



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto Integrador, previo a la obtención de Título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría**

Tema:

“Auditoria de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda.”

Autora: Andrade Flores, Karina Lorena

Tutor: Dr. Tobar Vasco, Guido Hernan

Ambato - Ecuador

2023

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Guido Hernan Tobar Vasco con cédula de ciudadanía No. 180144999-0, en mi calidad de tutor del proyecto integrador sobre el tema: “**AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.**” desarrollado por Karina Lorena Andrade Flores, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, agosto 2023

TUTOR



Dr. Guido Hernan Tobar Vasco

C.C. 180144999-0

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Karina Lorena Andrade Flores con cédula de ciudadanía No. 180547634-6, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto integrador, bajo el tema: **“AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto Integrador.

Ambato, Agosto 2023

AUTORA



Karina Lorena Andrade Flores

C.C. 180547634-6

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto integrador, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto integrador, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto integrador, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Agosto 2023

AUTORA



Karina Lorena Andrade Flores

C.C. 180547634-6

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto integrador, sobre el tema: “**AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.**”, elaborado por Karina Lorena Andrade Flores, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Agosto 2023



Dra. Tatiana Valle PhD
PRESIDENTE



Ing. Bertha Sánchez
MIEMBRO CALIFICADOR



Ing. Mauricio Sánchez
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente proyecto integrador se lo dedico principalmente a Dios quien supo guiarme por el buen camino, brindarme sabiduría necesaria para seguir adelante y cumplir con este proceso.

A mi madre, Lida Flores por brindarme su apoyo incondicional en cada momento de mi vida, por ser siempre mi motivación y fortaleza para cumplir mis sueños y, además, por enseñarme a ser una gran mujer comprometida y trabajadora. Gracias por los valores que me han inculcado para ser una buena persona.

A mi hermana y toda familia que me han impulsado a no rendirme y a luchar por mis metas regalándome palabras de aliento cuando más las necesitaba y así enfrentar todas las adversidades presentadas en este trayecto.

Karina Lorena Andrade Flores

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por regalarme vida, salud e inteligencia en cada una de mis etapas, por otorgarme una familia unida y extraordinaria.

A mis padres, hermanos, tíos, primos y amigos por su confianza y apoyo incondicional para cumplir mis metas y sueños.

Estoy realmente agradecida con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. por permitirme realizar mi trabajo de titulación en su distinguida institución financiera.

A mi querida Universidad Técnica de Ambato y profesores de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, por brindarme los conocimientos que me permitieron formarme profesionalmente.

Agradezco a mi tutor Dr. Guido Tobar por su paciencia y guía en la elaboración de este proyecto integrador.

Karina Lorena Andrade Flores

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.”

AUTORA: Karina Lorena Andrade Flores

TUTOR: Dr. Guido Herman Tobar Vasco

FECHA: Agosto 2023

RESUMEN EJECUTIVO

En el presente proyecto integrador titulado “Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda.”, tiene como objetivo ejecutar un estudio de control interno en las siguientes áreas: Gerencia, Contadora, Jefe de Negocios y Sistemas. Para su desarrollo se aplicó la metodología de las fases de la Auditoría de Gestión que son: Conocimiento Preliminar, Planificación, Ejecución y comunicación de resultados. Se elaboró un análisis introductorio para un mejor conocimiento de la entidad, se presentó un análisis de los factores internos, externos y procesos en la matriz de la visión sistemática y estratégica. En la ejecución de la auditoría de gestión se desarrolló papeles de trabajo los cuales cuentan con cuadros con información de la evidencia conseguida, en su mayoría se aplicó la técnica verbal y de observación con esto se ejecutó la verificación del nivel de eficiencia y eficacia con el que se trabaja mediante la aplicación de indicadores de gestión. Para finalizar se emitió un informe donde se expresa recomendaciones para cada uno de los hallazgos que reflejaron una brecha negativa para el desarrollo de los niveles de eficiencia, eficacia, efectividad de los procesos institucionales.

PALABRAS DESCRIPTORAS: AUDITORÍA, INFORME, CONTROL, FINANZAS.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ACCOUNTING AND AUDITING CAREER

TOPIC: “AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.”

AUTHOR: Karina Lorena Andrade Flores

TUTOR: Dr. Guido Herman Tobar Vasco

DATE: Agosto 2023

ABSTRACT

This integrative project entitled "Management Audit in the Savings and Credit Cooperative Kisapincha Ltda.", Its objective is to carry out an internal control study in the following areas: Management, Accountant, Head of Business and Systems. For its development, the methodology of the phases of the Management Audit was applied, which are: Preliminary Knowledge, Planning, Execution and communication of results. An introductory analysis was elaborated for a better knowledge of the entity, an analysis of the internal, external factors and processes in the matrix of the systematic and strategic vision was presented. In the execution of the management audit, work papers were developed which have tables with information on the evidence obtained, mostly the verbal and observation technique was applied, with this the verification of the level of efficiency and effectiveness was executed with the which works through the application of management indicators. Finally, a report was issued where recommendations are expressed for each of the findings that reflected a negative gap for the development of levels of efficiency, effectiveness, and effectiveness of institutional processes.

KEYWORDS: AUDIT, REPORT, CONTROL, FINANCES.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiv
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xv
CAPÍTULO I.....	1
MARCO TEÓRICO.....	1
1.1 Introducción.....	1
1.1.1 Antecedentes del proyecto integrador.....	1
1.1.1.1 Historia de la empresa.....	1
1.1.1.2 Detalles estratégicos.....	2
1.1.1.3 Estructura organizacional.....	3
1.1.1.4 Detalles de operación.....	3
1.1.1.5 Detalles legales.....	4
1.1.1.6 Marcas y logos.....	4
1.1.1.7 Ubicación.....	5
1.1.2 Descripción del entorno.....	5
1.1.2.1 Importancia de la auditoría de gestión como herramienta de mejora continua en las empresas de América Latina.....	5
1.1.2.2 El rol de la auditoría de gestión en la administración pública del Ecuador.....	7
1.1.2.3 La auditoría de gestión en las cooperativas de la ciudad de Ambato.....	8
1.1.3 Justificación.....	9
1.1.4 Objetivos.....	10
1.1.4.1 Objetivo general.....	10

1.1.4.2 Objetivos específicos.....	10
1.2 Revisión literaria	10
1.2.1 La teoría clásica de la administración y la gestión de las organizaciones.....	10
1.2.2 Auditoría.....	11
1.2.3 Importancia de la auditoría.....	11
1.2.4 Tipos de auditoría.....	11
1.2.5 Fases de la auditoría	13
1.2.6 Auditoría de gestión	13
1.2.7 Objetivos de la auditoría de gestión	14
1.2.8 Beneficios de la auditoría de gestión.....	14
1.2.9 Características de una auditoría de gestión	15
1.2.10 Equipo multidisciplinario	15
1.2.11 Control interno	16
1.2.12 Riesgo de la auditoría de gestión.....	17
1.2.13 Técnicas y procedimientos de la auditoría de gestión.....	18
1.2.13.1 Técnicas de auditoría.....	18
1.2.13.2 Papeles de trabajo	19
1.2.13.3 Marcas de auditoría	19
1.2.13.4 Procedimientos.....	19
1.2.13.5 Evidencia.....	19
1.2.14 Indicadores de gestión.....	20
1.2.15 Fases de la auditoría de gestión.....	20
1.2.16 Normas que rigen en la auditoría de gestión	22
1.2.16.1 Las normas de auditoria generalmente aceptadas	22
1.2.16.2 Normas de control interno de la Contraloría General de Estado.....	23
CAPÍTULO II	24
METODOLOGÍA	24
2.1 Descripción de la metodología	24
2.1.1 Unidad de análisis	24
2.1.2 Fuentes, técnicas e instrumentos de recolección de información.....	24
2.1.2.1 Fuentes de información primaria.....	24
2.1.2.2 Fuentes de información secundaria	27
2.1.3 Fases del desarrollo	28
CAPÍTULO III.....	31
DESARROLLO.....	31
3.1 Auditoría de gestión	31

3.1.1 Planificación preliminar o estratégica	34
3.1.2 Planificación específica	67
3.1.3 Ejecución de la auditoría	92
3.1.4 Informes finales	137
3.1.4.1 Informe de control interno.....	137
CAPÍTULO IV	144
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	144
4.1 Conclusiones	144
4.2 Recomendaciones	145
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	146
ANEXOS	149

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. Servicios financieros, cooperativos y créditos	3
Tabla 2. Tipos de auditoría	12
Tabla 3. Métodos de Evaluación de control interno.....	16
Tabla 4. Componentes del riesgo de auditoría	17
Tabla 5. Técnicas de Auditoría	18
Tabla 6. Fases de la Auditoría de Gestión.....	22
Tabla 7. Personas encuestadas o entrevistadas.....	24
Tabla 8. Cuestionario de conocimiento preliminar de la entidad.....	25
Tabla 9. Cuestionario de control interno.....	26
Tabla 10. Ficha de indicadores	28
Tabla 11. Fases del desarrollo de la auditoria de gestión.....	28

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1. Tipos de auditoría	12
Gráfico 2. Fases de la auditoría.....	13
Gráfico 3. Objetivos de la auditoría de Gestión	14
Gráfico 4. Beneficios de la Auditoría de Gestión	14
Gráfico 5. Características de la Auditoría de Gestión	15
Gráfico 6. Equipo multidisciplinario de auditoría de gestión	16
Gráfico 7. Componentes del control interno	17
Gráfico 8. Características de los papeles de trabajo.....	19
Gráfico 9. Clasificación de las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas	22
Gráfico 10. Componentes de las Normas de Control Interno	23

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

CONTENIDO	PÁGINA
Ilustración 1. Organigrama funcional.....	3
Ilustración 2. Logo de la cooperativa Kisapincha Ltda	5
Ilustración 3. Ubicación de la Cooperativa Kisapincha Ltda.	5
Ilustración 5. Flujo de procesos de la auditoria de gestión.....	21

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Introducción

1.1.1 Antecedentes del proyecto integrador

1.1.1.1 Historia de la empresa

La cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. nace en el año 2006 en la ciudad de Ambato, el 10 de noviembre del año 2005 se reúnen en la comunidad Illahua chico el señor Silverio Tuala, José Quinatoa y José Maiza, con el objetivo de analizar asuntos económicos que tenía prestada el grupo juvenil de Cunga loma, en la cual se trataba la falencia de cobrar el dinero prestado por esa razón se planifico crear una cooperativa de ahorro y crédito.

Las tres personas decidieron tomar el cargo para adjuntar las cédulas de socios que querían formar la cooperativa de ahorro y crédito, en el transcurso de 15 días adjunto 21 socios interesados para formar parte de la misma, el mes de diciembre del año 2005 proceden a realizar la segunda reunión definitiva para hacer aprobar el estatuto de la cooperativa con el nombre de Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. el cual fue aprobado ante la asamblea general de socios, recordando el nombre ancestral del pueblo con la alianza de los pueblos indígenas y campesinos reconocidos a nivel de nuestra constitución política del Ecuador.

Por lo cual se organizó con 22 socios y con un ahorro de 500 dólares cada socio iniciadores para poder capitalizar la cooperativa y así dar servicio a los socios que confíen en la institución. El día 28 de febrero del año 2006 fue aprobado los estatutos y contaron con personería jurídica el día 10 de marzo del 2006 con el acuerdo ministerial N.º 006-SDRCC-2006, con el número de orden N.º 6927.

La cooperativa brinda los servicios de Ahorro y Crédito, Ahorro a la vista, Ahorro a Plazo Fijo, Micro créditos, Emergencia, pequeños comerciantes, ganadería, agricultura, etc. Y otros servicios como pago de servicios básicos, pago de BDH,

recaudación de matriculación vehicular, recaudación del Rice, pago de Teléfono y otros servicios adicionales (Kisapincha, 2023).

1.1.1.2 Detalles estratégicos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., dentro de los detalles estratégicos, ha definido la misión, visión, valores institucionales y estructura organizacional, como se muestra a continuación:

Misión

La cooperativa de ahorro y crédito Kisapincha Ltda., ofrece productos y servicios financieros, de forma eficaz y oportuna con capital humano competitivo y con valores cristianos, comprometidos en generar progreso y bienestar en la economía popular y solidaria.

Visión

Ser la cooperativa de ahorro y crédito más innovadora y rentable, que genera progreso y bienestar, a nuestros socios, con calidad y vocación de servicio.

Valores

- Honestidad
- Responsabilidad
- Respeto
- Lealtad
- Seguridad
- Confianza
- Transparencia
- Trabajo en equipo
- Innovación

	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro cooperativa ofrece varias alternativas de ahorro Kisapinchito (Kisapincha, 2023). • Ahorro programado 	
Inversiones	<ul style="list-style-type: none"> • Inversión a plazo fijo 	Se puede realizar a 60, 90, 180, 360 días o más (Kisapincha, 2023).

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. (2023)

Elaborado por: Andrade (2023)

Dentro de los servicios los clientes pueden pagar sus planillas de:

- Servicios básicos
- Pago Planes celulares
- Recaudaciones Rice
- Recaudaciones SRI, entre otros.
- Pago del bono de desarrollo humano

1.1.1.5 Detalles legales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., se rige bajo las siguientes bases legales:

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Código Orgánico monetario y financiero
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)
- Superintendencia de bancos (BP)
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)
- Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria
- Reglamento general de la ley de cooperativas
- Ley Orgánica de prevención
- Ley del IESS
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LRTI)

1.1.1.6 Marcas y logos

La cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., posee el siguiente logo:

Ilustración 2. Logo de la cooperativa Kisapincha Ltda



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. (2023)

1.1.1.7 Ubicación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. tiene su sede en Ambato.

Ilustración 3. Ubicación de la Cooperativa Kisapincha Ltda.



Fuente: Google Maps (2023)

1.1.2 Descripción del entorno

1.1.2.1 Importancia de la auditoría de gestión como herramienta de mejora continua en las empresas de América Latina

Durante los últimos años alrededor de América Latina, Ramírez (2009) menciona que los países han registrado diversos intentos de cambios en la administración pública. Dichos cambios han sido considerados como esfuerzos sistemáticos que busca establecer el estado con la finalidad de incrementar la eficiencia y eficacia en el desempeño de sus funciones y así luchar contra la posibilidad de quiebre y corrupción. Se recalca que la descentralización juega un papel fundamental, ya que los gobernantes

buscan trasladar responsabilidades de gestión a gobernantes locales y así conseguir un cambio estructural en el estado. Además, Ojeda & Carmona (2013) detallan la nueva forma de administrar orientada en la gestión de actividades, recursos humanos y el óptimo manejo de los bienes y recursos públicos.

La auditoría de gestión se ha utilizado a nivel mundial para medir los niveles de eficiencia, eficacia, economía y calidad, que permiten tomar decisiones suficientes correctas sobre la asignación y uso de los recursos en su conjunto, en cuyo caso se cataloga como un instrumento al servicio de la gestión (Cunuhay & Pilatasig, 2018). Mientras que, en la investigación realizada por Llumiguano, Gaviláñez, & Chávez (2021) manifiesta que es importante realizar controles internos a base de una auditoría que permite detectar fraudes en los registros financieros. En cambio, Serrano (2018) menciona que una auditoría permite encontrar debilidades para posterior presentar propuestas de mejoramiento. En definitiva, es primordial realizar una auditoría de gestión para una mejora continua en las empresas.

Es importante la aplicación de una auditoría de gestión la cual permite medir la eficacia y eficiencia en la gestión de los recursos disponibles y el logro de los objetivos planificados (Zambrano & Armada, 2018). En cambio, Merchán et al (2018) afirman que la auditoría es una herramienta que permite observar de forma más directa las interacciones de las empresas u organizaciones para su análisis operacional. En el mismo sentido el estudio realizado por Castillo, Erazo, Narváez, & Torres (2019) demuestra que es fundamental basarse en las normas internacionales de auditoría, como también en las normas de control interno para el sector público y privado.

Así mismo, Villarroel (2022) indica que ante la necesidad de contar con un organismo que permita intercambiar experiencias relacionadas con el control y la fiscalización gubernamental se crea la Organización de Entidades Fiscalizadoras Superiores de América Latina y el Caribe (OLACEFS). Hasta la actualidad la organización ha aportado a sus países numerosas herramientas de medición e incentivos de cumplimiento de normas. La adaptación de estas herramientas ha permitido a los gobiernos de América Latina seguir desarrollando y perfeccionando el control.

1.1.2.2 El rol de la auditoría de gestión en la administración pública del Ecuador

En el Ecuador el sistema financiero ecuatoriano es fundamental ya que realiza un rol importante para el desarrollo social y económico del país, a través de créditos permitiendo el desarrollo y crecimiento de los negocios (Lopez, 2018). Según Velasco (2016) en su trabajo de investigación concluye que el área de créditos y cobranzas de la cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua Ltda. ha cumplido con sus objetivos en la captación de recursos. Sin embargo, se ha observado debilidades en la definición de políticas, procedimientos y operaciones específicas para el área de créditos y cobranzas. Mientras que Apupalo (2015) en su trabajo de investigación menciona que se otorgan créditos a solicitantes que tienen alto riesgo a lo referente del buró de crédito. Por consiguiente tiene problemas al recuperar dichos montos crediticios.

Sin embargo, Arias & Espinoza (2020) expresan que los gobiernos autónomos descentralizados en sus diferentes niveles han presentado inconvenientes en cuanto a su gestión y administración pública. Ante esta situación, la ciudadanía evidencia irregularidades de los métodos utilizados por parte de los servidores públicos a cargo de estas instituciones. De igual manera, Redrobán (2021) manifiesta que estas instituciones pese a tener definidas sus competencias presentan un alto nivel de dependencia de la administración. El resultado de este inconveniente ha generado dificultades en cuanto a su gestión a pesar de contar con componentes destinados a generar sus propios recursos económicos.

Así mismo, durante los últimos años en el país se ha señalado que la labor de las instituciones públicas es una tarea que demanda eficiencia, eficacia, responsabilidad, calidad y transparencia. Estas facultades permiten a las instituciones cumplir con los objetivos, metas y políticas establecidas por parte de los directivos (Reyna, 2017). Además, el crecimiento de la corrupción en el Ecuador ha obligado al gobierno a establecer operaciones que faciliten mantener un adecuado control de la utilización de los bienes y recursos públicos concedidos a sus servidores. También, se destaca que el fortalecimiento del control interno en el sector público ha facilitado a las instituciones contar con un mayor grado de seguridad para el cumplimiento de objetivos institucionales (López & Cañizares, 2018).

Ante lo expuesto, en el país la auditoría de gestión se constituye como una fuente de éxito dentro de las instituciones públicas. Su objetivo es contribuir en el desarrollo organizacional de las instituciones del sector público. Además, facilita conocer los resultados obtenidos en un periodo a través de indicadores, los cuales permiten evaluar la situación de la empresa como también el desempeño de las metas, objetivos y utilización de los recursos (Jarrin, 2019).

1.1.2.3 La auditoría de gestión en las cooperativas de la ciudad de Ambato.

A nivel de la provincia de Tungurahua, el cooperativismo ha contribuido al desarrollo, promoviendo el crecimiento de ciertos sectores de la población, encontrándose de forma jurídica para llevar a cabo los objetivos planteados (Ojeda & Carmona, 2013). Además, Tungurahua dispone de una alta área cooperativista, varias de ellas no tienen una efectiva revisión contable, debido al desconocimiento de las ventajas de conocer y comprender los procedimientos adecuados que permitan obtener información oportuna (Vite, 2017).

Las cooperativas de ahorro y crédito experimentan bastantes reformas financieras y legales, considerando la implementación de la administración integral de riesgos dentro de los procesos de gestión. El buen manejo del sistema gubernamental puede favorecer el proceso de concesión de crédito y la recuperación de cartera ayudando a los niveles de rentabilidad (Guallpa & Urbina, 2021)

Debido a la mala práctica de la auditoría de gestión en las instituciones financieras, producen un incumplimiento de políticas de control interno, esto se debe al desconocimiento sobre los beneficios que puede obtener al ejecutar una adecuada auditoría, logrando con ello una efectiva gestión empresarial y disminuir el índice de morosidad (Suarez, 2018). Además, en las cooperativas habido problemas originados por el Estado, debido a la aplicación del marco legal dispuesto por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, (LOEPS), del Sector Financiero Popular y Solidario, y del Código Orgánico Monetario y Financiero, a su vez los dirigente, directivos y socios, por el control del poder ponen en riesgo la práctica de la doctrina de la cooperativa (Barba & Gavilánez, 2016).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., pese a tener definida su estructura organizacional y las respectivas funciones como responsabilidades de los diferentes departamentos en sus reglamentos internos presenta falencias en cuanto a la ejecución de actividades por parte de sus funcionarios, lo que ha provocado el incumplimiento de actividades y mal uso de los recursos.

1.1.3 Justificación

Zambrano y Armada (2018), señalan la importancia de la auditoría de gestión, la cual permite examinar y evaluar el control interno y la gestión. Utilizando recursos humanos de carácter multidisciplinario, el desempeño de una institución, ente contable, ejecución de programas y proyectos, con la finalidad de determinar si dicho desempeño o ejecución, se está realizando de acuerdo a los principios y criterios de economía, efectividad y eficiencia.

En el estudio realizado por Rendón Duran, Llopart Pérez y Duran Juve (2006), las auditorías son periódicas, realizan un examen sistemático y competitivo de evidencias, elaboradas con el objeto de facilitar una evaluación autónoma sobre el desempeño de la empresa encaminada a corregir la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos públicos de la misma, proporcionando la toma de decisiones por quienes son comprometidos a adoptar acciones correctivas y mejorar su responsabilidad ante el público.

Por otro lado, el Congreso Nacional del Ecuador (2009) determina que, a diferencia de una auditoría financiera, el resultado de la fiscalización mediante la auditoría de gestión no implica la emisión de una opinión profesional, sino la elaboración de un informe amplio con los comentarios, conclusiones y recomendaciones pertinentes.

La importancia de este estudio nace por la necesidad de comprender la realidad actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., en cuanto a su estructura de capital, niveles de administración y actividades desempeñadas. De esta manera, este tipo de auditoría permitirá verificar a qué medida se cumple con las normas reglamentarias y el debido procedimiento en la institución, con el fin de establecer el estado situacional actual. El estudio muestra facilidad, debido al acceso a la

información de la institución financiera. No obstante, el acceso a la información del marco legal general y específico, establecerá procedimientos razonables acerca del cumplimiento de la normativa aplicable en la entidad para delimitar la responsabilidad del auditor.

Por tal razón nace el interés de la investigación, con el fin de detectar de forma temprana, sus posibles riesgos administrativos, operativos y financieros, de manera que se logre elaborar procedimientos precisos a las necesidades propias de la auditoría de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda.

1.1.4 Objetivos

1.1.4.1 Objetivo general

- Ejecutar la Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., para la medición de la eficiencia y eficacia de los procesos y operaciones de la institución.

1.1.4.2 Objetivos específicos

- Elaborar la planificación de la auditoría de gestión para la determinación de los niveles de riesgo y enfoque de auditoría.
- Realizar la auditoría de gestión para la obtención de evidencias suficientes y competentes que sustenten los resultados.
- Comunicar los resultados de la Auditoría de Gestión a través del informe para la toma de decisiones.

1.2 Revisión literaria

1.2.1 La teoría clásica de la administración y la gestión de las organizaciones

La teoría de la administración destaca que en una organización para que logre alcanzar la eficiencia debe tener claros sus objetivos y funciones básicas apropiadas. Estas funciones deben tener una sincronización correcta para asegurar un correcto funcionamiento en las organizaciones. Asimismo, la planeación, organización y control juegan un papel fundamental dentro de la organización. Cada uno de los 14 principios de la administración se adaptan a las necesidades actuales en una

organización, entre las cuales son: división de trabajo, disciplina, estabilidad, autoridad y responsabilidad, entre otros (Fayol, 1916).

1.2.2 Auditoría

La palabra auditoría proviene del latín auditorios, la cual hace referencia a la evaluación de la economía, la eficiencia y la eficacia del uso y la gestión de los recursos. También se considera una revisión objetiva, sistemática y profesional de las actividades económicas o administrativas, efectuado con posterioridad a su ejecución. Con la finalidad de verificar, evaluar y realizar un informe el cual contenga conclusiones y recomendaciones (Armas García , 2008). De igual forma Villardefrancos & Rivera (2006), menciona que la auditoría contable surge a través de los fracasos financieros y económicos de las sociedades en la segunda mitad del siglo XVIII. Inglaterra fue el país pionero de desarrollar la profesión de auditor y máximo exponente de las técnicas de auditoría. En definitiva, la auditoria es una herramienta de control y supervisión importante para detectar fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización.

