

**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN
GESTIÓN TRIBUTARIA**

TÍTULO

**Incidencia De La Auditoria De Gestión En La Toma De Decisiones De La
Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional Periodo 2022.**

AUTORA

C.P.A. Kelly Alexandra Sarmiento Barriga

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE**

Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria

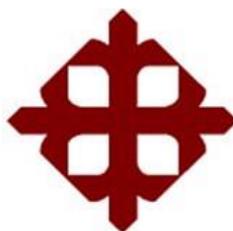
Modalidad: En línea

TUTOR

MT. José Byron Figueroa Pogo, C.P.A.

Guayaquil, Ecuador

12 de enero del 2024



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN
GESTIÓN TRIBUTARIA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por C.P.A Kelly Alexandra Sarmiento Barriga, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria

TUTOR

f. _____

MT. José Byron Figueroa Pogo, C.P.A.

DIRECTORA DEL PROGRAMA

0917959462

Firmado digitalmente por
0917959462 MARIA

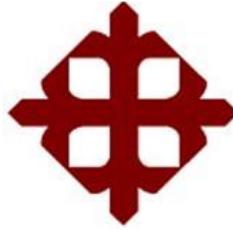
MARIA MERCEDES BAÑO HIFONG
BAÑO HIFONG

MERCEDES BAÑO HIFONG
Fecha: 2024.01.30
11:45:28 -05'00'

f.

PH. D. María Mercedes Baño Hifong, Ec.

Guayaquil, 12 de enero del 2024



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN
GESTIÓN TRIBUTARIA**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, C.P.A Kelly Alexandra Sarmiento Barriga

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación “**Incidencia De La Auditoria De Gestión En La Toma De Decisiones De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional Periodo 2022.**” previa a la obtención del Título de: **Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria.**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

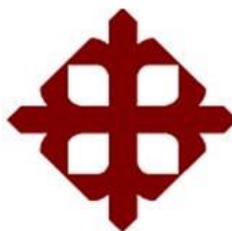
En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, 12 de enero del 2024

1.



C.P.A Kelly Alexandra Sarmiento Barriga



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN
GESTIÓN TRIBUTARIA

AUTORIZACIÓN

Yo, C.P.A Kelly Alexandra Sarmiento Barriga

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la Institución del Trabajo de Titulación **“Incidencia De La Auditoria De Gestión En La Toma De Decisiones De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional Periodo 2022.”** cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, 12 de enero del 2024



C.P.A Kelly Alexandra Sarmiento Barriga

REPORTE COMPILATIO

Link: <https://app.compilatio.net/v5/report/6b904355694268a99bc7d1f79a14ccc0b24fb5fe/summary>



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

tp sarmiento kelly

2% Textos sospechosos

1% Similitudes
< 1% similitudes entre comillas

< 1% Idioma no reconocido

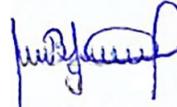
0% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: tp sarmiento kelly.pdf ID del documento: f525404faf1aec8b5403abb09be930cbf83a0474 Tamaño del documento original: 1,32 MB	Depositante: María Mercedes Baño Hifong Fecha de depósito: 8/12/2023 Tipo de carga: interface fecha de fin de análisis: 8/12/2023	Número de palabras: 23.894 Número de caracteres: 172.895
---	--	---

Ubicación de las similitudes en el documento:



TUTOR



f. _____

MT. José Byron Figueroa Pogo, C.P.A.

Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios por permitirme alcanzar este objetivo, por acompañarme e iluminar en todo momento el camino recorrido.

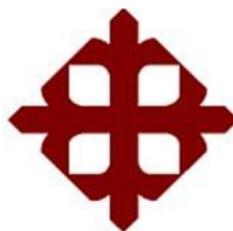
También agradezco a mis padres y a mi esposo por su apoyo incondicional durante este camino y a todas las personas que me ayudaron y apoyaron a culminar esta meta propuesta.

Dedicatoria

Este proyecto se lo dedico a Dios por ser quien ha permitido culminar esta meta, a mis padres por ser mi fuente de inspiración, a mi esposo por estar conmigo incondicionalmente y a mi familia y amigos en general por apoyarme en todo lo que me propongo.

Gracias por dejarme saber que no estoy sola
¡Sin ustedes nada de esto hubiese sido posible!

Kelly Sarmiento Barriga



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN
GESTIÓN TRIBUTARIA

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



FORMA ELECTRÓNICA DE FIRMAS
MARIA BELEN SALAZAR
RAYMOND

f. _____

Mgs. María Belén Salazar Raymond, Ing.

TUTOR

f. _____

MT. José Byron Figueroa Pogo, C.P.A

REVISOR(A)



FORMA ELECTRÓNICA DE FIRMAS
WALTER AGUSTIN
ANCHUNDIA CORDOVA

f. _____

MGS. Walter Agustín Anchundia Cordova, C.P.A

Índice general

Capítulo 1.....	2
Introducción	2
Antecedentes	3
Definición del Problema.....	4
Propósito de la Investigación.....	6
Método:.....	6
Significancia de la Investigación	6
Naturaleza de la Investigación.....	7
Preguntas de la Investigación	7
Hipótesis	7
Variable independiente	7
Variable dependiente.....	7
Marco Conceptual	8
Delimitaciones	10
Capítulo 2.....	12
Revisión de Literatura	12
Marco Contextual	12
Marco Teórico	12
Marco legal.....	21
Capítulo 3.....	28
Metodología de la Investigación	28
Diseño Metodológico	28
Población Y Muestra	33
Población.....	33
Muestra.....	35
Capítulo 4.....	39
Análisis y discusión	39
Recolección y Registro de dato.....	39
Análisis e Interpretación de los datos.....	41
Capítulo V.....	52
Propuesta	52

Datos informativos	52
Justificación	53
Esquema De La Propuesta.....	62
Fase I Planificación.....	63
Alcance del trabajo de auditoría de gestión y otras consideraciones referentes al desarrollo del mismo.....	64
Fase II: Ejecución De Auditoría.....	77
Fase III: Determinación de hallazgos	87
Fase IV: Informe De Auditoría	91
Informe final de auditoría de gestión	92
Conclusiones y Recomendaciones	99
Conclusiones.....	99
Recomendaciones.....	100
Referencias bibliográficas.....	101
Apéndices.....	104

Índice de figuras

Figura 1 <i>Árbol de problemas</i>	5
Figura 2 <i>Procesos de la Auditoría de Gestión</i>	21
Figura 3 <i>Proceso de la Administración Estratégica</i>	23
Figura 4 <i>Pasos del Modelo para optimizar la toma de decisiones</i>	26
Figura 5 <i>Organigrama</i>	34
Figura 6 <i>Reglamentos y Manuales claramente definidos</i>	41
Figura 7 <i>Conocimiento de la normativa</i>	42
Figura 8 <i>Aplicación de la normativa</i>	43
Figura 9 <i>Seguimiento y control de actividades y comportamiento</i>	44
Figura 10 <i>Políticas y procedimientos</i>	45
Figura 11 <i>Procesos de contratación de personal</i>	46
Figura 12 <i>Aplicación de dispositivos para la selección del personal</i>	47
Figura 13 <i>Capacitaciones</i>	48
Figura 14 <i>Indicadores de gestión</i>	49
Figura 15 <i>Cumplimiento de objetivos</i>	50
Figura 16 <i>Delegación para la toma de decisiones</i>	51

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Procedimiento de recolección de información</i>	37
Tabla 2 <i>Tabulación</i>	38
Tabla 3 <i>Reglamentos y manuales claramente definidos</i>	41
Tabla 4 <i>Conocimiento de la normativa</i>	42
Tabla 5 <i>Aplicación de la normativa</i>	43
Tabla 6 <i>Seguimiento y control de actividades y comportamiento</i>	44
Tabla 7 <i>Políticas y procedimientos</i>	45
Tabla 8 <i>Procesos de capacitación del personal</i>	46
Tabla 9 <i>Aplicación de dispositivos para la selección del personal</i>	47
Tabla 10 <i>Capacitaciones</i>	48
Tabla 11 <i>Indicadores de gestión</i>	49
Tabla 12 <i>Cumplimiento de objetivos</i>	50
Tabla 13 <i>Delegación para la toma de decisiones</i>	51
Tabla 14 <i>Memorándum de la planificación</i>	67
Tabla 15 <i>Evaluación de control interno</i>	70
Tabla 16. <i>Nivel de confianza y riesgo de la auditoría de gestión</i>	73
Tabla 17 <i>Matriz de riesgos</i>	74
Tabla 18 <i>Programa de auditoría de gestión</i>	75
Tabla 19 <i>Entrevista</i>	76
Tabla 20 <i>Evaluación de estrategias</i>	78
Tabla 21 <i>Nivel de confianza y riesgo de auditoría de gestión</i>	79
Tabla 22 <i>Evaluación de objetivos</i>	80
Tabla 23 <i>Nivel de confianza y riesgo de auditoría de gestión</i>	81
Tabla 24 <i>Evaluación del proceso administrativo</i>	82
Tabla 25 <i>Matriz de método descriptivo</i>	83
Tabla 26 <i>Propuesta de políticas</i>	84
Tabla 27 <i>Matriz de método descriptivo</i>	85
Tabla 28 <i>Propuesta de políticas</i>	86
Tabla 29 <i>Hoja de hallazgos</i>	88
Tabla 30 <i>Matriz de toma de decisiones</i>	95
Tabla 31 <i>Evaluación de propuesta</i>	98

Resumen

Se presenta la identificación de preguntas de investigación en la “Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional”. Y externalizar que las auditorías de gestión que no aplican. Durante este tiempo se produce el tema de investigación, planteamiento del problema, contextualización y formulación del problema, pregunta de investigación, delimitación del problema de investigación planteado, justificación e identificación de la unidad de observación, objetivos generales y específicos. Para encontrar una solución al problema anterior. Es importante señalar que la recolección de información primaria se realizó directamente de la cooperativa antes mencionadas, para lo cual se realizaron una serie de entrevistas a los directivos y sus empleados.

Adicional, se apoyó en la investigación descriptiva concluyente para establecer inferencia de los resultados proveniente de la aplicación de las técnicas de encuesta que fue en la “Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional” mediante un muestreo no probabilístico por juicio.

Los resultados fueron: (a) la cultura y el costo de inversión de los socios, accionistas o administradores son los principales factores que afectan su implementación, (b) la falta de prácticas de auditoría de gestión genera riesgos en la gestión relacionados con la pérdida de dinero, mal uso de activos, el incumplimiento de los objetivos financieros y otros riesgos financieros asociados con el fraude o el error que podrían conducir a una toma de decisiones inapropiada, y (c) el asesoramiento de expertos para adoptar tales prácticas o contratar una auditoría de servicios de desempeño externa dedicada.

Palabras claves: auditoría, decisiones, asesoramiento, cooperativa, ahorro, crédito gestión financiera.

Abstract

The identification of research questions in the “National Armed Savings and Credit Cooperative” is presented. And outsource management audits that do not apply. During this time, the research topic, problem statement, contextualization and formulation of the problem, research question, delimitation of the proposed research problem, justification and identification of the observation unit, general and specific objectives are produced. To find a solution to the above problem. It is important to note that the collection of primary information was carried out directly from the aforementioned cooperative, for which a series of interviews were carried out with the managers and their employees.

Additionally, it was supported by conclusive descriptive research to establish inference of the results from the application of survey techniques that were in the “Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional” through non-probabilistic sampling by judgment.

The results were: (a) the culture and investment cost of partners, shareholders or administrators are the main factors that affect its implementation, (b) the lack of management audit practices generates management risks related to loss of money, misuse of assets, failure to meet financial objectives and other financial risks associated with fraud or error that could lead to inappropriate decision making, and (c) expert advice to adopt such practices or hire a Dedicated external performance services audit.

Keywords: audit, decisions, advice, cooperative, savings, credit, financial management.

Capítulo 1.

Introducción

En la actualidad las auditorías pueden ayudar a las empresas a controlar, verificar y evaluar su información, misma que puede ser evaluación total o parcial de la organización, con la finalidad de lograr un mejor desempeño de las operaciones que se realiza.

El presente trabajo de investigación contiene información significativa que contribuirá al mejoramiento continuo de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional en aspectos donde se encuentren atravesando por procesos complejos dentro del desarrollo de su gestión.

Con estas consideraciones el trabajo de investigación ha sido diseñado como una guía que le va a permitir alcanzar las bondades de esta herramienta en la compañía.

La idea principal es verificar la evaluación al desempeño y cumplimiento de la organización, para ello es preciso valorar el control interno, procesos administrativos y operacionales. Se utilizará indicadores de gestión los mismos que permitirán evaluar y medir el grado de eficacia y eficiencia en que se desarrollan sus actividades.

El trabajo concluye con la emisión de un informe, dirigido a la alta gerencia de la organización para su análisis, indicando las recomendaciones para perfeccionar los procesos y actividades, con mira en el incremento de la mejora continua.

En síntesis el presente trabajo ayudará de tal manera en que la entidad alcance su misión, reduciendo riesgos y la empresa esté dispuesta para los imprevistos, lo cual se logrará perpetrando la adopción inmediata de actividades preventivas y correctivas enmarcadas bajo criterios de mejora constante, fortaleciendo el control interno considerando los aspectos administrativos y operativos a fin de aprovechar las oportunidades y desarrollar estrategias para de esta manera endurecer la estabilidad y rectitud de la cooperativa.

Antecedentes

Las auditorías de desempeño y las revisiones operativas pueden mejorar la eficiencia y eficacia de los ordenamientos. Esto le permite identificar y producir oportunidades para perfeccionar los procesos de la compañía.

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen una fuerte figura en nuestra provincia, su acción principal se concentra en la captación de recursos monetarios para ubicarlos en el mercado financiero como créditos, debido a esto se han convertido en promotoras de actividades económicas y productivas generando diversas fuentes de empleo, esto se debe a que se han convertido en las principales fuentes de financiamiento de las personas que tienen un restringido acceso a los Bancos.

Según (Aguilar & Parra, 2017) en su investigación desarrollada con el tema: Impacto de la auditoría de gestión en los estados financieros para la toma de decisiones en la empresa textiles Gutiérrez Gutman Cía. Ltda., en el cual concluyó que:

La gestión de los altos mandos influye en la verificación de la información financiera, con la finalidad de que la toma de decisiones sea la adecuada y favorable para crecimiento de la empresa, a través del uso de la auditoría se pudo detectar errores a tiempo y de manera oportuna disminuyendo el riesgo de reducir su rentabilidad, por motivos de la toma de decisiones inadecuadas. Por lo cual se pudo establecer que, la realización de una auditoría de gestión permite fortalecer los procesos en la administración del negocio. (p18)

A partir de estos hallazgos se concluye que, el éxito de la empresa se basa en la toma de decisiones. Las decisiones son necesarias, cuando las alternativas y los recursos para cualquier obra emprendida disminuyen. Por lo tanto, la toma de decisiones es esencial para todas las compañías, ya que le da impulso, opera continuamente la institución, proporciona un mayor resultado y sostiene la existencia de la empresa.

La Universidad de Cuenca; Facultad de Ciencias Económicas; Escuela de Contabilidad y Auditoría; con su tema: Autor: Fernanda Delgado y Sara Chacón con su tema: Auditoría de Gestión aplicada al sistema de venta de la Distribuidora Modesto CASAJOANA CÍA. LTDA. 2022, concluye que:

La auditoría de gestión es indispensable ya que se aplican conceptos, teorías y demás criterios profesionales que permiten que la auditoría sea de calidad y se pueda

realizar la prueba sin complicaciones e inconvenientes para obtener resultados fiables. Por otra parte, hace mención a que las medidas de control adoptadas por la Distribuidora en el Presupuesto de Ventas son ineficientes, debido a que no se ha llegado a alcanzar lo establecido al inicio del año, además no cuentan con un plan estratégico, para ello en el desarrollo de la auditoría se aplicaron indicadores con la finalidad de evaluar el rendimiento de los procesos ejecutados (p135)

En este apartado, se evidencia que una auditoría de gestión se ha convertido en una herramienta significativa e indispensable en las compañías, pues ayuda a determinar los niveles de eficiencia, eficacia y calidad en las metas y objetivos planteados. Del mismo modo, se evidencia, que ayuda a la toma de decisiones correcta debido a que proporciona confiabilidad y razonabilidad de los procesos financieros y administrativos desarrollados en la organización.

Una vez analizadas las investigaciones y relacionadas con las variables de estudio del proyecto investigativo se puede concluir, que la auditoría de gestión es un instrumento clave en las organizaciones, pues favorece a la toma de decisiones adecuadas y permite el desempeño de las metas establecidas en los plazos fijos por la administración.

Definición del Problema

La problemática en las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia del Guayas, como en muchas otras partes del mundo, puede variar, pero hay algunas cuestiones comunes que a menudo se desafían en este tipo de instituciones financieras cooperativas. Aquí hay un análisis general de algunas posibles problemáticas:

Gobernanza y gestión ineficiente, falta de transparencia en la gestión financiera y en la toma de decisiones puede llevar a prácticas corruptas y malversación de fondos.

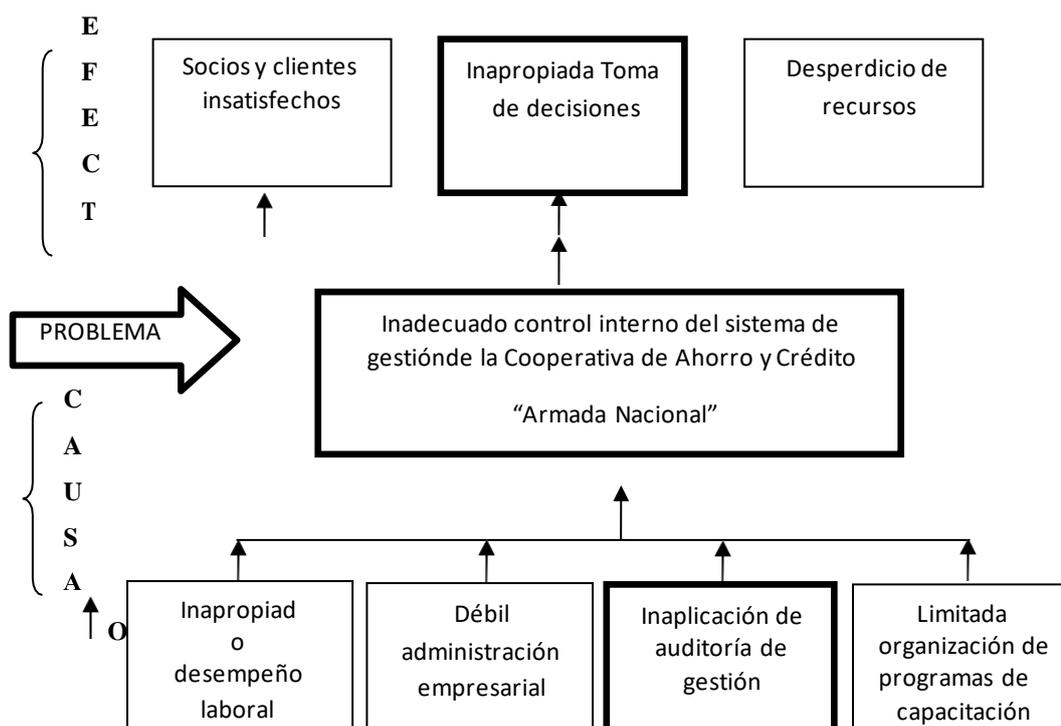
En la cooperativa de ahorro y crédito Armada Nacional el control interno del sistema de gestión es inadecuado. Si este problema continúa y no se realiza una auditoría de la gestión de la empresa, no será posible determinar en primer lugar qué puede causar dificultades, debilidades, descuidos, pérdidas innecesarias de recursos disponibles, acciones equivocadas y una falta general de conocimientos en el entorno de la organización.

Actualmente la Cooperativa de ahorro y crédito Armada Nacional se encuentra regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, cuenta con una infraestructura propia, la cooperativa es cerrada y atiende a grupos de personas pertenecientes a la entidad de la Armada.

