



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE VIVIENDA
DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH, DEL CANTÓN
RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE EL
PERÍODO 2019.**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA:

ANA BELÉN COSTALES REAL

Riobamba – Ecuador

2023



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE VIVIENDA
DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH, DEL CANTÓN
RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE EL
PERÍODO 2019.**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA: ANA BELÉN COSTALES REAL

DIRECTOR: ECO. ANTONIO DURÁN PINOS

Riobamba – Ecuador

2023

©2023, Ana Belén Costales Real

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Ana Belén Costales Real, declaro que el presente Trabajo de Integración Curricular es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Integración Curricular; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.




Riobamba, 21 de junio del 2023



Ana Belén Costales Real
C.I: 160050401-1

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; tipo: Proyecto de Investigación, **AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH, DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE EL PERÍODO 2019.**, realizado por la señorita: **ANA BELÉN COSTALES REAL**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Ángel Gerardo Castelo Salazar PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2023-06-21
Eco. Antonio Durán Pinos DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2023-06-21
Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco ASESORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2023-06-21

DEDICATORIA

La presente investigación le dedico a Dios por darme la paciencia y las fuerzas para poder cumplir esta meta, a mi madre por ser el ejemplo de mujer trabajadora y ser el pilar fundamental en mi vida, enseñándome el amor incondicional a la familia, a mi padre por ser un hombre que me ha inculcado los valores y principios que forjaron mi vida universitaria, a mi hermano que siempre creyó en mí, a mi esposo que ha sido un apoyo incondicional, y a lo más preciado que llevo a mi vida mi hermoso hijo, quien me ha inspirado para poder terminar la carrera.

Ana

AGRADECIMIENTO

A Dios por ser mi fortaleza y mi compañía a lo largo de mi vida, a mis padres que con muchos esfuerzos guiaron el camino de mi vida, inculcándome valores y motivándome a ser cada día mejor, a mi hermano con quien he compartido momentos únicos, a mi esposo por su comprensión y su apoyo incondicional, a mi hijo por su paciencia, al Eco. Antonio Durán y la Ing. Andrea Ramírez quienes han sido mi guía y asesoramiento a la realización del proyecto de investigación, al Ing. Isaías Garzón Gerente de la cooperativa de empleados y trabajadores Unach, por permitir la ejecución de la Auditoria de Gestión en la misma, a la Ing. Norma Real contadora de la cooperativa quien me ha facilitado todos los documentos solicitados.

Ana

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS	xi
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT	xv
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA	2
1.1. Planteamiento del problema	2
1.1.1. <i>Formulación del problema</i>	3
1.2. Objetivos.....	3
1.2.1. <i>General</i>.....	3
1.2.2. <i>Específicos</i>.....	3
1.3. Justificación.....	4
1.3.1. <i>Justificación teórica</i>.....	4
1.3.2. <i>Justificación metodológica</i>	4
1.3.3. <i>Justificación práctica</i>.....	4

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO	6
2.1. Referencias teóricas	6
2.1.1. <i>Cooperativa</i>	6
2.1.1.1. <i>Clasificación de las cooperativas</i>.....	6
2.1.2. <i>Auditoría</i>	7
2.1.3. <i>Auditoría de gestión</i>	7
2.1.3.1. <i>Características de auditoría de gestión</i>.....	8
2.1.3.2. <i>Objetivos de la auditoría de gestión</i>.....	8
2.1.3.3. <i>Importancia de la auditoría de gestión</i>	8
2.1.3.4. <i>Alcance de la auditoría de gestión</i>	9
2.1.3.5. <i>Propósitos de la auditoría de gestión</i>.....	9

2.1.3.6.	<i>Dimensiones de la auditoría de gestión</i>	10
2.1.3.7.	<i>Herramientas de la auditoría de gestión</i>	10
2.1.3.8.	<i>Comparación de la auditoría de gestión con la auditoría financiera</i>	10
2.1.4.	<i>Proceso administrativo</i>	12
2.1.5.	<i>Fases de la auditoría</i>	12
2.1.5.1.	<i>Fase I: Conocimiento preliminar</i>	14
2.1.5.2.	<i>Fase II: Planificación</i>	14
2.1.5.3.	<i>Fase III: Ejecución</i>	14
2.1.5.4.	<i>Fase IV: Comunicación de resultados</i>	15
2.1.5.5.	<i>Fase V: Seguimiento</i>	16
2.1.6.	<i>El Sistema Committee of Sponsoring Organizations (COSO)</i>	16
2.1.6.1.	<i>COSO I</i>	16
2.1.6.2.	<i>Métodos de evaluación del sistema de control interno</i>	18
2.1.7.	<i>Riesgos de auditoría</i>	18
2.1.8.	<i>Riesgo inherente</i>	19
2.1.9.	<i>Riesgo de control</i>	19
2.1.9.1.	<i>Riesgo de detección</i>	20
2.1.10.	<i>Técnicas de auditoría</i>	21
2.1.10.1.	<i>Técnicas de verificación ocular</i>	21
2.1.10.2.	<i>Técnicas de verificación verbal</i>	21
2.1.10.3.	<i>Técnicas de verificación documental</i>	22
2.1.10.4.	<i>Técnicas de verificación física</i>	22
2.1.11.	<i>Hallazgos de auditoría</i>	22
2.1.11.1.	<i>Atributos del hallazgo</i>	23
2.1.12.	<i>Atributos del hallazgo</i>	23
2.1.13.	<i>Evidencias de auditoría</i>	25
2.1.13.1.	<i>Clases de evidencia</i>	25
2.1.13.2.	<i>Evidencia física</i>	25
2.1.13.3.	<i>Evidencia testimonial</i>	25
2.1.13.4.	<i>Evidencia documental</i>	25
2.1.13.5.	<i>Evidencia analítica</i>	25
2.1.14.	<i>Indicadores de gestión</i>	26
2.1.14.1.	<i>Propósito de los indicadores</i>	26
2.1.14.2.	<i>Importancia de los indicadores</i>	27
2.1.14.3.	<i>Clasificación de indicadores</i>	28
2.1.15.	<i>Programas de auditoría</i>	30
2.1.15.1.	<i>Clases de programas</i>	30

2.1.16.	<i>Papeles de trabajo</i>	32
2.1.16.1.	<i>Características papeles de trabajo</i>	32
2.1.17.	<i>Organización y archivo</i>	33
2.2.	Marco conceptual	33
2.2.1.	<i>Auditoría de gestión</i>	33
2.2.2.	<i>Eficiencia</i>	33
2.2.3.	<i>Eficacia</i>	33
2.2.4.	<i>Economía</i>	34
2.3.	Idea a defender	34
2.3.1.	<i>Idea general</i>	34
2.4.	Variables	34
2.4.1.	<i>Variable independiente</i>	34
2.4.2.	<i>Variable dependiente</i>	34

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	35
3.1.	Descripción de enfoque	35
3.1.1.	<i>Enfoque cualitativo</i>	35
3.1.2.	<i>Enfoque cuantitativo</i>	35
3.2.	Alcance	35
3.2.1.	<i>Descriptiva</i>	35
3.2.2.	<i>Explicativa</i>	35
3.3.	Diseño	36
3.4.	Tipos de investigación	36
3.4.1.	<i>Investigación bibliográfica y documental</i>	36
3.4.2.	<i>Primarias</i>	36
3.4.3.	<i>Secundarias</i>	36
3.4.4.	<i>Investigación de campo</i>	36
3.4.5.	<i>Investigación descriptiva</i>	36
3.5.	Población y muestra	37
3.6.	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	37
3.6.1.	<i>Método deductivo</i>	37
3.6.2.	<i>Método inductivo</i>	37
3.6.3.	<i>Técnicas</i>	37
3.6.4.	<i>Instrumentos de investigación</i>	38

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	39
4.1.	Procesamiento	39
4.1.1.	<i>Análisis e Interpretación de resultados</i>	39
4.1.1.1.	<i>Encuesta</i>.....	40

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO.....	53
5.1.	Informe de auditoría	53
5.2.	Contenido de la propuesta	54
5.2.1.	<i>Archivo permanente</i>.....	55
5.2.1.1.	<i>Generalidades</i>.....	55
5.2.1.2.	<i>Información general</i>	57
5.2.2.	<i>Archivo corriente</i>	67
5.2.2.1.	<i>Fase I: Planificación preliminar</i>	69
5.2.2.2.	<i>Planificación específica</i>.....	78
5.2.2.3.	<i>Fase III: Ejecución</i>	89
5.2.2.4.	<i>Fase IV: Comunicación de resultados</i>.....	103
5.2.2.5.	<i>Seguimiento</i>	111
	CONCLUSIONES.....	117
	RECOMENDACIONES.....	118
	GLOSARIO	
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2:	Matriz de un Hallazgo.....	23
Tabla 1-3:	Personal Administrativo.....	37
Tabla 1-4:	Comunican de manera eficiente la información el personal administrativo	40
Tabla 2-4:	Es importante evaluar el trabajo que realiza el personal administrativo.....	41
Tabla 3-4:	Conoce los beneficios que posee como socio	42
Tabla 4-4:	Considere como socio de la cooperativa cancelar sus cuotas a corto plazo.....	43
Tabla 5-4:	Cumplen con la planificación anual.....	44
Tabla 6-4:	Conoce la estructura organizacional y funcional de la cooperativa.....	45
Tabla 7-4:	Existe control de asistencia en las Asambleas	46
Tabla 8-4:	Identifique las características del Gerente	47
Tabla 9-4:	Considera que el consejo de administración tiene atribuciones y deberes.....	48
Tabla 10-4:	Las metas y estrategias se cumplen.....	49
Tabla 11-4:	Es importante tener personal capacitado en la cooperativa	50
Tabla 12-4:	Implementar un modelo de procedimientos y políticas de control interno	51
Tabla 13-4:	Los informes presentados por la contadora están basados en las actividades.....	52

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1-2:	Comparación Auditoría de gestión con la Auditoría financiera.....	11
Ilustración 2-2:	Proceso Administrativo	12
Ilustración 3-2:	Flujo del Proceso de Auditoría.....	13
Ilustración 4-2:	Programas de Auditoría.....	31
Ilustración 1-4:	Comunican de manera eficiente la información el personal administrativo	40
Ilustración 2-4:	Es importante evaluar el trabajo que realiza el personal administrativo	41
Ilustración 3-4:	Conoce los beneficios que posee como socio	42
Ilustración 4-4:	Considere como socio de la cooperativa cancelar sus cuotas a corto plazo .	43
Ilustración 5-4:	Cumplen con la planificación anual	44
Ilustración 6-4:	Conoce la estructura organizacional y funcional de la cooperativa	45
Ilustración 7-4:	Existe control de asistencia en las Asambleas.....	46
Ilustración 8-4:	Identifique las características del Gerente.....	47
Ilustración 9-4:	Considera que el consejo de administración tiene atribuciones y deberes ...	48
Ilustración 10-4:	Las metas y estrategias se cumplen.....	49
Ilustración 11-4:	Es importante tener personal capacitado en la cooperativa.....	50
Ilustración 12-4:	Implementar un modelo de procedimientos y políticas de control interno ..	51
Ilustración 13-4:	Los informes presentados por la contadora están basados en las actividades	52

ÍNDICE DE ANEXOS

- ANEXO A:** RUC COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
- ANEXO B:** MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS
- ANEXO C:** ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
- ANEXO D:** OBLIGACIONES Y DERECHOS DE LOS SOCIOS
- ANEXO E:** OBLIGACIONES Y DERECHOS DE LOS SOCIOS
- ANEXO F:** CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE LA COOPERATIVA
- ANEXO G:** CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE LA COOPERATIVA
- ANEXO H:** CUENTAS POR COBRAR
- ANEXO I:** KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR
- ANEXO J:** FACTURA SUMINISTROS DE OFICINA
- ANEXO K:** ACTA CONSTRUCCIÓN DEL SISTEMA HIDROSANITARIO INTERNO DE LA COOPERATIVA
- ANEXO L:** INFORME TÉCNICO CONSTRUCCIÓN E INSTALACIÓN DEL DISEÑO ELÉCTRICO DE LA LOTIZACIÓN DE LA COOPERATIVA
- ANEXO M:** BALANCE GENERAL 2019
- ANEXO N:** ESTADO DE RESULTADO 2019
- ANEXO O:** CERTIFICADO CAPACITACIÓN CONTROL INTERNO
- ANEXO P:** CERTIFICADO CAPACITACIÓN EDUCACIÓN FINANCIERA

RESUMEN

La Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores Unach, desconoce el grado de eficiencia, eficacia y economía con las que se están manejando las actividades y recursos económicos, de la misma manera no dispone de un manejo adecuado del sistema de control interno en el área administrativa, carencia de compromiso por parte de los socios en el pago de las cuotas establecidas por la Cooperativa, por lo tanto el objetivo de la presente investigación fue determinar el nivel de eficiencia, eficacia y economía de las actividades realizadas. La metodología implementada tuvo enfoque cualitativo- cuantitativo, se tomó como población a los empleados que trabajan en la cooperativa, al ser una población mínima no fue necesario el cálculo de la muestra en estudio, siendo fundamental la recopilación de información mediante la investigación documental y de campo, la aplicación de la entrevista al gerente, la encuesta a los socios y el cuestionario de control interno al personal administrativo, mediante esta metodología se logró determinar falencias como la falta de un manual de control interno sobre los procesos administrativos, no cuenta con un plan de capacitaciones, no existe indicadores de gestión y de igual manera la falta de planificación estratégica. Se concluye emitiendo el informe respectivo con sus 10 hallazgos encontrados, recalcando que dentro de los más importantes se encuentra la inexistencia de indicadores de gestión y la inexistencia de un plan estratégico esto contribuirá en la toma de decisiones por parte de la administración.

Palabras clave: <CONTROL INTERNO>, <EFICIENCIA>, <EFICACIA>, <ECONOMÍA>, <COOPERATIVISMO>, <RIOBAMBA (CANTÓN)>.



03-07-2023

1375-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

The Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores UNACH, does not know the degree of efficiency, effectiveness and economy with which the activities and economic resources are being managed, in the same way it does not have an adequate management of the internal control system in the administrative area, lack of commitment on the part of the partners in the payment of the established fees by the Cooperative, therefore the objective of the present investigation was to determine the level of efficiency, effectiveness and economy of the activities carried out. The methodology implemented had a qualitative-quantitative approach. The population was taken as the employees working in the cooperative and as it was a minimum population, it was not necessary to calculate the sample under study. It was fundamental the collection of information through documentary and field research. Through the application of the interview to the manager, the survey to the partners and the internal control questionnaire to the administrative staff, it was possible to determine shortcomings such as the lack of an internal control manual on administrative processes, there is no training plan, there are no management indicators and likewise the lack of strategic planning. It is concluded by issuing the respective report with its 10 findings, emphasizing that among the most important is the lack of management indicators and the absence of a strategic plan, which will contribute to management's decision making.

Keywords: <INTERNAL CONTROL>, <EFFICIENCY>, <EFFECTIVENESS>, <ECONOMY>, <COOPERATIVENESS>, <RIOBAMBA (CANTON)>.



Lic. Silvia Narcisa Cazar Costales

0604082255

INTRODUCCIÓN

La auditoría de gestión refleja información de mucha relevancia para la Cooperativa de vivienda de empleados y trabajadores Unach, porque a través de la aplicación de control interno va a permitir a la entidad una adecuada utilización de los recursos, además conseguir el cumplimiento de todas las actividades planificadas, obteniendo un grado de confiabilidad en la información y por ende el sistema contribuirá al logro de los objetivos.

La Auditoría hoy en día se ha convertido en una herramienta que permite a todas las entidades a orientar sus actividades hacia el total bienestar de sus socios, cabe indicar que es indispensable contar con un buen sistema de control interno en las organizaciones, debido a lo práctico que resulta medir la eficiencia, eficacia y economía al momento de diseñarlo o implementarlo, pues de esto depende que las cooperativas generen confianza a sus socios.

El objetivo principal de realizar una auditoría de gestión a la Cooperativa de vivienda de empleados y trabajadores Unach, periodo 2019, es determinar el nivel de eficiencia, eficacia y economía de las actividades realizadas, a su vez medir el nivel de riesgo que se puede presentar y buscar soluciones para generar una administración eficaz.

En los resultados del proyecto de investigación, se desarrolló también las fases de los procesos de auditoría de gestión; en la fase de planificación preliminar se definió las estrategias para ejecutar la auditoría; en la fase de planificación específica se analizó la información y documentación y se elaboró el programa de auditoría; en la etapa de ejecución se obtuvo evidencia mediante la aplicación de programas de auditoría por componentes, identificación de hallazgos y la definición de la estructura del informe, y en la fase de comunicación de resultados se redactó el borrador del informe y por consiguiente la emisión del informe final, para finalizar el trabajo se presenta las respectivas conclusiones y recomendaciones, las mismas que se determinaron en base a toda la investigación e información recopilada, que servirá para el beneficio de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores UNACH.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema

En la actualidad las Cooperativas de Viviendas a Nivel Nacional, están siendo sometidas bajo un sistema de control, reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la misma que está trabajando por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sistema económico social y solidario y de sus valores y principios.

Las cooperativas de vivienda representan a un conglomerado social que tiene una necesidad en común, lo cual es obtener una vivienda para su familia. Sus miembros buscan cumplir con este objetivo mediante la organización y la participación de cada uno de los socios.

Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción de viviendas en beneficio de sus socios.

La Organización en estudio es la Cooperativa de vivienda de empleados y trabajadores UNACH, la cual ofrece servicios cooperativos a sus asociados, misma que debido a la situación de emergencia que está atravesando el País aún no ha ejecutado la correspondiente auditoria de gestión del periodo 2019.

- Se desconoce el grado de eficiencia, eficacia y economía con las que se están manejando las actividades y recursos económicos, de la Cooperativa.
- Se podría mencionar también que la cooperativa de vivienda de empleados y trabajadores UNACH no dispone de un manejo adecuado del sistema de control interno, en el área administrativa.
- Carencia de compromiso por parte de los socios en el pago de las cuotas establecidas por la Cooperativa.

La Cooperativa es pequeña debido a que es de carácter cerrado, es decir se admiten únicamente como socios a empleados y trabajadores de la Universidad Nacional de Chimborazo.

La cooperativa de vivienda de empleados y trabajadores UNACH cuenta con una Asamblea General de socios, un consejo de Administración y un consejo de Vigilancia, cuyas atribuciones

y deberes constan en un reglamento y en el estatuto. La Asamblea General de socios únicamente realiza un control posterior mas no efectúa un control previo.

Los Directivos nos disponen del tiempo necesario, por cuanto su labor directiva la realizan paralelamente a sus actividades laborales como empleados públicos. Por esta razón se pretende solventar esta problemática a corto plazo y de esta manera llevar un control eficiente y eficaz en sus operaciones.

1.1.1. *Formulación del problema*

¿En qué medida la elaboración de una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de vivienda de empleados y trabajadores UNACH, mejorará el nivel de eficiencia, eficacia y economía de las actividades realizadas?

1.2. *Objetivos*

1.2.1. *General*

- Realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de vivienda de Empleados Y Trabajadores UNACH, periodo 2019, para determinar el nivel de eficiencia, eficacia y economía de las actividades realizadas.

1.2.2. *Específicos*

- Establecer los procedimientos teóricos de la auditoría de gestión para la aplicación de la evaluación a los procesos administrativos, operativos con la finalidad de medir el nivel de riesgos a través de la eficiencia, eficacia y economía.
- Aplicar los métodos y técnicas de Auditoría de gestión que permitirá determinar los hallazgos a través de las evidencias de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores UNACH.
- Estructurar el informe respectivo y comunicar los resultados de la investigación mediante la emisión de las recomendaciones necesarias.

1.3. Justificación

1.3.1. *Justificación teórica*

La Auditoría de Gestión es una herramienta enfocada a evaluar la gestión operacional de la Cooperativa, para establecer el grado de eficiencia y eficacia en la planificación, organización, dirección y control de los recursos, con la finalidad de verificar el manejo correcto de los mismos y promover el desarrollo de las actividades de la Organización. No obstante, este instrumento gerencial de evaluación contribuye a la toma de decisiones proporcionando elementos de juicios apropiados y suficientes para evidenciar que la gestión financiera está enfocada al cumplimiento de metas y objetivos planteados.

El recabar información mediante libros, sitios web, artículos y de igual manera los conocimientos adquiridos en el trayecto de estudio superior permitieron determinar los problemas existentes en la Organización ejecutada del presente Trabajo de Investigación, en referencia a los procesos de gestión. Por lo cual, se desarrollará una auditoria de Gestión que permita identificar cuáles son las principales falencias que se están presentando en cada uno de sus procesos.

1.3.2. *Justificación metodológica*

La metodología a utilizarse en el presente Trabajo de Integración Curricular es de gran importancia para dar cumplimiento a todos los objetivos propuestos por la cooperativa, mediante la auditoria de gestión se puede evaluar los grados de eficacia, eficiencia y economía, mediante la información basada en modalidades tanto cualitativas como cuantitativas, lo cual esto nos permitirá aplicar métodos, técnicas e instrumentos, de los cuales el investigador debe conocerlos y dominarlos para una buena ejecución, obteniendo así información real de la Cooperativa que permita un buen desarrollo del trabajo de investigación.

1.3.3. *Justificación práctica*

El desarrollo de esta auditoria permitirá mejorar los procesos de gestión de la Cooperativa de vivienda de empleados y trabajadores UNACH, con el fin de brindar ayuda eficaz y oportuna, facilitando la eficiencia en las operaciones de la Cooperativa, satisfacción de todos los socios, asegurando el cumplimiento de sus actividades y logro de metas planteadas, además servirá como fuente de investigación para los estudiantes y Organizaciones afines.

La investigación del trabajo tendrá un alto beneficio dentro de la Cooperativa de Vivienda de empleados y trabajadores UNACH, ya que contribuirá a mejorar la toma de decisiones en relación con la gestión.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Referencias teóricas

2.1.1. *Cooperativa*

Para la (Superintendencia de Economía Popular y solidaria , 2017), define: “Sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social”.

2.1.1.1. *Clasificación de las cooperativas*

La clasificación definida en la (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, 2011), es las siguientes cooperativas de ahorro y crédito, producción, consumo, vivienda y servicios.

Art. 24.- Cooperativas de producción. - Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

Art. 25.- Cooperativas de consumo. - Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.

Art. 26.- Cooperativas de vivienda. - Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en Asamblea General, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y, se constituirán en patrimonio familiar. Los cónyuges o personas que mantienen unión de hecho no podrán pertenecerá la misma cooperativa.

Art. 81.- Cooperativas de ahorro y crédito. - Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Art. 28.- Cooperativas de servicios. - Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud. En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia.

2.1.2. Auditoría

Para (Couto, 2008) dice: “La auditoría se define como un examen sistemático e independiente para determinar si las actividades y sus resultados se corresponden con los planes previstos, y si estos se aplican eficazmente y son adecuados para alcanzar los resultados”.

Para (Madariaga, 2004) La auditoría, en general, es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas. (pág. 18)

2.1.3. Auditoría de gestión

“La auditoría de gestión está enfocada a medir niveles de eficiencia, eficacia y economía dentro de una organización, así como a determinar las posibles deficiencias o desviaciones que afectan al desarrollo normal de las actividades empresariales u organizacionales.” (Giler & Pinargote Vásquez, 2018).

Conceptualmente la auditoría de gestión es considerada en los actuales momentos como una herramienta que permite el mejoramiento continuo para las organizaciones, pues con su aplicación se evalúa el cumplimiento de metas y objetivos a través de los procesos eficientes y eficaces. Por eso es importante que en todas las organizaciones sus directivos tengan en cuenta sus ventajas debido a que al ser una herramienta de mejoramiento se les garantice la calidad como prioridad (Giler & Pinargote Vásquez, 2018).

2.1.3.1. *Características de auditoría de gestión*

Una auditoría de gestión debe estar regida bajo la premisa de que es de vital importancia para el desarrollo de las actividades empresariales y por consiguiente se le atribuyen características que le otorgan ese aspecto:

- **Continua:** Ser permanente y cronológica, aportando de este modo a identificar, sintetizar, comunicar y supervisar las no conformidades detectadas.
- **Sistemática:** Coordinar las actividades de forma minuciosa, ordenada, planificada bajo los procedimientos estándares de auditoría.
- **Objetiva:** Asegurar que los hallazgos encontrados dentro de la auditoría de gestión se encuentren sustentados por evidencia suficiente, relevante y componente.
- **Confiable:** Presentar en forma precisa y veraz la realidad de los procesos, de acuerdo con esto se obtiene resultados óptimos para la toma de decisiones inmediatas (Giler & Pinargote Vásquez, 2018).

2.1.3.2. *Objetivos de la auditoría de gestión*

Según (Blanco, 2012) Dentro del campo de la acción de la auditoría de gestión se puede señalar como objetivos principales:

- Determinar lo adecuado de la organización de la entidad.
- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de estas.
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- Verificar la existencia de métodos o procedimientos adecuados de operación y la eficiencia de estos.
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos.

2.1.3.3. *Importancia de la auditoría de gestión*

La auditoría de gestión es de gran importancia porque permite en forma minuciosa determinar claramente si los procesos responden en calidad, permitiendo orientar a la empresa hacia sistemas de calidad con la aplicación de esta auditoría (Giler & Pinargote Vásquez, 2018).

Según (Santamaría & Quishpe, 2016) la importancia de realizar una auditoría de gestión se resume en:

La herramienta que se utiliza en las organizaciones con la finalidad de diagnosticar, controlar, verificar y establecer recomendaciones en todos los procesos que las empresas u organizaciones realizan para lograr la consecución y el cumplimiento de sus objetivos estratégicos. Uno de los motivos principales por el cual una empresa puede decidir emprender una auditoría de gestión es establecer un control de todos los recursos que esa tiene y que están siendo utilizados en todos sus procesos.

2.1.3.4. Alcance de la auditoría de gestión

La auditoría de gestión examina en forma detallada cada aspecto operativo de la organización, por lo que, en la determinación del alcance debe considerarse lo siguiente:

- ✚ Logro de los objetivos institucionales, nivel jerárquico de la entidad, la estructura organizativa, y, la participación individual de los integrantes de la institución.
- ✚ Verificación de cumplimiento de la normativa tanto general como específica y de procedimientos establecidos.
- ✚ Evaluación de la eficiencia, eficacia y economía en el uso de los recursos, entendido como rendimiento efectivo, o sea operación al costo mínimo posible sin desperdicio innecesario; así como de la eficacia en el logro de los objetivos y metas, en relación con los recursos utilizados.
- ✚ Medición del grado de confiabilidad, calidad y credibilidad de la información financiera y operativa (Giler & Pinargote Vásquez, 2018).

2.1.3.5. Propósitos de la auditoría de gestión

- ✓ Determinar lo adecuado de la organización de la entidad; la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas; la existencia y cumplimiento de políticas adecuadas; la existencia y eficiencia de método y procedimientos adecuados; y la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- ✓ Comprobar si la entidad adquiere, protege y emplea sus recursos de manera económica y eficiente y si se realizan con eficiencia sus actividades y funciones.
- ✓ Cerciorarse si la entidad alcanzó los objetivos y metas previstas de manera eficaz y si son eficaces los procedimientos de operación y de los controles internos.
- ✓ Conocer las causas de ineficiencias (Giler & Pinargote Vásquez, 2018).

2.1.3.6. *Dimensiones de la auditoría de gestión*

Según (Verdugo.N.Y., 2015) indica las dimensiones dentro de una auditoría de gestión se especifican tres, las cuales se describen a continuación;

Economía; Esta dimensión hace referencia a como la entidad o empresa utiliza sus recursos materiales, humanos y económicos, lo cual tiene que ser manejado de forma transparente, para no generar pérdidas de tiempo en actividad y en gastos financieros, teniendo en cuenta que no se tiene que dar mal uso del dinero de la organización (Verdugo.N.Y., 2015).

Eficiencia; En esta dimensión tiene que ver con el consumo, es decir como se ha consumido los recursos, en relación con el servicio prestado o producción obtenida, cabe recalcar que se mide en porcentaje es altamente eficiente cuando se da más servicios o a su vez mayor producción con una misma cantidad de recursos y viceversa que se pueda dar el caso de deficiencia (Verdugo.N.Y., 2015).

