



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO INTEGRADOR

**AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“MUSHUC RUNA”, LTDA., AGENCIA LA MATRIZ, CANTÓN AMBATO,
ENFOCADA A LOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA PERSPECTIVA
FINANCIERA DEL AÑO 2022**

Proyecto Integrador presentado previo a la obtención del Título de Licenciatura en
Contabilidad y Auditoría

AUTORES:

Parra Fauta Daniel Santiago.

Solis Pillajo Jocelin Michelle.

TUTORA:

Dra. López Fraga Patricia Geraldina

LATACUNGA-ECUADOR

ABRIL-AGOSTO 2024

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Nosotros, Daniel Santiago Parra Fauta y Jocelin Michelle Solís Pillajo declaramos ser autores del presente proyecto de investigación: **AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUC RUNA”, LTDA., AGENCIA LA MATRIZ, CANTÓN AMBATO ENFOCADA EN LOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA PERSPECTIVA FINANCIERA DEL AÑO 2022**, siendo la Dra. Patricia Geraldina López Fraga tutora del presente trabajo; eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes reclamos o acciones legales.

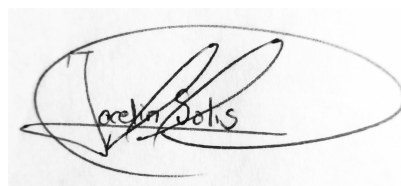
Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Latacunga, Agosto 21 del 2024



Daniel Santiago Parra Fauta

C.I. 050441753-6



Jocelin Michelle Solís Pillajo


C.I. 1851047058

AVAL DEL TUTOR DEL PROYECTO INTEGRADOR

En calidad de Tutora del Proyecto Integrador sobre el título:

"AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MUSHUC RUNA" , LTDA., AGENCIA LA MATRIZ, CANTÓN AMBATO, ENFOCADA A LOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA PERSPECTIVA FINANCIERA ", de Parra Fauta Daniel Santiago; Solis Pillajo Jocelin Michelle, de la carrera de Contabilidad y Auditoría considero que dicho Informe Investigativo es merecedor del aval de aprobación al cumplir las normas técnicas, traducción y formatos previstos, así como también ha incorporado las observaciones y recomendaciones propuestas en la pre-defensa.

Latacunga, 15 de agosto de 2024



Dra. López Fraga Patricia Geraldina

C.C.: 050220785-5

TUTORA

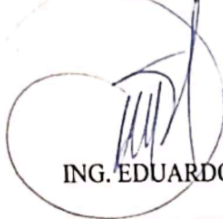
AVAL DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente proyecto integrador de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi y, por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas; por cuanto, los postulantes: de Parra Fauta Daniel Santiago; Solis Pillajo Jocelin Michelle, con el título del Proyecto de Integrador "AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MUSHUC RUNA" , LTDA., AGENCIA LA MATRIZ, CANTÓN AMBATO, ENFOCADA A LOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA PERSPECTIVA FINANCIERA", ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de sustentación del trabajo de titulación.

Por lo antes expuesto, se autoriza grabar los archivos correspondientes en un CD, según la normativa institucional.

Latacunga, 15 de agosto de 2024

Para constancia firman:



ING. EDUARDO FAZ

LECTOR 1 (PRESIDENTE)

C.C: 0501779714



DRA. VIVIANA PANCHI

LECTOR 2 (MIEMBRO)

C.C: 0502217318



ECO. CARLOS PARREÑO

LECTOR 3 (MIEMBRO)

C.C: 0501686380

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quiero expresar mi más sincero agradecimiento a mi familia, que ha sido mi pilar fundamental. A Daily, Esther, Juan, Paola y Rodrigo, les agradezco por su amor, comprensión y motivación constante. Su apoyo emocional y moral ha sido esencial para superar los momentos más difíciles.

Mi gratitud se extiende a la Universidad Técnica de Cotopaxi, por brindarme los recursos y el ambiente académico necesarios para llevar a cabo esta investigación. A mis compañeros y amigos, Ariel y Jonathan, les agradezco el compañerismo y el apoyo incondicional a lo largo de este camino.

No puedo dejar de mencionar a mi tutor de proyecto integrador, Dra. Patricia López, por su invaluable orientación, paciencia y apoyo constante durante todo el proceso de investigación. Su experiencia y consejos han sido fundamentales para el desarrollo de este trabajo y para mi crecimiento académico.

Daniel Parra F.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quiero expresar mi más profundo agradecimiento a Dios, cuyo amor y guía han sido mi fortaleza a lo largo de este proceso. Su presencia constante en mi vida me ha proporcionado la paz y la determinación necesarias para culminar esta formación académica, a la Universidad Técnica de Cotopaxi, le estoy profundamente agradecida por brindarme la formación académica y su compromiso con la educación, el apoyo constante han sido fundamentales para mi crecimiento académico y personal.

Agradezco de manera especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” por permitirme realizar este trabajo de titulación, su colaboración y apoyo han sido fundamentales para el éxito de este proyecto, por último mi más sincero agradecimiento a mi tutora, Dra. Patricia López, por su invaluable apoyo, orientación y dedicación. Su paciencia, experiencia y críticas constructivas han sido esenciales para el desarrollo de este trabajo.

Estoy profundamente agradecida con cada uno de ellos.

Jocelin Solís P.

DEDICATORIA

Quiero dedicar una parte especial de este trabajo a la memoria de Oliver, quien ha sido una fuente constante de inspiración y fortaleza en mi vida. Aunque no puedo compartir con él el logro de este proyecto, su influencia y el amor incondicional que siempre me brindó han sido un pilar fundamental en mi vida y en mi formación académica.

Estoy convencido de que siempre creyó en mis sueños y me alentó a seguir adelante, incluso en los momentos más difíciles. Su ejemplo de perseverancia ha sido una guía invaluable para mí. Este proyecto es en gran medida un testimonio de todo lo que me enseñó y del impacto profundo que tuvo en mi vida.

Aunque su presencia física ya no está conmigo, su legado y su espíritu continúan acompañándome en cada paso que doy. Este trabajo es un tributo a su memoria y a todo lo que significó para mí.

Con todo mi cariño y gratitud,

Daniel Parra F.

DEDICATORIA

Dedico este proyecto integrador a quienes han sido la luz en mi camino.

A Dios, por su amor infinito y por brindarme la fortaleza y la serenidad necesarias para alcanzar mis metas, su guía ha sido mi inspiración a lo largo de este viaje académico.

A mis padres, Javier Solis y Mary Pillajo , cuyo amor y sacrificio han hecho posible cada uno de mis logros. Gracias por enseñarme a soñar en grande y a luchar con determinación por mis objetivos. Su fe en mí ha sido el pilar sobre el que he construido este éxito.

A mis abuelos, por ser ejemplos de integridad y perseverancia. Sus historias y enseñanzas han sido faros de sabiduría que me han guiado en cada paso.

A mi hermana Valeria Solis, su alegría y apoyo incondicional han iluminado los días más oscuros y han hecho de cada logro sea un motivo de celebración compartida y tu creencia en mí ha hecho este camino mucho más gratificante.

A todos ellos, mi eterna gratitud. Esto es un reflejo de su amor, su apoyo y sus enseñanzas, y un testimonio de la influencia positiva que han tenido en mi vida.

Jocelin Solis P.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

TÍTULO: “ AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUC RUNA”, LTDA., AGENCIA LA MATRIZ,CANTÓN AMBATO, ENFOCADA A LOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA PERSPECTIVA FINANCIERA DEL AÑO 2022”

Autores: Daniel Santiago Parra Fauta

Jocelin Michelle Solís Pillajo

RESUMEN

En la actualidad el sistema financiero Ecuatoriano es cada día más competitivo por lo que es necesario realizar Auditorías que permitan mejorar los procesos, es por esto que fue necesario realizar una auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, para evaluar el grado de cumplimiento de sus objetivos financieros, a su vez se abordó diferentes bases teóricas que sustentaron el proyecto, bajo un enfoque cuantitativo que permitió realizar cálculos numéricos para establecer tendencias, con una investigación de campo que permitió obtener datos de primera fuente donde se encuentra el sujeto investigado, bibliográfica documental de la cual se extrajo información confiable de libros, páginas de internet, revistas entre otras. Mediante una indagación correlacional y descriptiva, obteniendo los siguientes resultados a través de los indicadores de gestión, en eficacia, en relación al objetivo operativo se obtuvo un índice del 94.88% y una brecha desfavorable del 5,12% , en eficiencia, un índice del 99.2% y una brecha desfavorable del 0.8%, en calidad, con relación aumentar la satisfacción de los socios en un 50% se obtiene un índice del 100% y una brecha desfavorable del 0%, se concluye que mediante las observaciones emitidas por auditoría se podrá alcanzar los objetivos propuestos en su plan estratégico.

Palabras clave: Auditoría, Gestión, Cooperativa, Cumplimiento, Evaluación.

ABSTRACT

At present, the Ecuadorian financial system is becoming more competitive every day, so it is necessary to conduct audits to improve processes, which is why it was necessary to conduct a management audit of the Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, to assess the degree of compliance with its financial objectives. The project was based on different theoretical bases that supported the project, under a quantitative approach that allowed numerical calculations to establish trends, with a field research that allowed to obtain first source data where it is found that the company has the necessary information to establish the financial objectives of the company. The field research allowed us to obtain data from the first source where the researched subject is located, bibliographic documentation from which reliable information was extracted from books, internet pages, magazines, among others. By means of a correlational and descriptive inquiry, obtaining the following results through management indicators, in effectiveness, in relation to the operative objective an index of 94.88% was obtained and an unfavorable gap of 5.12%, in efficiency, an index of 99.2% and an unfavorable gap of 0.8%, in quality, in relation to increase the satisfaction of the partners in 50% an index of 100% is obtained and an unfavorable gap of 0%, it is concluded that through the observations issued by the audit it will be possible to reach the objectives proposed in its strategic plan.

Keywords: Audit, Management, Cooperative, Compliance, Evaluation.

AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal **CERTIFICO** que:

La traducción del resumen al idioma Inglés del proyecto integrador cuyo título versa: **"AUDITORIA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MUSHUC RUNA" , LTDA., AGENCIA LA MATRIZ, CANTÓN AMBATO, ENFOCADA A LOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA PERSPECTIVA FINANCIERA"**, presentado por: Parra Fautá Daniel Santiago y Solís Pillajo Jocelin Michelle, egresados de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, perteneciente a la **Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas** lo realizaron bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a los peticionarios hacer uso del presente aval para los fines académicos legales.

Latacunga, 22 Agosto del 2024

Atentamente,



Mg. Marco Beltrán Semblantes
Docente del Centro de Idiomas
CI:0502666514



ÍNDICE DE CONTENIDOS

1. Información General.....	16
2. Planteamiento del Problema.....	17
2.1 Objetivos del Proyecto.....	17
2.1.1. Objetivo general:.....	17
2.1.2. Objetivos específicos:.....	17
2.2. Planteamiento del problema del proyecto integrador.....	18
2.2.1. Descripción del problema.....	18
2.2.2. Elementos del problema.....	19
2.2.3. Formulación del problema.....	19
2.2.4. Justificación del Proyecto Integrador.....	19
2.3 Alcances.....	20
2.4 Limitaciones y/o restricciones.....	20
3. Descripción de las Competencias Vinculadas, Definición de Etapas y Productos.....	21
3.1 Descripción de competencias/destrezas a desarrollar.....	21
3.2 Descripción de las asignaturas involucradas.....	21
Tabla 1. Descripción de las asignaturas involucradas.....	22
3.3 Descripción de los productos entregables por asignatura y etapa.....	24
4.1 Instituciones Financieras.....	26
4.1.1. Clasificación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	26
4.2. Contabilidad de IFS y EPS.....	27
4.3. Auditoría.....	27
4.3.1. Tipos de Auditoría.....	28
4.3.1.1 Por relación y procedencia.....	28
4.3.1.1.1 Auditoría Externa.....	28
4.3.1.1.2 Auditoría Interna.....	29
4.3.1.2 Por su campo de aplicación en el proyecto.....	29
4.3.1.2.1 Auditoría de Gestión.....	29
4.3.1.2.2 Auditoría Financiera.....	30
4.3.1.2.3 Auditoría de Sistemas.....	30
4.3.1.2.4 Auditoría Tributaria.....	31
4.4 Normativa de la Auditoría de Gestión.....	31
4.4.1 Normas Internacionales de Auditoría (NIA).....	31
4.4.2 Objetivo de la NIA.....	32
4.4.3 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS).....	34
4.5. Auditoría de Gestión.....	34
4.5.1 Objetivo de la Auditoría de Gestión.....	35
4.5.2 Importancia de la Auditoría de Gestión.....	35

4.5.3 Fases de Auditoría.....	37
4.5.3.1 Planificación.....	37
4.5.3.2 Ejecución.....	37
4.5.3.3 Comunicación de Resultados.....	38
4.5.3.4 Seguimiento.....	38
4.5.4 Beneficios de una Auditoría de Gestión.....	39
4.6 Indicadores de Gestión.....	40
4.6.1. Clasificación de los Indicadores de Gestión.....	41
5. Planeación y Definición de las Actividades.....	42
5.1 Planeación y definición de las actividades.....	42
5.2 Cronograma.....	43
6. Beneficiarios del Proyecto.....	44
6.1 Directos.....	44
6.2 Indirectos.....	44
7. Metodología.....	46
7.1 Enfoque de investigación.....	46
7.2 Tipo de Investigación.....	46
7.3 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación.....	47
8.- Muestreo.....	47
Encuestas dirigidas al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda.....	49
8.2.1 Conclusión.....	59
Fase de Planificación.....	60
1.1 Reseña Histórica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda.....	63
1.2 Datos Informativos.....	64
1.3 Dirección Agencia Matriz y Sucursales.....	65
1.4 Horario Laboral.....	68
Planificación Preliminar.....	74
REF.P.T.....	74
1.1 Propuesta técnica de Auditoría.....	76
1.2 Siglas a utilizar por los integrantes del equipo.....	86
1.4 Cronograma de actividades.....	88
1.5 Marcas de auditoría.....	90
1.6 Conocimiento del Entorno.....	91
Planificación Específica.....	98
REF.P.T.....	98
1.1 Memorándum de Planificación.....	100
1.2 Programas de Auditoría.....	109
1.7 Informe de Control Interno.....	122
Archivo Corriente.....	126
1.1 Ejecución de los Indicadores de Gestión.....	134

1.2 Hoja de Hallazgos.....	144
Comunicación de Resultados.....	149
1.1 Informe Final.....	151
Seguimiento de las Recomendaciones.....	160
1.1 Implementación de las Recomendaciones.....	162
9. Impactos.....	168
9.1 Impacto Técnico.....	168
9.2 Impactos Sociales.....	168
9.3 Impactos Económicos.....	168
10. Conclusiones.....	169
11. Recomendaciones.....	170
12. Bibliografía.....	171
13. Anexos.....	174

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Descripción de las asignaturas involucradas.....	21
Tabla 2. Descripción de los productos entregables por asignatura y etapa.	24
Tabla 3. Descripción de los segmentos de la Cooperativas de Ahorro y Crédito emitido por la Superintendencia de economía popular y solidaria.....	26
Tabla 4. Beneficios de los indicadores de gestión.....	39
Tabla 5. Descripción de los tipos de indicadores de gestión.....	40
Tabla 6. Descripción de la planeación de actividades.....	42
Tabla 7. Cronograma.....	43
Tabla 8. Tabla de Beneficiarios.....	44
Tabla 9. Técnicas e instrumentos a ser aplicados para la recolección de datos.....	47

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Organigrama Estructural.....	49
Figura 2. Cadena de Valor.....	50

1. Información General

Título del Proyecto:

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda., enfocada a los objetivos estratégicos de la perspectiva financiera del año 2022.

Fecha de inicio: Abril-Agosto de 2023

Fecha de finalización: Abril-Agosto de 2024

Lugar de ejecución:

Montalvo 06-36 entre Av. Cevallos y Juan B. Vela, Ambato – Centro de la Ciudad, Provincia de Tungurahua, Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, ltda.

Facultad que auspicia:

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

Carrera que auspicia:

Contabilidad y Auditoría.

Proyecto vinculado (si corresponde):

No aplica

Equipo de Trabajo:

Tutora

- Dra. Patricia Geraldina López Fraga

C.I: 050220785-5

Estudiante: Parra Fauta Daniel Santiago.

C.I: 0504417536

Estudiante: Solis Pillajo Jocelin Michelle.

C.I: 1851047058

Área de Conocimiento:

Contabilidad

Línea de investigación:

Administración y Economía para el Desarrollo Humano y Social.

Sub líneas de investigación de la Carrera (si corresponde):

Estudios en el área Contable, Financiera y Auditoría.

Asignaturas vinculadas:

- Finanzas
- Contabilidad del IFS y EPS
- Fundamentos de Auditoría
- Auditoría Financiera
- Auditoría de Gestión
- Laboratorio de Auditoría

Clientes:

Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda., junto con sus socios.

2. Planteamiento del Problema**2.1 Objetivos del Proyecto****2.1.1. Objetivo general:**

Ejecutar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda., enfocada a los objetivos estratégicos de la perspectiva financiera del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2022.

2.1.2. Objetivos específicos:

- Recopilar información bibliográfica sobre el proceso de la Auditoría de Gestión.
- Desarrollar las fases de la Auditoría de Gestión en la Cooperativa Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda, que permita la identificación de hallazgos.
- Presentar el informe de Auditoría con los hallazgos y sus respectivas recomendaciones.

2.2. Planteamiento del problema del proyecto integrador

2.2.1. Descripción del problema.

Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades financieras a nivel global cuyo objetivo principal es satisfacer las necesidades financieras tanto de sus socios como de terceros, a través de la concesión de créditos, buscando ofrecer soluciones a las condiciones económicas de cada uno de sus socios, de igual manera facilitan recursos financieros necesarios para impulsar sus proyectos personales.

Además, las cooperativas desempeñan un papel fundamental en el desarrollo económico apoyando a emprendedores y pequeñas empresas, fomentando así el crecimiento económico.

Las instituciones financieras en Ecuador, uno de los problemas más recurrentes es la mala gestión en el cumplimiento del plan estratégico para períodos específicos, lo que afecta negativamente la satisfacción en la perspectiva financiera, un factor clave detrás de estos problemas es la insuficiente capacidad del personal encargado de ejecutar y supervisar el cumplimiento de los objetivos estratégicos, puede ser atribuible a una formación inadecuada, falta de experiencia, o deficiente comunicación y coordinación dentro de la institución. Cuando el personal no cuenta con las habilidades necesarias, es probable que se produzcan errores en la implementación de las estrategias y en la toma de decisiones.

En el presente proyecto integrador se determinó realizar una Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda. En la ciudad de Ambato, enfocada a los objetivos estratégicos de la Perspectiva Financiera ya que implementar una Auditoría de

Gestión en las Instituciones Financieras es crucial para garantizar el control y la verificación exhaustiva de las actividades realizadas dentro de la cooperativa, así como para evaluar si se están cumpliendo los objetivos estratégicos establecidos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda., con sede en el cantón Ambato, tiene la ambición de consolidarse como una de las entidades financieras más reconocidas a nivel nacional. Su oferta de servicios incluye ahorros, créditos e inversiones, los cuales son fundamentales para su crecimiento y expansión. Sin embargo, la institución enfrenta desafíos significativos en términos de cumplimiento de sus actividades financieras estratégicas, lo cual obstaculiza su capacidad para crecer en diversas regiones del país.

Entre los principales problemas identificados se encuentra la falta de una gestión eficaz que impide la correcta implementación de diversas actividades esenciales para alcanzar los objetivos financieros. Esta deficiencia en la gestión se traduce en un incumplimiento de las metas establecidas, lo cual afecta negativamente el rendimiento financiero de la cooperativa y limita su potencial de expansión.

2.2.2. Elementos del problema

- Cierre de la identidad por pérdida económica.
- Inadecuado seguimiento a la hora de otorgar Créditos.
- Falta de buen control a los socios.
- Inadecuada Planificación.
- Incumplimiento de Reglamentos.
- La falta de control en el manejo del plan estratégico.
- Su inadecuada proyección en sus metas.
- Disminución de Socios.

2.2.3. Formulación del problema

¿Cómo la Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda., permitirá medir el nivel de cumplimiento de los objetivos de la perspectiva financiera?

2.2.4. Justificación del Proyecto Integrador

Este proyecto integrador tiene como objetivo aplicar una Auditoría de Gestión dentro de la perspectiva financiera con la finalidad de poder reconocer y detectar las debilidades que impida el mejoramiento, ante la problemática presentada, por otro lado el beneficio que obtendrá la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa es conocer la situación real por la que atraviesa la institución.

De igual manera en el acercamiento a la Institución Financiera se pudo visualizar varios aspectos que deben ser mejorados para el desarrollo de los objetivos planteados en el año 2022, de igual manera el desarrollo de la Auditoría de Gestión, propone investigar las debilidades que se presentan al incumplimiento del plan estratégico planteado, tiene como objetivo buscar incidentes que se presentan en la entidad, al presentar esta propuesta de Auditoría de Gestión se espera que la cooperativa de cumplimiento con los objetivos propuestos en el plan operativo anual que manejan.

Dentro del desarrollo del proyecto integrador por medio de la ejecución de la Auditoría de Gestión se determinarán hallazgos e indicadores que busquen establecer cómo incide los controles en cada uno de los planes estratégicos establecidos dentro de la perspectiva financiera, que permita buscar mecanismos de control, con el objetivo de que sean de gran uso a la hora de tomar decisiones por parte de la Asamblea General de Socios.

Es importante resaltar lo que se va a desarrollar será la Gestión con cada una de sus etapas, se determinarán hallazgos, emitiendo un informe de Auditoría, esta información se dará a conocer a los directivos de la cooperativa y así poder prevenir acciones inadecuadas por parte del personal de la identidad, por otro lado se aplicará indicadores de gestión como el indicador de economía y el indicador de eficiencia, para poder determinar la rentabilidad esperada, esto se realizará con el objetivo de incrementar un beneficio financiero.

2.3 Alcances

El presente proyecto integrador se desarrollará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda. en el Cantón Ambato, donde se desarrollará una Auditoría de Gestión en el periodo que comprende el 1 de enero al 31 de diciembre del año 2022, basándose en el plan estratégico correspondiente al periodo 2018-2022, con el propósito de investigar el manejo adecuado de los objetivos en la perspectiva financiera y que las

actividades que desarrolla la entidad sean efectuadas con responsabilidad por quienes conforman la institución auditada, permitiendo con esto dar a conocer la realidad actual, por otro lado esta investigación será utilizada con el fin de recopilar información real, correcta y así mismo difundir recomendaciones a la Asamblea General .

2.4 Limitaciones y/o restricciones

- Aumento significativo de casos COVID-19.
- Inexistencia de una Auditoría previa.
- La institución financiera reserva su derecho de confidencialidad de información.
- No cuentan con un control de objetivos cumplidos.
- Falta de información por parte de la institución financiera.
- No cuentan con un control de cumplimiento sobre el plan estratégico

3. Descripción de las Competencias Vinculadas, Definición de Etapas y Productos

3.1 Descripción de competencias/destrezas a desarrollar.

El proyecto integrador a desarrollar consiste en la realización de una Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda. Cantón Ambato, en el año 2022 para una mejora de habilidades y correcto funcionamiento de sus metas y estrategias definidas por la entidad para que esta pueda obtener un mejor rendimiento para el servicio a sus socios, durante la ejecución de la Auditoría de gestión se incorporaran habilidades y conocimientos por parte del grupo auditor esto gracias a la enseñanza adquirida por parte de docencia en sus respectivas asignaturas como un eje profesional para el buen manejo de la información otorgada por parte de la entidad, por medio de la Auditoría de gestión se dará solución a varias falencias encontradas, al no ser cumplidas con validez las metas y objetivos propuestos, esto otorgando principal beneficio a la entidad determinando información real.

3.2 Descripción de las asignaturas involucradas.

Las siguientes asignaturas son enfatizadas al ser fundamentales al desarrollo del proyecto integrador, las mismas que se dieron de acuerdo a la malla curricular de la carrera, siendo un soporte durante en los ciclos académicos recibidos, donde se realizaron actividades, talleres, etc., para el aprendizaje del estudiante.

Tabla 1. Descripción de las asignaturas involucradas.

Ciclo	Materia	Descripción
Primer Ciclo	Administración	Planificar, organizar, dirigir y controlar planes referentes a la formación y desarrollo de negocios.
Tercer Ciclo	Finanzas	Considerada como materia particular para el presente proyecto integrador, donde se pudo estudiar y obtener conocimientos sobre la toma de decisiones en el valor del dinero en el tiempo, planteando objetivos a largo y corto plazo, y poder determinar indicadores financieros.
Cuarto Ciclo	Contabilidad de IFS y EPS	Es una de las materias que es importante en nuestra carrera, que nos ayudó con conocimientos sobre la contabilidad dentro de las PCGA, mostrando su tipo de ciclo contable, y ayudando a la toma de decisiones, tanto como de empresas o instituciones financieras, aprendiendo a tener lectura de sus estados financieros y saber si esta con solvencias o en salvedad.
Quinto Ciclo	Fundamentos de Auditoría	Es una materia importante durante el aprendizaje en quinto ciclo, donde se aprendió fundamentos para desarrollar una Auditoría, desde un acercamiento a una empresa, hasta los Dictámenes que se debe presentar a la empresa auditada, todo esto se llevó mediante material digital dentro de la plataforma Classroom.
Sexto Ciclo	Auditoría Financiera	Esta materia es consecutiva de Fundamentos de Auditoría, donde se pudo llevar a cabo el desarrollo de una Auditoría Financiera de una empresa, hasta dar un informe que contenga la opinión de nosotros como auditores acerca de los Estados Financieros revisados y emitir un informe de hallazgos.