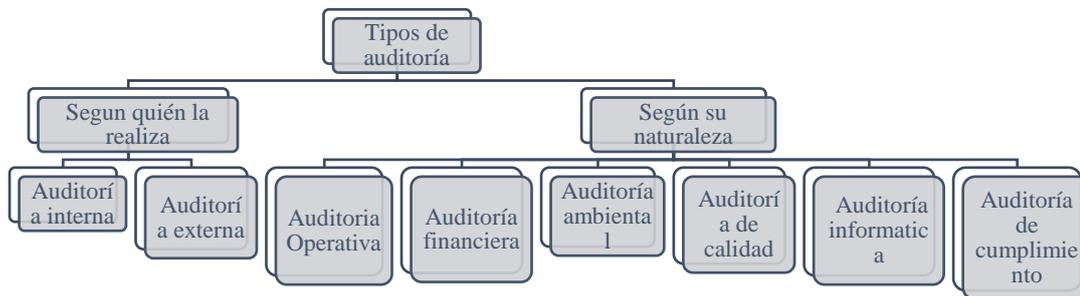
1.2.3 Importancia de la auditoría

La auditoría ayuda brindar a las organizaciones una óptima utilización de sus recursos mediante la ejecución de áreas auditadas. Así mismo la auditoria busca evaluar, controlar y dar seguimiento a las operaciones económicas en la organización de eso modo permitiéndoles permanecer en una mejora continua (Montilla & Herrera, 2006).

1.2.4 Tipos de auditoría

Según Westreicher (2021) la auditoría se clasifica en base a diferentes criterios, las cuales se mostrarán de la siguiente manera:

Gráfico 1. Tipos de auditoría



Fuente: Westreicher (2021)

Elaborado por: Andrade (2023)

A continuación, se describen cada una de las auditorías anteriormente señaladas:

Tabla 2. Tipos de auditoría

Tipo	Descripción
Auditoría interna	Es elaborada por una persona que trabaja dentro de la misma empresa. Con el fin de autoexamen para encontrar puntos en los que pueda mejorar (Westreicher, 2021).
Auditoría externa	Se realiza por una persona que no pertenece a la empresa evaluada. Lo cual realiza una inspección de los procesos de otra firma, la cual ha contratado sus servicios. buscando un punto de vista externo, de un tercero ajeno a la empresa analizada (Westreicher, 2021).
Auditoría operativa	Determina si una empresa está realizando un óptimo uso de sus recursos. Lo cual significa que sus procesos sean eficientes y no generen pérdidas a la empresa (Westreicher, 2021).
Auditoría financiera	Consiste en un análisis económico y contable conjunto con la auditoría fiscal, de gestión, informática y fiscal (Westreicher, 2021).
Auditoría ambiental	Mide el impacto medioambiental con el objetivo de que se cumplan con los estándares exigidos por la ley (Westreicher, 2021).

Auditoría informática	Consiste en evaluar los softwares o sistemas informáticos adoptados por la empresa (Westreicher, 2021).
Auditoría de calidad	Consiste en verificar el correcto funcionamiento del sistema de calidad bajo en cumplimiento de las normas ISO 9001 (Westreicher, 2021).
Auditoría de cumplimiento	Es aquella donde se comprueba que se estén aplicando las normas exigidas por la ley correspondientes a su sector (Westreicher, 2021).

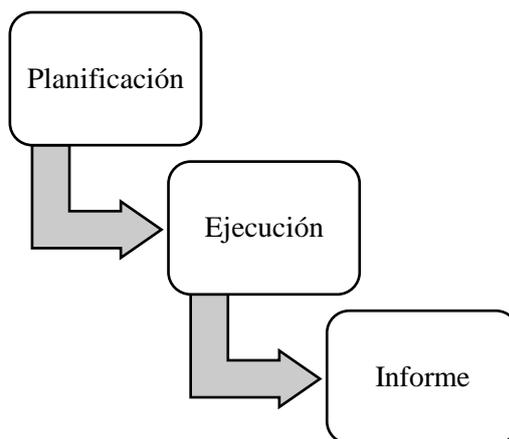
Fuente: Westreicher (2021)

Elaborado por: Andrade (2023)

1.2.5 Fases de la auditoría

De acuerdo a Pérez (2022) la auditoría tiene las siguientes fases:

Gráfico 2. Fases de la auditoría



Fuente: Pérez (2022)

Elaborado por: Andrade (2023)

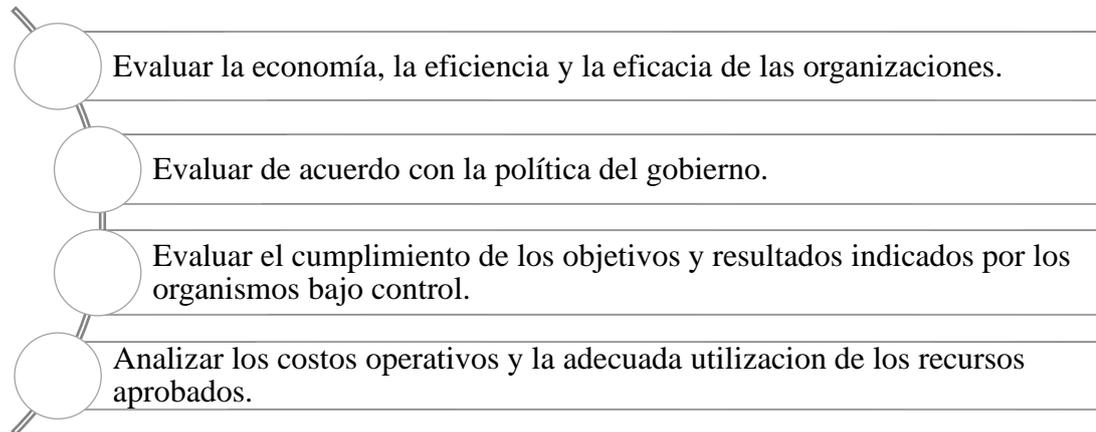
1.2.6 Auditoría de gestión

Según García (2008) es una revisión sistemática de actividades relacionadas a la organización o de una parte de ella. La cual tiene tres objetivos: evaluar el desempeño, identificar oportunidades de mejora y desarrollar recomendaciones de mejoramiento. La cual consiste en evaluar el grado de eficiencia, eficacia, y economía. Permite medir el uso de los recursos que posee la empresa y medir la rentabilidad (Westreicher, 2021).

1.2.7 Objetivos de la auditoría de gestión

De acuerdo con Armas (2008) los objetivos de la Auditoría de gestión son los siguientes:

Gráfico 3. Objetivos de la auditoría de gestión



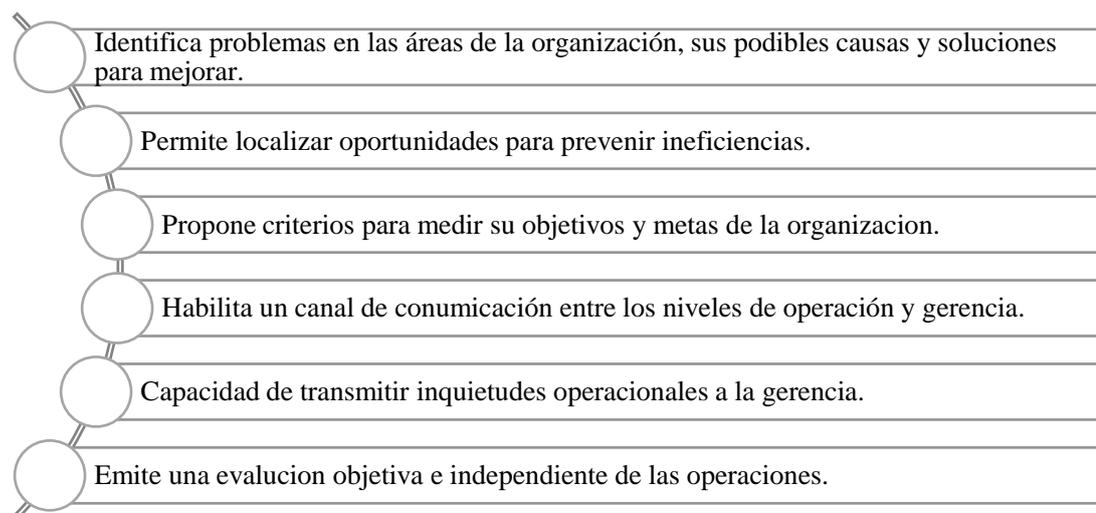
Fuente: Armas (2008)

Elaborado por: Andrade (2023)

1.2.8 Beneficios de la auditoría de gestión

En armonía con Armas (2008) los beneficios de la auditoría de gestión son los siguientes:

Gráfico 4. Beneficios de la auditoría de gestión



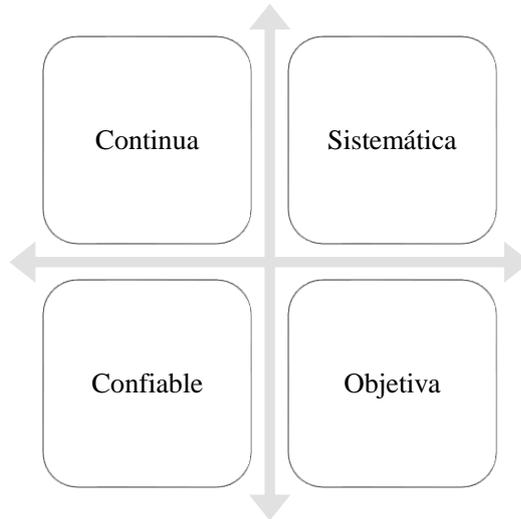
Fuente: Armas (2008)

Elaborado por: Andrade (2023)

1.2.9 Características de una auditoría de gestión

Según Vásquez & Pinargote (2018), una auditoría de gestión se rige bajo una premisa importante mejorar el desarrollo empresarial y así considerar los siguientes parámetros o características:

Gráfico 5. Características de la auditoría de gestión



Fuente: Vásquez & Pinargote (2018)

Elaborado por: Andrade (2023)

1.2.10 Equipo multidisciplinario

Para la ejecución de una auditoría en una institución es fundamental contar con un equipo de trabajo multidisciplinario, este grupo dependerá de la similitud de su naturaleza de la organización y de los departamentos a evaluarse. A continuación, se muestran características fundamentales de los auditores y especialistas que conforman el equipo de auditoría:

Gráfico 6. Equipo multidisciplinario de auditoría de gestión

Auditores	Especialistas
<ul style="list-style-type: none"> •Se designa un jefe de grupo y un supervisor, quienes tendran la responsabilidad de la auditoria. •El trabajo se realiza bajo el control de una dirección de auditoria y de su titular. 	<ul style="list-style-type: none"> •Deben mantener la independencia con la entidad auditada para garantizar su trabajo y generar un mayor grado de confianza. •Estan en la facultad de participar desde la primera fase. •Deben participar a tiempo completo y requerido en la auditoria.

Fuente: Vásquez & Pinargote (2018)

Elaborado por: Andrade (2023)

1.2.11 Control interno

En la investigación Plasencia (2019) manifiesta que el control interno es un sistema que nos permite salvaguardar el activo, verificar datos contables, gestionando la eficiencia operacional. De igual forma, la Contraloría General del Estado (2021) acota que el control interno garantiza la razonabilidad de la información contable y administrativa. El control interno forma es una pieza fundamental en el proceso de gestión. Por otra parte, para llevar a cabo la evaluación del control interno existen diferentes métodos que permiten garantizar un mayor nivel de confiabilidad, los cuales son:

Tabla 3. Métodos de Evaluación de control interno

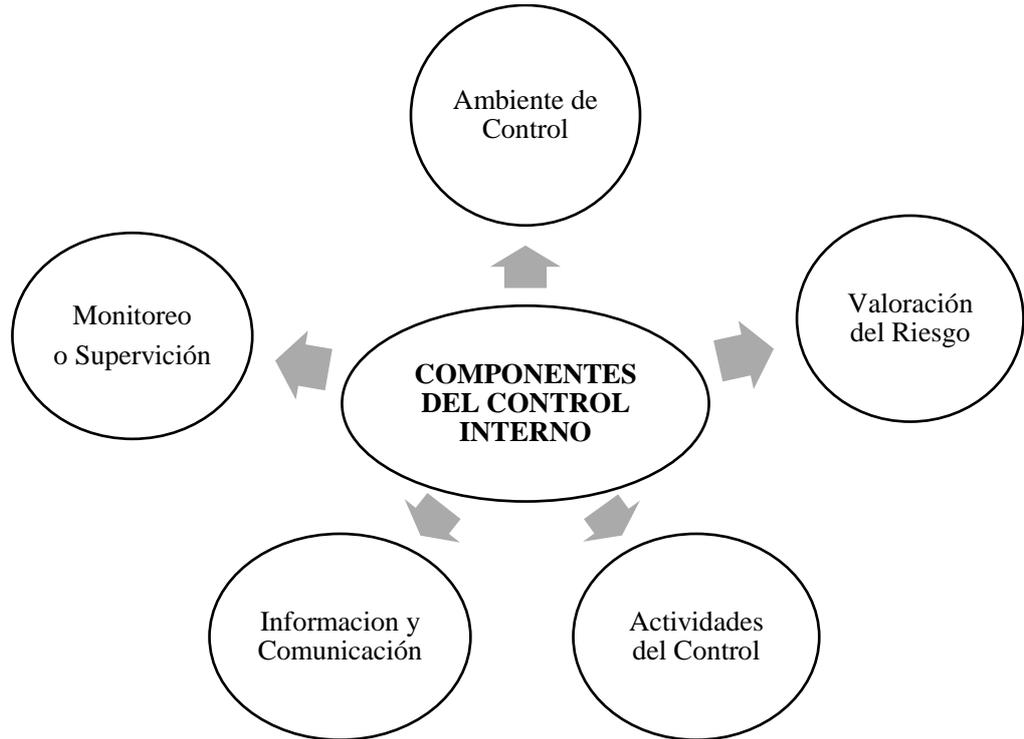
Métodos de evaluación	
Cuestionarios	Consiste en diseñar preguntas las cuales deben ser contestadas por los funcionarios de la entidad.
Flujogramas	Consiste en elaborarse usando símbolos estándar, de manera que sea fácil extraer la información.
Descriptivo	Consiste en describir las diferentes actividades de los departamentos, funcionarios y empleados.

Fuente: Meléndez (2019)

Elaborado por: Andrade (2023)

A continuación, se indican los componentes que conforman el control interno:

Gráfico 7. Componentes del control interno



Fuente: Meléndez (2019)
Elaborado por: Andrade (2023)

1.2.12 Riesgo de la auditoría de gestión

El riesgo de auditoría establecido en la NIA 200 “Objetivos y Principios que Gobiernan la Auditoría de Estados Financieros” consiste cuando el auditor emite una opinión acerca de la razonabilidad de los estados financieros de una organización (Mesén, 2009). Lo cual es importante que la auditoria se encuentre adecuadamente planificada de tal manera que permita identificar errores o debilidades importantes dentro de la entidad para así proponer mejoras. A continuación, se detallan los 3 componentes del riesgo:

Tabla 4. Componentes del riesgo de auditoría

Componentes de Riesgo	
Riesgo inherente	Riesgo de que la auditoria sea una representación errónea.
Riesgo de control	Riesgos de los sistemas de control interno y control contable de la entidad no sean capaces de prevenir, detectar y corregir errores existentes.

Riesgo de detección	Riesgo del auditor cometa errores en el desarrollo de la auditoría.
----------------------------	---

Fuente: Mesén (2009)

Elaborado por: Andrade (2023)

1.2.13 Técnicas y procedimientos de la auditoría de gestión

1.2.13.1 Técnicas de auditoría

Los procedimientos de auditoría son técnicas utilizados por el auditor para la detección de información suficiente y competente, con el propósito de emitir su opinión (Vásquez & Pinargote, 2018). Estas técnicas dependerán netamente del auditor, lo cual permitirán sustentar sus comentarios, conclusiones y recomendaciones. A continuación, se explicará detalladamente las técnicas más utilizadas en esta auditoría:

Tabla 5. Técnicas de auditoría

Técnica	Descripción
Comparación	Permite al auditor a descubrir igualdad o diferencias al comparar resultados, con el fin de determinar conformidad de los resultados.
Revisión selectiva	Permite seleccionar hechos, productos, documentos que permitan verificar el cumplimiento de requisitos.
Rastreo	Esta técnica ayuda a validar documentalmente el cumplimiento de todos los requisitos aplicables a un producto determinado o servicio brindado.
Indagación	Nos permite obtener información a través de averiguaciones o conversaciones con las personas involucradas en los procesos a ser auditados.
Entrevista	
Encuesta	
Comprobación	Permite comprobar documentos, hechos específicos en función del cumplimiento de requisitos establecidos.
Observación	Es aplicable en todos los procesos de auditoría, consiste en cerciorarse de hechos que se están desarrollando en una entidad.

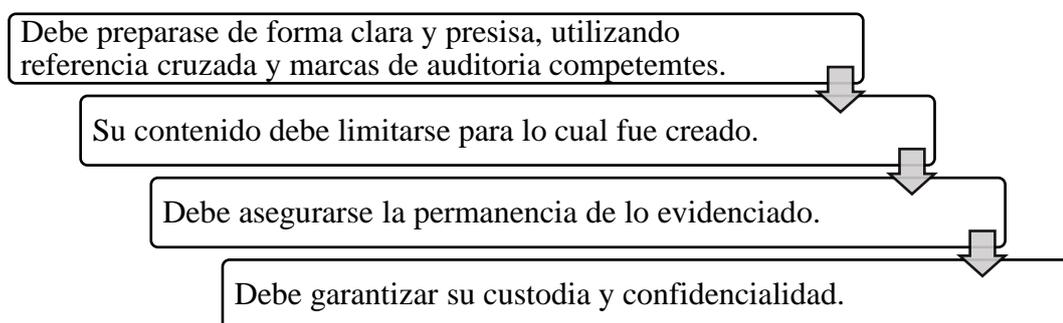
Fuente: Vásquez & Pinargote (2018)

Elaborado por: Andrade (2023)

1.2.13.2 Papeles de trabajo

Los papeles de trabajo son documentos desarrollados por el auditor para la conservación y muestreo de las evidencias obtenidas durante el desarrollo de la auditoría (Vásquez & Pinargote, 2018). De acuerdo con la Contraloría General de Estado (2001) los papeles de trabajo son de propiedad de las unidades de auditoría de los organismos de control y entidades públicas. Todo papel de trabajo debe contar de las siguientes características:

Gráfico 8. Características de los papeles de trabajo



Fuente: Vásquez & Pinargote (2018)

Elaborador por: Andrade (2023)

1.2.13.3 Marcas de auditoría

Según la Contraloría General del Estado (2001) las marcas de auditoría se delimitan como signos distintivos que permiten al auditor identificar e indicar el tipo de trabajo ejecutado. Estas marcas deben ser trazadas con un color diferente al que se encuentra realizando los papeles de trabajo. El uso de estas marcas permite al auditor indicar las partidas que fueron objeto de estudio de la aplicación de procedimientos de auditoría.

1.2.13.4 Procedimientos

Según la Contraloría General del Estado (2001) los procedimientos son procesos de auditoría de las actividades de revisar documentación y de las tareas ejecutadas dentro de la entidad.

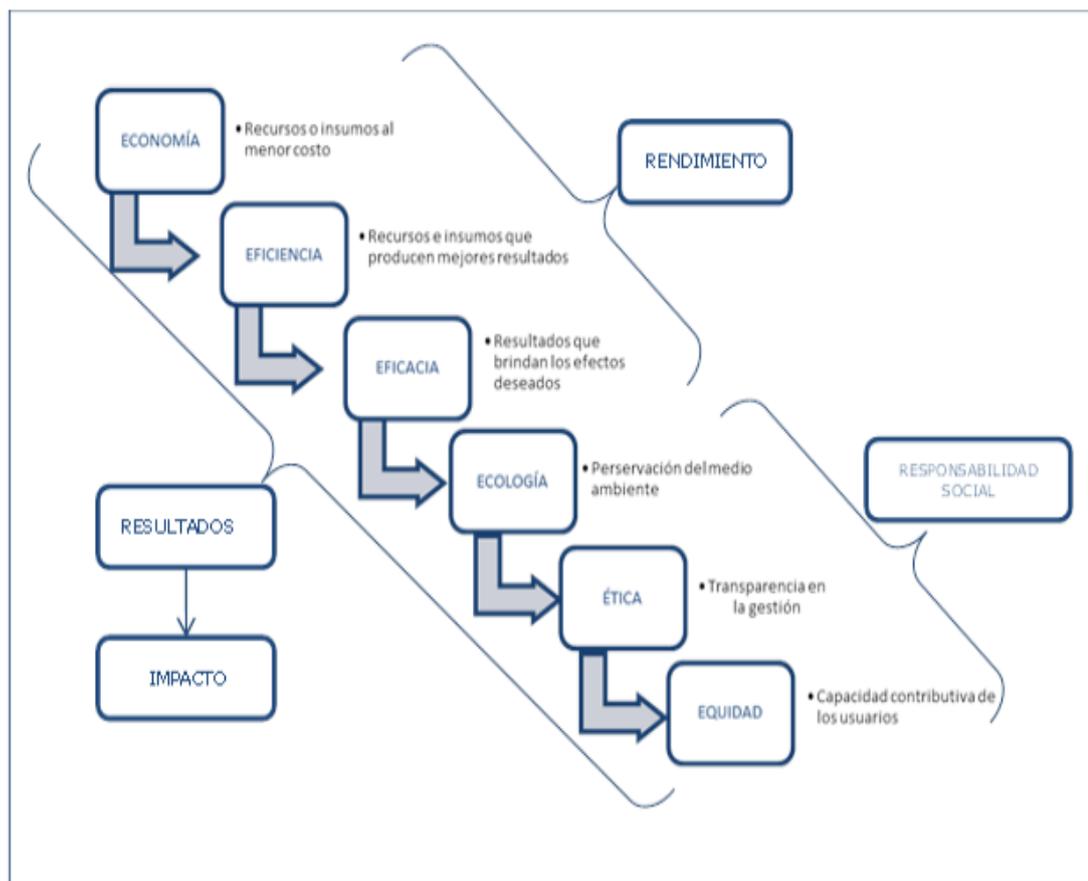
1.2.13.5 Evidencia

Según la Contraloría General del Estado (2001) las evidencias son las documentaciones, información utilizada por el auditor para detallar las conclusiones en base a los resultados de los hallazgos encontrados.