Es importante indicar que no se han elaborado evaluaciones acerca las actividades, políticas, normas, procedimientos y métodos, incluyendo el entorno y las actitudes desarrolladas por las autoridades y sus empleados en las diversas áreas temáticas, que hacen que la agencia enfrente problemas de realidad. Los controles internos adecuados y oportunos brindan un amplio espectro de beneficios para el desarrollo efectivo y eficiente de procesos directamente relacionados con su operación, como la reducción de riesgos, asegurar el cumplimiento de los marcos regulatorios y proteger los recursos y los medios para alcanzar las metas y objetivos fijados, favoreciendo con ello el desarrollo de la organización, permitiendo obtener información veraz que facilitaría la adecuada toma de decisiones por parte de la dirección. La situación anterior lleva a la necesidad de realizar una auditoría de gestión para mostrar el proceso mediante el cual se toman las decisiones.

Figura 1

Árbol de problemas



Propósito de la Investigación

Establecer como la auditoría de gestión ayuda en la toma de decisiones para el mejoramiento del control interno de la Cooperativa.

Para alcanzar este propósito se debe:

Obtener percepciones directas de los líderes y miembros de la cooperativa sobre la influencia de las auditorías en las decisiones.

Método:

- Realizar entrevistas semiestructuradas con directivos, miembros clave y auditores para recopilar opiniones y experiencias.
- Encuestas con el propósito de obtener datos cuantitativos sobre la percepción y la influencia de las auditorías en las decisiones.
- Diseñar y administrar encuestas estructuradas a un grupo representativo de miembros y empleados de la cooperativa.
- Análisis Documental con el propósito de analizar informes de auditoría, documentos internos y políticas para identificar patrones y tendencias.
- Revisar informes de auditoría, políticas internas y otros documentos relevantes para extraer datos y tendencias relacionadas con las decisiones tomadas después de las auditorías.
- Estudio de Casos con la finalidad de analizar casos específicos donde las auditorías llevaron a decisiones significativas y evaluar los resultados.
- Análisis Estadístico Realizar análisis estadísticos para identificar correlaciones y patrones entre las variables relacionadas con las auditorías y las decisiones tomadas.
- Ejecutar las fases de auditoría de gestión, para evaluar el cumplimiento de los procesos.
- Evaluar la eficiencia en la toma de decisiones para determinar la gestión empresarial.

Significancia de la Investigación

En síntesis, el presente trabajo contribuirá que la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Armada, reduzca los riesgos, fortalezca el control interno considerando los aspectos administrativos y operativos para desarrollar estrategias y que esta pueda

tener la permanencia e integridad adecuada y de esta manera les valga de guía y puedan aprovechar las bondades de esta herramienta.

Naturaleza de la Investigación

Este estudio está basado en el enfoque cuantitativo, ya que tiene como objetivo medir y evaluar los elementos importantes que componen la entidad con el fin de aportar con soluciones a la misma, utilizando las técnicas necesarias que permitan obtener la información.

Preguntas de la Investigación

¿De qué manera la auditoría de gestión contribuirá a la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Armada?

¿Evaluar la eficiencia en la toma de decisiones para determinar la gestión empresarial?

¿Cuáles serán los factores que influyen en las prácticas de auditoría de gestión en las compañías del sector Financiero Popular y Solidario, como buena práctica corporativa en la gestión financiera?

¿Qué resultados se obtendrá en la investigación?

Hipótesis

Mediante la práctica de la auditoría de gestión se mejorará la toma de decisiones en la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional

Variable independiente

Auditoría de gestión

Variable dependiente

Toma de decisiones: En el contexto de la investigación sobre la incidencia de la auditoría de gestión en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Armada Nacional durante el periodo 2022, las variables dependientes son aquellas que están siendo influenciadas o afectadas por el proceso de auditoría de gestión.

Estas variables representan los resultados o las respuestas que se están estudiando para entender cómo las auditorías afectan las decisiones tomadas por la cooperativa. Algunas posibles variables dependientes podrían incluir:

- Eficiencia Operativa: Es la capacidad de la cooperativa para utilizar sus recursos de manera eficaz y productiva.

- Medición: Ratio de eficiencia, costos operativos por unidad de producción, tiempo de procesamiento de transacciones.

Marco Conceptual

Auditoría

Para (Rivera, 2006) concluyó que “la auditoría constituye una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una cultura de la disciplina de la organización y permite descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización.” (p. 54)

Auditoría de Gestión

Para la (*Auditoría de Gestión*, n.d.) proceso para examinar y evaluar las actividades realizadas, en un sector, entidad, programa, proyecto u operación con el fin, dentro del marco legal, de determinar su grado de eficiencia, eficacia y economía, y por medio de las recomendaciones que al efecto se formulen, promover la correcta administración del patrimonio público.

Control Interno

Según el (*Control Interno y Auditoría*, n.d.) proceso diseñado, efectuado y seguido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con el objeto de proporcionar una seguridad sensata sobre la obtención de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y vigencia de las operaciones, así como sobre el desempeño de las habilidades legales y reglamentarias aplicables.

Toma de Decisiones

Se entiende por toma de decisiones al proceso mediante el cual los altos mandos de las organizaciones responden a las diversas oportunidades y además a las amenazas que se presentan en un período determinado, por medio de estas se analizan las diversas opciones propuestas y se toman las decisiones más oportunas relacionadas con los lineamientos organizacionales. (Estrada, 2019)

Auditoría

(Beasley, 2014) menciona "Auditoría es el proceso sistemático y estructurado de conseguir y evaluar objetivamente la evidencia referente con afirmaciones sobre acciones económicas y eventos para determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones y los criterios establecidos, y comunicar los resultados a los usuarios interesados"

Según (Millichamp, 2002) "La auditoría es un examen independiente de los estados financieros de una entidad, con el objetivo de expresar una opinión sobre si dichos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de conformidad con principios contables generalmente aceptados"

Calidad

Para (Juran, 1999) define la calidad como "adecuación para el uso". Según él, la calidad se logra cuando un producto o servicio cumple con las expectativas y requisitos del usuario final.

Cumplimiento

Según (Spekman, 2002) "El cumplimiento implica la adhesión a estándares o expectativas establecidas y la ejecución exitosa de tareas y responsabilidades".

Gestión

"La gestión hace reseña al proceso de coordinación de los recursos de una organización para lograr los objetivos establecidos". (Coulter, 2012)

Según (Fayol, 1916), La gestión radica en prever, organizar, mandar, coordinar y controlar.

Eficacia

Para (Gary P. Latham, 2006) es la capacidad de producir un efecto deseado o previsto.

Economía

Es la ciencia que estudia el comportamiento humano como una relación entre fines y medios insuficientes que tienen usos alternativos. (Robbins, 1932).

Ética

La ética es el estudio del deber moral, basado en principios racionales universales. (Kant, 1785)

Ecología

"La ecología es el estudio de las relaciones de los organismos con su entorno, incluyendo los factores abióticos y bióticos" (Margalef, 1980)

Eficiencia

Según (Heller, 2007) La eficiencia es la capacidad de lograr los resultados deseados con la menor cantidad de recursos.

Monitoreo

Para (Patton, 2010) es un proceso continuo y sistemático de recolección de datos para proporcionar información sobre el desempeño y el progreso de un programa.

Planificación

La planificación es el proceso de determinar los objetivos y cursos de acción para alcanzarlos, asignando los recursos necesarios y estableciendo los mecanismos de control para evaluar los resultados. (Steiner, 1979)

Proceso

Un proceso es un conjunto de actividades interrelacionadas y mutuamente dependientes que toman una o más entradas y las transforman en salidas valiosas para los clientes. (Champy, 1993).

Delimitaciones

El presente trabajo de investigación se realizará en la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional Periodo 2022.”

Campo: Contabilidad y Auditoría

Área: Auditoría

Aspecto: Control Interno de gestión

Periodo de Tiempo Temporal: Año 2022

Variables y Dimensiones: Auditorías en Cooperativas de Ahorro y Crédito, Auditorías financieras, Auditorías operativas, Auditorías de cumplimiento, Auditorías internas, Auditorías externas.

Enfoque Geográfico: Ecuador, Guayaquil

Alcance de las Decisiones: Auditorías en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, Planificación de Auditorías, la Ejecución de Procedimientos de Auditoría y la Emisión de Informes de Auditoría.

Contexto Socioeconómico y Político: Políticas Gubernamentales, Regulaciones Financieras Y Condiciones Económicas que puedan Influir En Las Prácticas De Auditoría

Operación de la Cooperativa: Operaciones Internas de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, Procesos Contables, Sistemas de Control Interno y Prácticas de Gestión Financiera.

Capítulo 2.

Revisión de Literatura

Marco Contextual

En su proyecto de investigación Cordero, (2015) titulado “*Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores del Azuay Ltda*” en la cual su objetivo general es: La realización de una auditoría de gestión de una empresa permite evaluar el grado de eficacia y eficiencia de sus procesos, así como el cumplimiento de las políticas, estándares y requisitos legales por parte de los empleados.

En base a lo expuesto, esto sugiere que la implementación de esta auditoría de gestión ayudará a mejorar y fortalecer los distintos procesos de gestión de la empresa, contribuyendo así a la mejora de la toma de decisiones.

En su proyecto de investigación Baque, (2019) titulado “*Auditoría de Gestión y su efecto en los procesos administrativos de las empresas empacadoras de pescado. Caso Eurofish S.A de la ciudad de Manta*” en la cual su objetivo general es: Realizar una auditoría de gestión a la Empresa Eurofish S.A, de esta manera poder evaluar el grado de eficiencia y eficacia de sus procesos administrativos, además del cumplimiento de políticas, normas y las disposiciones legales por parte del personal de la empresa.

Concluye: La presente investigación demuestra la importancia de la auditoría de gestión, ya que permite evaluar el nivel de eficiencia, eficacia y economía de los procesos administrativos de la empresa Eurofish S.A.

Referente a lo expuesto anteriormente se denota que la realización de esta auditoría de gestión ayuda al mejoramiento y reforzamiento de los diversos procesos administrativos que se realizan en la empresa estos a su vez fomenta a la mejora de tomas de decisiones.

Marco Teórico

Auditoría: Definiciones y Clasificación

Para (Muñoz, 2002) concluyó que: Es la revisión independiente de alguna o algunas actividades, ocupaciones específicas, resultado u operaciones de una entidad

administrativa, realizada por un profesional de la auditoría, con el propósito de valorar su correcta realización y, con base en ese análisis, poder formular una opinión considerada sobre la razonabilidad de sus resultados y cumplimiento de operaciones. (p11)

En consecuencia, la auditoría es un análisis que se realiza a un entidad financiera o comercial con el fin de detectar si se ha producido fraudes o si han cumplido a su totalidad sus objetivos, actividades, que se haya propuesto la entidad de esta manera se puede detectar si hubo o no estafas o incumplimientos administrativos. (Arens & Loebbecke, 1996) indica tres tipos de auditoría:

Auditoría de estados financieros: Se lleva a cabo una auditoría de estados financieros para establecer si el conjunto de los estados financieros (verificando la información cuantificable) se presentan de acuerdo con los razonamientos especificados.

Auditoría operacional: Una auditoría operacional es una revisión de cualquier parte del proceso y métodos de operación de una compañía con el propósito de valorar sus eficiencia y eficacia.

Auditorías de cumplimiento: El propósito de una auditoría de cumplimiento es establecer si el auditado esta cumplimiento con algunos procedimientos reglas o reglamentos específicos que fije alguna autoridad superior.

Según (Muñoz, 2002) menciona los siguientes tipos de auditoría:

- Auditoría por su lugar de aplicación.
- Auditoría por su área de aplicación.
- Auditoría especializada en áreas específicas.
- Auditoría de sistemas computacionales

Según lo expuesto, la auditoría se clasifica de acuerdo con la actividad que va a evaluar o examinar, en la entidad ya sea esta para dictaminar la razonabilidad de los estados financiero, el cumplimiento de objetivos, para conservar o acceder a una norma de calidad, de esta manera las entidades buscan tener una información veraz del entorno actual de la empresa y de esta condición se podrá tomar decisiones basados en datos reales.

Fases de auditoría de gestión

Fase I Planificación

En la fase de planificación el auditor diseña la estrategia planificada que está condensada en el cronograma de actividades y en los programas de trabajo.

Con esta fase se recopila la evidencia de orientación necesaria para que el auditor conozca el quehacer de la entidad y su sistema de controles internos.

En la fase de planeación de la auditoría, se concretarán los siguientes aspectos:

Análisis organizacional para la auditoría de gestión.

- Visión sistémica de la organización.
- Análisis de factores internos.
- Análisis de factores del entorno.
- Visión estratégica de la organización.
- Visión, misión, objetivos y meta.

Evaluación preliminar del control interno.

Plan de la auditoría.

- Objetivo y alcance de la auditoría.

Programas de auditoría.

- Definición de las actividades que se van a desarrollar.
- Tiempos estimados.

Fase II Ejecución

Entre las actividades principales de esta fase se encuentran las siguientes:

- Aplicación de las pruebas de control, analíticas y sustantivas planificadas para la recolección de la evidencia.
- Formulación e interpretación de indicadores de gestión, de conformidad con la economía, la eficiencia y la eficacia.
- Análisis y formulación de los hallazgos de la auditoría.
- Evaluación de la evidencia cualitativa o cuantitativa obtenida de acuerdo con los criterios previamente estipulados.

- Organización de los papeles de trabajo.
- Validación de los resultados con la administración. El propósito de esta fase es lograr los objetivos, identificando los pasos y métodos requeridos para llevar a cabo la auditoría. (De Armas, 2008, p.28)

Fase III Comunicación de resultados.

En el proceso sistemático de la auditoría, tras la correcta realización de las actividades previstas en la fase de ejecución, se debe elaborar el informe de la auditoría, el cual es un producto que representa el resultado del examen realizado. En la fase del informe es en la que el auditor expresa en forma escrita, el papel y los resultados derivados de aplicar los procedimientos analíticos, se explican los hallazgos determinados, su condición, criterio, causas y efectos, y se expresan las conclusiones de la auditoría, así como las recomendaciones al ente auditado. Hasta este momento, de las fases de planeación y de ejecución de la auditoría, se han concretado los siguientes resultados, que son insumos para la fase de informe: Análisis organizacional para la auditoría de gestión (conocimiento de la entidad, información relevante y evaluación del control interno).

- Plan de la auditoría.
- Programas de auditoría.
- Hallazgos de auditoría.
- Evidencias.
- Papeles de trabajo.

En la fase de informe, tenemos que pensar acerca de qué y cómo vamos a informar. Antes de preparar el informe sobre los resultados obtenidos del trabajo de campo de la auditoría, debemos definir las conclusiones es preliminares de la auditoría, que serán discutidas con el nivel directivo de la misma.

El informe debe ser completo, exacto, objetivo y convincente, así como lo suficientemente claro y conciso como lo permitan los asuntos que trata. Para que sea completo, el informe debe dominar toda la información necesaria para cumplir los objetivos de la auditoría, permitir una comprensión adecuada y correcta de los asuntos

que se informan y satisfacer los requisitos de “contenido”. También debe incluir los antecedentes necesarios. (De Armas, 2008, p.108)

Fase IV Seguimiento y monitoreo.

El seguimiento es una fase posterior a la finalización de la auditoría.

Su objetivo se resume en una verificación en dos sentidos: uno, que la entidad auditada haya cumplido con la implementación de las recomendaciones y disposiciones de acuerdo con los plazos acordados; y el otro, que haya elevado sus 16 niveles de eficiencia, efectividad y economía a raíz de esa implementación. (De Armas, 2008, p.125)

El auditor o auditores designados para que realicen el seguimiento en el campo de las recomendaciones y disposiciones giradas en el informe de la auditoría de gestión, elaboran y ejecutan un programa que contiene las pruebas necesarias con el propósito de recabar la evidencia adecuada para cumplir con el objetivo de verificación y seguimiento. (De Arma, 2008, p.127)

El auditor prepara un informe que contiene los resultados del seguimiento con sus respectivas conclusiones , recomendaciones y disposiciones. El informe es sometido a conocimiento de los niveles correspondientes de la entidad auditora, con el fin de introducir las mejoras que correspondan y efectuar posteriormente la comunicación al ente auditado.

(Armas García & Cáceres Malagón, 2010)

Según Gissela Martínez (2011:48). Auditoría de Gestión y su incidencia en la rentabilidad de la Compañía ITARFETI CORPORATION S.A. nos dice que:

El manejo oportuno, eficiente y eficaz del control interno proporciona amplios beneficios, como el obtener la mayor rentabilidad esperada, medida en índices de gestión. Al controlar las operaciones de la empresa, se va creando y obteniendo información precisa y concisa de gran utilidad que facilitará la toma oportuna de decisiones por parte de la gerencia.

Según el trabajo de Lorena Miño y otros (2003:445), determina que:

La finalidad del control es tener la seguridad de alcanzar los resultados deseados, es necesario comprobar constantemente que todo se desarrollara según los planes y las previsiones, asegurándose de que los planes y las previsiones respondan en todo momento a la realidad en la que se actúa, intervenir oportunamente en el caso de que se produzca una desviación de la acción respecto a los objetivos y a otros puntos de referencia fijados, o bien se encuentre una insuficiencia o un error en los programas y en las previsiones.

Tomando como referencia la Araujo Pedro y otros (2011: Internet), en su artículo nos menciona que:

Un control de gestión inadecuado de la relación con las empresas intermediarias puede perjudicar el rendimiento de las operaciones. Por tanto, surge la necesidad de identificar mecanismos de gobierno que permitan crear y gestionar mejores relaciones. Existe un creciente interés académico y profesional por mejorar la gestión de los procesos internacionales, así como por el establecimiento de estructuras que faciliten el procesamiento y análisis de información para la toma de decisiones, la planificación y el control de las actividades.

Basándose en los estudios de Álvarez Alejandro y otros (2011: Internet), en su investigación publicado en un artículo de revista científica expone,

El control de gestión es el proceso mediante el cual la dirección de la organización asegura los recursos y el empleo eficaz y eficiente de los mismos en el cumplimiento de los objetivos prefijados. Toda herramienta de gestión tiene como finalidad formular y, en lo posible, marcar objetivos para posteriormente medir los resultados obtenidos en la consecución de estos. Comprender la etapa de control de gestión requiere de un análisis de las distintas metodologías y concepciones vigentes.

Según Robert Johnson (1978: Internet) en su revista profundiza en su estudio que,

El control es la función final que debe cumplir el concepto de gestión aplicado a la administración, ya que de este modo se podrá cuantificar el progreso que ha demostrado el personal empleado en cuanto a los objetivos que les habían sido marcados desde un principio.

Por lo antes citado puedo ratificar que la aplicación de una Auditoría de Gestión es sumamente importante debido a que esta contribuirá en la detección de deficiencias lo cual ayudara a tomar medidas correctivas y preventivas, las mismas que favorecerán en los cambios y mejoras que deban hacerse para alcanzar el cumplimiento de los fines de la empresa mediante la aplicación de la correcta toma de decisiones.

Fundamentación Filosófica

La presente investigación se fundamenta en el Paradigma Positivista conocido también como Paradigma Racionalista porque predomina el enfoque de la investigación cuantitativa, el mismo que según Jeannette Quesada, define al Paradigma positivista de la siguiente manera: (QUESADA, 2007)

Desde el punto de vista positivista la realidad se presenta como simple, tangible, convergente y fragmentable. Esta concepción supone la legitimidad de estudiar la realidad en sus manifestaciones externa, con la posibilidad de observar y medir sus elementos. La finalidad de la ciencia es conocer y explicar la realidad con el objeto de dominarla y controlarla.

Este para paradigma ha sido muy influenciado por el auge de las ciencias Naturales y Exactas, y el método científico como fuente valida del conocimiento. Además, al positivismo le interesa explicar los hechos o causas de los fenómenos sociales, con una ligera referencia de los estados subjetivos.