Séptimo Ciclo	Auditoría de Gestión	Para el siguiente proyecto, esta materia nos está permitiendo conocer de la Gestión dentro de la Auditoría, la cual nos permitirá implementar una Auditoría de Gestión para la Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUC RUNA, Ltda. en base a la perspectiva financiera.
Séptimo Ciclo	Taller de Competencias Profesionales	En esta asignatura se da a conocer lo más necesario para el desarrollo profesional del estudiante de igual manera ayuda con la orientación de su proyecto de titulación.
Octavo Ciclo	Laboratorio de Auditoría	Esta materia se conoce como Laboratorio de Auditoría y sirve para sentar las bases de la comprensión básica de la Auditoría; mediante ejemplos prácticos, un proceso eficaz para la realización de la práctica profesional tanto en el sector público como en el privado.

Nota: Se evidencia la descripción de las materias involucradas en el proyecto integrador.

3.3 Descripción de los productos entregables por asignatura y etapa.

El proyecto integrador a desarrollarse se lo va realizar en tres etapas que será presentada en la siguiente tabla:

Tabla 2. Descripción de los productos entregables por asignatura y etapa.

Etapa	Materia	Descripción
Primera Etapa	Finanzas	En esta primera etapa se presentará el Anexo 1, eligiendo el tipo de proyecto, el tema a desarrollarse, descripción corta de la entidad, objetivo general, objetivo específico, asignaturas vinculadas, planteamiento del problema, justificación, alcance y limitación.
	Contabilidad de IFS y EPS	
Segunda Etapa	Fundamentos de Auditoría	Se va desarrollar el Marco Teórico para generar información necesaria sobre el tema seleccionado, a base de citas bibliográficas y académicas, determinando conceptos, argumentos, datos, muestreos, etc., para el entendimiento del proyecto integrador.
	Auditoría Financiera	
Tercera Etapa	Auditoría de Gestión	Finalización de la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda. entregando el informe final a la Asamblea General de Asociados.

Nota: Mediante la siguiente tabla se presenta la descripción de productos entregables para cada etapa de elaboración del proyecto integrador.

4. Fundamentación Científico Técnica

4.1 Instituciones Financieras.

“Las instituciones financieras (FI) son corporaciones responsables de suministrar el dinero al mercado a través de transferencias de los fondos de inversionistas a las empresas, en forma de préstamos, inversiones y depósitos”. (Tipos De Instituciones Financieras: Una Guía Completa | FBS, 2023)

Las instituciones financieras son un pilar fundamental dentro del desarrollo económico del país ya que funcionan como una fuente de generación de dinero si los socios utilizan correctamente estos servicios

4.1.1. Clasificación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Se hace un registro de cómo el número de instituciones de Ahorro y Crédito evolucionan, junto a datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con el fin de contar con una visión actual de la situación cooperativa financiera del país. El decremento de cooperativas en años anteriores se debe a la aplicación de la regulación vigente en el país que en la actualidad las clasifica en base a segmentos. (Luque & Peñaherrera, 2020)

La Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera publicó el Acuerdo N° 521-2019-F, mediante el cual aprobó las reformas a la norma de segmentación para las entidades del sector financiero Popular y Solidario. La SEPS actualizó la segmentación 2023 de acuerdo a la información proporcionada por cada sector financiero de Popular y Solidaridad. (Superintendencia de economía popular y solidaria, 2023)

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito representan a entidades financieras que al pasar el tiempo se van evolucionando ayudando a mejorar la situación financiera en cada lugar donde se encuentran estas entidades, donde se aprobó reformas de la segmentación con cada información obtenida por el sector financiero (SEPS) se les clasifica de acuerdo las actividades que se realice, los socios activos que poseen, el lugar que se encuentre, su patrimonio y servicios que ofrece.

Tabla 3. Descripción de los segmentos de la Cooperativas de Ahorro y Crédito emitido por la Superintendencia de economía popular y solidaria.

SEGMENTO	ACTIVOS
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Nota. Elaboración Propia

Nota: Descripción de los segmentos de la Cooperativas de Ahorro y Crédito.

4.2. Contabilidad de IFS y EPS

Según Vega (2020) nos da a conocer que “La contabilidad de IFS y EPS, brinda conocimientos teóricos y prácticos sobre el registro contable de la información generada por las instituciones financieras mediante la aplicación de la normativa” (p.3).

4.3. Auditoría

A pesar de la variedad de tipos de Auditoría, el término se emplea con frecuencia para referir a la "Auditoría externa de estados financieros", que es una revisión realizada por un experto en contabilidad de los registros contables de una empresa para evaluar la veracidad de la información contenida en ellos y el cumplimiento de las normas contables.

La Auditoría de estados financieros es el proceso que efectúa un contador público independiente al examinar los estados financieros preparados por una entidad económica, con el fin de reunir elementos de juicio suficientes, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre la credibilidad de dichos estados financieros, la cual se expresa en un documento formal denominado dictamen (Mendivil, 2020, p 23).

La Auditoría basada en las necesidades sociales del desarrollo económico, la complejidad industrial y la globalización económica ha llevado a la formación de corporaciones muy grandes con una división de responsabilidades entre los propietarios del capital y gerentes.

El rápido crecimiento de la Auditoría en los últimos años ha llevado a la creación de una serie de términos cuyo significado es incierto. Además, este proceso de desarrollo ha llevado a la especialización de la Auditoría en las Actividades de Auditoría en Función del Objeto, el propósito, la técnica, el método, etc. Por lo tanto, hablamos de Auditorías Externas, Auditorías Internas, Auditorías Operativas, Auditorías Estatales, Auditorías de Sistemas y Auditorías de Gestión.

4.3.1. Tipos de Auditoría

Existen distintos parámetros de clasificación de la Auditoría, son los siguientes:

4.3.1.1 Por relación y procedencia.

4.3.1.1.1 Auditoría Externa.

La auditoría externa es el análisis que realiza un auditor ajeno a la empresa sobre los procesos que desarrolla la misma, para comprobar que se realizan de manera adecuada y cumpliendo los requisitos legales establecidos.

La auditoría externa permite controlar la actividad de la empresa, detectar los puntos fuertes y débiles de la gestión, señalar incumplimientos normativos o malas prácticas, identificar riesgos y proponer mejoras de actuación dentro de la organización. (Unir, 2022)

Una de las tareas más importantes de una Auditoría externa es la revisión y aprobación de los estados financieros porque el Auditor tiene la certeza de que la Auditoría que realizará es veraz y confiable, lo que le da a la empresa la confianza de que los estados financieros son consistentes con la normativa vigente y que no haya pérdida en ellos. Todas las Auditorías incluyen una Auditoría completa, en este modo se trata de una auditoría externa, preparada desde una revisión por parte de un auditor que no está involucrado en las operaciones de la empresa. El propósito de esta Auditoría es proporcionar una visión imparcial e independiente del sistema operativo de la empresa y sus controles internos.

4.3.1.1.2 Auditoría Interna.

La auditoría interna es una de las principales herramientas para detectar fallas en los procesos cuando aún están en una etapa inicial. Por lo tanto, es importante que forme parte de la rutina de la institución y se utilice para prevenir problemas potenciales que puedan afectar su funcionamiento y resultados. (Zambelli, 2023)

La función de Auditoría interna trabaja dentro de las organizaciones y busca asegurar que las operaciones se realicen de acuerdo con la estrategia general de la organización, para evaluar el desempeño y la eficacia, y para brindar soluciones a los problemas identificados. La Auditoría interna puede verse como un mecanismo de seguridad que forma parte del control interno de las organizaciones, una Auditoría Interna realizan personas que están fuera de una organización con la suficiente independencia para realizar correctamente su trabajo.

Dado el siguiente concepto, se conoció que esta operación se realiza de acuerdo con la política general de la entidad, evaluando la eficiencia, eficacia y proponiendo soluciones a los problemas identificados y se considerada como una línea de defensa que forma parte del control interno de las entidades, realizándose conjuntamente con personas dependientes de la organización, que son lo suficientemente independientes para hacer el trabajo de manera objetiva.

4.3.1.2 Por su campo de aplicación en el proyecto.

4.3.1.2.1 Auditoría de Gestión.

“La auditoría de gestión es una metodología centrada en la evaluación de los recursos y estructura con los que cuenta una organización, empresa o institución, y el modo en que su uso lleva hacia un nivel determinado de rentabilidad.” (Galán, 2022)

Hablar de Auditoría de gestión puede ser tan específico como cualquier proceso de negocio, especialmente en finanzas, lo que puede confundir cualquier actividad; tanto como a la dirección como el personal, al realizar la inspección deberán comprometerse a llevar a cabo el plan, teniendo en cuenta las normas y leyes que establezcan las autoridades de control. Actualmente, la Auditoría dentro de la gestión cumple un rol importante, ya que a través de ella se puede verificar la corrección de las transacciones financieras y contables con

un proceso sistemático de recopilación y evaluación objetivas de la evidencia de Auditoría relacionada con estados de actividad económica y otros eventos.

4.3.1.2.2 Auditoría Financiera.

“Una auditoría financiera es un tipo de auditoría que consiste en la evaluación de la gestión económica y contable de una empresa. Posteriormente este estudio debe reflejar la imagen fiel de la misma en un informe.” (Galán, 2022)

En Ecuador, la Auditoría es realizada por la Contraloría General del Estado y firmas auditoras especializadas que realizan el proceso de obtención de pruebas, revisan todos los documentos y elaboran un informe resumido de todo el período auditado para proteger los intereses individuales de cada organización.

El auditor debe ser un profesional con los conocimientos y experiencia suficientes para poder realizar su trabajo con diligencia, inteligencia y confianza en que los resultados de la Auditoría reflejen fielmente la situación financiera del cliente. Cabe señalar que la Auditoría financiera a los riesgos en la organización solo puede reducirse a niveles aceptables, pero no pueden eliminarse por completo. La Auditoría también brinda la oportunidad de influir en el desempeño de la organización de manera positiva porque el auditor puede recomendar mejoras.

4.3.1.2.3 Auditoría de Sistemas

La auditoría de sistemas supone la revisión y evaluación de los controles y sistemas de informática, así como su utilización, eficiencia y seguridad en la empresa, la cual procesa la información. Gracias a la auditoría de sistemas como alternativa de control, seguimiento y revisión, el proceso informático y las tecnologías se emplean de manera más eficiente y segura, garantizando una adecuada toma de decisiones. (Nuño, 2023)

Una auditoría de sistemas es un procedimiento planificado y estructurado que tiene como finalidad evaluar de manera exhaustiva los componentes, procesos y controles de un sistema de información. Este proceso busca asegurar la integridad, confidencialidad, disponibilidad y cumplimiento normativo de la información almacenada y procesada por los sistemas informáticos de una entidad.

4.3.1.2.4 Auditoría Tributaria

Una auditoría fiscal es, por tanto, un mecanismo que se utiliza para controlar e inspeccionar la situación tributaria de una persona física o jurídica. Consiste en estudiar con profundidad la contabilidad de una empresa o particular para conocer su situación económica, financiera real y asegurarse de que dicha empresa o particular cumple correctamente con sus obligaciones tributarias. (Equipo editorial de IONOS, 2023)

La auditoría tributaria es un proceso estructurado mediante el cual se lleva a cabo una revisión exhaustiva de los registros contables y fiscales de una entidad con el fin de evaluar la veracidad y conformidad de sus declaraciones tributarias.

4.4 Normativa de la Auditoría de Gestión

Estas normas son importantes debido a que se enfocan en el cumplimiento correcto de la Auditoría.

4.4.1 Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

Las Normas Internacionales de Auditoría, en otras palabras, son un conjunto de reglas que tratan de armonizar o unificar las tareas que realizan los auditores. Es decir, tratan de hacer más homogéneas estas tareas a nivel mundial, con el objetivo de facilitar su lectura ante la globalización que vive el planeta y los intereses globales. Sin embargo, conviene señalar que estas normas no son una imposición, sino que cada país es soberano para decidir si las adopta o no. (Westreicher, 2022)

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) son un conjunto de principios y directrices desarrollados por la Federación Internacional de Contadores (IFAC) para estandarizar y regular la práctica de la auditoría a nivel mundial. Estas normas proporcionan un marco consistente y reconocido internacionalmente que los auditores deben seguir al llevar a cabo auditorías de estados financieros y otros servicios relacionados.

Las NIA abordan diversos aspectos del proceso de auditoría, incluyendo la planificación, ejecución, evidencia, riesgos, informes y responsabilidades del auditor. Su

objetivo principal es establecer criterios y estándares comunes que aseguren la calidad, la transparencia y la integridad en el proceso de auditoría, independientemente del país o jurisdicción.

Es importante destacar que las NIA se actualizan periódicamente para reflejar cambios en las prácticas contables, regulaciones y en el entorno empresarial global. La adopción de estas normas por parte de los profesionales de la auditoría contribuye a la coherencia y consistencia en la aplicación de prácticas de auditoría en todo el mundo.

En resumen, las Normas Internacionales de Auditoría son un conjunto de directrices reconocidas a nivel global que establecen los estándares éticos y profesionales para los auditores al realizar auditorías de estados financieros y otros servicios relacionados.

4.4.2 Objetivo de la NIA

Tratan de hacer más homogéneas estas tareas a nivel mundial, con el objetivo de facilitar su lectura ante la globalización que vive el planeta y los intereses globales. Sin embargo, conviene señalar que estas normas no son una imposición, sino que cada país es soberano para decidir si las adopta o no. (Coll, 2021)

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) tienen como objetivo principal establecer principios y lineamientos uniformes que los auditores deben seguir al realizar auditorías de estados financieros. Estas normas buscan:

1. Uniformidad y Consistencia:

Asegurar que los auditores de todo el mundo sigan principios y procedimientos uniformes al llevar a cabo auditorías. Esto ayuda a lograr consistencia en la calidad de las auditorías y en la presentación de informes.

2. Calidad en la Auditoría:

Promover la calidad en el proceso de auditoría al proporcionar un marco de referencia detallado para la planificación, ejecución y documentación de las auditorías. Esto contribuye a mejorar la confiabilidad de la información financiera.

3. Independencia y Objetividad:

Establecer pautas para mantener la independencia y objetividad del auditor. La independencia es esencial para garantizar que el auditor realice la auditoría de manera imparcial y sin conflictos de interés.

4. Transparencia y Responsabilidad:

Fomentar la transparencia en el proceso de auditoría, lo que ayuda a la rendición de cuentas y a la comprensión clara de los procedimientos llevados a cabo por el auditor.

5. Relevancia y Actualización:

Mantener las normas actualizadas y relevantes para abordar los cambios en el entorno empresarial y las prácticas contables. Esto asegura que las NIAs sigan siendo aplicables a medida que evolucionan las circunstancias.

6. Confianza Pública:

Construir y mantener la confianza del público en la profesión de auditoría al establecer estándares éticos y profesionales rigurosos que los auditores deben seguir.

7. Facilitar la Comparación Internacional:

Facilitar la comparación de informes financieros auditados en diferentes jurisdicciones al establecer principios comunes y prácticas aceptadas internacionalmente.

8. Protección del Interés Público:

Salvaguardar el interés público al promover auditorías efectivas que ayuden a garantizar la integridad y confiabilidad de la información financiera.

En resumen, las NIAs buscan proporcionar un marco coherente y de alta calidad para la realización de auditorías, contribuyendo así a la confianza en los informes financieros y a la integridad del proceso de auditoría a nivel mundial.

4.4.3 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS)

Según Sánchez (2021) “La creación y adaptación de este compendio de normas e indicaciones prácticas responde a una misión principal: Facilitar la consecución de una opinión técnica auditora basada en la realidad y formalmente descriptiva.”

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs) son un conjunto de pautas y principios que rigen la práctica de la auditoría de estados financieros. Estas normas, también conocidas como Generally Accepted Auditing Standards (GAAS), son desarrolladas y mantenidas por organizaciones profesionales de contadores y auditores para establecer los criterios y procedimientos que los auditores deben seguir al llevar a cabo para realizar su trabajo.

Las NAGAs abordan varios aspectos clave de la auditoría, incluyendo la planificación y ejecución del trabajo, la obtención de evidencia suficiente y competente, la evaluación de riesgos, la comunicación de resultados y la emisión de informes. Estas normas son fundamentales para asegurar la consistencia y calidad en el proceso de auditoría, así como para promover la confianza del público en la integridad y exactitud de la información financiera auditada.

Es importante destacar que las NAGAs pueden variar ligeramente entre diferentes jurisdicciones, ya que algunas normas pueden ser específicas de un país o región en particular. Sin embargo, el objetivo principal de estas normas es proporcionar un marco generalmente aceptado que guíe la práctica de la auditoría a nivel internacional.

4.5. Auditoría de Gestión

Es el 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. (Auditoría de Gestión, 2020, p.3)

La Auditoría de Gestión es el proceso de examinar actividades realizadas dentro de una entidad, para poder determinar la eficiencia y eficacia de esta, dando como resultado recomendaciones correctas.

4.5.1 Objetivo de la Auditoría de Gestión

Para lograr cumplir los objetivos principales de la auditoría de Gestión, los siguientes aspectos deben de estar lo más claros posibles:

- Misión, visión y valores de la compañía.
- Estructura directiva de la empresa.
- Objetivos establecidos tanto a corto como a largo plazo y la adecuación de éstos.
- Transparencia absoluta por parte los directivos y confiabilidad en los mismos.
- Recursos disponibles.

4.5.2 Importancia de la Auditoría de Gestión

Toda entidad debe crear sus propias herramientas para la evaluación de riesgos, pero sin lugar a dudas estas herramientas estratégicas surgen de un proceso de análisis estratégico interno, donde siempre son necesarios para lograr los objetivos, establecer criterios de control interno. Esto debe ser parte de un proceso de mejora continua propia de la cultura de toda organización, que está en constante revisión y actualización, sobre la base de un sistema específico de detección y valoración de brechas y oportunidades de mejoras y los riesgos inherentes de cada organización. Esta labor de identificación es una responsabilidad para los procesos de auditoría, pues es el más elemental proceso activo de análisis que puede tener un sistema de gestión y constituye una herramienta muy importante y diría fundamental para el el proceso de gestión estratégica de una organización, ya que una empresa que implemente las auditorías como controles internos disminuye la incidencia de errores que afectan la toma de decisión y que a su vez no podrán anticiparse a los cambios del mercado. (Ortiz, 2019)

Su importancia radica en varios aspectos:

1. Mejora de la Eficiencia Operativa:

La auditoría de gestión ayuda a identificar áreas en las que se pueden mejorar los procesos y procedimientos internos. Al analizar la eficiencia operativa, la auditoría contribuye a la optimización de recursos y a la reducción de costos innecesarios.

2. Evaluación del Cumplimiento de Objetivos:

Permite evaluar en qué medida la organización está cumpliendo sus objetivos y metas establecidos. Esto es fundamental para garantizar que los esfuerzos y recursos se dirijan hacia la consecución de los resultados deseados.

3. Identificación de Riesgos:

La auditoría de gestión ayuda a identificar y evaluar los riesgos asociados con las operaciones de la organización. Al reconocer y abordar los riesgos, la organización puede tomar medidas preventivas y correctivas para mitigar posibles impactos negativos.

4. Aseguramiento de la Calidad:

Contribuye a garantizar la calidad de los productos o servicios ofrecidos por la organización. Al examinar los controles de calidad, la auditoría de gestión ayuda a mantener y mejorar los estándares de calidad.

5. Optimización de Recursos Humanos:

Evalúa la gestión de recursos humanos, incluyendo la capacitación, la asignación de responsabilidades y el rendimiento del personal. Esto facilita la identificación de áreas donde se pueden mejorar las habilidades y la productividad del personal.

6. Transparencia y Responsabilidad:

Proporciona un mecanismo transparente para evaluar la gestión de una organización. La auditoría de gestión contribuye a la rendición de cuentas al proporcionar una evaluación objetiva de las prácticas de gestión.

7. Mejora de la Toma de Decisiones:

Al proporcionar información objetiva sobre el desempeño de la organización, la auditoría de gestión apoya la toma de decisiones informada por parte de la dirección. Esto es esencial para el desarrollo de estrategias efectivas y la adaptación a cambios en el entorno empresarial.

8. Cumplimiento Normativo:

Contribuye a garantizar el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables. La auditoría de gestión ayuda a identificar posibles incumplimientos y a implementar medidas correctivas para evitar sanciones legales.

En resumen, la auditoría de gestión desempeña un papel esencial en la mejora continua de una organización al proporcionar evaluaciones objetivas, identificar áreas de mejora y fortalecer la eficacia de sus operaciones.

4.5.3 Fases de Auditoría

4.5.3.1 Planificación

En esta etapa el auditor líder asigna funciones y prepara la lista de chequeo de todos los procesos que tienen que ser verificados. Por medio de esta lista de chequeo los auditores tienen una hoja de ruta que les permite evaluar y registrar todo lo que sea necesario para obtener información de calidad. (Perez,2022)

La etapa de planificación de auditoría constituye la fase primordial en el ciclo de auditoría, durante la cual se lleva a cabo una cuidadosa y sistemática preparación para la revisión de los estados financieros o procesos específicos de una entidad.

4.5.3.2 Ejecución

Según Calle (2022) “en la que se presentan los miembros del equipo y se revisa el plan. Asimismo, se plantean las metodologías y los procedimientos que se van a utilizar, se definen los recursos que se necesitan y se revisan los procedimientos de seguridad y emergencia.”

La etapa de ejecución en una auditoría representa el período activo en el cual se implementan y ejecutan los procedimientos de auditoría previamente planificados. Durante esta fase, los auditores llevan a cabo investigaciones detalladas, aplican pruebas sustantivas y de cumplimiento, realizan análisis de riesgos y recopilan evidencia para evaluar la razonabilidad y confiabilidad de las afirmaciones contenidas en los estados financieros o en los elementos específicos sujetos a revisión.

4.5.3.3 Comunicación de Resultados

Para Zambrano et al. (2021) “Es el producto final de una auditoría de gestión, es la comunicación de resultados cuyo informe, sirve de herramienta importante a la administración” (p.135)

La comunicación de resultados en una auditoría se refiere al acto de presentar de manera formal y estructurada las conclusiones, observaciones y hallazgos derivados del proceso de auditoría a la entidad auditada, así como a la dirección y otras partes interesadas pertinentes. Durante esta etapa, el auditor comparte de manera clara y objetiva los resultados de la revisión, destacando los aspectos positivos y señalando cualquier problema significativo identificado.

4.5.3.4 Seguimiento

Según Zambrano et al. (2021) El desarrollo de esta etapa, se analizan cuáles son sus objetivos y las principales actividades y procedimientos que los auditores internos deben efectuar, con la elaboración de gráficos desarrollados por el auditor para una mejor comprensión. Según lo definido anteriormente, es una planificación detallada de mejoras a la organización mediante cronogramas elaborados por el propio auditor, decimos que esta etapa es el valor agregado que se implementa en la auditoría de gestión. (p.135)

El seguimiento en auditoría constituye la fase posterior a la emisión del informe de auditoría, donde se lleva a cabo la supervisión sistemática de la implementación de recomendaciones y acciones correctivas propuestas durante la auditoría. Este proceso implica el monitoreo continuo de la entidad auditada para verificar el progreso en la resolución de problemas identificados. El objetivo principal del seguimiento es asegurar que las medidas correctivas sean aplicadas de manera efectiva, contribuyendo a mejorar los procesos, controles y prácticas de gestión.

Durante esta etapa, se evalúa la eficacia de las respuestas de la dirección y se realizan ajustes si es necesario. Además, el seguimiento puede incluir la revisión de cambios en

políticas y procedimientos, la actualización de controles internos y la verificación de la sostenibilidad de las mejoras implementadas. Esta fase, esencial para cerrar el ciclo de auditoría, garantiza que las áreas de riesgo identificadas inicialmente sean abordadas de manera integral, promoviendo la transparencia, la rendición de cuentas y la mejora continua en la entidad auditada.

4.5.4 Beneficios de una Auditoría de Gestión.

Al realizar una Auditoría de gestión permitirá analizar todos los objetivos fijados para la organización, incluyendo la necesidad de controlar la gestión de la empresa en los diferentes niveles con plena dirección a la hora de tomar decisiones relevantes para la eficiencia y eficacia. Como objetivo principal, las Auditorías de Gestión nos permiten orientar procesos que permitan a las organizaciones enfocarse en los resultados.

Por esta razón Mora (2023), nos menciona los beneficios que da la Auditoría de gestión:

- Analizar los procesos claves de la organización.
- Exponer propuestas que permitan obtener un nivel de rendimiento mucho más alto para la entidad.
- Verificar el compromiso que tengan el personal y directivos con la entidad.
- Iniciar con la optimización de los niveles de eficiencia y eficacia.
- Implementar un modelo de gestión orientado a la estrategia corporativa.
- Establecer objetivos departamentales para fijar metas propuestas por la entidad.
- Evaluar el cumplimiento de metas y resultados” (p,1).

Se debe considerar que la Auditoría de gestión se realiza con mayor claridad y precisión que la Auditoría financiera, ya que la Auditoría se basa en verificaciones aleatorias y tiene la máxima prioridad en la Auditoría y en el estudio económico del objeto social para cumplir con los requisitos de información financiera, mientras que el análisis de gestión pretende examinar la posición de la empresa en términos de eficiencia.

4.6 Indicadores de Gestión

“Tras la utilización de los indicadores de gestión existen varios beneficios que pueden ser aporte para la entidad auditada, y se presentan a continuación.” (Roncacio, 2021)

Tabla 4. *Beneficios de los indicadores de gestión.*

BENEFICIOS DEL USO DE LOS INDICADORES DE GESTIÓN	
Fortalecen la motivación del equipo de trabajo	Permite reconocer el trabajo de los empleados, y garantizar su involucramiento y su sentido de responsabilidad para motivar a todos aquellos que hacen parte de ella está destinada a lograr mejores resultados.
Son de soporte e influyen en los objetivos estratégicos.	Estos indicadores de desempeño son esenciales para el cumplimiento de los objetivos estratégicos ya que se mantienen presentes al tomar decisiones.
Fomentan el crecimiento personal	Están presente en el seguimiento al cumplimiento de las metas, ya sea este bueno o malo, crea la posibilidad de aprender.
Son críticos para la gestión del desempeño	Es el motivo esencial de todas las razones anteriores, se resalta por ser el indicador mencionando: " lo que se mide se puede mejorar".