1.2.14 Indicadores de gestión

De acuerdo con Armas (2008) define al indicador como una relación entre las variables cualitativas y cuantitativas que permiten identificar cambios en el objeto observado en relación con los objetivos establecidos. Para su aplicación es importante establecer factores internos y externos que puedan afectar a los resultados. De la misma manera sirve para comparar valores reales con los esperados, para calificar o cuantificar un hallazgo de auditoría. Los indicadores de gestión se clasifican en:

Ilustración 5. Elementos de Gestión



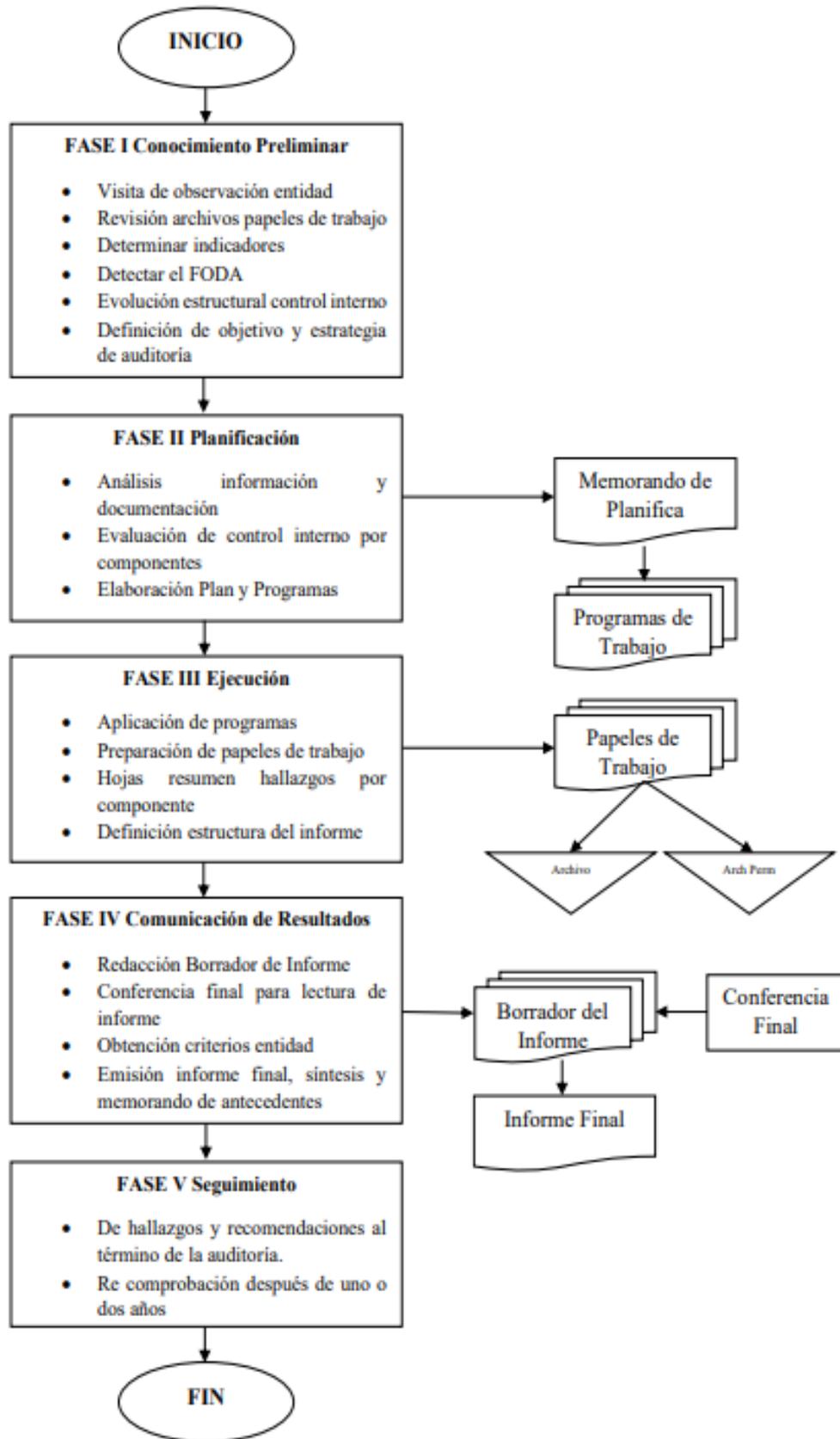
Fuente: Contraloría General del Estado (2001)

Elaborador por: Andrade (2023)

1.2.15 Fases de la auditoría de gestión

Según Vásquez & Pinargote la auditoría de gestión está enfocada en los elementos de la auditoría, en donde se delimitan tres frases principales como: planificación, ejecución y comunicación de resultados. La Contraloría General del Estado describe 5 pasos en su guía de control de gestión, los cuales se describen a continuación:

Ilustración 4. Flujo de procesos de la auditoría de gestión



Fuente: Contraloría General del Estado (2001)

Tabla 6. Fases de la auditoría de gestión

Fases	Descripción
Fase I Planificación	Consiste en definir las actividades que se realizan en las siguientes fases de auditoría. Debe contener el alcance del trabajo y a la vez permite recopilar información para determinar las áreas auditadas (Armas García , 2008).
Fase II Ejecución	Se desarrollan los programas de auditoria establecidos en la fase I. se determinan los hallazgos y a la vez se obtiene la evidencia necesaria para sustentar las conclusiones y recomendaciones (Armas García , 2008).
Fase III Informe	Consiste en comunicar las deficiencias identificadas, donde se expresan las causas y condiciones que generaron el incumplimiento (Armas García , 2008).
Fase IV Seguimiento	Se realiza la verificación del cumplimiento de las recomendaciones sugeridas a la entidad y a la vez se determina el incremento de los niveles de eficiencia y eficacia (Armas García , 2008).

Fuente: Vásquez & Pinargote (2018)

Elaborado por: Andrade (2023)

1.2.16 Normas que rigen en la auditoría de gestión

1.2.16.1 Las normas de auditoria generalmente aceptadas

Se estructuran y consiste en:

Gráfico 9. Clasificación de las normas de Auditoria Generalmente Aceptadas

Normas Generales o Personales	Normas de Ejecución del trabajo	Normas de Preparación del informe
<ul style="list-style-type: none">• Entrenamiento y capacidad profesional• Independencia	<ul style="list-style-type: none">• Planeamiento• Estudio y evaluación	<ul style="list-style-type: none">• Aplicación de los principios de contabilidad• Consistencia

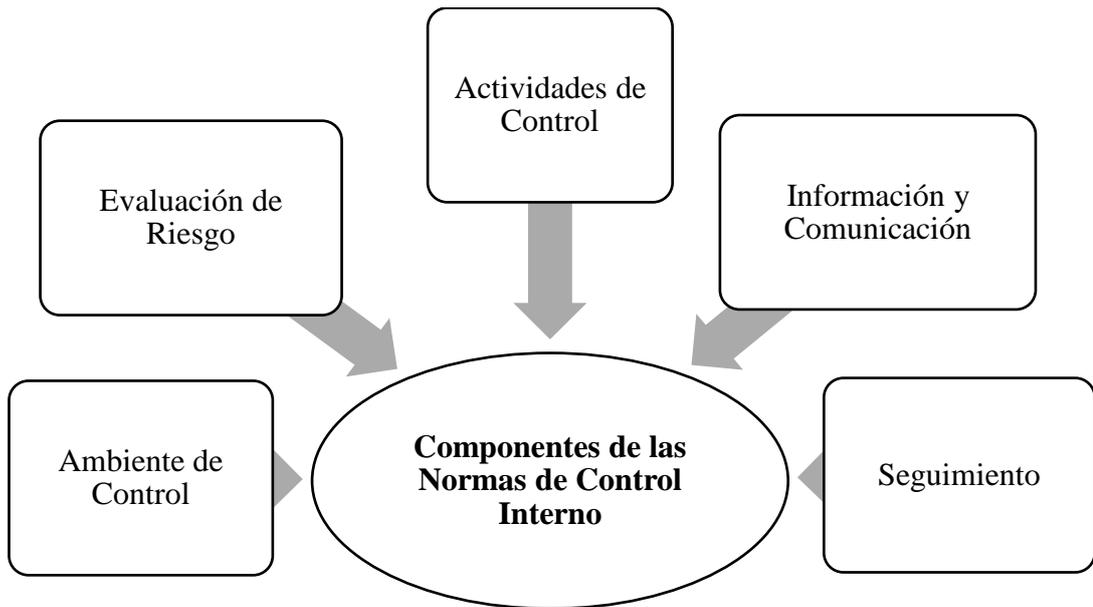
Fuente: Armas (2008)

Elaborador por: Andrade (2023)

1.2.16.2 Normas de control interno de la Contraloría General de Estado

Las normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado son consideradas como un conjunto de prácticas que promueve el diseño, la implementación y evaluación del sistema de control interno aplicado en las instituciones del sector privado y sus servidores. Los componentes de esta Norma son las siguientes:

Gráfico 10. Componentes de las Normas de Control Interno



Fuente: Contraloría General del Estado (2021)
Elaborado por: Andrade (2023)

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

2.1 Descripción de la metodología

2.1.1 Unidad de análisis

La unidad de análisis para el presente proyecto integrador es la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kisapincha” Ltda., que pertenece a la parroquia Quisapincha del cantón Ambato, provincia de Tungurahua. En lo que corresponde a su estructura orgánica, la cooperativa cuenta con una Asamblea General, consejo de administración, consejo de vigilancia, comité de cumplimiento, comité de TI, comité de crédito, comité de riesgo, gerente, jefe financiero, contador, jefe de TI, jefe de marketing, diseñador, jefe de agencias, cajeras, jefe de negocios, coordinador de crédito, analista de crédito, asesor de crédito, atención al cliente entre otros que desempeñan distintas actividades en la cooperativa para así brindar un servicio de calidad.

Para llevar a cabo el presente estudio se evaluaron los procesos presentes en la entidad, entre los cuales están: procesos gobernantes. Los responsables de cada una de estas áreas contribuyeron de manera óptima en la recolección de datos para el desarrollo del estudio.

2.1.2 Fuentes, técnicas e instrumentos de recolección de información

2.1.2.1 Fuentes de información primaria

En la presente investigación se utilizaron fuentes de información primaria debido a que la información fue obtenida de la entidad y sus funcionarios. La información se obtuvo mediante la encuesta y entrevistas, se utilizaron técnicas e instrumentos que permitieron obtener la información de manera más óptima y confiable. A continuación, se presenta un cuadro resumen de las personas que nos han proporcionado la información para el desarrollo de la información.

Tabla 7. Personas encuestadas o entrevistadas

Nombres	Cargo	Departamento
Abg. José Quinatoa	Gerente	Gerencia

Ing. Johana Nauque	Contadora	Contabilidad
Lic. Esteban Guayan	Sub. Gerente	Jefe de negocios
Ing. Paul Mamarandi	Asistente TI	TI

Elaborado por: Andrade (2023)

Encuesta. - Esta técnica se aplicó el 16 de mayo del 2023, a los funcionarios de la cooperativa, de manera presencial en las instalaciones de la misma con la finalidad de determinar la situación actual de la gestión llevada a cabo en la cooperativa.

Cuestionario. - En la presente investigación se utilizaron cuestionarios estructurados con preguntas cerradas con escalas dicotómicas. A continuación, se detallan los ítems a considerar:

Tabla 8. Cuestionario de conocimiento preliminar de la entidad

Preguntas	Escala	Observación
1. ¿La cooperativa cuenta con un plan Estratégico de Desarrollo Institucional aprobado que se encuentre vigente y actualizado?	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No 	
2. ¿la cooperativa tiene definidas sus metas anuales?	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No 	
3. ¿la cooperativa cuenta con políticas y/o procedimientos para la contratación, promoción, y remuneración de sus funcionarios?	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No 	
4. ¿La cooperativa elabora el Plan Anual de Contratación?	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No 	
5. ¿la cooperativa cuenta con manual de funciones para cada departamento?	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No 	
6. ¿La cooperativa cuenta con visión?	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No 	
7. ¿La cooperativa cuenta con misión?	<ul style="list-style-type: none"> • SI 	

Elaborado por: Andrade (2023)

Por otra parte, el segundo cuestionario fue utilizado para realizar la evaluación preliminar del control interno en la fase de la planificación con el fin de determinar el sistema de control interno de la cooperativa. El cuestionario estuvo enfocado en los componentes: Ambiente de control, Evaluación del riesgo, Actividades de control, Información y comunicación y Monitoreo y Supervisión. A continuación, se detallan los ítems a considerar en este instrumento:

Tabla 9. Cuestionario de control interno

Preguntas	Si	No	Observación
Ambiente de Control			
1. ¿El personal que labora en la cooperativa conoce la misión y visión de la misma?			
2. ¿Cuenta la cooperativa con un Código de Ética?			
3. ¿Se sancionan los comportamientos contrarios a la Ética?			
Evaluación del Riesgo			
4. ¿Existe un área de gestión de riesgos dentro de la cooperativa?			
5. ¿Cree usted que los controles existentes son eficientes?			
6. ¿Se han tomado decisiones en relación a los riesgos identificados?			
Actividades de Control			
7. ¿Cuenta la cooperativa con manual de procedimientos?			
8. ¿Se ha realizado un análisis de procesos para eliminar procedimientos innecesarios?			
9. ¿Cuenta la cooperativa con un manual de funciones?			
Información y Comunicación			
10. ¿Existe un sistema adecuado que facilite la obtención de información interna y externa para la toma de decisiones?			

11. ¿Existen canales de comunicación bidireccionales y suficientes para que los empleados conozcan la información relacionada con las tareas que deben realizar, los procedimientos y sus responsabilidades frente a los controles internos?

Supervisión y Monitoreo

12. ¿Se realiza un seguimiento al cumplimiento de los objetivos de la cooperativa?
13. ¿Cuenta la cooperativa con un responsable de auditoría interna?

Elaborado por: Andrade (2023)

2.1.2.2 Fuentes de información secundaria

Para el presente estudio se utilizaron fuentes de información secundaria, las cuales provienen de los documentos proporcionados por la cooperativa, como el plan estratégico, plan operativo anual. Como también se obtuvieron mediante la revisión bibliográfica de artículos científicos, trabajos de posgrado relacionados con el tema de estudio, libros los cuales ayudaron a sustentar y comprender hechos o definiciones encontradas en el estudio.

Observación. - Para el desarrollo de este proyecto se utilizaron los recursos de información disponibles tales como: Plan Estratégico, Plan Operativo Anual, estados financieros, entre otros. La información presente en estos documentos permitió desarrollar las fases de planificación y ejecución de la auditoría de gestión, las cuales consisten en el conocimiento general de la entidad y elaboración de los papeles de trabajo.

Ficha de observación. - Se utilizó este instrumento para establecer los indicadores que fueron utilizados en la fase de ejecución de la auditoría de gestión a partir de los documentos proporcionados por la entidad para evaluar la eficiencia, eficacia de las áreas auditadas.

Tabla 10. Ficha de indicadores

Indicador	Formula
Servidores capacitados	$\text{N.º de funcionarios capacitados} / \text{Total de funcionarios}$
Gasto del personal frente al gasto total	$\text{Total, gasto del personal} / \text{Total gasto}$
Visión	$\text{Empleados que la conocen} / \text{Total de empleados}$ $\text{Empleados que participan en su definición} / \text{Total de empleados}$
Objetivos	$\text{Objetivos alcanzados} / \text{Objetivos definidos}$ Objetivos
Metas	$\text{Metas alcanzadas} / \text{Metas establecidas}$ $\text{Metas alcanzadas} / \text{Objetivos definidos}$
Estrategias	$\text{Estrategias implementadas} / \text{Total de estrategias}$ $\text{Tácticas implementadas} / \text{Total de tácticas}$
Procedimientos	$\text{Procedimientos aplicados} / \text{Procedimientos actualizados}$ $\text{Procedimientos actualizados} / \text{Total de procedimientos}$

Fuente: Armas (2008)

Elaborado por: Andrade (2023)

2.1.3 Fases del desarrollo

Para el cumplimiento de cada uno de los objetivos específicos establecidos en este trabajo, se desarrollaron las fases presentes en la auditoría de gestión, las cuales se presentan a continuación:

Tabla 11. Fases del desarrollo de la auditoría de gestión

Fases	Actividades	Producto
Fase I	Conocimiento preliminar	Memorándum de
Planificación	Revisión de archivos	planificación
		Programas de trabajo

	Determinación de indicadores, contrastando con los indicadores tomados del plan estratégico.	
	Evaluación de control interno	
	Análisis de información y documentación.	
	Elaboración de programa de auditoría.	
Fase II	Aplicación de programas.	Matriz de hallazgos de la
Ejecución	Preparación de papeles de trabajo.	auditoria
	Hoja de hallazgos.	
	Medición de riesgos.	
Fase III	Redacción del borrador del informe.	Informe de auditoria
Comunicación	de	
Resultados	Conferencia para lectura del informe.	
	Redacción del informe final.	

Fuente: Armas (2008)

Elaborado por: Andrade (2023)

En la fase I Planificación se realizó una visita a la entidad con la finalidad de conocer la situación actual de su administración y gestión. Posteriormente, en base a la documentación proporcionada por la entidad se procedió a analizar cada uno de estos documentos para preparar los papeles de trabajo de la auditoria. Además, en esta fase se realizó la evaluación del control interno de la entidad y las áreas auditadas para determinar el riesgo y por último se elaboran los programas de auditoría. El producto de esta fase fue el memorándum de planificación y los programas de trabajo.

En la fase de II Ejecución el auditor desarrolla la planificación descrita en la primera fase en donde mediante la información recolectada y el previo conocimiento de la entidad auditada. Este emitirá una razón sobre la gestión de la entidad tomando en cuenta el cumplimiento de los objetivos y metas trazadas por la entidad. Además, en

esta fase se realizaron actividades para determinar pruebas de control sustantivas y de cumplimiento. Se aplicaron indicadores de gestión y posteriormente su interpretación lo cual permitirá identificar y formular los hallazgos. El producto de esta fase fueron los papeles de trabajo y hoja de hallazgos los cuales permitieron sustentar los criterios emitidos en la fase posterior.

En la fase III Comunicación de Resultados, en el cual se elaboró un informe y se comunicó a la entidad de los hallazgos encontrados en la fase anterior señalando los criterios, causa y efectos. Así también, una recomendación del auditor permitiendo conocer a la entidad auditada los resultados de la auditoría. Lo cual permitirá aplicar mejoras correspondientes a lo que se refiere la eficiencia, eficacia y economía.

CAPÍTULO III

DESARROLLO

3.1 Auditoría de gestión

Para el cumplimiento de los objetivos planteados en el presente proyecto integrador se efectuó lo siguiente:

- Se realizó una auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., donde se analizaron las áreas de la entidad como: gerencia, contabilidad, jefe de negocios y sistemas. Donde se obtuvieron resultados acordes al desarrollo y aplicación de cada una de las fases de auditoría de gestión, como también se aplicó su evaluación de control interno correspondiente con su enfoque en ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación, monitoreo y supervisión. Lo que ha permitido al auditor adquirir un conocimiento preliminar sobre la entidad auditada.
- Posteriormente se elaboraron los papeles de trabajo entre los cuales están: cuestionarios, índices de gestión tomados del plan estratégico correspondiente.
- Por último, en base a la hoja de hallazgos se procedió a redactar los resultados obtenidos en un informe final.

**AUDITORÍA DE
GESTIÓN A LA
COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO
“KISAPINCHA LTDA.”**

FASE I

**PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR O
ESTRATÉGICA**

3.1.1 Planificación preliminar o estratégica

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "KISAPINCHA" LTDA
DIRECCIÓN:	C. Eugenio Espejo, Ambato 180109
SEDES:	Ambato – Latacunga – Píllaro – Riobamba - Ibarra
PÁGINA WEB:	https://www.facebook.com/kisapinchacooperativa

INFORMACIÓN DE LA AUDITORÍA	
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría de Gestión
PERÍODO AUDITADO:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022

ÍNDICE DE REFERENCIA DE AUDITORÍA	
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR O ESTRATÉGICA	
REF./ PT	DESCRIPCIÓN
GVP	Guía de Visita Previa
AP	Archivo Permanente
AC	Archivo Corriente
MPE	Memorándum de Planificación Estratégica
CCI	Cuestionario de Control Interno
EA	Enfoque de Auditoría
MR	Matriz de Riesgo
EA	Enfoque de Auditoría
PAG	Programa de Auditoría de Gestión

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

GUÍA DE VISITA PREVIA

1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1. Nombre de la entidad a Auditar	Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda.
1.2. Número de Ruc	1801721591001
1.3. Dirección	C. Eugenio Espejo, Ambato 180109
1.4. Correo electrónico de la empresa	coac.kisapincha@hotmail.com
1.5. Fecha de la visita	14 de junio del 2023
1.6. Responsable de contestar la entrevista: Nombre y Cargo	Ab. José Quinatoa - Gerente
1.7. Entrevistador: Nombre y Cargo	Karina Andrade - Senior

2. INFORMACIÓN AMBIENTE INTERNO

PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1. ¿La cooperativa cuenta con una reseña histórica?	X		Ver en la APO 1
2. ¿La cooperativa cuenta con una misión?	X		Ver en la APO 2
3. ¿La cooperativa cuenta con una visión?	X		Ver en la APO 2
4. ¿La cooperativa cuenta con valores corporativos?	X		Ver en la APO 2
5. ¿La cooperativa cuenta con organigrama estructural autorizado en el que se muestre los departamentos?	X		Ver en la APO 3
6. ¿La cooperativa cuenta con un manual de funciones?	X		
7. ¿Se han realizado auditorias en los años anteriores?	X		
8. ¿La cooperativa cuenta con un software contable y cuál es?	X		Sistema Financial
9. ¿La cooperativa cuenta con documentos de respaldo contables?	X		
10. ¿Cuál es la actividad principal de la cooperativa?	X		La prestación de servicios financieros e inversiones.

11. ¿La cooperativa cuenta con políticas y estrategias institucionales?	X		GVP 2/4
12. ¿La cooperativa cuenta con contraseñas de acceso para utilizar el software contable?	X		
13 ¿la cooperativa cuenta con una base legal a la que se rige y deben cumplir sus obligaciones?	X		Ver en la APO 5

ENTREVISTA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KISAPINCHA” LTDA.

Nombre: Abg. José Quinatoa

Fecha: 14 junio del 2023

1. ¿En qué segmento y a que organismo se rige la cooperativa?

Segmento 2 controlado por la SEPS

2. ¿Mencione el horario de atención para los clientes?

El horario de atención es de 8:00 h a 17:00 h

3. ¿Cuál es la actividad principal de la entidad y a qué sector se dirigen?

La actividad principal de la cooperativa es la prestación de servicios financieros y estamos dirigidos a todos los sectores comerciales.

4. ¿Mencione los objetivos principales de la cooperativa que se han planteado en la administración?

Mejorar cada uno de los indicadores financieros a través de capacitaciones al personal administrativo y al consejo de vigilancia.

5. ¿A qué normativa se rige la cooperativa?

La cooperativa está regida por la SEPS, Ley N°356 y la Ley Orgánica de economía Popular y Solidaria

6. ¿Posee la cooperativa un Plan Estratégico?

GVP 3/4

Si

7. ¿Posee la Cooperativa un organigrama Organizacional?

Si

8. ¿Posee la cooperativa con un sistema de control interno?

Si, al momento contamos con un consejo de vigilancia que tiene un periodo de 4 años.

9. ¿La cooperativa en el desarrollo de sus actividades aplican las Normas Internacionales de Información Financiera establecidas por la SEPS?

Si, ya que nos encontramos en el segmento 2 y debemos cumplir con la normas y leyes implementadas por la SEPS.

10. ¿En la cooperativa se han aplicado auditorias de control interno en periodos anteriores?

Si, cada año se realizan por auditores internos y externos.

11. ¿la cooperativa cuenta con personal altamente capacitado para ejercer sus funciones en las respectivas áreas?

Si, los empleados están debidamente capacitados.

12. ¿la cooperativa cuenta con un reglamento de control interno y manual de funciones?

Si, cada departamento cuenta con un manual de funciones.

3. INFORMACIÓN AMBIENTE EXTERNO

GVP 4/4

3.1. Aspecto económico, legal y político

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., es una entidad basada en las instrucciones de la (SEPS) Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que cumple con todas las obligaciones establecidas por la agencia.

3.1. Aspecto tecnológico

La Cooperativa de Ahorro y crédito Kisapincha Ltda., al manejar grandes bases de datos, cuentas, cotizaciones, fondos, transferencias, entre otros servicios, están ligados con la información por lo que es importante invertir en innovación tecnológica para avanzar al ritmo que impone el mercado.

3.2. Aspecto de competencia

La competencia que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., es amplia ya que dentro de la provincia de Tungurahua existen instituciones financieras de segmentos más altos, es así que en la ciudad de Ambato las COAC tienen un papel importante en el sector financiero ya que están separados de los bancos, debido a que su interés no es tan alto.

Abg. José Quinatoa
Gerente General



Karina Andrade
Auditora

ARCHIVO PERMANENTE

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda.
NÚMERO DE RUC:	
DIRECCIÓN:	C. Eugenio Espejo, Ambato 180109
SEDES:	Ambato-Latacunga-Píllaro-Riobamba-Ibarra
PÁGINA WEB:	https://www.facebook.com/kisapinchacooperativa

ÍNDICE ARCHIVO PERMANENTE	AP
CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN	APCO
Constitución de la Empresa (Reseña histórica)	APCO 1
Detalles estratégicos (Misión, Visión, valores, Objetivos)	APCO 2
Organigrama Estructural	APCO 3
Principales Actividades (Servicios o Productos que ofertan)	APCO 4
Base Legal (en que leyes se rigen la empresa)	APCO 5
Marcas y logos, Ubicación	APCO 6

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN

Historia de la empresa

La cooperativa de ahorro y crédito Kisapincha Ltda. nace en el año 2006 en la ciudad de Ambato, el 10 de noviembre del año 2005 se reúnen en la comunidad Illahua chico el señor Silverio Tuala, José Quinatoa y José Maiza, con el objetivo de analizar asuntos económicos que tenía prestada el grupo juvenil de Cunga loma, en la cual se trataba la falencia de cobrar el dinero prestado por esa razón se planifico crear una cooperativa de ahorro y crédito.