En la presente investigación, se aplicara el paradigma Positivista conocido también como paradigma Racionalista, este paradigma permitirá evaluar y medir la realidad en la empresa, estudiando los eventos que ayudaran a priorizar las falencias detectadas en el control interno del sistema de la gestión a fin de entender y conocer los problemas existentes para de esta manera determinar las soluciones que contribuirán en el mejoramiento de la misma ya que conocer bien el problema es tener la mitad de la solución, además de lo antes ,mencionado se contribuirá directamente en el cumplimiento de metas y objetivos establecidos por la empresa.

b) Propósito de la Auditoría de Gestión

Según Milton Maldonado (2011: 29), el propósito de esta auditoría es “Evaluar la eficiencia, efectividad, economía con que se manejan los recursos de una entidad, programa o actividad, el cumplimiento de las normas éticas por el personal y la protección del medio ambiente.”

c) Objetivo de la Auditoría de Gestión

Según Michael Graid (1994: 36,37), establece que el objetivo primordial de la auditoría de gestión es “Identificar las áreas de reducción de costos, mejorar los métodos operativos e incrementar la rentabilidad con fines constructivos y de apoyo a las necesidades examinadas”

d) Alcance de la Auditoría de Gestión

Según Milton Maldonado (2011: 29), establece que esta auditoría “puede alcanzar un sector de la economía, todas las operaciones de la entidad inclusive las financieras o puede limitarse a cualquier operación, programa, sistema o actividad específica.”

e) Riesgos de la Auditoría de Gestión

Según Milton Maldonado (2006: 57-62), manifiesta en su libro, que los riesgos de auditoría de gestión son los que a continuación se presentan:

Riesgo Inherente. - “El riesgo Inherente es la susceptibilidad de los estados financieros a la existencia de errores o irregularidades significativas, antes de considerar la efectividad de los sistemas de control. El riesgo inherente esta fuera de control por parte del auditor.”

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 la forma oportuna.”

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.”

e) Indicadores de Gestión

De acuerdo con el trabajo de Myriam Cubillos y otros (2012: Internet) mencionan en su trabajo la siguiente clasificación de indicadores de gestión.

Eficacia: llevan de forma inherente la definición previa de objetivos y el seguimiento de éstos a través de un sistema mínimo de información que permita informar sobre aspectos básicos del programa o la gestión a ser evaluada.

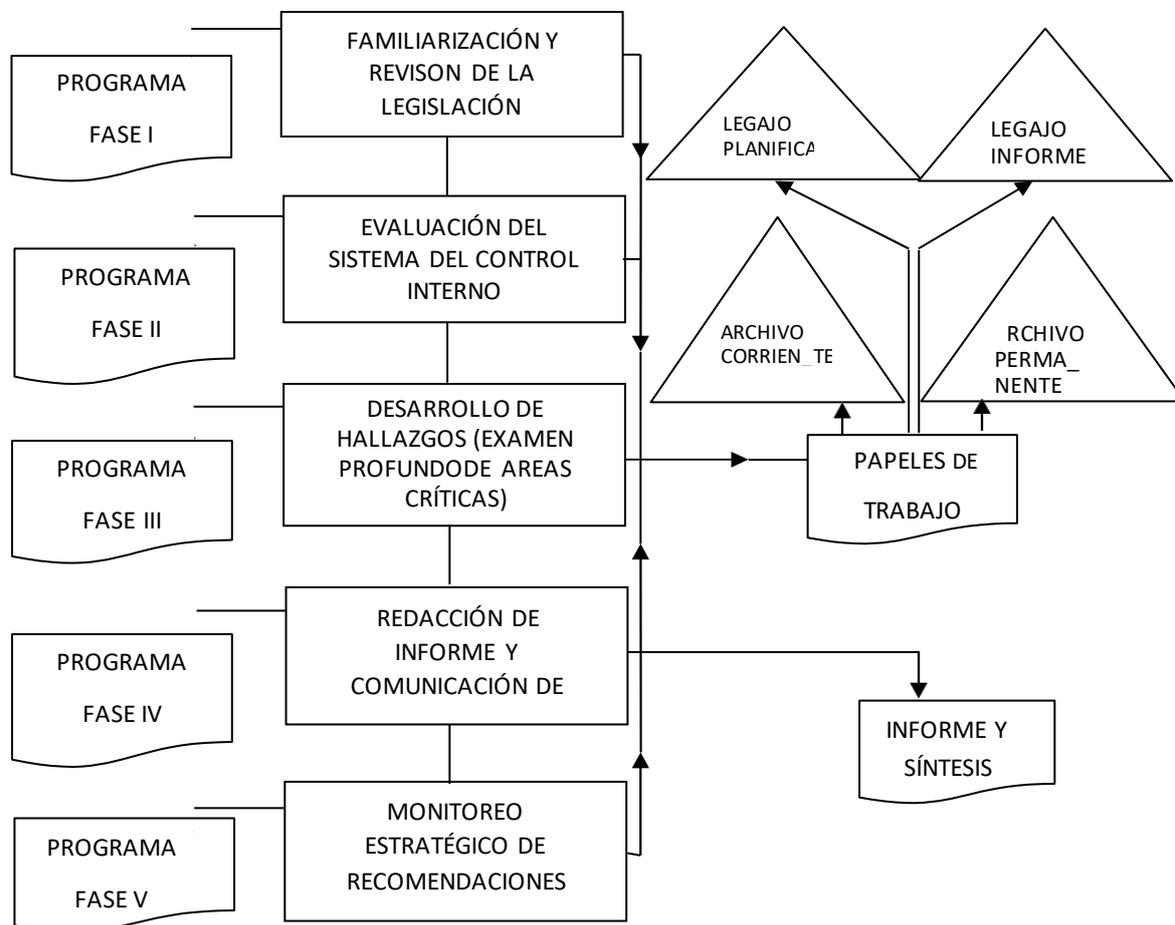
Eficiencia: se enfocan en el control de los recursos o las entradas del proceso, evalúan la relación entre los recursos y su grado de aprovechamiento por parte de estos.

Economía: La capacidad de una institución para generar y movilizar adecuadamente los recursos financieros en pos del cumplimiento de sus objetivos.

Calidad: juegan un papel significativo para definir los requisitos de entrada necesarios para la elaboración del producto o prestación del servicio de dichas entidades, al tiempo, su satisfacción frente a la entrega o prestación de estos.

Figura 2

Procesos de la Auditoría de Gestión



Fuente: Milton Maldonado (2011:33)

Marco legal

En la actualidad la Cooperativa De Ahorro y Crédito Armada Nacional, es controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, a partir: 2012 para el efecto de la investigación a realizarse la se realiza una fundamentación sobre las siguientes leyes:

- Constitución Política del Ecuador
- Normas Internacionales Financieras (NIAS)
- Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS)
- Ley de Cooperativas y su Reglamento
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

En la Constitución Política del Ecuador; Título IV; Régimen de Desarrollo, Capítulo Cuarto; Soberanía Económica, Sección Octava; Sistema Financiero

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

Normas Internacionales Financieras (NIA 06), Evaluaciones de Riesgo y Control Interno, Sección 400, Párrafo ocho,

El término "Sistema de control interno" significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adoptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integridad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable.

El sistema de control interno va más allá de aquellos asuntos que se relacionan directamente con las funciones del sistema de contabilidad y comprende:

a. "el ambiente de control" que significa la actitud global, conciencia y acciones de directores y administración respecto del sistema de control interno y su importancia en la entidad. El ambiente de control tiene un efecto sobre la efectividad de los procedimientos de control específicos. Un ambiente de control fuerte, por ejemplo, uno con controles presupuestales estrictos y una función de auditoría interna efectiva, pueden complementar en forma muy importante los procedimientos específicos de control. Sin embargo, un ambiente fuerte no asegura, por sí mismo, la efectividad del sistema de control interno. Los factores reflejados en el ambiente de control incluyen:

- La función del consejo de directores y sus comités
- Filosofía y estilo operativo de la administración
- Estructura organizacional de la entidad y métodos de asignación

de autoridad y responsabilidad.

- Sistema de control de la administración incluyendo la función de auditoría interna, políticas de personal, y procedimientos y segregación de deberes.

b. "procedimientos de control" que significa aquellas políticas y procedimientos además del ambiente de control que la administración ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad.

Marco conceptual

Administración Estratégica.

Tomando como referencia el trabajo de David Fred (2008:5), define: “A la administración estratégica como el arte y la ciencia de formular, implementar y evaluar las decisiones interfuncionales que permite a la organización alcanzar sus objetivos.”

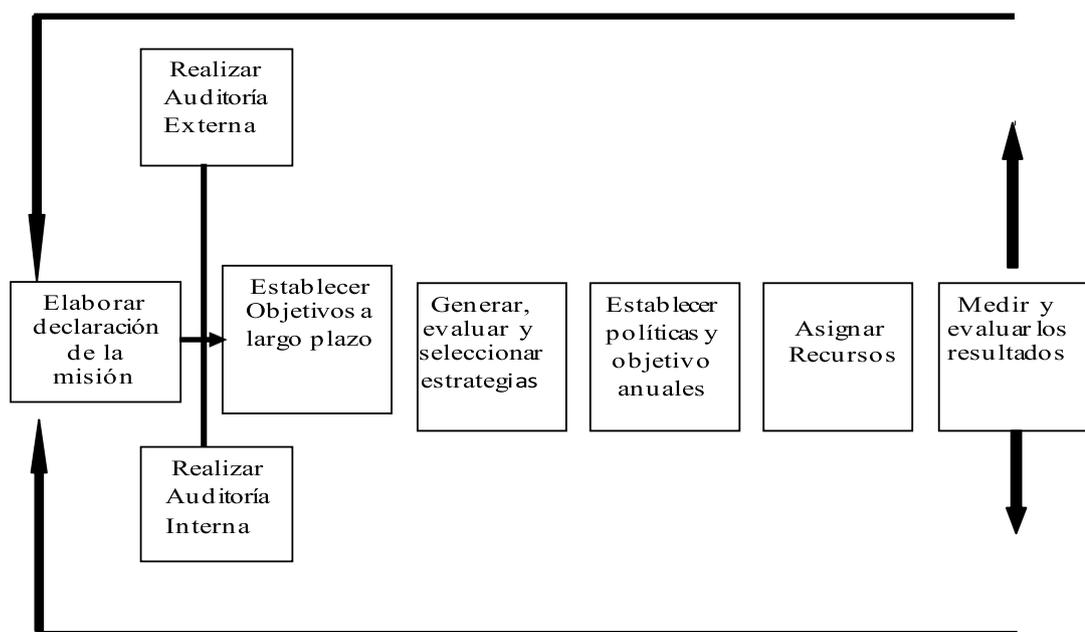
- **Proceso de la Administración Estratégica**

Formular estrategias Implementar estrategias

Evaluar estrategias

Figura 3

Proceso de la Administración Estratégica



Fuente: Santiago Garrido (2006:31)

Planeación Estratégica

Basándose en los estudios de José Mendoza (2001:19), alude que:

La planeación estratégica es el eje de la macro administración, solo en la medida en que la empresa tenga un buen sistema de planeación podrá contar con una efectiva forma de administración estratégica. La orientación que este sistema le da a la empresa facilita la ejecución y permite el control de la actuación cuando compara lo ejecutado con lo planeado: sin sistema de planeación no hay control estratégico.

a) Elementos de la planeación estratégica

“Elementos involucrados en la planeación estratégica: misión, visión, concepto del negocio, objetivos estratégicos, estrategias, modelo de negocio, proyectos, presupuesto estratégico y cronograma de acciones estratégicas.”

b) Metodología de la planeación

Según José Mendoza (2001:19), quien a su vez cita a Andrews (1985), David (2003), Serna (1992), nos indica que entre los métodos de planeación más difundidos podemos citar:

- El análisis DOFA, metodología donde se define oportunidades, amenazas, fortalezas, y debilidades acompañadas por la formulación de estrategias considerando las diferentes combinaciones de aquellas.
- La planeación de portafolios, que fue promovida por el Boston Consulting Group y utilizada por compañías diversificadas donde existen diferentes unidades estratégicas de negocio.

c) Proceso Social Interno

Conjunto de pasos que se dan dentro de la firma para llevar a cabo la planeación estratégica, que incluye la forma como intervienen las diferentes dependencias, es decir una manera de socializar la actividad planificadora a nivel organizacional. Ella involucra a la junta directiva, la gerencia general, el área de planeación y el personal de dirección.

d) Sistema de información

Tomando como referencia a José Mendoza (2001:19), quien a su vez cita a McConkey (1988) nos dice:

- **Toma de Decisiones**

Según Eduardo Soto y otros (2005:71), en su libro nos dice: “La toma de decisión y la calidad de la misma se revela como uno de los aspectos más importantes del trabajo de un gestor. De hecho, se mide la eficacia de un gestor por la calidad de las decisiones que adopta.”

e) La decisión como proceso administrativo

Según el trabajo de Lorena Miño y otros (2003: 415), nos menciona que: En cuanto a una organización se refiere (o sea, un conjunto de varias personas), la toma de decisiones casi nunca es el resultado de un proceso racional de una persona. Aun cuando la decisión sobre un determinado problema sea tomada por una sola persona, esta está condicionada a una serie de decisiones tomadas en forma simultáneas o con anterioridad por otras personas pertenecientes a la misma organización, sobre temas relacionados, incluso la mayoría de las veces la aportación de esta persona al proceso de toma de decisiones es a menudo reducida.

Tipos de Decisión

Según Eduardo Soto y otros (2005:71-73), en su libro nos dice: La toma de decisiones se presenta se clasifican en dos tipos:

1. **Decisiones Programadas.** - “Se asocian a métodos particulares adoptados por la organización con el objetivo de facilitar y acelerar la toma de decisiones que conciernen a problemas repetitivos y rutinarios.”
2. **Decisiones no Programadas.** - “Se presentan en forma irregular y frecuentemente inesperada.”

f) Elementos que influyen en la toma de Decisiones

Una decisión puede ser seleccionada de distintos modos, los cuales se detallan a continuación:

- **La intuición:** “actuar de cierta manera sin saber muy bien por qué. En este momento es su intuición la que guía.”
- **Los valores personales:** “los valores del gestor guía las decisiones que toma.”
- **El juicio:** “Cuando un individuo se basa en su sentido común y experiencias para tomar una decisión, generalmente se remite a situaciones parecidas ya

vividas y con el fin de prever las consecuencias eventuales y probables de la decisión considerada.”

- **La racionalidad:** “La racionalidad es un proceso lógico que lleva al que decide analizar todos los componentes del problema y así adoptar la mejor solución posible.”

Métodos para la toma de decisiones

Según Eduardo Soto y otros (2005:73-79), en su trabajo indica los métodos que contribuyen en la mejora de la calidad de la toma de decisiones dentro del entorno empresarial:

Método Racional. - permite analizar lógicamente hechos concretos con el objeto de obtener una decisión calculada, permite realizar una elección eficaz entre las distintas soluciones posibles.

Modelo de la racionalidad limitada. - este concepto ha sido desarrollado por Simón (1957), parte de que la racionalidad está limitada por la incapacidad de la mente humana de integrar en una sola decisión el conjunto de valores, conocimientos y comportamientos relativos de dicha decisión.

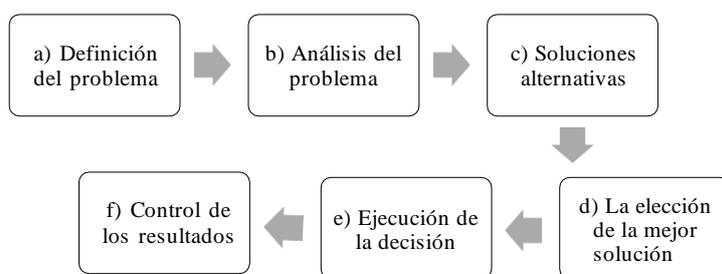
Aproximación política. - los investigadores asociados con este acercamiento piensan que las decisiones tomadas por los gestores tienen como principal objetivo la satisfacción de sus necesidades personales.

d) Desarrollo del proceso de decisión

A continuación, se presentan los pasos en que las personas deben comportarse al tomar decisiones para maximizar los resultados en una entidad.

Figura 4

Pasos del Modelo para optimizar la toma de decisiones:



Fuente: Lorena Miño y otros (2003:417-421)

Hipótesis

La Auditoría de Gestión incide en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de La Armada.

Señalamiento Variables De La Hipótesis

- Variable independiente: Auditoría de Gestión
- Variable dependiente: Toma de decisiones
- Unidad de observación: Cooperativa de Ahorro y Crédito de La Armada.
- Términos de relación: incide en (auditoría de gestión) sobre la variable dependiente (toma de decisiones).

Capítulo 3

Metodología de la Investigación

Diseño Metodológico

La metodología de investigación se enfoca en la búsqueda de nuevos conocimientos con la aplicación de diseños de investigación, tipos de estudios y técnicas y herramientas para la obtención de datos, con el propósito de dar solución a la problemática existentes sobre acontecimientos presentados en el contexto económico empresarial (Arias, 2016)

Planificación De La Auditoría:

- **Identificar los objetivos y alcance de la auditoría:**

Evaluar el riesgo de auditoría, que implica comprender el entorno de la cooperativa, sus operaciones y sus sistemas de control interno.

Diseñar procedimientos de auditoría adecuados en función de los riesgos identificados.

- **Obtención De Prueba De Auditoría:**

Recopilar evidencia relevante y suficiente para respaldar las afirmaciones en los estados financieros, lo que puede incluir pruebas de transacciones, inspección de documentos, confirmaciones y cálculos.

Evaluar la efectividad de los controles internos en la cooperativa y determinar si son adecuados.

- **Evaluación De Estados Financieros:**

Realizar pruebas sustantivas para evaluar si los estados financieros están libres de errores materiales y fraudes.

Comparar los resultados de la auditoría con las políticas contables y regulaciones aplicables.

Diseño de Investigación

El diseño de investigación contribuye en la indagación de las causas y efectos que ocasionan la problemática de estudio, las cuales se presentan en un contexto empresarial complejo, que busca mejorar su prácticas o modelos de negocio. Por lo tanto, se considerará la descripción de (Malhotra, 2019) el cual señaló que: “el diseño

de investigación es un esquema que permite el desarrollo de una investigación. Exponiendo los procedimientos que se requieren para la obtención de datos necesarios, que contribuyan a probar las hipótesis o dar respuestas a las preguntas de estudios,” (p10)

En diseño observacional según lo descrito por Muñoz (2016) el cual lo conceptualizó como:

El diseño observacional busca los aspectos que inciden en la causas y efectos de un problema de estudio, que se presenta en un contexto en específico. De esta se espera la obtención de datos puros mediante el contacto con el objeto de estudio para su descripción o explicación del fenómeno (p58)

La investigación tomará en consideración el diseño observacional para la obtención de datos procedentes del entorno donde se presentan los hechos, con mira a la identificación de aspectos que ocasionan sus causas y efectos del problema, para su registro y explicación para el cumplimiento de los objetivos de estudio.

Hernández et al. (2014) expusieron que: “los diseños transversales generan información en un determinado periodo de tiempo, para la descripción de variables que permitan su análisis sobre el problema de investigación” (p. 154). La investigación utilizará el diseño transversal para la obtención de información en un tiempo determinado para el análisis de la importancia de la auditoría interna en la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional.

Enfoque de Investigación:

Según Hernández et al. (2014) describieron que: “Enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías,” (p.4).

Tipo de Investigación

El estudio se realiza para la indagación sobre la incidencia de las prácticas de auditoría interna de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional, Sector que forma parte importante de la cadena productiva de la ciudad gracias a los beneficios

como aportantes de créditos a servicios que prestan.

En concordancia con lo señalado, se toma en consideración la investigación descriptiva, que según Hernández et al. (2014) expusieron que:

Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se sometan a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren (p. 92).

La investigación al enfocarse en la generación de información sobre el análisis de la incidencia de la auditoría interna, como parte de las buenas prácticas sobre las empresas como la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional, en la investigación descriptiva para la elaboración de inferencia sobre los fenómenos, situaciones, contextos y sucesos que originan las causas y efecto de la problemática de estudio.

Fuente de Información

Las fuentes de información son todas las bases que permiten la generación de datos técnicos o empíricos sobre un hecho relacionado a un fenómeno o problema existente. La cual depende de un enfoque lógico para la obtención de información que pueden originarse de fuentes primarias y de fuentes secundarias (Arias, 2016)

Lerma (2016) describió que: “las fuentes primarias o de información directa generan datos de primera mano. Esta fuente corresponde a personas, empresas, libros, artículo, informes, conferencias, congresos, entre otras” (p. 46). Información que es levantada directamente por el investigador. La cual se obtiene de técnicas e instrumentos de recolección de datos, según el propósito de la investigación.