Nota: Descripción de los beneficios de los indicadores de gestión.

Cada indicador de gestión es una expresión cuantitativa del comportamiento y desempeño de un proceso, cuyo tamaño comparado con un nivel de referencia puede indicar una desviación para la cual se aplican medidas correctivas o preventivas, y para poderlos llevar a uso determinado se los determina en un sistema que sea de mejor comprensión para la toma de decisiones, las cuales nos permita mejorar el proceso que se está auditando. El utilizar los indicadores de gestión sirve para tomar medidas correctivas y predecir su comportamiento en el futuro, ayudando a planificar actividades estratégicas, la autoevaluación y la revisión de rendición de cuentas, y reflejando resultados o fracasos que se pueden lograr en el mediano y largo plazo.

4.6.1. Clasificación de los Indicadores de Gestión

El Estudio de los indicadores de gestión es el cálculo y análisis para tomar acciones correctivas y predecir su comportamiento a futuro; ayudando a planificar actividades estratégicas, monitorear y evaluar (rendición de cuentas) y predecir posibles resultados o impactos a mediano y largo plazo, poder determinar una si hubo el cumplimiento de metas y objetivos planteados en un determinado departamento.

Tabla 5. *Tipos de indicadores de gestión.*

TIPOS DE INDICADORES	
Indicadores de cumplimiento	Son relacionados con el entendimiento que indica el grado de consecución de las tareas y trabajos.
Indicadores de evaluación	Trata del beneficio que se obtiene de una tarea, trabajo o proceso, que ayudan a identificar nuestras fortalezas, debilidades y oportunidades de mejora.
Indicadores de eficiencia	Verifica la actitud y destreza para llevar a cabo un buen trabajo o una tarea con el mínimo de recursos.
Indicadores de eficacia	Es ver cómo hacer efectivo un intento o propósito y están relacionado con las razones que indica la capacidad en la consecución de tareas o trabajos en la entidad.

Nota: Descripción de los tipos de indicadores de gestión.

Por lo tanto, los indicadores de gestión descritos reflejan que son una herramienta importante, que ayudan a medir la efectividad de los procesos, actividades y prácticas y también muestran el logro de metas y objetivos en un período determinado, también se dan a conocer como cuantitativos, ya que consisten en indicar un valor numérico, mientras que los cualitativos representan posibles causas que afectan el desarrollo de los procesos de la empresa.

5. Planeación y Definición de las Actividades

5.1 Planeación y definición de las actividades.

Tabla 6. Planeación de actividades.

Objetivos Específicos	¿Qué se hará?	¿Cómo?	¿Cuándo?	¿Dónde?	¿Con qué?	¿Para qué?
Recopilar información bibliográfica sobre el proceso de la Auditoría de Gestión.	Búsqueda de información bibliográfica.	Buscando información relevante desde hace 4 años atrás, mediante artículos, libros y tesis.	7mo Ciclo	Universidad Técnica de Cotopaxi.	Técnicas: Investigación. Instrumentos: Bibliográfico.	Para realizar el marco teórico.
Planear una Auditoría de gestión a la Cooperativa Ahorro y Crédito "MUSHUC RUNA", Ltda, mediante la aplicación variada de instrumentos de investigación.	Planificación previa a la auditoría	A través de una visita y entrevista a la Cooperativa	8vo Ciclo	En la Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUC RUNA, Ltda.	Técnicas: Observación. Instrumentos: Entrevista.	Para obtener conocimiento del negocio al cual estamos realizando la auditoría.
Desarrollar la ejecución de la Auditoría y un informe final hacia la Asamblea General de asociados.	Ejecución de Auditoría y comunicación de resultados	Realizando una visita final a la Cooperativa e informar sobre lo hallado.	8vo Ciclo	En la Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUC RUNA, Ltda.	Técnicas: Cuantitativa. Instrumentos: Informe.	Para que lo hallado se pueda comunicar a gerencia y poder acoger las recomendaciones.

Nota: Descripción de la planificación de las actividades a realizarse en el proyecto.

5.2 Cronograma.

Tabla 7. Cronograma

N°	ACTIVIDADES	ABRIL	MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO			
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Sugerencia de temas para proyecto integrador o proyecto investigativo																	
2	Presentación de tema para proyecto integrador																	
3	Presentación del POA y PEDI para el tema propuesto																	
4	Realización de la primera parte del Anexo 1																	
5	Revisiones bibliográficas para el Marco teórico																	
6	Revisión de los Objetivos planteados																	
7	Revisión del Anexo 1 previo a la defensa del tema																	
8	Defensa del Tema propuesto para el proyecto integrador																	

Nota: Descripción del cronograma realizado

6. Beneficiarios del Proyecto

6.1 Directos

Los principales beneficiarios de este proyecto de investigación incluirán a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda. la Asamblea General de Asociados, el Gerente, los Empleados, los Clientes y los Proveedores de la empresa. A través de este proyecto, podrán identificar si los objetivos y metas planteados se han estado cumpliendo en su totalidad, ayudando así a tomar decisiones en cuanto a la gestión empresarial.

6.2 Indirectos

Otras cooperativas de ahorro y crédito a nivel país, así como estudiantes, serán los beneficiarios de este proyecto. A través de esta labor, los estudiantes no solo lograrán obtener sus títulos profesionales, sino que también tendrán la oportunidad de aplicar directamente los conocimientos adquiridos en la entidad financiera, generando experiencia práctica y conocimientos fundamentales para su carrera profesional. Además, este proyecto servirá como recurso secundario para investigaciones futuras realizadas por estudiantes de la UTC (Universidad Técnica de Cotopaxi) u otras instituciones académicas.

Tabla 8. *Tabla de Beneficiarios.*

	BENEFICIARIOS	CANTIDAD
Beneficiarios Directos	Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”.	348 trabajadores
	Tutor e Integrantes del Proyecto	
	Clientes	
Beneficiarios Indirectos	Estudiantes de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi	200 estudiantes

Nota: Beneficiarios directos del proyecto de investigación

7. Metodología

En el presente proyecto integrador se llevo acabo una Auditoria de Gestion en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” , Ltda., Agencia la Matriz, Cantón Ambato, enfocada a los objetivos estratégicos de la perspectiva financiera del año 2022, donde se empieza recolectando datos de diversos instrumentos de investigación, luego se evaluó el cumplimiento de los objetivos estratégicos mediante indicadores de gestión enfocados en eficiencia, eficacia y calidad, donde se identificaron problemas a la hora del cumplimiento de estos objetivos y se propusieron recomendaciones para mejorarlas, finalmente los resultados fueron emitidos mediante un informe final, la cual fue presentada a la Asamblea General.

7.1 Enfoque de investigación

7.1.1 Cuantitativo

El presente proyecto integrador adopta un enfoque cuantitativo, utilizando métodos estadísticos y análisis numéricos para evaluar el cumplimiento de metas y objetivos, se desarrollara una auditoría de gestión centrada en medir y cuantificar la efectividad del control de los objetivos planificados para un periodo , se recopilan datos cuantitativos tanto de fuentes bibliográficas como directamente de la cooperativa, lo que permitirá realizar un análisis riguroso identificando el porcentaje de incumplimiento a estos objetivos.

7.2 Tipo de Investigación

7.2.1 Investigación Bibliográfica - documental

Se empleará esta investigación bibliográfica para respaldar la base teórica científica del proyecto integrador. Esto implica información de artículos científicos, documentos, libros, etc, esto ayudará a la investigación detallada de las etapas de auditoría, y la revisión de componentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda.

7.2.2 Investigación de campo

La recolección de datos se realizará directamente con el personal clave, incluyendo el Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda. Este enfoque

proporcionará información primaria sobre las diversas actividades de servicio, con el propósito de recopilar información relevante para la auditoría.

7.3 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

7.3.1 Métodos

7.3.1.1 Deductivo

Se empleó por este método deductivo ya que se analiza el plan estratégico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito con el propósito de evaluar objetivos de la perspectiva financiera.

7.4 Técnicas

7.4.1 Encuestas

En cuanto a las técnicas de investigación, se aplicó encuesta a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda. Con el propósito de recopilar información acerca de los procesos y procedimientos en cada una de estas áreas, a través de este método se logró identificar las áreas de mejora.

7.4.2 Poblacion

Para la ejecución del proyecto integrador, se determina la siguiente población:

8.- Muestreo

Calcular el tamaño de la muestra es un paso crucial en la investigación estadística para asegurar que los resultados sean representativos de la población. En este caso, estamos considerando a los 257,000 socios de la cooperativa Mushuc Runa, de los cuales las cuentas más representativas son:

- Cuenta de Ahorros: 50,811 socios
- Cuenta de Crédito: 49,620 socios
- Cuenta de Inversiones: 30,122 socios

A continuación, se explica los pasos y las fórmulas para calcular el tamaño de la muestra:

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{e^2(N-1) + z^2 * p * q}$$

1.- El nivel de confianza indica cuán seguro puede estar de que los resultados se encuentran dentro de un rango específico. Los niveles de confianza más comunes son:

- 90% (Z = 1.645)
- **95% (Z = 1.96)**
- 99% (Z = 2.575)

En este caso se utilizará el 95% de confianza.

2.- Esta es la proporción de la población, lo más seguro es optar por una desviación estándar de 0,5, que garantizará que el tamaño de la muestra sea lo suficientemente grande. y se lo expresa de la siguiente manera:

- p=0.5

3.- El margen de error es la cantidad de error tolerable en los resultados. Se suele expresar en forma decimal, con un margen de error de +/- 5 %.

El margen de error del 5% sería E=0.05

Muestreo de la Cuenta de Ahorros

Se calcula la Muestra de los socios con cuentas de ahorros que son 50.811 socios de la Cooperativa “Mushuc Runa”, con un nivel de confianza del 95%, una proporción esperada del 50 % y un margen de error del 5%.

$$n = \left(\frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 50.811}{0.05^2 (50.811 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5} \right) = 44.97$$

Por lo tanto, se aproxima y en total serían 45 socios de la cuenta de Ahorros.

Muestreo de la Cuenta de Créditos

Se calcula la Muestra de los socios con cuentas de créditos que son 49.620 socios de la Cooperativa “Mushuc Runa”, con un nivel de confianza del 95%, una proporción esperada del 50 % y un margen de error del 5%.

$$n = \left(\frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 49.620}{0.05^2 (49.620 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5} \right) = 44.05$$

Por lo tanto, en total serían 44 socios de la cuenta de créditos.

Muestreo de la Cuenta de Inversiones

Se calcula la Muestra de los socios con cuentas de inversiones que son 30.122 socios de la Cooperativa “Mushuc Runa”, con un nivel de confianza del 95%, una proporción esperada del 50 % y un margen de error del 5%.

$$n = \left(\frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 30.122}{0.05^2 (30.122 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5} \right) = 27.99$$

Por lo tanto, se aproxima y en total serían 28 socios de la cuenta de inversiones.

Encuesta dirigida al personal

Encuestas dirigidas al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda.

Objetivo: Las siguientes encuestas tienen como objetivo obtener información preliminar sobre las actividades que se realizan dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda. para la elaboración de una auditoría de gestión.

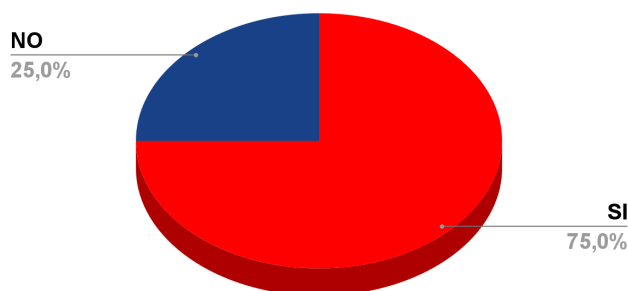
- 1. ¿Está familiarizado con la organización y funciones que conforman la estructura del departamento?**

Tabla No. 1 Estructura orgánica del departamento

RESPUESTA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	3	75%
NO	1	25%
TOTAL	4	100%

Nota: Resultados en años anteriores

Gráfico No. 1 Estructura orgánica del departamento



De todas las personas encuestadas, el 75% dijo estar al tanto de la configuración orgánica del departamento. El área financiera posee una estructura bien delineada en términos organizativos y funcionales, lo que garantiza que el personal esté bien informado, fomentando así un compromiso tanto con sus superiores como con las responsabilidades que desempeñan individualmente, mientras que el 25% de las personas encuestadas manifiestan no estar al tanto de la organización.

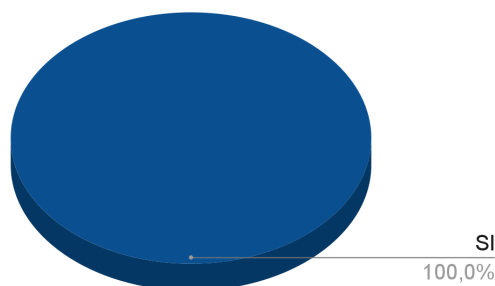
2. ¿Existen políticas y manuales de procedimientos en la cooperativa?

Tabla No. 2 Políticas y manuales de procedimientos

RESPUESTA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	4	100%
NO	0	0%
TOTAL	4	100%

Nota: Resultados en años anteriores

Gráfico No. 2 Políticas y manuales de procedimientos



Según los resultados recopilados, la totalidad de la población encuestada concuerda en que el departamento dispone de políticas y manuales de procedimientos. Dado que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda. es una entidad pública, está sujeta a controles más estrictos en relación con sus actividades. En consecuencia, se han desarrollado manuales y políticas específicos para cada departamento, con el objetivo de alcanzar de manera efectiva los objetivos previamente establecidos.

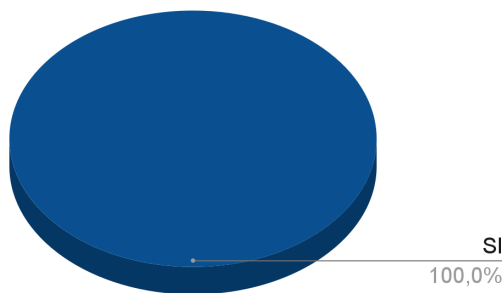
3. ¿Opina usted que hay una correcta distribución de responsabilidades entre los empleados del departamento?

Tabla No. 3 Asignación de funciones en el departamento

RESPUESTA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	4	100%
NO	0	0%
TOTAL	4	100%

Nota: Resultados en años anteriores

Gráfico No. 3 Asignación de funciones en el departamento



Todos los encuestados afirman que hay una apropiada distribución de responsabilidades en este departamento. El área financiera comprende secciones como créditos, cobranzas y contabilidad, cuyos responsables tienen funciones claramente definidas. A pesar de esto, se han observado deficiencias debido a los cambios en el personal militar, lo que ocasiona que no se familiaricen con las tareas asignadas.

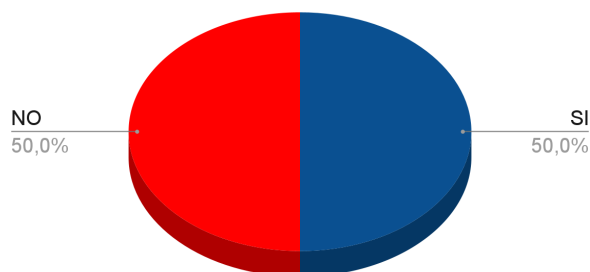
4. ¿Las tareas que realiza son compatibles con su perfil profesional?

Tabla No. 4 Designación de actividades

RESPUESTA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	2	50%
NO	2	50%
TOTAL	4	100%

Nota: Resultados en años anteriores

Gráfico No. 4 Designación de actividades



Según el análisis de todas las encuestas realizadas, se observó que el 50% de la población realiza sus tareas de acuerdo con su perfil profesional, mientras que el 50% restante indica lo contrario, esto debido a que el mercado laboral tiene un déficit de profesionales dedicados a su área de especialidad por falta de empleo y oportunidades. La asignación a esta dependencia se ha dado por necesidades del servicio, sin considerar plenamente el perfil profesional que posee.

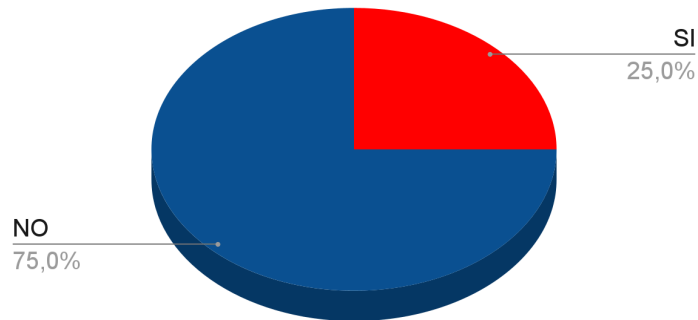
5. ¿Piensa usted que hay una redundancia en las responsabilidades del personal en el departamento?

Tabla No. 5 Redundancia de Responsabilidades

RESPUESTA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	1	25%
NO	3	75%
TOTAL	4	100%

Nota: Resultados en años anteriores

Gráfico No. 5 Redundancia de Responsabilidades



Del conjunto de encuestados, el 75% opina que no hay duplicidad en las labores que desempeñan, mientras que el 25% indica lo contrario. Se ha tomado la decisión de que la contadora oriente el trabajo de los individuos, especialmente en lo referente al manejo del sistema. Esto ha resultado en una pérdida de tiempo y ha obstaculizado el rendimiento óptimo en las funciones de la contadora.

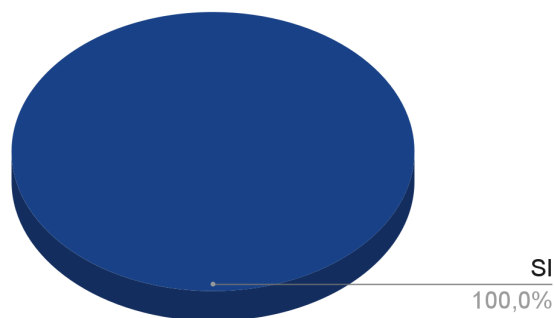
6. ¿Se revisan con regularidad los procesos contables y financieros?

Tabla No. 6 Evaluación de Procedimientos

RESPUESTA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	4	100%
NO	0	0%
TOTAL	4	100%

Elaborado por: Elaboración Propia

Gráfico No. 6 Evaluación de Procedimientos



El 100% de la población encuestada indica que los procedimientos son evaluados. El jefe financiero realiza evaluaciones de los procesos contables y financieros, es crucial destacar que estas revisiones se llevan a cabo de manera integral, centradas únicamente en el cumplimiento de las metas presupuestarias. No se ha considerado la valoración del rendimiento individual de cada área.

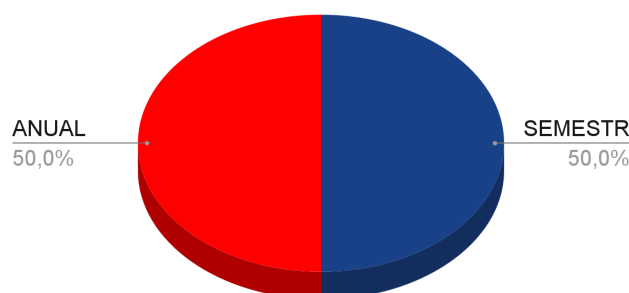
7. ¿Con qué regularidad se llevan a cabo verificaciones de los procedimientos ejecutados en el departamento?

Tabla No. 7 Control de Procesos

RESPUESTA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
MENSUAL	0	0%
TRIMESTRAL	0	0%
SEMESTRAL	2	50%
ANUAL	2	50%
TOTAL	4	100%

Nota: Resultados en años anteriores

Gráfico No. 7 Control de Procesos



Del 100% de la población encuestada, el 50% menciona que se evalúan los procesos de una manera semestral, y el otro 50% expone que se lo realiza anualmente. Dentro del departamento se ejecutan los debidos controles a los procesos así como también se evalúa semestralmente el desempeño del personal militar, ya que es una política y disposición de la institución, mientras que al personal civil es evaluado anualmente en base a las disposiciones del Ministerio de Relaciones Laborales.

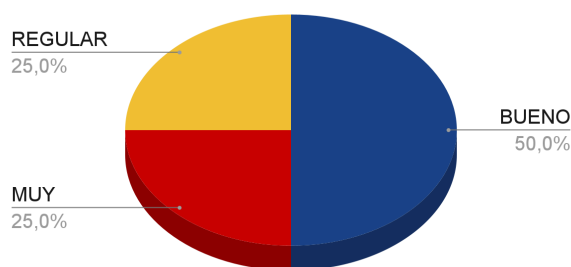
8. ¿Cuál es su opinión sobre la efectividad del sistema de supervisión de los procesos y procedimientos contables y financieros?

Tabla No. 8 Control de Procesos

RESPUESTA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
BUENO	2	50%
MUY BUENO	1	25%
REGULAR	1	25%
TOTAL	4	100%

Nota: Resultados en años anteriores

Gráfico No. 8 Control de Procesos



El 25% de los empleados encuestados piensa que el control de los procesos es altamente efectivo, el 50% restante sostiene que es bueno y por último el 25% piensa que es regular a pesar de la falta de un sistema de control específico en el departamento, los procesos realizados son revisados en términos de conformidad con leyes y normativas.

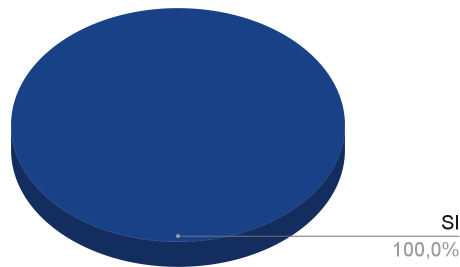
9. ¿Se han evaluado los logros obtenidos según el Plan Estratégico por el departamento en períodos anteriores?

Tabla No. 9 Resultados en años anteriores

RESPUESTA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	4	100%
NO	0	0%
TOTAL	4	100%

Nota: Resultados en años anteriores

Gráfico No. 9 Resultados en años anteriores



El 100% de las encuestas indican que se han examinado los resultados de años anteriores. En relación con el análisis de los logros del departamento, este se ha centrado únicamente en el porcentaje de ejecución del presupuesto asignado, sin abordar el nivel de cumplimiento de metas y objetivos establecidos para el período fiscal.

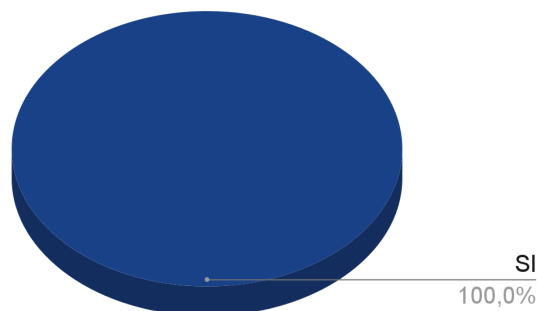
10. ¿Opina que la implementación de una Auditoría de Gestión en la cooperativa de ahorro y crédito “Mushuc Runa”, Ltda. sería beneficiosa para optimizar sus procesos?

Tabla No. 10 Distribución de Funciones

RESPUESTA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	4	100%
NO	0	0%
TOTAL	4	100%

Nota: Resultados en años anteriores

Gráfico No. 10 Distribución de Funciones



El 100% de la población encuesta concuerda en que la aplicación de una Auditoría de Gestión contribuiría a mejorar los procesos internos. Es importante que se lleve a cabo la ejecución de una Auditoría de Gestión ya que la cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda. no ha sido sometido a ningún tipo de evaluación que permita establecer el nivel de cumplimiento de metas, objetivos ni el grado de eficiencia y eficacia del personal, mediante este examen se podrá verificar el incumplimiento de los objetivos estratégicos mejorando así el ámbito laboral.

8.2.1 Conclusión.

La cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., se encuentra en una posición favorable, pero debe centrarse en fortalecer la relación con sus socios a través de una comunicación más efectiva, una mayor inclusión en los procesos de decisión y una adaptación continua a las nuevas necesidades del mercado. Abordar estos aspectos permitirá consolidar la confianza y el compromiso de los miembros, potenciando el crecimiento sostenible de la cooperativa a largo plazo.

Fase de Planificaci3n

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

GUÍA DE ARCHIVO PERMANENTE

D&J AUDITORES		
INFORMACIÓN GENERAL		REF.P.T.
1.1	Reseña Histórica	AP 2/11
1.2	Datos Informativos	AP 3/11
1.3	Dirección Agencia Matriz y Sucursales	AP 4-6/11
1.4	Horario Laboral	AP 7-10/11
1.5	Estructura Organizacional	AP 10/11
1.6	Principales Servicios que Ofertan	AP 11/11



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
1/11

Programas de Auditoría

COMPONENTE		Perspectiva Financiera			
OBJETIVO		Adquirir un entendimiento de los antecedentes, organización, operación, normatividad jurídica y contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” a través de la recopilación de información.			
OBJETIVOS ESPECÍFICOS		<ul style="list-style-type: none">• Establecer una organización efectiva de documentos• Recopilar de manera efectiva los datos informativos de la cooperativa• Tener la disponibilidad y accesibilidad de la información			
No.	PROCEDIMIENTO	REF.P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Reseña Histórica	AP 2/11	P.F.D.S - S.P.J.M	22-04-2024	22-04-2024
2	Datos Informativos	AP 3/11	P.F.D.S - S.P.J.M	22-04-2024	22-04-2024
3	Dirección Agencia Matriz y Sucursales	AP 4-6/11	P.F.D.S - S.P.J.M	23-04-2024	23-04-2024
4	Horario Laboral	AP 7-10/11	P.F.D.S - S.P.J.M	24-04-2024	24-04-2024
5	Estructura Organizacional	AP 10/11	P.F.D.S - S.P.J.M	24-04-2024	24-04-2024
7	Principales Servicios que Ofertan	AP 11/11	P.F.D.S - S.P.J.M	26-04-2024	26-04-2024

Elaborado por:	P.F.D.S	22/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	22/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
2/11

1.1 Reseña Histórica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda.

Hasta finales del siglo XX, los indígenas eran considerados como personas de segunda clase, cortos de inteligencia, incapaces de asumir responsabilidades de alto riesgo, vagos e ignorantes. Hasta que fueron despertando de este largo letargo, y de a poco, cambiaron su manera de pensar, sacaron a flote talentos escondidos y se propusieron emprender con criterio empresarial. Entonces, despertó el “hombre nuevo”, el mismo indígena, pero revestido de valores ancestrales, con espíritu guerrero y mentalidad triunfadora. Por estos tiempos el sólo hecho de ser indígena equivalía a ser pobre, por tanto, no eran sujetos de crédito.