Las tres personas decidieron tomar el cargo para adjuntar las cédulas de socios que querían formar la cooperativa de ahorro y crédito, en el transcurso de 15 días adjunto 21 socios interesados para formar parte de la misma, el mes de diciembre del año 2005 proceden a realizar la segunda reunión definitiva para hacer aprobar el estatuto de la cooperativa con el nombre de Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. el cual fue aprobado ante la asamblea general de socios, recordando el nombre ancestral del pueblo con la alianza de los pueblos indígenas y campesinos reconocidos a nivel de nuestra constitución política del Ecuador.

Por lo cual se organizó con 22 socios y con un ahorro de 500 dólares cada socio iniciadores para poder capitalizar la cooperativa y así dar servicio a los socios que confían en la institución. El día 28 de febrero del año 2006 fue aprobado los estatutos y contaron con personería jurídica el día 10 de marzo del 2006 con el acuerdo ministerial N.º 006-SDRCC-2006, con el número de orden N.º 6927.

La cooperativa brinda los servicios de Ahorro y Crédito, Ahorro a la vista, Ahorro a Plazo Fijo, Micro créditos, Emergencia, pequeños comerciantes, ganadería, agricultura, etc. Y otros servicios como pago de servicios básicos, pago de BDH, recaudación de matriculación vehicular, recaudación del Rice, pago de Teléfono y otros servicios adicionales (Kisapincha, 2023).

Detalles estratégicos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., dentro de los detalles estratégicos, ha definido la misión, visión, valores institucionales y la estructura organizacional, como se muestra a continuación:

Misión

La cooperativa de ahorro y crédito Kisapincha Ltda., ofrece productos y servicios financieros, de forma eficaz y oportuna con capital humano competitivo y con valores cristianos, comprometidos en generar progreso y bienestar en la economía popular y solidaria.

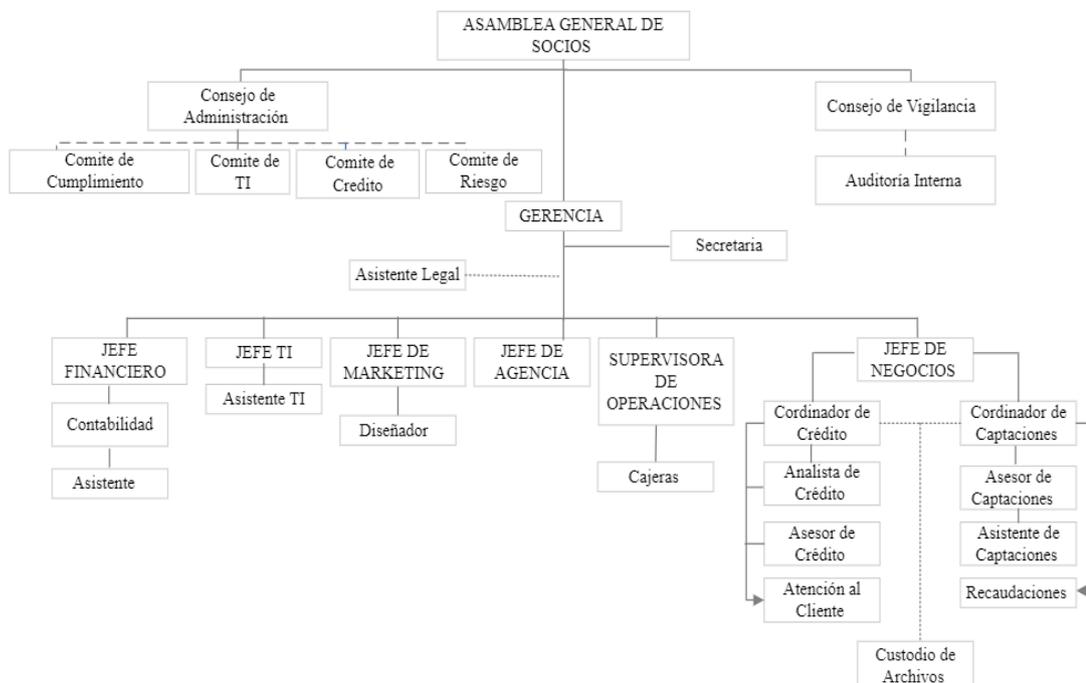
Visión

Ser la cooperativa de ahorro y crédito más innovadora y rentable, que genera progreso y bienestar, a nuestros socios, con calidad y vocación de servicio.

Valores

- Honestidad
- Responsabilidad
- Respeto
- Lealtad
- Seguridad
- Confianza
- Transparencia
- Trabajo en equipo
- Innovación

Estructura organizacional



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. (2021)

Detalles de operación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., cuenta con servicios financieros, créditos, servicios cooperativos los cuales se detallarán en la siguiente tabla:

Tabla 1. Servicios Financieros, cooperativos y créditos.

Productos	Áreas	Concepto
Créditos	• Hipotecario	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., ofrece una variedad de créditos a sus asociados, el crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante su período de tiempo determinado (Kisapincha, 2023).
	• Estudiantil	
	• Asociativo	
	• Ordinario	
Ahorro	• Ahorro a la vista	Con el fin de promover y crear una cultura de ahorro en niños, mujeres y hombres, la

	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro Kisa cooperativa ofrece varias alternativas de ahorro pinchito (Kisapincha, 2023). • Ahorro programado
Inversiones	<ul style="list-style-type: none"> • Inversión a plazo fijo Se puede realizar a 60, 90, 180, 360 días o más (Kisapincha, 2023).

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. (2023)

Elaborado por: Andrade (2023)

Dentro de los servicios los clientes pueden pagar sus planillas de:

- Servicios básicos
- Pago Planes celulares
- Recaudaciones Rice
- Recaudaciones SRI, entre otros.
- Pago del bono de desarrollo humano

APC05

Detalles legales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., se rige bajo las siguientes bases legales:

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Código Orgánico monetario y financiero
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)
- Superintendencia de bancos (BP)
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)
- Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria
- Reglamento general de la ley de cooperativas
- Ley Orgánica de prevención
- Ley del IESS
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LRTI)

Marcas y logos

La cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., posee el siguiente logo:

Ilustración 2. Logo de la cooperativa Kisapincha Ltda.



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. (2023)

Ubicación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. tiene su sede en Ambato.

Ilustración 3. Ubicación de la Cooperativa Kisapincha Ltda.



Fuente: Google Maps (2023)

ARCHIVO CORRIENTE

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.
NÚMERO DE RUC:	1801721591001
DIRECCIÓN:	C. Eugenio Espejo, Ambato 180109
SEDES:	Ambato-Latacunga-Píllaro-Riobamba-Ibarra
PÁGINA WEB:	https://www.facebook.com/kisapinchacooperativa

INFORMACIÓN DE LA AUDITORÍA	
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría de Gestión
PERÍODO AUDITADO:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022

COMPONENTES DEL ARCHIVO		
ARCHIVO CORRIENTE	A.C.1	Visita previa y conocimiento de la entidad
	A.C.1.1	Visión sistemática y estratégica
	A.C.2	Planificación del trabajo
	A.C.2.1	Memorándum de planificación Estratégica

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

VISITA PREVIA Y CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha

INFORMACIÓN BÁSICA DE CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD / VISIÓN SISTÉMICA Y ESTRATÉGICA

PERÍODO: AÑO 2022

VISION SISTÉMICA							
FACTORES INTERNOS							
	Sistema de planificación operacional (Programación de Operaciones y Presupuesto)	Sistema de Organización Administrativo	Sistema de administración del personal	Sistema de administración de bienes y servicios	Sistema de administración financiera (Contabilidad, Presupuesto, Tesorería y Crédito Público)	Sistema de Información	Sistema de Gerencia o Dirección
ANÁLISIS FUNCIONAL	-Cuenta con una planificación prevista para 4 años, que contiene metas y objetivos	-Coordinación de Educación	-No tiene dirección de Talento Humano. - Cuenta con manual de funciones y procedimientos.	- Dirección Administrativa	- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.	-Coordinador general de Tecnologías de información y comunicación	- Departamento de gerencia (JOSÉ QUINATO A)
			sueldo mínimo Sueldo máximo		-SEPS	La cooperativa cuenta con un sistema informático confiable que permite almacenar información sin perder ningún respaldo.	Responsabilidades de planificar dirigir, controlar y supervisar todas las actividades se realicen de manera eficaz y eficiente.

FACTORES DEL ENTORNO (EXTERNOS)								
PRÓXIMO			REMOTO (BASARSE EN EL FODA)					
CLIENTES	COMPETIDORES	PROVEEDORES	SOCIALES	ECONÓMICOS	POLÍTICOS	DEMOGRÁFICOS	REGULATORIO	CIENTÍFICO/ TECNOLÓGICO
<p>-La cooperativa tiene identificado como clientes a las 24 provincias del Ecuador.</p> <p>-Personas que necesitan obtener servicios financieros.</p>	<p>Cooperativas del segmento 1,2 y 3</p>	<p>Las personas naturales y jurídicas que invierten en pólizas, como también las instituciones financieras como: la Empresa Eléctrica (EASA), EMAPA</p>	<p>-No existe educación financiera</p> <p>- Desinformación</p>	<p>-Acceso a financiamiento por parte del Estado.</p> <p>-La institución cuenta con suficientes recursos financieros para cumplir las metas planteadas.</p>	<p>-</p> <p>Actividades de corrupción y lavado de activos</p>	<p>- No cuenta con amplio territorio.</p> <p>-Ubicada en una dirección de fácil acceso.</p>	<p>-Personal no capacitado para cumplir con sus funciones.</p>	<p>- Vulnerabilidades en el sistema financiero como de la web.</p>

VISION ESTRATÉGICA					
VISIÓN	Ser la cooperativa de ahorro y crédito más innovadora y rentable, que genera progreso y bienestar, a nuestros socios, con calidad y vocación de servicio.				
MISIÓN	La cooperativa de ahorro y crédito Kisapincha Ltda., ofrece productos y servicios financieros, de forma eficaz y oportuna con capital humano competitivo y con valores cristianos, comprometidos en generar progreso y bienestar en la economía popular y solidaria.				
OBJETIVOS	Desarrollo del capital humano				
	Colocación de créditos				
	Captación de recursos financieros				
	Cobertura institucional				
	Posicionamiento de la marca e imagen corporativa				
	Crecimiento y solidez de la estructura financiera				
PLANIFICACION	ORGANIZACIÓN	DINAMIZACIÓN	EVALUACIÓN	REAJUSTES	RESPONSABILIDAD
La cooperativa cuenta con un plan estratégico de duración de años, el mismo documento cuenta con misión, visión, valores.	Las personas encargadas de realizar el plan estratégico son: José Quinatoa gerente General y Consejo de Vigilancia.	La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) ejecuta acciones significativas y de gran influencia que, mediante procesos técnicos, no solo agregan valor, sino que favorecen tanto a los sectores controlados como la economía del país.	La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) se encarga de evaluar los posibles riesgos, los cuales permiten comparar los resultados de su calificación con los criterios definidos, estableciendo los niveles de exposición de la institución en riesgo.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. cuenta con una planificación a corto plazo.	Gerente de la Cooperativa (José Quinatoa) Junta Administrativa.

PLANIFICACIÓN DEL TRABAJO

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

Ambato, 22 de junio del 2023

Karina Andrade

Auditor Independiente

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "KISAPINCHA" LTDA
DIRECCIÓN:	C. Eugenio Espejo, Ambato 180109
SEDES:	Ambato-Latacunga-Píllaro-Riobamba-Ibarra
PÁGINA WEB:	https://www.facebook.com/kisapinchacooperativa
ELABORADO POR:	Karina Andrade
REVISADO POR:	Doc. Guido Tobar

INFORMACIÓN DE LA AUDITORÍA	
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría de Gestión
PERÍODO AUDITADO:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022

1. ANTECEDENTES Y MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., precedentemente no ha tenido auditorías, por lo cual atendiendo a la invitación a auditoría externa en la prensa, se ha presentado a la Junta General de accionista la propuesta de servicios profesionales GALAD DIAMOND AUDIT, en la ciudad de Ambato a los 10 días del mes de Mayo del año 2023, luego de haber celebrado el contrato de servicios profesionales entre la Cooperativa de Ahorro y crédito Kisapincha Ltda., y la empresa GALAD DIAMOND AUDIT, con el fin de mantener un control suficiente en la unidad, considerando que el área administrativa y financiera constituye la columna vertebral de la organización, se acepta por primera vez la auditoría administrativa de GALAD DIAMOND AUDIT a la Cooperativa de Ahorro y crédito Kisapincha Ltda., para el año 2022, donde se pueda determinar el grado de eficiencia, eficacia, economía, efectividad y calidad de la gestión de los procesos.

2. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA

- Evaluar el desempeño de los departamentos de la entidad identificado la eficacia, eficiencia y efectividad permitiendo mejorar la gestión mediante la emisión de criterios

3. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

- Verificar que la entidad cumpla con las metas y objetivos planificados en el plan estratégico.
- Verificar que la entidad este utilizando adecuadamente sus recursos evaluados en relación a su eficiencia, eficacia, economía, efectividad y calidad.
- Verificar el cumplimiento de los procesos realizados de cada departamento en relación a su eficiencia, eficacia, economía, efectividad y calidad.

4. FECHA DE INTERVENCIÓN

Actividad	Fecha estimada
Inicio de trabajo	01/06/2023
Finalización del trabajo de campo	30/06/2023
Discusión del borrador	07/07/2023
Presentación del informe	12/07/2023
Emisión del informe final	14/07/2023

5. DÍAS PRESUPUESTADOS

La auditoría se efectuará en 30 días laborables, distribuidos en las siguientes fases:

FASES	# DE DÍAS
Fase I: Conocimiento preliminar	3 días
Fase II: Planificación	4 días
Fase II: Ejecución	20 días
Fase IV: Comunicación de resultados	3 días
TOTA, DÍAS	30 días

6. EQUIPO MULTIDISCIPLINARIO

A.C.2.1
MPE 3/5

EQUIPO DE AUDITORÍA				
Nombre		Iniciales	Cargos	Firmas
Guido Vasco	Hernán Tobar	GHTV	Supervisor	 Dr. Guido Hernan Tobar Vasco
Karina Flores	Lorea Andrade	KLAF	Auditora	

7. INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD AUDITADA

1. Constitución de la entidad

La cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. nace en el año 2006 en la ciudad de Ambato, el 10 de noviembre del año 2005 se reúnen en la comunidad Illahua chico el señor Silverio Tuala, José Quinatoa y José Maiza, con el objetivo de analizar asuntos económicos que tenía prestada el grupo juvenil de Cunga loma, en la cual se trataba la falencia de cobrar el dinero prestado por esa razón se planifico crear una cooperativa de ahorro y crédito.

2. Misión

La cooperativa de ahorro y crédito Kisapincha Ltda., ofrece productos y servicios financieros, de forma eficaz y oportuna con capital humano competitivo y con valores cristianos, comprometidos en generar progreso y bienestar en la economía popular y solidaria.

3. Visión

Ser la cooperativa de ahorro y crédito más innovadora y rentable, que genera progreso y bienestar, a nuestros socios, con calidad y vocación de servicio.

4. Valores

- Honestidad
- Responsabilidad
- Respeto
- Lealtad

- Seguridad
- Confianza
- Transparencia
- Trabajo en equipo
- Innovación

A.C.2.1
MPE 4/5

5. Principales Actividades

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., cuenta con servicios financieros, créditos, servicios cooperativos los cuales se detallarán en la siguiente tabla:

Tabla 1. Servicios Financieros, cooperativos y créditos.

Productos	Áreas	Concepto
Créditos	• Hipotecario	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., ofrece una variedad de créditos a sus asociados, el crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante su período de tiempo determinado (Kisapincha, 2023).
	• Estudiantil	
	• Asociativo	
	• Ordinario	
Ahorro	• Ahorro a la vista	Con el fin de promover y crear una cultura de ahorro en niños, mujeres y hombres, la cooperativa ofrece varias alternativas de ahorro (Kisapincha, 2023).
	• Ahorro Kisa pinchito	
	• Ahorro programado	
Inversiones	• Inversión a plazo fijo	Se puede realizar a 60, 90, 180, 360 días o más (Kisapincha, 2023).

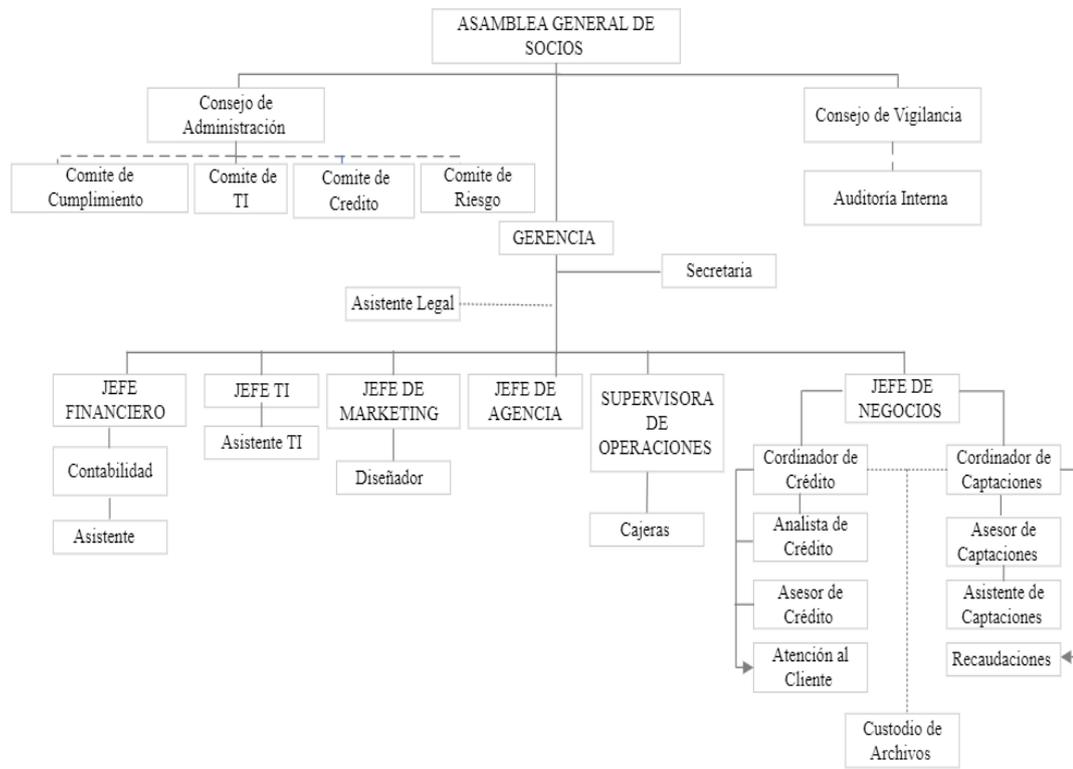
Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. (2023)

Elaborado por: Andrade (2023)

Dentro de los servicios los clientes pueden pagar sus planillas de:

- Servicios básicos
- Pago Planes celulares
- Recaudaciones Rice
- Recaudaciones SRI, entre otros.
- Pago del bono de desarrollo humano

6. Estructura organizacional



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. (2021)

7. Detalles legales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., se rige bajo las siguientes bases legales:

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Código Orgánico monetario y financiero
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)
- Superintendencia de bancos (BP)
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)
- Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria
- Reglamento general de la ley de cooperativas
- Ley Orgánica de prevención
- Ley del IESS
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LRTI)

8. EVALUACIÓN DEL RIESGO

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "KISAPINCHA" LTDA
NÚMERO DE RUC:	1801721591001
DIRECCIÓN:	C. Eugenio Espejo, Ambato 180109
SEDES:	Ambato-Latacunga-Píllaro-Riobamba-Ibarra
PÁGINA WEB:	https://www.facebook.com/kisapinchacooperativa

INFORMACIÓN DE LA AUDITORÍA	
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría de Gestión
PERÍODO AUDITADO:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022

ÍNDICE		
	REF./PT.	DESCRIPCIÓN
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	CCI	Evaluación de Control Interno
	MNCYNR	Matriz Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo Inherente
	E.A	Evaluación de Auditoría
	M.R	Matriz de Riesgo

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

8.1 RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN PRELIMINAR DE LA EMPRESA

N.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
AMBIENTE DE CONTROL				
1	¿El personal que labora en la cooperativa conoce la misión y visión de la misma?	X		
2	¿La entidad tiene establecido indicadores que permitan evaluar su gestión?		X	
3	¿La entidad dispone de políticas y prácticas para la planificación y administración del talento humano?	X		
4	¿La entidad cuenta con un Plan Estratégico de Desarrollo Institucional aprobado que se encuentre vigente y actualizado?	X		
5	¿Cuenta la cooperativa con un Código de Ética?	X		
6	¿Se sancionan los comportamientos contrarios a la Ética?	X		
7	Se han definido los límites de autoridad y responsabilidad, partiendo del principio de segregación de funciones, en cada uno de los niveles de la organización.	X		
8	Existen procedimientos definidos para la promoción, selección, capacitación, evaluación, compensación, y sanción del personal	X		
9	¿Se solicita la rendición de cuentas a cada uno de los niveles asignados dentro de la estructura y de acuerdo a sus responsabilidades?	X		
EVALUACIÓN DE RIESGOS				
10	¿La entidad cuenta con un seguro para proteger los bienes muebles?		X	
11	¿Existe un área de gestión de riesgos dentro de la cooperativa?	X		
12	¿realiza seguimientos a las personas con mora?	X		
13	¿El área jurídica de la Dirección Regional cuenta con el número suficiente de servidores que les permita cumplir con todas las funciones a ellas asignadas?	X		
14	Se evalúan tanto los incentivos como la exigencia de metas y las oportunidades que pueden llevar a que se cometa un fraude.	X		
ACTIVIDADES DE CONTROL				
15	El área encargada de la recuperación de cartera no cuenta con un número suficiente de servidores que les permita cumplir con las funciones a ellos asignados	X		
16	Existen operaciones realizadas por los servidores autorizadas y aprobadas por la máxima autoridad de la entidad?	X		
17	¿Las transacciones realizadas por la entidad están sustentadas en documentos que aseguren su validez y confiabilidad?	X		
18	¿Se designa custodios para la administración de bienes de la entidad?		X	
19	¿La entidad elabora el Plan Anual de Contratación?	X		

20	La aplicación de los procedimientos y las políticas establecidas, cuentan con un responsable por su aplicación y cumplimiento.	X		
21	¿El volumen de operaciones relacionados con la ejecución de las obligaciones como del proceso coactivo es voluminoso y se han realizado auditorías?		X	
22	¿La entidad realiza estudios previos de inversión de los proyectos?	X		
23	Solo las personas autorizadas tienen acceso a los registros y datos de la organización	X		
24	Se tienen alineados los controles de TI con los procesos de la organización y los controles generales.	X		
25	Se han diseñado y ejecutado actividades de control orientadas a la infraestructura de TI, propendiendo por la integridad y disponibilidad de las herramientas tecnológicas.	X		
26	¿El personal encargado del cálculo de los intereses ha recibido la capacitación al respecto y sus actividades están relacionada con aspectos financieros?	X		

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
27	Se ha establecido un protocolo de comunicación entre la administración y el directorio, de tal forma que las dos partes compartan la información que permite validar el cumplimiento de los objetivos de la organización.	X		
28	¿La entidad utiliza los medios digitales para dar a conocer sus actividades Y beneficios a sus socios?	X		
29	Existe una óptima comunicación entre la administración y sus servidores?	X		
30	Existen canales de comunicación adecuados con terceros y partes externas	X		
SUPERVISIÓN Y MONITOREO				
31	¿Existen otros organismos facultados para que realicen los procedimientos de ejecución de las obligaciones y del coactivo, basándose en las resoluciones emitidas por el Contralor General del Estado?	X		
32	¿Cuenta la cooperativa con un responsable de auditoría interna?	X		
33	¿Se realiza un seguimiento al cumplimiento de los objetivos de la cooperativa?	X		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO - INFORME COSO
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2022