Eficacia: La última dimensión tiene que ver, en cómo se logra alcanzar la meta trazada, las cuales están planteadas dentro de los objetivos cuanto mayor sea el logro, mayor es la eficacia (Verdugo.N.Y., 2015).

2.1.3.7. *Herramientas de la auditoría de gestión*

- ✓ Equipo multidisciplinario
- ✓ Control Interno
- ✓ Riesgos de auditoría de gestión
- ✓ Muestreo en la Auditoría de gestión
- ✓ Evidencia suficientes y componentes
- ✓ Técnicas utilizadas
- ✓ Programas de trabajo
- ✓ Papeles de Trabajo
- ✓ Parámetros e indicadores de gestión

2.1.3.8. *Comparación de la auditoría de gestión con la auditoría financiera.*

Al mencionar Auditoría se piensa directamente en financiera, sin embargo, toda auditoría nace de las bases de una revisión y dependiendo a que se enfocará en forma específica recibe el nombre,

por tal razón se procede a realizar la comparación entre auditoría financiera y auditoría de Gestión (Giler & Pinargote Vásquez, 2018).



Ilustración 1-2: Comparación Auditoría de gestión con la Auditoría financiera

Fuente: (Giler & Pinargote Vásquez, 2018).

2.1.4. Proceso administrativo

Según se llama Proceso Administrativo porque dentro de las organizaciones se sistematiza una serie de actividades importantes para el logro de los objetivos, en primer lugar, estos se fijan, después se delimitan los recursos necesarios, se coordinan las actividades y por último se verifica el cumplimiento de los objetivos.

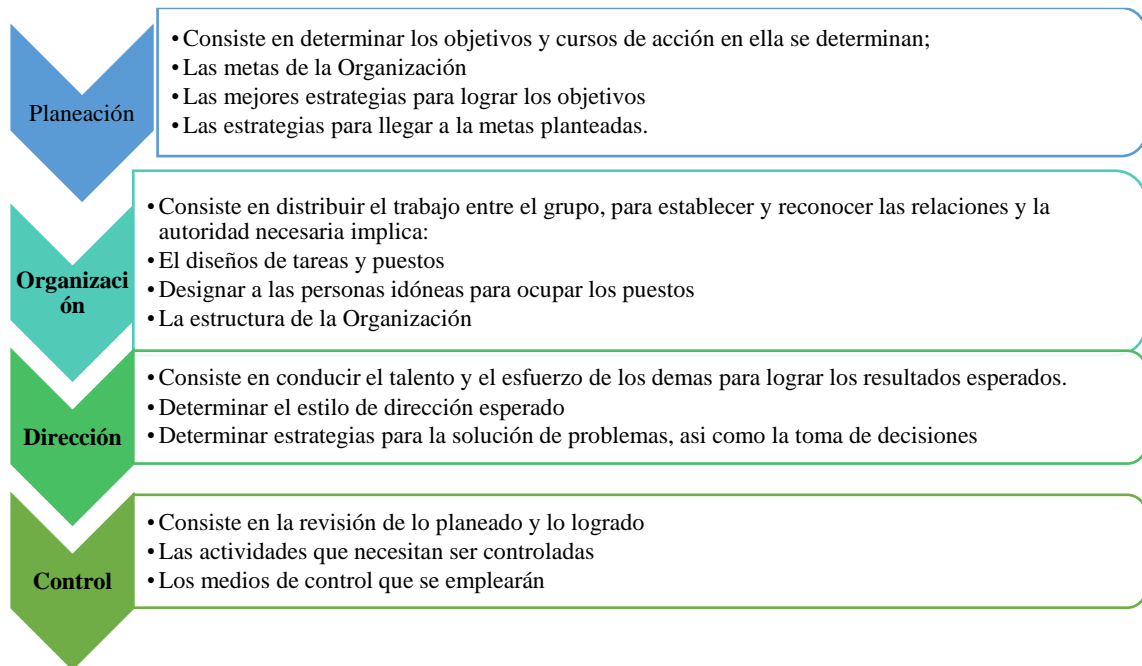


Ilustración 2-2: Proceso Administrativo

Fuente: (Ricalde, 2014).

2.1.5. Fases de la auditoría

Según (Durán, 2012) El proceso para la ejecución de una auditoría de gestión conlleva al desarrollo de cinco fases fundamentales:

1. Conocimiento preliminar
2. Planificación
3. Ejecución del trabajo
4. Comunicación de resultados
5. Seguimiento

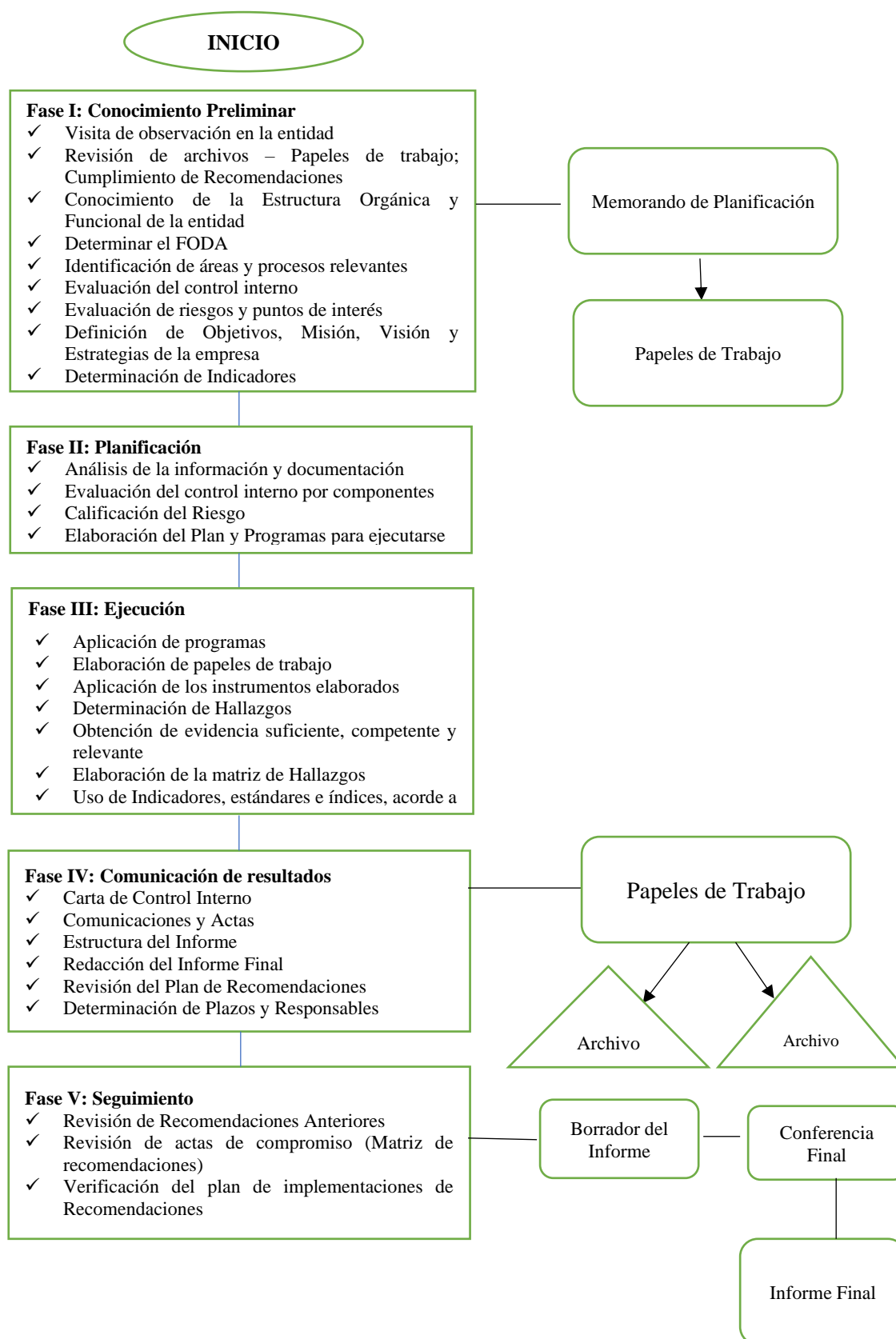


Ilustración 3-2: Flujo del Proceso de Auditoría

Fuente: (Durán, Auditoría de Gestión, 2012).

2.1.5.1. *Fase I: Conocimiento preliminar*

Dependiendo de la entidad, magnitud, complejidad y diversidad de sus operaciones, se pueden identificar los componentes y subcomponentes de la estructura organizativa (Durán, 2012).

Dentro de la primera fase se realiza la visita a la entidad, donde se revisó los reglamentos, estatutos, leyes, misión, visión y objetivos, esto permitirá observar el desarrollo de las actividades, operaciones y visualizar el funcionamiento en conjunto.

2.1.5.2. *Fase II: Planificación*

Esta fase permite orientar al auditor hacia los objetivos y establecer los pasos a seguir en la presente fase, las siguientes fases, y las actividades y procedimientos a desarrollar en cada una de ellas. La planificación debe contener con precisión los objetivos específicos y el alcance del trabajo a desarrollar, fundamentada en los programas, procedimientos y responsables de la ejecución del examen (Durán, 2012).

Para ejecutar la fase II, se elaborará los cuestionarios de control interno para los socios, de igual manera se realizará la encuesta que va dirigido al personal administrativo, también se desarrollará un análisis de las auditorías realizadas en años anteriores para recabar información.

La Fase II cumple un objetivo fundamental, que es diseñar una estrategia de trabajo a la medida, ya que sus procedimientos se diseñan sobre la base del grado de cumplimiento del control interno. Se orienta a la revisión hacia los objetivos establecidos para los cual debe establecerse los pasos a seguir en las presentes fases y las actividades a desarrollar.

La planificación debe contener la precisión de los objetivos específicos y el alcance del trabajo por desarrollar considerando entre otros elementos, los parámetros e indicadores de gestión de la entidad; la revisión debe estar fundamentada en programas detallados para los componentes determinados, los procedimientos de auditoría, los responsables, y las fechas de ejecución del examen.

2.1.5.3. *Fase III: Ejecución*

En esta etapa se ejecuta propiamente la auditoría, pues se aplican los instrumentos, se encuentran los hallazgos, y se obtiene toda la evidencia necesaria en cantidad y calidad apropiada (suficiente, competente y relevante) basada en los criterios de auditoría y procedimientos definidos en cada

programa, para sustentar las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría (Durán, 2012).

Esta fase permitirá ejecutar el programa de auditoría mediante la elaboración de los papeles de trabajo, aplicar la entrevista al Gerente de la cooperativa de vivienda, la encuesta a los socios y el cuestionario al personal administrativo, posterior a esto elaborar los hallazgos en base a los resultados obtenidos e identificar los indicadores encontrados.

La planificación estratégica parte de la matriz FODA y su nombre se deriva de las iniciales: fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, siendo las amenazas oportunidades externas que configuran el entorno de la organización, mientras las fortalezas y debilidades son consideradas como internas y que tienen que ver con los recursos y capacidades propias de la organización.

2.1.5.4. *Fase IV: Comunicación de resultados*

Durante la ejecución de la auditoría se debe dar a conocer de manera oportuna las novedades encontradas, para que se puedan esclarecer las situaciones y hechos, con la finalidad de que los resultados sean analizados y valorados por la entidad; así como también se realiza la redacción de todos los hallazgos encontrados y que ameriten incluirse en el informe final (Durán, 2012).

La comunicación con los sujetos relacionados se cumple durante todo el proceso de la auditoría, uno de los propósitos es impulsar la toma de acciones correctivas de inmediato.

Es importante que el informe de auditoría antes de su emisión sea discutido en una conferencia final con los responsables de los procesos que fueron considerados en el alcance. Hallazgos de la auditoría Condición Criterio Causa Efecto “Lo que es “Indica el grado en que los criterios se lograron, es la situación encontrada. “Lo que debe ser” Norma o parámetro con el cual el auditor mide la condición. “Por qué” Razón fundamental por la que se presentó la condición o el motivo porque el que no se cumplió el criterio o la norma. “Las consecuencias” Es la consecuencia real o potencial de la comparación entre la condición y el criterio.

Además de los informes parciales que puedan emitirse, como aquel relativo al control interno, se preparará un informe final, el mismo que en la auditoría de gestión difiere, pues no sólo que revelará las deficiencias existentes como se lo hacía en las otras auditorías, sino que también, contendrá los hallazgos positivos; pero también se diferencia porque en el informe de auditoría de gestión, en la parte correspondiente a las conclusiones se expondrá en forma resumida, el

precio del incumplimiento con su efecto económico, y las causas y condiciones para el cumplimiento de la eficiencia, eficacia y economía en la gestión y uso de recursos de la entidad auditada.

2.1.5.5. Fase V: Seguimiento

Es necesario que se realice el seguimiento de las recomendaciones emitidas con anterioridad para conocer si las mismas han sido implementadas, y las ha puesto en práctica. Además, se debe consensuar con los funcionarios de la entidad en Plan de implementación de las nuevas recomendaciones, en donde tiene que constar: el propósito de las recomendaciones; las actividades a cumplir; los funcionarios a ejecutar; los plazos de aplicación; y las firmas de los responsables del cumplimiento (Durán, 2012).

Al ejecutar la Fase V, nos dará como resultado una matriz de implementación de recomendaciones llegando así al fin del proceso.

Como anexo al informe de auditoría, se integra la matriz de implementación de recomendaciones, documento que es básico para esta fase. Con posterioridad y como consecuencia de la auditoría de gestión realizada los auditores internos y en su ausencia los auditores que ejecutaron la auditoría deberán realizar el seguimiento correspondiente.

2.1.6. *El Sistema Committee of Sponsoring Organizations (COSO)*

El sistema COSO significa COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS, es un método que se realiza en una empresa para detectar o prevenir algún tipo de estafa, localizar faltas, corregir operaciones, estimular deficiencia de personal mediante la vigilancia que se ejerce a través de los informes, salvaguardar los bienes y obtener un control efectivo en todos los aspectos de la compañía (Durán, 2012, pág. 56).

2.1.6.1. COSO I

El control Interno se define según (Miguel, 2003) como un “Proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos”

Tomando en cuenta las siguientes categorías.

- Eficacia y eficiencia de las operaciones

- Fiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables

Para evaluar la eficacia, eficiencia y economía de las operaciones de la auditoría de gestión se utilizará el Coso I para medir el control interno de la Cooperativa de vivienda de trabajadores y empleados UNACH.

El informe del Coso I y sus actualizaciones posteriores estructuran el control interno en cinco componentes (Miguel, 2003).

- Entorno de control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Actividades de seguimiento

- Ambiente de control. La esencia de cualquier negocio es su gente – sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos, y la competencia – y el ambiente en el que opera. La gente es el motor que dirige la entidad y el fundamento sobre el cual todas las cosas descansan.
- Valoración de riesgos. La entidad debe ser consciente de los riesgos y enfrentarlos. Debe señalar objetivos, integrados con ventas, producción, mercadeo, finanzas y otras actividades de manera que opere concertadamente. También debe establecer mecanismos para identificar, analizar y administrar los riesgos relacionados.
- Actividades de control. Se deben establecer y ejecutar políticas y procedimientos para ayudar a asegurar que se están aplicando efectivamente las acciones identificadas por la administración como necesarias para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos de la entidad.
- Información y comunicación. Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan. Ayudan al personal de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir administrar y controlar sus operaciones.
- Monitoreo. Debe monitorearse el proceso total, y considerarse como necesario hacer modificaciones. De esta manera el sistema puede reaccionar dinámicamente cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen.

2.1.6.2. *Métodos de evaluación del sistema de control interno*

Cuestionarios

Este método consiste en diseñar cuestionarios a base de preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable, de las distintas áreas de la empresa bajo examen, las preguntas son formuladas de tal forma que la respuesta afirmativa indique un punto óptimo en la estructura de control interno y que una respuesta negativa indique una debilidad y un aspecto no muy confiable; algunas preguntas probablemente no resulten aplicables, en ese caso, se utiliza las letras NA “no aplicable” (Estupiñán Gaitan, 2021).

De ser necesario a más de poner las respuestas, se puede completar las mismas con explicaciones adicionales en la columna de observaciones del cuestionario o en hojas adicionales. En las entrevistas, no solo se procura obtener un Si, No, o NA, sino que se trata de obtener el mayor número de evidencias; posterior a la entrevista, necesariamente debe validarse las respuestas y respaldarlas con documentación probatoria (Estupiñán Gaitan, 2021).

Descriptivo o Narrativo

Consiste en la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema que se está evaluando; estas explicaciones se refieren a funciones, procedimientos, registros, formularios, archivo, empleados y departamentos que intervienen en el sistema. El relevamiento se los hace en entrevistas y observaciones de actividades, documentos y registros (Estupiñán Gaitan, 2021).

Se utilizarán los 2 métodos de evaluación, como son, cuestionarios y descripción, con esto se realizaría un trabajo completo en la gestión de los procesos como actividades gremiales en servicios de sus asociados, elaboración de proyectos para dotar de servicios básicos a la urbanización y contratación de mano de obra para la ejecución.

2.1.7. *Riesgos de auditoría*

El riesgo de auditoría significa que el auditor de una opinión de auditoría inapropiada cuando la información financiera, administrativa, operacional o de gestión está elaborada en forma errónea de una manera importante.

El riesgo de Auditoría puede definirse como la posibilidad de emitir un informe de auditoría incorrecto por no haber detectado errores o irregularidades significativas que modificarían el sentido de la opinión vertida en el informe.

Según (Maldonado M. , 2006, pág. 63) menciona tres categorías de Riesgos;

2.1.8. *Riesgo inherente*

“El riesgo inherente es la susceptibilidad de los estados financieros a la existencia de los errores o irregularidades significativas, antes de considerar la efectividad de los sistemas de control.

El riesgo inherente está totalmente fuera de control por parte del auditor. Difícilmente se pueden tomar acciones que tiendan a eliminarlo porque es propio de la operación del ente.” (Maldonado M. , 2006, pág. 64)

Factores que determinan el riesgo inherente:

Entre los factores que determinan la existencia de un riesgo inherente. Según (Maldonado M. , 2006) se pueden mencionar:

- La naturaleza del negocio del ente; el tipo de operaciones que se realizar y el riesgo propio de esas operaciones; la naturaleza de sus productos y volumen de transacciones.
- La situación económica y financiera del ente.

La organización gerencial y sus recursos humanos y materiales; la integridad de la gerencia y la calidad de los recursos que el ente posee. La predisposición de los niveles gerenciales a establecer adecuados y formales sistemas de control, su nivel técnico y la capacidad demostrada en la persona clave, son elementos que deben evaluarse al medir el riesgo inherente (Maldonado M. , 2006).

2.1.9. *Riesgo de control*

“El Riesgo de control es el riesgo de que los sistemas de control estén incapacitados para detectar o evitar errores o irregularidades significativas en forma oportuna.

Este tipo de riesgo también está fuera del control de los auditores, pero eso sí, las recomendaciones resultantes del análisis y evaluación de los sistemas de la información, contabilidad y control que se realicen van a ayudar a mejorar los niveles de riesgos, en la medida en el que se adopten tales recomendaciones.

Además, la existencia de bajos niveles de riesgo de control lo que implica que existan buenos procedimientos en los sistemas de información, contabilidad y control, pueden ayudar a mitigar el nivel de riesgo inherente evaluado en una etapa anterior” (Maldonado M. , 2006, pág. 66)

Factores que determinan el riesgo de control

“Los factores que determinan el riesgo de control están presentes en el sistema de información, contabilidad y control. La tarea de evaluación de riesgo de control está íntimamente relacionada con el análisis de los sistemas.

La existencia de puntos débiles de control implicaría “a priori” la existencia de factores que incrementan el riesgo de control y, al contrario, puntos fuertes de control serian factores que reducen el nivel de este riesgo” (Maldonado M. , 2006, pág. 66).

2.1.9.1. Riesgo de detección

“El riesgo de detección es el riesgo de que los procedimientos de auditoría seleccionados no detecten errores o irregularidades existentes en los estados contables. A diferencia de los dos riesgos mencionados anteriormente, el riesgo de detección es totalmente controlable por la labor del auditor y depende exclusivamente de la forma en que se diseñen y lleven a cabo los procedimientos de auditoría.

Al igual que el riesgo de control mitiga la existencia de altos niveles de riesgo inherentes, el riesgo de detección es la última y la única posibilidad de mitigar altos niveles de riesgos inherentes y de control” (Maldonado M. , 2006, pág. 67).

Factores que determinan el riesgo de detección

Los factores que determinan el riesgo de detección según (Maldonado M. , 2006, pág. 68) están relacionados con:

- La ineficiencia de un procedimiento de auditoría aplicado.
- La mala aplicación de un procedimiento de auditoría resulte este eficaz o no.
- Problemas de definición de alcance y oportunidad en un procedimiento de auditoría, haya sido bien o mal aplicado. Este factor se relaciona con la existencia de muestras no representativas.

El auditor no examina el 100% de las transacciones de un ente, sino que se basa en el trabajo realizado sobre una muestra y extiende esos resultados al universo de las transacciones. La mala determinación del tamaño de la muestra puede llevar a conclusiones erróneas sobre el universo de esas operaciones (Maldonado M. , 2006, pág. 68).

2.1.10. Técnicas de auditoría

Respecto a las técnicas de auditoría (Maldonado M. , 2011); afirma que “Las técnicas de auditoría son únicamente como repaso, se transcribe una clasificación de técnicas de auditoría y otras prácticas utilizadas, según el enfoque del ILCACIF (Instituto Latinoamericanos de Contadores”.

2.1.10.1. Técnicas de verificación ocular

Observación. - Consiste en cerciorarse en forma ocular de ciertos hechos o circunstancias, de reconocer la manera en que los servidores de una empresa aplican los procedimientos establecidos. Esta técnica se aplica generalmente en todas las fases de la auditoria.

Comparación. - Es el estudio de los casos o hecho, para descubrir igualdad o diferencias al examinar, con el fin de apreciar semejanzas.

Revisión selectiva o pasar revista. - Consisten en un ligero examen ocular, con la finalidad de separar mentalmente las transacciones que no son típicas o normales.

Rastreo. - Consiste en efectuar un seguimiento a una transacción o grupo de transacciones de un punto a otro dentro del proceso contable para determinar su correcto registro (Maldonado M. , 2011)

2.1.10.2. Técnicas de verificación verbal

Análisis. - Consiste en la clasificación o agrupación de los distintos elementos que forman una cuenta o un todo. El análisis aplicado a una cuenta puede ser de 2 clases:

- Análisis de saldo. - Cuando lo separamos lo analizaremos mejor.
- Ejemplo: Saldo de una cuenta de activo fijo.
Saldo de una cuenta por cobrar
- Análisis de movimiento.- Analizar los cargos y abonos de una cuenta que arroja acumulaciones (cuentas de ingresos o gastos).

Indagación. - Consiste en obtener información verbal a través de averiguaciones y conversaciones. Las respuestas a muchas preguntas que se relacionan entre sí pueden suministrar elementos de juicio muy satisfactorio si todo fuese razonable y muy consistente.

Conciliación. - Consiste en hacer que concuerde 2 conjuntos de cifras relacionadas separadas e independientes.

Confirmación. - Consiste en obtener una afirmación escrita de una fuente distinta a la entidad bajo examen. Ejemplo: a clientes, a bancos, a proveedores, seguros, abogados, etc. (Maldonado M. , 2011)

2.1.10.3. *Técnicas de verificación documental*

Comprobación. - Consiste básicamente en comprobar hechos a través de la documentación comprobatoria.

En la revisión de la documentación sustentadora de gastos o desembolsos, el auditor deberá tener en cuenta la legalidad, autoridad, propiedad y autenticidad del documento.

Computación o cálculo. - Consiste en verificar la exactitud matemática de las operaciones o cálculos efectuados por la empresa (Maldonado M. , 2011).

2.1.10.4. *Técnicas de verificación física*

Inspección. - Consiste en examinar físicamente bienes, documentos y/o valores con el objeto de demostrar su autenticidad.

2.1.11. *Hallazgos de auditoría*

Para (Fonseca, Auditoría Gubernamental , 2007, pág. 398)Es la explicación lógica de los hechos detectados en los exámenes de auditoría, con el fin de encontrar deficiencias, desviaciones o irregularidades; se trata de toda información que a criterio del auditor le permita identificar los hechos o circunstancias que demuestren alguna anomalía; el resultado de la comparación se realiza entre un criterio y la situación actual encontrada, durante el examen.

Es una narración explicativa y lógica de los hechos detectados en el examen de auditoría, referente a deficiencias, desviaciones, irregularidades, errores, debilidades, fortalezas y necesidades de cambio (Marulanda, 2016, pág. 6).

Es toda información que a juicio del auditor le permite identificar hechos o circunstancias importantes que inciden en la gestión de una entidad o programa bajo examen y que merecen ser comunicados en el informe.

Es el resultado de la comparación que se realiza entre un criterio y la situación actual encontrada, durante el examen a una entidad, área o proceso (Marulanda, 2016, pág. 6).

2.1.11.1. Atributos del hallazgo

(Durán, 2012) Propone los atributos de hallazgo que son: “Condición, criterio, causa y efecto, y por medio de ellos podemos plenamente identificarlos y definirlos para evaluarlos adecuadamente” (pág. 30)

Tabla 1-2: Matriz de un Hallazgo

MATRIZ DE UN HALLAZGO						
CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	EVIDENCIA	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
Lo que es	Lo que debe ser	¿Por qué sucedió?	La diferencia entre lo que es y lo que debe ser	Lo que sustenta el hallazgo	Lo encontrado mediante la investigación y establecido en el hallazgo	La solución al hallazgo encontrado, debe ser dirigida a una persona o entidad específica.

Fuente: (Durán, Auditoría de Gestión, 2012).

Realizado por: Costales, Ana, 2023.

2.1.12. Atributos del hallazgo

(Marulanda, 2016), Los hallazgos deben observar seis atributos:

- **Condición**

Muestra las condiciones en las que se encuentra en la actualidad, mediante un examen para tener una mejor comparación de la determinación de las situaciones irregulares o deficientes de los procesos, documentos u operaciones analizadas, se suele encontrar con trabas al momento de necesitar información o conocer sobre el estado de la empresa por los directivos de la entidad, lo que impide la comprensión del auditor.

- **Criterio**

El auditor detalla el estándar en el que se medirá la condición, el hecho, situación y determinará el cumplimiento o desviación, es decir el parámetro en el que se evaluará los recursos, los sistemas de control e información, las prácticas administrativas es todo documento por observar o evaluar que sea necesario para el Auditor; será la base para conocer el grado de cumplimiento de acuerdo con las normas, objetivos o metas de la organización.

- **Causa**

Se trata de las razones por las que ocurrió las distintas situaciones o condiciones que llevaron al incumplimiento de los diferentes criterios a tratar. Al identificar las causas se debe conocer por qué se dio dicha condición, para llegar a la razón de origen de la desviación al incumplimiento de la norma o meta, es recomendable desarrollar recomendaciones adecuadas para disminuir o erradicar las desviaciones.

- **Efecto**

Al conocer los distintos resultados reales o potenciales ya sean cualitativas o cuantitativas de las condiciones halladas se determinará las acciones correctivas y será revelada en un informe que cuantifique los efectos. (pág. 98)

- **Conclusiones**

Las conclusiones de auditoría son juicios profesionales del auditor basados en los hallazgos luego de evaluar sus atributos y de obtener la opinión de la entidad. Su formulación se basa en realidades de la situación encontrada, manteniendo una actitud objetiva, positiva e independiente sobre lo examinado.

- **Recomendaciones**

Las recomendaciones son sugerencias positivas para dar soluciones prácticas a los problemas o deficiencias encontradas con la finalidad de mejorar las operaciones o actividades de la entidad y constituyen la parte más importante del mismo informe se debe identificar el Qué, Con quién, Dónde, Cuándo, características que le garantizan su eficiente y eficaz aplicación (Marulanda, 2016).

2.1.13. Evidencias de auditoría

“Información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que se 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.” (Bonilla, 2016).

2.1.13.1. Clases de evidencia

(Durán, 2012) Establece los siguientes tipos de evidencias:

2.1.13.2. Evidencia física

Se obtiene por medio de una inspección u observación directa de:

- ❖ Actividades ejecutadas
- ❖ Documentos y registros
- ❖ Hechos relacionados con el objetivo del examen (Durán, 2012).