Actualmente, Mushuc Runa es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena más grande y solvente del Ecuador, cuenta con más de 32 oficinas a nivel nacional en las ciudades de Ambato, Huachi Chico, Pelileo, Pillaro, Latacunga, Machachi, Quito, Otavalo, Cotacachi, Ibarra, Riobamba, Guaranda, Puyo, Cuenca, Parque Industrial, Control Sur, Azogues, Biblián, La Troncal, Chordeleg, Jima, Guachapala, Sígsig, Gualaquiza, La Libertad (Santa Elena), Quito (Carapungo al Norte, La Mena al Sur); en la provincia de Guayas en Guayaquil. También en Machala, Santo Domingo, Quevedo y Cañar. Además, existe una agencia virtual en Ambato.

Dentro de los servicios cuenta con cajeros automáticos a nivel nacional las 24 horas del día, corresponsales solidarios, tarjeta Visa de débito internacional, página web 24-7 para consultar la ubicación de todas las agencias, cajeros y corresponsales a nivel nacional.

Mushuc Runa revolucionó el sistema financiero de Ecuador, rompió paradigmas del cooperativismo tradicional que estuvo direccionado a entregar créditos a las clases media y media alta, dejando de lado los sectores: indígena, campesino, urbano periférico y afro. Hoy la cooperativa cuenta con la confianza de todos los componentes sociales, así hablan sus indicadores. Más de 500 millones de activos, 257 mil socios, 65 millones de patrimonio, convierten a Mushuc Runa en la Cooperativa indígena más grande, seria y confiable del Ecuador.

Elaborado por:	P.F.D.S	22/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	22/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
3/11

1.2 Datos Informativos

Nombre de la Institución	Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda.
RUC	1890141877001
Segmento	1
Fecha de Creación	15 de diciembre de 1997
Representante Legal	Luis Alfonso Chango Pacha
Provincia	Tungurahua
Cantón	Ambato
Parroquia	La Matriz
Teléfono	(03) 299 4600 – Ext: 1100
Correo Electrónico	mbox@mushucruna.com
Número de Sucursales	31
Número de Socios al 31/12/2023	274.655

Elaborado por:	P.F.D.S	22/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	22/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
4/11

1.3 Dirección Agencia Matriz y Sucursales

SUCURSALES	DIRECCIÓN
Quito Centro (La Colón)	Av. Colón E9-58 y Av. 6 de Diciembre, Edif. Cristobal Colón. Quito – Centro – Norte de la Ciudad
Quito Norte (Carapungo)	Pasaje Machalilla N6-156 y Calle Cayapas. Quito Norte Carapungo
Quito Sur (La Magdalena)	Mariscal Sucre S10-611 e Illescas. Frente a la parada de corredores El Pintado. Quito – Sur de la Ciudad
Machachi	Av. Amazonas y Manuel Germán Machachi – Centro de la Ciudad
Ibarra	Av. Pérez Guerrero y Bolívar Ibarra – Centro de la Ciudad
Cotacachi	10 de Agosto y Bolívar Cotacachi – Centro de la Ciudad
Otavalo	Juan Montalvo entre Sucre y Bolívar Otavalo – Centro de la Ciudad
Ambato (Matriz)	Montalvo 06-36 entre Av. Cevallos y Juan B. Vela Ambato – Centro de la Ciudad
Ambato (Huachi Chico)	Av. Cervantes y Río Cosanga Ambato – Sur de la Ciudad
Latacunga	Av. Amazonas entre Felix Valencia y Calixto Pino Latacunga – Centro de la Ciudad
Píllaro	Montalvo y Av. Rumiñahui Píllaro – Centro de la Ciudad
Pelileo	22 de julio y Padre Chacón Pelileo – Centro de la Ciudad
Riobamba	Carabobo 28-55 y Esmeraldas Riobamba – Centro de la Ciudad

Elaborado por:	P.F.D.S	23/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	23/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
5/11

SUCURSALES	DIRECCIÓN
Guaranda	García Moreno y General Enríquez Guaranda – Centro de la Ciudad
Cuenca	Mariscal Lamar 11-67 y Tarqui Cuenca – Centro de la Ciudad
Control Sur	Av. De las Américas y Francisco Trelles – Control Sur Centro de la Ciudad
Sinincay (Parque Industrial)	Camino a Patamarca 1-76 y Palmira – Cuenca Sector Parque Industrial.
Guachapala	Aguirre 9-17 entre Rumichaca y Lorenzo de Garaicoa. Guayaquil Centro de la Ciudad
Sigsig	Adolfo Corral y Alejandro Dávila Sigsig – Centro de la Ciudad
Jima	Av. Amazonas, entre Honorato Argudo y Benigno Torres. Jima, Centro de la Ciudad
Azogues	Calle Veintimilla 8-10 entre Ayacucho y Bolívar Azogues – Centro de la Ciudad
Biblán	Mariscal Sucre s/n y 3 de Noviembre Biblian – Centro de la Ciudad
Chordeleg	Guayaquil y 4 de Octubre, Chordeleg – Frente al Mercado Central
Cañar	Avenida San Antonio y Bolívar, Cañar – Centro de la Ciudad
Puyo	Atahualpa y 27 de Febrero Puyo – Centro de la Ciudad
Gualaquiza	Gonzalo Pesantes s/n y Eloy Alfaro Gualaquiza – Centro de la Ciudad
La libertad	Calle 21 A y Av. Octava, esquina. Santa Elena La Libertad – Centro de la Ciudad
Machala	Calle Junín 12-14 entre Rocafuerte y Bolívar, Machala – Centro de la Ciudad

Elaborado por:	P.F.D.S	23/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	23/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
6/11

SUCURSALES	DIRECCIÓN
La Troncal	Av. 25 de Agosto y Héroes de Verdeloma, Bajos «Hotel Su Majestad» La Troncal – Centro de la Ciudad
Santo Domingo	29 de Mayo entre Cuenca y Loja. Santo Domingo Centro de la Ciudad
Guayaquil	Aguirre 9-17 entre Rumichaca y Lorenzo de Garaicoa. Guayaquil Centro de la Ciudad
Quevedo	Av Bolívar y Calle Décima. Quevedo Centro de la Ciudad

Elaborado por:	P.F.D.S	23/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	23/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
7/11

1.4 Horario Laboral

AGENCIA	DÍAS LABORABLES	HORARIOS
Matriz Ambato	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Ambato (Huachi Ch)	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Quito Centro (La Colón)	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Quito Norte (Carapungo)	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Quito Sur (Magdalena)	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Otavalo	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Cotacachi	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Ibarra	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Machachi	Lunes a Viernes Sábado Domingo	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00 8:00 - 14:00
Riobamba	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00

Elaborado por:	P.F.D.S	24/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	24/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
8/11

AGENCIA	DÍAS LABORABLES	HORARIOS
Pelileo	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Píllaro	Lunes a Viernes Sábado Domingo	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00 8:00 - 14:00
Latacunga	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Guaranda	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Gualaquiza	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Azogues	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Biblán	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Control Sur	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Cuenca	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Guachapala	Lunes a Viernes Domingo	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00

Elaborado por:	P.F.D.S	24/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	24/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
9/11

AGENCIA	DÍAS LABORABLES	HORARIOS
Jima	Lunes a Viernes Domingo	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Puyo	Lunes a Viernes Sábado Domingo	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00 8:00 - 14:00
Sigsig	Lunes a Viernes Domingo	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Sinicay	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Troncal	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Chordeleg	Lunes a Viernes Domingo	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
La libertad	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00 8:00 - 14:00
Machala	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Santo Domingo	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Guayaquil	Lunes a Viernes Sábado	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00

Elaborado por:	P.F.D.S	24/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	24/04/2024

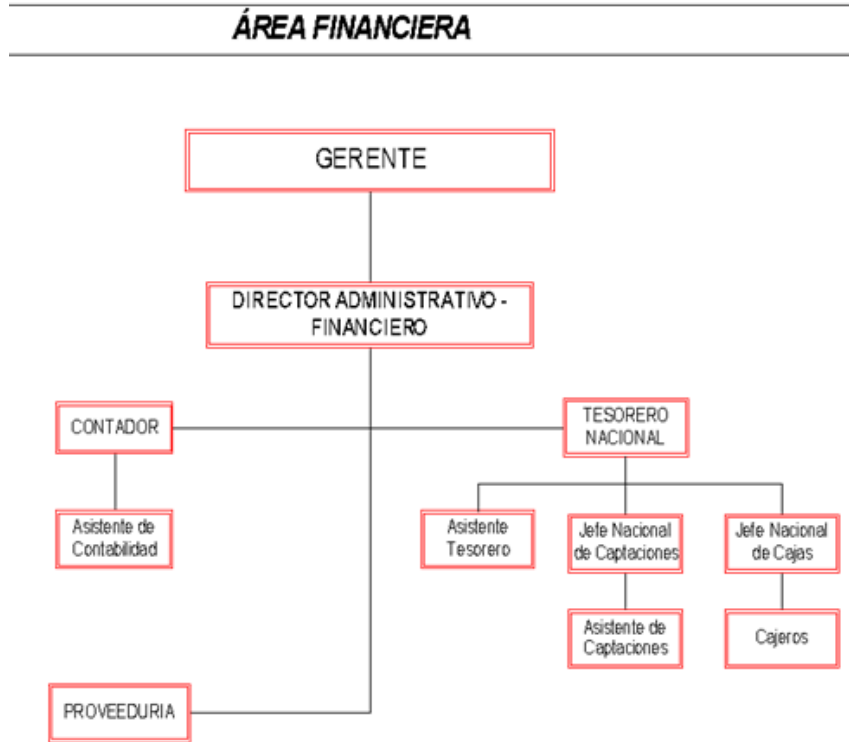


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
10/11

AGENCIA	DÍAS LABORABLES	HORARIOS
Cañar	Lunes a Viernes Domingo	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00
Quevedo	Lunes a Viernes Domingo	7:45 - 18:30 8:00 - 14:00

1.5 Organigrama Organizacional



Elaborado por:	P.F.D.S	24/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	24/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO PERMANENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
11/11

1.7 Principales servicios que ofertan

AHORROS	Ahorro a la Vista
	Ahorro Estudiantil
	Cuenta Básica
	Certificados de Aportación
	Cuenta Jurídica
CRÉDITOS	Crédito Mi Mochilita
	Microcrédito
	Crédito Consumo
	Comercial Productivo Pymes
	Crédito Inmobiliario
SERVICIOS VIRTUALES	Mushuc Pay
	Mushuc Virtual
	Cash Management
	Tarjeta de Débito
	Chat bot Ari
	Corresponsales
	Tarjeta de Crédito
	Oficina Móvil

Elaborado por:	P.F.D.S	26/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	26/04/2024

FASE I

PLANIFICACIÓN

PRELIMINAR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

GUÍA DE ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

D&J AUDITORES		
APP	Planificación Preliminar	REF.P.T.
1.1	Propuesta Técnica de Auditoría	AP 2-11 /22
1.2	Siglas a Utilizar	AP 12/22
1.3	Cronograma de Trabajo	AP 13-15/22
1.4	Marcas de Auditoría	AP 16/22
1.5	Entorno de la Entidad	AP 17-22/22

Elaborado por:	P.F.D.S	05/03/2024
Revisado por:	P.F.D.S	05/03/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL
1/22

Programas de Auditoría

COMPONENTE			Perspectiva Financiera		
OBJETIVO			Adquirir un entendimiento del contexto en el que opera la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” a través de la recopilación de información.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS			<ul style="list-style-type: none">● Establecer el alcance de la auditoría● Reconocer los riesgos para la organización● Entender el contexto y la actividad principal de la entidad sujeta a auditoría.		
No.	PROCEDIMIENTO	REF.P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Propuesta de Auditoría	AP 2-11 /22	P.F.D.S - S.P.J.M	05-03-2024	08-03-2024
2	Siglas a Utilizar	AP 12/22	P.F.D.S - S.P.J.M	08-03-2024	15-03-2024
3	Cronograma de trabajo	AP 13-15/22	P.F.D.S - S.P.J.M	15-03-2024	15-03-2024
4	Marcas de Auditoría	AP 16/22	P.F.D.S - S.P.J.M	15-03-2024	15-03-2024
5	Entorno de la Entidad	AP 17-22/22	P.F.D.S - S.P.J.M	08-04-2024	11-04-2024

Elaborado por:	P.F.D.S	05/03/2024
Revisado por:	P.F.D.S	05/03/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AP
2/22**

1.1 Propuesta técnica de Auditoría

Carta de Presentación

Latacunga, 05 de marzo del 2024.

Abg.

Luis Alfonso Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA, LTDA.

Presente.-

De nuestras consideraciones:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, Ltda. Representada por el abg. Luis Alfonso Chango, autoriza realizar la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda. en el periodo correspondiente del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022; a D&J Auditores conformado por los señores: Daniel Santiago Parra Fauta y Jocelin Michelle Solís Pillajo, con el fin de realizar el trabajo investigativo previo la obtención del Título de licenciados en Contabilidad y Auditoría.

A continuación ponemos a vuestra consideración la propuesta de nuestro trabajo.

Por la atención y trámite que brinde a la presente, desde ya le expresamos nuestros más sinceros agradecimientos.

Sr. Daniel Santiago Parra Fauta
C.I. 050441753-6

Srta. Jocelin Michelle Solís Pillajo
C.I. 185104705-8

Elaborado por:	P.F.D.S	05/03/2024
Revisado por:	P.F.D.S	05/03/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AP
3/22**

Propuesta Técnica

Latacunga, 05 de marzo del 2024.

Abg.

Luis Alfonso Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA, LTDA.

Presente.

La empresa auditora D&J Auditores le saluda cordialmente y reconoce su destacada labor al frente de esta institución financiera. Es importante destacar que nuestro equipo de auditoría posee la experiencia y competencia requeridas para llevar a cabo la Auditoría de Gestión a los objetivos estratégicos de la Perspectiva Financiera. Por lo tanto, puede confiar en que el informe final será fiable, ya que se realizará conforme a todas las normativas establecidas.

Objetivos.

- Desarrollar una auditoría de gestión a los objetivos estratégicos desde la perspectiva financiera para determinar su impacto en la rentabilidad
- Evaluar el sistema de control interno, con el propósito de establecer la eficiencia y eficacia de los procesos y procedimientos que se desempeñan en la sección finanzas.
- Verificar el nivel de cumplimiento de las metas y objetivos con el propósito de mejorar la eficiencia, eficacia y economía del departamento.

Elaborado por:	P.F.D.S	05-03-2024
Revisado por:	P.F.D.S	07-03-2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
4/22

Servicios de Auditoría.

Auditoría de Gestión

Alcance

Evaluar los procesos y procedimientos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda. con el propósito de medir la eficacia, eficiencia y efectividad en el cumplimiento de sus metas y objetivos en el período Enero-Diciembre 2022.

Antecedentes

D&J Auditores está conformado por los señores: Daniel Santiago Parra Fauta y Jocelin Michelle Solis Pillajo egresadas de la Universidad Técnica de Cotopaxi quienes van a realizar la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda desde la perspectiva financiera, previo a la Obtención del Título de Licenciados en Contabilidad y Auditoría.

Asesoría Legal

Dra. Patricia López

Naturaleza

D&J Auditores realizará una Auditoría de Gestión la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda, de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) y a las Normas de Control Interno para las entidades, organismos del sector público y personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y reformas.

Elaborado por:	P.F.D.S	05-03-2024
Revisado por:	P.F.D.S	07-03-2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
5/22

Plazo

La duración estimada para llevar a cabo la Auditoría de Gestión es de 35 días hábiles.

Equipo Multidisciplinario

La empresa auditora D & J Auditores dispone de un equipo capacitado para llevar a cabo todos los procesos de auditoría. Han demostrado un compromiso con la mejora continua al incorporar constantemente nuevos conocimientos, los cuales han sido aplicados en diversos proyectos académicos.

Nombres	Cargo
Dra. López Fraga Patricia Geraldina	Supervisor
Parra Fauta Daniel Santiago	Jefe de Equipo
Solis Pillajo Jocelin Michelle	Auditor Operativo

Honorarios

No se recibirá ningún pago por honorarios ya que la auditoría se realizará con propósitos académicos.

Agradecemos su atención a este asunto y quedamos a su disposición.

Sr. Daniel Santiago Parra Fauta
C.I. 050441753-6

Srta. Jocelin Michelle Solis Pillajo
C.I. 185104705-8

Elaborado por:	P.F.D.S	05-03-2024
Revisado por:	P.F.D.S	07-03-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AP
6/22**

Carta Compromiso

Latacunga, 07 de marzo del 2024.

Abg.

Luis Alfonso Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA, LTDA.

Presente.

Mediante este comunicado, queremos expresar nuestro agradecimiento por la confirmación y aceptación de este acuerdo para llevar a cabo nuestro proyecto integrador.

Este documento ratifica nuestro compromiso para realizar una Auditoría de gestión, cuyo objetivo principal es medir la calidad y el grado de cumplimiento de los objetivos establecidos por la institución durante el año 2022. Así mismo, se contempla la emisión de recomendaciones basadas en los resultados obtenidos durante la Auditoría.

La Auditoría se llevará a cabo conforme a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA), las cuales requieren que la Auditoría sea diseñada y ejecutada con el fin de obtener un entendimiento del grado de cumplimiento de los objetivos establecidos por la institución. Además, se evaluará al personal para determinar si las actividades se están llevando a cabo de manera eficiente y eficaz.

Elaborado por:	P.F.D.S	07-03-2024
Revisado por:	P.F.D.S	07-03-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AP
7/22**

Al finalizar el proceso de la Auditoría de gestión, los hallazgos, novedades, conclusiones y recomendaciones serán presentados en un informe que será entregado al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, Ltda.. Agradecemos de antemano la total colaboración de su institución financiera y su personal, así como la disposición para proporcionar la información necesaria.

Abg. Luis Alfonso Chango

Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa

Elaborado por:	P.F.D.S	07-03-2024
Revisado por:	P.F.D.S	07-03-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AP
8/22**

Carta de Cumplimiento de Normas

Latacunga, 07 de marzo del 2024.

Abg.

Luis Alfonso Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA, LTDA.

Presente.

Reciba un cordial saludo de parte de D&J Auditores, representada por Parra Daniel y Solis Jocelin, deseándole éxito en todas sus actividades.

Nos dirigimos a ustedes para llevar a cabo una Auditoría de Gestión en su institución financiera, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, Ltda. Correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

Nuestro objetivo es identificar cualquier riesgo presente y proporcionar estrategias para el beneficio de su institución financiera. Nuestra evaluación se basará en la información y documentación proporcionada para su análisis, con el fin de emitir una opinión independiente sobre el grado de cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad, centrándonos en la eficiencia, eficacia y calidad.

Elaborado por:	P.F.D.S	07-03-2024
Revisado por:	P.F.D.S	07-03-2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
9/22

La auditoría se llevará a cabo en conformidad con la Ley Orgánica de Compañías, su Reglamento General, Resoluciones, oficios circulares, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA's), Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), y otras disposiciones legales aplicables en el país.

Agradecemos su preferencia y confianza en nuestros servicios. Quedamos a su disposición, atentamente.

Sr. Daniel Santiago Parra Fauta
C.I. 050441753-6

Srta. Jocelin Michelle Solís Pillajo
C.I. 185104705-8

Elaborado por:	P.F.D.S	07-03-2024
Revisado por:	P.F.D.S	07-03-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AP
10/22**

CARTA DE CONFLICTO DE INTERÉS

Latacunga, 07 de marzo del 2024.

ABG.

Luis Alfonso Chango

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUC RUNA”,
LTDA.**

Presente.-

De mi consideración:

El motivo de la presente es para darle a conocer que dentro de “LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUC RUNA”, LTDA, al cual usted dirige, no existe ningún pariente o allegado a la firma D&J AUDITORES, por lo tanto se manifiesta que el desempeño será efectuado en forma independiente lo cual llevará a que los resultados emitidos al final del trabajo tendrán información concreta de la situación actual del mismo.

Atentamente

**DANIEL SANTIAGO PARRA FAUTA
REPRESENTANTE LEGAL
C.I: 0504417536**

Elaborado por:	P.F.D.S	07-03-2024
Revisado por:	P.F.D.S	07-03-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AP
11/22**

Carta de distribución del trabajo

Latacunga, 07 de marzo del 2024.

ABG.

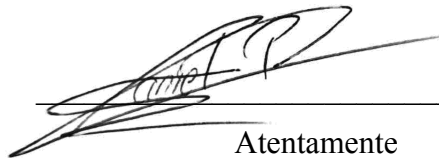
Luis Alfonso Chango

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUC RUNA”,
LTDA.**

Presente.-

Por medio de la presente, la firma auditora D&J Auditores, da a conocer la distribución de trabajo en la Auditoría de Gestión que se desarrollará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda., correspondiente al 1 de enero al 31 de diciembre del 2022.

N.	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Conocimiento Preliminar	Sr. Daniel Santiago Parra Fauta Srta. Jocelin Michelle Solis Pillajo
2	Planeación del Trabajo	Sr. Daniel Santiago Parra Fauta Srta. Jocelin Michelle Solis Pillajo
3	Ejecución del Trabajo	Sr. Daniel Santiago Parra Fauta Srta. Jocelin Michelle Solis Pillajo
4	Elaboración del Informe	Sr. Daniel Santiago Parra Fauta Srta. Jocelin Michelle Solis Pillajo



Atentamente

**DANIEL SANTIAGO PARRA FAUTA
REPRESENTANTE LEGAL**

C.I: 0504417536

Elaborado por:	F.E.D.S	07-03-2024
Revisado por:	F.E.D.S	07-03-2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
12/22

1.2 Siglas a utilizar por los integrantes del equipo

Durante el desarrollo de la Auditoría se utilizará las siguientes siglas del equipo de trabajo:

SIGLAS	NOMBRE	CARGO
L.F.P.G	Dra.Patricia Geraldina López Fraga	Supervisora
P.F.D.S	Parra Fauta Daniel Santiago	Jefe Auditor
S.P.J.M	Solis Pillajo Jocelin Michelle	Auditor

Este equipo de trabajo será de vital importancia para que la aplicación de la Auditoría de Gestión sea eficiente y permita detectar posibles deficiencias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, Ltda.

Elaborado por:	P.F.D.S	08/03/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/03/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
13/22

Visita Previa a la entidad

INFORMACIÓN GENERAL

Nombres de la entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”
RUC: 1890141877001
Actividad: Cuestionario de conocimiento previo

CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

1. ¿Qué tipo de entidad es?

Es una sociedad con personería jurídica

2. ¿A qué régimen pertenece?

Régimen General

3. ¿Dónde se encuentra ubicada la agencia matriz?

La agencia matriz está ubicada en: Montalvo 06-36 entre Av. Cevallos y Juan B. Vela Ambato – Centro de la Ciudad

4. ¿Bajo qué base legal realizan sus actividades?

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)
- Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF)
- Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública
- Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

5. ¿La entidad cuenta con una misión, visión y objetivos institucionales?

Sí, tiene misión, visión y objetivos, los cuales están alineados con las necesidades de la institución.

6. ¿Se han realizado auditorías de gestión en la institución?

No se han realizado auditorías de gestión previamente

7. ¿Cuál es la expectativa que tiene sobre esta auditoría de gestión?

El principal interés sobre esta auditoría de gestión es poder identificar los principales errores que se tienen en lo que se refiere a el cumplimiento de objetivos institucionales

Elaborado por:	P.F.D.S	15/03/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/03/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
14/22

1.3 Cronograma de actividades

AUDITORÍA DE GESTIÓN	Desde: 1 de enero del 2022	Hasta: 31 de diciembre del 2022
-----------------------------	-----------------------------------	--

	<i>Marzo</i>				<i>Abril</i>				<i>Mayo</i>				<i>Junio</i>			
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Planificación Preliminar</i>																
<i>Propuesta Técnica</i>																
<i>Siglas a Utilizar</i>																
<i>Visita Previa a la Entidad</i>																
<i>Cronograma de Trabajo</i>																
<i>Marcas de Auditoría</i>																
<i>Conocimiento del Entorno</i>																

AUDITORÍA DE GESTIÓN	Desde: 1 de enero del 2022	Hasta: 31 de diciembre del 2022
-----------------------------	-----------------------------------	--

	<i>Marzo</i>				<i>Abril</i>				<i>Mayo</i>				<i>Junio</i>			
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Planificación Específica</i>																
<i>Memorandum de Planificación Específica</i>																
<i>Evaluación de Control Interno</i>																
<i>Matriz de Calificación de Riesgo y Confianza</i>																

Elaborado por:	P.F.D.S	15/03/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/03/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
15/22

AUDITORÍA DE GESTIÓN	Desde: 1 de enero del 2022	Hasta: 31 de diciembre del 2022
-----------------------------	-----------------------------------	--

	<i>Marzo</i>				<i>Abril</i>				<i>Mayo</i>				<i>Junio</i>			
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Ejecución</i>																
<i>Ejecución de los Indicadores</i>																
<i>Hoja de Hallazgos</i>																
<i>Informe de Resultados</i>																
<i>Elaboración de Entrega e Informe Final</i>																
<i>Seguimiento y Monitoreo</i>																
<i>Matriz e Implementación de Recomendaciones</i>																

Elaborado por:	P.F.D.S	15/03/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/03/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
16/22

1.4 Marcas de auditoría

SÍMBOLO	SIGNIFICADO
APL	Archivo de Planificación
AP	Archivo Permanente
PPE	Papel Proporcionado por la Entidad
C.I.	Control Interno
⊙	Confirmación de saldo
	Sumatoria Vertical
—	Sumatoria Horizontal
p	Pendiente por revisar
±	Suma
^	Valor tomado de
Ⓒ	Cálculo Verificado
Ⓜ	Revisado con Evidencia Documental
Σ	Sumas Verificadas
✓	Verificado por el auditor
PCI	Puntos de Control Interno
¥	Calculo por Auditoría
TM	Valores tomados de los Estados Financieros
Π	Calculado

Elaborado por:	P.F.D.S	15/03/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/03/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
17/22

1.5 Entorno de la Entidad
Ambiente Interno

Misión

Brindar en forma integral productos y servicios financieros de calidad, con personal comprometido, bajo principios de prudencia financiera y de riesgos, manteniendo la identidad y los valores culturales, promoviendo el sumak kawsay de nuestros socios y clientes.