N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		MNCYNR
			SI	NO	CALIFICACIÓN TOTAL
AMBIENTE DE CONTROL					
1	¿El personal que labora en la cooperativa conoce la misión y visión de la misma?	33	1		1
2	¿La entidad tiene establecido indicadores que permitan evaluar su gestión?	33		0	0
3	¿La entidad dispone de políticas y prácticas para la planificación y administración del talento humano?	33	1		1
4	¿La entidad cuenta con un Plan Estratégico de Desarrollo Institucional aprobado que se encuentre vigente y actualizado?	33	1		1
5	¿Cuenta la cooperativa con un Código de Ética?	33	1		1
6	¿Se sancionan los comportamientos contrarios a la Ética?	33	1		1
7	Se han definido los límites de autoridad y responsabilidad, partiendo del principio de segregación de funciones, en cada uno de los niveles de la organización.	33	1		1
8	Existen procedimientos definidos para la promoción, selección, capacitación, evaluación, compensación, y sanción del personal	33	1		1
9	¿Se solicita la rendición de cuentas a cada uno de los niveles asignados dentro de la estructura y de acuerdo a sus responsabilidades?	33	1		1
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
10	¿La entidad cuenta con un seguro para proteger los bienes muebles?	33		0	0
11	¿Existe un área de gestión de riesgos dentro de la cooperativa?	33	1		1
12	¿realiza seguimientos a las personas con mora?	33	1		1
13	¿El área jurídica de la Dirección Regional cuenta con el número suficiente de servidores que los permita cumplir con todas las funciones a ellas asignadas?	33	1		1
14	Se evalúan tanto los incentivos como la exigencia de metas y las oportunidades que pueden llevar a que se cometa un fraude.	33	1		1

ACTIVIDADES DE CONTROL					
15	El área encargada de la recuperación de cartera no cuenta con un número suficiente de servidores que les permita cumplir con las funciones a ellos asignados	33	1		1
16	Existen operaciones realizadas por los servidores autorizadas y aprobadas por la máxima autoridad de la entidad?	33	1		1
17	¿Las transacciones realizadas por la entidad están sustentadas en documentos que aseguren su validez y confiabilidad?	33	1		1
18	¿Se designa custodios para la administración de bienes de la entidad?	33		0	0
19	La entidad elabora el Plan Anual de Control	33	1		1
20	La aplicación de los procedimientos y las políticas establecidas, cuentan con un responsable por su aplicación y cumplimiento.	33	1		1
21	¿El volumen de operaciones relacionados con la ejecución de las obligaciones como del proceso coactivo es voluminoso y se han realizado auditorías?	33		0	0
22	¿La entidad realiza estudios previos de inversión de los proyectos?	33	1		1
23	Solo las personas autorizadas tienen acceso a los registros y datos de la organización	33	1		1
24	Se tienen alineados los controles de TI con los procesos de la organización y los controles generales.	33	1		1
25	Se han diseñado y ejecutado actividades de control orientadas a la infraestructura de TI, propendiendo por la integridad y disponibilidad de las herramientas tecnológicas.	33	1		1
26	¿El personal encargado del cálculo de los intereses ha recibido la capacitación al respecto y sus actividades están relacionada con aspectos financieros?	33	1		1
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
27	Se ha establecido un protocolo de comunicación entre la administración y el directorio, de tal forma que las dos partes compartan la información que permite validar el cumplimiento de los objetivos de la organización.	33	1		1
28	¿La entidad utiliza los medios digitales para dar a conocer sus actividades Y beneficios a sus socios?	33	1		1
29	Existe una óptima comunicación entre la administración y sus servidores?	33	1		1
30	Existen canales de comunicación adecuados con terceros y partes externas	33	1		1
SUPERVISIÓN Y MONITOREO					
31	¿Existen otros organismos facultados para que realicen los procedimientos de ejecución de las obligaciones y del coactivo, basándose en las resoluciones emitidas por el Contralor General del Estado ?	33	1		1
32	¿Cuenta la cooperativa con un responsable de auditoría interna?	33	1		1
33	¿Se realiza un seguimiento al cumplimiento de los objetivos de la cooperativa?	33	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					33
CALIFICACIÓN TOTAL					29

PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA %	NIVEL DE RIESGO %	SEMAFORIZACIÓN NIVEL DE CONFIANZA
33	29	87,88	12,12	

Nivel de Confianza = $\frac{(CT \times 100)}{PT}$

Nivel de Riesgo = $100\% - NC$

Nivel de Confianza = $(9 \times 100) / 12$

Nivel de Riesgo = $100\% - 75,00$

Nivel de Confianza = 87,88

Nivel de Riesgo = 12,12

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

E.A

8.2. Enfoque de Auditoría

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., se puede afirmar que el 12,12% corresponde al nivel de riesgo inherente y el 87,88% al nivel de confianza, con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **Bajo**, por lo cual se deben realizar pruebas de cumplimiento.

TABLA DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

8.3. calificación de los factores de riesgo de auditoría y controles claves

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha

M.R

MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR

AÑO 2022

COMPONENTE	FACTOR Y NIVEL DE RIESGO	CONTROL CLAVE	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO
RIESGO INHERENTE: 12,12% BAJO			
AMBIENTE DE CONTROL	¿La entidad no tiene establecido indicadores que permitan evaluar su gestión?		
EVALUACIÓN DE RIESGOS	¿La entidad no cuenta con un seguro para proteger los bienes muebles?	Determinar evaluaciones continuas de control contable	Constatar si existe un responsable de seguimiento y que realice evaluación del control contable
ACTIVIDADES DE CONTROL	¿ No se designa custodios para la administración de bienes de la entidad?		
	¿El volumen de operaciones relacionados con la ejecución de las obligaciones como del proceso coactivo es voluminoso y se han realizado auditorías?	Determinar evaluaciones continuas de control interno	Revisar que la entidad cuente con políticas y procedimientos con objetivos bien estructurados acorde a sus actividades en sus diferentes departamentos

FASE II

PLANIFICACIÓN

ESPECÍFICA

3.1.2 Planificación específica

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.
DIRECCIÓN:	C. Eugenio Espejo, Ambato 180109
SEDES:	Ambato-Latacunga-Píllaro-Riobamba-Ibarra
PÁGINA WEB:	https://www.facebook.com/kisapinchacooperativa

INFORMACIÓN DE LA AUDITORÍA	
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría de Gestión
COMPONENTE AUDITADO	Gerencia
PERÍODO AUDITADO:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022

ÍNDICE		
	REF./PT.	DESCRIPCIÓN
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	CCI 1	Evaluación de Control Interno
	MNCYNR 1	Matriz Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo Gerencia
	E.A 1	Enfoque de Auditoría
	M.R 1	Matriz de Riesgo
	PA 1	Programa de Auditoria

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO -ÁREA GERENCIA
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2022

CCIG 1

N	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿la empresa cuenta con estrategias que ayudan a cumplir las actividades determinadas?	X		
2	¿Se encarga de actualizar la normativa de la cooperativa periódicamente?	X		
3	¿En el periodo de su gestión cree usted que en la Cooperativa a tenido un desarrollo empresarial?	X		
4	¿Existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos?		X	
5	¿Está en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos provenientes de fuentes externas?	X		
6	¿Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de los objetivos institucionales?	X		
7	¿Se identifican los riesgos y se discuten con los jefes de cada área?	X		
8	¿Existen procesos que permiten dar respuesta a los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa?	X		
9	¿El cargo que usted ocupa está en función a su perfil profesional?	X		
10	¿El Gerente evalúa periódicamente al personal administrativo de la Cooperativa?	X		
11	¿La organización cuenta indicadores para medir el rendimiento de los objetivos y metas?	X		
12	¿La cooperativa cuenta con alguna practica ecológica como reciclaje de cartón, plástico, etc.?	X		
13	¿Existe coordinación, comunicación e información eficaz con el personal de la Cooperativa, que permita la atención oportuna de los socios?	X		
14	¿Existen comunicación abierta con todo el personal interno?	X		
15	¿Existen otros organismos facultados para que realicen los procedimientos de ejecución de las obligaciones y del coactivo, basándose en las resoluciones emitidas por el Contralor General del Estado?	X		
16	¿Cuenta la cooperativa con un responsable de auditoría interna?	X		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO -ÁREA GERENCIA
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2022

					MNCYNR
N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
1	¿la empresa cuenta con estrategias que ayudan a cumplir las actividades determinadas?	16	1		1
2	¿Se encarga de actualizar la normativa de la cooperativa periódicamente?	16	1		1
3	¿En el período de su gestión cree usted que en la Cooperativa a tenido un desarrollo empresarial?	16	1		1
4	¿Existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos?	16		0	0
5	¿Está en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos provenientes de fuentes externas?	16	1		1
6	¿Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de los objetivos institucionales?	16	1		1
7	¿Se identifican los riesgos y se discuten con los jefes de cada área?	16	1		1
8	¿Existen procesos que permiten dar respuesta a los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa?	16	1		1
9	¿El cargo que usted ocupa está en función a su perfil profesional?	16	1		1
10	¿El Gerente evalúa periódicamente al personal administrativo de la Cooperativa?	16	1		1
11	¿La organización cuenta indicadores para medir el rendimiento de los objetivos y metas?	16	1		1
12	¿La cooperativa cuenta con alguna practica ecológica como reciclaje de cartón, plástico, etc.?	16	1		1
13	¿Existe coordinación, comunicación e información eficaz con el personal de la Cooperativa, que permita la atención oportuna de los socios?	16	1		1
14	¿Existen comunicación abierta con todo el personal interno?	16	1		1
15	¿Existen otros organismos facultados para que realicen los procedimientos de ejecución de las obligaciones y del coactivo, basándose en las resoluciones emitidas por el Contralor General del Estado?	16	1		1
16	¿Cuenta la cooperativa con un responsable de auditoría interna?	16	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					16
CALIFICACIÓN TOTAL					15

PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA %	NIVEL DE RIESGO %	SEMAFORIZACIÓN NIVEL DE CONFIANZA
16	15	93,75	6,25	

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{(CT \times 100)}{PT}$$

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{(9 \times 100)}{12}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 75,00$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 93,75$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 6,25$$

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

E.A 1

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda.
ENFOQUE DE AUDITORÍA
EVALUACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA
AÑO 2022

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., al departamento de Gerencia podemos deducir que el 6,25% corresponde al nivel de riesgo inherente y el 93,75% al nivel de confianza, con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO**, por lo que se debe aplicar pruebas de cumplimiento y sustantivas.

TABLA DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha

M.R 1

MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR

AÑO 2022

COMPONENTE	FACTOR Y NIVEL DE RIESGO	CONTROL CLAVE	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO
RIESGO INHERENTE: 6,25% BAJO			
GERENCIA	¿No existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos?	Aplicar políticas sancionatorias en el manual de Código de Ética	Revisar el cumplimiento del plan estratégico

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
PROGRAMA DE AUDITORIA DE GESTIÓN
DEPARTAMENTO GERENCIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

PA 1

OBJETIVOS

1. Comprender los Niveles de eficiencia, eficacia, efectividad del departamento
2. Adquirir evidencia que justifique los hallazgos de auditoría

N.	PROCEDIMIENTOS:	REFERENCIA P/T	TÉCNICAS A UTILIZAR	PREPARADO POR	FECHA
PROCEDIMIENTOS CUMPLIMIENTO					
1	Verificar el cumplimiento de los objetivos estratégicos establecidos	C.1	Verbal: Entrevista	KLAF	Desdés: 15/6/2023 Hasta: 23/06/2023
PROCEDIMIENTOS SUSTANTIVOS					
2	Elaborar las fichas técnicas necesarias de indicadores para medir el grado de eficiencia, eficacia, calidad, economía y efectividad del departamento	C.1.1.1 C.1.2.3	Documental: Calculo	KLAF	Desdés: 15/6/2023 Hasta: 23/06/2023
PROCEDIMIENTOS GENERALES					
1	Elaborar cédulas analíticas y Subanalíticas				
1	Elaborar la Hoja de Hallazgo				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "KISAPINCHA" LTDA
DIRECCIÓN:	C. Eugenio Espejo, Ambato 180109
SEDES:	Ambato-Latacunga-Píllaro-Riobamba-Ibarra
PÁGINA WEB:	https://www.facebook.com/kisapinchacooperativa

INFORMACIÓN DE LA AUDITORÍA	
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría de Gestión
COMPONENTE AUDITADO	Contabilidad
PERÍODO AUDITADO:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022

ÍNDICE		
	REF./PT.	DESCRIPCIÓN
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	CCI 2	Evaluación de Control Interno
	MNCYNR 2	Matriz Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo Contabilidad
	E.A 2	Enfoque de Auditoría
	M.R 2	Matriz de Riesgo
	PA 2	Programa de Auditoria

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO -ÁREA CONTABILIDAD
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2022

CCI 2

N .	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿El departamento cuenta con una planificación estratégica?	X		
2	¿Todas las modificaciones al capital están basadas en decisiones del consejo de Administración y Vigilancia?	X		
3	¿Los estados financieros se aprueban por la asamblea de representantes?	X		
4	¿Se realiza el cálculo del patrimonio técnico de la Cooperativa?	X		
5	¿Se lleva la contabilidad a través de un sistema contable automático?	X		
6	¿Existen registros de la emisión de títulos que amparen las partes del capital social?	X		
7	¿Existen fondos de caja chica?	X		
8	¿Se realizan periódicamente conciliaciones de los saldos de la cartera de crédito por cobrar y la cartera vencida con los deudores y acreedores de la misma?	X		
9	¿Existe un control por parte de contabilidad en el área de tesorería?	X		
10	¿Se han implementado un control para asegurar el registro de las transacciones que están relacionadas con el negocio, siendo veraces y legales?	X		
11	¿Utilizan alguna metodología para el cálculo de las amortizaciones?	X		
12	¿Se registra dentro de la contabilidad al momento que se otorga un crédito?	X		
13	¿Se realiza periódicamente arquezos de efectivo y constatación física de bienes de la Cooperativa?	X		
14	¿Existen autorizaciones previas a la salida del dinero?	X		
15	¿El análisis de los Estados Financieros se entrega con documentos de respaldo?	X		
16	¿Se cuenta con un manual para el manejo y supervisión de los ingresos y gastos?	X		
17	¿El patrimonio técnico está por encima del mínimo establecido por la ley de la SEPS?	X		
18	¿Los movimientos de entrada y salida de dinero son reportados oportunamente para el registro en la contabilidad?	X		
19	¿Los pagos efectuados se realizan mediante transferencias bancarias?	X		
20	¿Se realiza un control previo al área contable por parte de gerencia antes de finalizar el mes contable?		X	
21	¿Los Estados Financieros y los registros contables se llevan bajo normas NIIFS?	X		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO -ÁREA CONTABILIDAD
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2022

MNCYNR 2

N .	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
1	¿la empresa cuenta con estrategias que ayudan a cumplir las actividades determinadas?	21	1		1
2	¿Se encarga de actualizar la normativa de la cooperativa periódicamente?	21	1		1
3	¿En el periodo de su gestión cree usted que en la Cooperativa a tenido un desarrollo empresarial?	21	1		1
4	¿Existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos?	21	1		1
5	¿Está en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos provenientes de fuentes externas?	21	1		1
6	¿Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de los objetivos institucionales?	21	1		1
7	¿Se identifican los riesgos y se discuten con los jefes de cada área?	21	1		1
8	¿Existen procesos que permiten dar respuesta a los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa?	21	1		1
9	¿El cargo que usted ocupa está en función a su perfil profesional?	21	1		1
10	¿El Gerente evalúa periódicamente al personal administrativo de la Cooperativa?	21	1		1
11	¿La organización cuenta indicadores para medir el rendimiento de los objetivos y metas?	21	1		1
12	¿La cooperativa cuenta con alguna practica ecológica como reciclaje de cartón, plástico, etc.?	21	1		1
13	¿Existe coordinación, comunicación e información eficaz con el personal de la Cooperativa, que permita la atención oportuna de los socios?	21	1		1
14	¿Existen comunicación abierta con todo el personal interno?	21	1		1
15	¿Existen otros organismos facultados para que realicen los procedimientos de ejecución de las obligaciones y del coactivo, basándose en las resoluciones emitidas por el Contralor General del Estado?	21	1		1
16	¿Cuenta la cooperativa con un responsable de auditoría interna?	21	1		1
17	¿El patrimonio técnico está por encima del mínimo establecido por la ley de la SEPS?	21	1		1
18	¿Los movimientos de entrada y salida de dinero son reportados oportunamente para el registro en la contabilidad?	21	1		1
19	¿Los pagos efectuados se realizan mediante transferencias bancarias?	21	1		1
20	¿Se realiza un control previo al área contable por parte de gerencia antes de finalizar el mes contable?	21		0	0
21	¿Los Estados Financieros y los registros contables se llevan bajo normas NIIFS?	21	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					21
CALIFICACIÓN TOTAL					20

PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA %	NIVEL DE RIESGO %	SEMAFORIZACION NIVEL DE CONFIANZA
21	20	95,24	4,76	

Nivel de Confianza =	$(\frac{CT \times 100}{PT})$	Nivel de Riesgo =	100% - NC
Nivel de Confianza	$(\frac{9 \times 100}{12})$	Nivel de Riesgo =	100% - 75,00
Nivel de Confianza:	95,24	Nivel de Riesgo:	4,76

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

NIVEL DE RIESGO

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

E.A 2

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda.
ENFOQUE DE AUDITORÍA
EVALUACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA
AÑO 2022

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., al departamento de Contabilidad podemos deducir que el 4,76% corresponde al nivel de riesgo inherente y el 95,24% al nivel de confianza, con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO**, por lo que se debe aplicar pruebas de cumplimiento y sustantivas.

TABLA DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

NIVEL DE RIESGO

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR

Año 2022

COMPONENTE	FACTOR Y NIVEL DE RIESGO	CONTROL CLAVE	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO
RIESGO INHERENTE: 4,76% BAJO			
CONTABILIDAD	No Se realiza un control previo al área contable por parte de gerencia antes de finalizar el mes contable	Realizar un control al departamento de contabilidad, para evitar fraudes.	Verificar que se cumplan sus actividades de acuerdo al plan estratégico.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
PROGRAMA DE AUDITORIA DE GESTIÓN
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

OBJETIVOS

1. Comprender los Niveles de eficiencia, eficacia, efectividad del departamento
2. Adquirir evidencia que justifique los hallazgos de auditoría

N.	PROCEDIMIENTOS:	REFERENCIA P/T	TÉCNICAS A UTILIZAR	PREPARADO POR	FECHA
PROCEDIMIENTOS CUMPLIMIENTO					
1	Realizar un control previo al área contable por parte de gerencia antes de finalizar el mes contable	C.2.1	Verbal: Entrevista	KLAF	Desdés: 15/6/2023 Hasta: 23/06/2023
PROCEDIMIENTOS SUSTANTIVOS					
2					
PROCEDIMIENTOS GENERALES					
1	Elaborar cédulas analíticas y Subanalíticas				
1	Elaborar la Hoja de Hallazgo				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "KISAPINCHA" LTDA
DIRECCIÓN:	C. Eugenio Espejo, Ambato 180109
SEDES:	Ambato-Latacunga-Píllaro-Riobamba-Ibarra
PÁGINA WEB:	https://www.facebook.com/kisapinchacooperativa

INFORMACIÓN DE LA AUDITORÍA	
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría de Gestión
COMPONENTE AUDITADO	TI SISTEMAS
PERÍODO AUDITADO:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022

ÍNDICE		
	REF./PT.	DESCRIPCIÓN
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	CCI 3	Evaluación de Control Interno
	MNCYNR 3	Matriz Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo TI
	E.A 3	Enfoque de Auditoría
	M.R 3	Matriz de Riesgo
	PA 3	Programa de Auditoria

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO -ÁREA TI SISTEMAS
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2022

CCI 3

N.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Se cuenta con respaldos internos y externos en caso de alguna catástrofe?	X		
2	¿Se cumplen con las recomendaciones para el área, que han encontrado otros auditores?	X		
3	¿La accesibilidad al sistema cuenta con restricciones para personas no autorizadas?	X		
4	¿Se han establecido indicadores de gestión para medir el nivel de cumplimiento de los objetivos y metas?		X	
5	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad que alcancen las entradas, procesos, almacenamiento y salida de datos?	X		
6	¿El sistema ayuda a registrar, supervisar acciones y eventos en el momento de su ocurrencia?	X		
7	¿El sistema se actualiza con frecuencia?	X		
8	¿El sistema refleja la información financiera de manera completa y exacta?	X		
9	¿El sistema está instalado acorde a las exigencias de cada área?	X		
10	¿Supervisa la administración en forma rutinaria las operaciones e ingresos de registros al momento que se desarrollan las actividades?	X		
11	¿El acceso a los módulos y utilización del sistema es limitado solo a personas autorizadas?	X		
12	¿El personal conoce todas las aplicaciones y el manejo del sistema?	X		
13	¿El plan operativo anual contiene objetivos, metas, programas, proyectos y actividades que se impulsarán en el periodo anual?	X		
14	¿Existen comunicación abierta con todo el personal interno?	X		
15	¿El departamento cuenta con plan operativo anual?	X		
16	¿El departamento cuenta con una planificación estratégica?	X		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO -ÁREA TI SISTEMAS
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2022

					MNCYNR 3
N°	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
1	¿Se cuenta con respaldos internos y externos en caso de alguna catástrofe?	16	1		1
2	¿Se cumplen con las recomendaciones para el área, que han encontrado otros auditores?	16	1		1
3	¿La accesibilidad al sistema cuenta con restricciones para personas no autorizadas?	16	1		1
4	¿Se han establecido indicadores de gestión para medir el nivel de cumplimiento de los objetivos y metas?	16		0	0
5	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad que alcancen las entradas, procesos, almacenamiento y salida de datos?	16	1		1
6	¿El sistema ayuda a registrar, supervisar acciones y eventos en el momento de su ocurrencia?	16	1		1
7	¿El sistema se actualiza con frecuencia?	16	1		1
8	¿El sistema refleja la información financiera de manera completa y exacta?	16	1		1
9	¿El sistema está instalado acorde a las exigencias de cada área?	16	1		1
10	¿Supervisa la administración en forma rutinaria las operaciones e ingresos de registros al momento que se desarrollan las actividades?	16	1		1
11	¿El acceso a los módulos y utilización del sistema es limitado solo a personas autorizadas?	16	1		1
12	¿El personal conoce todas las aplicaciones y el manejo del sistema?	16	1		1
13	¿El plan operativo anual contiene objetivos, metas, programas, proyectos y actividades que se impulsarán en el periodo anual?	16	1		1
14	¿Existen comunicación abierta con todo el personal interno?	16	1		1
15	¿El departamento cuenta con plan operativo anual?	16	1		1
16	¿El departamento cuenta con una planificación estratégica?	16	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					16
CALIFICACIÓN TOTAL					15

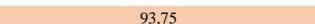
PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA %	NIVEL DE RIESGO %	SEMAFORIZACIÓN NIVEL DE CONFIANZA
16	15	93,75	6,25	

Nivel de Confianza = $(\frac{CT \times 100}{PT})$

Nivel de Riesgo = $100\% - NC$

Nivel de Confianza = $(9 \times 100) / 12$

Nivel de Riesgo = $100\% - 75,00$

Nivel de Confianza =  93,75

Nivel de Riesgo =  6,25

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

E.A 1

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda.

ENFOQUE DE AUDITORÍA

EVALUACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA

AÑO 2022

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., al departamento de Gerencia podemos deducir que el 6,25% corresponde al nivel de riesgo inherente y el 93,75% al nivel de confianza, con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO**, por lo que se debe aplicar pruebas de cumplimiento y sustantivas.