2.1.13.3. Evidencia testimonial

Evidencia obtenida de otras fuentes a través de cartas o declaraciones verbales o escritas recibidas en respuesta a indagaciones o por medio de entrevistas. Las declaraciones son importantes y útiles, sin embargo, están sujetos a corroboraciones por revisión de los registros y de pruebas sustantivas y físicas (Durán, 2012).

2.1.13.4. Evidencia documental

Es la forma más común de evidencia en la auditoría y consiste en documentos clasificados como:

- ❖ Externos: Aquellos que se originan fuera de la entidad auditada (facturas, correspondencia)
- ❖ Internos: Aquellos que se originan dentro de la entidad auditada (registros contables, correspondencia, guías de recepción y comunicación interna) (Durán, 2012).

2.1.13.5. Evidencia analítica

Se obtiene al analizar o verificar información y se origina del resultado de:

- ❖ Computaciones

- ❖ Comparaciones con normas prescritas, operaciones anteriores, Leyes y Reglamentos, Decisiones legales.
- ❖ Raciocinio
- ❖ Análisis de la información dividida en sus componentes

El juicio profesional del auditor acumulado a través de la experiencia le orienta y facilita en el análisis (Durán, 2012).

2.1.14. Indicadores de gestión

(Durán, 2012) Define a los indicadores de gestión de las siguientes maneras:

Son los medios, instrumentos o mecanismos, que nos permiten evaluar hasta qué punto o en qué medida se están logrando los objetivos estratégicos de la institución o empresa.

Representan una unidad de medida gerencial, los que permiten evaluar el desempeño de una organización, en relación con sus metas, objetivos y responsabilidades planteados en determinado periodo de tiempo.

Brindan la información que posibilita analizar el desempeño de determinada área de la empresa o institución, verificando el cumplimiento de sus objetivos en términos de los resultados obtenidos. (pág. 41).

2.1.14.1. Propósito de los indicadores

Según (Durán, 2012) El propósito que tiene la utilización de los indicadores son los siguientes:

- Que la gestión institucional se encuentre basada en datos y hechos.
- Crear una cultura de medición y mejoramiento.
- Agregar valor al proceso de toma de decisiones en la empresa.
- Valorizar los factores determinantes para obtener éxito.
- Establecer criterios de comparación con algo mejor.
- Analizar el cumplimiento de los planes, objetivos, metas y resultados (Durán, 2012).

2.1.14.2. *Importancia de los indicadores*

Según (Durán, 2012).

“Es necesario mantener a la organización en permanente control, de ahí que la utilización de instrumentos indispensables para ello son la utilización de los indicadores, ya que una entidad sin indicadores no puede dirigirse adecuadamente.” (pág. 42).

Entonces los indicadores sirven para:

- Evitar riesgos, crisis y traumas
- Mantener el rumbo
- Prever el cambio
- Garantizar la subsistencia organizacional
- Avanzar hacia el progreso y desarrollo. (Durán, 2012).

Por lo tanto, es importante que la entidad logre:

- Crear indicadores de acuerdo con sus necesidades
- Saber usar los indicadores
- Saber interpretar los indicadores
- Saber que hay más allá del indicador frío. (Durán, 2012)

Para construir los indicadores (Durán, 2012) propone que se debe considerar las siguientes interrogantes:

¿Qué medir?

- Las actividades que se desarrollan
- Los objetivos y metas planteadas
- Todas las áreas de la organización mirando sus metas, fines y objetivos internos
- Qué hacemos y cómo lo hacemos
- Las estrategias consideradas
- Los resultados de los procesos
- El control y las mejoras de los procesos

¿Dónde medir?

- Actividades de Gestión: Abarcan la misión, los objetivos y políticas en general, así como la planificación, organización y control.
- Actividades Programáticas: Denominadas también operacionales, relacionadas con la razón de ser de la entidad.
- Actividades Financieras: Cubren las áreas tradicionales del control, como son: presupuesto, flujo de fondos, ingresos y costos, los activos y pasivos y la información financiera.
- Actividades Administrativas: Las que respaldan las tareas principales de la entidad, constituyen los productos y servicios de la Gestión.
- Sistemas: Sistema administrativo, sistema financiero contable, sistema de comunicaciones, sistema de planeación, sistema logístico, sistema físico, sistema operativo, sistema de control interno, sistema de atención al público, sistema legal

¿Cuándo medir?

Una vez que se establezcan los indicadores a utilizar en los procesos, planes, objetivos a medir, éstos deben evaluarse periódicamente, según el requerimiento de la administración.

¿Contra qué medir?

- Comportamiento Histórico: Se obtiene con base en los resultados obtenidos en el pasado.
- La Competencia: Se obtiene con base en el comportamiento presentado por la competencia.
- Las Metas: Se obtiene con base en métodos y medición del trabajo, con base en las especificaciones de diseño o con base en las solicitudes del cliente. Deben realizarse comparaciones entre resultados reales y previstos

2.1.14.3. Clasificación de indicadores

Los indicadores que describen un proceso, actividad, plan o proyecto generalmente según (Durán, 2012) se clasifican en dos tipos:

- Los Indicadores Cuantitativos: Es decir son los valores y cifras que se establecen periódicamente en los resultados encontrados en las distintas operaciones, por lo tanto, se convierten en un instrumento básico para la auditoría.

- Los Indicadores Cualitativos: Este instrumento permite tener en cuenta la heterogeneidad, las amenazas y las oportunidades del entorno organizacional; permitiendo evaluar con un enfoque de planeación estratégica la capacidad de gestión de la dirección, así como a los demás niveles de la organización (Durán, 2012).

Los indicadores se emplean en toda la entidad, teniendo en cuenta los productos y servicios brindados por la empresa auditada, considerada como un sistema (entrada de recursos, transformación, y salida), que se relaciona permanentemente con su entorno, y cuyos bienes o servicios ofertan a la sociedad.

También es posible medir una actividad o proceso intermedio, ello depende de las características específicas de la Auditoría de Gestión que se realice y del alcance que se establezca en la misma. (págs. 44-45).

Según (Durán, 2012) reconoce a los Indicadores en la Auditoría de gestión como las “E” de la Auditoría, las mismas que a continuación se detallan.

- Economía
- Eficiencia
- Eficacia
- Ecología
- Equidad
- Ética
- Efectividad

Según (Maldonado M. , 2011); manifiesta las definiciones de los siguientes indicadores:

- **Eficiencia.** - Consiste en lograr la utilización más productiva de bienes materiales y de recursos humanos y financieros.
- **Eficacia.** - Es el grado en que lo programas están consiguiendo los objetivos propuestos.
- **Economía.** - Términos y condiciones conforme a los cuales se adquieren bienes y servicios en cantidad y calidad apropiadas, en el momento oportuno y al menor costo posible.
- **Ecología.** - Podrá definirse como el examen y evaluación al medio ambiente, el impacto al entorno y la propuesta de soluciones reales y potenciales.
- **Ética.** - Etimológicamente hablando, ética es un conjunto de principios y normas morales que regulan las actividades humanas. un elemento básico de la gestión institucional, expresada en la moral y conducta individual y grupal, de los funcionarios y empleados de una entidad,

basada en sus deberes, en su código de ética, las leyes, en las normas constitucionales, legales y vigentes de una sociedad.

- **Equidad.** – Estudia el desarrollo de la administración, identifica los receptores de su actuación económica para determinar cómo se distribuyen los costes y los beneficios entre los agentes económicos que intervienen en su acción.
- **Efectividad.** – Es la relación entre lo que se hace en el trabajo, el cumplimiento de objetivos y la misión de la empresa. La eficiencia es muy importante pues es cumplir con las responsabilidades en el tiempo asignado y de la forma correcta, pero no se puede divorciar de la efectividad.

En base a las definiciones expuestas anteriormente, se puede mencionar que los componentes de la auditoría de gestión son una parte importante dentro del proceso de la auditoría, ya que por medio de estos el auditor conocerá si la entidad cuenta con los recursos suficientes para el normal desarrollo de sus actividades.

2.1.15. Programas de auditoría

Según (Fuentes, 2011) Al presentar conclusión el auditor asume una gran responsabilidad; para respaldar su informe realiza revisiones que estén de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, con base en las cuales diseña programas de trabajo que le ayuden a la realización de sus funciones. En estos programas identifica y documenta los procedimientos de auditoría que han de aplicarse a cada una de las áreas a revisar. Los programas en la ejecución del trabajo del auditor son importantes, ya que además de servir de guía ayudan para que no se omitan detalles en el desarrollo de las pruebas que se le practican a los procedimientos y a la información financiera de la entidad. (pág. 19)

2.1.15.1. Clases de programas

Según (Cardozo, 2017)

Los programas de auditoría se clasifican en:

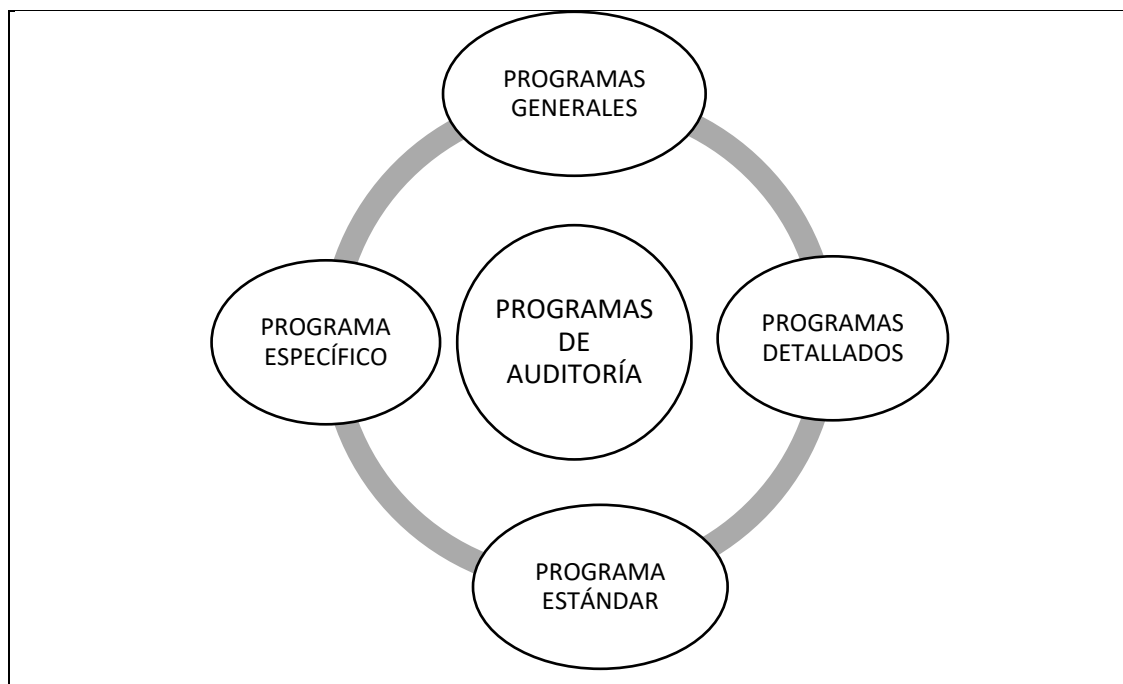


Ilustración 4-2: Programas de Auditoría

Fuente: (Cardozo, 2017).

Programas generales. - Son aquellos que se limitan a un enunciado genérico de los procedimientos de auditoría que se deben aplicar, con mención de los objetivos particulares en cada caso.

Programas detallados. - Son aquellos en los que se describe con mucha minuciosidad, la forma práctica de aplicar los procedimientos de auditoría.

Programas estándar. - Son aquellos en los que se enuncian los procedimientos de auditoría a seguir en casos o situaciones aplicables a un número considerable de entidades. Estos programas no son aconsejables ya que pueden llevar a ejecutar trabajo innecesario, a la vez que limitan la iniciativa y el espíritu de investigación del auditor.

Programas específicos. - Son aquellos que se preparan o formulan concretamente para cada situación en particular. Estos programas son prácticos ya que se diseñan de acuerdo con la planeación y evaluación del control interno, a la vez que son aplicables solamente a la entidad que se está revisando.

En base a las definiciones anteriores se puede deducir que los programas de auditoría son un plan de acción que documenta todos los procedimientos que deberá seguir el auditor durante la ejecución de la auditoría tendiente a la emisión del informe de auditoría basado en las políticas y directrices de la entidad.

2.1.16. Papeles de trabajo

Según (Cardozo, 2017) Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos donde constan las tareas realizadas, los elementos de juicio obtenidos y las conclusiones a las que llegó el auditor. Constituyen, por tanto, la base para la emisión del informe y su respaldo. Su función es la de ayudar al auditor y planificar y ejecutar una auditoría y posteriormente, a facilitar su revisión y supervisión ya que en ellos se encuentra la evidencia obtenida por el auditor en el desarrollo de su trabajo. (pág. 71)

Según (Cardozo, 2017) los papeles de trabajo se elaboran sin perder de vista que su contenido debe incluir:

- Identificación de la auditoría.
- El proceso de auditoría.
- Índices, cuestionarios, cédulas, y resúmenes del trabajo realizado
- Comentarios acerca del desarrollo de su trabajo.
- Observaciones sobre información relevante.
- Reporte de posibles anomalías

2.1.16.1. Características papeles de trabajo:

(Cardozo, 2017); manifiesta que:

Deben ser completos. - Deben indicar la fuente de información que contienen, como norma general debe existir concordancia en todo sentido entre los papeles de trabajos tomados en conjunto y el informe de auditoría.

Deben ser claros. - Al diseñar y elaborar los papeles de trabajo hay que intentar que su presentación y contenido permitan que una persona o familiarizada con el trabajo pueda entenderlo sin problemas.

Deben ser concisos. - Únicamente deberán prepararse aquellos papeles de trabajo, que sean estrictamente necesarios y útiles para la realización del trabajo planificado, aquellos deben contener datos y pruebas esenciales.

2.1.17. Organización y archivo

Archivo permanente. - Contiene todos aquellos documentos que contengan información coherente a la empresa auditada.

Archivo corriente. - Recoge todos los papeles de trabajo relacionados con la auditoría.

2.2. Marco conceptual

2.2.1. Auditoría de gestión

Según (Fonseca, 2007), da la siguiente definición: Su objetivo es evaluar el grado de economía, eficiencia y eficacia en el manejo de los recursos públicos, así como el desempeño de los servidores y funcionarios del Estado, respecto al cumplimiento de las metas programadas y el grado con que están logrando los resultados o beneficios previstos por la legislación (pág. 28).

Según (Blanco Y. , 2016) Es el proceso que consiste en el examen crítico, sistemático y detallado del sistema de información de gestión de un ente, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la eficacia eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad de este.

La auditoría de gestión es un examen que es realizada por un experto a una entidad con el propósito de valorar el grado de eficiencia, eficacia y economía con que se manejan los recursos disponibles y se logran los objetivos planteados por la empresa.

2.2.2. Eficiencia

“Consiste en obtener el máximo resultado posible con los recursos determinados, o en mantener con unos recursos mínimos la calidad y cantidad adecuada de un determinado servicio/producto”. (Blanco Y. , 2016)

2.2.3. Eficacia

“Hace referencia al grado de cumplimiento de los objetivos establecidos; es decir, relaciona los resultados obtenidos con respecto a lo que se tenía planificado, como consecuencia de la realización de determinadas actuaciones”. (Blanco Y. , 2016)

2.2.4. Economía

“Se refiere a la adquisición de recursos al costo más bajo, manteniendo la visión de los objetivos de la organización. Eso implica que los recursos se deben adquirir al precio justo, en el tiempo y lugar justo, en la cantidad precisa y de calidad justa” (Blanco Y. , 2016)

2.3. Idea a defender

2.3.1. Idea general

Con la elaboración de una Auditoría de gestión a la cooperativa de vivienda de empleados y trabajadores UNACH, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo periodo 2019 se puede determinar los niveles de eficiencia, eficacia y economía en la organización.

2.4. Variables

2.4.1. Variable independiente:

Auditoría de gestión.

2.4.2. Variable dependiente:

Niveles de eficiencia, eficacia y economía.

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Descripción de enfoque

El presente proyecto de Investigación se realizó bajo la modalidad Cualitativo y Cuantitativo.

3.1.1. *Enfoque cualitativo*

La investigación tiene enfoque cualitativo, se pudo observar las problemáticas que existen en el entorno de la Organización, mediante la Observación directa a la documentación y el análisis a los lineamientos de control de la Cooperativa de Trabajadores y Empleados UNACH.

3.1.2. *Enfoque cuantitativo*

Se determino enfoque Cuantitativo, ya que se utilizó la técnica de las encuestas a los socios para recabar información de las actividades que desarrolla la cooperativa y que nos permita tomar decisiones en beneficio de la Organización.

3.2. Alcance

3.2.1. *Descriptiva*

La investigación descriptiva permite conocer el entorno de la Organización y los eventos que se presenta en la aplicación de técnicas administrativas y financieras, obteniendo conocimiento del problema, sujeto de la investigación y el detalle de la realidad de la Cooperativa en un tiempo y espacio determinado.

3.2.2. *Explicativa*

Se emplea la investigación explicativa para conocer el por qué se generaron los problemas, cuáles fueron las causas, efectos y en qué condiciones está operando la Organización. La investigación bibliográfica permite fundamentar las definiciones de autores sobre auditoría de gestión y toma de decisiones, en referencia al marco teórico del trabajo.

3.3. Diseño

El diseño del presente Proyecto de Investigación a aplicar es de carácter no experimental, puesto de que existe la posibilidad de controlar la variable, los elementos analizados en el proceso de la planificación de la auditoría de gestión fueron observados en base a las evidencias recopiladas.

3.4. Tipos de investigación

3.4.1. *Investigación bibliográfica y documental*

Se aplicó para establecer citas bibliográficas que permitieron fundamentar el proyecto de Investigación, con información teórica de varias fuentes primarias y secundarias.

3.4.2. *Primarias*

Se aplicó los cuestionarios de control interno al personal administrativo que labora en la cooperativa y la encuesta a los socios de esta.

3.4.3. *Secundarias*

Se realizó varias consultas en libros, leyes, reglamentos y el internet, que estén acorde con al tema expuesto en el Proyecto de Investigación.

3.4.4. *Investigación de campo*

El presente Trabajo de Integración Curricular se ejecutó en la oficina de la cooperativa de vivienda Trabajadores y Empleados UNACH, al interior de la Universidad Nacional de Chimborazo campus Edison Riera, en donde se desarrollaron los procesos administrativos motivo de esta investigación, por medio de la relación directa de los actores, para ello se procedió a obtener, registrar, procesar y analizar la información.

3.4.5. *Investigación descriptiva*

En la presente Investigación se describió los procesos administrativos que se han venido desarrollando en la Cooperativa de Vivienda de Empleados UNACH, para lo cual se detalló los aspectos más importantes y relevantes de su funcionamiento.

3.5. Población y muestra

Para el presente Proyecto de Investigación se toma como población a los empleados que trabajan en la Cooperativa De Vivienda De Empleados Y Trabajadores UNACH, al ser una población mínima no es necesario el cálculo de la muestra.

Tabla 1-3: Personal Administrativo

PERSONAL	CARGO	POBLACIÓN
Ing. Garzón	Gerente General	1
Ing. Norma Real	Contadora	1
Total		2

Fuente: Cooperativa de Trabajadores y Empleados Unach (2023).

Realizado por: Costales, Ana, (2023).

Adicional, se aplicará una encuesta a los socios para identificar su criterio en relación con los aspectos de la gestión administrativa, su población está conformada por un total de 28 socios, por lo tanto, la encuesta será aplicada a todos, con la finalidad de verificar la correcta aplicación de los procesos administrativos que se desarrollan en la Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores de la Universidad Nacional de Chimborazo.

3.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

3.6.1. Método deductivo

En la presente investigación, se aplicará el método deductivo al establecer una idea a defender, misma que a través de las herramientas aplicadas en la investigación será comprobada.

3.6.2. Método inductivo

A través del análisis teórico se han establecido cuales son los principales componentes de la auditoria de gestión, mismos que serán analizadas y fundamentados mediante el análisis de las encuestas, preguntas de comprobación de hipótesis y patrones de relación entre variables.

3.6.3. Técnicas

Entrevista; Esta técnica de recolección de datos directa será aplicada al Representante legal de la Cooperativa, en la primera fase de la auditoría.

Observación; Se aplicará en el desarrollo de todas las fases de la auditoría, lo que permitirá evaluar de forma cualitativa las políticas y procedimientos administrativos, así como sus causas y efectos relativos.

Indagación. - Se recabó información, para tener una idea más clara de los problemas que se pueden encontrar.

Encuesta. - Se diseñó una encuesta y se aplicó a los socios de la cooperativa de vivienda, de donde obtendremos las opiniones y criterios sobre aspectos relacionados al funcionamiento de las actividades administrativas, lo cual posibilitó conocer la realidad y el impacto de esta.

3.6.4. Instrumentos de investigación

Los instrumentos por utilizarse dentro del proyecto de Investigación están relacionados con las técnicas antes mencionadas:

Cuestionario de control Interno

Se realizó al personal administrativo y socios de la cooperativa de vivienda, para contar con la información relacionada al desarrollo de los procesos administrativos, su participación y compromiso con la gestión realizada.

Guía de Entrevista:

Dentro del proyecto de investigación se aplicó el instrumento de la Guía de Entrevista únicamente al Gerente General de la Cooperativa de Trabajadores y Empleados UNACH, de esta manera permitirá obtener información confiable de la misma.

Guía de Observación:

Se aplicó la ficha Técnica de Observación para obtener información efectiva de la organización, de esta manera poder solucionar problemas en caso de encontrarlos.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Procesamiento

Dentro del proceso a seguir se está aplicando los cinco componentes del Coso I, el mismo que está desarrollado en el cuestionario, basándose en el estudio de la planificación estratégica de la cooperativa, el cual nos permitirá realizar una auditoría de gestión obteniendo conocimiento de cómo está estructurada la cooperativa en base a sus objetivos, estrategias, políticas y estilo de gestión de esta. En base a los resultados se emitirá un informe acerca del control interno y de igual manera los hallazgos encontrados a lo largo del proceso.

4.1.1. *Análisis e Interpretación de resultados*

Se aplicó el cuestionario a los dos Empleados de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores UNACH y de igual manera se ejecutó la encuesta a los 28 socios de la organización obteniendo los siguientes resultados:

4.1.1.1. Encuesta

Entidad: Cooperativa de Vivienda Empleados y Trabajadores UNACH.

Tipo de Auditoría: Auditoría de Gestión.

Subcomponente: Socios de la Cooperativa.

Objetivo: Obtener información veraz, oportuna y confiable, a través de la opinión de los socios de la cooperativa, que permita conocer las deficiencias que posee la organización.

1. ¿Creé usted que el personal administrativo, comunica de manera eficiente la información veraz a sus socios?

Tabla 1-4: Comunican de manera eficiente la información el personal administrativo

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	20	71,43%
NO	8	28,57%
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

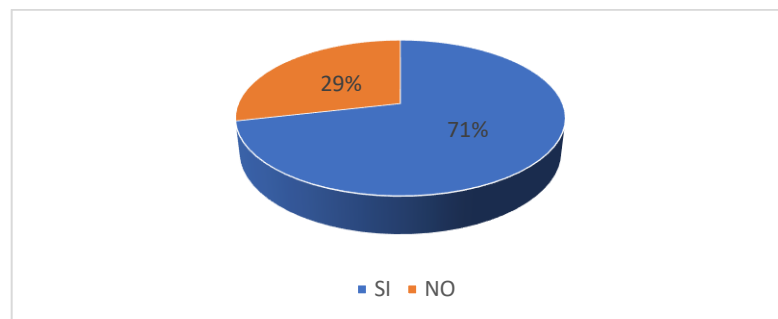


Ilustración 1-4: Comunican de manera eficiente la información el personal administrativo

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 71% de los socios mencionan que el personal administrativo si comunica de manera eficiente la información verás a los socios, mientras que el 29% de los socios afirman que no.

Interpretación: Se puede decir que la mayoría de los socios han dicho que es eficaz la información recibida por el personal administrativo, esto indica que directamente la información es clara, precisa, oportuna y razonable, principalmente en los aspectos financieros.

2. ¿Piensa usted que es importante que se evalué el trabajo que realiza el personal administrativo?

Tabla 2-4: Es importante evaluar el trabajo que realiza el personal administrativo

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
No es Importante		
Poco Importante		
Neutral	3	10,72%
Importante	6	21,42%
Muy Importante	19	67,86%
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

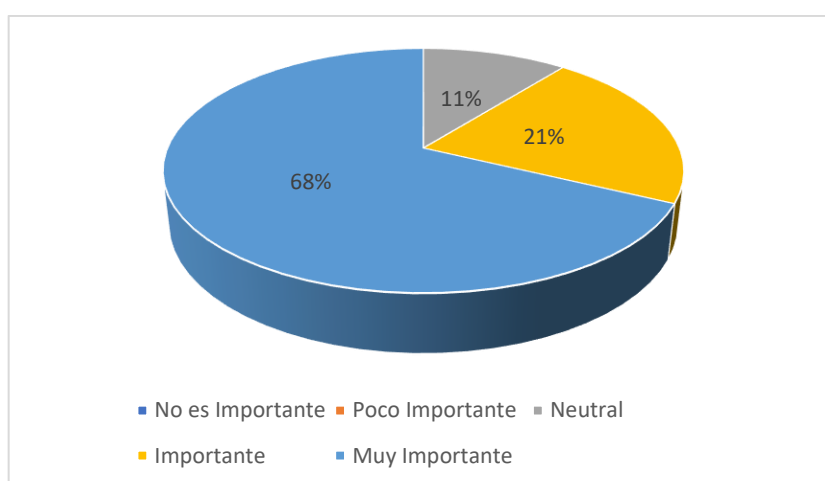


Ilustración 2-4: Es importante evaluar el trabajo que realiza el personal administrativo

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 68% de los socios indican que es muy importante que se evalué el trabajo que realiza el personal administrativo, mientras que el 21% mencionan que es importante y el 11% optó por Neutral.

Interpretación: Podemos decir que, al evaluar el trabajo que realiza el personal administrativo, podemos obtener mejores resultados en bien de la cooperativa, ya que se podría generar un desarrollo eficaz en las actividades que se realiza.

3. ¿Conoce acerca de los beneficios con los que cuenta como socio de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores Unach?

Tabla 3-4: Conoce los beneficios que posee como socio

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	28	100%
NO		
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

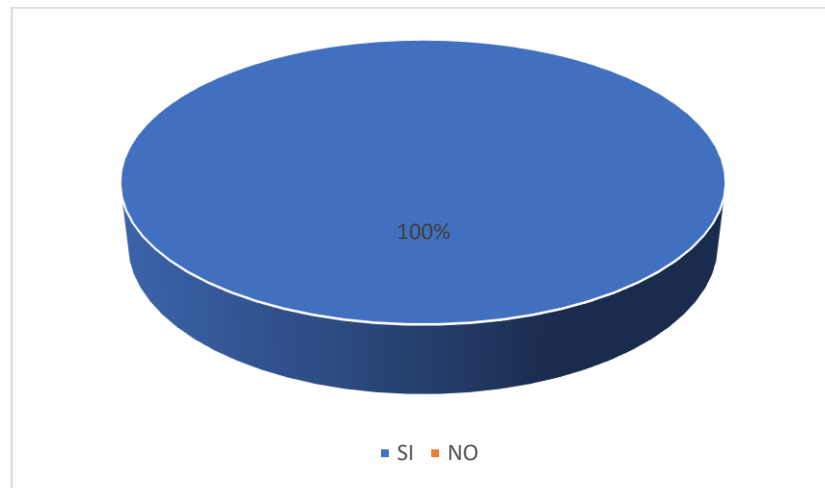


Ilustración 3-4: Conoce los beneficios que posee como socio

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 100% de los socios indican que si conocen los beneficios que tiene la cooperativa

Interpretación: Podemos indicar que los socios como su finalidad principal es la adquisición de la vivienda con un costo moderado esto vendría hacer un beneficio para los socios, además de ser participe con voz y voto dentro de las asambleas generales, de igual manera la cooperativa al tener convenios con otras entidades puede registrar ingresos económicos con el fin de mejorar la situación habitual de cada uno de los socios, haciendo mejoras dentro de las áreas verdes.

