito educativo	.73	0.00%
5.1.04.50.	De mora	3,033.24	2.38%
5.5. . .	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	33,697.99	26.49%
5.5.90. .	Otros	33,697.99	26.49%
5.5.90.02.	Otros varios ingresos	22,514.94	17.70%
5.5.90.05.	Ingresos operacionales	5,577.84	4.39%
5.5.90.06.	Ingresos Administrativos	5,493.56	4.32%
5.5.90.10.	COMISION CONVENIO TIA S.A. (4%)	111.65	0.09%
5.6. . .	OTROS INGRESOS	18,285.20	14.38%
5.6.03. .	Arrendamientos	18,285.20	14.38%
5.6.03.01.	Arrendamientos	18,285.20	14.38%
	TOTAL INGRESOS:	**127,191.54**	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE BOLIVAR

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO	EJERCICIO 2024	Moneda:DOLAR	
Hasta: MAYO		Expresado en: Unidades	%
	G A S T O S		
4. . . .	GASTOS	126,260.70	100.00%
4.1. . .	INTERESES CAUSADOS	30,230.07	23.94%
4.1.01. .	Obligaciones con el publico	30,230.07	23.94%
4.1.01.15.	Depositos de ahorro	5,365.88	4.25%
4.1.01.15.05	Ahorro a la Vista	4,748.95	3.76%
4.1.01.15.15	Ahorro Corporativo	616.93	0.49%
4.1.01.30.	Depositos a plazo	24,864.19	19.69%
4.1.01.30.01	Depositos a plazo fijo	24,864.19	19.69%
4.5. . .	GASTOS DE OPERACION	96,030.63	76.06%
4.5.01. .	Gastos de personal	44,949.02	35.60%
4.5.01.05.	Remuneraciones mensuales	34,300.19	27.17%
4.5.01.05.01	Remuneración Básica Unificada	34,300.19	27.17%
4.5.01.10.	Beneficios sociales	710.68	0.56%
4.5.01.10.01	Decimo tercer sueldo	429.14	0.34%
4.5.01.10.02	Decimo cuarto sueldo	249.60	0.20%
4.5.01.10.04	Vacaciones	31.94	0.03%
4.5.01.20.	Aportes al IESS	4,833.40	3.83%
4.5.01.20.01	Aporte patronal al IESS	4,833.40	3.83%
4.5.01.30.	Pensiones y jubilaciones	2,461.91	1.95%
4.5.01.30.05	Liquidación Personal, Patronal, Desahucio y otros	2,461.91	1.95%
4.5.01.35.	Fondo de reserva IESS	2,487.84	1.97%
4.5.01.35.05	Gastos Fondos de Reserva	2,487.84	1.97%
4.5.01.90.	Otros	155.00	0.12%
4.5.01.90.02	Capacitacion empleados	155.00	0.12%
4.5.02. .	Honorarios	26,574.46	21.05%
4.5.02.05.	Consejos	15,672.00	12.41%
4.5.02.05.01	Dietas Consejo de Administracion	8,148.00	6.45%
4.5.02.05.02	Dietas Consejo de Vigilancia	4,964.00	3.93%
4.5.02.05.07	Gastos Asamblea General de Socios	1,180.00	0.93%
4.5.02.05.17	Dietas Consejo Electoral	1,380.00	1.09%
4.5.02.10.	Honorarios profesionales	10,902.46	8.63%
4.5.02.10.01	Asesorías, Consultorías y Otros (Servicios profesionales)	3,846.13	3.05%
4.5.02.10.02	Auditoria Estados Financieros	2,875.00	2.28%
4.5.02.10.03	Honorarios Gerencia	4,181.33	3.31%
4.5.03. .	Servicios varios	19,930.50	15.79%
4.5.03.10.	Servicios de guardiania	8,356.25	6.62%
4.5.03.15.	Publicidad y propaganda	2,005.86	1.59%
4.5.03.15.01	Publicidad en radio-television	400.00	0.32%
4.5.03.15.02	Publicidad en prensa	313.48	0.25%
4.5.03.15.03	Publicidad varias	914.38	0.72%
4.5.03.15.04	Publicidad Pag. Web	378.00	0.30%
4.5.03.20.	Servicios basicos	3,550.04	2.81%
4.5.03.20.01	Servicio Luz	1,300.30	1.03%
4.5.03.20.02	Servicio telefono	1,230.95	0.97%
4.5.03.20.03	Servicio internet	298.29	0.24%
4.5.03.20.04	Servicio agua potable	720.50	0.57%
4.5.03.25.	Seguros	3,919.28	3.10%
4.5.03.25.01	Seguros de SINIESTROS incendio, robo, equipo eléctronico	285.51	0.23%
4.5.03.25.02	Fidelidad Empleados	468.33	0.37%

Certificado Antiplagio

UEB
UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
UNIDAD DE TITULACIÓN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ECON. RAÚL MARCELO CHÁVEZ BENAVIDES DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICA

Que el trabajo de integración curricular denominado "SISTEMAS CONTABLES EN LA REDUCCIÓN DE ERRORES Y FRAUDES EN LA COOPERATIVA EDUCADORES DE BOLÍVAR. AÑO 2023.", presentado por la señora Pachala Gutierrez Mirian Alexandra estudiante de la **carrea de Contabilidad y Auditoría** pasó el análisis de coincidencia no accidental en la herramienta TURNITING, reflejando un **porcentaje de similitud del 9%**, como se puede evidenciar en el documento adjunto.

Guaranda, 19 del Febrero del 2025

Atentamente,

Raúl Chávez

Econ. Raúl Marcelo Chávez Benavides
Director(a)

Dirección: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059
www.ueb.edu.ec

Mirian Pachala

tesis 4 final.docx

My Files
My Files
Universidad Estatal de Bolivar

Detalles del documento

Identificador de la entrega
trn:oid:::3117:431775417

Fecha de entrega
19 feb 2025, 11:49 a.m. GMT-5

Fecha de descarga
19 feb 2025, 12:07 p.m. GMT-5

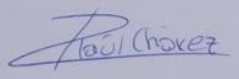
Nombre de archivo
tesis 4 final.docx

Tamaño de archivo
8.4 MB

125 Páginas

27,205 Palabras

157,866 Caracteres



9% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 13 palabras)
- Trabajos entregados
- Base de datos de Crossref
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

Exclusiones

- N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

9%	Fuentes de Internet
0%	Publicaciones
0%	Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Raúl Chávez