

TESIS
657
117638p

FK116
622



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

**CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS,
HUMANÍSTICAS Y DEL HOMBRE**

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

**APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA
"AGENCIA LATACUNGA" DURANTE EL PERÍODO: 1 DE ENERO AL
31 DE DICIEMBRE DEL 2007.**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A.**

Autores:

Montaluisa Montaluisa Hiralda Verónica

Taipe Chimba Norma Alexandra

Director:

Eco.Guido Patricio Santamaría Quishpe

LATACUNGA- ECUADOR

Febrero 2009

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación "APLICAR UNA AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA "AGENCIA LATACUNGA" DURANTE EL PERÍODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, QUE PERMITA VERIFICAR EL GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS; Y ELABORAR EL RESPECTIVO INFORME FINAL ESTABLECIENDO LAS PERTINENTES CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES", son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

Montaluisa Montaluisa Hiralda Verónica
C.I. 050252209-7



.....

Taípe Chimba Norma Alexandra
C.I. 050233474-1



.....

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Director del Trabajo de Investigación sobre el tema:

“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA “AGENCIA LATACUNGA” DURANTE EL PERÍODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, de las señoritas Montaluisa Montaluisa Hiralda Verónica y Taipe Chimba Norma Alexandra, egresadas de la especialidad de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requisitos metodológicos y aportes científico – técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Grado, que el Honorable Consejo Académico de la Carrera de Ciencias Administrativas, Humanísticas y del Hombre de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Diciembre del 2008

El Director



.....
Eco. Guido Patricio Santamaría Quishpe

ANEXO 24

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS Y DEL HOMBRE

Latacunga - Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Carrera de Ciencias Administrativas, Humanísticas y Del Hombre; por cuanto, los postulantes: VERÓNICA MONTALUISA, ALEXANDRA TAIG

con el título de tesis: APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA "AGENCIA LATOLUNGA" DURANTE EL PERÍODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007.

han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, 9/ FEBRERO 2009

Para constancia firman:

Dra. Patricia López Fraga

Nombres de Miembro de Tribunal
PRESIDENTE

Dra. Patricia López Fraga

Dra. Francisca Molinéz Albañ

Nombres de Miembro de Tribunal
PROFESIONAL EXTERNO

Dra. Francisca Molinéz Albañ

Lic. Angel Viera

Nombres Miembro de Tribunal

MIEMBRO

Lic. Angel Viera

Dra. Isabel Armas

Nombres Miembro de Tribunal

OPOSITOR

Dra. Isabel Armas

DEDICATORIA

La presente investigación la dedico con amor y respeto a Dios por haberme concedido el don de la vida, a mi **MADRE**, porque sé que nunca me ha desamparado y que desde el lugar en el que se encuentra siempre guía mis pasos, a mis hermanos: Digna Héctor, William y Fanny a mi Tía Rita, a mi Abuelito y mis sobrinos, por su infinito amor y apoyo incondicional en cada una de las etapas de mi vida; a mis amigas que compartieron mi vida estudiantil y profesional a mi compañera de tesis Alexandra por su apoyo y comprensión para realizar la presente investigación.

Verónica

El presente trabajo, lo dedico con mucho amor: a mi madre, María Beatriz por su apoyo incondicional; ya que me a guiado siempre para que pueda alcanzar mis metas, a mis hermanos: Myriam, Carmen, Jaime, Fernando y en especial a mi hermano Ramiro por ser un pilar fundamental en mi vida; gracias a su ejemplo y consejos, permitió que culminara uno más de mis objetivos en lo profesional.

Alexandra

AGRADECIMIENTO

Mi más sincero agradecimiento a la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI por haberme permitido realizar mis estudios de educación superior y obtener el título profesional. A mi familia por su apoyo y porque siempre estuvieron pendientes de mi educación y de manera muy especial al Eco. Guido Santamaría por su ayuda para realizar la tesis y sobre todo por la paciencia y el tiempo demostrado en cada momento. A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa "Agencia Latacunga" y a todo su personal por su valiosa colaboración.

Hirald Verónica

Mi agradecimiento a: Dios por bendecirme siempre.