4. ¿Cómo socio de la cooperativa considera que es necesario cancelar las cuotas establecidas por la cooperativa a corto plazo?

Tabla 4-4: Considere como socio de la cooperativa cancelar sus cuotas a corto plazo

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Totalmente en desacuerdo		
En desacuerdo		
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo		
De acuerdo	4	14,29%
Totalmente de acuerdo	24	85,71%
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

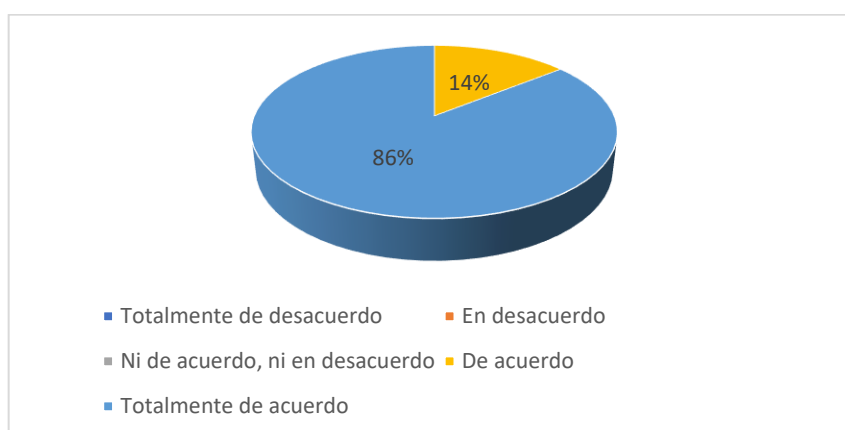


Ilustración 4-4: Considere como socio de la cooperativa cancelar sus cuotas a corto plazo

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 86% de los socios menciona que está totalmente de acuerdo que todos los socios tengan el compromiso de cancelar sus cuotas establecidas por la cooperativa a corto plazo y el 14% en esta de acuerdo.

Interpretación: Es de vital importancia que los socios cancelen sus cuotas a tiempo ya que permite distribuir el dinero en actividades útiles para la cooperativa, de la misma manera se genera confianza ya que se cumple con lo que se encuentra estipulado dentro de los reglamentos internos.

5. ¿Cómo socio de la cooperativa usted piensa que se da cumplimiento a la planificación anual que se presenta en Asamblea General?

Tabla 5-4: Cumplen con la planificación anual

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	10	35,71%
NO	18	64,29%
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

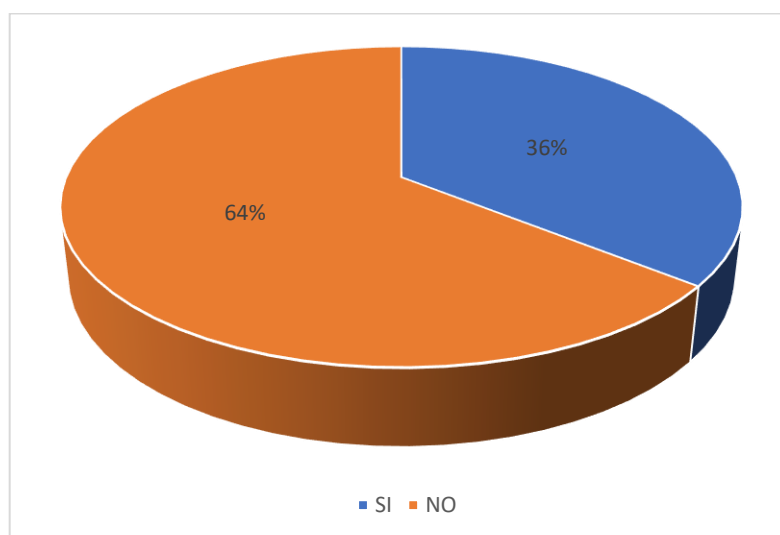


Ilustración 5-4: Cumplen con la planificación anual

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 64% de los Socios indican que no se da cumplimiento a la planificación anual que se presenta en Asamblea General y el 36% mencionan que sí.

Interpretación: Al dar cumplimiento a la planificación anual casi en su totalidad existe mayor eficiencia y optimización de los recursos, teniendo así una ventaja competitiva, ejecutando todos los planes y acciones que se han plasmado dentro de la planificación anual, también se debe fijar indicadores y medir todo el tiempo para ver qué resultados se puede obtener.

6. ¿Conoce usted la estructura organizacional y funcional de la cooperativa?

Tabla 6-4: Conoce la estructura organizacional y funcional de la cooperativa

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	19	67,86%
NO	9	32,14%
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

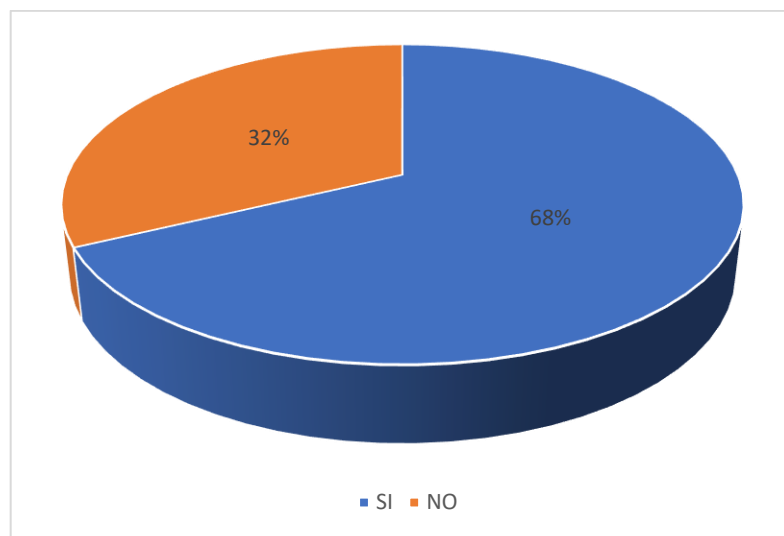


Ilustración 6-4: Conoce la estructura organizacional y funcional de la cooperativa

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 68% de los Socios indican que si se encuentra definida la estructura organizacional y funcional de la cooperativa y el 32% mencionan que no.

Interpretación: Se puede decir que al contar la cooperativa con una estructura organizacional y funcional se puede desarrollar las capacidades y aptitudes que tiene en este caso el consejo de administración y el consejo de vigilancia, ya que son los órganos encargados de ejecutar decisiones y políticas dentro de las asambleas generales.

7. ¿Existe un control de asistencia en las asambleas generales por parte del personal administrativo hacia los socios?

Tabla 7-4: Existe control de asistencia en las Asambleas

RESPUESTA	FRECUCENCIA ABSOLUTA	FRECUCENCIA RELATIVA
Casi siempre verdad	19	67,86%
Usualmente verdad	9	32,14%
Ocasionalmente verdad		
Usualmente no verdad		
Casi nunca verdad		
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

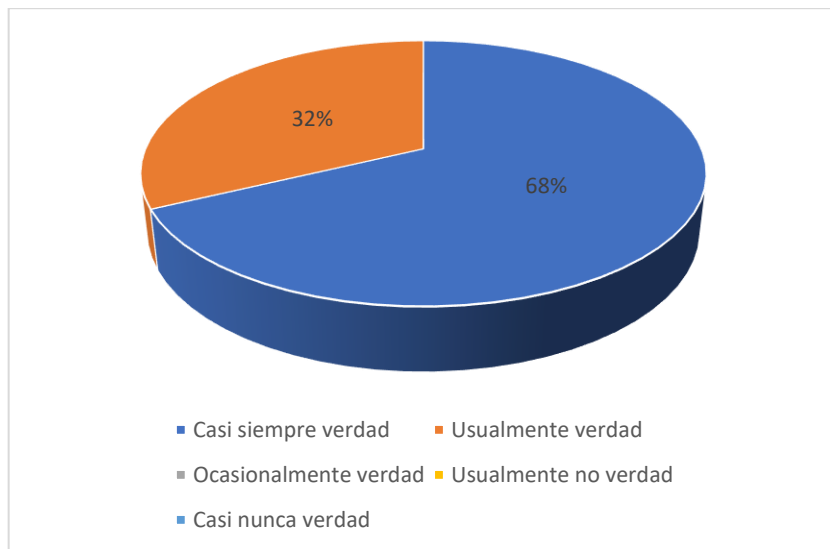


Ilustración 7-4: Existe control de asistencia en las Asambleas

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 68% de los socios indica que casi siempre verdad, existe un control de asistencia en las asambleas generales por parte del personal administrativo hacia los socios, y el 32% menciona usualmente verdad.

Interpretación: Al tener un control de asistencia en las asambleas permite conocer el compromiso de los socios con la cooperativa, de igual manera están en el derecho de dar su criterio frente a las resoluciones tomadas.

8. ¿Indique cuál de las siguientes características se identifican con el Gerente de la Cooperativa?

Tabla 8-4: Identifique las características del Gerente

RESPUESTA	FRECUCENCIA ABSOLUTA	FRECUCENCIA RELATIVA
Dinamismo	4	14,29%
Deseo de dirigir	8	28,57%
Honestidad e Integridad	8	28,57%
Confianza en sí mismo	2	7,14%
Inteligencia	2	7,14%
Preparación Académica	4	14,29%
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

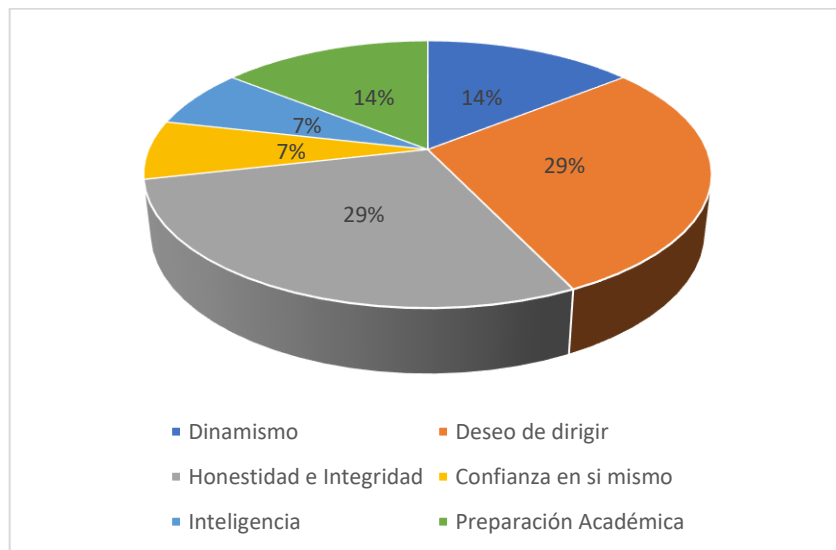


Ilustración 8-4: Identifique las características del Gerente

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 29% de los socios menciona que una de las características que identifican al Gerente de la Cooperativa es el Deseo de Dirigir, de igual manera el 29% también indican que le identifica la Honestidad e Integridad, mientras que el 14% indican Dinamismo, el otro 14% Preparación Académica, el 7% la Confianza en sí mismo, el otro 7% Inteligencia.

Interpretación: Es necesario el perfil del Gerente dentro de un trabajo ya que es el responsable principal de conseguir los objetivos en cada una de las áreas en las que se divide la organización, maximizar la rentabilidad de la cooperativa para socios, conseguir el mayor beneficio posible y lo más importante mantener e incrementar el nivel de motivación dentro de la organización.

9. ¿Cómo socio de la Cooperativa considera que el consejo de administración tiene atribuciones y deberes?

Tabla 9-4: Considera que el consejo de administración tiene atribuciones y deberes

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Aprobar la metodología de trabajo del personal administrativo		
Sancionar a los socios de acuerdo con los estatutos	4	14,29%
Aceptar y rechazar las solicitudes de ingresos y retiro de socios	7	25,00%
Aprobar el plan estratégico y presupuesto y someterlo a conocimiento en la asamblea general.	17	60,71%
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

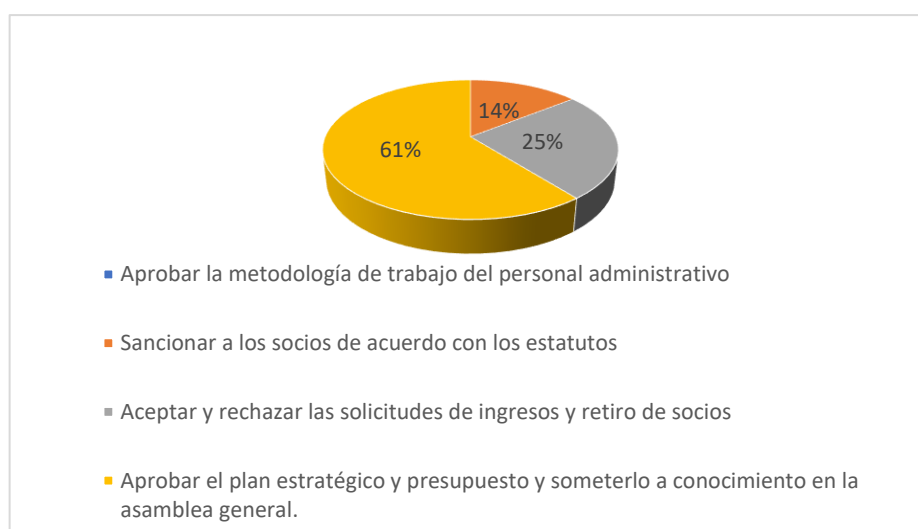


Ilustración 9-4: Considera que el consejo de administración tiene atribuciones y deberes

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 61% de los socios considera que el consejo de administración tiene atribuciones y deberes por lo tanto puede aprobar el plan estratégico y presupuesto y someterlo a conocimiento en la asamblea general el, 25% menciona aceptar y rechazar las solicitudes de ingresos y retiro de socios y el 14% puede sancionar a los socios de acuerdo con los estatutos.

Interpretación: Como consejo de administración tiene que garantizar el cumplimiento de la misión y visión, de igual manera actuar acorde a los estatutos y normas conforme a lo que establezca la cooperativa y mostrar el mejor comportamiento ético como miembros del consejo.

10. ¿Las metas y estrategias planteadas por la cooperativa al inicio del año se cumplen?

Tabla 10-4: Las metas y estrategias se cumplen.

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
100%	8	28,57%
50%	18	64,29%
25%	2	7,14%
0%		
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

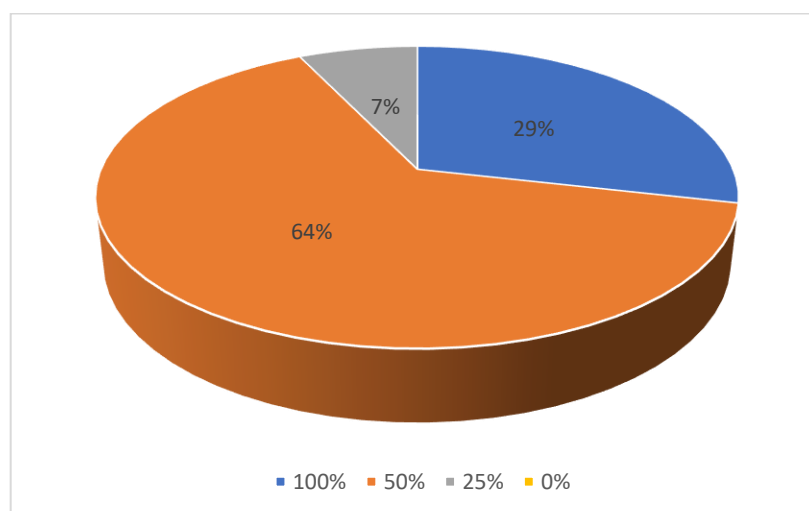


Ilustración 10-4: Las metas y estrategias se cumplen

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 64% de los Socios indican que las metas y estrategias planteadas por la cooperativa al inicio del año se cumplen en un 50%, mientras que el 29% piensa que las metas y estrategias se cumplen en un 100% y el 7%, mencionan que cumplen en un 25%.

Interpretación: Se puede manifestar que toda organización debe tener un norte, directrices o políticas que le guíen, que faciliten a través del análisis, tanto interno como externo, saber cuáles son los objetivos que se espera tener de igual manera las metas ahí se compone una planeación estratégica que permita dar cumplimiento al propósito de la cooperativa.

11. ¿Cómo socio de la cooperativa piensa que es importante tener personal capacitado ejerciendo el trabajo dentro de la Organización?

Tabla 11-4: Es importante tener personal capacitado en la cooperativa

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
No es Importante		
Poco Importante		
Neutral		
Importante	5	17,86%
Muy Importante	23	82,14%
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

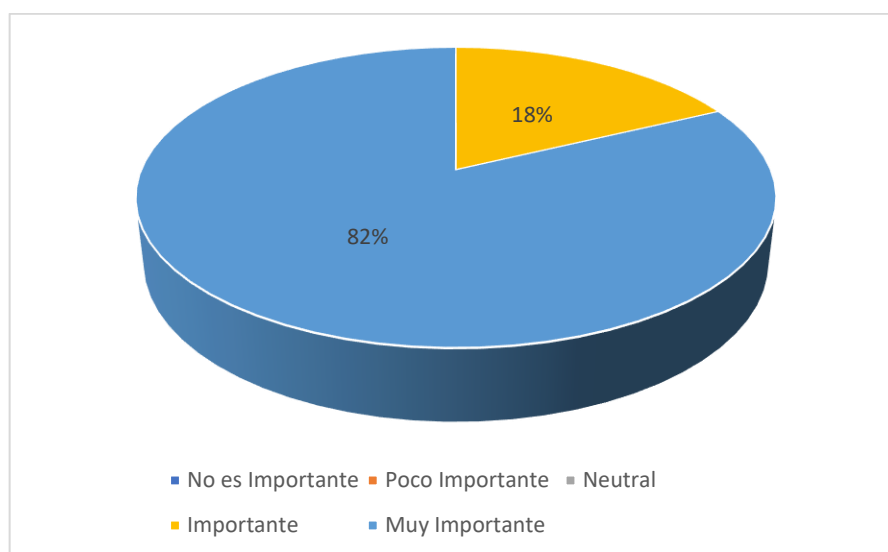


Ilustración 11-4: Es importante tener personal capacitado en la cooperativa

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 82% de los socios indica que es muy importante tener personal capacitado ejerciendo el trabajo dentro de la Organización, mientras que el 18% menciona que es Importante.

Interpretación: Al tener personal capacitado trabajando dentro de la cooperativa se promueve el desarrollo de las actividades, agilizando así a la toma de decisiones y la solución de los problemas, también aumenta la confianza y permite el logro de los objetivos ya sean personales o de la organización.

12. ¿Está Ud. de acuerdo que se debería implementar un modelo de procedimientos y políticas de control interno, que permita mejorar la eficiencia en la Cooperativa?

Tabla 12-4: Implementar un modelo de procedimientos y políticas de control interno

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Totalmente en desacuerdo		
En desacuerdo		
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo		
De acuerdo	2	7,14%
Totalmente de acuerdo	26	92,86%
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

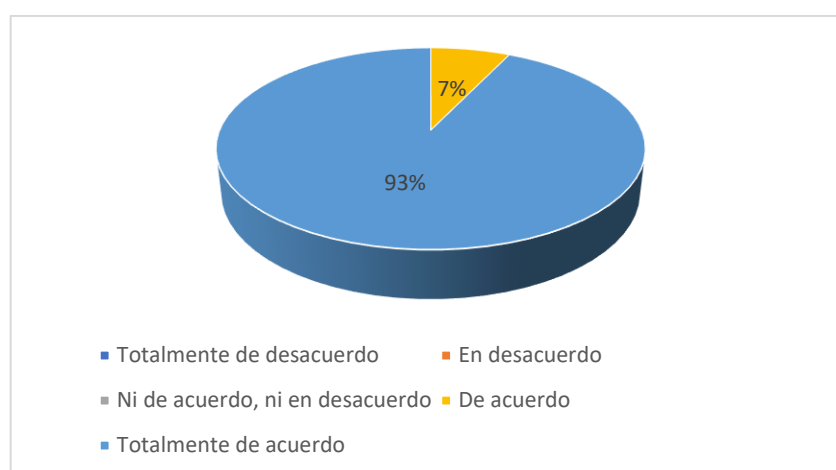


Ilustración 12-4: Implementar un modelo de procedimientos y políticas de control interno

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 93% de los Socios si están Totalmente de acuerdo que se debería implementar un modelo de procedimientos y políticas de control interno, que permita mejorar la eficiencia en la Cooperativa, mientras que el 7% están de acuerdo.

Interpretación: Dentro de las actividades de control usualmente se implican los procedimientos y las políticas de control, el establecimiento de una política que pueda cumplirse y sirviendo, así como base para el segundo elemento que vendría hacer los procedimientos para llevar a cabo las políticas.

13. ¿Considera que los informes presentados por la contadora anualmente están desarrollados en base a todas las actividades realizadas?

Tabla 13-4: Los informes presentados por la contadora están basados en las actividades

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	28	100%
NO		
TOTAL	28	100%

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa (2023).

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

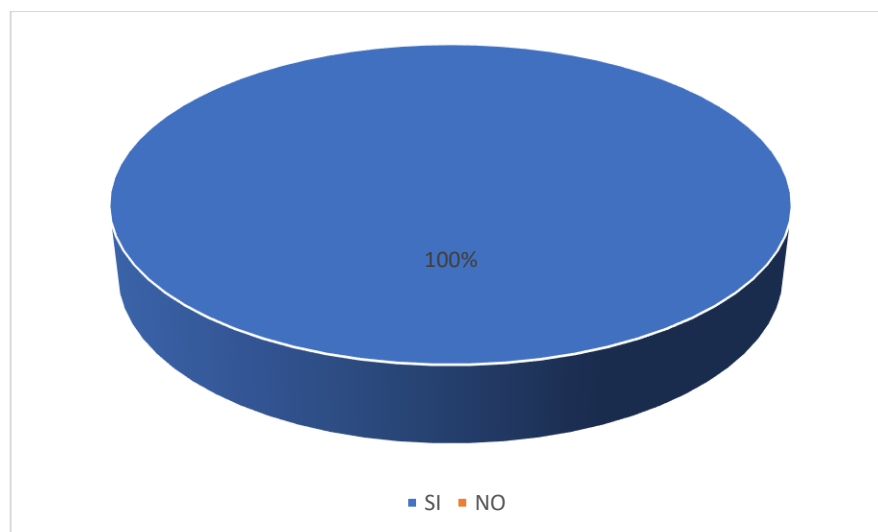


Ilustración 13-4: Los informes presentados por la contadora están basados en las actividades

Realizado Por: Costales, Ana, 2023.

Análisis: El 100% de los socios indican que los informes presentados por la contadora anualmente están desarrollados en base a todas las actividades realizadas.

Interpretación: Es necesario que los informes contables sean en base a todas las actividades realizadas, mediante cuadros comparativos, estados financieros que resuman la situación económica y financiera de la cooperativa.

CÁPITULO V

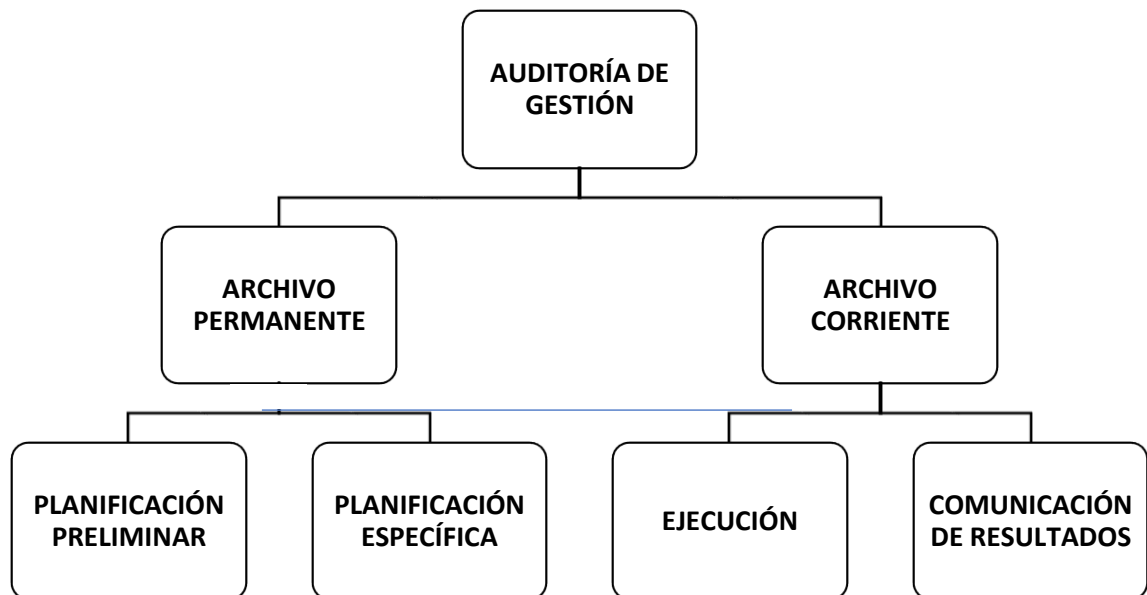
5. MARCO PROPOSITIVO

5.1. Informe de auditoría

“AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH, DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE EL PERÍODO 2019.”

RAZÓN SOCIAL:	Cooperativa de Empleados y Trabajadores UNACH
RUC:	0691718425001
DIRECCIÓN:	Av. Antonio José de Sucre Km ½ Vía a Guano
NATURALEZA:	Auditoría de Gestión
PERÍODO:	Se ejecuta la auditoría para el año 2019

5.2. Contenido de la propuesta



5.2.1. *Archivo permanente*

5.2.1.1. *Generalidades*

ARCHIVO PERMANENTE

ENTIDAD:	Cooperativa de Empleados y Trabajadores UNACH
TIPO DE EXÁMEN:	Auditoría de Gestión
PERÍODO:	Se ejecuta la auditoría para el año 2019
CIUDAD:	Riobamba
PROVINCIA:	Chimborazo
TELÉFONO:	
RESPONSABLE:	Costales Real Ana Belén
REPRESENTANTE LEGAL:	Ing. Isaías Garzón del Salto

**AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE VIVIENDA DE
EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH, DEL CANTÓN
RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE EL
PERÍODO 2019.**

ÍNDICE DE ARCHIVO PERMANENTE

CONTENIDO	REF.PT
INFORMACIÓN GENERAL	IG
FORMALIDADES PRECONTRACTUALES	FP
HOJA DE ÍNDICE	HI
PROGRAMA DE AUDITORÍA	PA

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

**IG
1/8**

5.2.1.2. Información General

Reseña Histórica

En el año 2005 se reúne un grupo de Compañeros, con la finalidad de crear una Cooperativa de vivienda que les permita adquirir una vivienda propia a cada una de los socios para ellos conforman una precooperativa regida por el ministerio de bienestar social, el mismo que les manifiesta que para formar una cooperativa de vivienda necesitan adquirir un predio en donde se realizara mencionada cooperativa, a fin de acatar dicha disposición emitida por el ministerio se adquiere un lote de terreno en la vía a chambo en la entrada a la hostería el troje con una dimensión de 8800m².

Siendo en el año 2006 cuando se crea la cooperativa de vivienda de empleados y trabajadores Unach, mediante el acuerdo numero 0021 con 17 socios fundadores representados legalmente por el Ing. Alfredo Colcha gerente y por el Ing. Mixto Molina en calidad de presidente de Administración.

Hasta la presente fecha se han realizado varios trámites con la finalidad de cumplir con la Visión de la Cooperativa.

Misión

Buscar el mejoramiento de las condiciones de vida de los empleados y Trabajadores de la Universidad Nacional de Chimborazo, pensando en proveer a nuestros socios de soluciones habitacionales, con la finalidad de crear un conjunto habitacional armónico entre los asociados

Visión

La visión de la Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores de la UNACH ser una cooperativa líder en el sector de vivienda, brindando a nuestros socios un lugar donde vivir y alcanzar su desarrollo personal, respetando la normativa legal vigente.

Preparado por: A.C	Fecha: 2/12/2022
Revisado por: A. D	Fecha: 19/01/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

**IG
2/8**

OBJETIVOS

Objetivo Principal

- Satisfacer las necesidades habitacionales de nuestros socios

Objetivos Secundarios

- Organizar una estructura administrativa, participativa y dinámica que permita prestar un óptimo servicio a los asociados.
- Gestionar la solidaridad y la ayuda mutua en el marco de la economía social y los pilares del cooperativismo.