Lerna, enfatiza la importancia de las fuentes primarias o de información directa en la investigación, como En el contexto de una auditoría y la detección de incidencias en una cooperativa de ahorro y crédito, este párrafo tiene varias implicaciones importantes:

Fuentes Primarias en Auditorías:

Las fuentes primarias son esenciales para llevar a cabo una auditoría en una cooperativa. Los datos directores de la cooperativa, como sus registros financieros, políticas internas y documentos contables, son cruciales para realizar una auditoría precisa y exhaustiva.

Detección de Incidencias:

Al utilizar fuentes primarias, el auditor puede detectar incidencias y anomalías directamente desde las operaciones de la cooperativa. Esto incluye la identificación de posibles fraudes, malversación de fondos, irregularidades contables y otras incidencias que podrían afectar la integridad de los estados financieros.

Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos:

El auditor puede emplear diversas técnicas e instrumentos de recolección de datos, como entrevistas con empleados de la cooperativa, revisión de documentos internos, análisis de transacciones y sistemas de contabilidad, para obtener información directa y relevante sobre las prácticas financieras y operativas de la cooperativa.

Confianza en los Resultados:

Al obtener datos directos de fuentes primarias, el auditor puede tener mayor confianza en la precisión y confiabilidad de los resultados de la auditoría. La información de primera mano proporciona una base sólida para la evaluación de los estados financieros y la detección de cualquier incidencia que pueda requerir atención adicional.

En resumen, el párrafo de Lerma (2016) destaca la importancia de las fuentes primarias y los métodos de recolección de datos directos en el contexto de una auditoría en una cooperativa de ahorro y crédito. Utilizar esta información directa es esencial para la detección efectiva de incidencias y la toma de decisiones informadas durante el proceso de auditoría.

Modalidad Básica De La Investigación

Investigación de campo

Es la investigación que se realiza en el lugar de los hechos en este caso en la Cooperativa De Ahorro y Crédito Armada Nacional, utilizando fuentes primarias de información.

Según Francisco Leiva (2001:36), “Es la que se realiza en lugares no determinados especialmente para ello, si no que corresponde al medio en donde se encuentran los sujetos o el objeto de investigación, donde ocurren hechos o fenómenos investigados”

La investigación de campo nos sirve de gran utilidad, debido a que contribuye en la ejecución de una profunda indagación en el lugar de los hechos, es decir que permitirá obtener información mediante las continuas entrevistas y encuestas que se realizan en cada una de las visitas efectuadas a la cooperativa la cual nos proveerá de información más exacta, relacionada de forma directa con la realidad de la misma proporcionando un alto grado de confiabilidad y por consecuencia un bajo margen de error, recolectando así datos fundamentales respecto al problema de estudio y de esta manera contribuir en el análisis y aporte de la mejor solución para la problemática encontrada .

Investigación bibliográfica-documental

Según Luis Herrera y otros (2004: 95), conceptualiza que:

La investigación documental – bibliográfica tiene el propósito de detectar, ampliar y profundizar diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre una cuestión determinada, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, revistas, periódicos y otras publicaciones (fuentes secundarias).

Este tipo de investigación es útil puesto que su aplicación en el presente trabajo permite la elaboración del marco teórico, y hace posible conocer y ampliar los diversos temas relacionados con el problema de estudio.

Nivel o Tipo De Investigación

Investigación Descriptiva

Basándonos en los estudios de Mario Tamayo (2003: 47), manifiesta que la investigación descriptiva:

Comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre como una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente.

Mediante la aplicación de esta investigación se podrá obtener información acerca de las condiciones reales de funcionamiento de la gestión en la entidad, información que provendrá de quienes conforman el capital humano que posee la misma, siendo este el principal factor de nuestro estudio; facilitando la comprensión de la conducta del problema detectado.

Población Y Muestra

Población

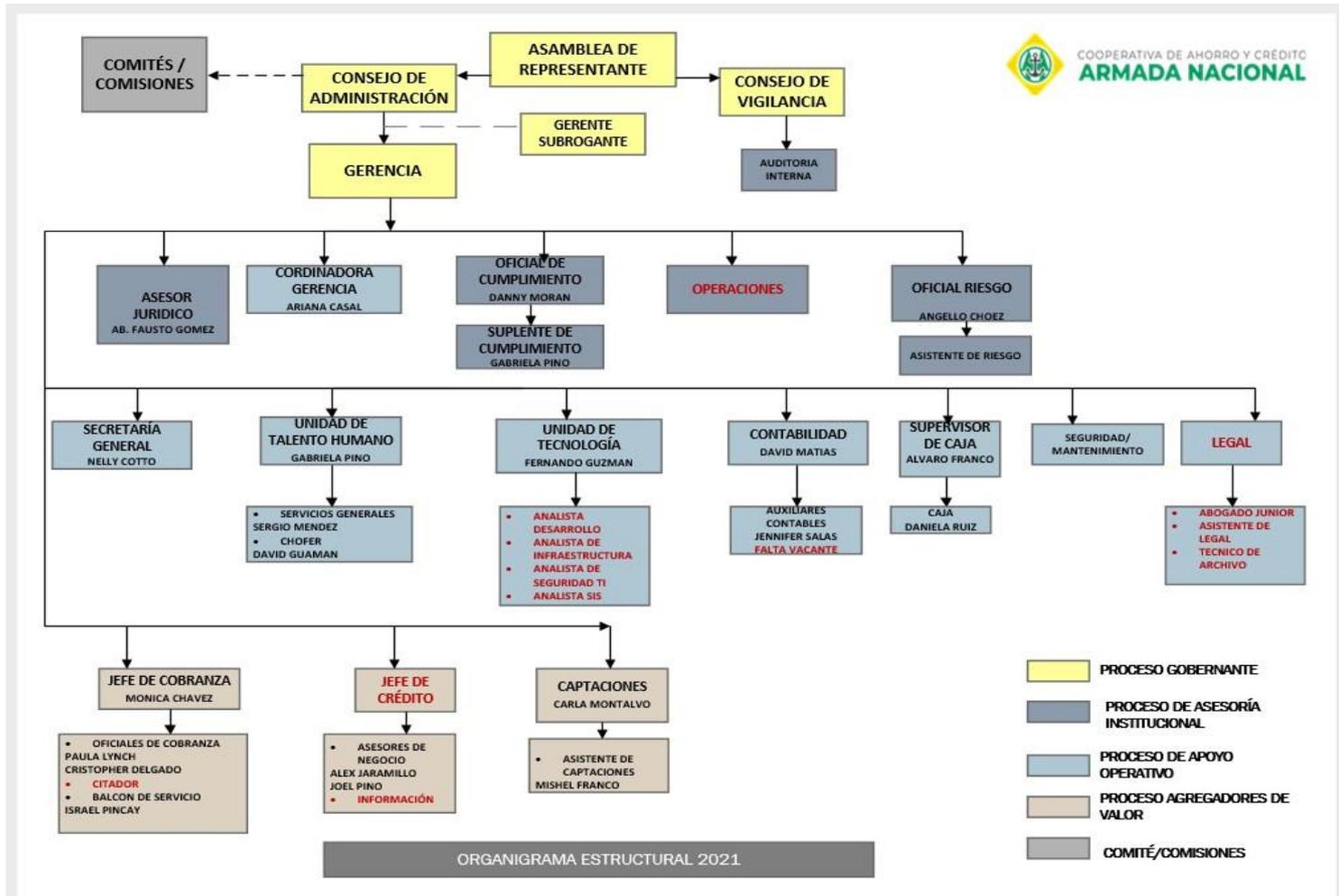
Según Luis Herrera y otros (2004:98), explica en su libro que:

La población o universo es la totalidad de elementos a investigar respecto a ciertas características. En muchos casos, no se puede investigar a toda la población, sea por razones económicas, por falta de auxiliares de investigación o porque no se dispone del tiempo necesario, circunstancias en que se recurre a un método estadístico de muestreo, que consiste en seleccionar una parte de las unidades de un conjunto, de manera que sea lo más representativa del colectivo en las características sometidas al estudio.

Para efectos del presente estudio se tomará como universo de La Cooperativa De Ahorro y Crédito Armada Nacional. Se trabajará con una población total de 34 personas, de las cuales 15 de ellas corresponde al Nivel Administrativo y 19 al Nivel Operativo. A continuación, se presenta un resumen de la población con la que se trabaja:

Figura 5

Organigrama



Fuente: Investigación De Campo. Cooperativa De Ahorro Y Crédito por Kelly Sarmiento Barriga.

Uso de Métodos de Muestreo:

Los métodos estadísticos de muestreo son esenciales en auditorías. Los auditores pueden aplicar técnicas de muestreo para seleccionar una parte de las transacciones y registros de la cooperativa que sean representantes del conjunto total. Esto permite a los auditores hacer inferencias sobre toda la población basándose en la muestra seleccionada.

Garantizar Representatividad y Fiabilidad:

La clave está en seleccionar una muestra que sea verdaderamente representativa de la población total. Esto implica técnicas cuidadosas de selección y análisis

Muestra

Según **Luis Herrera** (2004) explica en su libro que:

La muestra, para ser confiable, debe ser representativa, y además ofrecer la ventaja de ser la más práctica, la más económica y la más eficiente en su aplicación. No se debe perder de vista que por más perfecta que sea la muestra, siempre habrá una diferencia entre el resultado que se obtiene de ésta y el resultado del universo; esta diferencia es lo que se conoce como error de muestreo (E); por esta razón, mientras más grande es la muestra es menor el error de muestreo, y por lo tanto existe mayor confiabilidad en sus resultados.

En una auditoría de una cooperativa de ahorro y crédito, es crucial que la muestra seleccionada sea representativa de la población completa de transacciones y registros financieros. Una muestra que refleje adecuadamente la diversidad y complejidad de las operaciones de la cooperativa proporcionará resultados más precisos y aplicables.

Consideraciones Prácticas y Económicas:

Dada la naturaleza práctica y económica de las auditorías, los auditores deben encontrar un equilibrio entre la representatividad de la muestra y los recursos disponibles. La muestra debe ser lo suficientemente grande para proporcionar resultados significativos, pero también debe ser manejable en términos de tiempo y costo.

Plan para la recolección de información

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque escogido que para el presente estudio es predominantemente el enfoque cuantitativo, considerando los siguientes elementos:

Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados. Los sujetos a ser investigados son los jefes departamentales y los empleados por cuanto tenemos una población total de 22 personas que es con la que se trabajara por ser una población por ser finita, a las cuales se realizara una encuesta

Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información. Las técnicas a emplear para la recolección de la información de la variable independiente y variable dependiente son la encuesta y entrevista.

Según Herrera Luis y otros, (2004:132) define:

La Encuesta es una técnica de recolección de información, por la cual los informantes responden por escrito a preguntas entregadas por escrito. La encuesta necesita de un cuestionario, el mismo que es considerado como un instrumento compuesto por una serie de preguntas impresas sobre hechos y aspectos que interesan investigar, las cuales son contestadas por la población o muestra en estudio.

Mediante la aplicación de la encuesta a los empleados permitirá obtener información sobre la situación real por la que atraviesa la empresa lo cual sirve de pilar para nuestra investigación.

De acuerdo con Yuni Alberto y otros, (2006:81) define a la entrevista como: La obtención de información mediante una conversación de naturaleza profesional. La entrevista en tanto de recolección de datos, se encuadra dentro de las técnicas de auto informes, ya que se basa en las repuestas directas que los actores sociales dan al investigador en una situación o interacción comunicativa.

Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación. El instrumento a ser utilizado para la presente investigación es el cuestionario el mismo que se aplicara para la obtención de información tanto de la variable dependiente como de la variable independiente.

Según García Fernando (2004: 28), estipula en su trabajo que:

El cuestionario es un sistema de preguntas racionales, ordenadas en forma coherente, tanto desde el punto de vista lógico como psicológico, expresadas en un lenguaje sencillo y comprensible que generalmente responde por escrito la persona interrogada, sin que sea necesaria la intervención de un encuestador. El cuestionario

permite la recolección de fuentes primarias, es decir de personas que poseen la información que resulta de interés.

La aplicación de la técnica del cuestionario será muy útil para la recolección de datos acerca de la población objeto de estudio sobre las variables objeto de investigación.

Selección de recursos de apoyo (equipos de trabajo). Para el desarrollo de esta investigación se cuenta con la colaboración del Ing. Mario Rubio quien desempeña las funciones de revisión y asesoría del contenido de la investigación.

Explicitación de procedimientos para la recolección de información, cómo se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc.

Tabla 1

Procedimiento de recolección de información

TÉCNICAS	PROCEDIMIENTO
Encuesta al personal (Aplicación de Cuestionario -Anexo 5) Entrevista al Gerente (Aplicación de Cuestionario- Anexo 6)	¿Cómo? Se aplicará el método Analítico –Sintético
	¿Dónde? En los predios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Armada Nacional
	¿Cuándo? Cuarta semana de Septiembre

Fuente: Investigación de campo

De acuerdo con Leiva F., (2001:24) define:

Método Analítico. - consiste en descomponer en parte algo complejo, en desintegrar un hecho o una idea en sus partes, para mostrarlas, describirlas, numerarlas y para explicar

las causas de los hechos o fenómenos que constituyen el todo.

Método Sintético. - Es el proceso comunitario, es decir aquel mediante el cual se reconstruye el todo uniendo en sus partes que estaban separadas, facilitando la comprensión cabal del asunto que se estudia o analiza.

Mediante la aplicación del método **Analítico - Sintético** se realizará un análisis de las diferentes áreas de la empresa lo cual permitirá determinar la realidad y la verdad que se está dando en el ambiente de trabajo y tomar la decisión correcta para dar un cambio positivo para la misma. La síntesis permitirá la unión de los elementos previamente analizados y posibilita descubrir las relaciones esenciales y características generales entre ellas que se aplicará en el marco metodológico.

Procesamiento y Análisis

Plan de procesamiento de información

Revisión crítica de la información recogida. Es decir, limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.

Repetición de la recolección. En ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.

Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados. La tabla para utilizar en la cuantificación de los resultados obtenidos con los instrumentos de recolección de información primaria (de campo) es la que se presenta a continuación:

Tabla 2

Tabulación

RESPUESTAS	CANTIDAD	FRECUENCIA %
Si		
No		
Total		

Capítulo 4.

Análisis y discusión

Recolección y Registro de dato

En este estudio, los datos fueron recolectados a través de múltiples fuentes, incluyendo informes internos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Armada Nacional, entrevistas con miembros del equipo directivo y empleados clave, así como análisis de documentos relacionados con la auditoría de gestión y las decisiones tomadas durante el período 2022. Todos los datos fueron cuidadosamente registrados y organizados para su análisis posterior.

Consentimiento Informado

Antes de la participación en el estudio, todos los participantes proporcionaron su consentimiento informado de manera voluntaria. Se les informó sobre los objetivos del estudio, la confidencialidad de sus respuestas y su derecho a retirarse en cualquier momento sin consecuencias negativas. Se garantizó que sus datos serían utilizados únicamente para fines de investigación y que se mantendrían anónimos y seguros.

Análisis e Interpretación de los datos

Los datos recopilados fueron sometidos a un análisis exhaustivo. Se utilizaron técnicas estadísticas y herramientas de software especializadas para examinar las relaciones entre las actividades de auditoría de gestión y las decisiones tomadas por la cooperativa durante el período 2022. Se categorizaron los datos según los temas clave, como el rendimiento financiero, la eficiencia operativa y la satisfacción del cliente. Además, se aplicaron análisis cualitativos para comprender las percepciones y opiniones de los empleados y miembros de la cooperativa sobre el impacto de la auditoría de gestión en las decisiones tomadas.

Discusión

Los resultados del análisis revelaron varias tendencias y patrones significativos. Se observó que las auditorías de gestión contribuyeron positivamente a la toma de decisiones en la cooperativa. Por ejemplo, las recomendaciones derivadas de las auditorías ayudaron a identificar áreas de mejora en los procesos internos, lo que llevó a decisiones para optimizar la eficiencia operativa. Además, se encontró que las

auditorías permitieron una evaluación más precisa del riesgo financiero, lo que influyó en las decisiones relacionadas con las inversiones y la gestión del capital.

Sin embargo, también se identificaron desafíos. Algunas áreas de la cooperativa enfrentaron dificultades para implementar ciertas recomendaciones debido a limitaciones de recursos o resistencia al cambio. Estos hallazgos resaltan la necesidad de estrategias específicas para superar obstáculos y maximizar el impacto positivo de la auditoría de gestión en las decisiones tomadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Armada Nacional.

Análisis e Interpretación De Resultados

- 1) **¿Posee la empresa reglamentos y manuales actualizados, claramente definidos que normen la conducta y las actividades del personal?**

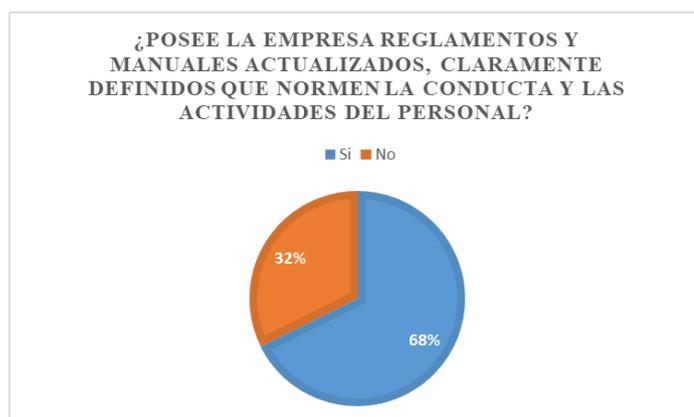
Tabla 3

Reglamentos y Manuales claramente definidos

REPUESTA	CANTIDAD	FRECUENCIA
Si	23	68%
No	11	32%
TOTAL	34	100%

Figura 6

Reglamentos y Manuales claramente definidos



Análisis: Se ha comprobado que el 68% del personal de la Cooperativa de Ahorro y crédito de “La Armada Nacional” tiene conocimiento de la existencia de reglamentos y manuales que posee la entidad, mientras que el 32% desconocen de la existencia de estos.

Interpretación: La mayoría del personal conoce de la existencia de los reglamentos y manuales que mantiene la empresa bajo la cual opera la entidad; mismos que son importantes ya que estos facilitan y hacen posible el desempeño efectivo de las actividades, mientras que una pequeña porción del personal expresa no conocer de su existencia y menos aún de su contenido.

2) ¿Conoce la normativa bajo la cual se controla la entidad?

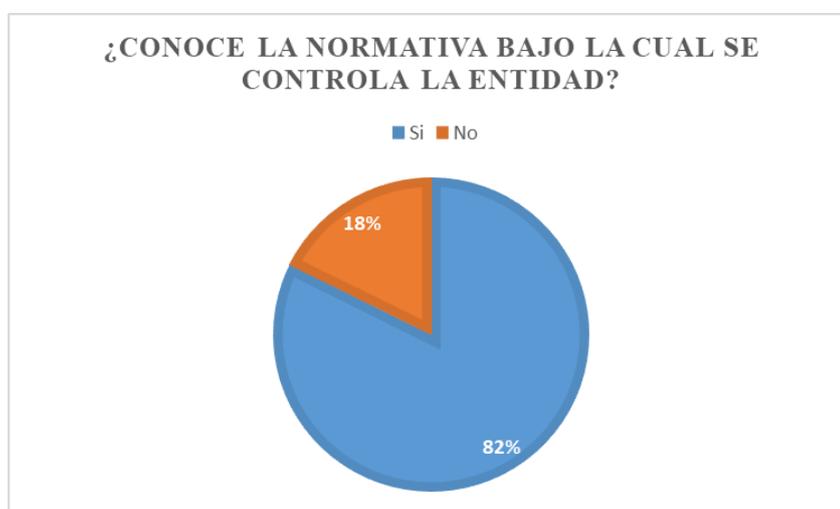
Tabla 4

Conocimiento de la normativa

REPUESTA	CANTIDAD	FRECUENCIA
Si	28	82%
No	6	18%
TOTAL	34	100%

Figura 7

Conocimiento de la normativa



Análisis: Se ha comprobado que el 82% del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “de la Armada Nacional” tiene conocimiento de la normativa bajo la cual se controla la entidad, mientras que el 18% desconoce de la normativa.

Interpretación: El personal en su mayoría tiene conocimiento de la normativa bajo la cual opera la entidad puesta a que es una empresa que mantiene profesionales que han venido laborando desde la creación de esta, de la misma manera se cuenta con profesionales jóvenes quienes desconocen dicha normativa por los recientes cambios realizados el mercado financiero, hablando a nivel de cooperativas.