TABLA DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha

MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR

AÑO 2022

COMPONENTE	FACTOR Y NIVEL DE RIESGO	CONTROL CLAVE	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO
RIESGO INHERENTE: 0% BAJO			
TI SISTEMAS	No se han establecido indicadores de gestión para medir el nivel de cumplimiento de los objetivos y metas	Establecer indicadores de gestión	Verificar que se establezcan

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
PROGRAMA DE AUDITORIA DE GESTIÓN
DEPARTAMENTO DE SISTEMAS TI
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

OBJETIVOS

1. Comprender los Niveles de eficiencia, eficacia, efectividad del departamento
2. Adquirir evidencia que justifique los hallazgos de auditoría

N.	PROCEDIMIENTOS:	REFERENCIA P/T	TÉCNICAS A UTILIZAR	PREPARADO POR	FECHA
PROCEDIMIENTOS CUMPLIMIENTO					
1	Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados en el área de Sistemas.	Desde C.1.1	Documental: Calculo	KLAF	Desdés: 15/6/2023 Hasta: 23/06/2023
PROCEDIMIENTOS SUSTANTIVOS					
2					
PROCEDIMIENTOS GENERALES					
1	Elaborar cédulas analíticas y Subanalíticas				
1	Elaborar la Hoja de Hallazgo				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "KISAPINCHA" LTDA
DIRECCIÓN:	C. Eugenio Espejo, Ambato 180109
SEDES:	Ambato-Latacunga-Píllaro-Riobamba-Ibarra
PÁGINA WEB:	https://www.facebook.com/kisapinchacooperativa

INFORMACIÓN DE LA AUDITORÍA	
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría de Gestión
COMPONENTE AUDITADO	Jefe de Negocios
PERÍODO AUDITADO:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022

ÍNDICE		
	REF./PT.	DESCRIPCIÓN
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	CCI 4	Evaluación de Control Interno
	MNCYNR 4	Matriz Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo Jefe de Negocios
	E.A 4	Enfoque de Auditoría
	M.R 4	Matriz de Riesgo
	PA 4	Programa de Auditoria

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO -ÁREA JEFE DE NEGOCIOS
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
 AÑO 2022

CCI4

N.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Cuentan con indicadores para medir el cumplimiento de metas y objetivos?		X	
2	¿los riesgos operacionales se informan mediante como se presentan?	X		
3	¿Se reporta la morosidad de cartera mensualmente?	X		
4	¿Se revisa que todas las carpetas de solicitud de crédito estén con la documentación completa?	X		
5	¿El área cuenta con manual de procedimientos basados en la estructura autorizada?	X		
6	¿Coordina con el área de caja para realizar los recargos en gastos judiciales?	X		
7	¿Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de objetivos institucionales?	X		
8	¿Dispone la inspección previa a la concesión de un crédito en el caso de que amerite?	X		
9	¿Existe un sistema de control de asistencia?	X		
10	¿Buscan nuevas estrategias de mercado?	X		
11	¿Revisa y legaliza la liquidación de crédito?	X		
12	¿El personal conoce todas las aplicaciones y el manejo del sistema?	X		
13	¿Son comunicados de manera oportuna las falencias existentes en el área?	X		
14	¿Cumplen con las políticas, normas y reglamentos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?	X		
15	¿Realiza seguimientos a los problemas para sugerir soluciones?	X		
16	¿El departamento cuenta con una planificación estratégica?	X		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO -ÁREA JEFE DE NEGOCIOS
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2022

MNCYNR
4

N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
1	¿Cuentan con indicadores para medir el cumplimiento de metas y objetivos?	16		0	0
2	¿los riesgos operacionales se informan mediante como se presentan?	16	1		1
3	¿Se reporta la morosidad de cartera mensualmente?	16	1		1
4	¿Se revisa que todas las carpetas de solicitud de crédito estén con la documentación completa?	16	1		1
5	¿El área cuenta con manual de procedimientos basados en la estructura autorizada?	16	1		1
6	¿Coordina con el área de caja para realizar los recargos en gastos judiciales?	16	1		1
7	¿Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de objetivos institucionales?	16	1		1
8	¿Dispone la inspección previa a la concesión de un crédito en el caso de que amerite?	16	1		1
9	¿Existe un sistema de control de asistencia?	16	1		1
10	¿Buscan nuevas estrategias de mercado?	16	1		1
11	¿Revisa y legaliza la liquidación de crédito?	16	1		1
12	¿El personal conoce todas las aplicaciones y el manejo del sistema?	16	1		1
13	¿Son comunicados de manera oportuna las falencias existentes en el área?	16	1		1
14	¿Cumplen con las políticas, normas y reglamentos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?	16	1		1
15	¿Realiza seguimientos a los problemas para sugerir soluciones?	16	1		1
16	¿El departamento cuenta con una planificación estratégica?	16	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					16
CALIFICACIÓN TOTAL					15

PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA %	NIVEL DE RIESGO %	SEMAFORIZACION NIVEL DE CONFIANZA
16	15	93,75	6,25	

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{CT \times 100}{PT} \qquad \text{Nivel de Riesgo} = 100\% - NC$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{9 \times 100}{12}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 93,75 \qquad \text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 75,00$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 93,75 \qquad \text{Nivel de Riesgo} = 6,25$$

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda.
ENFOQUE DE AUDITORÍA
EVALUACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA
AÑO 2022

E.A 4

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., al departamento de Gerencia podemos deducir que el 6,25% corresponde al nivel de riesgo inherente y el 93,75% al nivel de confianza, con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO**, por lo que se debe aplicar pruebas de cumplimiento y sustantivas.

TABLA DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha

MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR

AÑO 2022

COMPONENTE	FACTOR Y NIVEL DE RIESGO	CONTROL CLAVE	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO
RIESGO INHERENTE: 6,25% BAJO			
GERENCIA	¿No se han establecido indicadores de gestión que permitan medir el nivel de cumplimiento de los objetivos y metas?	Indicadores de Gestión	Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados por el área de jefe de negocios

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha
PROGRAMA DE AUDITORIA DE GESTIÓN
ÁREA JEFE DE NEGOCIOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

PA 4

OBJETIVOS

1. Comprender los Niveles de eficiencia, eficacia, efectividad del departamento
2. Adquirir evidencia que justifique los hallazgos de auditoría

N.	PROCEDIMIENTOS:	REFERENCIA P/T	TÉCNICAS A UTILIZAR	PREPARADO POR	FECHA
PROCEDIMIENTOS CUMPLIMIENTO					
1	Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados en el área por el jefe de negocios.	Desde C.2.1 al C.3.1	Documental: Calculo	KLAF	Desdés: 15/6/2023 Hasta: 23/06/2023
PROCEDIMIENTOS SUSTANTIVOS					
2					
PROCEDIMIENTOS GENERALES					
1	Elaborar cédulas analíticas y Subanalíticas				
1	Elaborar la Hoja de Hallazgo				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	14/6/2023
REVISADO POR	GHTV	16/6/2023

FASE III

EJECUCIÓN

3.1.3 Ejecución de la auditoría

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	GERENCIA
PERÍODO AUDITADO:	1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

ÍNDICE		
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	C.1.	PROGRAMA DE AUDITORÍA - DEPARTAMENTO GERENCIA
	C.1.1.	Proceso 1: Manejo de documentos
	C.1.1.1.	Cédulas Analítica: Indicador Eficacia
	C.1.1.1.1.	Cédulas Subanalítica: Documentos que sustenta la aplicación del Indicador Eficacia
	C.1.2.	Proceso 1: Selección del personal
	C.1.2.1.	Cédulas Analítica: Indicador Eficacia
	C.1.2.1.1.	Cédulas Subanalítica: Documentos que sustenta la aplicación del Indicador Eficacia
	C.1.2.2.	Cédulas Analítica: Indicador Eficiencia
	C.1.2.2.1	Cédulas Subanalítica: Documentos que sustenta la aplicación del Indicador Eficiencia
	C.1.2.3.	Cédulas Analítica: Indicador Efectividad
	C.1.2.3.1.	Cédulas Subanalítica: Documentos que sustenta la aplicación del Indicador Efectividad
	HH	HOJA DE HALLAZGO

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.
FICHA TÉCNICA DE INDICADORES**

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.1.

NÚMERO:	1
NOMBRE	NÚMERO DE ACTIVIDADES GESTIONADAS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA., EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFICACIA
OBJETIVO:	CONTROLAR QUE TODAS LAS ACTIVIDADES SE CUMPLAN CON LO ESTABLECIDO CORRECTAMENTE

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	Posibles factores externos.
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	$\text{INICIALES} = \frac{\text{Actividades gestionadas 2022}}{\text{Actividades proyectadas para el año 2022}} * 100\%$ <p align="center">11 / 15 = 73,33%</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">C.1.1.1.</div>
------------------------------	---	--

FUENTES DE INFORMACIÓN	
-------------------------------	--

RESULTADOS	INDICE=	INDICADOR / ESTANDAR * 100%
	INDICE=	73,33% / 100,00%
	INDICE=	73,33%
	BRECHA=	INDICE - 100,00%
	BRECHA=	73,33% - 100,00%
	BRECHA=	-26,67% ¥ HALLAZGO 1



COMENTARIO DEL AUDITOR:	La Cooperativa de Ahorro y Crédito para el año 2022 planificó 15 actividades, pero se ejecutó 11 provocando una brecha negativa de 26,67%, porque existen factores externos para cumplir con sus actividades. Auditoría propone Hallazgos
-------------------------	---

ELABORADO POR:	KLAF
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHTV



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

PAPEL DE TRABAJO

OBJETIVOS ESTRATEGICOS ESTABLECIDOS – Checklists

N.º	Actividades	Si
1	Actualizar reglas internas según el organismo de control	✓
2	Revisar y mejorar los procesos de Control Interno	✓
3	Implementación del programa de capacitación de socialización de manuales y procesos al personal.	✓
4	Fortalecer los procesos y herramientas.	✓
5	Desarrollar un plan de refuerzo de competencias de directivos.	✓
6	Desarrollar planes de contingencia y continuidad.	✓
7	Revisar procesos de validación de información de los socios.	✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.
PAPEL DE TRABAJO**

Periodo: 2022

Entrevistado: Ab. José Quinatoa

Entrevistador: Karina Andrade

Cargo: Gerencia

Fecha de aplicación: 06/06/2023

Proceso 1: Dirección

1. ¿Cuántas actividades se proyectaron en el departamento de gerencia para el año 2022?

Nos proyectamos 15 actividades para llevar a cabo durante todo el periodo.

2. ¿Número de actividades gestionadas por su persona?

En total cumplimos con 11 actividades gestionadas por mi persona.

**ACTIVIDADES ESTABLECIDOS DEL DEPARTAMENTO DE
GERENCIA – Checklists**

N.º	Actividades	Si
1	Representar judicialmente a la cooperativa	✓
2	Presentar para la aprobación del consejo de administración el plan estratégico, el plan operativo anual, y presupuesto de la cooperativa máximo hasta el 30 de noviembre.	✓
3	Responsable de la marcha administrativa, operativa y financiera de la cooperativa.	✓
4	Define y gestiona el sistema de control interno, que asegura una gestión eficiente y económica de la cooperativa.	✗
5	Cumplir y hacer cumplir las decisiones de los órganos directivos.	✓
6	Trazar la política salarial de la cooperativa, en base a la disponibilidad financiera.	✓
7	Mantener renovado el registro de certificados de aportación.	✓
8	Comunicar su gestión a la Asamblea General y al Consejo de Administración.	✓
9	mantener obligaciones a nombre de la cooperativa, hasta el monto que el estatuto, reglamento o la Asamblea actualice.	✓

10	Proporcionar información personal requerida por los socios, órganos internos de la Cooperativa o por la Superintendencia.	✓
11	Delegar y revocar delegaciones conferidas a los funcionarios de la cooperativa.	✓
12	Sancionar de acuerdo las políticas que fije el consejo de administración a los empleados.	☒
13	Mantener los controles y procedimientos adecuados para asegurar el control interno.	☒
14	Ejecutar políticas de las tasas de interés y de servicios de acuerdo a los lineamientos fijados por el consejo de Administración.	✓
15	Estabilidad y compromiso de los trabajadores en las áreas administrativas y operativas.	✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.2.

NÚMERO:	2
NOMBRE	SELECCIÓN DEL PERSONAL EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA., EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFICACIA
OBJETIVO:	SELECCIONAR ADECUADAMENTE AL PERSONAL CONTRATADO PARA CADA ÁREA

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	Posible mal uso de los espacios destinados para las plantaciones forestales.
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	$\text{INICIALES} = \frac{\text{Empleados contratados 2022}}{\text{Total, de empleados necesarios para el año 2022}} * 100\%$ $= \frac{1}{2} * 100\%$ $= 20,00\%$
------------------------------	---

C.1.2.1.

FUENTES DE INFORMACIÓN	<u>PLAN ESTRATÉGICO</u>
-------------------------------	-------------------------

RESULTADOS	INDICE=	INDICADOR / ESTANDAR * 100%
	INDICE=	20,00% / 100,00%
	INDICE=	50,00%
	BRECHA=	INDICE - 100,00%
	BRECHA=	20,00% - 100,00%
	BRECHA=	-50,00% ¥ HALLAZGO 2



<p>COMENTARIO DEL AUDITOR:</p>	<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito para el año 2022 planificó 2 contratos para personal calificado, pero se ejecutó 1 contrato teniendo una brecha negativa de 50%. Auditoría propone Hallazgos</p>
---------------------------------------	--

ELABORADO POR:	KLAF
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHTV

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.2.

NÚMERO:	3
NOMBRE	CANTIDAD DE TIEMPO EMPLEADO PARA LA CONTRATACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA., EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFICIENCIA
OBJETIVO:	SELECCIONAR ADECUADAMENTE AL PERSONAL CONTRATADO PARA CADA ÁREA

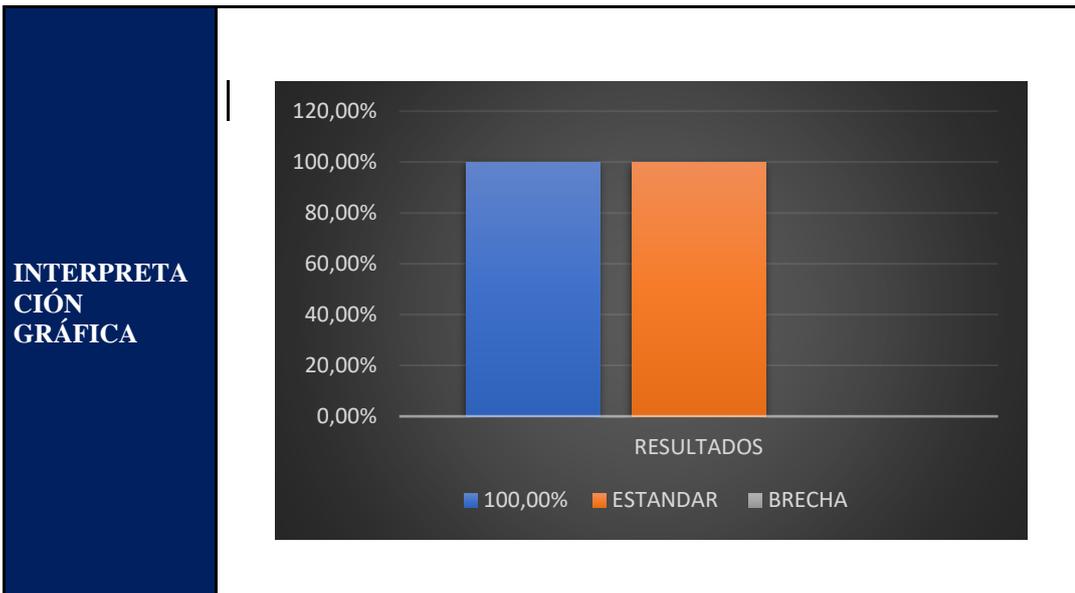
FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	EL ENTREVISTADO LLEGUE TARDE Y EL GERENTE TENGA UNA PREVIA REUNIÓN
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	$\text{INICIALES} = \frac{\text{Tiempo empleado para la contratación}}{1} / \frac{\text{Contratación empleados para el año 2022}}{1} * 100\%$
------------------------------	---

C.1.2.2.

FUENTES DE INFORMACIÓN	<u>PLAN ESTRATÉGICO</u>
-------------------------------	-------------------------

RESULTADOS	INDICE=	INDICADOR	/	ESTÁNDAR	* 100%
	INDICE=	100,00%	/	100,00%	
	INDICE=	100,00%			
	BRECHA=	INDICE	-	100,00%	
	BRECHA=	100,00%	-	100,00%	
	BRECHA=	0,00%			



<p>COMENTARIO DEL AUDITOR:</p>	<p>El cumplimiento del nivel de eficiencia del área de gerencia es del 100% satisfactorio, sin existir una brecha desfavorable, debido que se emplea tiempo necesario para contratación de empleados.</p>
---------------------------------------	---

ELABORADO POR:	KLAF
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHTV

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.1.1.

NÚMERO:	4
NOMBRE	PORCENTAJE DE EFECTIVIDAD EN EL ÁREA DE GERENCIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA., EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFECTIVIDAD
OBJETIVO:	CONTROLAR QUE TODAS LAS ACTIVIDADES SE CUMPLAN CON LO ESTABLECIDO CORRECTAMENTE

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	QUE LOS DOS PORCENTAJES SEAN DESFAVORABLES
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	$\text{INICIAL ES} = \frac{\% \text{EFICIENCIA} + \% \text{EFECTIVIDAD}}{2} \times 100\%$ $= \frac{150\% + 75,00\%}{2} \times 100\%$	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">C.1.2.3.</div>
------------------------------	--	---

FUENTES DE INFORMACIÓN	
-------------------------------	--

RESULTADOS	$\text{INDICE} = \frac{\text{INDICADOR}}{\text{ESTANDAR}} \times 100\%$ $= \frac{75,00\%}{100,00\%}$ $= 75,00\%$								
	<table> <tr> <td>BRECHA</td> <td>INDICE</td> <td>- 100,00%</td> </tr> <tr> <td>BRECHA</td> <td>75,00%</td> <td>- 100,00%</td> </tr> <tr> <td>BRECHA</td> <td>-25,00%</td> <td>¥ HALLAZGO 3</td> </tr> </table>	BRECHA	INDICE	- 100,00%	BRECHA	75,00%	- 100,00%	BRECHA	-25,00%
BRECHA	INDICE	- 100,00%							
BRECHA	75,00%	- 100,00%							
BRECHA	-25,00%	¥ HALLAZGO 3							



COMENTARIO DEL AUDITOR:	La efectividad en el proceso de selección del personal en el área de Gerencia es de 75% satisfactorio, existe una brecha desfavorable del 25% ya que no se cumple con eficacia y eficiencia.
--------------------------------	--

ELABORADO POR:	KLAF
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHT V

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

PAPEL DE TRABAJO

LISTADO DE EMPLEADOS 2022

Nombres	Cargos
José Quinatoa	Gerente
Jhoana Cárdenas	Jefe del departamento Financiero
Esteban Guayan	Jefe del departamento de Negocios
	Jefe del departamento de TH
Carlos Carrillo	Jefe del departamento de Crédito y Cobranzas
Paul Mamarandi	Jefe del departamento de sistemas

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

PAPEL DE TRABAJO

Periodo: 2022

Entrevistado: Ab. José Quinatoa

Entrevistador: Karina Andrade

Cargo: Gerencia

Fecha de aplicación: 06/06/2023

Proceso 2: Selección del personal

1. ¿Cuánto tiempo utiliza para realizar una entrevista para seleccionar personal?

Al momento de realizar una entrevista lo hacemos en una duración de máximo 1 hora mientras revisamos su perfil, vamos realizando sus respectivas preguntas.

2. ¿Cuáles son las cualidades que una persona debe tener para obtener el trabajo?

El entrevistado debe ser éticamente profesional, responsable, respetuoso, ganas de aprender, trabajar en equipo, entre otras que también son importantes.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2022

N#	Ref. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	C.1.1.1.	Brecha negativa de 26,67%, en el cumplimiento del nivel de eficacia en el departamento de Gerencia siendo uno de los principales objetivos controlar que se cumplan correctamente todas sus actividades.	La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria exige establecer un manual de funciones.	El nivel de eficacia del departamento de gerencia es del 73,33%. Existen factores externos para el cumplimiento de sus actividades.	El gerente está incumpliendo con la realización de todas las actividades definidas.	Realizar un control de actividades mes a mes
2	C.1.2.1.	Brecha negativa de 50%, en el cumplimiento del nivel de eficacia en el departamento de Gerencia siendo uno de los principales objetivos controlar que se cumplan correctamente todas sus actividades.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. está incumpliendo la contratación de empleados necesarios para el manejo de los diferentes departamentos.		Falta del personal para el departamento de Talento Humano	Contratar personal adecuado para el cargo.
4	C.1.2.3.	Brecha negativa de 25%, en el cumplimiento del nivel de efectividad en el departamento de Gerencia siendo uno de los principales objetivos controlar que se cumplan correctamente todas sus actividades.	La entidad cuenta con un nivel de efectividad desfavorable debido a que no cumplen el nivel de confianza que se necesita para un mejor funcionamiento.	La efectividad en el proceso de contratación del personal es del 75% con un nivel de cumplimiento muy bueno, ya que no se cumple con eficacia y eficiencia.	Incumplimiento en la contratación del personal.	Contratar personal adecuado para el cargo.

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	CONTABILIDAD
PERÍODO AUDITADO:	1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

ÍNDICE		
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	C.1.	PROGRAMA DE AUDITORÍA DEPARTAMENTO GERENCIA
	C.1.1.	Proceso 1: Manejo de documentos sobre las actividades gestionadas
	C.1.1.1.	Cédulas Analítica: Indicador Eficacia
	C.1.1.1.1.	Cédulas Subanalítica: Documentos que sustenta la aplicación del Indicador Eficacia
	C.1.2.	Proceso 2:
	C.1.2.1.	Cédulas Analítica: Indicador Eficacia
	C.1.2.1.1.	Cédulas Subanalítica: Documentos que sustenta la aplicación del Indicador Eficacia
	HH	HOJA DE HALLAZGO

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.
FICHA TÉCNICA DE INDICADORES**

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.1.

NÚMERO:	5
NOMBRE	CANTIDAD DE ACTIVIDADES CONTABLES REALIZADAS EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFICACIA
OBJETIVO:	MANEJO DE DOCUMENTACIÓN CONTABLE CORRECTA

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	REALIZAR MAL UN ROL DE PAGOS PARA SU RESPECTIVA CANCELACIÓN
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	INICIALES	Actividades Gestionadas 2022	/	Actividades proyectadas para el año 2022	} C.1.1.1.
	=	6		6	
		100,00%		<input checked="" type="checkbox"/>	

FUENTES DE INFORMACIÓN	
-------------------------------	--

RESULTADOS	INDICE=	INDICADOR	/	ESTANDAR	* 100%
	INDICE=	100,00%	/	100,00%	
	INDICE=	100,00%			
	BRECHA=	INDICE	-	100,00%	
	BRECHA=	100,00%	-	100,00%	
	BRECHA=	0,00%			



COMENTARIO DEL AUDITOR:	El cumplimiento del nivel de eficacia en el departamento de contabilidad es del 100% satisfactorio, sin existir una brecha desfavorable, debido al buen manejo y respaldo de documentos.
--------------------------------	--

ELABORADO POR:	KLAF
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHTV

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

PAPEL DE TRABAJO

Periodo: 2022

Entrevistado: Ing.

Entrevistador: Karina Andrade

Cargo: Contadora General

Fecha de aplicación: 06/06/2023

Proceso 1: Manejo de Documentos sobre las actividades gestionadas

1. ¿Cuántas actividades realiza usted en el área de contabilidad como contadora general?

Realiza 7 actividades las cuales son:

N^a	Actividades	Si
1	Pago a empleados – Roles de pago	✓
2	Proveedores – Clientes	✓
3	Declaraciones SRI	✓
4	Declaraciones Tributarias	✓
5	Realización de Conciliaciones Bancarias	✓
6	Estados Financieros	✓
7	Cancelación – Transferencia	✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.1.1.

NÚMERO:	6
NOMBRE	CANTIDAD DE DOCUMENTACION PRESENTADA EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFICACIA
OBJETIVO:	CUMPLIR CON LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	DECLARAR ATRASADAMENTE SUS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	INICIALES= Información presentada 2022 / Información proyectada año 2022 * 100% $\frac{6}{6} \times 100,00\%$
------------------------------	---

FUENTES DE INFORMACIÓN	
-------------------------------	--

RESULTADOS	INDICE= INDICADOR / ESTANDAR * 100%
	INDICE= 100,00% / 100,00%
	INDICE= 100,00%
	BRECHA= INDICE - 100,00%
	BRECHA= 100,00% - 100,00%
	BRECHA= 0,00%



COMENTARIO DEL AUDITOR:	El cumplimiento del nivel de eficacia en el departamento de contabilidad es del 100% satisfactorio, sin existir una brecha desfavorable, debido que se cumple con sus obligaciones tributarias.
--------------------------------	---

ELABORADO POR:	KRAF
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHTV

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

PAPEL DE TRABAJO

Periodo: 2022

Entrevistado: Ing.