VALORES

Solidaridad. – Se refiere a la colaboración que tiene una persona con todo el equipo de trabajo y más aún cuando existe problemas.

Respeto. – Este valor es fundamental en el seno de toda cultura y sociedad como principio universal de la vida.

Responsabilidad. – Es poder formar personas con acciones responsables y que se pueda generar ideas creativas para ayudar a solucionar problemas dentro del entorno de la organización.

Honestidad. – Este valor hace referencia a un conjunto de atributos personales, como la sinceridad, la dignidad y como principal atributo la honradez que puede ayudar dentro del perfil profesional de cada persona.

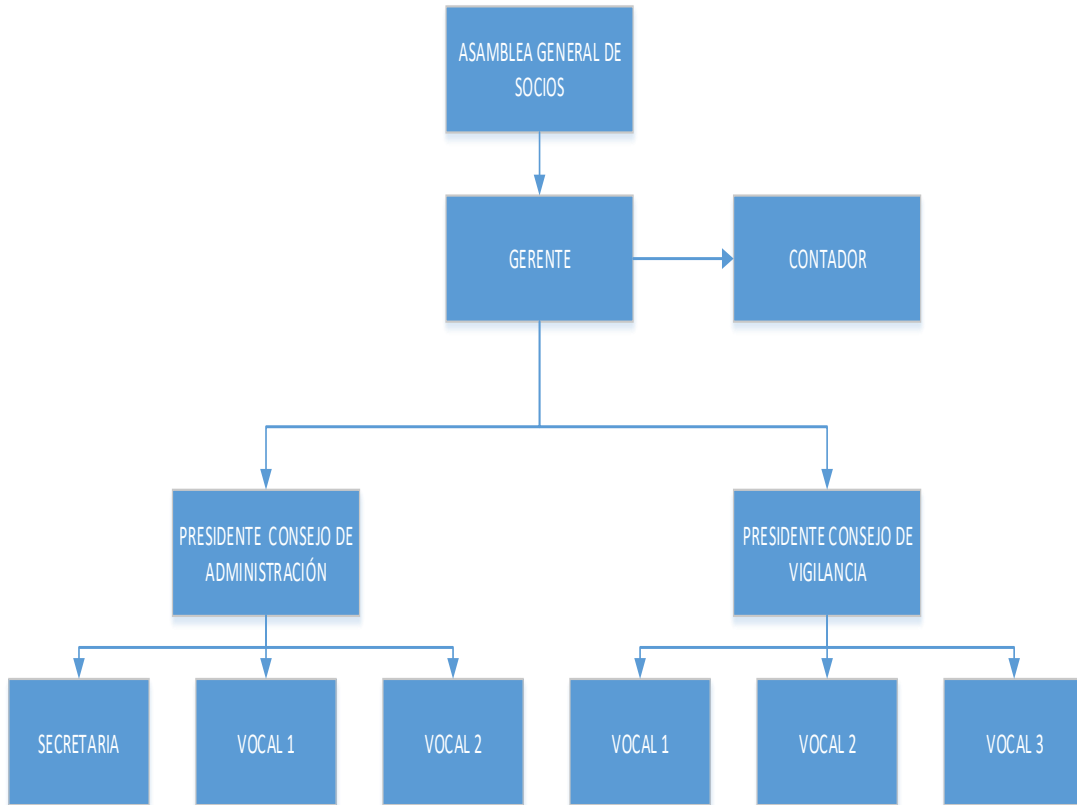
Preparado por: A.C

Fecha: 2/12/2022

Revisado por: A.D

Fecha: 19/01/2023

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Preparado por: A.C

Fecha: 5/12/2022

Revisado por: A. D

Fecha: 19/01/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

**IG
4/8**

BASE LEGAL

De conformidad con lo dispuesto en el Acuerdo Ministerial N° 00428 de fecha 11 de enero del 2022, publicado en el Registro Oficial N° 548 del 4 de abril de 2002, el Señor ministro de Bienestar Social crea la Subdirección Regional de cooperativas “CENTRO OCCIDENTAL).

Que, el mencionado Acuerdo Ministerial, faculta a la Subdirección Regional de Cooperativas “CENTRO OCCIDENTAL” probar jurídicamente a las organizaciones Cooperativas.

Que, han presentado en la Subdirección Regional de Cooperativas “CENTRO OCCIDENTAL” la documentación de la Pre-Cooperativa de vivienda De Empleados y Trabajadores de la UNACH, con domicilio en la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo.

Acuerdo NO. 0021

Que el departamento técnico de la Subdirección Regional de Cooperativas CENTRO OCCIDENTAL, con fecha 15 de marzo de 2006, emite informe favorable, para el otorgamiento de la personería Jurídica.

Que, de conformidad con el Orgánico Funcional del Ministerio de Bienestar Social, corresponde a la dirección Nacional de cooperativas realizar los trámites para la otorgación de las personas jurídicas.

Que el mencionado Estatuto ha sido discutido y aprobado en sesiones de Asambleas Generales realizadas los días 6,7 y 8 de junio de 2005.

En uso de las atribuciones que le confiere la Ley.

ACUERDA

Art. 1 Aprobar el Estatuto y Conceder Personería Jurídica a la cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores de la Unach en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, sin ninguna modificación.

SON DICIESIETE FUNDADORES

Art. 3. Disponer que la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores de la UNACH, envíe la documentación justificativa para el ingreso de nuevos socios para que esta califique su procedimiento de su ingreso, la comisión de esta obligación dará lugar a las responsabilidades pecuniarias establecidas en la respectiva Ley y su Reglamento.

Preparado por: A.C **Fecha:** 5/12/2022

Revisado por: A. D **Fecha:** 19/01/2023

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH		IG 5/8
Directiva Registrada: 31 de diciembre del 2020		
NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO O FUNCIÓN	
Ing. Garzón del Salto Isaías Alfredo	Gerente General	
Ing. Norma Real	Contadora	
VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
VOCAL PRINCIPAL 1	BADILLO REMACHE MARÍA EUGENIA	
VOCAL PRINCIPAL 2	SILVA CASTAÑEDA PATRICIO FERNANDO	
VOCAL PRINCIPAL 3	DE LA TORRE NUÑEZ ELIANA DEL CONSUELO	
VOCAL SUPLENTE 1	DE LA TORRES NUÑEZ ANA MARÍA	
VOCAL SUPLENTE 2	OLMEDO OLMEDO HILDA MARIANA DE JESUS	
VOCAL SUPLENTE 3	SILVA ESPÍN FAUSTO ANDRÉS	
CONSEJO DE VIGILANCIA		
VOCAL PRINCIPAL 1	MALDONADO JARA ANDRÉS MARCELO	
VOCAL PRINCIPAL 2	COBOS NURI MARÍA GERMANIA	
VOCAL PRINCIPAL 3	JARA ÁLVAREZ DYANA ALEXANDRA	
VOCAL SUPLENTE 1	MALDONADO GAVILANES ZOILA ROSA	
VOCAL SUPLENTE 2	MORENO CRESPO ALVARO STEVEN	
VOCAL SUPLENTE 3	JARA ALVAREZ ÓLIVER PAÚL	
	Preparado por: A.C	Fecha: 5/12/2022
	Revisado por: A. D	Fecha: 19/01/2023

COOPERTIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH

IG 6/6

PRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	BADILLO REMACHE MARÍA EUGENIA	N° C.I 0603926874
VICEPRESIDENTA/E	SILVA CASTAÑEDA PATRICIO FERNANDO	0602328171
SECRETARIA/O	DE LA TORRE NUÑEZ ELIANA DEL CONSUELO	0602745960

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	MALDONADO JARA ANDRÉS MARCELO	N° C.I 0604040303
SECRETARIA/O	COBOS NURI MARÍA GERMANIA	0200808210

Preparado por: A.C **Fecha: 5/12/2022**

Revisado por: A. D **Fecha: 19/01/2023**

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

**HI
1/1**

HOJA DE ÍNDICES

SÍMBOLO	DESCRIPCIÓN
AP	Archivo permanente
AC	Archivo corriente
PA	Programa de auditoría
ET	Entrevista preliminar
CP	Carta de presentación
ECI	Evaluación de control interno
HH	Hoja de Hallazgo
ICI	Informe de control Interno
AMC	Ambiente de control
AC	Actividades de control
ER	Evaluación de Riesgos
IC	Información y Comunicación
M	Monitoreo
VD	Verificación de documentos
EO	Estructura Orgánica
IG	Indicadores de Gestión

Preparado por: A.C

Fecha: 5/12/2022

Revisado por: A. D

Fecha: 19/01/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

**PA
1/3**

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH

NATURALEZA: AUDITORÍA DE GESTIÓN

PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

OBJETIVOS:

- Examinar el entorno de la entidad y planificación a efectuarse
- Evaluar el sistema de control interno mediante el método COSO I
- Analizar los hallazgos encontrados durante el trabajo de campo evaluando los procedimientos existentes y áreas críticas.
- Comunicar los resultados obtenidos mediante el informe de auditoría de gestión basado en evidencias obtenidas.

N°	PROCEDIMIENTO	REF.	RESPONSABLE	FECHA
FASE I PLANIFICACIÓN PRELIMINAR				
1.	Se realiza una carta de presentación y compromiso, con el propósito de dar a conocer el trabajo a realizar y solicitar.	CP	A.C	02/09/2022
2.	Realice la Visita Preliminar a la Organización.		A.C	15/09/2022
3.	Se realiza una entrevista a la Gerente	EG	A.C	30/01/2023
4.	Se Plantea el archivo permanente que le sirva de base para la ejecución de la auditoría de gestión.		A.C	26/01/2023

Preparado por: A.C	Fecha: 26/01/2023
Revisado por: A. D	Fecha: 17/02/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

**PA
2/3**

PAPELES DE TRABAJO

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
FASE II PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA				
1.	Se procedió a evaluar el Sistema de Control Interno mediante la aplicación de cuestionarios: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ambiente de control ✓ Evaluación de riesgos ✓ Actividades de control ✓ Información y Comunicación ✓ Supervisión y Monitoreo 	<p align="center">ECI-AMC</p> <p align="center">ECI-ER</p> <p align="center">ECI-ACC</p> <p align="center">ECI-IC</p> <p align="center">ECI-SM</p>	A.C	30/01/2023
FASE III EJECUCIÓN				
1	Se revisa la estructura organizacional de la cooperativa, para conocer cómo se encuentra dividida.	RE	A.C	02/02/2023
2	Aplique los Indicadores de Gestión Economía Eficiencia Eficacia	IG	A.C	16/02/2023
			Preparado por: A.C	Fecha: 20/12/2022
			Revisado por: A. D	Fecha: 17/02/2023

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH

PAPELES DE TRABAJO

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
3	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	A.C	17/02/2023
FASE IV REDACCIÓN DE INFORME Y COMUNICACIÓN DE RESULTADOS				
1	Programa de Auditoría	PA	A.C	17/02/2023
2	Informe final de Auditoría	IFA	A.C	17/02/2023
FASE V. MONITOREO ESTRATÉGICO DE RECOMENDACIONES				
1	Matriz de monitoreo estratégico	MM	A.C	17/02/2023

Preparado por: A.C	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: A. D	Fecha: 09/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

5.2.2. Archivo Corriente

ARCHIVO CORRIENTE

Identidad	Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores UNACH
Tipo de Examen	Auditoría de Gestión
Periodo	Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019
Responsable	Ana Belén Costales Real
Revisado	Eco. Antonio Durán Pinos

Preparado por: A.C	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: A. D	Fecha: 09/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

ÍNDICE DE ARCHIVO CORRIENTE

Archivo Corriente		AC
FASE I PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		
Inicio de la Auditoría	IA	
Visita Preliminar	VP	
Entrevista al Gerente	EG	
FASE II PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA		
Evaluación de control interno	ECI	
Informe de control interno	ICI	
FASE III EJCECUCIÓN		
Indicadores de Gestión	IG	
Hoja de Hallazgos	HH	
FASE IV REDACCIÓN DE INFORME Y COMUNICACIÓN DE RESULTADOS		
Programa de Auditoría	PA	
Informe Final de Auditoría	IFA	
FASE V SEGUIMIENTO		
Matriz de Monitoreo Estratégico	MM	

Preparado por: A.C **Fecha:** 17/02/2023

Revisado por: A. D **Fecha:** 09/03/2023

5.2.2.1. *Fase I: Planificación Preliminar*

**FASE I.
FAMILIARIZACIÓN Y
REVISIÓN DE LEGISLACIÓN
PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR**

Preparado por: A.C **Fecha:** 05/01/2023

Revisado por: A. D **Fecha:** 09/03/2023

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH INICIO DE AUDITORÍA	CP 1/1
<p>CARTA DE PRESENTACIÓN</p> <p>Ingeniero Isaías Garzón del Salto Gerente de la Cooperativa de Empleados y Trabajadores UNACH</p> <p>Presente De mi consideración</p> <p>Puedo comenzar expresando que es un placer contar con usted y con la organización a la cual representa por la oportunidad brindada, por permitirme presentar mi propuesta de auditoría de gestión a ejecutarla, el trabajo a realizarse en la cooperativa de vivienda empleados y trabajadores UNACH, permitirá mejorar la toma de decisiones, dando cumplimiento con los objetivos y estrategias propuestas dentro de su gestión.</p> <p>Se ha efectuado la auditoría de gestión a los procesos administrativos de la cooperativa en el período 2019, en vista de que ese año no se realizó ninguna auditoría por parte de la SEPS, por motivo de Pandemia.</p> <p>Dentro de la auditoría se aplicará el Control Interno (COSO I) lo cual permitirá evaluar y determinar los procesos administrativos, el cuál fue supervisado permanentemente en el curso de la ejecución de los programas, esto ha permitido de igual manera encontrar suficiente evidencia para poder emitir las debidas recomendaciones a la organización</p> <p>Los resultados se detallan en el siguiente informe de auditoría dentro de las conclusiones y recomendaciones</p> <p>Atentamente; Ana Costales</p>	
Preparado por: A.C	Fecha: 02/09/2022
Revisado por: A. D	Fecha: 09/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

RI 1/1

REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN

Ingeniero

Isaías Garzón del Salto

Gerente de la Cooperativa de Empleados y Trabajadores UNACH

Presente

De mi consideración

Por medio de la presente me permito saludarle y desearle éxitos en sus labores cotidianas como Gerente de la Cooperativa de Empleados y Trabajadores UNACH.

En esta ocasión me dirijo a usted, para solicitarle a quién corresponda, se digne en proporcionarme la información necesaria para la ejecución de la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores UNACH, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo durante el período 2019.

- ❖ Información interna de la cooperativa (Reseña Histórica.)
- ❖ Registro Único de Contribuyente (RUC)
- ❖ Base Legal
- ❖ Estatutos
- ❖ Organigrama Estructural
- ❖ Misión y Visión, Objetivos, Valores
- ❖ Reglamentos Internos
- ❖ Manuales
- ❖ Procesos Administrativos, Planificación Estratégica
- ❖ Nómina de Socios
- ❖ Presupuesto

Sin más que agregar, recibe mis sinceros saludos

Atentamente;

Ana Costales

Preparado por: A.C **Fecha:** 02/09/2022

Revisado por: A. D **Fecha:** 09/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

RECURSOS NECESARIOS PARA LA AUDITORÍA DE GESTIÓN

Recursos Humanos

N°	Cargo	Nombre
1	Auditor	Ana Costales

Recursos Materiales

Cant.	Descripción
1	Resma de Papel
2	Esferos
3	Carpetas
4	Lápiz Portaminas
5	Borrador
6	Caja de Minas

Recursos Tecnológicos

Cant.	Descripción
1	Internet
2	Flash
3	Impresora
4	Laptop
5	Teléfono Celular

Preparado por: A.C **Fecha:** 05/01/2023

Revisado por: A. D **Fecha:** 09/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

VP

VISITA PRELIMINAR

El jueves 15 de diciembre del 2022 se realizó la visita preliminar a las instalaciones de la Universidad Nacional de Chimborazo.

La visita se la hizo al Gerente de la Cooperativa Ing. Isaías Garzón, con la finalidad de obtener información de cómo se llevan las actividades dentro de la cooperativa, como es su función. De igual manera se pudo detectar los problemas y los posibles riesgos que pueda tener la cooperativa.

INFORMACIÓN GENERAL

Nombre: Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores Unach

Registro Único de Contribuyente: 0691718425001

Dirección: Av. Antonio José de Sucre Km ½ Vía a Guano

Número de socios: 28 Socios

Una vez recopilada la información General, se procede a ejecutar la Entrevista al Ing. Isaías Garzón, como Gerente General Activo de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores UNACH.

Preparado por: A.C **Fecha:** 05/01/2023

Revisado por: A. D **Fecha:** 09/03/2023

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH Entrevista al Gerente</p>	<p style="text-align: center;">EG</p>				
<p style="text-align: center;">ENTREVISTA</p> <p>APLICADO: ING. ISAÍAS GARZÓN DEL SALTO GERENTE DE LA COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH</p> <p>OBJETIVO: Conocer a la cooperativa desde el punto de vista del Representante Legal, para obtener información en las áreas críticas donde se podría intervenir.</p> <p>FECHA: 30/01/2023</p> <p>1. ¿Según su criterio que debilidades obstaculizan lograr una eficiente gestión en la cooperativa? Se puede mencionar como mayor debilidad que podemos llegar a tener, son con los trámites municipales en sacar los permisos al momento de ejecutar las obras de infraestructura.</p> <p>2. ¿Piensa usted que es importante aplicar indicadores que permitan medir el nivel de gestión en cuanto al cumplimiento de la normativa que dispone la cooperativa y cuales se aplica dentro de la organización? Es de suma importancia aplicar indicadores, pues es una herramienta que cuando es implementada de forma adecuada se podría alcanzar las metas organizacionales propuestas, también nos permitiría evaluar el desempeño en cada una de las áreas. No aplicamos indicadores, porque dentro del informe de auditoría que se nos entrega por parte de la SEPS se puede verificar.</p>					
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="820 1742 1118 1823">Preparado por: A.C</td> <td data-bbox="1118 1742 1402 1823">Fecha: 26/01/2023</td> </tr> <tr> <td data-bbox="820 1823 1118 1892">Revisado por: A. D</td> <td data-bbox="1118 1823 1402 1892">Fecha: 09/03/2023</td> </tr> </table>		Preparado por: A.C	Fecha: 26/01/2023	Revisado por: A. D	Fecha: 09/03/2023
Preparado por: A.C	Fecha: 26/01/2023				
Revisado por: A. D	Fecha: 09/03/2023				

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH Entrevista al Gerente		EG
<p>3. ¿Piensa usted que, dentro de las evaluaciones permanentes de los planes estratégicos y programas administrativos, garantizan la gestión de las actividades de la cooperativa?</p> <p>No, puesto que no se trabaja con un plan estratégico, pero pienso que, si sería necesario, ya que nos permitiría comparar resultados de los procesos administrativos que ejecutamos, conocer en base a esto si estamos logrando alcanzar los objetivos de nuestra cooperativa.</p>		
<p>4. ¿La cooperativa cuenta con un código de conducta que le permita concientizar a los socios sobre los valores éticos y morales que se debe aplicar?</p> <p>La cooperativa cuenta con un código de conducta donde se profundiza los valores que se debe concientizar, puesto que como personas tenemos claro que son hábitos, costumbres que vamos desarrollando es nuestro convivir diario, el valor que yo más hago énfasis siempre es el respeto en el ambiente laboral, con nuestros amigos y pues con nuestra familia.</p>		
<p>5. ¿Exige la Gerencia el cumplimiento de objetivos, así como el cumplimiento de los controles internos relacionados y establecidos por la cooperativa?</p> <p>Como Gerente de la cooperativa es necesario que se cumplan los objetivos, me he visto en la manera de aplicar (PHVA) que significa esto, Planear, Hacer, Verificar y Actuar como un sistema básico para mantener la cooperativa en control.</p>		
<p>6. ¿Considera usted que la estructura organizacional es adecuada para el tamaño y las actividades que desarrolla la cooperativa?</p> <p>Si, puesto que es una cooperativa pequeña y sin fines de lucro.</p>		
	Revisado por: A. D	Fecha: 26/01/2023
	Revisado por: A. D	Fecha: 09/03/2023

<p align="center">COOPERTIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH Entrevista al Gerente</p>	<p align="center">EG</p>
<p>7. ¿La información económica recibida por parte del área contable cuenta con el suficiente detalle y confiabilidad para su procesamiento?</p> <p>La información que se recibe por parte de la Contadora es expuesta en Asamblea General y por ende nunca se ha tenido ningún inconveniente, en lo que son Informe financieros, por mi parte siempre también e pedido un respaldo de los documentos para analizarlos, pero siempre ha sido la información veraz y confiable.</p> <p>8. ¿Considera usted que la cooperativa promueve el desarrollo profesional como personal?</p> <p>Si, puesto que recibimos capacitaciones constantes por parte de la SEPS tanto el gerente como contador y por ende tenemos que asirte a dos capacitaciones al año.</p> <p>9. ¿Se han evaluado el cumplimiento de los procesos administrativos de la cooperativa?</p> <p>Si, se evalúan por mi persona o a su vez como lo mencionaba anteriormente el consejo de vigilancia por ende el consejo de administración de igual manera, que permite esta evaluación hablando en el ámbito interno de la cooperativa, conocer y controlar de manera organizada los recursos y disponerlos de manera eficiente.</p> <p>10. ¿Cuenta la cooperativa con un manual de funciones?</p> <p>La cooperativa cuenta con un manual de funciones específicas de los cargos, cuyo cumplimiento es lograr que se desarrollen los objetivos a cabalidad, así también como las responsabilidades y obligaciones a cada puesto de trabajo.</p> <p>11. ¿La cooperativa maneja un cronograma de capacitación anual para el personal administrativo?</p> <p>No se maneja un cronograma, pero en este caso la SEPS nos dicta 2 a 3 Capacitaciones al año y eso no se encuentra dentro de nuestro presupuesto ya que cubre toda la SEPS, lo que es Gastos de viáticos eso si lo cubre la cooperativa.</p>	

12. ¿Considere que la cooperativa promueve el desarrollo profesional, como personal?

Por supuesto que sí, ya que aumenta la capacidad de generar nuevas ideas, además promueve mayores oportunidades para aprender y fomentar el perfeccionamiento dentro del desarrollo de las áreas asignadas a cada persona.

13. ¿La información económica recibida por parte del área contable cuenta con el suficiente detalle y confiabilidad para su procesamiento?

La información que se recibe por parte de la Contadora es expuesta en Asamblea General y por ende nunca se ha tenido ningún inconveniente, en lo que son Informe financieros, por mi parte siempre también e pedido un respaldo de los documentos para analizarlos, pero siempre ha sido la información veraz y confiable.

Preparado por: A.C	Fecha: 26/01/2023
Revisado por: A. D	Fecha: 09/03/2023

FASE II:
PLANIFICACIÓN
ESPECÍFICA
EVALUACIÓN DEL SISTEMA
DE CONTROL INTERNO

Preparado por: A.C	Fecha: 27/01/2023
Revisado por: A. D	Fecha: 22/03/2023

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH				CCI/1	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO I)					
Entidad: Cooperativa de Vivienda Empleados y Trabajadores UNACH					
Componente: Ambiente de Control					
Subcomponente: Personal Administrativo					
Objetivo: Conocer si la cooperativa cumple con los objetivos establecidos, mediante los procesos administrativos que se ejecutan.					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			COMENTARIOS
		SI	NO	NA	
	AMBIENTE DE CONTROL				
1.	¿Se han establecido normas y procedimientos a la hora de realizar alguna actividad dentro de la cooperativa?	X			Las Normas y procedimientos se las realiza al momento de ejecutar algún tipo de contrato, ya que existe diferentes tipos de procedimientos.
2.	¿La cooperativa desarrolla una administración estratégica para el cumplimiento de sus objetivos?		X		No, porque depende de la necesidad que surja en ese momento.
3.	¿Se han establecido indicadores de eficiencia, eficacia y economía para poder evaluar el funcionamiento de la cooperativa?		X		Se evalúa por medio de la SEPS
4.	¿La cooperativa cuenta con un manual de control interno sobre los procesos administrativos?		X		
5.	¿Se han establecido Normas y procedimientos a la hora de realizar alguna actividad dentro de la cooperativa?	x			
	TOTAL	2	3		
		Preparado por: A.C			Fecha: 30/01/2023
		Revisado por: A. D			Fecha: 22/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

CCI/2

AMBIENTE DE CONTROL	RESPUESTA SI	RESPUESTA NO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
	2	3	40%	60%
TOTAL	2	3	40%	60%

DONDE:

CF: CONFIANZA

CT: CALIFICACIÓN

P: PONDERACIÓN

FÓRMULA:

$$CF = \frac{C}{P} = \frac{2}{5} = 0,4 = 40\%$$

$$RP = 100 - CP = 100 - 40 = 60\%$$

CRITERIO

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

Interpretación:

En base a los resultados obtenidos dentro del Ambiente de control obtuvimos como resultados un nivel de confianza bajo con un porcentaje del 40%, se da estos datos porque la cooperativa no cuenta con plan estratégico para el cumplimiento de los objetivos, y tampoco se han establecido indicadores de gestión que permita incrementar el nivel de confianza, y por ende el nivel de riesgo es alto con un 60%.

Preparado por: A.C	Fecha: 01/02/2023
Revisado por: A. D	Fecha: 22/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

CCI/3

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO I)

Entidad: Cooperativa de Vivienda Empleados y Trabajadores UNACH

Componente: Evaluación de Riesgos

Subcomponente: Personal Administrativo

Objetivo: Verificar si se está dando cumplimiento a los procesos de contratación, y lograr una evaluación de riesgo efectiva.

EVALUACIÓN DE RIESGOS				
1.	¿Se ha efectuado un análisis de riesgo para el área administrativa?		X	
2.	¿Se cuenta con una normativa interna que regule los procesos de contratación interna de la cooperativa?	x		
3.	¿Se evalúan los riesgos relacionados con los objetivos de la cooperativa y su impacto?	x		
TOTAL		2	1	

EVALUACIÓN DE RIESGOS	RESPUESTA SI	RESPUESTA NO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
		2	1	66.67%
TOTAL	2	1	66.67%	33.33%

DONDE:

CF: CONFIANZA

CT: CALIFICACIÓN

P: PONDERACIÓN

FÓRMULA:

$$CF = \frac{C}{P} = \frac{2}{3} = 66,67\%$$

$$RP = 100 - CF = 100 - 66.67 = 33.33\%$$

Preparado por: A.C

Fecha:

01/02/2023

Revisado por: A. D

Fecha:

22/03/2023

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH	CCI/4
--	--------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO I)

CRITERIO

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

Interpretación:

En base a los resultados en la evaluación de riesgos se ha determinado que el nivel de confianza es de 66.67% lo cual indica que existe un nivel de confianza moderado, haciendo relación que la cooperativa cuenta con una normativa interna que permite evaluar los procesos de control interno, por otra parte, el nivel de riesgo es moderado y su porcentaje es de 33.33%.