3) ¿Aplica la normativa bajo la cual se controla la entidad?

Tabla 5

Aplicación de la normativa

REPUESTA	CANTIDAD	FRECUENCIA
Si	25	74%
No	9	26%
TOTAL	34	100%

Figura 8

Aplicación de la normativa



Análisis: Se ha comprobado que el 74% del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Armada Nacional.” aplica la normativa bajo la cual se controla la entidad, mientras que el 26% no las aplica.

Interpretación: El personal en su mayoría realiza el desempeño de sus actividades tomando como base la normativa bajo la cual funciona la entidad, esto se debe a que el personal mantiene profesionales que tienen años de trayectoria en puesto de trabajo, pero de igual manera un pequeño porcentaje de trabajadores no lo hacen por cuanto son nuevos en sus cargos de trabajo y no existe inducción por parte de quien realiza las respectivas contrataciones.

4) **¿Existe un seguimiento y control efectivo de las actividades y comportamiento del personal en cada área de la empresa?**

Tabla 6

Seguimiento y control de actividades y comportamiento

REPUESTA	CANTIDAD	FRECUENCIA
Si	17	50%
No	17	50%
TOTAL	34	100%

Figura 9

Seguimiento y control de actividades y comportamiento



Análisis: Se ha comprobado que el 50% del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “De La Armada Nacional” afirma recibir un seguimiento tanto de actividades como de comportamiento, mientras que el 50% del personal asevera que no se realiza dicho proceso de control.

Interpretación: Una porción del personal afirma recibir supervisión mientras que el personal en su en igual número asevera que, en la empresa no se realiza ningún tipo de seguimiento, lo cual indica que no se aplica este control a nivel de todas las áreas de la entidad lo cual representa una barrera para el cumplimiento de los objetivos en la entidad.

5) ¿Cuenta la Cooperativa con políticas y procedimientos apropiados y actualizados para la ejecución de procesos administrativos y operativos en la cooperativa?

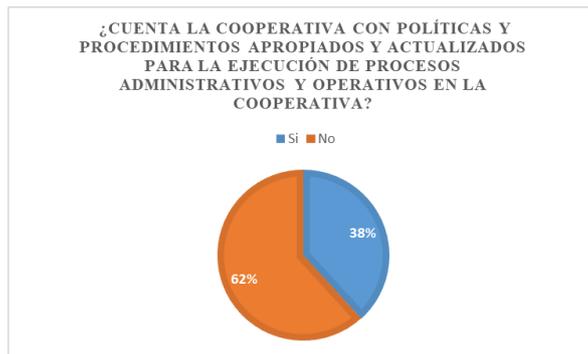
Tabla 7

Políticas y Procedimientos

REPUESTA	CANTIDAD	FRECUENCIA
Si	13	38%
No	21	62%
TOTAL	34	100%

Figura 10

Políticas y Procedimientos



Análisis: Se ha comprobado que el 38% del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “De la Armada Nacional” conoce sobre la existencia de políticas y procedimientos actualizados, en tanto que el 62% del personal afirma que la entidad no posee políticas y procedimientos actualizados.

Interpretación: Un pequeño número de empleados manifiesta conocer sobre la actualización de políticas y procedimientos, lo cual se debe a que no todos los empleados han sido comunicados en el momento de su contratación sobre los procesos que deben realizar, por otro lado se afirma por la mayor cantidad de empleados la no existencia de dichas políticas y procedimientos por cuanto se puede aseverar que la empresa no difunde la existencia de políticas lo cual quiere decir que la comunicación en la entidad no es la adecuada.

6) **¿Aplica la empresa un proceso de contratación del personal en donde se realice un control y análisis detenido previo a la contratación?**

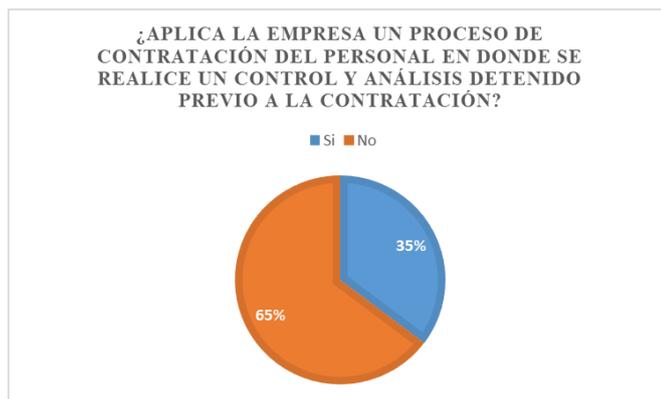
Tabla 8

Procesos de contratación de personal

REPUESTA	CANTIDAD	FRECUENCIA
Si	12	35%
No	22	65%
TOTAL	34	100%

Figura 11

Procesos de contratación de personal



Análisis: Se ha comprobado que el 35% del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “De La Armada Nacional.” afirma la aplicación de un proceso y análisis de contratación, mientras que el 65% del personal afirma que la entidad no lo aplica al contratar personal nuevo.

Interpretación: De los resultados obtenidos se puede deducir que la mayor cantidad de empleados manifiestan la no existencia de un proceso de selección del personal, lo cual pone en manifiesto que la empresa está incurriendo en la contratación personal no apto o calificado para las necesidades requeridas y el desempeño de actividades, lo cual tiene gran influencia sobre el alcance de los objetivos que desea conseguir la entidad.

7) **¿Aplica la empresa dispositivos de selección de personal previo a la contratación de un empleado?**

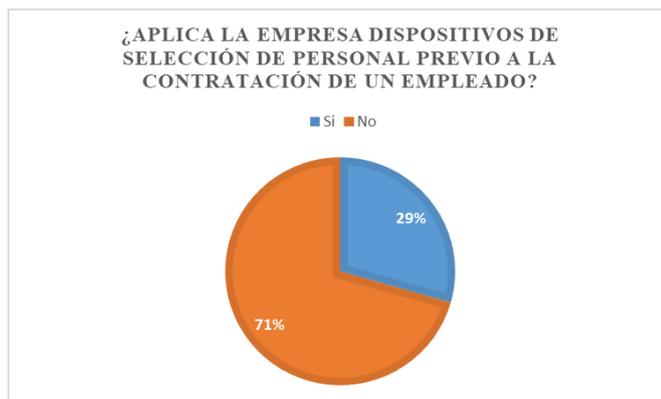
Tabla 9

Aplicación de Dispositivos para la selección del personal

REPUESTA	CANTIDAD	FRECUENCIA
Si	10	29%
No	24	71%
TOTAL	34	100%

Figura 12

Aplicación de Dispositivos para la selección del personal



Análisis: Se ha comprobado que el 29% del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “De la Armada Nacional.” afirma conocer de la existencia de dispositivos para la selección del personal, mientras que el 71% del personal afirma que la entidad no aplica dispositivos al contratar personal nuevo.

Interpretación: mediante información obtenida se puede aseverar que la empresa no aplica dispositivos de evaluación del personal previo a su selección, tomando en consideración que la mayoría del personal que labora en la entidad lo hace por ser socios fundadores de la misma, lo cual genera preocupación con respecto al desarrollo de las actividades en la entidad, pues al no aplicar evaluaciones antes de la contratación es muy probable que la persona que está siendo contratada no es la indicada para el cargo a desempeñar.

8) ¿Con qué frecuencia recibe capacitaciones para mejorar el desempeño de sus funciones?

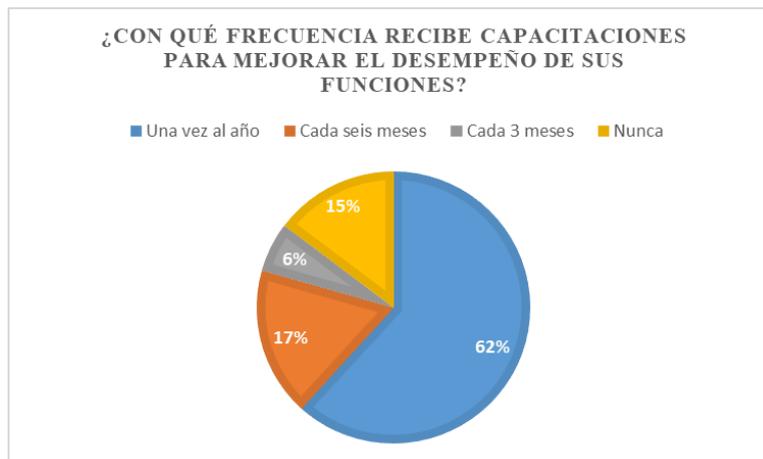
Tabla 10

Capacitaciones

REPUESTA	CANTIDAD	FRECUENCIA
Una vez al año	21	62%
Cada seis meses	6	17%
Cada 3 meses	2	6%
Nunca	5	15%
TOTAL	34	100%

Figura 13

Capacitaciones



Análisis: Se ha comprobado que el 62% del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “De la Armada Nacional” manifiesta que las capacitaciones en la empresa se realizan una vez al año, el 17% expone que se las realiza cada seis meses, un 6% señala que se las efectúa cada 3 meses y el 15% manifiesta que nunca se las realiza.

Interpretación: Con los resultados obtenidos se comprueba que las capacitaciones no se realizan de manera continua, lo cual indica desinterés por parte de la dirección en la mejora del desempeño de actividades.

9) ¿Cuenta la entidad con indicadores de gestión o realiza análisis de que permitan evaluar el nivel de gestión en la empresa?

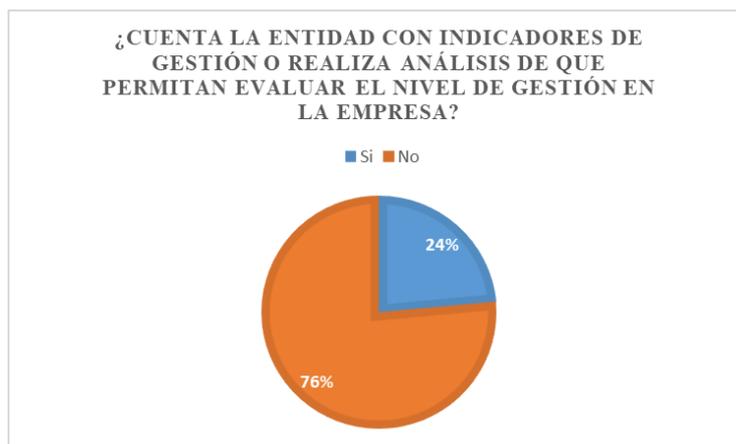
Tabla 11

Indicadores de Gestión

REPUESTA	CANTIDAD	FRECUENCIA
Si	8	24%
No	26	76%
TOTAL	34	100%

Figura 14

Indicadores de Gestión



Análisis: Se ha comprobado que el 24% de la cooperativa afirma la existencia de indicadores de gestión, mientras que el 76% del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “De la Armada Nacional”, dice que no se realizan análisis, ni se aplican indicadores de gestión.

Interpretación: De acuerdo con los resultados alcanzados se comprueba que la entidad no aplica un sistema de Indicadores de gestión, que constituye una herramienta útil, por cuanto permite controlar el comportamiento de los factores vitales, como sus respectivos valores, desde el nivel estratégico hasta el nivel operativo, asociados directamente a los objetivos fijados por la empresa.

10) ¿Considera usted que la aplicación de una Auditoria de Gestión contribuirá en el cumplimiento de los objetivos de la empresa?

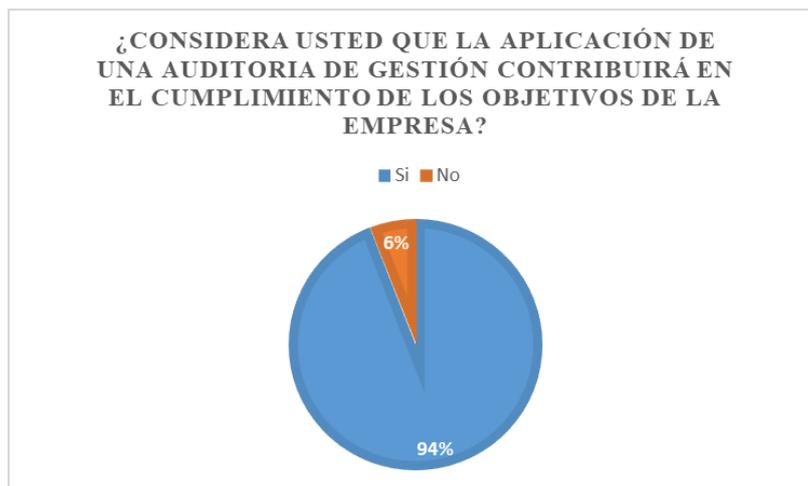
Tabla 12

Cumplimiento de Objetivos

REPUESTA	CANTIDAD	FRECUENCIA
Si	32	94%
No	2	6%
TOTAL	34	100%

Figura 15

Cumplimiento de Objetivos



Análisis: Se ha comprobado que el 94% del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “De la Armada Nacional”, afirma que la empresa si debe aplicar una Auditoria de Gestión, mientras que el 6% manifiesta que no.

Interpretación: De acuerdo a la información obtenida se determina que la entidad no aplica, ni realiza planificaciones para la ejecución de Auditorias de Gestión, la misma que consiste en el examen crítico, sistemático y detallado de los sistemas de información financiera, de gestión y legal de la organización, de esta manera controlando los recursos y el apego de las operaciones económicas a las normas contables.

11) ¿Existe delegación de autoridad y responsabilidad para la toma de decisiones?

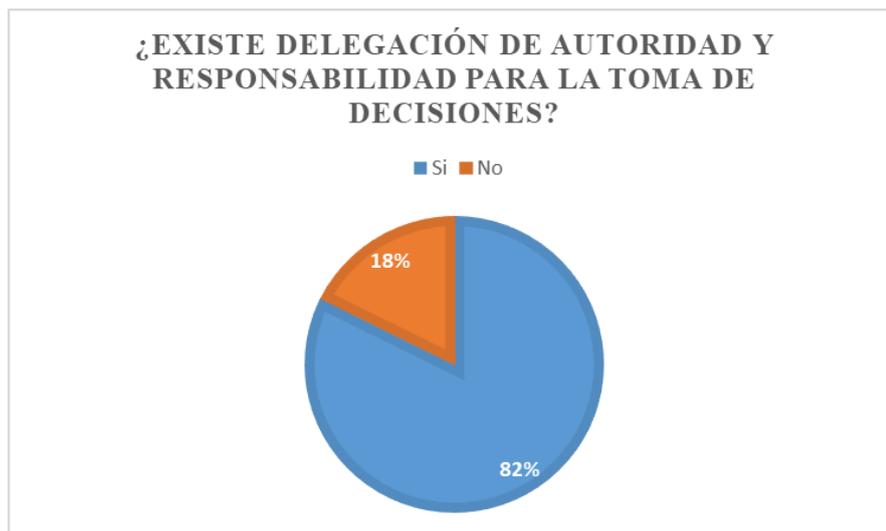
Tabla 13

Delegación para la Toma de decisiones

REPUESTA	CANTIDAD	FRECUENCIA
Si	28	82%
No	6	18%
TOTAL	34	100%

Figura 16

Delegación para la Toma de decisiones



Análisis: Se ha comprobado que el 82% del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “De La Armada Nacional.”, afirma que la toma de decisiones en la empresa se realiza sobre los niveles de autoridad, en tanto que 18% expresa que no.

Interpretación: De acuerdo a la investigación realizada se determina que en la entidad la toma de decisiones se las realiza con base en los niveles de autoridad.

Capítulo V.

Propuesta

Datos informativos

Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional es una empresa en Ecuador, con sede principal en Guayaquil. Ópera en el sector Cooperativas de Crédito. La empresa fue fundada en 08 de mayo de 2013.

Título

Incidencia De La Auditoria De Gestión En La Toma De Decisiones De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional Periodo 2022

Beneficiarios

Gerente General, Empleados, Socios de Cooperativa

Ubicación

Provincia del Guayas

Equipo responsable

Gerente General, con el apoyo integrado de los empleados de la entidad, Investigadora Kelly Sarmiento, Tutor de Investigación José Figueroa.

Antecedentes de la propuesta

Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional es una entidad que se mantiene 10 años en compañías del sector Financiero Popular y Solidario, desde entonces ha logrado consolidarse en el mercado del sector financiero.

En la institución no se ha verificado la realización de Auditoría de Gestión, a saber que establece una herramienta de trabajo porque permite evaluar el control interno en cada una de las áreas, además no se cuenta con un análisis que permita establecer el nivel de rendimiento de las actividades desarrolladas en la compañía, las mismas que se encuentran reflejadas en el cumplimiento de metas por medio de la toma de decisiones, conclusión a la que se llegó luego de la aplicación de encuestas en la entidad.

En lo que concierne a la aplicación de la Auditoría de Gestión existe un

desconocimiento por parte de los representantes del estudio de información, considerando que compone una herramienta que consienta evaluar el control que se desarrolla en la entidad, tanto para procesos y actividades y que a su vez exige un nivel de control constante a fin de que los resultados sean los esperados, lo cual obliga a la empresa a prepararse para adquirir capacidades, evitando la afección de la parte operacional y con ello una dificultad organizacional a nivel de la entidad.

Con el objeto de ayudar a la gerencia general a lograr los objetivos planteados y a adaptarse a los cambios del entorno se aplica la Auditoría de Gestión como recurso vital para medir su cumplimiento.

Justificación

Debido al necesario proceso de globalización a que los países subdesarrollados tienen que enfrentar y los incesantes cambios económicos que este proceso lleva la pauta para que el sistema económico del cual constituyen parte las empresas perfeccione la gestión en las entidades. La presente investigación justifica su desarrollo por la importancia que representa la toma de decisiones para quienes dirigen una empresa, función clave para la gestión. El objetivo primordial es dar a conocer los beneficios de la aplicación de Auditoría de Gestión en la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional, generando con ello la posibilidad de que los directivos vean en ella una herramienta que les permitirá evaluar la efectividad del sistema y generar confianza a la dirección, a los clientes por medio del alcance de metas y objetivos planteados, es por eso que su aplicación se convertirá en una oportunidad de mejoramiento, garantizando su competitividad y estabilidad, pero sobre todo les permitirá ahorrar decisiones costosas..

El impacto del presente trabajo es de vital valor puesto que se contribuirá con resultados reales cuyo enfoque está centrado en ayudar a la empresa misma, en la complicada tarea de la toma de decisiones, además servirá como guía a entidades que presentan los mismos inconvenientes aportando al mejoramiento de la economía, fortaleciendo así la permanencia de las empresas en el mercado financiero.

La investigación en curso presenta aspectos con una problemática significativa para las entidades financieras medianas, debido a que no se ha prestado la debida

atención al control de recurso humano siendo este el más importante dentro de una empresa.

El trabajo será factible porque existe el acceso a la fuente de información de la cooperativa por cuanto se cuenta con el compromiso sostenido de los directivos de proporcionar la información que se requiera en el transcurso de la investigación, se cuenta con la disponibilidad de tiempo, recursos financieros, capacidad y voluntad para encontrar la solución al problema existente.



Valores Corporativos

- **Honestidad.** - En nuestra empresa priman la confianza y la sinceridad.
- **Responsabilidad.** - Pendientes siempre de cumplir con nuestros compromisos y actuar acorde a los procesos.
- **Transparencia.** - El equipo de la COOPAC se caracteriza por ser claros y brindan siempre una atención con transparencia a los socios.
- **Cooperación.** - La COOPAC trabaja en conjunto para ver resultados óptimos en la empresa, por y para nuestros socios.

Visión

Mantenernos como la mejor opción financiera para la familia naval en el sector cooperativo, ampliando las relaciones económicas de nuestros socios, ofreciéndoles posibilidades de desarrollo local y nacional en el marco de una entidad cooperativa.

Misión

Somos una institución financiera cerrada que busca el desarrollo integral de sus asociados, fomentando y fortaleciendo la economía popular y solidaria de la familia naval, brindándoles soluciones financieras ágiles con productos competitivos y

servicios de calidad.

Manual de Funciones

A continuación, se presentan las funciones a desempeñar en la cooperativa y sus principales actividades

Asamblea General de Socios

La asamblea general es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y está formada por todos los socios, los socios tienen un derecho de voto independientemente de su aporte de capital y puede ejercerse directamente o delegarse en otros socios. Sus decisiones son vinculantes para todos los miembros y organismos cooperativos.