Entrevistador: Karina Andrade

Cargo: Contadora General

Fecha de aplicación: 06/06/2023

Proceso 2: Obligaciones Tributarias

N.	Obligaciones Tributarias	
1	Anexo relación de dependencia	✓
2	Anexo reporte de operaciones y transacciones económicas financieras	✓
3	Anexo transaccional simplificado	✓
4	Declaración de impuesto a la resta sociedades	✓
5	Declaración del IVA	✓
6	Declaración de retención en la fuente	✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	DEPARTAMENTO JEFE DE NEGOCIOS
PERÍODO AUDITADO:	1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

ÍNDICE		
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	C.1.	PROGRAMA DE AUDITORÍA - DEPARTAMENTO JEFE DE NEGOCIOS
	C.1.1.	Proceso 1: Concesión de créditos
	C.1.1.1.	Cédulas Analítica: Indicador Eficacia
	C.1.1.2.	Cédulas Analítica: Indicador Eficiencia
	C.1.1.3.	Cédulas Analítica: Indicador Efectividad
	C.1.1.4.	Cédulas Subanalítica: Documentos que sustenta la aplicación del Indicador Eficacia, Eficiencia y Efectividad
	C.1.2.	Proceso 2: Cobranza de créditos
	C.1.2.1.	Cédulas Analítica: Indicador Eficacia
	C.1.2.2.	Cédulas Analítica: Indicador Eficiencia
	C.1.2.3.	Cédulas Analítica: Indicador Efectividad
	C.1.2.4.	Cédulas Subanalítica: Documentos que sustenta la aplicación del Indicador Eficacia, Eficiencia y Efectividad
	HH	HOJA DE HALLAZGO

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.1.1

NÚMERO:	7
NOMBRE	CANTIDAD DE CRÉDITOS OTORGADOS EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFICACIA
OBJETIVO:	INCREMENTAR EL NÚMERO DE CAPTACIONES DE CRÉDITOS

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	EL INTERS DE LOS CREDITOS OTORGADOS SON MUY ALTOS
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	INICIALES=	Créditos concedidos 2022	/	Créditos proyectados para el año 2022	* 100%	C.1.2.1.
		2.991	/	3.200		
		93,47%				

FUENTES DE INFORMACIÓN	
-------------------------------	--

RESULTADOS	INDICE=	INDICADOR	/	ESTANDAR	* 100%
	INDICE=	93,47%	/	100,00%	
	INDICE=	93,47%			
	BRECHA=	INDICE	-	100,00%	
	BRECHA=	93,47%	-	100,00%	
	BRECHA=	-6,53%	¥	HALLAZGO 4	



COMENTARIO DEL AUDITOR: En el departamento de jefe de negocios se encontró una brecha desfavorable del 6,73% en el cumplimiento del nivel de eficacia.

ELABORADO POR:	KLAF
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHTV

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.1.1.

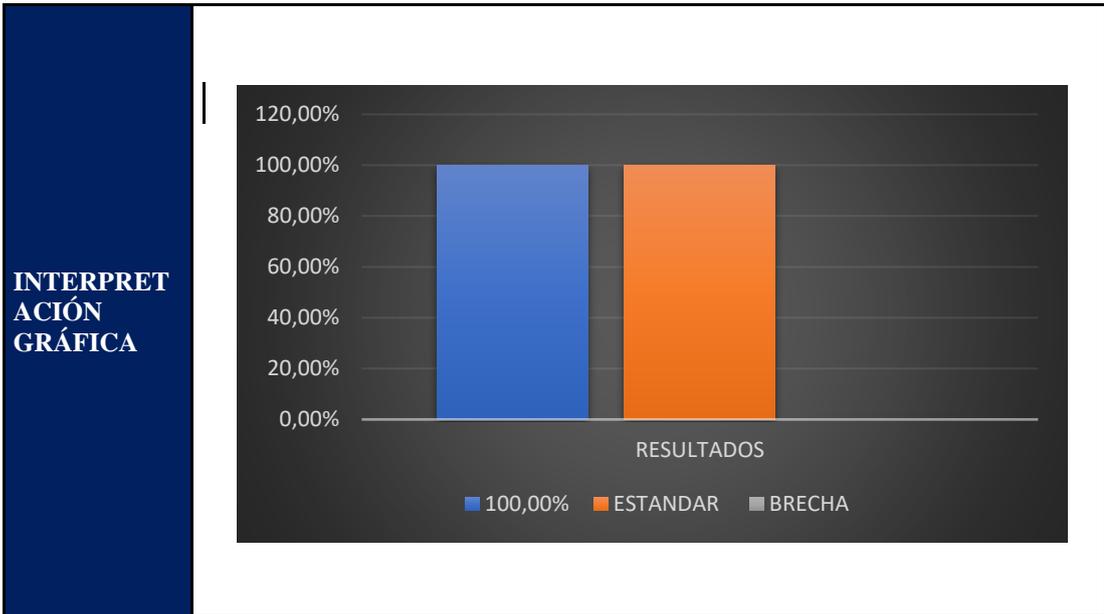
NÚMERO:	8
NOMBRE	CANTIDAD DE TIEMPO UTILIZADO PARA OTORGAR CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA., EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFICIENCIA
OBJETIVO:	INCREMENTAR EL NÚMERO DE CAPTACIONES DE CRÉDITOS

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	QUE LAS PERSONAS NO PUEDAN CUMPLIR CON EL PAGO DE LOS PRESTAMOS CONCEDIDOS POR...
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	<p>INICIALES=</p> $\frac{\text{Tiempo Utilizado en otorgamiento de créditos 2022}}{\text{Tiempo proyectado en otorgamiento de créditos para el año 2022}} * 100\%$ <p>2 / 2 = 100,00%</p> <p style="text-align: right;">C.1.2.2.</p>
------------------------------	--

FUENTES DE INFORMACIÓN	
-------------------------------	--

RESULTADOS	INDICE=	INDICADOR / ESTANDAR * 100%
	INDICE=	100,00% / 100,00%
	INDICE=	100,00%
	BRECHA=	INDICE - 100,00%
	BRECHA=	100,00% - 100,00%
	BRECHA=	0,00%



COMENTARIO DEL AUDITOR:

ELABORADO POR:	KLAF
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHTV

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.1.1.

NÚMERO:	9
NOMBRE	PORCENTAJE DE EFECTIVIDAD EN EL DEPARTAMENTO DE COORDINADOR DE NEGOCIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA., EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFECTIVIDAD
OBJETIVO:	INCREMENTAR EL NÚMERO DE CAPTACIONES DE CRÉDITOS

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	NO CUMPLIR CON EFICACI Y EFICIENCIA
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	$\text{INICIALES} = \frac{\% \text{EFICIENCIA} + \% \text{EFICACIA}}{2} * 100\%$ $= \frac{193\%}{2} * 100\%$ $= 96,74\%$	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; color: red; font-weight: bold;">C.1.2.3</div>
------------------------------	--	---

FUENTES DE INFORMACIÓN	
-------------------------------	--

RESULTADOS	INDICE=	INDICADOR	/	ESTANDAR	* 100%
	INDICE=	96,74%	/	100,00%	
	INDICE=	96,74%			
	BRECHA=	INDICE	-	100,00%	
	BRECHA=	96,74%	-	100,00%	
	BRECHA=	-3,27%		¥	HALLAZGO 5



COMENTARIO DEL AUDITOR:	Existe una brecha desfavorable de efectividad del 3,27% por no alcanzar la meta de los créditos esperados.
-------------------------	--

ELABORADO POR:	KLA F
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHT V



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

PAPEL DE TRABAJO

Periodo: 2022

Entrevistado: Ing.

Entrevistador: Karina Andrade

Cargo: Jefe de Negocios

Fecha de aplicación: 06/06/2023

Proceso 1: Concesión de créditos

1. ¿En qué tiempo se realiza un desembolso?

Un desembolso se lo realiza en 48 horas laborables

2. ¿Cuál es el tiempo proyectado en el año 2022 para la concesión de créditos?

El tiempo proyectado para la concesión de créditos es de 3665 días

3. ¿Monto proyectado para el año 2022?

Nuestro monto proyectado es de 20.000.000,00

4. ¿Número de asesores?

La cooperativa dispone de 17 asesores

5. ¿Número de créditos proyectados para el año 2022?

Para el año 2022 se proyectaron 3200 créditos

6. ¿Número de créditos concedidos para el año 2022?

En el año 2022 emos otorgados 2991 créditos.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

CRÉDITO POR CALIFICACIÓN CONTABLE

Nombre	N.º	Vigente	No Devenga	Vencido	Total	Mora %	Afec %	Monto Promedio	Provisión	
CONSUMO	1	0,00	0,00	728,58	728,58	100,00 %	100,00 %	728,58	728,58	<input checked="" type="checkbox"/>
CONSUMO RESTRUCTURADO	1	5.000,00	0,00		5.000,00	0,00%	0,00%	5.000,00	5.000,00	
MICROCRÉDITO	2989	14.451.629,27	618.289,89	337.906,11	15.407.825,27	2,19%	6,21%	5.154,84	1.088.029,64	
TOTAL	2991	14.456.629,27	618.289,89	338.634,69	15.413.553,85	2,19%	6,21%	10.883,42	1.093.758,22	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.2.

NÚMERO:	10
NOMBRE	CANTIDAD DE RETRASOS DE LOS SOCIOS EN LOS CRÉDITOS CONCEDIDOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA., EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFICACIA
OBJETIVO:	DISMINUIR EL NIVEL DE MOROSIDAD

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	LOS SOCIOS QUE SOLICITEN EL CREDITO VIAJEN A OTRO PAÍS O FALLEZCAN
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	$\text{INICIALES} = \frac{\text{Cantidad de socios con retraso en los pagos de créditos}}{\text{cantidad de socios concedidos el crédito para el año 2022}} * 100\%$ <p style="text-align: center;"> 2.808 / 2.991 = 93,88% </p>	C.1.2.1.
------------------------------	--	-----------------

FUENTES DE INFORMACIÓN	
-------------------------------	--

RESULTADOS	INDICE=	INDICADOR / ESTANDAR	* 100%
	INDICE=	93,88% / 100,00%	
	INDICE=	93,88%	
	BRECHA=	INDICE - 100,00%	
	BRECHA=	93,88% - 100,00%	
	BRECHA=	-6,12%	¥ HALLAZGO 6



COMENTARIO DEL AUDITOR: La eficacia por parte del departamento de negocios tiene una brecha desfavorable del 6,12% debido a la morosidad de los socios.

ELABORADO POR:	KLAF
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHT V

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.2.

NÚMERO:	11
NOMBRE	CANTIDAD DE TIEMPO DE COBRO DE CRÉDITOS CONCEDIDOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA., EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFICIENCIA
OBJETIVO:	DISMINUIR EL NIVEL DE MOROSIDAD

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	QUE SE VAYAN FUERA DEL PAÍS Y NO DISPONGAN DE BIENES PARA EL EMBARGO.
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	$\text{INICIALES} = \frac{\text{Tiempo Utilizado en el cobro de créditos año 2022}}{\text{Tiempo proyectado en el cobro de créditos para el año 2022}} * 100\%$ $= \frac{1.254}{3.665} * 100\%$ $= 34,22\%$
------------------------------	---

FUENTES DE INFORMACIÓN	
-------------------------------	--

RESULTADOS	INDICE=	INDICADOR	/	ESTANDAR	* 100%
	INDICE=	34,22%	/	100,00%	
	INDICE=	34,22%			
	BRECHA=	INDICE	-	100,00%	
	BRECHA=	34,22%	-	100,00%	
	BRECHA=	-65,78%			¥ HALLAZGO 7



COMENTARIO DEL AUDITOR:

El cumplimiento del nivel de eficiencia del área de jefe de negocios en el proceso sobre la cobranza de créditos es del 34,22% (satisfactorio), existe una brecha desfavorable en este indicador de 65,78% debido a la pandemia se paralizaron las actividades y esto ocasiono un gran riesgo para la cartera de crédito de la Cooperativa.

ELABORADO POR:	KLAF
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHTV

MOROSIDAD POR DÍAS DE ATRASO MONTO OFICIAL OFICINA

ID	CLIENTE	MONTO	SALDO	VALOR PARA CANCELAR	PONERSE AL DIA	ESTADO	DIAS ATRASO	FECHA DE PAGO	DIRECCION	TELEFONO DOMICILIO	CELULAR
031003371	3371 SANTANA RUIZ DARWIN ANDRES	2.000,00	1.250,03	1.294,43	192,21	VENCIDO	39	16/06/2023	CEVALLOS 24 DE MAYO	0909252820	0904629928
0101003548	3881 PUNINA PANDI EDGAR PATRICO	6.000,00	6.000,00	6.491,88	6.491,88	VENCIDO TOTAL	42	13/06/2023	TAMBOLOMA CALVARIO		0989745097
0101001917	4174 PANDACINA PUNINA JUAN CESAR	30.000,00	25.825,00	26.777,83	2.152,15	VENCIDO	45	10/06/2023	PILAHUIN YATZAPUTZAN		0999198156
041002095	2095 HUALPA TIMBELA MARTHA FLORINDA	4.000,00	3.000,01	3.097,55	288,87	VENCIDO	45	10/06/2023	ANDIGNATO VI LA AMISTAD		0969197488
031003479	3479 DE LA CRUZ SUMBANA MARIA VICTORIA	3.500,00	2.430,58	2.536,15	275,13	VENCIDO	45	10/06/2023	HUACHI GRANDE	0900044197	0939302395
0101002946	502799 GUAMANI CHACHA ESTHELA MARGOTH	5.000,00	4.333,36	4.494,97	448,15	VENCIDO	47	08/06/2023	LAS VIÑAS CENTRO		0989244493
0101003459	3419 COLCHA SAILEMA JUDITH AMERICA	22.700,00	22.700,00	24.711,67	24.711,67	VENCIDO TOTAL	48	07/06/2023	LOJA 13 Y GUARANDA	032829412	0987128182
0104001983	501894 FREIRE OYAZA FRESIA ESTEFANIA	40.000,00	33.333,34	35.028,96	3.505,89	VENCIDO	50	05/06/2023	LOS ANGELES HUACHI LA MAGDALENA		0991328910
011004443	4443 MANOBANDA POAQUIZA ERIKA JOHANA	5.000,00	2.499,98	2.802,70	345,21	VENCIDO	51	04/06/2023	COCHA VERDE JUNTO ALA PLAZA DE HERBA	0992482384	0984890404
0104001402	5327 PAREDES ZAMORA SOFIA GERALDINE	3.000,00	2.125,00	2.219,37	318,13	VENCIDO	52	03/06/2023	CASERIO ANDIGNATO CALLE LAS DELICIAS Y MANZANAS	0990667237	0990667237
011004470	4470 CALUÑA CHANGO VERONICA ISABEL	10.000,00	4.792,73	4.971,09	447,85	VENCIDO	54	01/06/2023	CHIBULEO SAN LUIS		0991273528
0101003922	4756 MORETA HUALPA GLADIS DEL ROCIO	1.000,00	1.000,00	1.070,90	1.070,90	VENCIDO TOTAL	54	01/06/2023	CEVALLOS EL ANDIGNATO	0989872072	0989872072
011004378	4378 LOPEZ BARRIOS MAYRA ALEXANDRA	2.000,00	827,80	857,87	238,01	VENCIDO	53	23/05/2023	SAN PEDRO DE CEVALLOS		0996194078
0104003225	2360 YANCHALIHUIN AZOQUE SEGUNDO	5.000,00	4.722,24	4.998,87	678,03	VENCIDO	56	20/05/2023	RECAUTE Y PADECHACON		0982978982
011005310	5310 GUANANGA QUISPI SEGUNDO GEOVANNI	15.000,00	11.500,00	12.125,31	2.057,33	VENCIDO	70	16/05/2023	HUACHI SAN FRANCISCO		0987742697
0104002367	4336 AGUALONGO LLAMBO ANGEL RODRIGO	25.000,00	22.222,24	23.503,89	3.149,13	VENCIDO	77	09/05/2023	PILAHUIN YATZAPUTZAN SAN ANTONIO		0985290276
0101002356	502588 LOPEZ ZUÑIGA DIEGO ISRAEL	1.200,00	756,90	793,79	287,00	VENCIDO	77	09/05/2023	URBANIZACION MERCEDES DE JESUS		0991715554
011004468	4946 ORTEGA SALGUERO DENNY ELIZABETH	10.000,00	9.888,14	10.284,92	1.313,27	VENCIDO	96	20/04/2023	PUNTE LUCIA KM VENTICINTE VIA A DAULE	0989161067	0989161067
011004620	4620 MASAQUIZA MOYLEMA BETTY	5.000,00	1.781,47	1.909,58	855,48	VENCIDO	99	17/04/2023	PICAHUA LA ATARASANA		0987795170
0104001513	5025 TOALCOMBO PANDASHINA LEONOR	3.000,00	2.375,00	2.573,28	678,21	VENCIDO	106	10/04/2023	PILAHUIN COMUNIDAD YATZAPUTZAN ALA DE LA ESCUELA		0959621799
0104001529	5339 YUMBULEMA GAVILANEZ GLADYS JAENETH	15.000,00	11.278,08	12.062,41	2.563,74	VENCIDO	110	06/04/2023	ENTRADA DE ESTADIO LAS CARMELITAS		0987010596
011004707	4707 CAICEDO MARTINEZ WILMER RODRIGO	10.000,00	4.264,59	4.612,29	1.634,96	VENCIDO	115	01/04/2023	V BOLLARIANA Y CALLE HIPOCRATES LA UNIVERSAL		0989712778
021004301	4301 PALATE TORRES LUCIA MARGOTH	10.000,00	7.753,81	8.419,45	1.501,92	VENCIDO	129	18/03/2023	SAN PEDRO DE PISHILATA 3 CUADRAS DE LA IGLESIA CALLE GAUBI		0990028742
0101002275	3419 COLCHA SAILEMA JUDITH AMERICA	7.100,00	7.100,00	8.160,85	8.160,85	VENCIDO TOTAL	141	06/03/2023	LOJA 13 Y GUARANDA	032829412	0987782776
011005289	5289 POAQUIZA GUASCHO JORGE EDUARDO	10.000,00	8.888,88	9.888,31	2.587,76	VENCIDO	165	10/02/2023	COMUNIDAD MULANLEO	0961652530	0961652530
021003946	3946 MANOBANDA QUIQUINTUNA KEVIN	15.000,00	13.333,32	15.209,30	4.885,03	VENCIDO	198	10/01/2023	TAMBOLOMA		0990465584

Oficina: MATRIZ Usuario: GUAYAN CHACHIPANTA SEGUNDO CARLOS Fecha Sistema: 25/07/2023

MOROSIDAD POR DÍAS DE ATRASO MONTO OFICIAL OFICINA

ID	CLIENTE	MONTO	SALDO	VALOR PARA CANCELAR	PONERSE AL DIA	ESTADO	DIAS ATRASO	FECHA DE PAGO	DIRECCION	TELEFONO DOMICILIO	CELULAR
0101002139	4972 SULCA CANDO LISSETTE PAMELA	10.000,00	9.991,60	11.273,26	2.301,72	VENCIDO	205	01/01/2023	BIRO VITERI Y JOSE GARCIA		0998487899
0104002094	500496 MOPOSITA CENTENO MARICELA ISABEL	500,00	482,48	528,48	528,48	VENCIDO TOTAL	213	24/12/2022	COLON Y UNIDAD NACIONAL		0999072395
021003941	3941 TOALCOMBO QULLIGANA MARIA	25.000,00	16.350,55	18.570,70	7.403,85	VENCIDO	217	20/12/2022	TAMBOLOMA		0959648442
011003828	3828 SALGUERO ZAMORA NANCY ALCIA	6.000,00	2.441,38	2.805,05	1.625,18	VENCIDO	220	17/12/2022	TISALEO SAN JUAN		0983329633
041002518	2518 VALENCIA ZAMORA HECTOR ANGEL	10.000,00	4.389,68	5.060,77	4.202,83	VENCIDO	282	05/11/2022	AV. 24 DE MAYO	2871787	0987409182
021004777	4777 TASHA PILAMUNGA MARIA MERCEDES	5.000,00	4.110,58	4.907,41	1.845,15	VENCIDO	284	03/11/2022	TAMBOLOMA YAQUALYATA		0939853180
041002809	2809 SOLIS AGOSTA HECTOR RODRIGO	25.000,00	22.222,24	26.324,02	10.978,17	VENCIDO	278	20/10/2022	AV CARLOTA JARAMILLO Y CALOS AMABLE CRUZ	2405070	0988714812
011004013	4013 MANCHENO MAYA ESTEBAN MATEO	15.000,00	9.548,25	11.322,96	5.862,02	VENCIDO	282	16/10/2022	ANTONIO CLAVIJO 0185 LERIDA		0998163985
051002409	2409 CARRERA PEREZ VANESSA ABIGAIL	1.500,00	1.250,01	1.578,94	1.409,86	VENCIDO	368	22/07/2022	SAN VICENTE DE PISHILATA		0983235916
011004323	4323 LLAMBO POAQUIZA ANGEL RODRIGO	10.000,00	9.109,96	7.677,31	6.819,65	VENCIDO	381	09/07/2022	A LADO DEL CENTRO DE SALUD	7186656719	0981085256
051002336	2336 MORETA PILOO CLAUDIO ERNESTO	6.000,00	5.833,33	7.437,40	4.088,31	VENCIDO	430	21/05/2022	CASERIO ANDIGNATO		0987851803
011004689	4689 MORETA FIERRO STEVEN ARIEL	15.000,00	14.166,66	18.259,03	10.227,49	VENCIDO	447	04/05/2022	AV LAS DELICIAS		0987048997
041001494	1494 MOSQUERA MOLINA LEANDRO RODRIGO	1.500,00	1.064,04	1.397,41	1.397,41	VENCIDO TOTAL	475	06/04/2022	BARRIO EL TRIUNFO	0985571852	0983013989
021004643	4643 PANIMBOZA HEREDIA JOSE EDUARDO	1.000,00	1.000,00	1.328,97	1.328,97	VENCIDO TOTAL	476	05/04/2022	CALLE COITRODOVA Y PONTE VEDRA DIAGONAL AL PARQUE LA		0983014853
051002677	2677 MORETA TIRADO EDUARDO RAUL	3.000,00	3.000,00	4.068,18	2.293,39	VENCIDO	491	21/03/2022	CALLE SIMON BOLIVAR		0959079096
011004643	4643 PANIMBOZA HEREDIA JOSE EDUARDO	1.000,00	1.000,00	1.379,29	1.379,29	VENCIDO TOTAL	548	23/01/2022	CALLE COITRODOVA Y PONTE VEDRA DIAGONAL AL PARQUE LA		0983014853
011003895	3895 PANDACINA POAGO EDWIN PATRICO	10.000,00	7.777,76	10.749,74	8.208,28	VENCIDO	565	06/01/2022	YATZAPUTZAN		0980523547
071000072	72 TUBON ESCOBAR MARTHA JANETH	1.208,00	1,00	1.840,95	1.640,95	CASTIGADO	3648	23/07/2013	JOSE MEJIA Y ROCAFUERTE	0984829658	092107842
041000078	78 TUBON ESCOBAR CARLOS FABIAN	1.059,00	1,00	1.596,62	1.596,62	CASTIGADO	3630	28/01/2013	BARRIO ORIENTE		094226958
92	TOTAL USUARIO : CARLO MAIZA44	829917	663697,34	711.899,29							