Visión

Ser una institución de prestigio en la prestación de productos y servicios financieros a nivel nacional, manteniendo la identidad y los valores culturales.

Valores Institucionales

- Honestidad e integridad
- Transparencia
- Respeto
- Confianza
- Compromiso
- Desarrollo Integral del ser humano
- Inclusivos
- Equidad de Género
- Identidad Cultural

Mercado Nacional

Mushuc Runa es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena más grande y solvente del Ecuador, cuenta con más de 32 oficinas a nivel nacional en las ciudades de Ambato, Huachi Chico, Pelileo, Píllaro, Latacunga, Machachi, Quito, Otavalo, Cotacachi, Ibarra, Riobamba, Guaranda, Puyo, Cuenca, Cuenca Parque Industrial, Control Sur, Azogues, Biblián, La Troncal, Chordeleg, Jima, Guachapala, Sígsig, Gualaquiza, La Libertad (Santa Elena), Quito (Carapungo al Norte, La Mena al Sur); en la provincia de Guayas en Guayaquil. También en Machala, Santo Domingo, Quevedo y Cañar. Además, existe una agencia virtual en Ambato.

Elaborado por:	P.F.D.S	08/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	08/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
18/22

Servicios que ofrece a sus socios

La cooperativa de ahorro y crédito “Mushuc Runa” ofrece los siguientes servicios financieros:

Ahorros

- Ahorro a la Vista
- Ahorro Estudiantil
- Cuenta Básica
- Certificados de Aportación
- Cuenta Jurídica

Créditos

- Crédito Mi Mochilita
- Microcrédito
- Crédito Consumo
- Comercial Productivo Pymes
- Crédito Inmobiliario

Servicios Virtuales

- Mushuc Pay
- Mushuc Virtual
- Cash Management
- Tarjeta de Débito
- Chat bot Ari
- Corresponsales
- Tarjeta de Crédito
- Oficina Móvil

Ambiente Externo

Legal

Desde el año 1997, la Cooperativa de Ahorro y Crédito está sujeta a la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Esta entidad tiene la responsabilidad de supervisar y regular las actividades llevadas a cabo por las entidades que forman parte del sector financiero popular y solidario, así como las instituciones de economía popular y solidaria en Ecuador, conforme a lo establecido en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Esto se realiza con el fin de establecer un marco legal que permita que estas organizaciones lleven a cabo sus actividades de manera justa, ética, solidaria y sostenible.

Elaborado por:	FEES	8/04/2024
Revisado por:	FEES	9/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
19/22

De igual manera, las instituciones financieras deben adherirse a lo establecido en la Constitución de la República del Ecuador, así como al Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF), la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública, el Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y otras disposiciones pertinentes. Es importante señalar que estas leyes y regulaciones están sujetas a cambios constantes, ya que su propósito es reforzar la supervisión y regulación de las entidades financieras, garantizando de este modo la estabilidad, transparencia y solidez del sistema financiero.

Económico

Durante los últimos años, las cooperativas de ahorro y crédito han experimentado un notable crecimiento y consolidación en la economía nacional. Este aumento se atribuye principalmente a la solicitud de los préstamos, ya que la población busca acceder a financiamiento de manera rápida y sencilla, especialmente dada la complejidad económica actual del país.

Socioeconómico

La irrupción de la pandemia de Covid-19 en 2020 causó una gran conmoción social, no solo en el ámbito de la salud, sino también en la economía del país. Esto se manifestó en el despido de personal en múltiples empresas e instituciones, la disminución de salarios, y la baja producción en las empresas, entre otros efectos. Como consecuencia, la población no pudo cumplir con sus obligaciones financieras, lo que resultó en un aumento en el número de préstamos impagados o refinanciados, impactando negativamente en la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Para hacer frente a esta problemática, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” optó por reestructurar o refinanciar los créditos concedidos, lo que permitió que el 94% de los socios regularizara sus pagos, mejorando así su estabilidad financiera. Gracias a estos esfuerzos, la cooperativa logró mantenerse en la segmentación 1.

Elaborado por:	P.F.D.S	9/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	9/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
20/22

No obstante, hasta el año 2022, aún se experimentan las repercusiones del periodo pos-Covid en el sector financiero. Esto se debe a que el riesgo crediticio ha experimentado un incremento notable, ya que muchos de los socios carecen de los recursos necesarios para cumplir con sus compromisos financieros, lo que ha llevado a un aumento en la morosidad de los préstamos y una disminución en la liquidez de las entidades financieras.

Tecnología

El impacto positivo tras la pandemia Covid-19 ha sido la adopción de tecnologías innovadoras y el avance en servicios financieros digitales. Esto ha fortalecido la calidad del servicio, facilitando a los clientes realizar transacciones de manera más rápida y eficiente, tales como cobros, pagos de servicios básicos, cancelación de impuestos e incluso el pago de sus deudas financieras.

Además, la tecnología desempeña un papel crucial en los procedimientos internos de la entidad al contribuir a proteger la integridad, disponibilidad y confiabilidad de la información financiera de los socios. Esto se logra mediante la implementación de sistemas de encriptación, firewalls y la restricción de acceso al personal no autorizado, entre otras medidas de seguridad. En resumen, la creciente digitalización en este sector garantiza el cumplimiento de los estándares de seguridad, así como el cumplimiento de las normativas y leyes pertinentes, lo que permite la confianza de los socios.

Competencia

Desde el año 2021, en Ecuador ha habido un aumento notable en la fundación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, impulsado por la amplia aceptación por parte de la población. Esto ha generado un mercado muy competitivo, donde la competencia es intensa. Por esta razón, cada institución busca expandirse y ganar reconocimiento a nivel nacional mediante la implementación de estrategias de mercado diseñadas para atraer a un mayor número de socios. Ante este escenario, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes participa activamente en campañas publicitarias en todo el país, promoviendo el ahorro y la inversión.

Elaborado por:	F.F.D.S	9/04/2024
Revisado por:	F.F.D.S	9/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
21/22

Dentro del segmento uno, identificamos a los siguientes posibles competidores:

- Oscus Ltda.
- San Francisco Ltda.
- Cámara de Comercio de Ambato Ltda.
- El Sagrario Ltda.
- Policía Nacional Ltda.
- 29 de Octubre Ltda.


Elaborado por:	P.F.D.S	9/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	9/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AP
22/22

Matriz FODA

	MATRIZ FODA
<i>Factores Internos</i>	<i>Factores Externos</i>
Fortalezas	Oportunidades
<ol style="list-style-type: none">1. Identidad Cultural2. Confianza de los socios hacia la institución3. Atención personalizada de los funcionarios hacia los socios4. Estabilidad Financiera5. Liderazgo Gerencial	<ol style="list-style-type: none">1. Potencial de Servicios de microfinanzas especializados en el segmento del mercado al sucursal urbano marginal y rural.2. Desconfianza de la población al sistema financiero tradicional3. La Cooperativa en la Red.
Debilidades	Amenazas
<ol style="list-style-type: none">1. Ingreso de nuevo personal sin experiencia financiera2. Proceso de fortalecimiento de la normativa financiera3. La falta de seguimiento en la Pos Venta4. Fondeo externo5. Crecimiento desproporcionado de activos	<ol style="list-style-type: none">1. Competencia desleal en los segmentos de mercado2. Tendencia creciente de las tasas de interés de captaciones3. Competencia agresiva del mercado financiero4. Situación social, política y económica.

Elaborado por:	P.F.D.S	11/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	11/04/2024

FASE II:

PLANIFICACIÓN

ESPECÍFICA

GUIA DE ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

D&J Auditores		
APE	Planificación Específica	REF.P.T
1.1	Memorándum de planificación	AP 2-10/26
1.2	Programa de Auditoría	AP 11/26
1.3	Evaluación de la Estructura de Control Interno	AP 12-22/26
1.4	Matriz de calificación de confianza y riesgo inherente	AP 23/26



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 10
1/26

Programas de Auditoría

COMPONENTE			Perspectiva Financiera		
OBJETIVO			Adquirir un entendimiento del contexto en el que opera la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” a través de la recopilación de información.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS			<ul style="list-style-type: none">• Establecer el alcance de la auditoría• Reconocer los riesgos para la organización• Entender el contexto y la actividad principal de la entidad sujeta a auditoría.		
No.	PROCEDIMIENTO	REF.P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Memorandum de planificacion	AP 2-10/26	P.F.D.S - S.P.J.M	15-04-2024	22-04-2024
2	Evaluación de la estructura de control interno	AP 11/26	P.F.D.S - S.P.J.M	23-04-2024	23-04-2024
3	Matriz de calificación de confianza y riesgo inherente	AP 12-22/26	P.F.D.S - S.P.J.M	06-05-2024	06-05-2024
4	Informe de Control Interno	AP 23/26	P.F.D.S - S.P.J.M	08-05-2024	08-05-2024

Elaborado por:	S.P.J.M	15/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
2/26

1.1 Memorándum de Planificación

Entidad Auditada: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda.

Naturaleza del Trabajo: Auditoría de Gestión

Componente:

Periodo: 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

Dirección: Montalvo 06-36 entre Av. Cevallos y Juan B. Vela Ambato - Centro de la Ciudad.

Contacto: (03) 2994600

Preparado por:

Parra Fauta Daniel Santiago

Solis Pillajo Jocelin Michelle

Revisado por:

Dra. López Fraga Patricia Geraldina

1 Requerimiento de Auditoría

Informe de Auditoría que evidencie los hallazgos con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Elaborado por:	S.P.J.M	15/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
3/26

2. Fecha de Intervención

Orden de Trabajo	Fecha Estimada
Planificación Preliminar	24-04-2024
Planificación Específica	29-05-2024
Ejecución	26-06-2024
Presentación de Informe de Auditoría	31-07-2024
Seguimiento y Monitoreo	09-08-2024

3. Equipo Multidisciplinario

Nombres	Cargo
Dra. López Fraga Patricia Geraldina	Supervisor
Parra Fauta Daniel Santiago	Jefe Auditor
Solis Pillajo Jocelin Michelle	Auditor Operativo

4. Días Presupuestados

75 días distribuidos de la siguiente manera:

FASES	ACTIVIDADES	FECHAS
FASE I	Planificación Preliminar	24-04-2024 al 30-04-2024
FASE II	Planificación Específica	01-05-2024 al 09-05-2024
FASE III	Ejecución	10-05-2024 al 24-05-2024
FASE IV	Informe de Auditoría	27-05-2024 al 31-05-2024
FASE V	Seguimiento y Monitoreo	03-06-2024 al 08-07-2024

Elaborado por:	S.P.J.M	15/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
4/26

1. Antecedentes

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa “ Ltda., se han llevado a cabo auditorías tanto internas como externas.

2. Motivos de Auditoría

El motivo de realizar esta Auditoría de Gestión es para asegurar una administración efectiva, transparente y enfocada en la mejora constante, lo que garantiza la viabilidad y el éxito sostenido de la entidad. El propósito de este análisis es evaluar el grado de cumplimiento de los objetivos definidos en el Plan Operativo Anual, utilizando indicadores de eficiencia, eficacia y calidad en el ámbito financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., para el año 2022.

3. Objetivo de la Auditoría

Objetivo General:

Ejecutar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda., enfocada a los objetivos estratégicos de la perspectiva financiera del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2022.

Objetivos Específicos:

- Recopilar información bibliográfica sobre el proceso de la Auditoría de Gestión.
- Desarrollar las fases de la Auditoría de Gestión en la Cooperativa Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda, que permita la identificación de hallazgos.
- Presentar el informe de Auditoría con los hallazgos y sus respectivas recomendaciones.

Elaborado por:	S.P.J.M	16/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	16/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
5/26

- **Alcance de Auditoría**

Evaluar los procesos y procedimientos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”,Ltda. con el propósito de medir la eficacia, eficiencia y efectividad en el cumplimiento de sus metas y objetivos en el período Enero-Diciembre 2022.

Elaborado por:	S.P.J.M	17/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	17/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
6/26

4. Información de la Entidad

4.1 Base Legal

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Organica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)
- Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF)
- Ley Orgánica de Transparencia y Acceso de Información Pública
- Reglamento General de la Ley Organica de Economía Popular y Solidaria

4.2 Misión

Brindar en forma integral productos y servicios financieros de calidad, con personal comprometido, bajo principios de prudencia financiera y de riesgos, manteniendo la identidad y los valores culturales, promoviendo el sumak kawsay de nuestros socios y clientes, protegiendo la pacha mama.

4.3 Visión

Ser una institución reconocida en la prestación de servicios financieros, manteniendo la identidad y los valores culturales.

4.4 Valores Institucionales

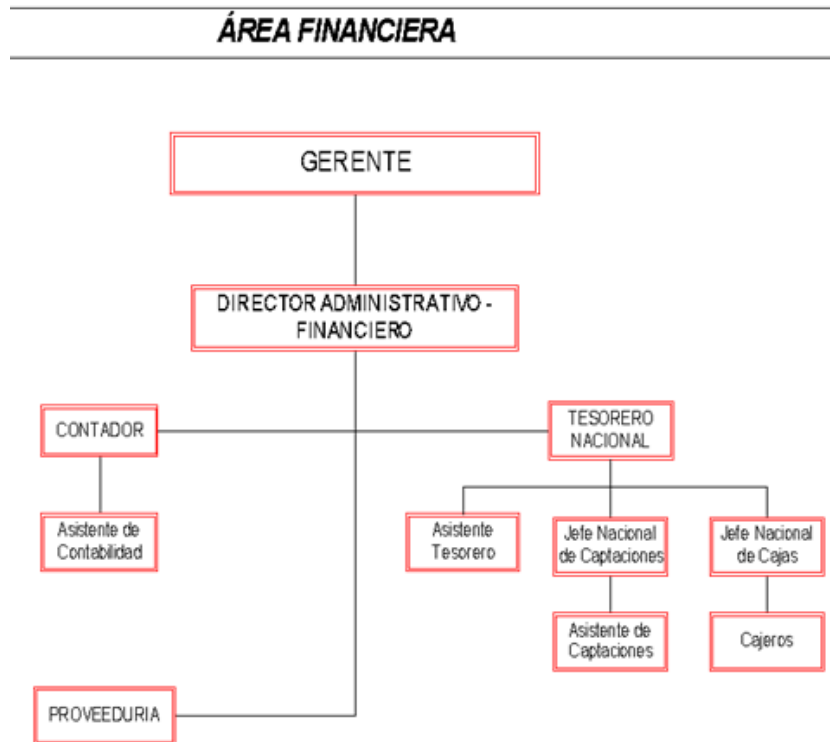
- Honestidad e integridad
- Transparencia
- Respeto
- Confianza
- Compromiso
- Desarrollo Integral del ser humano
- Inclusivos
- Equidad de Género
- Identidad Cultural



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
7/26

5. Estructura Orgánica



Elaborado por:	S.P.J.M	18/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	18/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
8/26

6 Objetivo de la Entidad

- Impulsar el desarrollo de los socios y clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa .

7 Principales Oportunidades

- Potencial de servicios de micro finanzas especializados en segmentos de mercado al sector urbano marginal y rural
- Alianzas Estratégicas a través de la suscripción de convenios con Instituciones públicas y privadas
- Desconfianza de la población al sistema financiero tradicional Cambios tecnológicos, que podemos crear nuevos productos de captacion y colocacion, implementación del nuevo Core Transaccional
- Perspectivas de ser Cabeza de Grupo para el sector financiero popular y solidario indigena
- La Cooperativa en la Red (Internet)
- Innovación de nuevos productos (MUSHUC RUNA MÓVIL)
- Segmentar los productos y diferenciarlas tasas de interés
- Control de la SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA - SEPS
- Expandir la cobertura geográfica y nuevos servicios y mercados
- Absorber y fusionar con las Cooperativas y Ahorros y Créditos que deseen

8 Principales Amenazas

- Competencia desleal en los segmentos de mercado que atiende en la Cooperativa Mushuc Runa en su zona de influencia
- Tendencia creciente de las tasas de interés de captaciones , en particular de plazos fijos
- Menos posibilidad de ahorro de lo segmentos de mercado objetivo de la COAC
- Marco Regulatorio no adecuado a la realidad de la Cooperativa por la SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA - SEPS
- Competencia agresiva del mercado financiero por cooperativas de los Segmentos 3,4 y 5
- Percepción de sobreendeudamiento de la población.

Elaborado por:	S.P.J.M	19/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	19/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
9/26

- Regulación de las tasas de interés sin el debido estudio técnico por parte del Estado
- Situación social, político y económico incierta e inestable para el sistema financiero ecuatoriano
- Factores climáticos y otros siniestros que afecten la capacidad de ahorro y cumplimiento de obligaciones

9 Principales Fortalezas

- Identidad Cultural
- Confianza de los socios hacia la institución
- Atención personalizada de los funcionarios hacia los socios
- Estabilidad financiera (Solvencia, Liquidez, Rentabilidad, Eficiencia)
- Liderazgo Gerencial
- Posicionamiento y reconocimiento del mercado
- Personal dinámico y abierto al cambio, en proceso de formación profesional
- Convenio y alianzas estratégicas con terceros para brindar diferentes productos y servicios
- Cobertura Regional
- Trabajo en equipo
- Conocimiento del negocio de mercado
- Crecimiento sostenido en el ambiente financiero
- Credibilidad y confianza

10 Principales Debilidades

- Ingreso de nuevo personal sin experiencia financiera
- Procesos de fortalecimiento de la normativa interna
- Escasa diversificación de los productos y servicios, en particular de las fuentes de fondeo
- La falta de seguimiento en la POS VENTA
- Inexistencia de un Sistema de Información Gerencial para sustentar el proceso de la toma de decisiones que incluya indicadores de desempeño

Elaborado por:	S.P.J.M	22/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	22/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
10/26

- Participación por falta de capacitación de los miembros de los Consejos
- FONDEO EXTERNO
- Crecimiento desproporcionado de activos en relación al patrimonio institucional
- Estancamiento del crecimiento patrimonial
- La fidelización del personal
- Falta de capacitación al personal en diferentes áreas

Elaborado por:	S.P.J.M	22/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	22/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
11/26

1.2 Programas de Auditoría

COMPONENTE		Perspectiva Financiera			
OBJETIVO		Utilizar los métodos de auditoría para conseguir pruebas que respalden los descubrimientos.			
N	PROCEDIMIENTO	REF.PT.	RESPONSABLE	FECHA DE INICIO	FECHA DE FIN
1	Aplicar el Cuestionario del control Interno	APE 12-21/26	S.P.J.M	23/04/2024	23/04/2024
2	Elaborar la matriz de calificación de nivel de riesgo y de confianza	APE 22/26	S.P.J.M	23/04/2024	23/04/2024
3	Utilizar los indicadores de gestión para evaluar el alcance de los objetivos.	APL 8-17/21	S.P.J.M	13-05-2024	15-05-2024
4	Elaborar la hoja de hallazgos	APL 18-21/21	S.P.J.M	16-05-2024	16-05-2024

Elaborado por:	S.P.J.M	23/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	23/04/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**APE
12/26**

1.3 Cuestionario de Control Interno

Perspectiva Financiera

Componente: Ambiente de Control

N.-	PREGUNTAS	RESPUESTA		PONDERACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	POND	CALIF	
1	¿La entidad cuenta con un código de ética o conducta?	X		5	4	
2	¿La gerencia supervisa regularmente las actividades del departamento para asegurar el cumplimiento de los objetivos establecidos?		X	5	3	No se lleva a cabo un control exhaustivo de todas las actividades que se realizan en el departamento.
3	¿Existe una clara estructura organizacional?	X		5	5	
4	¿La cooperativa actualmente, cuenta con un Manual de Prevención de lavado de activos?	X		5	5	
5	¿Se asignan responsabilidades de manera clara y se respetan las segregaciones de funciones?		X	5	4	El personal trabaja en función a las necesidades que surgen
TOTAL				25	21	
NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100		NC=21/25*100 = 84%				
NIVEL DE RIESGO NR=NC-100		NR=100-84= 16%				

Elaborado por:	S.P.J.M	23/04/2024
Revisado por:	P.F.B.S	11/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
13/26

Matriz de Evaluación de Control Interno: Ambiente de Control

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

Prueba de Cumplimiento

Conclusión:

Dentro del componente de Ambiente de control con un nivel de confianza del 84%, se puede afirmar que el ambiente de control en la entidad es sólido y efectivo en la mayoría de los aspectos evaluados. Esto sugiere que las políticas, procedimientos y controles internos están adecuadamente diseñados y aplicados para mitigar los riesgos asociados a las operaciones financieras de la cooperativa. Sin embargo, dado el riesgo del 16%, es recomendable continuar ajustando las medidas de control para asegurar que permanezcan efectivas y que cualquier posible debilidad sea abordada oportunamente.

Elaborado por:	S.P.J.M	23/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	23/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
14/26

Cuestionario de Control Interno

Perspectiva Financiera

Componente: Evaluación de Riesgo

N.-	PREGUNTAS	RESPUESTA		PONDERACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	POND	CALIF	
1	¿Se realiza un análisis detallado de los riesgos identificados, incluyendo su impacto potencial y la probabilidad de ocurrencia?	X		5	2	Solo se identifican sus riesgos, sin evaluar sus consecuencias.
2	¿Se utilizan herramientas o modelos de evaluación de riesgos para cuantificar y clasificar los riesgos identificados?		X	5	2	Actualmente no se utilizan herramientas para la identificación de riesgos
3	¿Se requieren garantías adicionales para préstamos considerados de mayor riesgo?	X		5	5	
4	¿Se evalúan los riesgos asociados con el cumplimiento de las normativas para la concesión de créditos?		X	5	3	Gerencia no revisa el correcto manejo de normativa
5	¿Se implementan medidas específicas para mitigar los riesgos identificados un periodo?	X		5	4	Los riesgos se identifican de manera general.
TOTAL				25	16	
NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100 NC= 16/25*100 = 64%						
NIVEL DE RIESGO NR=NC-100 NR=100-80= 36%						

Elaborado por:	S.P.J.M	25/04/2024
Revisado por:	P.B.B	25/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
15/26

Matriz de Evaluación de Control Interno: Evaluación de Riesgo.

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

Prueba de Doble Propósito

Conclusión:

Con una confianza moderada del 64%, se puede concluir que la evaluación de riesgos realizada proporciona una visión general razonable de los riesgos asociados a la cooperativa de ahorro y crédito. No obstante, el riesgo moderado del 36% indica que aún existen áreas de incertidumbre y posibles deficiencias en el proceso de evaluación. La implementación de pruebas de doble propósito, que incluyen tanto la identificación como la cuantificación de riesgos, es esencial para mejorar la precisión y efectividad en la gestión de riesgos. Se recomienda fortalecer los métodos de evaluación para reducir la incertidumbre y mejorar la fiabilidad de los resultados.

Elaborado por:	S.P.J.M	23/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	23/04/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**APE
16/26**

Cuestionario de Control Interno

Perspectiva Financiera

Componente: Actividades de Control

N.-	PREGUNTAS	RESPUESTA		PONDERACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	POND	CALIF	
1	¿El personal de la cooperativa realiza únicamente las funciones establecidas en el manual de funciones?		X	5	4	Existen ocasiones donde el personal realiza doble función.
2	¿Se realiza una revisión periódica de la asignación de funciones para identificar y corregir posibles conflictos de intereses o puntos débiles en los controles internos?	X		5	5	El gerente realiza supervisiones.
3	¿Cada una de las transacciones que se realizan en la cooperativa, se encuentran registradas oportunamente?	X		5	5	
4	¿Se aplican controles para verificar la exactitud y validez de la información proporcionada por los solicitantes de crédito?		X	5	2	No existen controles de validez de información.
5	¿Los sistemas informáticos que usa la entidad, cuentan con usuarios individuales y contraseña?	X		5	5	
TOTAL						
				25	21	
NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100 NC= 21/25*100 = 84%						
NIVEL DE RIESGO NR=NC-100 NR=100-84= 16%						

Elaborado por:	S.C.E.M	21/06/2024
Revisado por:	P.F.B.S	21/06/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
17/26

Matriz de Evaluación de Control Interno: Actividades de Control

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

} Prueba de Cumplimiento

Conclusión:

Con una confianza alta del 84%, se puede concluir que las actividades de control en la entidad son efectivas y robustas en la mayoría de los aspectos evaluados. Esto indica que los controles implementados están bien diseñados y funcionan adecuadamente para mitigar los riesgos asociados a las operaciones de la cooperativa. El bajo riesgo del 16% sugiere que hay una sólida garantía en la gestión de los controles, aunque se recomienda seguir vigilando y ajustando las actividades de control para mantener su eficacia y adaptarse a posibles cambios en el entorno operativo.