A los docentes de la Universidad Técnica de Cotopaxi; que en cada uno de los ciclos supieron contribuir con sus valiosos conocimientos para mi formación profesional. Mi sincero agradecimiento al Economista Guido Santamaría; por su gran paciencia en el desarrollo del presente trabajo; de la misma manera al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa "Agencia Latacunga", quienes cooperaron facilitando toda la información necesaria.

A mi compañera de tesis Verónica por la comprensión y apoyo para que pudiéramos culminar el trabajo investigativo.

Norma Alexandra

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS Y DEL HOMBRE

TEMA:

“APLICAR UNA AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA AGENCIA LATACUNGA DURANTE EL PERÍODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007”

Autores:

Montaluisa Montaluisa Hiralda Verónica

Taipe Chimba Norma Alexandra

Director:

Eco. Guido Patricio Santamaría Quishpe

RESUMEN

El presente trabajo de investigación como, es la aplicación de una Auditoria Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa “Agencia Latacunga” periodo enero-diciembre-2007; con el objeto de evaluar el proceso administrativo y la forma como se utilizan los recursos de la institución; debido a que la mayor parte de instituciones no le dan la debida importancia a estos factores para el crecimiento de las mismas dentro de su ámbito para la recopilación de información real y objetiva se utilizaron los siguientes métodos: encuestas, entrevistas y la observación, mediante los cuales se obtuvieron resultados importantes y para una mejor comprensión se realizo el correspondiente análisis e interpretación de los resultados obtenidos.

En base a estos resultados se consideró indispensable la aplicación de una Auditoría Administrativa lo que permitió obtener información concreta y real de la situación de la cooperativa de ahorro y crédito.

La presente investigación fue de gran ayuda para la Cooperativa ya que se logro identificar los inconvenientes que existen para poder alcanzar los objetivos planteados y verificar el cumplimiento de las etapas del proceso administrativo como son: Planificación, Organización, Dirección y Control; en cada una de las actividades que se desarrollan en la Cooperativa y el compromiso y aporte de cada uno sus miembros.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS Y DEL HOMBRE

TEMA:

“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA AGENCIA LATACUNGA DURANTE EL PERÍODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007”

Autoras:

Montaluisa Montaluisa Hiralda Verónica

Taípe Chimba Norma Alexandra

Director:

Eco. Guido Patricio Santamaría Quishpe

ABSTRAC

The present investigatio's work how it is the application from an Administrative audit to the Savings and loan Cooperative Mushuc Runa "Agency Latacunga", period January-December-2007; with the objective to evaluate the administrative process and the from how the resources of the institution are used; because the most instituons don't give the due importance to these factors that they are a lot great importance for the growth of the same ones inside their environment, for the summary of real and objective informationwe use the following methods like: inquiries, interviews and the observation, by means of which we obtained important results and for a better understanding of the same,it carried out the corresponding analysis and interpretation of the obtained results.

Based on the opposing results we considers indispensable information of the situation of the savings and loan cooperative.

The present investigation was of great help for it, whit this way we accomplished to identify the inconveniences that there was., to be able to reach the outlined objectives and to verify the execution of the stagesof the administrative process as they are: Planning, Organization, Direction and Control; in each oneof theactivities that are developed in the cooperative and the compromiso and contribution of each one of the members that they are part of the same one.

ÍNDICE

	Págs.
PORTADA.....	I
AUTORÍA.....	II
AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS.....	III
DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
RESUMEN.....	VI
ABSTRAC.....	VII
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I	
MARCO TEÓRICO	
1.1 EL COOPERATIVISMO.....	4
1.1.1 Las Cooperativas.....	4
1.1.2 Clasificación de las Cooperativas.....	5
1.2 CONTROL INTERNO	
1.2.1 Antecedentes del Control Interno.....	6
1.2.2 Objetivos del Control Interno.....	8
1.2.3 Elementos del Control Interno.....	9
1.2.4 Sistema de Control Interno.....	9
1.2.5 Métodos para evaluar el Control Interno.....	9
1.2.6 Clasificación del Control Interno.....	11
1.2.7 El Control Interno en las Cooperativas.....	11