Consejo de Administración

Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta.

Consejo de Vigilancia

Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin impertinencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta.

Gerente General

El gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, será designado por el Consejo de Administración, siendo de libre designación y destitución y será responsable de la gestión y administración integral de la misma.

Asesores Legales

Los asesores brindan servicios como el asesoramiento jurídico para ayudar a las cooperativas a resolver conflictos legales con clientes, empleados y proveedores para garantizar que todas las acciones que las cooperativas toman como parte de sus funciones cumplan con la ley.

Asesor Informático

Los asesores informáticos trabajan en el campo técnico con experiencia en desarrollo de software, redes y comunicaciones y brindan asesoramiento en la compra de equipos informáticos, además de brindar soluciones inmediatas a problemas de

redes.

Asistente de Gerencia

El asistente de Gerencia es el colaborador inmediato en el centro de la gestión, con conocimiento global de las actividades de la cooperativa, brinda el apoyo requerido por la gerencia.

Contador

El contador realiza el registro oportuno de las transacciones de los movimientos monetarios de bienes y derechos, procesan la información y elaboran informes mensuales para ser presentados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y también son responsables de las declaraciones mensuales de impuestos.

Jefe de Crédito

Responsable del análisis de adquisición y colocación de cartera, promoción de nuevos productos y análisis crediticio.

Asesor de Crédito

Se encarga de conceder préstamos directos y asesorar a las personas sobre las distintas opciones de crédito disponibles, verifica si sus ingresos cumplen con las condiciones crediticias requeridas e indica cuál es la mejor solución.

Jefe de Inversiones

El Jefe de Inversiones tiene como objetivo gestionar el proceso de colocación de préstamos y establecer un sistema de gestión operativa para asegurar la óptima ejecución de los recursos y la viabilidad financieros de la institución.

Cajeros

El cajero garantiza el funcionamiento de la caja registradora, recibe, entrega y almacena efectivo, cheques, giros postales y otros documentos valiosos para la recaudación de ingresos y es directamente responsable de los fondos líquidos y otros documentos valiosos.

Análisis de factibilidad

El desarrollo de la presente propuesta será factible por los siguientes aspectos que a continuación se mencionan:

El análisis realizado da pie para aseverar que la realización de la presente propuesta es viable, por cuanto es evidente que se está ante el problema de un

inadecuado control interno que involucra no únicamente a los altos funcionarios si no que compromete a todos los trabajadores a laborar en conjunto.

Esto conduce a investigar sobre el sistema actual de control interno, lo que constituye el objeto de estudio de este trabajo. Es necesario, por tanto, el diseño de pautas que conduzcan la investigación a través de las características estructurales y funcionales de la cooperativa, lo cual permitirá contar con una herramienta esencial para incrementar los niveles de economía, eficiencia y eficacia para alcanzar el desarrollo sostenible que el nivel administrativo desea.

Considerando que el entorno de las actividades financieras y económicas se van globalizando se enfrenta a nuevos desafíos con un ritmo de cambio acelerado, obliga a que las instituciones financieras y las empresas en general requieran determinar con precisión el nivel de control y el desempeño existente la entidad por lo que la capacidad de los directivos para redistribuir los recursos debe convertirse en un factor decisivo de éxito donde la flexibilidad y adaptabilidad constituyan conceptos claves.

Por lo antes expuesto en la actualidad toda empresa trabaja en base al planteamiento de objetivos a corto, mediano y largo plazo, usando como mecanismo la toma de decisiones, las mismas que requieren cimentar su base en información fiable, veraz y oportuna, debido a que de ello depende la calidad de las mismas, y los indicadores de gestión permiten contar con dichos estándares de información que permitan el alcance de los objetivos previstos.

Esquema de la propuesta

A partir del modelo adoptado en la fundamentación teórica se planea los parámetros de la auditoría de gestión.

Planteamiento del Procedimiento:

En este capítulo, se presenta una propuesta basada en los hallazgos y resultados obtenidos en el análisis de datos. La propuesta se centra en mejorar la incidencia de la auditoría de gestión en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Armada Nacional durante el período 2022. Se detallan los pasos y procesos que se recomiendan para optimizar la relación entre la auditoría de gestión y las decisiones

estratégicas de la cooperativa.

Evaluación Continua de Procesos de Auditoría:

Se propone establecer un sistema de valoración continua de los procesos de auditoría de gestión. Esto implica revisar y actualizar regularmente los métodos y enfoques utilizados en las auditorías para asegurar su excelencia y eficacia en el contexto actual.

Formación y Capacitación del Personal:

Se sugiere proporcionar formación y capacitación periódica al personal encargado de realizar y gestionar las auditorías de gestión. Esto garantizará que estén al tanto de las mejores prácticas, herramientas tecnológicas y normativas más recientes, lo que mejorará la calidad de las auditorías realizadas.

Implementación de Herramientas Tecnológicas:

Se recomienda adoptar herramientas tecnológicas avanzadas para mejorar la eficiencia y la precisión en las auditorías de gestión. Esto puede incluir software de análisis de datos, inteligencia artificial y otras tecnologías que ayuden a identificar patrones y tendencias relevantes en los datos financieros y operativos de la cooperativa.

Comunicación Transparente:

Se plantea establecer canales de comunicación claros y transparentes entre el equipo de auditoría y los responsables de la toma de decisiones en la cooperativa. La comunicación efectiva garantizará que los hallazgos de las auditorías sean comprendidos plenamente, facilitando la integración de estas observaciones en el proceso de toma de decisiones.

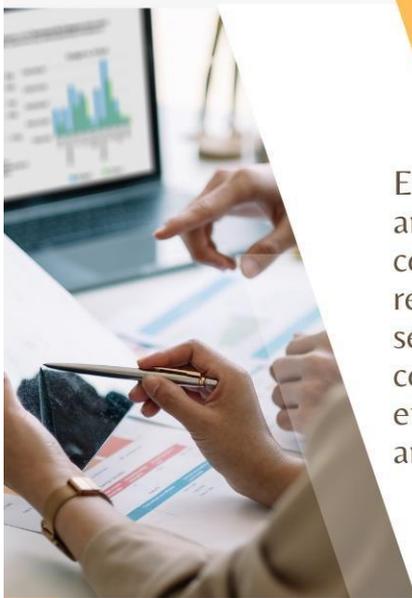
Validación Técnica:

Se detallan los métodos y criterios para validar la efectividad de las propuestas planteadas. Esto implica realizar pruebas piloto, comparar los resultados obtenidos antes y después de la implementación de las mejoras propuestas y recopilar feedback de los miembros del equipo de auditoría, así como de los responsables de las decisiones en la cooperativa.

Validación Financiera:

Se analiza el impacto financiero de la ejecución de las mejoras propuestas. Esto implica evaluar los costos asociados con la formación del personal, la adopción de tecnologías y otras iniciativas. También se consideran los posibles ahorros a largo plazo, la eficiencia operativa mejorada y el valor agregado a las operaciones de la cooperativa.

**AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “DE LA ARMADA NACIONAL”**



Empresa Asesora Contable con mas de 5 años de experiencia laboral al servicio de la comunidad empresarial, con prestigio por el reconocimiento en el mercado al brindar servicios de auditoría, asesoramiento contable y tributario con un alto nivel de eficiencia brindando valor añadido en cada actividad.

SARMIENTO BARRIGA & ASOCIADOS CIA. LTDA.

- ✓ RUC: 0929455103001
- ✓ Correo : kellysarmiento4@hotmail.com
- ✓ Celular: 0982428502
- ✓ Direccion: Metropolis 2

Call Us Today

0982428502



DATOS DE LA EMPRESA A AUDITAR

CLIENTE: Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional

DIRECCIÓN: 6 De marzo 4008 Maracaibo

TELEFONO: 09-93890554

Esquema De La Propuesta

A partir del modelo adoptado en la fundamentación teórica se plantea los parámetros de la auditoria de gestión.

Fase I Planificación

- **Preliminar**
- **Específica**
 - Plan operativo
 - Hallazgos potenciales
 - Evaluación del control interno
 - Riesgos de auditoría
 - Programa de trabajo

Fase II Ejecución

- Papeles de trabajo
- Riesgos de auditoria

Fase III Hallazgos de auditoria

- Hoja de hallazgos

Fase IV Comunicación Del Resultado

- Borrador del informe
- Informe final

Fase I Planificación

La planificación de la auditoría implica que el auditor determine los objetivos y los recursos para garantizar el mayor grado de eficiencia, economía y eficacia, incluida una buena comprensión de la entidad o el proceso que se audita, lo que facilita la familiaridad con la empresa con respecto a las instalaciones, actividades, reglamentos o políticas reconocidos. Durante esta fase, se determinan el alcance y las oportunidades para el trabajo de auditoría.

Alcance del trabajo de auditoría de gestión y otras consideraciones referentes al desarrollo del mismo.

Objetivos:

La evaluación del control interno y el plan de gestión correspondientes al año terminado al 31 de diciembre del 2022, será efectuado con base en las normas de auditoría generalmente aceptadas en el Ecuador.

Como resultado del trabajo obtendrá lo siguiente:

- Evaluación de la planificación estratégica
- Evaluación del control interno
- Evaluación de los procesos administrativos
- Informe de Auditoria

Planificación de la auditoría y su enfoque propuesto por el auditor

Enfoque de auditoría

El enfoque del trabajo del auditor permite evaluar la estructura organizacional, el clima laboral, las políticas de selección y capacitación y los procedimientos administrativos, que en conjunto brindan conocimiento operativo y generación de información en la entidad. Con este fin, nos basamos en un enfoque de lo general a lo específico. La idea principal es identificar los aspectos críticos del control interno operativo y dar a estas áreas la mayor atención.

El propósito del enfoque mencionado es usar las instrucciones de auditoría que conduzcan de la manera más eficaz y eficiente a la información para con base en ella dar una opinión profesional.

Por supuesto hay ciertos factores claves que involucran en la consecución de los objetivos:

- Involucramiento activo de los empleados, directorio, gerencia y empleados, así como de los responsables en la planificación, ejecución y control del trabajo con el fin de maximizar el potencial de experiencia de la empresa.
- Clara definición objetiva e identificación de los riesgos inherentes.

- Programas de trabajo apropiados para la Cooperativa de ahorro y crédito, diseñados con la finalidad de alcanzar los objetivos específicos determinados, minimizando los riesgos detectados.

Alcance

Se realiza una evaluación del control interno del sistema de gestión del campo de la cooperativa de acuerdo con los estándares de auditoría generalmente aceptados para emitir un informe que generalmente incluye la siguiente información:

Planificación

La planificación del trabajo comprende lo siguiente:

- Familiarización con la entidad y recolección de información
- Decretar los procesos de auditoría a ser aplicados y el alcance de estos.
- La distribución de los procedimientos en el tiempo.
- La designación de los colaboradores y la distribución de las tareas entre ellos.

La planificación se materializa a través de un programa escrito, que luego se forma con la evidencia comprobatoria recopilada a través de las distintas fases de la evaluación.

Evaluación del sistema de control interno

El diseño, implantación y operación del sistema de control interno de la Cooperativa de ahorro y crédito, es responsabilidad de la Gerencia. El Auditor realiza un estudio y evaluación de dicho sistema solo en los aspectos que se refieren a aquellos controles clave en los que se pretenden confiar, en aspectos de determinar la naturaleza, extensión y oportunidad de sus pruebas.

Este trabajo permitió al auditor informar a la cooperativa sobre las deficiencias de control interno que pudieran descubrirse como resultado de la investigación y evaluación antes mencionada. Por lo tanto, la publicación del informe puede contener comentarios sobre deficiencias.

Programa de Trabajo

El plan de trabajo preparado hasta la fecha ha tomado en cuenta las circunstancias particulares de la Cooperativa de ahorro y crédito entre ellas: la naturaleza y extensión de la entidad, las políticas determinadas por la gerencia el control vigente y la finalidad del examen.

Dicho procedimiento tiene como objetivo la determinación de riesgos de auditoría por segmentos, la definición de los objetivos de auditoría y la determinación de las pruebas necesarias para cumplir con esos objetivos.

Dictamen

Como se menciona en los párrafos anteriores, el propósito principal del trabajo es expresar una opinión profesional sobre los hallazgos de la auditoría; identificar claramente áreas de negocio, sistemas, planes e informes de la organización, presentar resultados, así como conclusiones y recomendaciones.

Entendimiento de responsabilidades

Mi política es la de proponer honorarios razonables en función de tiempo requerido para efectuar cada trabajo y evitar ajustar los honorarios una vez que haya llegado a un acuerdo sobre su valor.

Se considera que una manera eficaz de alcanzar los objetivos es la de aclarar en todo lo posible desde un primer momento el alcance de mi trabajo. A continuación, se da a conocer los aspectos que son de responsabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito

1. La información que marca la situación de la entidad objeto del análisis y toda la información que respalde relacionada a las actividades y operaciones, son exclusiva responsabilidad de la Administración de la Cooperativa de ahorro y crédito
2. Una vez concluida la elaboración del trabajo se hará llegar a gerencia, un detalle de los elementos requeridos para llevar a cabo nuestra tarea, en las fechas en que tal documentación sea necesaria.

3. En caso de que concurra alguna observación al requerimiento de información a las fechas previstas, apreciarse recibirlas por escrito.
4. En caso de que en el transcurso del trabajo se presente en circunstancias que pueda afectar su ejecución con términos previstos, se procede a informar por escrito a la Gerencia con la mayor anticipación para que esta pueda adoptar las medidas necesarias.

Costo de la auditoría

Los honorarios por los servicios de auditoría objeto se establecen en USD 4.345,00 más IVA que serán pagados de la siguiente manera: el 50% a la firma del contrato, el 50% a la entrega del informe de Auditoría.

Proceso cronológico

El examen de la auditoría se desarrollará básicamente a partir de la suscripción del contrato de prestación de servicios, posterior al cierre del ejercicio examinado. La agilidad del cumplimiento de auditoría dependerá de los análisis y detalles necesarios para la ejecución de las tareas de la auditoría.

En el presente trabajo se tratará de detectar problemas de auditoría con mayor anticipación para permitir la adopción de medidas necesarias. Con este propósito se ha elaborado un cronograma para la distribución de las actividades en el tiempo y dar cumplimiento al trabajo de auditoría de gestión.

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ARMADA NACIONAL”

Tabla 14

Memorándum de planificación

MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
Auditoría de Gestión a los componentes:
Periodo: Enero a diciembre 2022
· Planificación
· Procesos Administrativos
· Dirección Organizacional

Preparado por: Kelly Sarmiento	FECHA: 03 de enero
Revisado por: Tutor CPA José Figueroa	FECHA: 03 de enero
1. REQUERIMIENTO DE LA AUDITORÍA	
Evaluación del Control Interno, cumplimiento de Objetivos y determinación de eficacia y eficiencia a nivel institucional.	
2. FECHA DE INTERVENCION	FECHA ESTIMADA
*Orden de Trabajo	- 03 de enero del 2023
* Inicio de Trabajo de Campo	- 10 de febrero del 2023
* Finalización del Trabajo de Campo	- 31 de mayo del 2023
* Presentación del Informe a la Gerencia	- 15 de junio del 2023
* Emisión del Informe de Auditoría	- 20 de junio del 2023
3. EQUIPO MULTIDISCIPLINARIO	NOMBRE
Jefe de Operaciones	Lissette Viteri
4. DATOS PRESUPUESTADOS	
* FASE I: Planificación de Auditoría	15 días
* FASE II: Ejecución de la Auditoría	45 días
* FASE III: Hallazgos de Auditoría	15 días
* FASE IV: Informe de Resultados	5 días
5. RECURSOS FINANCIEROS Y MATERIALES	
Humanos	\$ 3.565,00
Gastos Materiales	\$ 280,00
Gasto Operativos	\$ 500,00
6. ENFOQUE DE LA AUDITORÍA	
Información General de la Entidad	
Misión Visión	
Objetivos operativos Procesos	
Estructura Orgánica	
Principales fortalezas y debilidades	
Principales oportunidades y amenazas	
Componentes escogidos para la Evaluación con indicadores de Gestión	
Enfoque a:	

a) Auditoría a la gestión global del ente:
· Evaluación de la Estructura organizativa
· Evaluación de la posición competitiva
· Evaluación de procesos
· Alcance de objetivos institucionales
· Cumplimiento de la normativa general y específica
b) Auditoría a la gestión del recurso Humano
· Productividad
· Clima laboral
· Participación Individual de cada empleado
· Políticas de selección y formación
· Diseño de actividades
c) Auditoría a la gestión del Sistema Administrativo
· Evaluación del Control Interno
· Evaluación de la eficiencia, economía y eficacia
· Función del procesamiento de información
· Confiabilidad de la información financiera
· Procedimientos administrativos
Alcance: El examen realizado a la Cooperativa en las siguientes áreas gerenciales:
· Gerencia General
· Gerencia de Administración y Financiera
· Gerencia Operativa

COOP. DE AHORRO Y CREDITO DE LA ARMADA

Tabla 15.

Evaluación del control interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ARMADA NACIONAL”				
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				
PERIODO 2022				
Nº	COMPONENTE	SI	NO	OBSERVACIONES
<u>Ambiente de control</u>				
Integridad y Valores Éticos				
1.	Existe un Código de Ética aprobado por la Entidad		X	Implementar un código de Ética
2.	Existe una cultura de rendición de cuentas con Características de integridad, confiabilidad y oportunidad	X		
Compromiso para la Competencia				
3.	La empresa considera los conocimientos del personal para la asignación de un puesto de trabajo	X		
4.	La empresa evalúa la competencia profesional en el momento de incorporar al personal a la empresa		X	Cumplir con las políticas de selección de personal
Comité de Auditoría				
5.	La cooperativa cuenta con un equipo de Auditoría Interna	X		
<u>Filosofía de Administración y Estilo de Operación</u>				
6.	La entidad desarrolla una administración estratégica para el cumplimiento de sus objetivos	X		
7.	Existen estrategias consistentes con los objetivos de la cooperativa?	X		
8.	Se da cumplimiento a las estrategias planteadas en la planificación de cooperativa?	X		
9.	Se han elaborado planes operativos con base en los objetivos de gestión de la cooperativa	X		
10.	El presupuesto de la cooperativa constituye la expresión económica-financiera de las operaciones programadas	X		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ARMADA NACIONAL”				
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				
PERIODO 2022				
Nº	COMPONENTE	SI	NO	OBSERVACIONES
Estructura organizacional				
11.	La los funcionarios revisan y modifican la estructura organizacional de acuerdo con los cambios significativos en los objetivos comprometidos o la experiencia de rendimientos insatisfactorios evidenciados en gestiones anteriores	X		
12.	Existe personal suficiente para el desarrollo de las funciones de cada una de las unidades organizacionales	X		
Políticas y Prácticas de RRHH				
13.	Existen políticas, manuales y reglamentos apropiados para la ejecución de las operaciones y actividades que desarrolla la Cooperativa	X		
14.	Existe el establecimiento de políticas para la elaboración de presupuestos	X		
15.	Cuenta la entidad con procedimientos actualizados para la ejecución de sus funciones		X	Actualizar procedimientos y Procesos
16.	La empresa cuenta con un departamento de Recursos Humanos		X	Estudiar la creación del departamento de Recursos Humanos a razón del crecimiento de la entidad.
17.	Existen políticas y procedimientos para la selección del personal	X		
<u>Valoración del Riesgo</u>				
Objetivos Globales de la entidad				
18.	La empresa tiene objetivos claramente definidos	X		
Objetivos a nivel de la actividad				
19.	La empresa otorga incentivos al personal para motivar la mejora en el desarrollo de sus funciones y alcanzar sus objetivos	X		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ARMADA NACIONAL”				
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				
PERIODO 2022				
Nº	COMPONENTE	SI	NO	OBSERVACIONES
<u>Actividades de Control</u>				
20.	Existe seguimiento y monitoreo del cumplimiento de las estrategias y objetivos establecidos		X	Asignar un responsable para que verifique el cumplimiento de estrategias y objetivos
21.	Se han evaluado el cumplimiento de las estrategias		X	Se debe evaluar el cumplimiento de estrategias
22.	Se han evaluado el cumplimiento del alcance de los objetivos		X	Evaluar el nivel de alcance de objetivos
23.	Se da cumplimiento al proceso de análisis y selección del personal previo a su contratación	X		
24.	Existen evaluaciones de la eficiencia y eficacia en la cooperativa		X	Aplicar evaluaciones de eficacia y eficiencia
<u>Información y comunicación</u>				
25.	Se aplican indicadores o medidores sobre el cumplimiento de objetivos de gestión, que proporcionen información para la base de la toma de decisiones		X	Aplicar un sistema de indicadores de Gestión
26.	Es de conocimiento de los funcionarios y supervisores los controles descritos en los reglamentos existentes	X		
27.	Las políticas y reglamentos existentes en la empresa han sido difundidos al personal mediante reuniones o taller para dar a conocer su contenido		X	Difundir la normativa que regula las actividades en la entidad.
<u>Supervisión y monitoreo</u>				
28.	La empresa cuenta con un departamento de Recursos Humanos		X	Estudiar la creación del departamento de Recursos Humanos a razón del crecimiento de la entidad.
29.	Existe un responsable encargado del seguimiento periódico en cuanto al cumplimiento de metas y objetivos para el ajuste de los programas correspondientes.		X	Asignar un responsable para el monitoreo de metas y objetivos
CALIFICACION TOTAL		18		
PONDERACION TOTAL		30		

NIVEL DE CONFIANZA:

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \times 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{18}{29} \times 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0.60 \times 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 62\%$$

NIVEL DE RIESGO:

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{Nivel de Confianza}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 62\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 38\%$$

Tabla 16.