Elaborado por:	S.P.J.M	23/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	23/04/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**APE
18/26**

Cuestionario de Control Interno

Perspectiva Financiera

Componente: Información y Comunicación

N.-	PREGUNTAS	RESPUESTA		PONDERACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	POND	CALIF	
1	¿Considera que los medios de comunicación empleados por la entidad contribuyen a un control y disminución de los riesgos?	X		5	4	
2	¿El contenido difundido por los canales de comunicación de la entidad, son claros y específicos, y contribuyen de forma efectiva en el proceso de toma de decisiones?	X		5	5	
3	¿Se comunican de manera efectiva los resultados de las evaluaciones de auditorías internas y revisiones de control interno al personal relevante?		X	5	4	
4	¿Existen los medios necesarios que permitan una comunicación fluida de manera ascendente y descendente, entre los distintos departamentos o áreas?	X		5	5	
5	¿Los eventos, reuniones de trabajo y asambleas son comunicados con anticipación por escrito?	X		5	5	
TOTAL				25	23	
NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100 NC= 23/25*100 = 92%						
NIVEL DE RIESGO NR=NC-100 NR=100-92= 8%						



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
19/26

Matriz de Evaluación de Control Interno: Información y Comunicación

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

Prueba de Cumplimiento

Conclusión:

Con una confianza alta del 92%, se puede concluir que los procesos de información y comunicación en la cooperativa de ahorro y crédito son altamente efectivos. Esto indica que la información relevante fluye de manera adecuada entre los diferentes niveles de la organización, y que los canales de comunicación están bien establecidos para garantizar que todos los miembros y empleados reciban la información necesaria para cumplir con sus responsabilidades. El riesgo es bajo del 8% sugiere que las posibles fallas en la comunicación son mínimas, aunque se recomienda mantener una vigilancia continua para asegurar que la calidad y la precisión de la información se mantengan en los niveles actuales.

Elaborado por:	S.P.J.M	23/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	23/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
20/26

Cuestionario de Control Interno

Perspectiva Financiera

Componente: Actividades de Supervisión

N.-	PREGUNTAS	RESPUESTA		PONDERACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	POND	CALIF	
1	¿Existe un sistema de seguimiento para monitorear de manera continua la salud financiera ?	X		5	4	
2	¿El contenido difundido por los canales de comunicación de la entidad, son claros y específicos y contribuyen de forma efectiva en el proceso de toma de decisiones?	X		5	5	
3	¿Se llevan a cabo auditorías internas periódicas para evaluar la eficacia de los controles internos de las áreas?		X	5	2	Las auditorías se realizan de forma anual
4	¿Las estrategias de control empleadas por la entidad se ajustan a las necesidades de la entidad?	X		5	5	
5	¿Existen políticas y procedimientos establecidos para la gestión de la cobranza?		X	5	3	No se llega a la totalidad de recuperación de cartera
TOTAL				25	19	
NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100 NC= 19/25*100 = 76%						
NIVEL DE RIESGO NR=NC-100 NR=100-92= 24%						

Elaborado por:	S.P.E.M	23/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	23/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
21/26

Matriz de Evaluación de Control Interno: Actividades de Supervisión

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

Prueba de Cumplimiento

Conclusión:

Con una confianza alta del 76%, se puede concluir que las actividades de supervisión en la cooperativa de ahorro y crédito son en gran medida efectivas. Esto sugiere que los mecanismos de supervisión están bien establecidos y funcionan adecuadamente para monitorear y evaluar las operaciones y controles internos de la cooperativa. Sin embargo, el riesgo es bajo del 24% indica que aún existen áreas donde la supervisión podría mejorarse para garantizar una mayor cobertura y efectividad en la detección de posibles irregularidades o desviaciones. Se recomienda fortalecer los procedimientos de supervisión para minimizar este riesgo y asegurar la integridad operativa de la cooperativa.

Elaborado por:	S.P.J.M	23/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	23/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
22/26

Resultados de la Evaluación del Sistema de Control Interno de la perspectiva financiera.

Componentes	Ponderación total	Calificación total	Diferencia
Ambiente de Control	25	21	4
Evaluación de Riesgo	25	16	9
Actividades de Control	25	21	4
Información y Comunicación	25	23	2
Actividades de Supervisión	25	19	6
Total	125	99	25
NIVEL DE CONFIANZA NC =CT/PT*100	NC= 99/125*100		79.2
NIVEL DE RIESGO NR=NC-100	NR= 100-79.2		20.8

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

}

Prueba de Cumplimiento

Enfoque:

Con un nivel de confianza del 79.2% y un nivel de riesgo de 20.8% en el componente analizado, se puede concluir que el enfoque de auditoría es realizar pruebas de cumplimiento.

Elaborado por:	S.P.J.M	23/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	23/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
23/26

3. Matriz de Evaluación y calificación de Riesgo

Componente	Riesgos Identificados		Calificación			Enfoque de Auditoría
	Identificación	Riesgo Potencial	A	M	B	
Ambiente de Control	No se lleva a cabo un control exhaustivo de todas las actividades que se realizan en el departamento.	La posibilidad de que se cometan errores o irregularidades que pasen desapercibidos. Esto puede llevar a la toma de decisiones basadas en información incorrecta.		X		Prueba de cumplimiento
Evaluación de Riesgo	Gerencia no revisa el correcto manejo de normativa	Incumplimiento de leyes y regulaciones, lo que podría resultar en sanciones legales, multas, esto también podría dañar la reputación de la organización, disminuir la confianza de inversores y clientes, y causar ineficiencias operativas.			X	Prueba de doble propósito
Actividades de Control	No existen controles de validez de información de los socios.	Esto puede llevar a problemas legales, fraudes, incumplimiento de contratos, y pérdidas financieras. Además, la falta de validación podría dañar la reputación de la empresa, generando conflictos internos y externos.			X	Prueba de cumplimiento
Actividades de supervisión	No se llega a la totalidad de recuperación de cartera	Un riesgo potencial de no recuperar la totalidad de la cartera es la disminución de la liquidez, lo que podría afectar la capacidad de la institución financiera para cumplir con sus obligaciones financieras y poner en riesgo su estabilidad económica.		X		Prueba de cumplimiento

Elaborado por:	S.P.L.M	06/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	06/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
24/26

1.7 Informe de Control Interno

Ambato, 08 de Mayo del 2024

Abg.
Luis Alfonso Chango
Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda.

Presente. -

De mi consideración:

Se efectuó una Auditoría de Gestión a la Perspectiva Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., durante el lapso comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2022, con el objetivo de evaluar el grado de cumplimiento de los objetivos previamente establecidos.

Debido a la naturaleza de la acción de control llevada a cabo, los resultados están reflejados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que se detallan en este informe.

Se exponen los resultados obtenidos por cada componente de control interno analizado:

Elaborado por:	S.P.J.M	08/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	08/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
25/26

Componente: Ambiente de Control

- No se lleva a cabo un control exhaustivo de todas las actividades que se realizan en el departamento.

Conclusión:

La falta de un control exhaustivo de todas las actividades en el departamento puede conducir a errores no detectados, ineficiencias operativas, y un mayor riesgo de fraudes o incumplimientos. Esto pone en peligro la precisión de la información y la efectividad en la toma de decisiones.

Recomendación:

Es crucial implementar un sistema de control interno robusto que supervise todas las actividades del departamento. Esto incluye establecer procedimientos claros, realizar auditorías periódicas, y asignar responsabilidades específicas para garantizar la integridad y eficiencia operativa.

Componente: Evaluación de Riesgo

- Gerencia no revisa el correcto manejo de normativa

Conclusión:

La falta de revisión por parte de la gerencia en el manejo de la normativa aumenta significativamente el riesgo de incumplimiento legal y regulatorio, lo que podría resultar en sanciones, multas, y daños a la reputación de la empresa. Esta omisión debilita el control interno y expone a la organización a riesgos innecesarios.

Recomendación:

Es esencial que la gerencia implemente un proceso regular de revisión y monitoreo del cumplimiento normativo. Esto puede incluir la creación de un equipo de cumplimiento dedicado, la capacitación continua del personal en normativas relevantes, y la realización de auditorías internas para asegurar que todas las regulaciones se están cumpliendo adecuadamente.

Componente: Actividades de Control

- No existen controles de validez de información de los socios.

Conclusión:

La ausencia de controles de validez de la información de los socios puede llevar a la incorporación de datos inexactos o falsos, afectando la integridad y confiabilidad de la organización.

Elaborado por:	S.P.J.M	08/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	08/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APE
26/26

Recomendación:

Implementar un sistema riguroso de verificación y validación de la información de los socios para garantizar la precisión y autenticidad de los datos, lo que ayudará a mejorar la toma de decisiones y la gestión de la organización.

Componente: Actividades de Supervisión

- No se llega a la totalidad de recuperación de cartera

Conclusión:

La falta de recuperación total de cartera puede indicar ineficiencias en los procesos de cobro o en la gestión de cuentas, lo que podría afectar la liquidez y estabilidad financiera de la organización.

Recomendación:

Revisar y optimizar los procesos de cobranza, implementar estrategias más efectivas para el seguimiento y recuperación de cuentas pendientes, y considerar la posibilidad de utilizar herramientas de gestión de cartera para mejorar la eficiencia en la recuperación de deudas.

Elaborado por:	S.P.J.M	08/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	08/05/2024

**FASE III:
EJECUCIÓN**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**GUÍA DE ARCHIVO CORRIENTE
PERSPECTIVA FINANCIERA**

D&J AUDITORES		
Archivo Corriente		
1.1	Ejecución de Indicadores de Gestión	AP 8-17/21
1.2	Hoja de Hallazgos	18-21/21

Elaborado por:	P.E.D.S	10/05/2024
Revisado por:	P.E.D.S	10/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
1/21

Programas de Auditoría

COMPONENTE			Perspectiva Financiera		
OBJETIVO			Evaluar el grado de eficiencia, eficacia y calidad de cómo se aplican los procesos que realiza el área de gerencia. <ul style="list-style-type: none">• Utilizar los diferentes indicadores de gestión• Analizar el grado de logro de los objetivos establecidos por la empresa.• Elaborar una hoja de hallazgos con lo encontrado dentro del análisis de la auditoría		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS					
No.	PROCEDIMIENTO	REF.P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Ejecución de Indicadores de Gestión eficiencia, eficacia y calidad	AP 8-17/21	P.F.D.S - S.P.J.M	13-05-2024	15-05-2024
2	Elaborar Hoja de Hallazgos	18-21/21	P.F.D.S - S.P.J.M	16-05-2024	16-05-2024

Elaborado por:	P.F.D.S	12/04/2024
Revisado por:	P.F.D.S	12/04/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
2/21

Plan Operativo Anual

PLANIFICACION OPERATIVA ANUAL
 AÑO 2018 - INSTITUCIONAL

DIMENSION FINANCIERA

Estructura Financiera

Consolidar la posición financiera de la Cooperativa en función de las recomendaciones de prudencia financiera conforme el marco regulatorio vigente, en particular la gestión de riesgos.

Estrategia 1

Lograr un incremento en el número de ahorrantes neto, incorporando al menos 3 productos nuevos en la línea tecnológica:

1. Mushuc VIRTUAL
2. Transferencias y Pagos (tiempo real) Billetera Móvil
3. Cash Management

ACTIVIDAD	RESPONSABLES	INDICADORES	Recursos	CRONOGRAMA													
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Mushuc Virtual																	
Adquisición de servidores	Tecnología	Servidor instalado	Económicos Humanos														
Instalación del Módulo de Banca Virtual	Tecnología	Módulos instalado	Humanos TI														
Pruebas y Producción Cash Management	Tecnología	Módulos instalado	Humanos TI														
Adquisición de servidores	Tecnología	Servidor instalado	Económicos Humanos														
Instalación del Módulo de Banca Virtual	Tecnología	Módulos instalado	Humanos TI														
Pruebas y Producción	Tecnología	Módulos instalado	Humanos TI														

Estrategia 2

Lograr un incremento del volumen de recursos en la cartera de ahorros.

ACTIVIDAD	RESPONSABLES	INDICADORES	Recursos	CRONOGRAMA													
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Creación de Productos de Ahorro Programado	Marketing	Producto Parametrizado	Humanos TI														
Creación de Productos de Ahorro Décimo	Marketing	Producto Parametrizado	Humanos TI														
Promocionar el producto de Ahorro Programado	Marketing	Promoción Institucional	Humanos														
Promocionar el producto de Ahorro Décimo	Marketing	Promoción Institucional	Humanos														

Elaborado por:	P.F.D.S	12/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	12/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
3/21

Estrategia 3															
Mantener bajos niveles de morosidad y lograr una eficiente recuperación de la cartera vencida															
ACTIVIDAD	RESPONSABLES	INDICADORES	Recursos	CRONOGRAMA											
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Evaluar efectividad y eficiencia actual de Asesores de Crédito	Gerente, Jefe crédito, Jefes Agencia	Cartera en riesgo del 7% a junio/2018	Humanos												
Analizar Necesidad y decidir ingreso nuevos Asesores de Crédito	Gerente, Jefe crédito, Jefe crédito, Jefes Agencia, Gerente	Mejoramiento de la cartera de Cartera en riesgo del 7% a junio/2018	Bonificaciones Capacitación externa e interna												
Capacitar a Asesores de crédito	Gerente, Jefe crédito, Jefes Agencia	Cartera en riesgo del 7% a junio/2018	Humanos												
Monitorear aplicación de procedimientos de cobranza	Coordinador cobranza, Jefe crédito, Gerencia y Asesores de Crédito	Cartera en riesgo del 7% a junio/2018	Humanos												
Mejorar acciones de cobro extrajudicial y judicial	Jefe crédito, Jefes	Formato de informe y aplicación	Humanos												
Emitir informes mensuales de acciones de cobranza a la Gerencia	Asesores de Crédito, Jefe de Crédito, Jefes Gerencia y Jefes de Crédito y Jefes de Agencias.	Cartera en riesgo del 7% a junio/2018	Humanos												
Mejorar y revisar herramientas de evaluación de sujetos de crédito	Gerencia y Jefes de Agencias.	Cumplimiento de metas al 97%	Humanos												
Determinar metas a oficiales para colocación y recuperación	Gerencia, Jefatura de crédito	Cartera en riesgo del 7% a junio/2018	Humanos												
Implementar sanciones sobre base del cumplimiento de metas															

Estrategia 4															
Fortalecer la capacidad patrimonial															
ACTIVIDAD	RESPONSABLES	INDICADORES	Recursos	CRONOGRAMA											
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Incremento de Certificados de Aportación	Gerencia, Jefes area	Valor de Certificado	Humanos												
Capitalizar mediante retención del 1% y 1.5% en la colocación de crédito en la cuenta Reserva Legal Socios	Representante, Consejo de Administracion y	Incremento de patrimonio	Humanos												
Capitalización de Excedentes (Utilidad 2017)	Representante, Consejo de Administracion y	USD 3 MM Resultados 2017	Humanos												

Estrategia 5															
Acceder a fuentes de fondeo externo, como alternativa de crecimiento y diversificación de acceso de recursos															
ACTIVIDAD	RESPONSABLES	INDICADORES	Recursos	CRONOGRAMA											
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Solicitar recursos a FINANCOOP	Gerencia	Solicitud presentada	Humanos												
Calificar la solicitud de crédito	Gerencia	Cooperativa Calificada	Humanos												
Instrumentación del crédito	Gerencia	USD 5 MM acceso fondos	Humanos												

Elaborado por:	P.F.B.S	12/05/2024
Revisado por:	P.F.B.S	12/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
4/21

Plan Estratégico

Planificación Estratégica COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.

OBJETIVOS DE LA PERSPECTIVA FINANCIERA

OBJETIVO ESTRATEGICO (INSTITUCIONAL CORTO / MEDIANO / LARGO PLAZO)

	ACRs-LP (Áreas Críticas de Resultados a largo plazo)	Objetivo Estratégico	Iniciativas Estratégicas	ICRs-LP (Indicadores clave de rendimiento a largo plazo)
PERSPECTIVA FINANCIERA	Captación	Consolidar la posición financiera de la Cooperativa en función de las recomendaciones de prudencia financiera conforme el marco regulatorio vigente, en particular la gestión de riesgos	Adecuando la estructura financiera de la cooperativa a los niveles de fondeo y colocaciones.	72% de pasivo con costo y 90% de activo productivo.
	Colocacion			
	Calidad de cartera			

OBJETIVOS OPERATIVOS

No	Perspectiva	ACRs (C/P)	Redacción del Objetivo	Iniciativa Etratégica	ICR (C/P)
1.1	Financiera	Tecnología Productos y Servicios	Lograr un incremento en el número de ahorrantes neto, incorporando al menos 3 productos nuevos en la línea tecnológica: 1. Mushuc VIRTUAL 2. Transferencias y Pagos (tiempo real) Billetera Móvil 3. Cash Management	Realizando una campaña pública que estimule el ahorro y promocióne la imagen de la cooperativa.	5% de socios con nuevos productos de ahorro a la vista
1.2	Financiera	Pasivo con costo	Lograr un incremento del volumen de recursos en la cartera de ahorros	Incrementando los saldos de ahorro a la vista y a plazo	La cartera de ahorros se incrementará en 5% anual y DPF en 10%

Elaborado por:	P.F.B.S	12/05/2024
Revisado por:	P.F.B.S	12/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
5/21

Plan Estratégico

1.3	Financiera	Morosidad	Mantener bajos niveles de morosidad y lograr una eficiente recuperación de la cartera vencida	Definiendo políticas de administración de cartera y haciendo un seguimiento de la aplicación de dichas políticas.	7% de morosidad ampliada
1.4	Financiera	Rentabilidad	Lograr un incremento efectivo en la rentabilidad de la cooperativa	Gestionando los negocios de colocación y captación a través de tasas justas que benefician a los socios y a la cooperativa.	Al final de 2020 la rentabilidad de la cooperativa será 2% ROA anual
1.5	Financiera	Patrimonio	Fortalecer la capacidad patrimonial	Modificar a estructura de certificados de aportación	Cada trimestre reportará un incremento en el patrimonio, en un nivel del 5%
1.6	Financiera	Fondeo	Acceder a fuentes de fondeo externo, como alternativa de crecimiento y diversificación de acceso de recursos	Acceder a recursos de Financoop	Solicitar financiamiento de al menos USD 5 millones

Elaborado por:	P.F.B.S	12/05/2024
Revisado por:	P.F.B.S	12/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
6/21

MATRIZ DE METAS

Objetivo	Estrategias	Indicador	Responsable	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMB	DICIEMBR	ANUAL	
				Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado
Consolidar la posición financiera de la Cooperativa en función de las recomendaciones de prudencia financiera conforme el marco regulatorio vigente, en particular la gestión de riesgos	Lograr un incremento de 1250000 ahorrantes neto, con un presupuesto de 15260025\$	Incremento de ahorrantes durante el año 2022	Tecnología	16.67% ✓	16.67% ✓	16.67% ✓	16.67% ✓	16.67% ✓	11.59% ✓	0% ✓	0% ✓	0% ✓	0% ✓	0% ✓	0% ✓	94.92% *	
	Lograr un incremento de 15252500\$ del volumen de recursos en la cartera de ahorros con un presupuesto de 1659056\$	Incremento del volumen de recursos en la cartera de ahorros	Marketing	0% ✓	12.40% ✓	12.40% ✓	12.40% ✓	12.40% ✓	12.40% ✓	12.40% ✓	12.40% ✓	12.40% ✓	0% ✓	0% ✓	0% ✓	99.20% *	
	Reducir los niveles de morosidad en un 1% en relación al año anterior con un presupuesto de 1000000\$	Eficiencia en la recuperación de cartera vencida	Gerente, Gefe de Crédito, Jefe de Agencia, Coordinador de Cobranza, Asesores de Crédito, Jefatura de Crédito.	8.24% ✓	8.24% ✓	8.24% ✓	8.24% ✓	8.24% ✓	8.24% ✓	8.24% ✓	8.24% ✓	8.24% ✓	8.24% ✓	8.24% ✓	8.24% ✓	8.24% ✓	98.92%
	Lograr un incremento efectivo en la rentabilidad de la cooperativa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fortalecer la capacidad patrimonial un 2% con un presupuesto de 500000\$	Fortalecimiento de la capacidad patrimonial	Gerencia, Jefes de Área, Representante, Consejo de Administración	8.33% ✓	8.33% ✓	8.33% ✓	8.33% ✓	8.33% ✓	8.33% ✓	8.33% ✓	8.33% ✓	8.33% ✓	8.33% ✓	8.33% ✓	8.33% ✓	8.33% ✓	100.00%
	Aumentar la satisfacción de los socios en un 50% mejorando los productos financieros gracias a fuentes de fondeo externas.	Satisfacción de los socios por la mejora de productos financieros	Gerencia	0% ✓	0% ✓	0% ✓	0% ✓	33.33% ✓	33.33% ✓	33.33% ✓	0% ✓	0% ✓	0% ✓	0% ✓	0% ✓	0% ✓	100.00%

Estimado por:	10000	10000000
Revisado por:	10000	10000000



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
7/21

Perspectiva	Objetivo	Estrategia	Meta	Ejecución	Año Ejecución		Responsable Principal
					2022	2023	2022
Financiera	Consolidar la posición financiera de la Cooperativa en función de las recomendaciones de prudencia financiera conforme el marco regulatorio vigente, en particular la gestión de riesgos	Lograr un incremento en el número de ahorrantes neto, incorporando al menos 3 productos nuevos en la línea tecnológica: 1. Mushuc Virtual 2. Transferencias y Pagos (tiempo real) Billetera Móvil 3. Cash Management	100%	ENE-DIC ✓	X		Tecnología
Financiera		Lograr un incremento del volumen de recursos en la cartera de ahorros	100%	ENE-DIC ✓	X		Marketing
Financiera		Mantener bajos los niveles de morosidad y lograr una eficiente recuperación de la cartera vencida	100%	ENE-DIC ✓	X		Gerente, Gefé de Crédito, Jefe de Agencia, Coordinador de Cobranza, Asesores de Crédito, Jefatura de Crédito.
Financiera		Lograr un incremento efectivo en la rentabilidad de la cooperativa	-	- ✓	-	-	-
Financiera		Fortalecer la capacidad patrimonial	100%	ENE-DIC ✓	X		Gerencia, Jefes de Área, Representante, Consejo de Administración
Financiera		Acceder a fuentes de fondeo externo, como alternativa de crecimiento y diversificación de acceso de recursos	100%	ENE-DIC ✓	X		Gerencia

Elaborado por:	P.F.D.S	12/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	12/05/2024





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
8/21

1.1 Ejecución de los Indicadores de Gestión

Productos Nuevos (Línea Tecnológica)

Objetivo: Lograr un incremento de 1250000 ahorrantes neto, con un presupuesto de 15260025\$

Indicador de eficacia: Incremento de ahorrantes durante el año 2022

Estándar: 1250000 representa el 100% de lo planeado

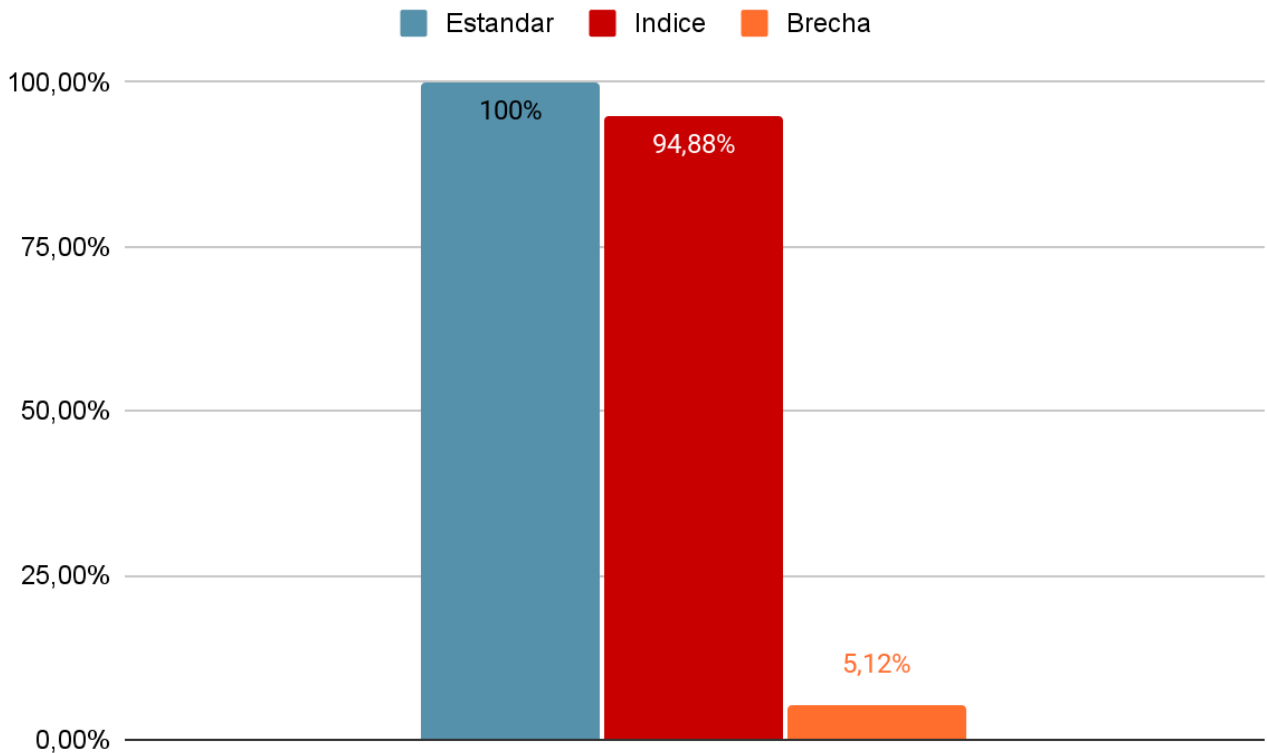
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	CÁLCULO	ANÁLISIS DE RESULTADOS
Porcentaje de incremento de ahorrantes durante el año 2022	95% RANGO +5%	Anual	%	$\frac{\text{Número de ahorrantes actual} * 100}{\text{Número de ahorrantes meta}}$ $\frac{1186000 * 100}{1250000} = 94,88\%$	Índice= $\frac{1186000}{1250000} * 100$ Índice= 94,88% Brecha desfavorable: 5,12% ±

Elaborado por:	P.F.D.S	13/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	14/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
9/21



Interpretación: El departamento de Informática y Tecnología ha proyectado lograr un incremento de 1250000 ahorrantes neto, con un presupuesto de 10000000\$, por algunas situaciones esto no se llega a cumplir al 100% de ahorrantes con la nueva línea tecnológica esperado, sino que se cumple en un 94,88% dando como resultado una brecha desfavorable de 5,12%.