Preparado por: A.C	Fecha: 01/02/2023
Revisado por: A. D	Fecha: 22/03/2023

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH			CCI/5																
Entidad: Cooperativa de Vivienda Empleados y Trabajadores UNACH																			
Componente: Actividades de Control																			
Subcomponente: Personal Administrativo																			
Objetivo: Lograr resultados que puedan mejorar las actividades de control, para que ningún proceso administrativo pierda efectividad.																			
ACTIVIDADES DE CONTROL																			
¿Existe seguimiento y monitoreo al cumplimiento de las estrategias y objetivos establecidos?		x		Porque la SEPS revisa el cumplimiento de los objetivos															
¿Se da cumplimiento al proceso de análisis de ingreso de un nuevo socio a la cooperativa?	x																		
TOTAL	1	1																	
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #4CAF50; color: white;"> <th style="width: 30%;">ACTIVIDADES DE CONTROL</th> <th style="width: 15%;">RESPUESTA SI</th> <th style="width: 15%;">RESPUESTA NO</th> <th style="width: 15%;">NIVEL DE CONFIANZA</th> <th style="width: 15%;">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr style="background-color: #e8f5e9;"> <td></td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">50%</td> <td style="text-align: center;">50%</td> </tr> <tr style="background-color: #e8f5e9;"> <td>TOTAL</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">50%</td> <td style="text-align: center;">50%</td> </tr> </tbody> </table>					ACTIVIDADES DE CONTROL	RESPUESTA SI	RESPUESTA NO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO		1	1	50%	50%	TOTAL	1	1	50%	50%
ACTIVIDADES DE CONTROL	RESPUESTA SI	RESPUESTA NO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO															
	1	1	50%	50%															
TOTAL	1	1	50%	50%															
			<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Preparado por: A.C</td> <td style="width: 50%;">Fecha: 01/02/2023</td> </tr> <tr> <td>Revisado por: A. D</td> <td>Fecha: 22/03/2023</td> </tr> </table>		Preparado por: A.C	Fecha: 01/02/2023	Revisado por: A. D	Fecha: 22/03/2023											
Preparado por: A.C	Fecha: 01/02/2023																		
Revisado por: A. D	Fecha: 22/03/2023																		

DONDE:**CF: CONFIANZA****CT: CALIFICACIÓN****P: PONDERACIÓN****FÓRMULA:**

$$CF = \frac{C}{P} = \frac{1}{2} = 0,5 = 50\%$$

$$RP = 100 - CF = 100 - 50 = 50\%$$

CRITERIO

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

Interpretación:

De acuerdo con los resultados obtenidos se puede mencionar que el nivel de confianza es Bajo con un 50%, se puede indicar que no se está dando seguimiento y monitoreo al cumplimiento de las estrategias y de igual manera a los objetivos, por ende, el nivel de riesgo es Alto con un porcentaje del 50%.

Preparado por: A.C

Fecha: 01/02/2023

Revisado por: A. D

Fecha: 22/03/2023

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH		CCI/7	
<p>Entidad: Cooperativa de Vivienda Empleados y Trabajadores UNACH</p> <p>Componente: Información y Comunicación</p> <p>Subcomponente: Personal Administrativo</p> <p>Objetivo: Identificar los sistemas de información y comunicación utilizados por la cooperativa, para tomar decisiones en base a las irregularidades encontradas.</p>			
	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		
16.	¿Existe un Plan de Capacitaciones para el personal administrativo?	X	
16.	¿La información administrativa de la cooperativa es limitada solo a personas autorizadas?	x	
17.	¿El personal administrativo mantiene informada a la Asamblea General de socios, sobre el desempeño y situación de la cooperativa?	x	
18.	¿Se tiene información estadística de los socios que no cancelan a tiempo las cuotas establecidas por la cooperativa, para la toma de decisiones?	x	
	TOTAL	3	1
		Preparado por: A.C	Fecha: 01/02/2023
		Revisado por: A. D	Fecha: 22/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

CCI/8

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	RESPUESTA SI	RESPUESTA NO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
	3	1	75%	25%
TOTAL	3	1	75%	25%

DONDE:

CF: CONFIANZA

CT: CALIFICACIÓN

P: PONDERACIÓN

FÓRMULA:

$$CF = \frac{C}{P} = \frac{3}{4} = 0,75 = 75\%$$

$$RP = 100 - CF = 100 - 75 = 25\%$$

CRITERIO

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

Interpretación:

Se puede mencionar que existe un nivel de confianza moderados ya que la información de la cooperativa es expuesta a todos los socios en las asambleas generales y esto genera confianza, de igual manera el nivel de riesgo es moderado con un porcentaje del 25% lo cual no genera inconvenientes.

Preparado por: A.C	Fecha: 01/02/2023
---------------------------	--------------------------

Revisado por: A. D	Fecha: 22/03/2023
---------------------------	--------------------------

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y
TRABAJADORES UNACH**

CCI/9

Entidad: Cooperativa de Vivienda Empleados y Trabajadores UNACH

Componente: Supervisión y Monitoreo

Subcomponente: Personal Administrativo

Objetivo: Asegurar que todas las actividades estén cumpliéndose en el tiempo establecido por la cooperativa, tomando en cuenta evaluaciones realizadas por terceros.

SUPERVISIÓN Y MONITOREO					
1.	¿Se realizan auditorías que permitan evaluar la situación en la que se encuentra la cooperativa?	x			Si, se realizan auditorías externar por parte de la SEPS
2.	¿Se aplican las sugerencias emitidas en los informes externos para valorar y mejorar el sistema de control interno?	x			
3.	¿Se supervisa el plan estratégico de la cooperativa que permita cumplir con la planificación anual que se presente dentro de la asamblea general?		X		
TOTAL		2	1		

SUPERVISIÓN Y MONITOREO	RESPUESTA SI	RESPUESTA NO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
	2	1	66.67%	33.33%
TOTAL	2	1	66.67%	33.33%

Preparado por: A.C **Fecha:** 01/02/2023

Revisado por: A. D **Fecha:** 22/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y
TRABAJADORES UNACH**

CCI/10

DONDE:

CF: CONFIANZA

CT: CALIFICACIÓN

P: PONDERACIÓN

FÓRMULA:

$$CF = \frac{C}{P} = \frac{2}{3} = 0,67 = 66.67\%$$

$$RP = 100 - CF = 100 - 66.67 = 33.33\%$$

CRITERIO

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

Interpretación:

En base a los resultados obtenidos podemos generar el nivel de confianza con porcentaje de 66.67% que es moderado, ya que se está supervisando las actividades que realiza la cooperativa por medio de informes que generan confianza, por otro lado, el nivel de riesgo es moderado con un porcentaje del 33.33%.

Preparado por: A.C

Fecha: 01/02/2023

Revisado por: A. D

Fecha: 22/03/2023

5.2.2.3. Fase III: Ejecución

FASE III: EJECUCIÓN DESARROLLO DE HALLAZGOS

Preparado por: A.C Fecha: 02/02/2023

Revisado por: A. D Fecha: 22/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

PGA

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA

OBJETIVO:

- Evaluar los procedimientos y actividades que se desarrollan en el área administrativa de la cooperativa.
- Identificar los Hallazgos

N°	PROCEDIMIENTOS	REF-PT	ELABORADO POR	FECHA
1	Se elabora indicadores de gestión	IG	A.C	16/02/2023
2	Se Diseña la hoja de Hallazgos	HH	A.C	17/02/2023

Preparado por: A.C **Fecha:** 16/02/2023

Revisado por: A. D **Fecha:** 29/03/2023

INDICADORES DE GESTIÓN

INDICADOR DE ECONOMÍA	Es un indicador que permite analizar la evolución económica de la cooperativa, de igual manera realizar predicciones sobre los posibles movimientos que se prevé experimentar.
FÓRMULA	<p style="text-align: center;">GASTOS GENERALES Y SERVICIOS</p> <p style="text-align: center;"><i>Gastos Generales y Servicios</i></p> $= \frac{\text{Gastos Generales y Servicios en el periodo 2019}}{\text{Total de Gastos Presupuestados para el año 2019}}$ $\text{Gastos Generales y Servicios} = \frac{205.83}{8400} * 100 = 2.45\%$
COMENTARIO	De los ingresos se destina el 2.45% para lo que es Gastos Generales y Servicios dentro de ello se encuentran: (Servicios Bancarios, Comunicación, Publicidad y Propaganda, Servicios de Imprenta). (Anexo N)
FÓRMULA	$\% \text{ Morosidad} = \frac{\text{Total de socios morosos en el periodo 2019}}{\text{Total socios 2019}}$ $\% \text{ Morosidad} = \frac{12}{28} * 100 = 42.86\%$
COMENTARIO	El porcentaje de los socios que deben en base a las cuotas establecidas en asambleas generales por los mismos socios es de 42,86%, basándonos en los registros entregados por el departamento de contabilidad. (Anexo I)
INDICADOR DE EFICACIA	Dentro de la Eficacia se evalúa el cumplimiento de los objetivos planteados.
FÓRMULA	<p style="text-align: center;"><i>% Actividades realizadas</i></p> $= \frac{\text{Total de Actividades ejecutadas en el periodo 2019}}{\text{Total de Actividades establecidas para el año 2019}}$ $\% \text{ Actividades} = \frac{2}{3} * 100 = 66.68\%$
COMENTARIO	Dentro del cumplimiento de todas las actividades solo se han realizado 2, la primera la construcción del sistema hidrosanitario interno de la cooperativa, la segunda es la construcción e instalación del diseño eléctrico de la lotización, la tercera actividad estaba previsto realizar el cerramiento de toda la urbanización. La misma que no se pudo efectuar puesto que existían cuentas por cobrar de socios que no han cancelado. (Anexo K,L)

FÓRMULA	<p align="center">CAPACITACIONES PERSONAL ADMINISTRATIVO</p> <p align="center"><i>% Capacitaciones</i></p> $= \frac{\text{Total de Capacitaciones recibidas en el periodo 2019}}{\text{Total de Capacitaciones Planificadas para el año 2019}}$ $\% \text{ Capacitaciones} = \frac{2}{3} * 100 = 67\%$
COMENTARIO	Podemos analizar que las capacitaciones al personal administrativo han obtenido un porcentaje del 67%, lo cual cabe mencionar que casi en su totalidad se ha cumplido con lo que dispone la SEPS.
INDICADOR DE EFICIENCIA	La eficiencia hace énfasis en alcanzar un objetivo fijado con anterioridad en el menor tiempo posible y con el mínimo uso posible de los recursos.
FÓRMULA	$\text{Gastos de Personal} = \frac{\text{Gastos de personal en el periodo 2019}}{\text{Total Gastos personal 2019}}$ $\text{Gastos de Personal} = \frac{2848}{6210.09} * 100 = 45.86\%$
COMENTARIO	Dentro del indicador de eficiencia se puede verificar que el 45.86% del total de los gastos se invierte en Gastos personales (Sueldos al personal administrativo, Décimo Tercer Sueldo, Décimo Cuarto Sueldo).

HOJA DE HALLAZGO

HH 1/10

ENTIDAD: Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores Unach

PERÍODO: 01 De enero al 31 de diciembre del 2019

NATURALEZA: Auditoría de Gestión

REF-P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN 1
Control interno – pregunta 2	Inexistencia de un Plan Estratégico para el cumplimiento de sus objetivos.	Mediante la aplicación del cuestionario de control interno al personal administrativo el 100% manifiesta que no se aplicó un Plan estratégico dentro de la cooperativa, lo cual impide el cumplimiento de los objetivos.	Según el Reglamento de la SEPS dentro del Art.3. Objeto Social. - La cooperativa tendrá como objeto social la captación de recursos para destinarlos en la construcción de viviendas y en el bienestar familiar de sus socios, se debe ejecutar estrategias en pro – de la cooperativa, regidas a los reglamentos de la cooperativa.	Falta de Planificación y desconocimientos por parte del personal administrativo para la elaboración de un Plan Estratégico.	<ul style="list-style-type: none"> • Inexistencia de metas y objetivos • Desconocimiento de los objetivos por parte de los socios • Retraso en los trámites municipales al ejecutar una obra. 	La cooperativa debe contar con un plan estratégico que permita desarrollar e implantar métodos estratégicos, y alcanzar los objetivos planteados.	Al Gerente diseñar un Plan estratégico, tomando en cuenta políticas y herramientas que ayuden al control continuo de los procesos que mantiene la cooperativa, conduciendo a una gestión más eficiente y eficaz.
						Realizado por: A.C	Fecha:17/02/2023
						Revisado por: A. D	Fecha: 29/03/2023

HOJA DE HALLAZGO

HH 2/10

ENTIDAD: Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores Unach

PERÍODO: 01 De enero al 31 de diciembre del 2019

NATURALEZA: Auditoría de Gestión

REF-P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN 2
Control Interno Pregunta 3	Inexistencia de Indicadores de Gestión	El 100% del personal administrativo manifestaron que no existe indicadores de gestión que permita evaluar el sistema de control interno.	Dentro de la Ley orgánica de Contraloría General del Estado. Capítulo II Sección 1- Art. 10-11 de la Ley Orgánica de contraloría General del Estados. Se debería tomar en cuenta que las Cooperativas se ejecuten indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional.	Desconocimiento por parte del personal administrativo sobre las herramientas que se pueden utilizar para evaluar el sistema de control interno.	Existe el riesgo de que no se esté administrando de manera eficiente los recursos económicos de la cooperativa, ya que no se está evaluando el sistema de control interno por medio de indicadores.	El personal administrativo desconoce que dentro de la cooperativa se puede aplicar indicadores de gestión, los mismos que serán utilizados para la evaluación del sistema de control interno.	Al Gerente de la cooperativa de vivienda implementar procesos de evaluación de control interno por medio de los indicadores de gestión, para certificar que la administración sea adecuada y que se pueda garantizar la transparencia de la información.
						Realizado por: A.C	Fecha: 17/02/2023
						Revisado por: A. D	Fecha: 29/03/2023

HOJA DE HALLAZGO

HH 3/10

ENTIDAD: Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores Unach

PERÍODO: 01 De enero al 31 de diciembre del 2019

NATURALEZA: Auditoría de Gestión

REF-P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN 3
Control Interno Pregunta 6	Inexistencia de un análisis de riesgo para el área administrativa	No se analizan los riesgos que pueden afectar a la cooperativa.	Superintendencia de economía popular y solidaria. Capítulo Tercero Art. 22 El consejo de vigilancia es el órgano de control interno en las actividades de la cooperativa, que sin injerencia e independiente de la administración, responde a la asamblea general. Art. 24 Atribuciones. - Numeral 10. Informar al consejo de administración y la asamblea general sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa.	Falta de conocimiento por parte del personal administrativo, para evaluar, analizar y controlar los posibles riesgos existentes o no.	Evita estar preparados para identificar, analizar los riesgos, cuáles son las acciones que los originan y disminuir su impacto.	Al analizar los posibles riesgos que se puedan identificar, podemos prevenir, analizar y responder a situaciones que afecten a la cooperativa, reduciendo el impacto del riesgo y a su vez evitando posibles problemas innecesarios que se podría ocasionar.	Al Gerente diseñar una Matriz de Riesgos, que permita dar seguimiento continuo a las posibles causas que puedan ocasionar los riesgos, donde se desarrollen estrategias para poder identificar, prevenir y corregir los riesgos, los mismos que permitirán proporcionar respuestas oportunas y adecuadas para poder afrontar futuras situaciones.
						Realizado por: A.C	17/02/2023
						Revisado por: A. D	29/03/2023

HOJA DE HALLAZGO

HH 4/10

ENTIDAD: Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores Unach

PERÍODO: 01 De enero al 31 de diciembre del 2019

NATURALEZA: Auditoría de Gestión

REF-P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN 4
Control Interno Pregunta 9	Inexistencia de un seguimiento y monitoreo al cumplimiento de las estrategias y objetivos establecidos.	Mediante la aplicación de control interno se pudo deducir que el 100% del personal administrativo afirmó que dentro de la cooperativa no existe un seguimiento y monitoreo al cumplimiento de las estrategias y objetivos establecidos.	Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Art.38. – Atribuciones y deberes. 7. Presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa. Art.44. – Atribuciones y responsabilidades. 8. Informar de su gestión a la asamblea general y al Consejo de Administración.	Falta de interés por parte del gerente en buscar herramientas que permitan dar seguimiento al cumplimiento de los objetivos y actividades planificadas.	No se cumplen con el seguimiento a las estrategias, lo cual no permitiría llegar a los objetivos fijados por la cooperativa.	El seguimiento y monitoreo de las estrategias permite tomar mejores decisiones, además de garantizar la aplicación eficiente de la información y el control constante de las actividades que se realizan.	Al Gerente dar seguimiento continuo sobre los procesos que realizan como cooperativa, actualizando las estrategias y fomentándolas con nuevas ideas que permitan lograr el cumplimiento de sus objetivos.
						Realizado por: A.C	Fecha:17/02/2023
						Revisado por: A. D	Fecha:29/03/2023

HOJA DE HALLAZGO

HH 5/10

ENTIDAD: Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores Unach

PERÍODO: 01 De enero al 31 de diciembre del 2019

NATURALEZA: Auditoría de Gestión

REF-P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN 5
Control Interno Pregunta 11	Falta de un Plan de Capacitaciones al personal Administrativo	Como resultado de la evaluación de sistema de control interno, se pudo confirmar que las capacitaciones efectuadas a la cooperativa no se dan mediante un plan de capacitaciones.	Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Art. 34.- Atribuciones y deberes. – El consejo de administración tendrá las siguientes atribuciones y deberes: 18. Aprobar los programas de educación, capacitación y bienestar social de la cooperativa con sus respectivos presupuestos.	Falta de interés por parte de la administración para tener un personal capacitado.	Personal sin entrenamiento profesional y sin conocimientos actualizados de acuerdo con las reformas tributarias, laborales y cooperativistas.	La cooperativa no desarrolla un plan de capacitaciones para el personal administrativo, es decir no existe el suficiente interés en la contratación de cursos, donde la transferencia de conocimientos puede mejorar las habilidades técnicas y desempeñar satisfactoriamente las funciones específicas del cargo asignado.	Al Gerente de la cooperativa programar planes de capacitación en temas que se consideren necesarios, mediante el cual se adquiera conocimientos y experiencias referentes al servicio que prestan, temas tributarios, ética y valores, leyes y relaciones humanas, mismo que sean promovidos por organismos externos ya sean público o privados.

Realizado por: A.C	Fecha:17/02/2023
Revisado por: A. D	Fecha:29/03/2023

HOJA DE HALLAZGOS - ENCUESTAS A LOS SOCIOS

ENTIDAD: Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores Unach

PERÍODO: 01 De enero al 31 de diciembre del 2019

NATURALEZA: Auditoría de Gestión

REF-P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN 6
Encuesta a los socios-Pregunta 1	El personal administrativo emite información real a los socios.	Mediante la aplicación de las encuestas, los socios manifestaron que se comunica de manera eficiente la información por parte del personal administrativo, dando un porcentaje del 71%, mientras que 8 de los socios que representa el 29% optaron por el no de la pregunta.	Dentro del Acta N°.002 de asamblea general , sesión del 12 de diciembre 2019. Se procede al análisis previo a la construcción del sistema hidrosanitario interno de la cooperativa, otorgando la información necesaria a los 24 socios de la cooperativa que asistieron a la asamblea.	Falta de compromiso por parte del 29% de los socios al no solicitar la información necesaria, que pueda cumplir con las expectativas de estos y evitar especulaciones que se pueda ver afectada la cooperativa.	Desviación de información y desconocimiento de los procesos que se realizan dentro de la cooperativa.	Se puede deducir que la mayoría de los socios están conformes con la información entregada, considerando que la misma es clara, precisa, oportuna y razonable, principalmente en los aspectos financieros y con esto se podría evitar especulaciones que puedan afectar a la imagen de la cooperativa.	Al Gerente solicitar la información necesaria para poder transmitir las actividades que se está realizando en asambleas a los socios y poder estar al tanto de todos los procesos realizados.

Realizado por: A.C

Fecha:17/02/2023

Revisado por: A. D

Fecha:29/03/2023

HALLAZGO - ENCUESTAS A LOS SOCIOS

HH 7/10

ENTIDAD: Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores Unach

PERÍODO: 01 De enero al 31 de diciembre del 2019

NATURALEZA: Auditoría de Gestión

REF-P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN 7
Encuesta a los socios-Pregunta 2	Carencia de planes de evaluación, al personal administrativo.	Como resultado de la evaluación de sistema de control interno, el 100 % de los socios manifiestan que es importante que se evalúe el trabajo que realiza el personal administrativo.	Reglamento a la ley orgánica economía popular y solidaria. Capítulo III. Estructura Interna De las Organizaciones del Sector Asociativo. Art.22 El Administrador será responsable de cumplir y hacer cumplir a los asociados, las disposiciones emanadas de los órganos de gobierno, directivo y de control de la organización, el administrador deberá presentar las evaluaciones que realiza al personal administrativo.	Desconocimiento por parte de la gerencia y directiva de las herramientas que se necesitan para evaluar el trabajo que realiza cada funcionario.	Existe el riesgo de que el personal administrativo no pueda ejercer el trabajo con responsabilidad, tomando en cuenta que la cooperativa no realiza ninguna evaluación al trabajo del personal.	La cooperativa no cuenta con un plan de evaluación al personal administrativo, mismo que no ha sido realizado por parte del gerente, impidiendo conocer el desarrollo de cada una de sus funciones.	Al Gerente diseñar sistemas de evaluación del desempeño laboral para el personal del área administrativa, con lo cual se garantizará la verificación de un buen desarrollo de sus actividades y establecer de manera ordenada los pasos que deben ser cumplidos para iniciar la evaluación de desempeño que permitirá identificar el rendimiento de su personal administrativo.

Realizado por: A.C	Fecha:17/02/2023
Revisado por: A. D	Fecha:29/03/2023

HALLAZGOS - ENCUESTAS A LOS SOCIOS

ENTIDAD: Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores Unach

PERÍODO: 01 De enero al 31 de diciembre del 2019

NATURALEZA: Auditoría de Gestión

HH 8/10

REF-P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN 8
Encuesta a los socios- Pregunta 4	Incumplimiento del pago de aportes económicos por los socios.	Como resultado de las encuestas realizadas el 100% de los socios, manifiestan que están totalmente de acuerdo en que se cancele las cuotas establecidas por la cooperativa, y que se dé cumplimiento a los estatutos.	Estatuto de la Cooperativa de vivienda. Título segundo de los socios. Obligaciones y derechos. Art. 10 Exclusión del socio. Literal 2.- Incumplimiento reiterado de las obligaciones económicas adquiridas de los socios frente a la cooperativa.	Falta de compromiso en cancelar las deudas pendientes por los socios, y de esta manera, se pueda hacer uso de los recursos en proyectos que se puedan realizar dentro de la organización.	El cumplimiento de las obligaciones de los socios aportaría a la ejecución casi en su totalidad de los proyectos que se tiene programados para el año, y se estaría desarrollando los objetivos planteados.	Es importante que los socios cancelen sus cuotas a tiempo y permita distribuir el dinero en actividades útiles para la cooperativa, de la misma manera se genera confianza ya que se cumple con lo que se encuentra estipulado dentro de los estatutos.	-Al Gerente dar a conocer en asambleas la falta de compromiso por parte de los socios en cancelar las cuotas.

Realizado por: A.C	Fecha:17/02/2023
Revisado por: A. D	Fecha:29/03/2023

HALLAZGOS - ENCUESTAS A LOS SOCIOS

ENTIDAD: Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores Unach

PERÍODO: 01 De enero al 31 de diciembre del 2019

NATURALEZA: Auditoría de Gestión

REF-P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN 9
Encuesta a los socios – Pregunta 6	Desconocimiento estructura organizacional y funcional.	Se puede manifestar de acuerdo con las encuestas realizadas, que el 67.86% menciona que si conocen la estructura organizacional, mientras que la diferencia que vendría hacer del 32.14% no tienen conocimiento existe una minoría de socios que desconocen la estructura organizacional de la cooperativa.	Estatuto de la Cooperativa de vivienda. Titulo Tercero Organización y Gobierno Art. 13 Estructura Interna. El gobierno, dirección, administración y control interno de la cooperativa se ejercerán por medio de los siguientes organismos. -Asamblea General de socios o representantes -Consejo de administración -Consejo de vigilancia -Gerencia	Esto genera desinformación por parte de los socios que no conocen la estructura de la organización y falta de interés por conocer los estatutos de la cooperativa a la que pertenecen.	Al conocer que solo el 32% de los socios no tienen conocimiento de la estructura organizacional de la cooperativa no se tendría claro el rol que ejerce cada persona y no se podría solicitar ningún tipo de información.	El personal administrativo ha desarrollado sus actividades en base a sus funciones asignadas, tal como lo refleja en las encuestas realizadas a los socios, lo cual se obtuvo la mayoría con un resultado del 64% que indico que si existe una estructura organizacional.	Se recomienda al Gerente informar a los socios como está conformada la estructura organizacional y funcional de la cooperativa, dando cumplimiento a los estatutos con los que cuenta la organización.

Realizado por: A.C

Fecha:17/02/2023

Revisado por: A. D

Fecha:29/03/2023

HALLAZGOS - ENCUESTAS A LOS SOCIOS

HH 10/10

ENTIDAD: Cooperativa de vivienda de Empleados y Trabajadores Unach

PERÍODO: 01 De enero al 31 de diciembre del 2019

NATURALEZA: Auditoría de Gestión

REF-P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN 10
Encuesta A los socios - Pregunta 12	Inexistencia de un modelo de procedimientos y políticas de control interno.	El 100% de los socios manifiestan que se debería implementar un modelo de procedimientos y políticas de control interno, que permitan mejorar la eficiencia en la cooperativa.	Según el Art. 29. Atribuciones y deberes de la asamblea general. Reglamento de la ley de economía popular y solidaria. Dar a conocer a los socios los planes estratégicos, Plan Operativo y someterlo a conocimiento de la asamblea general.	Falta de compromiso por el personal administrativo y consejo de vigilancia, en implementar procedimiento s y políticas que orienten a obtener mejores resultados, generando políticas de control en las actividades que realizan.	Al no contar con un modelo de procedimientos y políticas de control interno, no se puede garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones, promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades definidas.	Dentro de la cooperativa no se ejecuta las actividades bajo un modelo de procedimientos, obteniendo información de manera detallada, ordenada y sistemática sobre las actividades y responsabilidades que se realizan en cada área.	Al Gerente implementar un modelo de procedimientos y políticas de control interno, esto permitiría un seguimiento y un control a todas las actividades que se vayan a ejecutar.

Realizado por: A.C	Fecha:17/02/2023
Revisado por: A. D	Fecha:29/03/2023

5.2.2.4.Fase IV: Comunicación de Resultados

FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Preparado por: A.C	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: A. D	Fecha: 29/03/2023

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Entidad: Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores UNACH

Alcance: Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019

Objetivo: Elaborar el informe de auditoría, tomando en cuenta los resultados obtenidos en todo el proceso.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF.PT	ELAB.	FECHA
1	Emita el informe de Auditoría de Gestión	IA	A.C	17/02/2023

Preparado por: A.C **Fecha:** 17/02/2023

Revisado por: A. D **Fecha:** 29/03/2023

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH	IA				
BORRADOR DEL INFORME DE AUDITORÍA					
<p>Ingeniero Isaías Garzón GERENTE DE LA COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH Presente. –</p> <p>De mi consideración:</p> <p>Por medio de la presente, me permito informarle que se ha concluido la Auditoría de Gestión en la cooperativa de vivienda de empleados y trabajadores UNACH, por el periodo comprendido del 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019, se ha ejecutado la auditoria en base al programa de auditoria establecido.</p> <p>El trabajo de auditoría se cumplió aplicando el COSO I, este trabajo requiere una planificación y debe ser ejecutada con la finalidad de tener resultados veraces, y que se pueda identificar los errores que puedan perjudicar a la cooperativa en el desarrollo de sus actividades.</p> <p>Consideramos que la auditoría de gestión que hemos practicado proporciona una base razonable para tener sustento y poder emitir conclusiones y recomendaciones.</p> <p>Los resultados obtenidos están detallados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones, que constan en el presente informen</p> <p>Agradeciendo la atención prestada</p> <p>Atentamente.</p> <p>_____ Ana Costales. Auditora</p> <table border="1" data-bbox="820 1794 1396 2002" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">Preparado por: A.C</td> <td style="text-align: center;">Fecha: 17/02/2023</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Revisado por: A. D</td> <td style="text-align: center;">Fecha: 29/03/2023</td> </tr> </table>		Preparado por: A.C	Fecha: 17/02/2023	Revisado por: A. D	Fecha: 29/03/2023
Preparado por: A.C	Fecha: 17/02/2023				
Revisado por: A. D	Fecha: 29/03/2023				

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

IF 1/5

Los resultados de la auditoría se presentan a continuación con relación a la matriz de hallazgos.

Inexistencia de un Plan Estratégico para el cumplimiento de sus objetivos.

Mediante la aplicación del cuestionario de control interno al personal administrativo el 100% manifiesta que no se aplicado un Plan estratégico dentro de la cooperativa, lo cual impide el cumplimiento de los objetivos.