Nivel de Confianza y Riesgo de Auditoría de Gestión

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100 – NC)		

ANALISIS

Después de haber aplicado el cuestionario de control interno a la Gerencia General de la entidad, se determina que el nivel de confianza corresponde a un 62% lo cual expresa que es Moderado, y por diferencia el nivel de riesgo es del 38% calificándose como Moderado. Lo cual quiere decir que el control de la empresa no es eficiente, y que existen equivocaciones en su control.

Tabla 17

Matriz de riesgos

COMPONENTE	FACTOR DE RIESGO	TIPO RIESGO	NIVEL RIESGO	PRUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO
PLANIFICACIÓN	No existe seguimiento y cumplimiento de las estrategias y objetivos establecidos	Control	Alto		Verifique si existe un responsable encargado de la supervisión en el cumplimiento de metas y objetivos
	No se evalúa el cumplimiento de las estrategias	Control	Alto	Evalué el cumplimiento actual de las estrategias.	Solicite la Planificación estratégica de la Cooperativa de ahorro y crédito e identifique las estrategias propuestas.
	No se evalúa el alcance de los objetivos operativos	Control	Alto	Evalué el cumplimiento de los objetivos de la entidad	Solicite la Planificación estratégica de la Cooperativa de ahorro y crédito e identifique los objetivos planteados.
PROCESO ADMINISTRATIVO	No se ha analizado el manual de funciones y procedimientos para determinar si es necesaria su actualización.	Inherente	Alto	Observar cuales los procedimientos desempeñados y compare con lo establecido y documente.	Solicite los procedimientos existentes
	No son difundidas las políticas y reglamentos al personal	Control	Moderado	Cuantifique los empleados que conocen las políticas y reglamentos	Indague cada que tiempo hay reuniones con el personal
DIRECCIÓN ORGANIZACIONAL	No existe un Código de Ética	Inherente	Alto		Solicitar el manual de funciones. Verificar si existen lineamientos de comportamiento para los empleados por escrito

Tabla 18*Programa de auditoría de gestión*

PERIODO 2022			
OBJETIVOS:			
1. Obtener información sobre la realidad de la Cooperativa de ahorro y crédito 2. Evaluar la planificación estratégica 3. Evaluar el control interno y la estructura organizacional de la organizacional. 4. Evaluar la eficacia y eficiencia de la entidad			
N.-	ÍNDICE	Elaborado por	Fecha
1.	Emitir el Memorando	K.A.S. B	03/01/2023
2.	Realice una Visita previa a la entidad	K.A.S. B.	03/01/2023
3.	Evaluar el diagnostico de planificación	K.A.S. B	25/01/2023
4.	Evaluación de Procesos Administrativos: <ul style="list-style-type: none"> • Determinar el nivel de control interno de los departamentos gerenciales de la Cooperativa de ahorro y crédito • Evaluar procesos administrativos • Evaluación de flujo gramas de procesos 	K.A.S. B	10/02/2023
5.	<ul style="list-style-type: none"> • Determinación de Hallazgos 	K.A.S. B	25/05/2023
6.	Elaboración del Informe	K.A.S. B	20/06/2023

Tabla 19

Entrevista

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITOARMADA NACIONAL ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA APLICADA AL: GERENTE GENERAL PERIODO 2022</p>
<p>El día Martes 03 de enero del año 2023 siendo las 10:00 se procede a efectuar la entrevista al Ing. Ricardo H. Gerente General de la institución, persona que tiene mayor responsabilidad porque controla y dirige las actividades generales y fundamentales de la empresa.</p> <p>La entrevista realizada incluye parámetros que permiten obtener la información necesaria para evaluar los controles internos del sistema de gestión de la empresa.</p> <p>El Ing. Ricardo H. indica que la unidad actualmente cuenta con suficiente personal, pero aún no tiene el nivel de experiencia requerido para cada puesto. También se mencionó que la unidad estructural tiene muy pocos indicadores de gestión y se utiliza sólo para el análisis de la actividad crediticia, y de manera similar la unidad estructural opera dentro de una estructura organizacional adecuada a su tamaño y actividades. También se señaló que aún no se ha completado el análisis adecuado de los procedimientos y actividades, por lo que no se comprenden las actividades que no agregan valor o son innecesarias. Por otro lado, se expone que la entidad si valora riesgos internos y externos para la aprobación de un crédito.</p>

Fase II: Ejecución De Auditoría

En esta etapa se utilizan instrucciones específicas, cuyo objetivo es obtener y analizar toda la información sobre el proceso auditado con el fin de obtener documentación suficiente, estricta y adecuada que asegure la provisión de todos los elementos de seguridad durante la auditoría. sacar conclusiones basadas en el informe de análisis de la situación de la Cooperativa de ahorro y crédito, que también incluye el nivel efectivo de exposición al riesgo; sus causas; posibles consecuencias o impactos de los riesgos cuando se presenten y, en base a estos análisis, formular recomendaciones que deban ser adoptadas por el departamento administrativo y gerencia.

Tabla 20*Evaluación de Estrategias*

ESTRATEGIAS COMPETITIVAS	NIVEL DE CUMPLIMIENTO					
	P/T	1	2	3	4	5
1. Desarrollo de mercado, búsqueda constante de áreas desatendidas	5			X		
2. Desarrollo de servicios a costos más bajos	5				X	
3. Desarrollar programas de capacitación para el personal	5		X			
4. Realizar campañas publicitarias para obtener posicionamiento en el mercado, difundiendo los servicios que brinda la Cooperativa de ahorro y crédito, los beneficios que suministra a sus clientes	5			X		
5. Dinamizar procesos para poder competir con otras entidades	5	X				
6. Realizar estudios para identificar nuevas insuficiencias de los clientes y desarrollar servicios y productos de calidad	5	X				
7. Diseñar planes de incentivos para empleados	5		X			
PONDERACIÓN TOTAL	35	2	4	6	4	0
CALIFICACIÓN TOTAL	18					

NIVEL DE SIGNIFICATIVIDAD:

$$\text{Nivel de Significatividad} = \frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Significatividad} = \frac{18}{35}$$

Nivel de Significatividad = 0.5142

Nivel de Significatividad = 51.42%

Tabla 21.

Nivel de Confianza y Riesgo de Auditoría de Gestión

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
1-50	51-75	76-95
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

Luego de haber elaborado la Matriz de evaluación de estrategias se ha determinado que el nivel de Significatividad responde a un 51.42%, respondiendo a un Nivel de confianza moderado y con un nivel de Riesgo alto de 48.58% con respecto al cumplimiento, lo que quiere decir que las habilidades planteadas por la administración no se están haciendo conforme a lo previsto en la planificación, lo que puede tener una gran incidencia en el alcance de las metas y objetivos de la cooperativa de ahorro y crédito.

Tabla 22.*Evaluación de objetivos*

OBJETIVOS OPERATIVOS	NIVEL DE CUMPLIMIENTO					
	P/T	1	2	3	4	5
1. Incrementar la colocación de créditos en un 30% con relación al año anterior.	5					X
2. Incrementar el número de socios en un 20% en el año 2023	5					X
3. Incrementar la capacidad de otorgamiento de Créditos	5					X
4. Recuperar del 55% de cartera vencida	5			X		
5. Capacitar al 100% del personal del cumplimiento correcto de trabajo y alcance de la competitividad	5					X
6. Establecer nexos de cooperación nacional e internacional, con entidades similares en beneficio de la institución.	5			X		
7. Cubrir al menos en un 80% la demanda de créditos redimibles futuros	5					X
8. Reducir tiempo en la concesión de créditos con incidencia de primera vez	5				X	
PONDERACIÓN TOTAL	40	0	0	6	4	25
CALIFICACIÓN TOTAL	31					

NIVEL DE SIGNIFICATIVIDAD:

$$\text{Nivel de Significatividad} = \frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total}}$$

$$\text{Nivel de Significatividad} = \frac{31}{40}$$

$$\text{Nivel de Significatividad} = 0.78$$

$$\text{Nivel de Significatividad} = 78.00\%$$

Tabla 23.

Nivel de Confianza y Riesgo de Auditoría de Gestión

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
1-50	51-75	76-95
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

Luego de haber elaborado la Matriz de evaluación de objetivos se ha concluido que el nivel de significatividad responde a un 78% con una correspondencia de Nivel de Confianza Alto y con un Nivel de Riesgo Bajo del 22% lo que quiere decir que los objetivos planteados por la administración se están efectuando.

Evaluación de los procesos administrativos

Los sistemas administrativos y contables reflejan la necesaria normalización de los aspectos operativos de las diligencias para que los datos ingresados y procesados en la organización se conviertan en información relevante e importante para la toma de decisiones en la entidad.

Por lo tanto, la evaluación es importante en el proceso administrativo, ya que su propósito es determinar el grado de eficacia y eficiencia de los recursos utilizados para alcanzar las metas planeadas, de manera que se puedan detectar desviaciones y tomar labores correctivas para garantizar que los objetivos presupuestarios se efectúen en su totalidad. En otras palabras, la evaluación es parte del proceso administrativo de medición y caracterización de áreas que necesitan ser fortalecidas para prevenir desviaciones y tomar acciones correctivas si es necesario.

Para efectos de la presente evaluación se aplicarán cuestionarios, la matriz de método descriptivo, en la valoración de flujogramas se manejarán marcas las cuales mostramos a continuación:

Tabla 24.

Evaluación del proceso administrativo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ARMADA NACIONAL			
EVALUACIÓN DEL PROCESO ADMINISTRATIVO			
PERIODO 2022			
OBJETIVOS:			
1. Evaluar y Analizar el control interno y el trabajo de los procedimientos ejecutados y que estos estén enmarcados en las políticas existentes.			
2. Determinar los procesos y controles por componentes, así como la ausencia o duplicación de actividades.			
3. Orientar la secuencia de las actividades con criterio lógico.			
N.-	ÍNDICE	ELABORAD O POR	FECHA
1.	Analizar las diferentes áreas gerenciales de la Cooperativa de ahorro y crédito	K.A.S.B.	11/02/2023
2.	Seleccionar las áreas con mayor nivel de riesgo para estudiarlos	K.A.S.B.	11/02/2023
3.	Evaluar el control interno por medio de cuestionarios en cadauna de las áreas seleccionadas.	K.A.S.B.	20/02/2023
4.	Solicitar los diagramas de flujode la entidad	K.A.S.B.	22/02/2023
5.	Observar y documentar los procedimientos y controles internos por áreas mediante la Aplicación del método descriptivo. <ul style="list-style-type: none"> • Gerencia General • Gerencia contable 	K.A.S.B.	25/02/2023

6.	Analizar y Plantear políticas por áreas de trabajo. <ul style="list-style-type: none"> • Gerencia General • Gerencia contable 	K.A.S.B.	28/02/2023
----	---	----------	------------

Tabla 25.

Matriz de método descriptivo

COMPONENTE: GERENCIA GENERAL	
PROCEDIMIENTOS EXISTENTES	LO QUE SE DEBERÍA HACER
1. Organizar la administración de la Cooperativa de ahorro y crédito 2. Cumplir y hacer cumplir a los empleados 3. Aplicar un correcto sistema sobre el control interno 4. Informar sobre la situación financiera 5. Elaborar el control interno de la Cooperativa de ahorro y crédito	6. Ejercer la representación legal de la Cooperativa de ahorro y crédito 7. Gobernar la administración interna de la institución. 8. Implementar el sistema de control interno. 9. Asesorar al Consejo de Administración en el diseño e implementación de nuevas políticas. 10. Ejecutar las políticas emitidas por el consejo de administración. 11. Controlar el cumplimiento de las políticas por los empleados. 12. Dirigir el proceso de planificación estratégica de la Cooperativa de ahorro y crédito 13. Evaluar los resultados de la Cooperativa de ahorro y crédito, los procesos y a las personas que la integran.

Tabla 26

Propuesta de políticas

ÁREA: GERENCIA GENERAL
<ol style="list-style-type: none">1. En el proceso de la toma de decisiones, se deberá poner a consideración a los gerentes de cada departamento2. El gerente debe colocar de información oportuna a fin de apoyar al consejo de gerentes en la toma de decisiones.3. Previo a la adopción de una decisión esta debe ser comunicada a nivel de toda la empresa y al nivel de dirección, para facilitar su desempeño y evitar la fricción en la información.4. Monitorear las actividades de los trabajadores, para verificar el cumplimiento de las disposiciones difundidas, así como el cumplimiento de los controles internos establecidos.5. Evaluar con la ayuda de los indicadores de gestión, el desempeño laboral de los trabajadores.6. Las peticiones de autorización a gerencia deben contar por escrito y contar un archivo respectivo.7. La aprobación de los gastos principales debe ser firmada y sellada por el jefe de la unidad estructural.

Tabla 27*Matriz de método descriptivo*

GERENCIA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS	
PROCEDIMIENTOS EXISTENTES	LO QUE SE DEBERIA HACER
<ol style="list-style-type: none">1. Recibir documentos de ingresos y gastos de las cooperativas de ahorro y crédito2. Registrar datos obtenidos del sistema de contabilidad3. Realizar conciliaciones bancarias4. Mayorización de cuentas5. Efectuar declaración de impuestos6. Realizar el balance de comprobación.7. Realizar el estado de resultados.8. Realización de estados financieros9. Realización de asientos de ajuste.	<ol style="list-style-type: none">1. Dirigir e implementar manuales de contabilidad y presupuesto.2. Conocer y conservar información actualizada respecto a las disposiciones legales vigentes.3. Diseñar métodos de trabajo para sistematizar y estandarizar las actividades diarias4. Recibir y clasificar documentos que sustenten las transacciones diarias de registro.5. Registro de transacciones6. Ejecutar conciliaciones bancarias7. Preparar, revisar y cancelar las declaraciones de pagos, por concepto de retención de impuestos a la renta y otras obligaciones tributarias vigentes;8. Obligaciones con el IESS

Tabla 28

Propuesta de políticas

Políticas Contables
1. Presentación de los estados financieros al órgano de control y administración para su respectiva aprobación en un plazo no mayor a un mes.
2. La información contable deberá realizarse de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas internacionales de contabilidad.
3. Conservar un nivel continuo de actualización con respecto a los conocimientos por los constantes cambios en la normativa legal bajo la cual opera la entidad contablemente.
4. Ubicar un fondo de caja chica para gastos menores a \$50,00
5. Solicitar autorizaciones para desembolsos superiores a los \$50,00 y efectuarlos mediante la emisión de un cheque.
6. Contar con claves personales para el acceso al sistema contable, con el fin de identificar al usuario responsable del ingreso de transacciones.

Fase III: Determinación de hallazgos

La determinación de hallazgos es una etapa relevante en el proceso de la auditoría de gestión por cuanto se constituye en un resultado determinante en la evaluación de una entidad, en donde al comparar la condición que de la situación detectada con el criterio que es lo cómo y lo que se debería hacer en la entidad.

Tabla 29.

Hoja de hallazgos

CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
Planificación Estratégica, Políticas de Presupuesto	<ul style="list-style-type: none">No se realiza el seguimiento de la ejecución presupuestaria y el cumplimiento del programa.	<ul style="list-style-type: none">Desperdicio de recursos disponibles.Desperdicio de la capacidad y potencial del personal	Implementar una planificación adecuada en el presupuesto para incluir todas las actividades incluidas en el plan estratégico. Designar a una persona especial que será responsable de la supervisión de la ejecución del presupuesto
Planificación Estratégica, Políticas administrativas Políticas para el control de Personal	<ul style="list-style-type: none">Descuido por parte de la comisión de educación quienes están a cargo de la ejecución de las capacitaciones	<ul style="list-style-type: none">Limitar la calidad de los servicios.Limita el desarrollo de la creatividad e innovación de los empleados.Deficiente rendimiento y calidad del trabajo Realizado	Dar seguimiento y la evaluación a los programas de capacitación para verificar su cumplimiento. Para identificar necesidades y mejorar el conocimiento, se debe revisar el impacto de la capacitación. Contratar líderes empresariales para capacitación.

CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
Políticas administrativas Políticas para el control de Personal	<ul style="list-style-type: none"> • Descuido en el análisis e implantación de procedimientos. • Falta de manuales actualizados de funciones y programas 	<ul style="list-style-type: none"> • Alteración en la uniformidad y control del cumplimiento de las rutinas de trabajo. • Disminución de la eficiencia de los empleados, por desconocimiento de lo que deben hacer y cómo deben hacerlo. • Duplicidad de funciones 	Siendo estos los procesos que componen las actividades centrales de las operaciones financieras, es importante analizar y crear procedimientos escritos para evitar errores mayores que muchas veces se cometen en el área funcional de la empresa.
Planificación Estratégica, Políticas de Presupuesto Políticas Administrativas	<ul style="list-style-type: none"> • Ausencia de supervisión y control • Ausencia de evaluación del desempeño del personal 	<ul style="list-style-type: none"> • No se alcanza la misión. • Desperdicio de recursos empleados. • Fricción en la toma de decisiones 	Realizar un seguimiento continuo a la ejecución de indicadores., Asignar responsables para la ejecución de la evaluación al desempeño del personal y a los resultados de las actividades por medio de la aplicación de indicadores, así como su control
Planificación Estratégica, Políticas Administrativas	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de formación de los empleados para que generen una comunicación efectiva y formalen los momentos clave • Falta de seguimiento 	<ul style="list-style-type: none"> • Tardía en la generación de información. • Inadecuado desempeño laboral 	Fomentar el trabajo en Equipo Proporcionar capacitaciones y organizar reuniones staff continuas

CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
Principios de Contabilidad generalmente Aceptados, Políticas Contables y	<ul style="list-style-type: none"> • Mala administración del tiempo. • Retraso en la entrega de información de otros departamentos para consolidar la información a nivel de la cooperativa. • Falta de requerimiento por parte del área contable para la entrega de información en otros departamentos 	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de la situación real de la cooperativa • Lentitud y errónea toma de decisiones ante situaciones de crisis en las áreas económicas, financieras y administrativas. 	Desarrolle pautas claras para la presentación de información y establezca plazos para la presentación de información.
Políticas administrativas Políticas para el control de Personal	<ul style="list-style-type: none"> • Inexistencia de un departamento de Recursos Humanos • Sobrecarga de trabajo • No proporcionar el apoyo suficiente al personal asignado para que ejerzan la supervisión delegada • Desconocimiento de la función de supervisión. 	<ul style="list-style-type: none"> • Incumplimiento de objetivos. • Incumplimiento de controles internos establecidos. • Desempeño laboral inapropiado 	Estudiar la posibilidad de la creación de un departamento de Recursos Humanos. Asignar responsables con conocimientos sólidos en la función de supervisar.
Normas generales de control Interno	<ul style="list-style-type: none"> • Descuido por parte del nivel administrativo en la implementación de controles. • Ausencia de supervisión en el cumplimiento de actividades 	<ul style="list-style-type: none"> • Incremento en el nivel de errores. • Generación y presentación de información a destiempo. • Posibilidad de fraudes 	Implementar un manual o instructivo de control interno a nivel de cada procedimiento con la finalidad de obtener mejores resultados de operación.