Elaborado por:	P.F.D.S	14/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	14/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
10/21

Cartera de ahorros

Objetivo: Lograr un incremento de 15252500\$ del volumen de recursos en la cartera de ahorros con un presupuesto de 1659056\$

Indicador de eficiencia: Incremento del volumen de recursos en la cartera de ahorros

Estándar: 15252500\$ representa el 100% de lo planeado

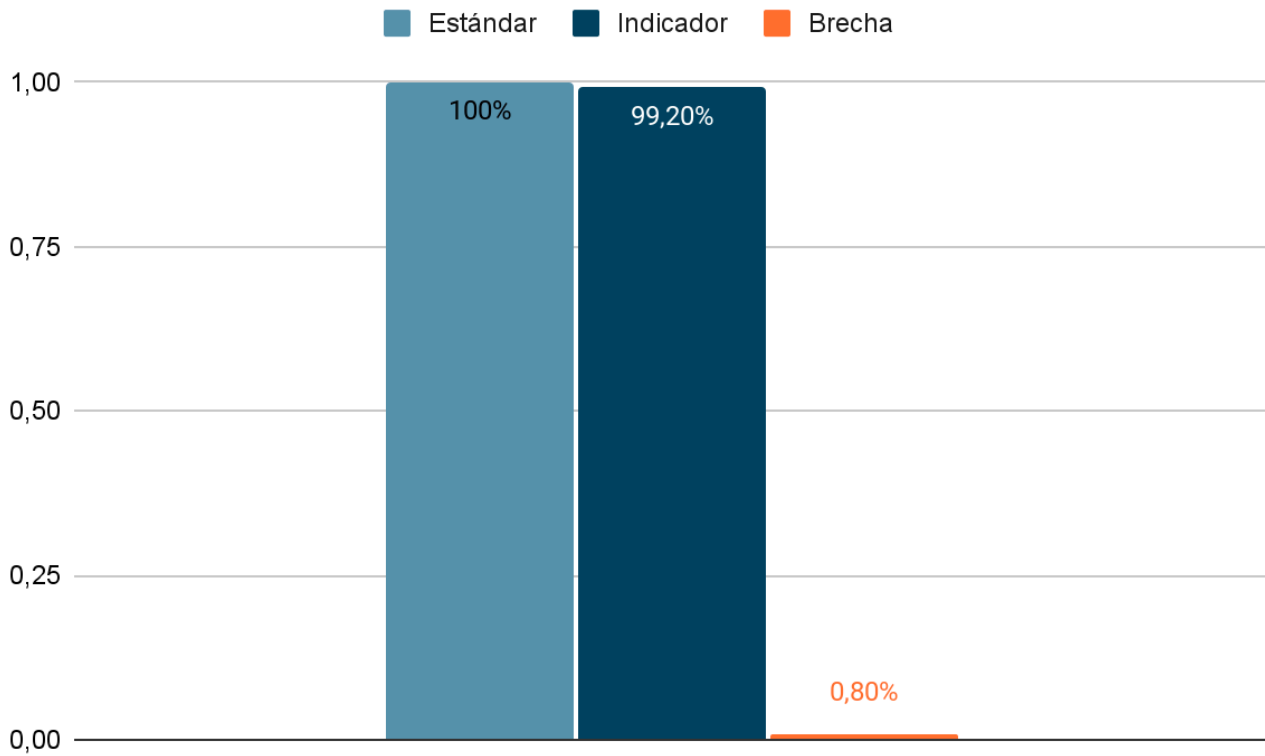
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	CÁLCULO	ANÁLISIS DE RESULTADOS
Porcentaje de incremento del volumen de recursos en la cartera de ahorros	100% RANGO 0% - 5%	Anual	%	$\frac{\text{Cantidad de recursos actual} * 100}{\text{Cantidad de recursos meta}} = 99,2\%$ $\frac{15130480 * 100}{15252500}$	Índice= $\frac{99,2\% * 100}{100\%}$ Índice= 99,2% Brecha desfavorable: 0,8% ±

Elaborado por:	P.E.D.S	14/05/2024
Revisado por:	P.E.D.S	14/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
11/21



Interpretación: El departamento de Marketing y Comunicaciones ha proyectado lograr un incremento 15252500\$ del volumen de recursos en la cartera de ahorros con un presupuesto de 1659056\$, esto se ha llegado a cumplir en un 99,2% , dando como resultado una brecha desfavorable de 0,8%, lo cual es negativo debido a que no se cumple el objetivo requerido.

Elaborado por:	P.E.D.S	15/05/2024
Revisado por:	P.E.D.S	15/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
12/21

Morosidad

Objetivo: Reducir los niveles de morosidad en un 1% en relación al año anterior con un presupuesto de 1000000\$

Indicador de Eficiencia: Eficiencia en la recuperación de cartera vencida

Estándar: 1% representa el 100% de lo planeado

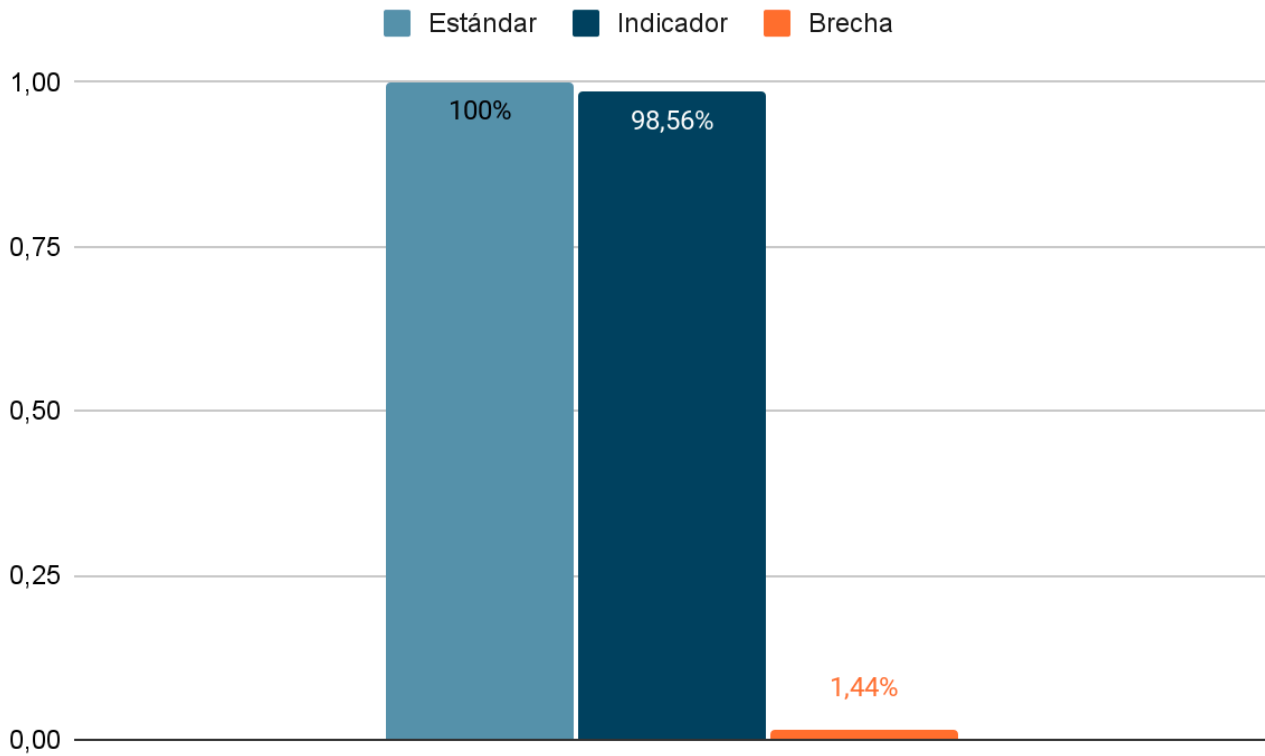
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	CÁLCULO	ANÁLISIS DE RESULTADOS
Porcentaje de eficiencia en la recuperación de cartera vencida	100% RANGO 0% - 5%	Anual	%	$\frac{\text{Porcentaje de reducción de mora actual}}{\text{Porcentaje de reducción de mora meta} * 100}$ $\frac{0.98\%}{1\%} * 100 = 98,42\%$	Índice= $\frac{98.42\% * 100}{100\%}$ Índice= 98.56% Brecha desfavorable: 1.44% ±

Elaborado por:	P.F.D.S	15/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
13/21



Interpretación: El departamento de Crédito y Cobranzas ha proyectado reducir los niveles de morosidad en un 1% con un presupuesto de 1000000\$ se ha cumplido en un 98.56%, dando como resultado una brecha desfavorable del 1,44%.

Elaborado por:	P.E.D.S	15/05/2024
Revisado por:	P.E.D.S	15/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
14/21

Capacidad Patrimonial

Objetivo: Fortalecer la capacidad patrimonial un 2% con un presupuesto de 500000\$

Indicador de Eficiencia: Fortalecimiento de la capacidad patrimonial

Estándar: 2% representa el 100% de lo planeado

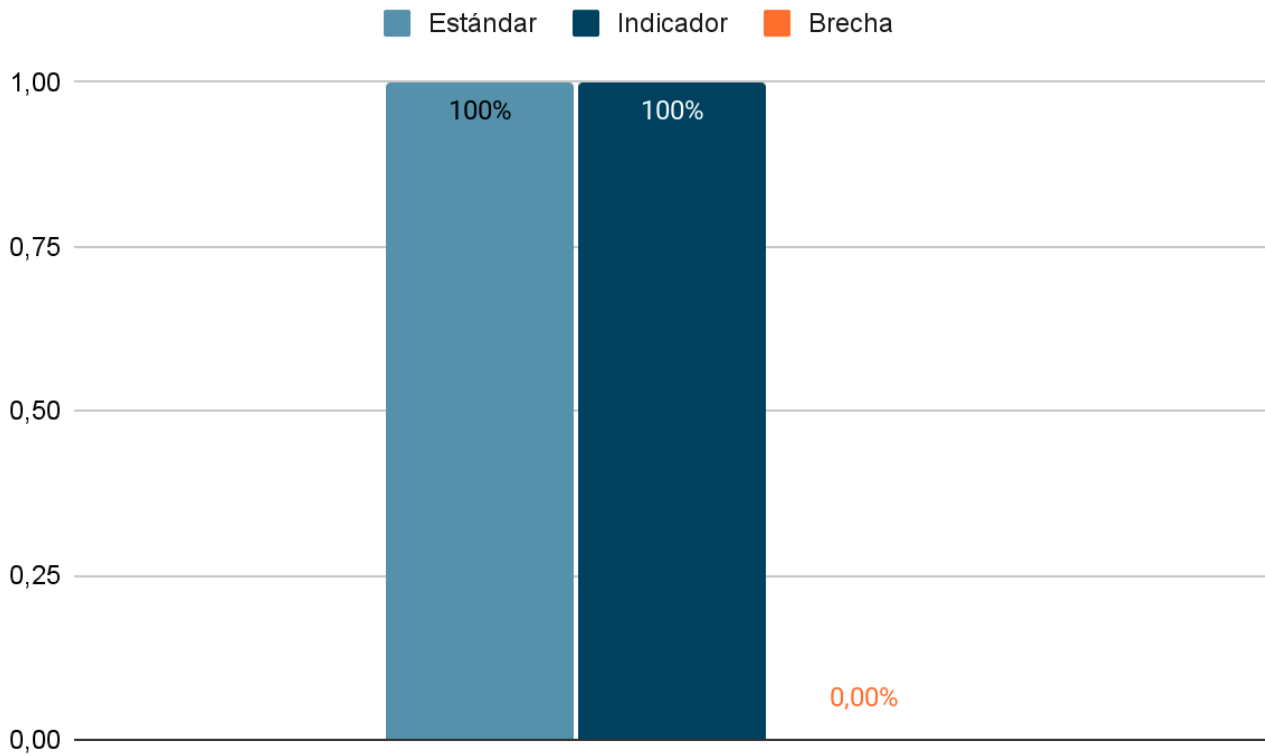
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	CÁLCULO	ANÁLISIS DE RESULTADOS
Porcentaje de fortalecimiento de la capacidad patrimonial	100% RANGO 0% - 5%	Anual	%	$\frac{\text{Crecimiento del patrimonio real} * 100}{\text{Crecimiento del patrimonio meta}}$ $\frac{2\%}{2\%} = 100\%$	Índice= $\frac{100\%}{100\%} * 100$ Índice= 100% Brecha desfavorable: 0% ±

Elaborado por:	P.F.D.S	15/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
15/21



Interpretación: El Consejo de Administración ha proyectado Fortalecer la capacidad patrimonial un 2% con un presupuesto de 500000\$, esto se ha llegado a cumplir en su totalidad dando como resultado una brecha desfavorable del 0%.

Elaborado por:	P.F.D.S	15/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
16/21

Fuentes de Fondeo

Objetivo: Aumentar la satisfacción de los socios en un 50% mejorando los productos financieros gracias a fuentes de fondeo externas.

Indicador de calidad: Satisfacción de los socios por la mejora de productos financieros

Estándar: 50% representa el 100% de lo planeado

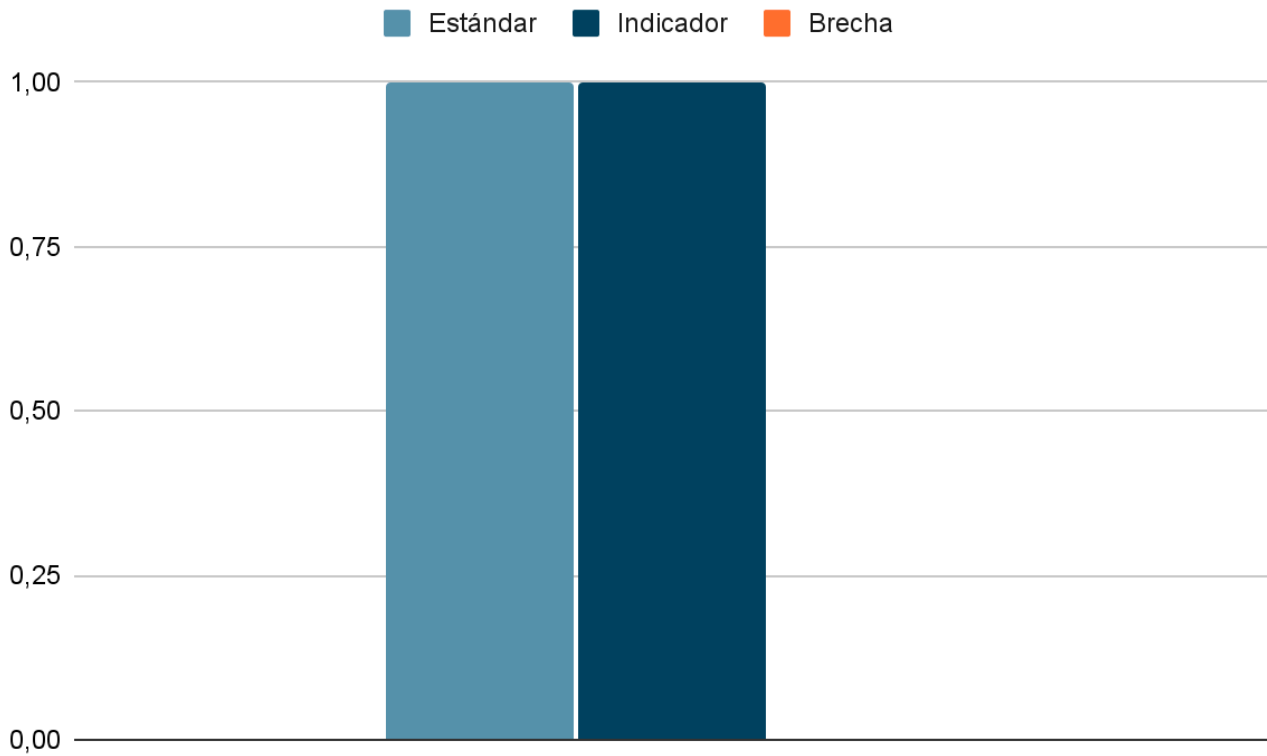
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	CÁLCULO	ANÁLISIS DE RESULTADOS
Porcentaje de acceso a fuentes de fondeo externo	95% RANGO 0% - 5%	Anual	%	$\frac{\text{Satisfacción de los socios actual} * 100}{\text{Satisfacción de los socios esperada}}$ $\frac{50\% * 100}{50\%} = 100\%$	Índice= $\frac{100\%}{100\%} * 100$ Índice= 100% Brecha desfavorable: 0% ±

Elaborado por:	P.F.D.S	15/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
17/21



Interpretación: El Consejo de Administración ha proyectado Fortalecer la capacidad patrimonial esto se ha llegado a cumplir al 100%, dando como resultado una brecha desfavorable del 0%.

Elaborado por:	P.F.D.S	15/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	15/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
18/21

1.2 Hoja de Hallazgos

REF	FECHA	INDICADOR	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
	16-05-2024	Eficacia	Productos Nuevos (Línea Tecnológica)	Se presenta una brecha desfavorable del 5,12%	Lograr un incremento de 1000000 ahorrantes neto, con un presupuesto de 10000000\$	Posibles problemas de Incompatibilidad en la instalación del módulo cash management. Falta de capacitación del personal en la instalación del módulo Cash Management	Retraso en la implementación de productos nuevos de la línea tecnológica. No se tendrá un manejo efectivo al 100% de la plataforma cash management	La implementación de productos tecnológicos no se ha cumplido al 100%, sin embargo, se ha logrado tener un avance casi completo en su implementación total de no ser por ciertos errores en cash management.	Si bien no existe una brecha significativa en cuanto al cumplimiento del objetivo planteado, se recomienda corregir lo más pronto posible ciertos errores para que la implementación de los productos tecnológicos sea efectiva.

Elaborado por:	P.F.D.S	16/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	16/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
19/21

REF	FECHA	INDICADOR	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
	16-04-2024	Eficiencia	Cartera de ahorros	Se presenta una brecha desfavorable del 0,8%	Lograr un incremento 15000000\$ del volumen de recursos en la cartera de ahorros con un presupuesto de 100000000\$	Los socios pueden no estar conscientes de todos los productos y beneficios que tiene la cooperativa Fuerte competencia con otras instituciones financieras que ofrecen productos de ahorro más atractivos	Puede ocasionar una mayor dificultad para cubrir gastos operativos y cumplir obligaciones financieras Se reducirá la confianza de los socios hacia la cooperativa	Si bien se ha incrementado la cartera de crédito en gran medida no se llega a cumplir con el objetivo planteado, esto puede significar que hay que potenciar los métodos de hacer conocer a los clientes los productos y convencerlos a elegir sus servicios	Lo más recomendable es implementar maneras de incremento de ingresos, como pueden ser el márketing u ofrecer productos financieros más atractivos para los clientes

Elaborado por:	P.F.D.S	16/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	16/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
20/21

REF	FECHA	INDICADOR	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
	16-04-2024	Eficiencia	Morosidad	Se presenta una brecha desfavorable del 1,44%	Reducir los niveles de morosidad en un 1% con un presupuesto de 1000000\$	Puede existir una falta de evaluación crediticia adecuada lo cual es indispensable para la emisión de créditos Falta de implementación de estrategias efectivas de recuperación de deudas	Existirá una reducción en los ingresos y por ende en la rentabilidad de la cooperativa Aumentarán los costos de recuperación de cartera, así como gastos legales.	Los niveles de morosidad pueden aumentar en una cooperativa debido a una combinación de factores económicos, políticas internas deficientes y condiciones externas, el nivel de aumento no es alto pero si se debe tomar las medidas necesarias	Se recomienda implementar un análisis crediticio más riguroso. Esto puede incluir revisar el historial crediticio, verificar ingresos y activos por socio. A su vez también se debería aumentar la recuperación de deudas bajo comunicación proactiva con los deudores, la negociación de acuerdos de pago y, si es necesario, la acción legal.

Elaborado por:	F.F.D.S	16/05/2024
Revisado por:	F.F.D.S	16/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
21/21

REF	FECHA	INDICADOR	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
	16-04-2024	-	Incremento en la rentabilidad	-	No se asignan encargados para la gestión del cumplimiento de este objetivo estratégico	El objetivo estratégico tiene alcance hasta el año 2020, no se ha resuelto un análisis actualizado al año 2022	No se podrá observar el incremento en la rentabilidad desde el año 2020 al año 2022	La cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa debe llevar un control continuo sobre la gestión no solo de los objetivos	La Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa deberá llevar un control del plan operativo y el plan estratégico del manera anual.

Elaborado por:	P.F.D.S	16/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	16/05/2024

FASE IV:
COMUNICACIÓN DE
RESULTADOS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**GUÍA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
PERSPECTIVA FINANCIERA**

D&J AUDITORES		
Comunicación de Resultados		
1.1	Elaboración del Informe Final	AP 2-9/9

Elaborado por:	P.F.D.S	20/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	20/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
1/9

Programas de Auditoría

COMPONENTE		Perspectiva Financiera			
OBJETIVO OBJETIVOS ESPECÍFICOS		Dar a conocer los hallazgos encontrados dentro de la auditoría realizada a la cooperativa y sus respectivas recomendaciones. <ul style="list-style-type: none">● Informar los hallazgos encontrados en la auditoría● Emitir recomendaciones enfocadas en el cumplimiento de los objetivos● Redactar el informe de manera entendible a todo público			
No.	PROCEDIMIENTO	REF P.T.	RESPONSA BLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Elaboración del Informe Final	AP 2-9/9	P.F.D.S - S.P.J.M	20-05-2024	25-05-2024

Elaborado por:	P.F.D.S	20/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	20/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
2/9

1.1 Informe Final

INFORME DE AUDITORÍA

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2022

CONTENIDO

- 1. Carta de Presentación**
- 2. Sección I: Información Introdutoria**
 - a. Motivo del examen**
 - b. Alcance**
 - c. Enfoque**
 - d. Componentes Auditados**
- 3. Sección II: Resultados de Auditoría**

Elaborado por:	P.E.D.S	20/05/2024
Revisado por:	P.E.D.S	20/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
3/9

Latacunga, 23 de Mayo del 2024

Representantes de la Asamblea General de Socios

Consejo de Administración

Presente

Hemos realizado una Auditoría de Gestión a la perspectiva financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” para analizar cómo se ejecutan las actividades en relación con los objetivos establecidos, evaluando su eficiencia, eficacia y calidad.

La revisión se llevó a cabo siguiendo las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) aplicables al contexto específico. Por lo tanto, se utilizaron pruebas y métodos de auditoría adecuados a las situaciones encontradas.

Para el análisis de la Auditoría de Gestión, se tomó como referencia los objetivos financieros definidos en el Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, enfocado en la perspectiva financiera durante el año 2022.

El informe incluye observaciones, conclusiones y recomendaciones basadas en los resultados obtenidos durante la auditoría, con el propósito de optimizar y fortalecer las acciones que contribuyan al logro de los objetivos establecidos por la institución.

Atentamente

D&J AUDITORES

Elaborado por:	P.F.D.S	20/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	20/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
4/9

SECCIÓN I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

1. Motivos del Examen

El motivo de realizar esta Auditoría de Gestión es para asegurar una administración efectiva, transparente y enfocada en la mejora constante, lo que garantiza la viabilidad y el éxito sostenido de la entidad. El propósito de este análisis es evaluar el grado de cumplimiento de los objetivos definidos en el Plan Operativo Anual, utilizando indicadores de eficiencia, eficacia y calidad en el ámbito financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., para el año 2022.

2. Objetivos del Examen

Objetivo General:

Ejecutar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda., enfocada a los objetivos estratégicos de la perspectiva financiera del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2022, para determinar su impacto en la rentabilidad.

Objetivos Específicos:

- Recopilar información bibliográfica sobre el proceso de la Auditoría de Gestión.
- Planificar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa Ahorro y Crédito “MUSHUC RUNA”, Ltda, mediante la aplicación variada de instrumentos de investigación.
- Desarrollar la ejecución de la Auditoría y un informe final con recomendaciones hacia la Asamblea General de asociados.

Elaborado por:	P.F.D.S	20/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	20/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
5/9

Alcance

Evaluar los procesos y procedimientos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”,Ltda. con el propósito de medir la eficacia en el cumplimiento de sus metas y objetivos en el período Enero-Diciembre 2022.

Enfoque

Este análisis efectuado en la perspectiva financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” busca evaluar cómo se alcanzan los objetivos financieros utilizando indicadores de eficiencia, efectividad y calidad.

Componentes de Auditoría

Perspectiva Financiera

- Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgo
- Actividades de Control
- Informacion y Comunicacion
- Actividades de Supervisión

Elaborado por:	P.F.D.S	20/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	20/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
6/9

SECCIÓN II RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

INFORME FINAL

Latacunga, 23 de mayo del 2024

Representantes de la Asamblea General de Socios

Consejo de Administración

Presente

Se llevó a cabo una Auditoría de Gestión en el departamento financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, abarcando el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022, esta auditoría se centró en verificar el cumplimiento de los objetivos financieros y en evaluar el control interno, con el fin de determinar la eficiencia, eficacia y calidad de los procesos internos para alcanzar las metas establecidas.

El departamento financiero se responsabiliza de gestionar, supervisar y distribuir los recursos económicos de la institución a sus distintas sucursales, atendiendo sus requerimientos y ofreciendo servicios financieros de alta calidad a la comunidad.

Nuestra obligación con la Cooperativa de Ahorro y Crédito, es proporcionar una opinión sobre los hallazgos obtenidos durante la auditoría, donde se llevaron a cabo los procedimientos adecuados para recopilar pruebas suficientes que brindan una certeza razonable sobre los hechos identificados.