Conclusión

- ✓ La cooperativa debe contar un plan estratégico que permita desarrollar e implantar métodos estratégicos, que permitan alcanzar los objetivos planteados

Recomendación

- ✓ Al Gerente diseñar un Plan estratégico, tomando en cuenta políticas y herramientas que ayuden al control continuo de los procesos que mantiene la cooperativa, siendo así pueda conducir a una gestión más eficiente y eficaz

Inexistencia de Indicadores de Gestión

El 100% del personal administrativo manifestaron que no existe indicadores de gestión que permita evaluar el sistema de control interno.

Conclusión

- El personal administrativo desconoce que dentro de la cooperativa se puede aplicar indicadores de gestión, los mismos que serán utilizados para la evaluación del sistema de control interno.

Recomendación

- Al Gerente de la cooperativa de vivienda implementar procesos de evaluación de control interno por medio de los indicadores de gestión, para certificar que la administración sea adecuada y que se pueda garantizar la transparencia de la información.

Preparado por: A.C

Fecha: 17/02/2023

Revisado por: A. D

Fecha: 29/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

IF 2/5

Inexistencia de un análisis de riesgo para el área administrativa

No se analizan los riesgos que pueden afectar a la cooperativa.

Conclusión

- ✓ Al analizar los posibles riesgos que se puedan identificar, podemos prevenir, analizar y responder a situaciones que afecten a la cooperativa, reduciendo el impacto del riesgo y a su vez evitando posibles problemas innecesarios que se podría ocasionar.

Recomendación

- ✓ Al Gerente establecer mecanismos para dar seguimiento continuo a las posibles causas que puedan ocasionar los riesgos, donde se desarrollen estrategias para poder identificar, prevenir y corregir los riesgos, los mismos que permitirán proporcionar respuestas oportunas y adecuadas para poder afrontar futuras situaciones.

Inexistencia de seguimiento y monitoreo al cumplimiento de las estrategias y objetivos establecidos.

Mediante la aplicación de control interno se pudo deducir que el 100% del personal administrativo afirmó que dentro de la cooperativa no existe un seguimiento y monitoreo al cumplimiento de las estrategias y objetivos establecidos.

Conclusión

- ✓ El seguimiento y monitoreo de las estrategias permite tomar mejores decisiones, además de garantizar la aplicación eficiente de la información y el control constante de las actividades que se realizan

Recomendación

- ✓ Al Gerente dar seguimiento continuo sobre los procesos que realizan como cooperativa, actualizando las estrategias y fomentándolas con nuevas ideas que permitan lograr el cumplimiento de sus objetivos.

Preparado por: A.C

Fecha: 17/02/2023

Revisado por: A. D

Fecha: 29/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

IF 3/5

Falta de un Plan de Capacitaciones al personal Administrativo

Como resultado de la evaluación de sistema de control interno, se pudo confirmar que las capacitaciones efectuadas a la cooperativa no se dan mediante un plan de capacitaciones

Conclusión

- ✓ La cooperativa no desarrolla un plan de capacitaciones para el personal administrativo, es decir no existe el suficiente interés en la contratación de cursos, donde la transferencia de conocimientos puede mejorar las habilidades técnicas y desempeñar satisfactoriamente las funciones específicas del cargo asignado

Recomendación

- ✓ Al Gerente de la cooperativa programar planes de capacitación en temas que se consideren necesarios, mediante el cual se adquiriera conocimientos y experiencias referentes al servicio que prestan, temas tributarios, ética y valores, leyes y relaciones humanas, mismo que sean promovidos por organismos externos ya sean público o privados.

El personal administrativo emite información real a los socios.

Mediante la aplicación de las encuestas, los socios manifestaron que se comunica de manera eficiente la información por parte del personal administrativo, dando un porcentaje del 71%, mientras que 8 de los socios que representa el 29% optaron por el no de la pregunta.

Conclusión

- ✓ Se puede deducir que la mayoría de los socios están conformes con la información entregada, considerando que la misma es clara, precisa, oportuna y razonable, principalmente en los aspectos financieros y con esto se podría evitar especulaciones que puedan afectar a la imagen de la cooperativa.

Preparado por: A.C	Fecha: 17/02/2023
---------------------------	--------------------------

Revisado por: A. D	Fecha: 29/03/2023
---------------------------	--------------------------

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

IF 4/5

Recomendación

- ✓ Al Gerente solicitar la información necesaria para poder transmitir las actividades que se está realizando en asambleas a los socios y poder estar al tanto de todos los procesos realizados.

Carencia de planes de evaluación, al personal administrativo

Como resultado de la evaluación de sistema de control interno, el 100 % de los socios manifiestan que es importante que se evalué el trabajo que realiza el personal administrativo.

Conclusión

- ✓ La cooperativa no cuenta con un plan de evaluación al personal administrativo, mismo que no ha sido realizado por parte del gerente, impidiendo conocer el desarrollo de cada una de sus funciones

Recomendación

- ✓ Al Gerente diseñar sistemas de evaluación del desempeño laboral para el personal del área administrativa, con lo cual se garantizará la verificación de un buen desarrollo de sus actividades y establecer de manera ordenada los pasos que deben ser cumplidos para iniciar la evaluación de desempeño que permitirá identificar el rendimiento de su personal administrativo.

Incumplimiento del pago de aportes económicos por los socios.

Como resultado de las encuestas realizadas el 100% de los socios, manifiestan que están totalmente de acuerdo en que se cancele las cuotas establecidas por la cooperativa, y que se dé cumplimiento a los estatutos.

Conclusión

- ✓ Es importante que los socios cancelen sus cuotas a tiempo y permita distribuir el dinero en actividades útiles para la cooperativa, de la misma manera se genera confianza ya que se cumple con lo que se encuentra estipulado dentro de los estatutos.

Preparado por: A.C

Fecha: 17/02/2023

Revisado por: A. D

Fecha: 29/03/2023

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH**

IF 5/5

Recomendación

- Al Gerente dar a conocer en asambleas la falta de compromiso por parte de los socios en cancelar las cuotas.

Desconocimiento estructura organizacional

Se puede manifestar de acuerdo a las encuestas realizadas, que existe una minoría de socios que desconocen la estructura organizacional de la cooperativa.

Conclusión

- El personal administrativo ha desarrollado sus actividades en base a sus funciones asignadas, tal como lo refleja en las encuestas realizadas a los socios, lo cual se obtuvo la mayoría con un resultado del 64% que indicó que sí existe una estructura organizacional.

Recomendación

- Se recomienda al Gerente informar a los socios como está conformada la estructura organizacional y funcional de la cooperativa, dando cumplimiento a los estatutos con los que cuenta la organización

Inexistencia de un modelo de procedimientos y políticas de control interno

El 100% de los socios manifiestan que se debería implementar un modelo de procedimientos y políticas de control interno, que permitan mejorar la eficiencia en la cooperativa

Conclusión

- Dentro de la cooperativa no se ejecuta las actividades bajo un modelo de procedimientos, obteniendo información de manera detallada, ordenada y sistemática sobre las actividades y responsabilidades que se realizan en cada área.

Recomendación

- Al Gerente implementar un modelo de procedimientos y políticas de control interno, esto permitiría un seguimiento y un control a todas las actividades que se vayan a ejecutar.

Preparado por: A.C **Fecha:** 17/02/2023

Revisado por: A. D **Fecha:** 29/03/2023

5.2.2.5. Seguimiento

**FASE V:
MONITOREO
ESTRATÉGICO DE
RECOMENDACIONES**

Preparado por: A.C **Fecha:** 17/02/2023

Revisado por: A. D **Fecha:** 29/03/2023

<p align="center">COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH</p>	<p align="center">MME</p>
<p align="center">MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES</p> <p>Con la entrega del informe de auditoría de gestión al gerente de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores UNACH, Ing. Isaías Garzón, se procedió a la elaboración de la matriz de monitoreo estratégico, la cual permitirá dar seguimiento de las acciones y decisiones a tomar según las recomendaciones dadas que deben ser cumplidas en un período de tiempo establecido, ya que con esto se busca mejorar las actividades de la cooperativa.</p>	
<p>Preparado por: A.C</p>	<p>Fecha: 17/02/2023</p>
<p>Revisado por: A. D</p>	<p>Fecha: 29/03/2023</p>

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
UNACH
MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES
Septiembre 2022- marzo 2023**

N	Recomendación	Tiempo												Responsable	Firma
		1 trim.			2 trim.			3 trim.			4 trim.				
1	Al Gerente diseñar un Plan estratégico, tomando en cuenta políticas y herramientas que ayuden al control continuo de los procesos que mantiene la cooperativa, siendo así pueda conducir a una gestión más eficiente y eficaz													Gerente	
2	Al gerente de la cooperativa de vivienda implementar procesos de evaluación de control interno por medio de los indicadores de gestión, para certificar que la administración sea adecuada y que se pueda garantizar la transparencia de la información.													Gerente	
3	Al Gerente diseñar una Matriz de Riesgos, que permita dar seguimiento continuo a las posibles causas que puedan ocasionar los riesgos, donde se desarrollen estrategias para poder identificar, prevenir y corregir los riesgos, los mismos que													Gerente	

	<p>permitirán proporcionar respuestas oportunas y adecuadas para poder afrontar futuras situaciones.</p>																
4	<p>Al Gerente dar seguimiento continuo sobre los procesos que realizan como cooperativa, actualizando las estrategias y fomentándolas con nuevas ideas que permitan lograr el cumplimiento de sus objetivos.</p>																Gerente
5	<p>Al Gerente de la cooperativa programar planes de capacitación en temas que se consideren necesarios, mediante el cual se adquiera conocimientos y experiencias referentes al servicio que prestan, temas tributarios, ética y valores, leyes y relaciones humanas, mismo que sean promovidos por organismos externos ya sean público o privados.</p>																Gerente
6	<p>Al Gerente solicitar la información necesaria para poder transmitir las actividades que se está realizando en asambleas a los socios y poder estar al tanto de todos los procesos realizados</p>																Gerente
7	<p>Al Gerente tratar de comunicar con anterioridad las</p>																Gerente

	convocatorias a las asambleas y se pueda tener la asistencia de todos los socios y poder generar la satisfacción en su totalidad.																	
8	Al Gerente diseñar sistemas de evaluación del desempeño laboral para el personal del área administrativa, con lo cual se garantizará la verificación de un buen desarrollo de sus actividades y establecer de manera ordenada los pasos que deben ser cumplidos para iniciar la evaluación de desempeño que permitirá identificar el rendimiento de su personal administrativo																	Gerente
9	Al Gerente dar a conocer en asambleas la falta de compromiso por parte de los socios en cancelar las cuotas.																	Gerente
10	Al Gerente hacer cumplir los estatutos y fomentar estrategias que permitan recaudar el aporte económico en su totalidad de los socios.																	Gerente
11	Se recomienda al Gerente informar a los socios como está conformada la estructura organizacional y funcional de la cooperativa, dando cumplimiento a los estatutos con los																	Gerente

	que cuenta la organización																
12	Al Gerente implementar un modelo de procedimientos y políticas de control interno, esto permitiría un seguimiento y un control a todas las actividades que se vayan a ejecutar.																Gerente

CONCLUSIONES:

La auditoría de Gestión es una herramienta que permite examinar y evaluar las actividades realizadas en una organización, promover la correcta administración del patrimonio de esta. La auditoría de gestión realizada en la Cooperativa de Vivienda de Trabajadores y Empleados UNACH, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, con la finalidad de mejorar el desempeño de la cooperativa nos permitió obtener conclusiones en base a datos y experiencias dentro de la misma, lo cual permitirá a la cooperativa determinar sus falencias y aplicar medidas correctivas a través de las siguientes conclusiones.

- En cuanto al desempeño administrativo de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores UNACH, se detectó la falta de un manual de control interno sobre los procesos administrativos, no cuenta con un plan de capacitaciones, de la misma manera no existe una planificación estratégica, lo cual dificulta la consecución de metas y objetivos.
- Una vez aplicado los indicadores de Gestión dentro de la Auditoria realizada a la Cooperativa de Empleados y Trabajadores se ha logrado medir los niveles Eficiencia dando un resultado del 45, 86% en lo que se refiere a los gastos que está realizando la misma, mediante el indicador de Eficacia tenemos un porcentaje del 66,86% de las actividades que no se han cumplido en su totalidad y dentro del indicador de economía dando como resultado el 42.86% que representa el porcentaje de morosidad que mantienen 12 socios con la cooperativa.
- Se emitió el informe de auditoría en base a los 10 hallazgos encontrados, recalcando que dentro de los más importante se encuentra la inexistencia de indicadores de gestión y la inexistencia de un plan estratégico, con sus respectivas conclusiones y recomendaciones que contribuirán en la toma de decisiones por parte de la administración.

RECOMENDACIONES:

De acuerdo con las conclusiones antes mencionadas, se estructuran las siguientes recomendaciones como posibles medidas correctivas o fortalecedoras de las actividades cotidianas de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores UNACH.

- Al Gerente elaborar y aplicar herramientas que ayuden a mejorar los procesos administrativos, tales como un Manual de Control Interno sobre los procesos administrativos, un Plan de Capacitaciones acorde a las actividades que realizan, de la misma manera estructurar un Plan Estratégico.
- Implementar indicadores de Gestión que permitan medir la Eficiencia, Eficacia y Economía en el uso de los recursos, así corregir errores o a su vez desviaciones.
- Al Gerente acoja las recomendaciones realizadas en el informe de Auditoría, con la finalidad que cuenten con herramientas para mejorar la gestión administrativa de la Cooperativa.

GLOSARIO:

Auditoría de Gestión: Consiste en el examen y evaluación que se realiza en una entidad, para establecer el grado de economía, eficiencia y eficacia, en la planificación, control y uso de sus recursos y comprobar la observancia de las disposiciones pertinentes.

Control: Es el proceso de asegurar del desempeño eficiente para alcanzar los objetivos de la empresa.

Control Interno: El control interno está orientado a la consecución de objetivos operaciones, información y cumplimiento, de la misma forma es un proceso que consta de tareas y actividades continuas, es un medio para llegar a un fin, es capaz de proporcionar aseguramiento razonable, pero no seguridad absoluta, a la junta directiva de organización.

Dirección: Es la capacidad de influir en las personas para que contribuyan a las metas de la organización y del grupo. Implicar dirigir, influir y motivar a los empleados para que realicen tareas esenciales.

Eficiencia: Es un fenómeno ampliamente estudiado en el ámbito económico. Hace referencia a la necesidad de menores asignaciones de factores para la producción de un determinado nivel de bienes y servicios.

Eficacia: Es la capacidad de alcanzar el efecto que espera o se desea tras la realización de una acción. Es decir que la eficacia se puede definir como la capacidad de empresas para alcanzar los objetivos o metas que se ha marcado. Cuanto más capaz sea una organización de cumplir los objetivos económicos predefinidos, más eficaz será.

Economía: La economía es una ciencia social que estudia la forma de administrar los recursos disponibles para satisfacer las necesidades humanas. Analiza el comportamiento, las decisiones y las acciones de los humanos es decir estudia como las personas, empresas y gobiernos toman decisiones relacionadas con la producción, distribución y consumo.

Estructura Organizacional: Es el sistema jerárquico escogido para organizar a los trabajadores en un organigrama de una empresa. Gracias a ellas, se abordan las formas de organización interna y administrativa.

Evidencia de la Auditoría: Es la información/documentación utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que se 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 de otra información complementaria.

Fases de Auditoría: La auditoría de gestión tiene que estar ejecutada en base a las Fases de auditoría, lo cual permitirá planificar correctamente la auditoría, se podrá comparar resultados y descubrir las alteraciones tanto positivas como negativas.

Gestión: Hace referencia a la administración de recursos, sea dentro de una institución estatal o privada para alcanzar los objetivos propuestos por los mismos.

Hallazgos: Son un producto generado durante la ejecución del proceso auditor que adelantan las entidades de fiscalización sobre la gestión de los sujetos auditados, que evidencian el alcance de la función fiscalizadora sobre las evidencias encontradas.

Indicadores: Es una característica específica, observable y medible que puede ser usada para mostrar los cambios y progreso que están haciendo un programa hacia el logro de un resultado específico.

Organización: Es una estructura ordenada donde coexisten e interactúan personas con diversos roles, responsabilidades o cargos que buscan alcanzar un objetivo en común.

Proceso Administrativo: Es un conjunto de etapas (Planificación, Organización, Dirección y control) cuya finalidad es conseguir los objetivos de una empresa u organización de la forma más eficiente posible.

Riesgo: Es la probabilidad de que una amenaza se convierta en un desastre y que pueda perjudicar la economía de la empresa y llevarla a su ruina.

BIBLIOGRAFÍA

- Barrera, J. (2016). *Métodos Cuantitativos y Cualitativos aplicados a la Auditoría*. Recuperado de: <https://docplayer.es/59783131-Metodos-cuantitativos-y-cualitativos-aplicados-a-la-auditoria-c-p-jorge-barrera-mejia.html>
- Blanco. (2012). *Auditoría Integral normas y procedimientos*. Bogotá: Andrea del Pilar.
- Blanco, Y. (2016). *Características de Auditoría de gestión*. Recuperado de: <https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/26275/3/Auditor%C3%ADa%20de%20Gesti%C3%B3n.pdf>
- Bonilla, M. (2016). *Red global de conocimientos en Auditoría y control interno*. Recuperado de: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/772-la-evidencia-de-auditoria>
- Cabrera, J. & Illescas, L. (2018). *Auditoría de Gestión al proceso de crédito de la cooperativa de Ahorro y Crédito "Jardín Azuayo"*. (Tesis de pregrado, Universidad de Azuay). Recuperado de: <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/1/13575.pdf>
- Cardozo, L. (2017). *Aspectos legales y técnicos para diseñar un sistema de gestión*. Recuperado de: <https://core.ac.uk/download/pdf/132626763.pdf>
- Cegarra. (2012). *Metodos deductivos -Inductivos Cegarra*. Recuperado de: <https://es.scribd.com/document/258216479/Metodo-Inductivo-Cegarra-y-Ortiz>
- Cordero, T. 2015. *Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y crédito Educadores del Azuay Ltda. Oficina Cuenca, en el período comprendido entre el 1 de Enero al 31 de diciembre del 2013*. (Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana). Recuperado de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7935/1/UPS-CT004778.pdf>
- Couto, L. (2008). *Auditoría del sistema appcc*. Madrid: Diaz de Santos.
- Durán, A. (2012). *Auditoría de Gestión aplicada al Departamento de Crédito y Cartera del Banco Nacional de Fomento - sucursal Riobamba durante el período comprendido de enero a diciembre del año 2010*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: [lassroom.google.com/c/NDU1MzQ3MDgyODYy/a/NDY3NjMxODgyMjA2/details](https://classroom.google.com/c/NDU1MzQ3MDgyODYy/a/NDY3NjMxODgyMjA2/details)
- Estupiñán, R. (2021). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá: Claudia Garay.
- Fonseca, O. (2007). *Auditoría Gubernamental Moderna*. Lima-Perú: IICO.
- Fuentes, T. (2011). *Análisis de tres modelos de planificación estratégica bajo cinco principios*. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3895231>
- Giler, M., & Pinargote, N. (2018). *Auditoría de Gestión*. Ecuador: Uleam.
- Hernandez, S. (2004). *Metodología de la Investigación*. Recuperado de: https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n_Sampieri.pdf

- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. (2011). *Clasificación de las Cooperativas*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Madariaga, J. (2004). *Práctico de Auditoría*. España: Deusto.
- Maldonado, M. (2006). *Auditoría de Gestión*. Ecuador: Issu.
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de Gestión*. Ecuador: Issu.
- Marulanda, L. (2016). *Encuentro Nacional de Contralores*. Recupero de: https://contraloriabga.gov.co/files/HALLAZGOS_LEMT.pdf
- Miguel, B. (2003). *Manual Práctico de control interno*. España : PROFIT.
- Quishpe, G. & Cárdenas, M. (2016). *La Auditoría de Gestión, una Herramienta Necesaria para la Economía*. Recuperdo de: <http://investigacion.utc.edu.ec/revistasutc/index.php/utciencia/article/view/46>
- Ricalde, M. (2014). *Procesos Administrativos*. México: EDU UNID.
- Verdugo, N (2015). *Auditoría de Gestión en la Asociación Corazón de la Amazonía*. (Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión). Recuperado de: https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3064/Marina_Tesis_Licenciatura_2020.pdf?sequence=5&isAllowed=y




ANEXOS

ANEXO A: RUC COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes
Razón Social COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNACH		Número RUC 0691718425001
Representante legal • GARZON DEL SALTO ISAIAS ALFREDO		
Estado ACTIVO	Régimen SIMPLIFICADO SOCIEDADES	
Fecha de registro 11/07/2007	Fecha de actualización 05/11/2018	Inicio de actividades 16/03/2006
Fecha de constitución 16/03/2006	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 3 / CHIMBORAZO / RIOBAMBA		Obligado a llevar contabilidad NO
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención NO	Contribuyente especial NO
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Dirección Kilómetro: 1 1/2 Edificio: UNACH ADMINISTRATIVO CENTRAL Referencia: FRENTE AL PASEO SHOPPING		
Medios de contacto Email: isaiasgarzondelsalto@yahoo.es Celular: 0992748625 Teléfono trabajo: 033730880		
Actividades económicas • 894200001 - DEFENSA DE LOS INTERESES DE LOS SINDICATOS Y DE SUS AFILIADOS; ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES CUYOS AFILIADOS SON EMPLEADOS INTERESADOS PRINCIPALMENTE EN DAR A CONOCER SUS OPINIONES SOBRE LA SITUACIÓN LABORAL Y SALARIAL Y EN TOMAR MEDIDAS CONCERTADAS POR CONDUCTO DE SU ORGANIZACIÓN.		
Establecimientos		
Abiertos 1	Cerrados 0	
Obligaciones tributarias • 2011 - DECLARACION DE IVA • 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES		

Razón Social
COOPERATIVA DE VIVIENDA DE
EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA
UNACH

Número RUC
0691718425001

 Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2023000002656
Fecha y hora de emisión: 10 de enero de 2023 10:14
Dirección IP: 10.1.2.143

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

ANEXO B: MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS

COOPERATIVA DE VIVIENDA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNACH

MISIÓN

Buscar el mejoramiento de las condiciones de vida de los empleados y Trabajadores de la Universidad Nacional de Chimborazo, pensando en proveer a nuestros socios de soluciones habitacionales, con la finalidad de crear un conjunto habitacional armónico entre los asociados.

VISIÓN

La visión de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores de la UNACH ser una cooperativa líder en el sector vivienda, brindando a nuestros socios un lugar donde vivir y alcanzar su desarrollo personal, respetando la normativa legal vigente.

OBJETIVOS

OBJETIVO PRINCIPAL

- Satisfacer las necesidades habitacionales de nuestros socios.

OBJETIVOS SECUNDARIOS

- Organizar una estructura administrativa, participativa y dinámica que permita prestar un óptimo servicio a los asociados.
- Gestionar la solidaridad y la ayuda mutua en el marco de la economía social y los pilares del cooperativismo.

**ANEXO C: ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y
TRABAJADORES UNACH**

**TÍTULO TERCERO
ORGANIZACIÓN Y GOBIERNO**

Artículo 13.- ESTRUCTURA INTERNA: El gobierno, dirección, administración y control interno de la Cooperativa se ejercerán por medio de los siguientes organismos:

1. Asamblea General de Socios o Representantes;
2. Consejo de Administración
3. Consejo de Vigilancia;
4. Gerencia; y,
5. Comisiones Especiales.

**CAPÍTULO PRIMERO
DE LA ASAMBLEA GENERAL**

Artículo 14.- ASAMBLEA GENERAL: La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a todos los socios y demás órganos de la cooperativa, siempre que no sean contrarias a las normas jurídicas que rigen la organización, funcionamiento y actividades de la cooperativa.

Para participar en la Asamblea General, los socios deben encontrarse al día en el cumplimiento de sus obligaciones económicas de cualquier naturaleza, adquiridas frente a la cooperativa o, dentro de los límites de mora permitidos por el Reglamento Interno.

Cuando la cooperativa supere los 200 socios, la Asamblea General se efectuará con representantes elegidos en un número no menor de 30, ni mayor de 100, por votación personal, directa y secreta de cada uno de los socios, de conformidad con el Reglamento de Elecciones aprobado por la Asamblea General de Socios, que

**ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE VIVIENDA
DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNACH**

**TÍTULO PRIMERO
GENERALIDADES Y PRINCIPIOS**

Artículo 1.- ADECUACIÓN DE ESTATUTOS: La Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores de la UNACH actualmente funcionando en legal y debida forma, adecua su estatuto social, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

Artículo 2.-DOMICILIO, RESPONSABILIDAD Y DURACIÓN: El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo y, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional.

La cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social; la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital que aportaren a la entidad.

La cooperativa será de duración ilimitada, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causas y el procedimiento previstos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Artículo 3.- OBJETO SOCIAL: La Cooperativa tendrá como objeto social la satisfacción de las necesidades habitacionales de sus socios y sus familias, en entornos favorables para la reproducción de la vida, construyendo comunidades habitacionales cooperativas que sustenten vecindarios sanos, pacíficos y seguros, responsables con la naturaleza, el espacio público y el medioambiente en el marco de las normas dictadas por las autoridades locales y nacionales.

Artículo 4.- ACTIVIDADES: Sin perjuicio de las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social, especialmente, los siguientes:

**TÍTULO SEGUNDO
DE LOS SOCIOS**

Artículo 6.- SOCIOS: Son socios de la cooperativa, las personas naturales legalmente capaces que no pertenezcan a otra cooperativa de vivienda, ni posean vivienda habitable en el domicilio de la cooperativa, que cumplan con el vínculo común de la cooperativa de vivienda de empleados y trabajadores de la UNACH además de los requisitos y procedimientos específicos de ingreso que constarán en el Reglamento Interno.

El ingreso como socio de la cooperativa lleva implícita la aceptación voluntaria de las normas del presente Estatuto y su adhesión a las disposiciones contenidas en el mismo.

Artículo 7.- OBLIGACIONES Y DERECHOS DE LOS SOCIOS: Son obligaciones y derechos de los socios, además de los establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y el Reglamento Interno, los siguientes:

1. Cumplir las disposiciones legales, reglamentarias, el presente Estatuto, los Reglamentos Internos y las disposiciones de los órganos de gobierno, dirección y administración;
2. Cumplir fiel y puntualmente con las obligaciones derivadas de las designaciones para cargos directivos y los compromisos económicos contraídos con la Cooperativa;
3. Asistir a los cursos de educación y capacitación cooperativista previstos en los planes de capacitación de la organización;
4. Abstenerse de difundir rumores falsos que pongan en riesgo la integridad e imagen de la cooperativa o de sus dirigentes;
5. Participar en los eventos educativos, culturales, deportivos y más actos públicos que fueren organizados o patrocinados por la Cooperativa;
6. Adquirir los productos y utilizar los servicios que la cooperativa brinde a sus socios dentro del cumplimiento de su objeto social;
7. Participar en las elecciones de representantes o asambleas generales de socios, con derecho a un solo voto, independientemente del número y valor de certificados de aportación suscritos y pagados que posea;

ANEXO E: OBLIGACIONES Y DERECHOS DE LOS SOCIOS

Artículo 8.- PÉRDIDA DE LA CALIDAD DE SOCIO: La calidad de socio de una cooperativa se pierde por las siguientes causas:

1. Retiro voluntario;
2. Exclusión;
3. Fallecimiento; o,
4. Pérdida de la personalidad jurídica.

Artículo 9.- RETIRO VOLUNTARIO: El socio de la cooperativa podrá solicitar al Consejo de Administración, en cualquier tiempo, su retiro voluntario. En caso de falta de aceptación o de pronunciamiento por parte del Consejo de Administración, la solicitud de retiro voluntario surtirá efecto transcurridos treinta días desde su presentación.