Fase IV: Informe De Auditoría

El informe de Auditoría es el resultado final del trabajo el auditor, cuyo contenido es la opinión imparcial, objetiva del profesional sobre los hechos analizados en los procedimientos y que permite a la gerencia tomar las decisiones más adecuadas que promuevan mejoras en la entidad.

Informe final de auditoría de gestión

Nombre de la organización: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA ARMADA

Domicilio: Provincia del Guayas

Fechas de la auditoría:

Inicio: 03 de enero del 2023

Finalización: 20 de junio del 2023

Objetivo

Evaluar el sistema de gestión para determinar el grado de cumplimiento en términos de eficacia, eficiencia y economía.

Alcance

Seguimiento, control y supervisión de las funciones desempeñadas en cada uno de los cargos establecidos, monitoreo de los objetivos y metas establecidas en la planificación estratégica, establecimiento de políticas y procedimientos de control que garantizan la salvaguarda de los recursos económicos y humanos direccionados a la planificación coordinación y dirección de una adecuada toma de decisiones.

Introducción

La auditoría de gestión es una técnica de consultoría relativamente nueva que ayuda a analizar, diagnosticar y brindar recomendaciones a las empresas para la implementación de una estrategia exitosa. Una de las principales razones por las que una empresa puede decidir realizar una auditoría de gestión es la reorientación de la gestión o los cambios que requiere su organización.

Entre los motivos que dan lugar a la ejecución de una auditoría de gestión en la empresa COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA ARMADA., está la necesidad de controlar la gestión de la entidad financiera en sus diferentes niveles. En este caso, se logra el objetivo de crear eficiencia, eficacia y control económico.

La eficacia de una organización se mide por el grado de conformidad con los objetivos contenidos en su programa de acción, es decir, comparando los resultados realmente alcanzados con los resultados esperados, por lo que existe eficacia cuando

una actividad o servicio cumple con las expectativas. Como resultado, no importa cuántos recursos se utilicen para ello. Mientras que la eficiencia se mide por la relación entre los bienes adquiridos o producidos o los servicios prestados por un lado y los recursos utilizados por el otro.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ARMADA NACIONAL es una entidad que requiere una adecuada gestión de control, por lo que se realiza una evaluación de la eficiencia, eficacia y economía de sus procesos de gestión con el fin de facilitar el adecuado ejercicio de la alta dirección de acuerdo con los objetivos, estrategias y objetivos planteados. haciendo.

A los señores de la JUNTA DE SOCIOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA ARMADA

Presente

Hechos relevantes de la auditoría

En el proceso de revisión por la dirección se obtienen conocimientos que permiten conocer cualquier falencia de la organización, a partir de controles internos que apoyan y aseguran el logro de los objetivos.

Plan de mejoramiento

A fin de lograr que la labor de auditoría de gestión conduzca a que se emprendan actividades preventivas y correctivas de mejoramiento. La Cooperativa de ahorro y crédito debe diseñar un plan de mejoramiento que permita solucionar las deficiencias en el alcance y cumplimiento de objetivos, establecimiento y actualización de procedimientos de control.

El plan de mejoramiento debe detallar las medidas a tomar respecto a cada uno de los hallazgos identificados, a través de cronogramas de actividades que permita implementar los correctivos necesarios y delegar responsables para la ejecución de las mismas.

C.P.A. Kelly Sarmiento

20 de junio del 2023

Guayaquil – Ecuador

Resultados de la auditoría evaluación de control interno

Actividades de Control

Las actividades de control permiten la identificación de procedimientos para la gestión y respuesta a los riesgos, la entidad no se adhiere a un manual de procesos y por lo tanto no se actualiza constantemente. Sin embargo, las auditorías de gestión establecen políticas y procedimientos de control para que las unidades puedan realizar las actividades ordenadas, promoviendo así el autocontrol para desarrollar programas orientados a la mejora continua.

- No existen procedimientos y procesos definidos para el manejo de captación de Recursos.
- Existencia de escasos procedimientos orientados al control interno.

Información y Comunicación

Permite identificar y captar de una forma amplia, con un nivel de tiempo que permita a los empleados llevar a cabo sus funciones, responsabilidades en este sentido el sistema de información funciona como un apoyo a la gerencia en la toma de decisiones.

Supervisión y Monitoreo

La supervisión y monitoreo en la institución permite identificar actividades para monitorear la efectividad del control interno, no se ha diseñado un sistema de evaluación que permita generar el auto control y el mejoramiento continuo, esta metodología aplicada a través de un monitoreo no se ajusta a las operaciones de la entidad razón por la cual se realizan actividades empíricas.

Presupuesto

Una vez revisado el presupuesto consumido en el alcance de objetivos y ejecución de actividades en la entidad, se logró evidenciar que la planificación presupuestaria no se cumple, además no se consideran todas las actividades planificadas en la proyección del presupuesto.

Toma de decisiones

A continuación, se presenta una matriz que permite reflejar las decisiones a adoptar por el Consejo administrativo con base en las deficiencias descritas en los hallazgos, considerando los de más impacto significativo, determinados a través de la evaluación aplicada mediante la auditoría de gestión.

Tabla 30

Matriz toma de decisiones

DEFICIENCIAS	DECISIÓN
1. Políticas y procedimientos desactualizados	<ul style="list-style-type: none">• Reestructurar y actualizar las políticas y procedimientos para cada una de las dependencias de la entidad.
2. Deficiente supervisión y monitoreo del desempeño de actividades y cumplimiento de objetivos.	<ul style="list-style-type: none">• Estudio de la creación de un departamento de Recursos Humanos.• Análisis de personal y presupuesto requerido.
3. Inaplicación de evaluaciones a los resultados del desempeño laboral, por lo cual no se dispone de información confiable y oportuna	<ul style="list-style-type: none">• Adoptar Indicadores de Gestión para la evaluación periódica de procesos administrativos, operativos y alcance de objetivos.

Administración de la propuesta

Para el desarrollo de la propuesta en el presente trabajo investigativo se contará con la colaboración de las siguientes personas: el departamento contable con la intervención del contador de la Cooperativa la Ingeniero David Matias que desempeña funciones como:

- Cumplir y hacer cumplir al personal a su cargo las disposiciones emanadas por las leyes, Reglamento Interno, en concordancia con los principios de Contabilidad.
- Asesorar en materia contable al gerente y demás directivos de la Cooperativa, cuando lo soliciten;
- Elaborar los estados Financiero;
- Participar en la elaboración del Presupuesto Anual, conjuntamente con el Gerente;
- Llevar el Mayor General, el libro Diario;
- Sugerir la aplicación de políticas contables de acuerdo con los principios de Contabilidad;
- Estudiar, evaluar y recomendar los cambios que sean necesarios en el sistema contable de la Cooperativa,
- Comunicar a Gerencia las razones o motivos por los cuales la contabilidad o los informes financieros no son presentados a tiempo, en caso de presentarse esa posibilidad; y,
- Cumplir con las tareas comunes de los contadores y las demás que le sean asignadas por la ley, Reglamentos, y el Gerente.

Además, se contará con la colaboración de la Gerencia con el aporte del Ingeniero Ricardo H. que posee las funciones que a continuación se mencionan:

- Programar, organizar, dirigir y supervisar la ejecución del sistema financiero de la Cooperativa, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes sobre la materia;
- Vigilar la aplicación correcta del control interno previo el desembolso de los recursos económicos de la institución;
- Supervisar y evaluar el funcionamiento, adecuado de la Contabilidad, control y ejecución presupuestaria y administración de caja para realizar los correctos que sean necesarios;

- Controlar la correcta custodia, uso y registro de los recursos financieros de la Cooperativa, conforme a las disposiciones legales establecidas para el efecto;
- Organizar y mantener actualizada la contabilidad de los bienes de la Cooperativa, de acuerdo con las normas y disposiciones legales vigentes;
- Autorizar y legalizar el pago y los gastos establecidos en el presupuesto de la Cooperativa.

Plan de monitoreo de la propuesta

Es importante realizar la evaluación de la propuesta para determinar sus cambios, efectos, importancia y el beneficio que genera para la entidad. Si la administración ejecuta la presente propuesta debe realizar la evaluación del plan que permitirá identificar y tomar acciones correctivas para que no se generen más errores.

Tabla 31.*Evaluación de la propuesta*

PREGUNTAS	PLAN DE EVALUACIÓN
1. ¿Qué Evaluar?	El control interno del sistema de gestión
2. ¿Por qué Evaluar?	Justificar y respaldar la toma de decisiones en la empresa
3. ¿Para qué Evaluar?	Determinar el nivel de control interno, cumplimiento de objetivos, así como los niveles de eficiencia y eficacia
4. ¿Con qué criterios?	Con base en la normativa Legal Vigente
5. ¿Cuáles son los Indicadores?	Economía, Eficiencia, Eficacia, Calidad
6. ¿Quién Evalúa?	Gerente, Contadora e Investigadora
7. ¿Cuándo Evaluar?	Enero a junio 2023
8. ¿Cómo Evaluar?	Evaluación de Control Interno y Aplicación de Indicadores para la determinación de alcance de objetivos, eficacia y eficiencia.
9. ¿Cuáles son las fuentes?	Cooperativa De Ahorro y Credito Armada Nacional
10. ¿Con qué instrumentos se evalúa?	Encuestas, Entrevistas, Cuestionarios de Control Interno, Tableros de Control de Indicadores, Flujogramas, Matriz de Método Descriptivo.

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

Una vez realizada la investigación a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Armada Nacional” se determinan las siguientes conclusiones:

- La empresa mantiene políticas y procedimientos desactualizados y no utiliza herramientas de reclutamiento para analizar los conocimientos, habilidades y destrezas de los empleados candidatos, lo que indica que las políticas no responden a las necesidades de la empresa ni brindan el aporte necesario. Formación para que los empleados puedan familiarizarse con la empresa.
- La falta de supervisión y seguimiento del personal en todas las áreas del negocio llevó a controles internos insuficientes para detectar problemas potenciales como el agotamiento y el incumplimiento de objetivos, lo que resultó en un desperdicio de recursos. Esto tiene un impacto significativo en la calidad de los servicios prestados al público.
- La entidad no posee un sistema de comunicación de la información a nivel de toda la empresa, pese a mantener definidos los objetivos que se desean alcanzar, estos no son difundidos lo cual hace que los empleados no se involucren y comprometan en el cumplimiento y alcance de estos.
- No existe ningún plan para realizar una auditoría de gestión para evaluar y verificar el nivel de control interno aplicado por la empresa, lo que resultó en un desempeño inadecuado de las operaciones, consumo innecesario de recursos y calidad de servicio insatisfactoria.
- No se dispone de información para la base de la toma de decisiones por cuanto no se realizan evaluaciones sobre el cumplimiento de objetivos.

Recomendaciones

Con la finalidad de ayudar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Armada Nacional” a alcanzar sus objetivos, y ofertar a sus clientes un servicio satisfactorio se plantean las siguientes recomendaciones:

- Elaborar manuales de políticas y procedimientos de reclutamiento y dotación de personal para realizar efectivamente actividades para brindar servicios de calidad a los clientes y lograr una posición competitiva en el mercado.
- Implementar actividades de control y seguimiento de las operaciones en cada nivel de gestión y asignar la responsabilidad de estas actividades para medir y corregir el desempeño individual y organizacional para garantizar que los hechos se mantengan dentro de los parámetros de los planes y pronósticos estimados, que se eviten costos adicionales y fricciones operativas y de información.
- Adoptar un sistema de comunicación interno con la finalidad de que exista fluidez de información, para facilitar a los empleados de todos los niveles la adopción al cambio y a la toma de decisiones para con ello contribuir en el alcance de la misión.
- Aplicar una auditoría de gestión utilizando indicadores de gestión para evaluar la efectividad de los resultados, el uso de los recursos y los procesos administrativos y operativos que generan información y sirven de base para la toma de decisiones, haciendo posible que la entidad sea efectiva en sus procesos administrativos para captar recursos, eficiente para transformarlos y eficaz para canalizarlos.

Referencias bibliográficas

Aguilar, & Parra. (2017).

Ahuatl, E. (2021). *¿Cuál es la importancia de la NIC 16?* México: ALEPH.

Obtenido de <https://aleph.org.mx/cual-es-la-importancia-de-la-nic-16>

Almendariz. (2022).

Arens, & Loebbecke. (1996).

Arias. (2016).

Beasley, A. A. (2014). *Auditoria: Un enfoque integral*. Pearson.

Champy, M. H. (1993). *Reengineering the Corporation: A Manifesto for Business Revolution*. HarperBusiness.

Compañías, S. d. (2023).

Corporación Financiera Nacional. (2022). *Ficha Sectorial Alimentos Preparados para Animales*. Ecuador: Corporación Financiera Nacional. Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/biblioteca/2022/fichas-sectoriales-1-trimestre/Ficha-Sectorial-Alimentos-preparados-para-animales.pdf>

Coulter, S. P. (2012). *Management (11th ed.)*. Pearson.

Enguíanos. (2009).

Estrada. (2019). *Toma de decisiones*.

Fayol, H. (1916). *Administration Industrielle et Générale*. Dunod et Pinat.

Gary P. Latham, E. A. (2006). *Enhancing the Benefits and Overcoming the Pitfalls of Goal Setting*. Organizational Dynamics.

Heller, R. (2007). *Essential Managers: Achieving High Performance*. . DK Publishing.

- Instituto Nacional de Contadores Públicos. (2015). *La importancia de las Normas Internacionales de Información Financiera*. Colombia: Instituto Nacional de Contadores Públicos. Obtenido de <https://incp.org.co/la-importancia-de-las-normas-internacionales-de-informacion-financiera/>
- Johnson, A. (2020).
- Juran, J. (1999). *Juran's Quality Handbook*. McGraw Hill.
- Kant, I. (1785). *Fundamentación de la metafísica de las costumbres*.
- Malhotra. (2019).
- Margalef, R. (1980). *Ecología*. Omega.
- Mayorga. (2018).
- Miaja. (2019).
- Millichamp. (2002). *Auditoria*. Marcombo.
- Muñoz. (2002).
- Muñoz. (2002).
- Muñoz. (2022).
- Patton, M. Q. (2010). *Developmental Evaluation: Applying Complexity Concepts to Enhance Innovation and Use*. Guilford Press.
- Quesada, J. (2007). 34-35.
- Rivera, V. d. (2006).
- Robbins, L. (1932). *An Essay on the Nature and Significance of Economic*. Macmillan.
- Settieri, S. (2019). *La Importancia de las NIIF en la Toma de Decisiones*. Perú: PWC. Obtenido de <https://desafios.pwc.pe/la-importancia-de-las-niif-en-la-toma-de-decisiones/>
- Spekman, R. E. (2002). Supplier Collaboration and Customer-Supplier Partnerships. *Business Horizons*.

Steiner, G. A. (1979). *Strategic Planning: What Every Manager Must Know*. Free Press.

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2021). *Guía de Constitución de Sociedades por Acciones Simplificadas*. Ecuador: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Obtenido de <https://portal.supercias.gob.ec/images/SAS.pdf>

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2022). *Directorio de Empresas*. Ecuador: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2022). *Las Sociedades por Acciones Simplificadas S.A.S cumplen dos años en Ecuador*. Ecuador: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Obtenido de <https://www.supercias.gob.ec/portalscvv/>

Apéndices

Anexo 1.

Cuestionario

Encuesta dirigida a los empleados de las Cooperativa de ahorro y crédito de la Provincia del Guayas.

Instrucciones:

Esta encuesta tiene como objetivo medir las actividades desarrolladas en una empresa Cooperativa de ahorro y crédito, los resultados de esta serán de uso académico e investigativo y aportarán a la tesis preparada por Kelly Sarmiento.

1.- ¿Posee la empresa reglamentos y manuales actualizados, claramente definidos que normen la conducta y las actividades del personal?

- Si
- No

1) ¿Conoce la normativa bajo la cual se controla la entidad?

- Si
- No

2) ¿Aplica la normativa bajo la cual se controla la entidad?

- Si
- No

3) ¿Existe un seguimiento y control efectivo de las actividades y comportamiento del personal en cada área de la empresa?

- Si
- No

4) ¿Cuenta la Cooperativa con políticas y procedimientos apropiados y actualizados para la ejecución de procesos administrativos y operativos en la cooperativa?

- Si
- No

- 5) **¿Aplica la empresa un proceso de contratación del personal en donde se realice un control y análisis detenido previo a la contratación?**
- Si
 - No
- 6) **¿Aplica la empresa dispositivos de selección de personal previo a la contratación de un empleado?**
- Si
 - No
- 7) **¿Con qué frecuencia recibe capacitaciones para mejorar el desempeño de sus funciones?**
- Una vez al año
 - Cada 6 meses
 - Cada 3 meses
 - Nunca
- 8) **¿Cuenta la entidad con indicadores de gestión o realiza análisis de que permitan evaluar el nivel de gestión en la empresa?**
- Si
 - No
- 9) **¿Considera usted que la aplicación de una Auditoria de Gestión contribuirá en el cumplimiento de los objetivos de la empresa?**
- Si
 - No
- 10) **¿Existe delegación de autoridad y responsabilidad para la toma de decisiones?**
- Si
 - No



DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Kelly Alexandra Sarmiento Barriga, con C.C: # 0929455103 autor del trabajo de titulación: ***Incidencia De La Auditoria De Gestión En La Toma De Decisiones De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional Periodo 2022.***

la obtención del grado de **MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de graduación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 12 de enero del 2024



Firmado electrónicamente por:
**KELLY ALEXANDRA
SARMIENTO
BARRIGA**

f. _____

Nombre: Kelly Alexandra Sarmiento Barriga

C.C: 0929455103

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Incidencia De La Auditoria De Gestión En La Toma De Decisiones De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional Periodo 2022.		
AUTOR:	Kelly Sarmiento Barriga		
REVISOR/TUTOR:	José Figueroa Pogo		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
UNIDAD/FACULTAD:	Sistema de Posgrado		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Maestría en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria		
TITULO OBTENIDO:	Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria		
FECHA PUBLICACIÓN:	12 de enero del 2024.	No. DE PÁGINAS:	105
ÁREAS TEMÁTICAS:	Auditoría de gestión		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Auditoría, Decisiones, Asesoramiento, Cooperativa, Ahorro, Crédito Gestión Financiera.		

Se presenta la identificación de preguntas de investigación en la “Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional”. Y externalizar que las auditorías de gestión que no aplican. Durante este tiempo se produce el tema de investigación, planteamiento del problema, contextualización y formulación del problema, pregunta de investigación, delimitación del problema de investigación planteado, justificación e identificación de la unidad de observación, objetivos generales y específicos. Para encontrar una solución al problema anterior. Es importante señalar que la recolección de información primaria se realizó directamente de la cooperativa antes mencionadas, para lo cual se realizaron una serie de entrevistas a los directivos y sus empleados.

Adicional, se apoyó en la investigación descriptiva concluyente para establecer inferencia de los resultados proveniente de la aplicación de las técnicas de encuesta que fue en la “Cooperativa De Ahorro Y Crédito Armada Nacional” mediante un muestreo no probabilístico por juicio.

Los resultados fueron: (a) la cultura y el costo de inversión de los socios, accionistas o administradores son los principales factores que afectan su implementación, (b) la falta de prácticas de auditoría de gestión genera riesgos en la gestión relacionados con la pérdida de dinero, mal uso de activos, el incumplimiento de los objetivos financieros y otros riesgos financieros asociados con el fraude o el error que podrían conducir a una toma de decisiones inapropiada, y (c) el asesoramiento de expertos para adoptar tales prácticas o contratar una auditoría de servicios de desempeño externa dedicada.

ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
CONTACTO CON AUTOR:	Teléfono: 0982428502	E-mail: kelly.sarmiento@cu.ucsg.edu.ec
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):	Nombre: María Mercedes Baño Hifóng	
	Teléfono: +593-4- 3804600 ext. 2767	
	E-mail: maria.bano@cu.ucsg.edu.ec	

SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA

Nº. DE REGISTRO (en base a datos):	
---	--

Nº. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):	