1.3	EL AUDITOR.....	13
1.3.1	Normas Profesionales del Auditor.....	13
1.3.2	Ética del Auditor.....	15
1.4	EL PROCESO ADMINISTRATIVO.....	15
1.5	AUDITORÍA	
1.5.1	Definiciones.....	25
1.5.2	Importancia.....	27
1.5.3	Objetivos de la Auditoría.....	27
1.5.4	Clasificación de la Auditoría.....	28
1.5.5	Herramientas de la Auditoría.....	30
1.5.6	Archivo de Auditoría.....	32
1.6	AUDITORÍA ADMINISTRATIVA.....	33
1.6.1	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	34
1.6.2	Definiciones de Auditoría Administrativa.....	38
1.6.3	La Auditoría Administrativa en las Cooperativas.....	40
1.6.4	Objetivos de la Auditoría Administrativa.....	40
1.6.5	Principios de la Auditoría Administrativa.....	41
1.6.6	Metodología de la Auditoría Administrativa.....	42
1.6.6.1	La Planeación.....	43
1.6.6.2	La Instrumentación.....	45
1.6.6.2.1	Los Papeles de Trabajo.....	46
1.6.6.2.2	Evidencia.....	47
1.6.6.2.3	Riesgo de Auditoría.....	48
1.6.6.3	El Examen.....	49
1.6.6.4	El Seguimiento.....	51

CAPITULO II

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS EN BASE A LA APLICACIÓN DE ENTREVISTAS AL PERSONAL Y ENCUESTAS A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA "AGENCIA LATACUNGA"

2.1	Introducción.....	52
2.1.1	Breve caracterización de la Coop. de Ahorro y Crédito Mushuc Runa.....	53
2.1.2	Objetivos de la Cooperativa.....	55
2.2	Diseño de la Investigación.....	56
2.2.1	Preguntas Directrices.....	56
2.2.2	Operacionalización de las Preguntas Directrices.....	57
2.3	Diseño Metodológico.....	59
2.3.1	Población y Muestra.....	60
2.3.2	Métodos y Técnicas.....	63
2.4	Posibles Alternativas de Interpretación de los Resultados.....	65
2.4.1	Resultados de las Entrevistas aplicadas al Personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa "Agencia Latacunga".....	66
2.4.2	Resultados de las Encuestas realizadas a los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa "Agencia Latacunga".....	71
2.4.3	Análisis e Interpretación de Resultados.....	81
2.5	Conclusiones.....	83
2.6	Recomendaciones.....	84

CAPÍTULO III

3.1 PROPUESTA:

“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA “AGENCIA LATACUNGA”; DURANTE EL PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007”

3.1.2 DATOS INFORMATIVOS.....	85
3.1.3 Justificación.....	85
3.1.4 Objetivos.....	87
3.2 Descripción de la Propuesta	88
3.3 Aplicación de la Propuesta.....	89
CASO PRÁCTICO.....	90

ÍNDICE DE ARCHIVOS

ARCHIVO PERMANENTE

INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA

CONTENIDO	REF.	PAG.
Reseña Histórica	PEC 1/45	114
Dirección	PEC 1/45	114
Estatuto Social de la Cooperativa	PEC 2/45	115
Nómina del Personal de la Cooperativa	NE 1/1	159
Organigrama Estructural de la Cooperativa	OE 1/1	160

ARCHIVO DE LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

CONTENIDO	REF.	PAG.
Propuesta Técnica	PT 1/5	94
Marcas y siglas a utilizarse en la Auditoría	M - S 1/2	99
Programa de Trabajo	PGT 1/1	101
Memorándum de Planificación	MP 1/3	103
Carta Compromiso		106
Contrato de Servicios Profesionales		109

ARCHIVO CORRIENTE O ANÁLISIS

ARCHIVO ETAPA DE LA INSTRUMENTACIÓN

CONTENIDO	REF.	PAG.
Programa de Auditoría Etapa 2	PA 2 1/1	162
Cuestionarios de Control Interno	CCI 1/4	168
Resultados de la aplicación de los Cuestionarios de Control Interno	ACCI 1/8	173

ARCHIVO ETAPA DEL EXAMEN

CONTENIDO	REF.	PAG.
Programa de Auditoría Etapa 3	PA 3 1/1	182
Hoja de Hallazgos	HH 1/2	184
Evaluación del Proceso Administrativo	EPA 1/2	192

ARCHIVO ETAPA DEL INFORME

CONTENIDO	PAG.
Informe General de la Auditoría Administrativa	197

































































































