Artículo 10.- EXCLUSIÓN: Previa instrucción del procedimiento sancionador, iniciado por el Consejo de Vigilancia, que incluirá las etapas acusatoria, probatoria y de alegatos, que constarán en el Reglamento Interno, y sin perjuicio de las acciones legales que correspondan, la exclusión será resuelta por la Asamblea General, mediante el voto secreto de al menos las dos terceras partes de los asistentes, en los siguientes casos:

1. Incumplimiento o violación de las normas jurídicas que regulan la organización y funcionamiento de la cooperativa, poniendo en riesgo su solvencia, imagen o integridad social;
2. Incumplimiento reiterado de las obligaciones económicas adquiridas frente a la cooperativa;
3. Disposición arbitraria de fondos de la entidad, determinada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y no justificada dentro del plazo concedido para ello;
4. Presentación de denuncias falsas o agresión de palabra u obra en contra de los dirigentes, socios o administradores de la Cooperativa, por asuntos relacionados con su gestión;
5. Realizar operaciones ficticias o dolosas que comprometan el buen nombre de la Cooperativa, o servirse de la organización para explotar o engañar a los socios o al público;
6. Ejercer actividades idénticas al objeto social de la cooperativa, en los términos caracterizados como competencia desleal en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General;

ANEXO F: CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE LA COOPERATIVA

Fecha de generación del documento: 31/12/2020



REGISTRO DE DIRECTIVAS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

FECHA DE REGISTRO: 31 de diciembre del 2020

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN:

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y

TRABAJADORES DE LA UNACH

ESTADO: ACTIVA

RUC: 0691718426001

PROVINCIA: CHIMBORAZO

CANTÓN: RIOBAMBA

PARROQUIA: VELASCO

DIRECCIÓN: AV. ANTONIO JOSE DE SUCRE KM 1-1/2 VIA A GUANO

DIRECTIVA REGISTRADA

GERENTA/E

NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA	FECHA DE NOMBRAMIENTO
GARZON DEL SALTO ISAIAS ALFREDO	0802600975	08-12-2020

PRESIDENTA/E

NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA	PERIODO AÑOS
BADILLO REMACHE MARIA EUGENIA	0803926874	2

VICEPRESIDENTA/E

NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA	PERIODO AÑOS
SILVA CASTAÑEDA PATRICIO FERNANDO	0802328171	2

SECRETARIA/O

NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA	PERIODO AÑOS
DE LA TORRE NUÑEZ ELIANA DEL CONSUELO	0802745960	2

VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ANEXO G: CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE LA COOPERATIVA

Fecha de generación del documento: 31/12/2020

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA	PERÍODO AÑOS / MESES
VOCAL PRINCIPAL 1	BADILLO REMACHE MARIA EUGENIA	0803928874	2
VOCAL PRINCIPAL 2	SILVA CASTAÑEDA PATRICIO FERNANDO	0802328171	2
VOCAL PRINCIPAL 3	DE LA TORRE NUÑEZ ELIANA DEL CONSUELO	0802745980	2
VOCAL SUPLENTE 1	DE LA TORRE NUÑEZ ANA MARIA	0802745978	2
VOCAL SUPLENTE 2	OLMEDO OLMEDO HILDA MARIANA DE JESUS	0802557761	2
VOCAL SUPLENTE 3	SILVA ESPIN FAUSTO ANDRES	0804401028	2

VOCALES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA	PERÍODO AÑOS / MESES
VOCAL PRINCIPAL 1	MALDONADO JARA ANDRES MARCELO	0804040303	2
VOCAL PRINCIPAL 2	COBOS NURI MARIA GERMANIA	0200808210	2
VOCAL PRINCIPAL 3	JARA ALVAREZ D'YANA ALEXANDRA	0803598780	2
VOCAL SUPLENTE 1	MALDONADO GAVILANES ZOILA ROSA	0301824946	2
VOCAL SUPLENTE 2	MORENO CRESPO ALVARO STEVEN	0804177337	2
VOCAL SUPLENTE 3	JARA ALVAREZ OLIVER PAUL	0803335159	2

PRESIDENTA/E del Consejo de Vigilancia.

NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA	PERÍODO AÑOS
MALDONADO JARA ANDRES MARCELO	0804040303	2

SECRETARIA/O del Consejo de Vigilancia

NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA	PERÍODO AÑOS
COBOS NURI MARIA GERMANIA	0200808210	2

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se reserva el derecho de revisar, en cualquier tiempo, el cumplimiento de los requisitos reglamentarios y estatutarios y en caso de incumplimiento o falsedad en la certificación, aplicará las sanciones previstas en la Ley, a la organización y dejará sin efecto el registro.

ANEXO H: CUENTAS POR COBRAR

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO		
COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES		
CUENTAS POR COBRAR		
31 DE DICIEMBRE DEL 2019		
CEDULA	NOMINA	AL 31/12/2019
0604535989	ALVAREZ SALAZAR EMILIE ANDREA	
0603926874	BADILLO REMACHE MARIA EUGENIA	65,00
1802364750	BAYAS BAYAS CECILIA CARMITA	685,00
0602921777	CHICAIZA MACAS LUIS ALBERTO	
0604038323	CHICAIZA MACAS VICTOR HUGO	
0605174911	CARVAJAL GRANIZO CATHERINE BELEN	
0200808210	COBOS NURI MARIA GERMANIA	370,00
0602745978	DE LA TORRE NUÑEZ ANA MARIA	
0602745960	DE LA TORRE NUÑEZ ELIANA DEL CONSUELO	
0603329731	DE LA TORRE NUÑEZ MARIA GABRIELA	
0605786318	GARZÓN MANCHENO ISAIAS SEBASTIAN	380,00
0650401227	HARO SOLIS DOMINICK ARIEL	330,00
0603586033	HERRERA OROZCO MELIDA ALEXANDRA	
0603598780	JARA ALVAREZ DIANA ALEXANDRA	
0603335159	JARA ALVAREZ OLIVER PAUL	
0301624946	MALDONADO GAVILANEZ ZOILA ROSA	
0604040303	MALDONADO JARA ANDRES MARCELO	
0604040295	MALDONADO JARA PAUL EDUARDO	
0604177337	MORENO CRESPO ALVARO STEVEN	
0602557761	OLMEDO OLMEDO HILDA MARIANA DE JESUS	
0603038944	POVEDA BRAVO NELSON ERNESTO	965,00
0605510262	REAL RIVERA ARIADNA SAMANTHA	950,00
0602328171	SILVA CASTAÑEDA PATRICIO FERNANDO	10,00
0604401026	SILVA ESPIN FAUSTO ANDRES	40,00
0603955634	SILVA GARZON EDUARDO AURELIO	380,00
0602944209	SUICA VIGME JORGE GONZALO	
0603062308	TAPIA SANCHEZ MIRIAM MERCEDES	735,00
0603001900	ZAMBRANO SEGOVIA JORGE LUIS	700,00
	TOTAL	5610,00

ANEXO I: KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: BADILLO REMACHE MARÍA EUGENIA

APORTES			COBROS			
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	SALDO
31/12/2018	SALDO	0,00				0,00
31/12/2019	Aportes	65,00				65,00

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: BAYAS BAYAS CECILIA CARMITA

APORTES			COBROS			
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	SALDO
31/12/2018	SALDO	355,00				355,00
15/1/2019	Aportes	15,00				370,00
16/2/2019	Aportes	15,00				385,00
15/3/2019	Aportes	15,00				400,00
15/4/2019	Aportes	15,00				415,00
15/5/2019	Aportes	15,00				430,00
15/6/2019	Aportes	15,00				445,00
15/7/2019	Aportes	15,00				460,00
15/8/2019	Aportes	15,00				475,00
15/9/2019	Aportes	15,00				490,00
15/10/2019	Aportes	65,00				555,00
15/11/2019	Aportes	65,00				620,00
31/12/2019	Aportes	65,00				685,00

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: COBOS NURI MARIA GERMANIA

APORTES			COBROS			
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	SALDO
31/12/2018	SALDO	40,00				40,00
15/1/2019	Aportes	15,00				55,00
15/2/2019	Aportes	15,00				70,00
15/3/2019	Aportes	15,00				85,00
15/4/2019	Aportes	15,00				100,00
15/5/2019	Aportes	15,00				115,00
15/6/2019	Aportes	15,00				130,00
15/7/2019	Aportes	15,00				145,00
15/8/2019	Aportes	15,00				160,00
15/9/2019	Aportes	15,00				175,00
15/10/2019	Aportes	65,00				240,00
15/11/2019	Aportes	65,00				305,00
31/12/2019	Aportes	65,00				370,00

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: GARZÓN MANCHENO ISAIAS SEBASTIAN

APORTES			COBROS			
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	SALDO
31/12/2018	SALDO	50,00				50,00
15/1/2019	Aportes	15,00				65,00
16/2/2019	Aportes	15,00				80,00
15/3/2019	Aportes	15,00				95,00
15/4/2019	Aportes	15,00				110,00
15/5/2019	Aportes	15,00				125,00
15/6/2019	Aportes	15,00				140,00
15/7/2019	Aportes	15,00				155,00
15/8/2019	Aportes	15,00				170,00
15/9/2019	Aportes	15,00				185,00
15/10/2019	Aportes	65,00				250,00
15/11/2019	Aportes	65,00				315,00
31/12/2019	Aportes	65,00				380,00

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: HARO SOLIS DOMINICK ARIEL

APORTES			COBROS			SALDO
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	
31/12/2018	SALDO	0,00				0,00
15/1/2019	Aportes	15,00				15,00
15/2/2019	Aportes	15,00				30,00
15/3/2019	Aportes	15,00				45,00
15/4/2019	Aportes	15,00				60,00
15/5/2019	Aportes	15,00				75,00
15/6/2019	Aportes	15,00				90,00
15/7/2019	Aportes	15,00				105,00
15/8/2019	Aportes	15,00				120,00
15/9/2019	Aportes	15,00				135,00
15/10/2019	Aportes	65,00				200,00
15/11/2019	Aportes	65,00				265,00
31/12/2019	Aportes	65,00				330,00

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: POVEDA BRAVO NELSON ERNESTO

APORTES			COBROS			SALDO
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	
31/12/2018	SALDO	635,00				635,00
15/1/2019	Aportes	15,00				650,00
15/2/2019	Aportes	15,00				665,00
15/3/2019	Aportes	15,00				680,00
15/4/2019	Aportes	15,00				695,00
15/5/2019	Aportes	15,00				710,00
15/6/2019	Aportes	15,00				725,00
15/7/2019	Aportes	15,00				740,00
15/8/2019	Aportes	15,00				755,00
15/9/2019	Aportes	15,00				770,00
15/10/2019	Aportes	65,00				835,00
15/11/2019	Aportes	65,00				900,00
31/12/2019	Aportes	65,00				965,00

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: REAL RIVERA ARIADNA SAMANTHA

APORTES			COBROS			
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	SALDO
31/12/2018	SALDO	620,00				620,00
15/1/2019	Aportes	15,00				635,00
15/2/2019	Aportes	15,00				650,00
15/3/2019	Aportes	15,00				665,00
15/4/2019	Aportes	15,00				680,00
15/5/2019	Aportes	15,00				695,00
15/6/2019	Aportes	15,00				710,00
15/7/2019	Aportes	15,00				725,00
15/8/2019	Aportes	15,00				740,00
15/9/2019	Aportes	15,00				755,00
15/10/2019	Aportes	65,00				820,00
15/11/2019	Aportes	65,00				885,00
31/12/2019	Aportes	65,00				950,00

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: SILVA CASTAÑEDA PATRICIO FERNANDO

APORTES			COBROS			
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	SALDO
31/12/2018	SALDO	0,00				0,00
31/12/2019	Aportes	65,00	18/12/2019	Depósito	55,00	10,00

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: SILVA ESPIN FAUSTO ANDRES

APORTES			COBROS			SALDO
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	
31/12/2018	SALDO	0,00				0,00
15/1/2019	Aportes	15,00				15,00
15/2/2019	Aportes	15,00				30,00
15/3/2019	Aportes	15,00				45,00
15/4/2019	Aportes	15,00				60,00
15/5/2019	Aportes	15,00				75,00
15/6/2019	Aportes	15,00				90,00
15/7/2019	Aportes	15,00				105,00
15/8/2019	Aportes	15,00				120,00
15/9/2019	Aportes	15,00				135,00
15/10/2019	Aportes	65,00				200,00
15/11/2019	Aportes	65,00				265,00
31/12/2019	Aportes	65,00	30/12/2019	Depósito	290,00	40,00

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: SILVA GARZON EDUARDO AURELIO

APORTES			COBROS			SALDO
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	
31/12/2018	SALDO	50,00				50,00
15/1/2019	Aportes	15,00				65,00
16/2/2019	Aportes	15,00				80,00
15/3/2019	Aportes	15,00				95,00
15/4/2019	Aportes	15,00				110,00
15/5/2019	Aportes	15,00				125,00
15/6/2019	Aportes	15,00				140,00
15/7/2019	Aportes	15,00				155,00
15/8/2019	Aportes	15,00				170,00
15/9/2019	Aportes	15,00				185,00
15/10/2019	Aportes	65,00				250,00
15/11/2019	Aportes	65,00				315,00
31/12/2019	Aportes	65,00				380,00

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: TAPIA SANCHEZ MIRIAM MERCEDES

APORTES			COBROS			SALDO
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	
31/12/2018	SALDO	405,00				405,00
15/1/2019	Aportes	15,00				420,00
15/2/2019	Aportes	15,00				435,00
15/3/2019	Aportes	15,00				450,00
15/4/2019	Aportes	15,00				465,00
15/5/2019	Aportes	15,00				480,00
15/6/2019	Aportes	15,00				495,00
15/7/2019	Aportes	15,00				510,00
15/8/2019	Aportes	15,00				525,00
15/9/2019	Aportes	15,00				540,00
15/10/2019	Aportes	65,00				605,00
15/11/2019	Aportes	65,00				670,00
31/12/2019	Aportes	65,00				735,00

**COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNACH
KARDEX DE CUENTAS POR COBRAR**

SOCIO: ZAMBRANO SEGOVIA JORGE LUIS

APORTES			COBROS			SALDO
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	CONCEPTO	VALOR	
31/12/2018	SALDO	370,00				370,00
15/1/2019	Aportes	15,00				385,00
15/2/2019	Aportes	15,00				400,00
15/3/2019	Aportes	15,00				415,00
15/4/2019	Aportes	15,00				430,00
15/5/2019	Aportes	15,00				445,00
15/6/2019	Aportes	15,00				460,00
15/7/2019	Aportes	15,00				475,00
15/8/2019	Aportes	15,00				490,00
15/9/2019	Aportes	15,00				505,00
15/10/2019	Aportes	65,00				570,00
15/11/2019	Aportes	65,00				635,00
31/12/2019	Aportes	65,00				700,00

ANEXO J: FACTURA SUMINISTROS DE OFICINA

ADVANCE NET


CHICAIZA MACAS VICTOR HUGO
 Dirección: Luz Elisa Borja 21-43 y Espejo
 Tel: 2376 907 // Riobamba - Ecuador

RUC: 0604038323001
FACTURA
 S: 001 - 001
000000851
 AUT. SRI.: 1123452680

LUGAR Y FECHA DE EMISIÓN: Riobamba, 27 de mayo 2019.
 SR (ES): Cooperativo de Vivienda de Empleados UNACH.
 RUC/JCI: 0691718425001
 DIRECCIÓN: Av. Antonio José de Sucre Km. 1/2

CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNITARIO	V. TOTAL
2	Archivadores	2,68	5,36.
3	Carpetas.	0,22.	0,66.
30	Impresiones a color.	0,15	4,50.
28	Invitaciones con sobres.	0,50.	14,00.
8	Copias cédulas color. directiva.	0,50	4,00

Victor Chicaiza
 F). Autorizada


 F). Cliente

SUB TOTAL \$	28,52.
IVA TARIFA 0% \$	
IVA TARIFA 12% \$	28,52
IMPORTE I.V.A. \$	3,92
VALOR TOTAL \$	31,94.

FEDERACION NACIONAL DE CHIGOS DEL ECUADOR - RUC: 0690074311001
 AUT. SRI. 1502 - R. AUT. 12 / SEPTIEMBRE / 2018 - CADUCA 12 / SEPTIEMBRE / 2019
 DEL: 000000801 AL 000000900 Documento Categorizado: NO

FORMA DE PAGO	EFFECTIVO	DINERO ELECTRONICO	TARJETA DE CREDITO / DEBITO	OTROS
---------------	-----------	--------------------	-----------------------------	-------

ORIGINAL ADQUIRIENTE • COPIA EMISOR

ANEXO K: ACTA CONSTRUCCIÓN DEL SISTEMA HIDROSANITARIO INTERNO DE LA COOPERATIVA

COOPERATIVA DE VIVIENDA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNACH

ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

ACTA No. 002
SESIÓN DEL 12 DE DICIEMBRE DEL 2019

En Riobamba a los doce días del mes de diciembre del 2019, siendo las diecinueve horas, se instala en Asamblea General de Socios de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores de la UNACH, con la finalidad de tratar el siguiente orden del día:

1. Constatación del Quórum.
2. Instalación de la sesión.
3. Lectura y aprobación del acta anterior.
4. Análisis previo a la construcción del Sistema Hidrosanitario Interno de la Cooperativa.
5. Cena Navideña.
6. Asuntos Varios.

Se aprueba el orden del día.

1. **CONSTATACIÓN DEL QUÓRUM** - Se registra la asistencia de veinte y cuatro socios de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores de la Universidad Nacional de Chimborazo.
2. **INSTALACIÓN DE LA SESIÓN** - La Ms. Mérida Herrera, como presidenta de la Cooperativa, agradece la presencia de todos los socios e instala la sesión.
3. **LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR** - El sr. Secretario de Lectura el Acta Anterior, la misma queda aprobada en asamblea general sin modificación alguna.
4. **ANÁLISIS PREVIO A LA CONSTRUCCIÓN DEL SISTEMA HIDROSANITARIO INTERNO DE LA COOPERATIVA** - El Ing. Isaias Garzón del Salto, Gerente de la Cooperativa, da a conocer como sobre las reuniones y coordinaciones que se han venido desarrollando al interno con el Sr. Concejal del Gobierno Municipal de Cantón Riobamba Dr. Luis Cervajal y técnicos de la Empresa Pública de Agua Potable y alcantarillado (EP-EMAPAR), quien indica que nos han manifestado ayudarnos con alternativas para poder contar con la factibilidad del sistema de alcantarillado, indicando que se está trabajando conjuntamente con el Arq. William Cervajal y al Señor Daniel Álvarez.



Interviene de la misma manera el Dr. Oliver Jara solicitando si es factible iniciar ya con las construcción del sistema interno del alcantarillado y aguas potable, ya que con estos trabajos se puede complementar con el resto de obras como son la vía interna, aceras y bordillos; por lo que toma la palabra el Arq. William Cervajal, indicando que si es factible iniciar con los trabajos casa adentro, ya que se dejaría cajas de revisión grande construidas hacia la vía para posterior para cuando la EMAPAR, nos facilite la factibilidad poder conectarnos a la red externa; además la señora contadora Ing., Norma Real indica que se tiene un shorro de 250.00 dólares por socio en este año; por lo que se ayudaría a iniciar con la contratación del diseño; luego de socializar a nivel de socios esta información, en esta asamblea se toma la siguiente resolución:

RESOLUCIÓN No.002-COOPV-UNACH-2019.- Una vez conocidos de forma técnica la situación del sistema Hidrosanitario de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores de la Universidad Nacional de Chimborazo, los socios autorizan iniciar con el diseño hidrosanitario para iniciar con la construcción de dicho sistema.

Av. Antonio José de Sucre Km. 1 1/2
vía a Guano

Acuerdo Ministerial No. 0021 - 16/03/2006

ANEXO L: INFORME TÉCNICO CONSTRUCCIÓN E INSTALACIÓN DEL DISEÑO ELÉCTRICO DE LA LOTIZACIÓN DE LA COOPERATIVA

	
COOPERATIVA DE VIVIENDA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNACH	
INFORME TÉCNICO	
CONTRATO No.:	001-COOPV-UNACH-2018
OBJETO:	CONSTRUCCIÓN E INSTALACIÓN DEL DISEÑO ELÉCTRICO DE LA LOTIZACIÓN DE LA COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNACH.
CONTRATISTA:	SR. HENRY SANTIAGO CELLERI QUINDE. Representante Legal de CELLELEC
VALOR:	USD 26,734.90 (Veinte y seis mil setecientos treinta y cuatro, con 90/100 dólares americanos), valor que incluye el IVA.
ANTECEDENTES:	
Con fecha 08 de mayo del 2019, luego de efectuar todos los tramites precontractuales se procede a la firma del contrato No.001-COOPV-UNACH-2018, para la Construcción e Instalación del Diseño Eléctrico de la Lotización de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores de la UNACH.	
En Asamblea General de socios de la Cooperativa de Vivienda de Empleados y Trabajadores de la Universidad Nacional de Chimborazo, Acta No.002, de fecha 29 de marzo del 2018, se tomó la siguiente resolución:	
<i>RESOLUCIÓN No.003-COOPV-UNACH-2018. En esta Asamblea de forma unánime se aprueba el inicio de la construcción del diseño eléctrico de la "Primera Etapa"; solicitando el apoyo técnico del Ing. Isaías Garzón y Arq. William Carvajal; además que se deberá solicitar otra cotización, dichas cotizaciones serán analizadas por los técnicos y directiva de la Cooperativa; para que se adjudique al profesional que presente la oferta que mejor convenga a los intereses de la Cooperativa.</i>	
Se inicia la construcción de la obra con fecha 08 de mayo del 2018, una vez que se le entrega al contratista el anticipo de la obra, tomando en consideración el plazo planteado en el contrato (60 días).	
Se analizan las ofertas, de las cuales se ha establecido la más conveniente a los intereses de la Cooperativa contratando con la empresa CELLELEC	
<hr/>	
Av. Antonio José de Sarte Km. 1 1/2 vía a Guano	Acuerdo Ministerial No. 0815-36-03-2018 

ANEXO M: BALANCE GENERAL 2019

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(EN DÓLARES)**


ACTIVO		PASIVO	
CORRIENTES		CORRIENTE	13.127,99
Bancos	4901,97	CUENTAS POR PAGAR	372,5365
ACTIVOS FINANCIEROS		OBLIGACIONES PATRONALES	
CUENTAS POR COBRAR		Participación a empleados	328,49
SOCIOS/ASOCIADOS	5545,00	APORTES AL IESS	
Por cuotas	5545,00	Aporte patronal	24,78
INVENTARIOS		Aporte personal	19,27
INVENTARIOS EN CONSTRUCCIÓN	57868,71	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	62,38
Obras de urbanización	33551,98	Retenciones Fuente IR	12,00
Obras de edificación	24316,73	Retenciones Fuente IVA	50,38
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6121,64	OBLIGACIONES POR PAGAR SOCIOS	12600,00
Asociación de empleados	5121,96	Obligaciones por pagar socios	12600,00
Anticipo a proveedores	860,00	OBLIGACIONES CON LA SEPS	93,07
Consumo eléctrico socios	139,68	Contribución a la Seps 2019	93,07
NO CORRIENTES		PATRIMONIO	135229,28
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	73919,95	CAPITAL	
Terrenos	73.881,83	APORTES DE LOS SOCIOS	119990,81
Muebles de oficina	250,00	Aportes de socios	119430,81
(-) Depreciación acumulada	211,88	Certificados de aportación	560,00
		RESERVAS	2010,82
		20% Fondos de reserva	2010,82
		RESULTADOS	13227,65
		Excedentes Ejercicios Anteriores	11459,3
		Excedente del ejercicio	1768,35
TOTAL ACTIVOS	<u>148.357,27</u>	TOTAL PASIVOS+PATRIMONIO	<u>148.357,27</u>

Riobamba, 29 de febrero del 2020

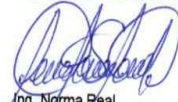

Msc. Melida Herrera
PRESIDENTE DE ADMINISTRACIÓN


Ing. Isaias Garzón
GERENTE





Sr. Maldonado Jara Andres Marcelo
PRESIDENTE DE VIGILANCIA


Ing. Norma Real
CONTADORA C.P.A

ANEXO N: ESTADO DE RESULTADO 2019

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
COOPERATIVA DE VIVIENDA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
 (EN DÓLARES)

INGRESOS			
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES			8.400,00
Cuotas de administracion	8.400,00	<u>8.400,00</u>	
GASTOS			6.210,09
GASTOS DE ADMINISTRACION			
GASTOS DE PERSONAL		2.848,00	
Sueldos y Salarios	2.447,40		
Décimo Tercer sueldo	203,60		
Décimo Cuarto Sueldo	197,00		
GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZA		1.196,89	
Alimentación	1.116,89		
Movilización	80,00		
APORTES EL IESS		608,94	
Aporte patronal	297,36		
Fondos de reserva	203,88		
Seguro Parcial permanente	107,70		
GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		205,83	
Servicios bancarios	18,95		
Comunicación, publicidad y propaganda	43,54		
Servicios de imprenta	143,34		
SERVICIO COOPERATIVAS		20,00	
Servicio Social	20,00		
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		236,73	
Impuestos fiscales	161,87		
Impuestos municipales	18,80		
Multas	45,21		
Intereses de mora	10,85		
SERVICIOS VARIOS		562,60	
Judiciales y notariales	562,60		
DEPRECIACIONES		25,00	
Muebles y enseres	25,00		
SERVICIOS BASICOS		363,38	
Energia electrica	363,38		
OTROS GASTOS		142,72	
Comision asociacion	132,72		
Regalo asociacion	10,00		
EXCEDENTE ANTES DE PARTICIPACION A TRABAJADORES			<u>2.189,91</u>
(-)15% Participacion trabajadores			328,49
EXCEDENTE ANTES DE CONTRIBUCION SEPS			<u>1.861,42</u>
5 % Contribución a la SEPS			93,07
EXCEDENTE DEL EJERCICIO			<u>1.768,35</u>

9 de febrero del 2020


 Msc. Melida Herrera
PRESIDENTE DE ADMINISTRACIÓN


 Sr. Maldonado Jara Andres Marcelo
PRESIDENTE DE VIGILANCIA


 Ing. Isales Garzón
GERENTE


 Ing. Norma Real
CONTADORA C.P.A





CERTIFICADO

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
confiere el presente certificado **de participación** a:

NORMA REAL

Por haber participado en el curso de:

CONTROL INTERNO

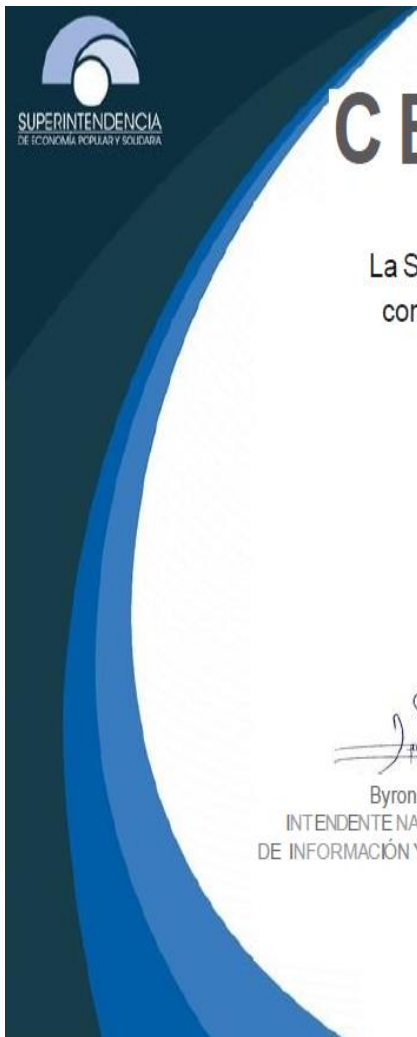
con una duración de 8 horas

Byron Vásquez
INTENDENTE NACIONAL DE GESTIÓN
DE INFORMACIÓN Y NORMATIVA TÉCNICA

Diana Arias
DIRECTORA NACIONAL DE INVESTIGACIÓN,
DESARROLLO E INNOVACIÓN

Quito, abril de 2019

ANEXO P: CERTIFICADO CAPACITACIÓN EDUCACIÓN FINANCIERA



CERTIFICADO

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
confiere el presente certificado de participación a:

ISAIAS GARZON DEL SALTO

Por haber participado en el curso de:

EDUCACIÓN FINANCIERA

con una duración de 16 horas

Byron Vásconez
INTENDENTE NACIONAL DE GESTIÓN
DE INFORMACIÓN Y NORMATIVA TÉCNICA

Diana Arias
DIRECTORA NACIONAL DE INVESTIGACIÓN,
DESARROLLO E INNOVACIÓN

Quito, Agosto de 2019



epoch

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL**

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 03 / 07 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: ANA BELÉN COSTALES REAL
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: LICENCIADA EN FINANZAS
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



1375-DBRA-UPT-2023