Realizamos nuestra Auditoría de Gestión siguiendo las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) pertinentes a nuestra especialidad. En este proceso, se evaluó el control interno y se determinó el grado de cumplimiento de los objetivos .

Elaborado por:	P.F.D.S	20/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	20/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
7/9

La aplicación de estas normas requiere una planificación sistemática para obtener una certeza razonable sobre los resultados encontrados al evaluar el cumplimiento de los objetivos financieros. De este modo, se analiza si los procedimientos implementados son adecuados y funcionan de forma eficiente. Accedimos a la información financiera que muestra los objetivos operativos, permitiéndonos calcular indicadores de eficiencia, efectividad y calidad que indican el grado de cumplimiento de los objetivos establecidos por el área examinada. Por lo tanto, consideramos que nuestra Auditoría de Gestión se basa en una fundamentación sólida y proporciona una certeza razonable, permitiéndonos emitir una opinión sobre el componente evaluado.

PERSPECTIVA FINANCIERA

Hallazgo 1: Productos Nuevos (Línea Tecnológica)

Número de ahorrantes actual *100

Número de ahorrantes meta

$\frac{1186000}{1250000} * 100 = 94,88\%$

1250000

Brecha Desfavorable= **5,12%**

Causa: Se detectaron problemas con la instalación del módulo cash management y errores mínimos en pruebas y producción de Cash Management.

Efecto: Ocasionará un Retraso en la implementación de productos nuevos de la línea tecnológica y no se tendrá un manejo efectivo al 100% de la plataforma cash management

Conclusión: La implementación de productos tecnológicos no se ha cumplido al 100%, sin embargo, se ha logrado tener un avance casi completo en su implementación total de no ser por ciertos errores en cash management.

Recomendación: Si bien no existe una brecha significativa en cuanto al cumplimiento del objetivo planteado, se recomienda corregir lo más pronto posible ciertos errores para que la implementación de los productos tecnológicos sea efectiva.

Elaborado por:	P.F.D.S	20/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	20/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
8/9

Hallazgo 2: Cartera de ahorros

Cantidad de recursos actual *100

Cantidad de recursos meta

15130480 *100 = 99,2%

15252500

Brecha Desfavorable= **0,8%**

Causa: Los socios pueden no estar conscientes de todos los productos y beneficios que tiene la cooperativa y a su vez podría afectar la fuerte competencia con otras instituciones financieras que ofrecen productos de ahorro más atractivos.

Efecto: Puede ocasionar una mayor dificultad para cubrir gastos operativos y cumplir obligaciones financieras, además, se reducirá la confianza de los socios hacia la cooperativa.

Conclusión: Si bien se ha incrementado la cartera de crédito en gran medida no se llega a cumplir con el objetivo planteado, esto puede significar que hay que potenciar los métodos de hacer conocer a los clientes los productos y convencerlos a elegir sus servicios

Recomendación: Lo más recomendable es implementar maneras de incremento de ingresos, como pueden ser el marketing u ofrecer productos financieros más atractivos para los clientes

Hallazgo 3: Morosidad

Porcentaje de reducción de mora actual

Porcentaje de reducción de mora meta*100

0,98% *100 = 98,42%

1%

Brecha Desfavorable= **1,44%**

Causa: Puede existir una falta de evaluación crediticia adecuada lo cual es indispensable para la emisión de créditos y también, la falta de implementación de estrategias efectivas de recuperación de deudas

Efecto: Existirá una reducción en los ingresos y por ende en la rentabilidad de la cooperativa, aumentarán los costos de recuperación de cartera, así como gastos legales.

Elaborado por:	P.F.D.S	20/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	20/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 30
9/9

Conclusión: Los niveles de morosidad pueden aumentar en una cooperativa debido a una combinación de factores económicos, políticas internas deficientes y condiciones externas, el nivel de aumento no es alto pero si se debe tomar las medidas necesarias

Recomendación: Se recomienda implementar un análisis crediticio más riguroso. Esto puede incluir revisar el historial crediticio, verificar ingresos y activos, a su vez también se debería aumentar la recuperación de deudas bajo comunicación proactiva con los prestatarios, la negociación de acuerdos de pago y, si es necesario, la acción legal.

Hallazgo 4:

Causa: El objetivo estratégico tiene alcance hasta el año 2020, no se ha resuelto un análisis actualizado al año 2022

Efecto: No se podrá observar el incremento en la rentabilidad desde el año 2020 al año 2022

Conclusión: La cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa debe llevar un control continuo sobre la gestión no solo de los objetivos

Recomendación: La Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa deberá llevar un control del plan operativo y el plan estratégico de manera anual.

Elaborado por:	P.E.D.S	20/05/2024
Revisado por:	P.E.D.S	20/05/2024

FASE V: SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**GUÍA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
PERSPECTIVA FINANCIERA**

D&J AUDITORES		
Seguimiento de las Recomendaciones		
1.1	Implementación de las Recomendaciones	APL 20 2-7/7

Elaborado por:	P.E.D.S	20/05/2024
Revisado por:	P.E.D.S	20/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 20
1/7

Programas de Auditoría

COMPONENTE		Perspectiva Financiera			
OBJETIVO		Crear un plan estratégico para llevar a cabo las recomendaciones con el objetivo de asegurar su completa ejecución y cumplimiento.			
OBJETIVOS ESPECÍFICOS		<ul style="list-style-type: none">● Presentar los descubrimientos derivados de la auditoría● Proponer recomendaciones dirigidas a alcanzar los objetivos establecidos● Redactar el informe de manera que sea comprensible para cualquier audiencia.			
No.	PROCEDIMIENTO	REF P.T	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Matriz de Implementación de las Recomendaciones	APL 20 2-7/7	P.F.D.S - S.P.J.M	25-05-2024	28-05-2024

Elaborado por:	P.F.D.S	25/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	25/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 20
2/7

1.1 Implementación de las Recomendaciones

No.	Detalle de la Recomendación	Dirigido a:	Responsable del Cumplimiento	Acción a Realizar
1	Corregir errores mínimos de la plataforma	Informática y Tecnología	Jefe de tecnología e Información	<ul style="list-style-type: none">● Verificar que los requisitos del software sean cumplidos● Actualizar el software existente a la versión más reciente
2	Realizar pruebas de funcionamiento de la plataforma Mushuc Pay	Informática y Tecnología	Jefe de tecnología e Información	<ul style="list-style-type: none">● Evidenciar en primera persona su correcto funcionamiento● Interactuar con la plataforma y comprobar que sea amigable al usuario
3	Dar a conocer los beneficios de los productos que se ofertan	Márketing y Comunicaciones	Jefe de Márketing	<ul style="list-style-type: none">● Identificar los puntos fuertes del producto que se oferta y potenciarlos● Utilizar múltiples canales de comunicación como redes sociales, sitio web, correo electrónico, folletos impresos, etc

Elaborado por:	EFDS	15/05/2024
Revisado por:	EFDS	15/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 20
3/7

No.	Detalle de la Recomendación	Dirigido a:	Responsable del Cumplimiento	Acción a Realizar
4	Hacer frente a la competencia con otras instituciones financieras	Márketing y Comunicaciones	Jefe de Márketing	<ul style="list-style-type: none">● Conocer las necesidades y deseos de los clientes y ofrecer productos de acuerdo a sus necesidades específicas.● Realizar un análisis a la competencia para identificar fortalezas y debilidades.
5	Mejorar la evaluación crediticia	Créditos y Cobranzas	Jefe Nacional de Crédito	<ul style="list-style-type: none">● Revisar el historial crediticio del solicitante para evaluar su comportamiento en términos de pago de deudas.● Evaluar la capacidad de pago en función de sus ingresos, gastos y otras obligaciones financieras.

Elaborado por:	P.F.D.S	28/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	28/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 20
4/7

No.	Detalle de la Recomendación	Dirigido a:	Responsable del Cumplimiento	Acción a Realizar
6	Implementar estrategias para la recuperación de deudas	Créditos y Cobranzas	Jefe Nacional de Crédito	<ul style="list-style-type: none">● Negociar soluciones amigables con el cliente esto puede incluir acuerdos de pago parcial, condonación de intereses o extensiones de plazo.● Si los esfuerzos por recuperar las deudas no tienen éxito y la situación se complica, será crucial buscar orientación legal de un experto en derecho financiero y deudas para considerar otras posibilidades, como emprender acciones legales adicionales.

Elaborado por:	P.F.D.S	28/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	28/05/2024



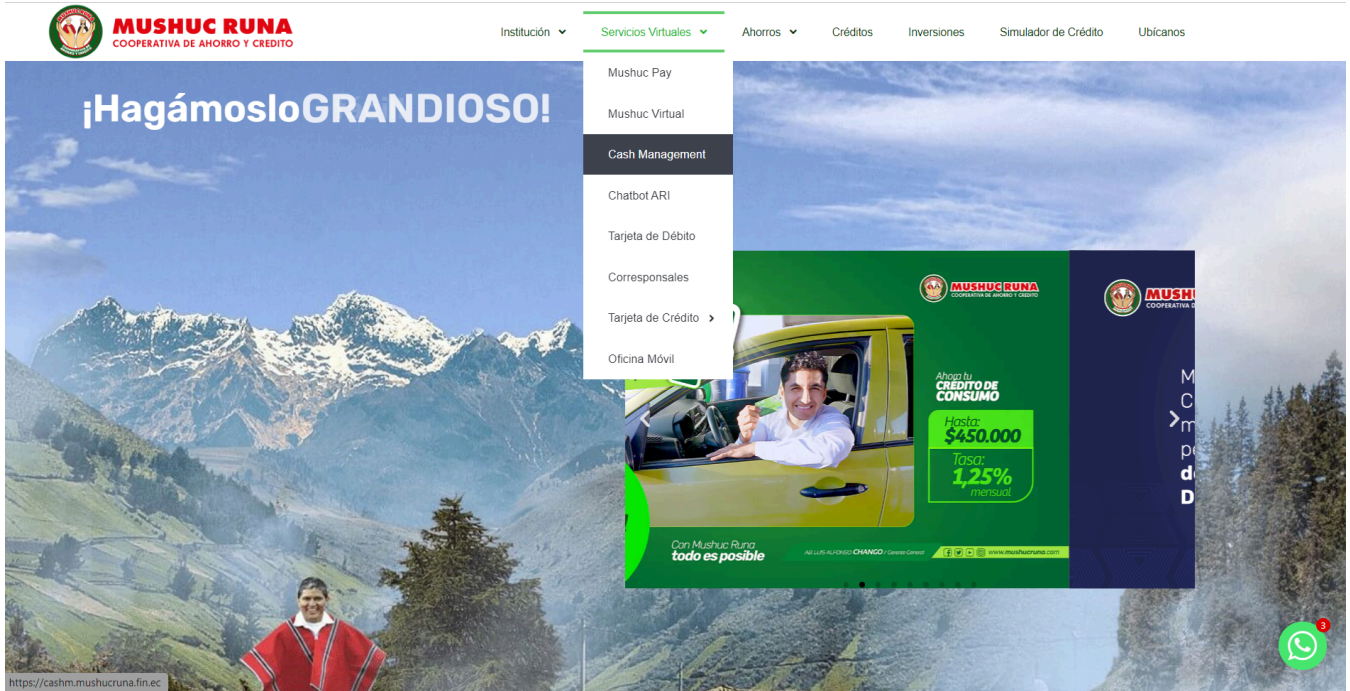
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 20
5/7

Evidencias de la Implementación

Recomendaciones:

- Corregir errores mínimos de la plataforma
- Realizar pruebas de funcionamiento de la plataforma Mushuc Management



Cash Management está completamente implementada en la página oficial de la cooperativa de ahorro y crédito “Mushuc Runa”.

Elaborado por:	P.F.D.S	25/05/2024
Revisado por:	P.F.D.S	25/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 20
6/7

- Dar a conocer los beneficios de los productos que se ofertan
- Hacer frente a la competencia con otras instituciones financieras



Mushuc Runa Cooperativa de Ahorro y Crédito

11 h · 🌐

...

#CopaAmérica 🏆 ¡No te quedes sin apoyar a la Tri! 🇨🇴🇪🇨

Paga tus suscripciones de canales digitales deportivos con tu tarjeta Visa Debit de Mushuc Runa ¡fácil, rápido y seguro! 📄✅

Tú ¿ya la tienes? Solicítala aquí: <https://mushucruna.com/tarjeta-de-debito/>
 Con #MushucRuna #TodoEsPosible



Se realiza publicidad mediante plataformas virtuales de manera recurrente, tomando en cuenta gustos de la gente, se aprovecha su afición para realizar promoción de sus productos.

Elaborado por:	F.F.D.S	25/05/2024
Revisado por:	F.F.D.S	25/05/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

APL 20
7/7

- Mejorar la evaluación crediticia
- Implementar estrategias para la recuperación de deudas

1.- CAPITAL		dic-23	mar-24
1.1	COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	262.71%	248.18%
1.2	/ACTIVOS Y CONTINGENTES	15.46%	15.46%
1.3	PT SECUNDARIO/PT PRIMARIO	10.63%	10.63%

2.- CALIDAD DE ACTIVOS			
2.1	MOROSIDA BRUTA TOTAL	8.67%	8.21%
2.2	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL	0.00%	2.01%
2.3	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	5.82%	6.01%
2.4	MOROSIDAD CARTERA VIVIENDA	2.78%	4.23%
2.5	MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	11.29%	9.99%
2.6	PROVISIONE/CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA	97.80%	92.17%
2.7	COBERTURA CARTERA COMERCIAL	28.43%	171.64%
2.8	COBERTURA CARTERA CONSUMO	85.09%	69.89%
2.9	COBERTURA CARTERA DE VIVIENDA	87.75%	71.36%
2.10	COBERTURA CARTERA DE MICROEMPRESA	93.55%	95.74%

3.- MANEJO ADMINISTRATIVO			
3.1	ACTIVOS PRODUCTIVOS/PASIVOS CON COSTO	107.00%	107.50%
3.2	GRADO DE ABSORCION - GASTOS OPERACIONALES/ MARGEN	104.89%	100.39%
3.3	GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	1.64%	1.65%
3.4	GASTOS OPERACIONALES / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	4.83%	4.75%

4.- RENTABILIDAD			
4.1	RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.20%	0.35%
4.2	RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	1.58%	2.77%

5.- LIQUIDEZ			
5.1	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITO A CORTO PLAZO	30.82%	33.99%
5.2	LIQUIDEZ DE 1era LINEA	58.61%	66.26%
5.3	LIQUIDEZ DE 2da LINEA	28.33%	30.42%
5.4	COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	602.21%	715.47%
5.5	COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	284.13%	178.86%

La morosidad en la cooperativa ha aumentado del 7% al 8.21%, sin embargo, hay que considerar la considerable expansión desde el año 2022 hasta el año 2024.

Elaborado por:	F.F.D.S	25/05/2024
Revisado por:	F.F.D.S	25/05/2024

9. Impactos

9.1 Impacto Técnico

El análisis de la eficiencia, eficacia y calidad de las estrategias establecidas para el cumplimiento de los objetivos del Plan Operativo Anual en la perspectiva financiera permite a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” a identificar y manejar de manera efectiva los riesgos relacionados con estos procesos. Esto facilita la implementación oportuna tanto de correcciones como de estrategias que reducen los riesgos y promueven el logro de los objetivos.

9.2 Impactos Sociales

El manejo eficiente de las tareas destinadas a alcanzar los objetivos establecidos por el departamento financiero en áreas como la cartera de crédito, marketing y satisfacción de los socios, es fundamental para mantener una salud financiera sólida y promover un crecimiento institucional sostenible. Esto facilita la expansión de la Cooperativa hacia más personas y su capacidad para generar un impacto positivo en la calidad de vida de la comunidad.

9.3 Impactos Económicos

No alcanzar el nivel óptimo de cumplimiento de los objetivos tiene un impacto significativo, ya que estos aspectos son indicadores clave de la solvencia y estabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. Por lo tanto, es crucial mantener un seguimiento constante del progreso hacia estos objetivos, lo que facilita el logro de las metas establecidas y fortalece la economía de la cooperativa, así como la confianza de sus socios.

10. Conclusiones

Tras recopilar información bibliográfica sobre la Auditoría de Gestión, se puede afirmar que esta actividad es esencial para valorar y potenciar la eficiencia de los procedimientos internos de una entidad, especialmente en el ámbito financiero de una cooperativa de ahorro y crédito. La Auditoría de Gestión ofrece una perspectiva completa de los procesos, la organización y las operaciones, lo que facilita la identificación de oportunidades de mejora y refinamiento.

Después de llevar a cabo la Auditoría de Gestión a la Perspectiva Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”, pudimos obtener una comprensión completa de los procedimientos internos que la institución sigue en relación con sus objetivos y los servicios financieros que ofrece, así como también su estructura legal, personal y manuales internos operados por cada departamento.

Como resultado de la aplicación de los indicadores de gestión, se encontraron brechas en el cumplimiento de varios objetivos planteados, que son pilares fundamentales de la solidez financiera de una institución. Esto demuestra falencias en los procesos internos, que representan un riesgo y ponen en peligro la salud financiera y la reputación de la cooperativa ante sus socios.

11. Recomendaciones

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en los últimos años han tenido un crecimiento exponencial en los últimos años, ya que han proporcionado a sus socios productos crediticios ajustables a sus necesidades por lo cual han mejorado su calidad de vida y les han brindado mayores oportunidades de crecimiento. Es fundamental realizar Auditorías de Gestión de forma regular para evaluar el grado de cumplimiento de los objetivos establecidos y de los procesos internos que garanticen la estabilidad financiera de la institución.

La capacitación periódica del personal es esencial para potenciar sus habilidades y conocimiento, lo que se traduce en una mejora directa de su eficiencia y eficacia en el trabajo. Al dotar al personal de los conocimientos necesarios para desempeñar sus funciones de manera efectiva, se contribuye significativamente al éxito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”. Entre las áreas prioritarias de capacitación se destaca la atención al cliente, dado que son el eje central de la institución.

Reforzar los procesos de evaluación crediticia y establecer sistemas de monitoreo continuo de la cartera de crédito son herramientas efectivas para identificar de manera temprana señales de deterioro en la calidad de los créditos, lo que a su vez ayuda a reducir el índice de morosidad.

12. Bibliografía

- Macias y Vega. (marzo de 2020). AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CÁMARA DE COMERCIO LA MANÁ, PERÍODO 2018. Repositorio UTC. <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/6910>
- Mora, C. (2023). BENEFICIOS DE LA AUDITORIA DE GESTION. RG PACCIOLI. <http://www.rg-paccioli.com/wp-content/uploads/2018/08/BENEFICIOS-DE-LA-AUDITORIA-DE-GESTION-EDITORIAL-CARLOS-MORA.pdf>
- Roncancio, G. (2021). ¿Qué son indicadores de gestión o desempeño (KPI) y para qué sirven? Obtenido de <https://gestion.pensemos.com/que-son-indicadoresde-gestion-o-desempeno-kpi-y-para-que-sirven>
- Roblez, C. (1 de marzo del 2023). *¿Qué es la Banca Privada? - Banco Internacional*. Banco Internacional. <https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-la-banca-privada/>
- MytripleA. (12 de noviembre del 2021). *Banca pública | MytripleA*. <https://mytriplea.com/diccionario-financiero/banca-publica/>
- Equipo editorial de IONOS. (12 de septiembre del 2023). *Auditoría fiscal: lo que necesitas saber sobre la inspección de Hacienda*. IONOS Startup Guide. <https://www.ionos.es/startupguide/gestion/auditoria-fiscal/>
- Arias, I. (16 de abril del 2022). *Auditoría un enfoque de gestión*. Pirani <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/auditoria-gestion.html/hdl.handle.net/auditoria-gestion.zip>
- Pérez, M. (2022). *Tipos y fases generales de una auditoría dentro de la empresa | KAWAK*. https://blog.kawak.net/es-mx/mejorando_sistemas_de_gestion_iso/tipos-y-fases-de-una-auditoria

Calle, J. (2022). *Etapas y fases de la auditoría interna*. Pirani.

<https://www.piranirisk.com/es/blog/etapas-y-fases-de-la-auditoria-interna>

Zambrano, G., Alvarez, D., Yoza, N. (2021). *LA IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN Y LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS Y TÉCNICOS, REALIDADES Y PERSPECTIVAS*. Revista Científica Multidisciplinaria. (p.135)

Unir, V. (24 de febrero del 2022). Auditoría externa: características, beneficios y tipos. *UNIR*.

<https://www.unir.net/empresa/revista/auditoria-externa/>

Coll, F. (2021). *Normas Internacionales de Auditoría (NIA)*. Economipedia

<https://economipedia.com/definiciones/contabilidad/normas-internacionales-de-auditoria-nia.html>

Galan, J. (2021). Normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGAS). Economipedia

<https://economipedia.com/definiciones/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-nagas.html>

Zambelli, R. (31 de octubre del 2023). *Auditoría interna qué es y por qué es importante para las empresas*. Blog | Checklist Fácil.

<https://blog-es.checklistfacil.com/auditoria-interna/>

Galán, J. S. (24 de noviembre del 2022). *Auditoría de gestión*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/auditoria-de-gestion.html>

Galán, J. S. (24 de noviembre del 2022). *Auditoría financiera*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/auditoria-financiera.html>

Westreicher, G. (24 de noviembre del 2022). *Normas Internacionales de Auditoría (NIA)*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/contabilidad/normas-internacionales-de-auditoria-nia.html>

ANEXOS

13. Anexos

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

CURRICULUM VITAE

1.- IDENTIFICACIÓN

NOMBRES: Daniel Santiago
APELLIDOS: Parra Fauta
ESTADO CIVIL: Soltero
FECHA DE NACIMIENTO: 7 de julio del 2000
CÉDULA DE CIUDADANÍA: 050441753-6
DIRECCIÓN: Latacunga, Av. Antonio Clavijo y Salache
TELÉFONO: 0992713577
E-MAIL: parradaniel054@gmail.com



2.- ESTUDIOS REALIZADOS

INSTRUCCIÓN PRIMARIA

Escuela Fiscal Mixta “CLUB ROTARIO”

INSTRUCCIÓN SECUNDARIA

Institución	Título	Especialidad
Unidad Educativa Particular San José “LA SALLE”	Bachiller	Ciencias

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

INSTRUCCIÓN SUPERIOR

Institución	Especialidad
Universidad Técnica de Cotopaxi	Estudiante de Octavo Ciclo de Contabilidad y Auditoría

4.- CURSOS DE CAPACITACIÓN

CURSO	LUGAR
Suficiencia en Inglés B1	Universidad Técnica de Cotopaxi
Full-time English Program B2	Universidad Técnica de Cotopaxi
III Congreso Internacional de Ciencias Administrativas y Económicas: Nuevas Tendencias en la Gestión Administrativa, Contable, Financiera y Económica	Universidad Técnica de Cotopaxi
Asesor de Créditos y Gestor de Cobranzas	Centro de Capacitación Fundel-Latacunga

6. EXPERIENCIA PREPROFESIONAL

Institución	Cargo
Empresa Comercial “Calzado MC”	Contabilidad y Costos (Encargado de caja)
Servicio de Rentas Internas “SRI”	Analista (Departamento devolución de IVA a Exportadores)
Centro de Acopio Distribuidora “Pepito Cornejo”	Despachador de productos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

7. EXPERIENCIA PROFESIONAL

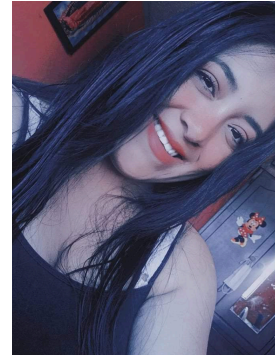
Institución	Cargo
Mini de Mi Comisariato	Polifuncional (Atención al Cliente, Caja, Percha y Bodega)
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Uniblock”	Asesor de Negocios

8.- REFERENCIAS PERSONALES

Lic. Gladis Margoth Carvajal Albán	Telf. 0987217871
Ing. Maria José Villagomez	Telf. 0996015732
Matilde Ramos	Telf. 0998813664

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

CURRICULUM VITAE



1.- IDENTIFICACIÓN

NOMBRES: Jocelin Michelle
APELLIDOS: Solis Pillajo
ESTADO CIVIL: Soltero
FECHA DE NACIMIENTO: 06 de noviembre del 2001
CÉDULA DE CIUDADANÍA: 185104705-8
DIRECCIÓN: Ambato, Paso lateral vía a Riobamba
TELÉFONO: 0968392921
E-MAIL: jocelin.solis.p@gmail.com

2.- ESTUDIOS REALIZADOS

INSTRUCCIÓN PRIMARIA

Unidad Educativa “Teresa Flor”

INSTRUCCIÓN SECUNDARIA

Institución	Título	Especialidad
Unidad Educativa “Teresa Flor”	Bachiller	Ciencias

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

INSTRUCCIÓN SUPERIOR

Institución	Especialidad
Universidad Técnica de Cotopaxi	Estudiante de Octavo Ciclo de Contabilidad y Auditoría

4.- CURSOS DE CAPACITACIÓN

CURSO	LUGAR
Suficiencia en Inglés B1	Universidad Técnica de Cotopaxi
Actualización Contable y Tributaria 2022	Universidad Técnica de Cotopaxi
III Congreso Internacional de Ciencias Administrativas y Económicas: Nuevas Tendencias en la Gestión Administrativa, Contable, Financiera y Económica	Universidad Técnica de Cotopaxi
Cajero Bancario y Comercial	Centro de capacitación Fundel-Ambato
II Congreso Internacional de Ciencias Administrativas y Económicas, desafíos de la gestión administrativa, financiera y económica.	Universidad Técnica de Cotopaxi

6. EXPERIENCIA PREPROFESIONAL

Institución	Cargo
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Uniblock"	Contabilidad

7.- REFERENCIAS PERSONALES

Lic. Jessica Yanez Telf. 0984139912