CHACHIPANTA

PAGARE	CLIENTE	NOMBRES	MONTO	SALDO PRESTAMO	VALOR PARA CANCELAR	PONERSE AL DIA	ESTADO	DIAS ATRASO	FECHA DE PAGO	DIRECCION	TELEFONO DOMICILIO	CELULAR
0104001608	527	CUNACHE TIPANTASIG CARMEN DEL ROSA	20.000,00	15.555,80	15.871,47	845,23	MOROSO	1	24/07/2023	CUENCA Y VARGAS TORRES		0991474622
0101002309	200002	LAQUIA QUINATOA MARIA MAGDALENA	1.500,00	287,38	287,56	287,56	MOROSO	1	24/07/2023	ILLAHUA CHICO LA ONDONADA		0989843180
0104002914	503095	CHANGO VINUEZA JOSUE DAVID	1.000,00	583,35	586,66	87,44	MOROSO	1	24/07/2023	ZAMBA BARRIO YACUPAMBA		0989825930
0103003717	2330	SANTAMARIA FREIRE PAULINA DEL PILAR	3.000,00	2.825,00	2.864,82	182,18	MOROSO	1	24/07/2023	LA DOLOROSA AV CARIHUAYRAZO Y CAYAMBE	0984581130	0984581130
0101004849	1704	TUTASHI YANCHAPANTA SEGUNDO	1.300,00	1.299,54	1.302,35	108,01	MOROSO	2	23/07/2023	CALHUASIG GRANDE LOMA GRANDE		0982728033

Oficina: MATRIZ Usuario: GUAYAN CHACHIPANTA SEGUNDO CARLOS Fecha Sistema: 25/07/2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.2

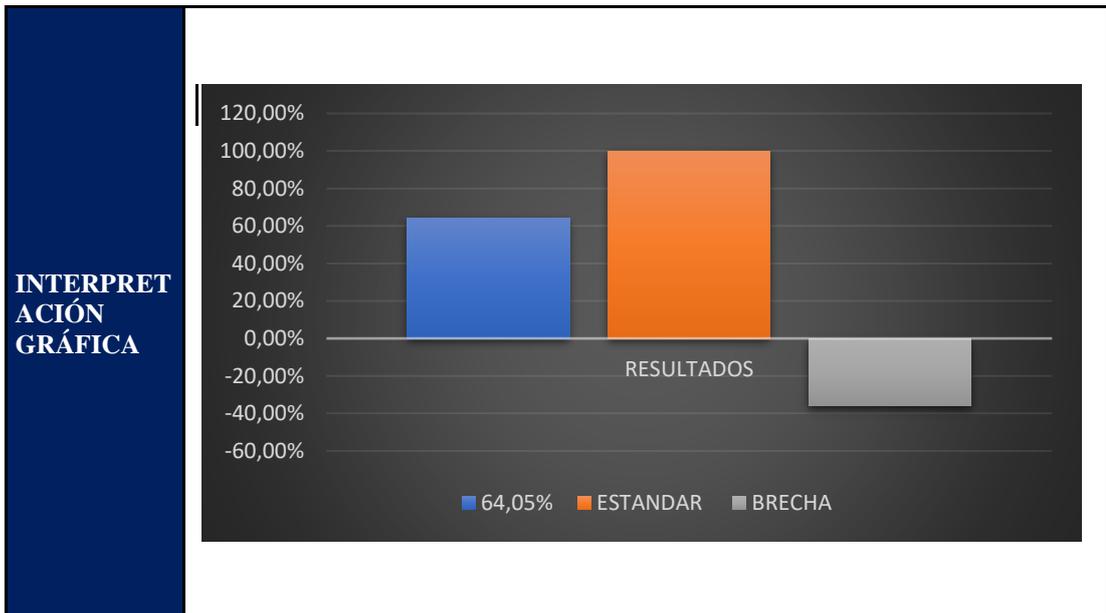
NÚMERO:	12
NOMBRE	PORCENTAJE DE EFECTIVIDAD EN EL DEPARTAMENTO DE COORDINADOR DE NEGOCIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA., EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFECTIVIDAD
OBJETIVO:	DISMINUIR EL NIVEL DE MOROSIDAD

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	$\text{INICIALES} = \frac{\% \text{EFICIENCIA} + \% \text{EFICACIA}}{2} \times 100\%$ $= \frac{128\% + 64,05\%}{2} \times 100\%$	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">C.1.2.3.</div>
------------------------------	--	---

FUENTES DE INFORMACIÓN	
-------------------------------	--

RESULTADOS	INDICE=	INDICADOR	/	ESTANDAR	* 100%
	INDICE=	64,05%	/	100,00%	
	INDICE=	64,05%			
	BRECHA=	INDICE	-	100,00%	
	BRECHA=	64,05%	-	100,00%	
	BRECHA=	-35,95%			¥ HALLAZGO 8



COMENTARIO DEL AUDITOR: El índice del porcentaje de efectividad es del 64,05% obteniendo una brecha desfavorable del 35,95%

ELABORADO POR:	KLA F
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHT V

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2022

N #	Ref. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
4	C.1.1.1.	En el departamento de jefe de negocios se encontró una brecha desfavorable del 6,73% en el cumplimiento o del nivel de eficacia.	La cooperativa de Ahorro y crédito Kisapincha está incumpliendo el manual de funciones y las leyes que exige la SEPS para otorgar un crédito.	Incumplimiento o del nivel de eficacia en el departamento de negocios.	Incumplimiento de metas y objetivos planteados en el plan estratégico.	Jefe de negocios: Crear estrategias por tipo de préstamos.
5	C.1.1.3.	Existe una brecha desfavorable de efectividad del 3,27% por no alcanzar la meta de los créditos esperados.	La entidad tiene un nivel de efectividad bajo debido a no realizar bien su planificación sobre sus metas planteadas.	Incumplimiento o del nivel de efectividad, ocasionando una brecha desfavorable.	Concesión de captaciones y créditos no alcanzadas.	Jefe de negocios: Comprobar que se cumplan con los requisitos para otorgar un crédito.
6	C.1.2.1.	La eficacia por parte del departamento de negocios tiene una brecha desfavorable del 6,12% debido a la morosidad de los socios.	Incumplimiento según el art. 51 del reglamento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha.	Incumplimiento o del nivel de eficacia por parte de los asesores.	Nivel de morosidad alto	Jefe de negocios: Crear bonificaciones extras para los asesores de crédito que tengan un porcentaje de cartera vencida 0,00%.

7	C.1.2.2.	El cumplimiento del nivel de eficiencia del área de jefe de negocios en el proceso sobre la cobranza de créditos es del 34,22% (satisfactorio), existe una brecha desfavorable en este indicador de 65,78% debido a la pandemia se paralizaron las actividades y esto ocasiono un gran riesgo para la cartera de crédito de la Cooperativa.	Incumplimiento del manual de créditos	Nivel de eficiencia desfavorable con una brecha negativa del 65,78%	Los socios tienen un nivel alto de incumplimiento de pago de créditos otorgados.	Jefe de negocios: diseñar nuevas maneras de cobro para los socios que se les facilite el pago.
8	C.1.2.3.	El índice del porcentaje de efectividad es del 64,05% obteniendo una brecha desfavorable del 35,95%	Incumplimiento de eficacia y eficiencia por parte de los asesores de crédito.	Existe un nivel desfavorable de efectividad con un porcentaje del 35,95%	Los socios tienen un nivel alto de incumplimiento de las cotas establecidas en sus préstamos otorgados.	Jefe de negocios: diseñar nuevas maneras de cobro para los socios que se les facilite el pago.

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	DEPARTAMENTO DE SISTEMAS
PERÍODO AUDITADO:	1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

ÍNDICE		
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	C.1.	PROGRAMA DE AUDITORÍA - DEPARTAMENTO DE SISTEMAS
	C.1.1.	Proceso 1: Seguridad informática
	C.1.1.1.	Cédulas Analítica: Indicador Eficacia
	C.1.1.1.1.	Cédulas Subanalítica: Documentos que sustenta la aplicación del Indicador Eficacia
	HH	HOJA DE HALLAZGO

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Karina Lorena Andrade Flores	KLAF	Senior	80%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES

TOMADOS DEL PLAN ESTRATÉGICO

AÑO 2022

C.1.1.1.

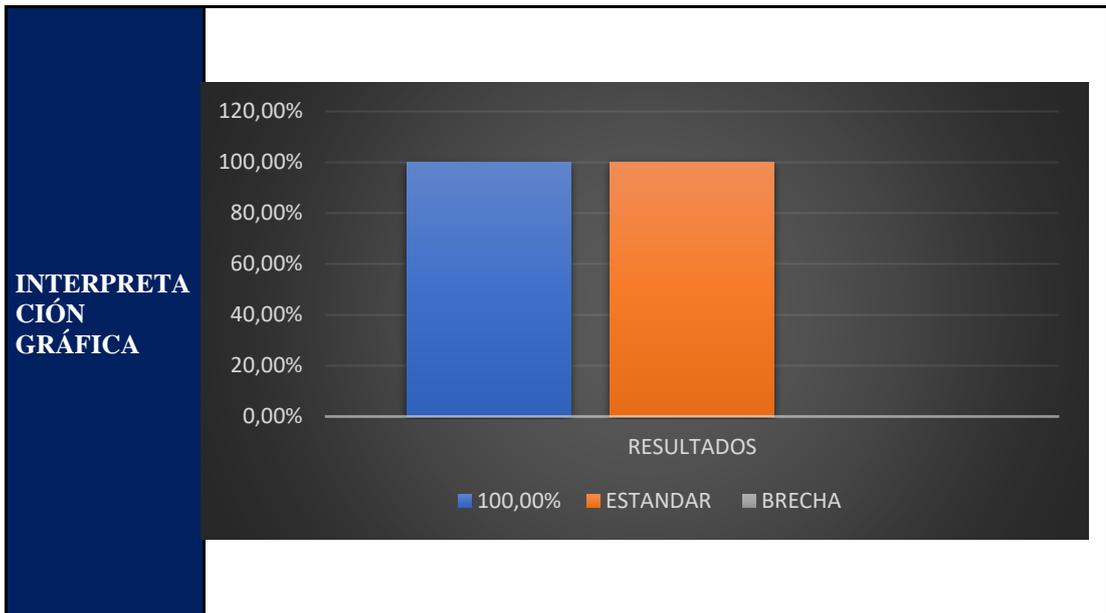
NÚMERO:	10
NOMBRE	CANTIDAD DE SISTEMA DE RESPALDO UTILIZADO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA., EN EL PERIODO 2022
CLASE:	EFICACIA
OBJETIVO:	ADECUADO RESPALDO INFORMÁTICO DE ARCHIVOS INFORMÁTICOS

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	INSUFICIENTE MEMORIA
UNIDAD DE MEDIDA	%
FRECUENCIA	ANUAL
ESTÁNDAR	100%
RANGO	

FÓRMULA DEL INDICADOR	$\text{INICIALES} = \frac{\text{Número de sistema de respaldo 2022}}{\text{Número de respaldos proyectados para el año 2022}} * 100\%$ $= \frac{1}{1} * 100\%$ $= 100,00\%$
------------------------------	---

FUENTES DE INFORMACIÓN	
-------------------------------	--

RESULTADOS	INDICE=	INDICADOR	/	ESTANDAR	* 100%
	INDICE=	100,00%	/	100,00%	
	INDICE=	100,00%			
	BRECHA=	INDICE	-	100,00%	
	BRECHA=	100,00%	-	100,00%	
	BRECHA=	0,00%			



COMENTARIO DEL AUDITOR: La Cooperativa de Ahorro y Crédito maneja y cumple con cabalidad todos los procedimientos de respaldo de la información obteniendo un nivel de eficacia del 100% satisfactorio, sin existir una brecha desfavorable para el departamento de sistemas.

ELABORADO POR:	KLAF
FECHA:	19/6/2023
REVISADO POR:	GHTV

C.1.1.1.1.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA

PAPEL DE TRABAJO

PERIODO: 2022

ENTREVISTADOR: Karina Andrade

ENTREVISTADO: Paúl

CARGO: Sistemas

FECHA DE APLICACIÓN: 19/06/2023

PROCESO 1: SEGURIDAD INFORMÁTICA

Pregunta 1. ¿La cooperativa como realiza el sistema de respaldo de los archivos de información?

La cooperativa cuenta con un sistema de respaldo diario para evitar perdida de información de cada uno de los departamentos.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	KLAF	06/06/2023
REVISADO POR	GHTV	08/06/2023

FASE IV

COMUNICACIÓN

DE RESULTADOS

3.1.4 Informes finales

3.1.4.1 Informe de control interno

**COOPERATIVA
DE AHORRO Y
CRÉDITO
KISAPINCHA
LTDA.**

**INFORME DE AUDITORIA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA.**

Ambato, 28 junio del 2023

Abogado.

José Quinatoa

Gerente de la cooperativa de Ahorro y crédito Kisapincha Ltda.

Presente. –

De mi consideración

Se ha realizado la auditoria de gestión, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kisapincha” Ltda. el 01 de Enero al 31 de Diciembre del año 2022.

El examen se realizó acorde a las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas, indican que el examen sea planificado y realizado para tener como resultado información razonable de los documentos examinados y esta no contenga errores. Nuestro estudio y evaluación revelo los siguientes resultados detallados a continuación.

Atentamente:



Srta. Andrade Flores Karina Lorena

AUDITOR INDEPENDIENTE

INFORME DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: DEPARTAMENTO DE GERENCIA

Al momento de la evaluación del control interno se determinó que los procedimientos, políticas y normas del componente gerencia tienen un nivel de confianza del 87,50 %, y un riesgo de control del 12,50%.

Título 1.- Existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos

Comentario:

En la empresa No existe sanciones para quienes no respetan los valores éticos. Por lo tanto, incumple el principio de control interno en base al informe coso: entorno de control · 1: plan estratégico.

Recomendaciones dirigidas a:

- Gerencia: aplicar sanciones que ayuden al cumplimiento de los valores establecidos en el plan estratégico.

COMPONENTE: DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Al momento de la evaluación del control interno se determinó que los procedimientos, políticas y normas del componente gerencia tienen un nivel de confianza del 95,24%, y un riesgo de control del 4,76%

Título 2.- Se realiza un control previo al área contable por parte de gerencia antes de finalizar el mes contable

Comentario:

En la empresa No se realiza un control previo al área contable por parte de gerencia antes de finalizar el mes contable. Por lo tanto, incumple el principio de control interno en base al informe coso: entorno de control · 1: plan estratégico.

Recomendaciones dirigía a:

- Gerencia y Auditoría interna: realizar un control previo para detectar fraudes contables antes de finalizar el mes contable.

RESULTADOS DEL EXAMEN

DEPARTAMENTO GERENCIA

Título I.- Numero de actividades gestionadas por la cooperativa de ahorro y crédito Kisapincha Ltda., en el periodo 2022

Comentario:

En el área de gerencia se encontró una brecha desfavorable del 26,67% en el cumplimiento del nivel de eficacia, siendo su objetivo controlar que todas sus actividades se cumplan correctamente según lo establecido en el manual de funciones exigido por La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, lo cual se está incumpliendo dicho apartado.

Recomendaciones dirigidas a:

- Gerencia: se debe realizar una planificación de actividades mensuales.

Título II.- Selección del personal en la cooperativa de ahorro y crédito Kisapincha Ltda., en el periodo 2022

Comentario:

En el área de gerencia se encontró una brecha desfavorable del 50% en el cumplimiento del nivel de eficacia, siendo su objetivo seleccionar adecuadamente al personal para cada departamento.

Recomendaciones dirigidas a:

- Gerencia: Se debe revisar correctamente su CV y verificar que cada departamento cumpla con el debido número de trabajadores.

Título III.- PORCENTAJE DE EFECTIVIDAD EN EL DEPARTAMENTO DE GERENCIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPICHA LTDA., EN EL PERIODO 2022

Comentario:

En el área de gerencia se encontró una brecha desfavorable del 25% en el cumplimiento del nivel de efectividad ya que no se cumple con eficiencia y eficacia el cumplimiento de selección del personal y contratación.

Recomendaciones dirigidas a:

- Gerencia: contratar personal indicado en cada departamento.

DEPARTAMENTO JEFE DE NEGOCIOS

Título IV.- CANTIDAD DE CRÉDITOS OTORGADOS EN EL PERIODO 2022

Comentario:

En el departamento de jefe de negocios se encontró una brecha desfavorable del 27,08% en el cumplimiento del nivel de eficacia siendo su objetivo incrementar el número de captaciones de créditos.

Recomendaciones dirigidas a:

- Jefe de Negocios: establecer estrategias de promoción de créditos para diferentes sectores económicos.

Título V.- PORCENTAJE DE EFECTIVIDAD EN EL DEPARTAMENTO DE COORDINADOR DE NEGOCIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA., EN EL PERIODO 2022

Comentario:

En el departamento de jefe de negocios se encontró una brecha desfavorable del 13,54% en el cumplimiento del nivel de efectividad siendo su objetivo incrementar el

número de captaciones de créditos. Por lo tanto, no cumple con la eficacia requerida e incumple el nivel de confianza

Recomendaciones dirigidas a:

- Jefe de Negocios: establecer estrategias de promoción de créditos para diferentes sectores económicos.



Karina Andrade

AUDITORA INDEPENDIENTE

CAPÍTULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

Posteriormente al haber aplicado el desarrollo y examen del proyecto integrador se puede obtener las siguientes conclusiones y sus respectivas recomendaciones.

- Para el cumplimiento del primer objetivo se realizó un conocimiento preliminar y la planificación, se logró recolectar información general en relación a las direcciones organizacionales, valores corporativos, manual de funciones, políticas organizacionales y aspectos jurídicos, financieros sociales del plan estratégico. En el cual se pudo encontrar que no existe un control de procedimientos operativos y actividades establecidas en cada una de las áreas. Esto afecto al funcionamiento y desarrollo de la entidad.
- El análisis que se logró obtener con la evaluación mediante la aplicación del modelo coso en los diferentes departamentos se encontró un riesgo de control mínimo, en el área de gerencia se evidencio que cumplen con las políticas establecidas provocando que la cooperativa tenga una productividad en relación a las funciones de cada trabajador. Así mismo, en el departamento de contabilidad se discrepó en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Igualmente, en el departamento de negocios se cotejo que cumpla con todas sus actividades. Por último, al departamento de sistemas se comprobó el cumplimiento de funciones según lo dispuesto en su manual y plan operacional. Este control interno ayudo a revelar el cumplimiento de actividades y procesos que realizan los encargados de cada departamento, y así presentar si existe un riesgo operacional al que debe ser atendido de inmediatamente por parte de la entidad.
- Con relación al segundo objetivo se pudo analizar los procesos y actividades de cada departamento mediante la aplicación de los indicadores de gestión, la elaboración de papeles de trabajo, Checklists. Dando resultado un incumplimiento en el área de gerencia debido a que no se cumple correctamente con las actividades establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como también contratar personal calificado

para el departamento de talento humano. Esto ayudara a mejorar las relaciones interpersonales. Asimismo, en el departamento de negocios se mostró un bajo cumplimiento en captaciones y recuperación de cartera, debido a que no se están cumpliendo correctamente con la documentación requerida para el otorgamiento de un crédito. De igual manera en el área de sistemas no se ejecutan indicadores de gestión para medir le nivel de eficiencia y eficacia en el logro de sus metas.

- Para Finiquitar se realizó un informe final de los resultados encontrados luego de la ejecución de la auditoria, donde se detalla todos los hallazgos encontrados con una brecha desfavorable en los departamentos de Gerencia, Jefe de negocios y Sistemas por el incumplimiento de la eficacia, eficiencia y efectividad en los procesos analizados. Recomendando doctrinas para la toma de decisiones por parte de gerencia para un mejor funcionamiento de la institución.

4.2 Recomendaciones

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., debe elaborar un manual donde defina políticas, procesos y procedimientos para la evaluación del personal.
- Se recomienda contratar un encargado de talento humano e implementar un sistema de evaluación y plan de capacitación para el personal de la entidad, como también dar correcta aplicación al manual de créditos y cobranzas sobre el proceso de otorgamiento de créditos y recuperación de cartera.
- Finalmente, se recomienda a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda., y a sus funcionarios cumplir con las recomendaciones plasmadas en el informe de auditoría para implementar procesos correctivos para un mejor funcionamiento de las actividades internas así ofrecer un mejor servicio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias , R. M., & Espinoza, E. J. (2020). Gestión del conflicto en las parroquias ecuatorianas . *Universidad y sociedad* ,
<https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1513>.
- Armas García , R. (2008). *Auditoría de Gestión conceptos y métodos*. Vedado, La Habana, Cuba: Félix Varela.
- Barba, B. D., & Gavilánez, V. M. (2016). Gestion social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de una provinci ecuatoriana. *Revista Ciencia Unemi*.
- Castillo Morocho , J. C., Erazo Álvarez , J. C., Narváez Zurita , C. I., & Torres Palacios, M. M. (2019). Auditoría de gestión y su incidencia en la eficiencia y eficacia de las operaciones de una empresa comercial . *Visionario Digital* .
- Contraloria General de Estado. (2001). Manual de Auditoría de Gestión.
<https://www.scribd.com/document/465443692/Manual-de-Auditoria-de-Gestion-CGE-convertido-docx#>.
- Contraloría General del estado . (2021). *Contraloría General del Estado*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/el-control-interno/>
- Cunuhay , M., & Pilatasig, N. (2018). *Auditoria de gestion a la cooperativa de ahorro y credito Sumak Kawsay Ltda., agencia La Maná*. Latacunga, Cotopaxi, Ecuador .
- Escalante D., P., & Hulett R., N. L. (2010). Importancia de la auditoría de estados financieros para las Pyme's: Una revisión documental. *Actualidad Contable Faces*, pp.19-28.
- Fayol, H. (1916). *Administración industrial y general*. universitaria.
- Guallpa, G. A., & Urbina, P. . (2021). Determinantes del desempeño financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador . *Revista Economía y Política* .
- Jarrin, L. . (2019). Auditoría de gestión y la administración de riesgos en el desarrollo organizacional de las entidades del sector público. *Revista Dilemas Contemporaneos*.
- Kisapincha, C. d. (10 de Abril de 2023). (K. Andrade, Entrevistador)
- Llumiguano Poma , M. E., Gavilánez Cárdenas , C. V., & Chávez Chimbo, G. W. (2021). Importancia de la auditoría de gestion como herramineta de mejora continua en las empresas. *Scielo*.
- López, & Cañizares. (2018).
- Lopez, C. (2018). Auditoría de gestión empresarial . *Scielo*.

- LRTI. (2018). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno* . Obtenido de <https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO,%20LRTI.pdf>
- Maps, G. (2023). Obtenido de https://www.google.com/maps/d/viewer?mid=1CaRUKTvlfbM6bjSo8UFeZeciosY&hl=en_US&ll=-1.2379135069285516%2C-78.65102949999999&z=13
- Meléndez, J. (2019). Obtenido de http://files.uladech.edu.pe/docente/32888189/CONTROL_INTERNO/Sesion_8/Metodos_de_evaluacion_del_SCI_Contenido_Sesion_08.pdf
- Merchan Ponce , N. P., Pinargote Vásquez , N. F., Baque Sanchez , E. R., Chiquito Tigua, G. P., Acebo Calderón , R. D., & Paredes Acebo , L. L. (2018). Auditoría de gestión como técnica de análisis de las operaciones empresariales . *Polo del Conocimiento* .
- Mesén, V. (2009). El Riesgo de Auditoría y sus efectos sobre el trabajo del Auditor independiente . *Dialnet*, <https://dialnet.unirioja.es/metricas/documentos/ARTREV/3201923>.
- Montilla, O. d., & Herrera, L. G. (2006). El deber ser de la auditoría. *Estudios Gerenciales*.
- Ojeda Mesa , L., & Carmona Gonzáles , M. (2013). La auditoria de gestion en las empresas cooperativas . *Dialnet*, 316-334.
- Ojeda, L., & Carmona, M. (2013). La auditoría de gestión social en las empresas cooperativas. *Dialnet*.
- Pérez, M. M. (8 de Febrero de 2022). *Kawak*. Obtenido de Kawawnet: https://blog.kawak.net/es-mx/mejorando_sistemas_de_gestion_iso/tipos-y-fases-de-una-auditoria
- Plasencia, A. C. (2019). El sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos. *Medisan*.
- Ramírez Brouchoud, M. F. (2009). Las reformas del estado y la administración pública en América Latina y los intentos de aplicación del New Public Management. *Dialnet*, 115-141.
- Redroban, W. (2021). La gestión de los Gobiernos Autónomos Descentralizados ecuatorianos como protagonistas en el proceso de Descentralización . *Sociedad y Tecnología*, <https://institutojubones.edu.ec/ojs/index.php/societec/article/view/181>. Obtenido de <https://institutojubones.edu.ec/ojs/index.php/societec/article/view/181>
- Reyna. (2017).

- SEPS. (2022). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>
- Serrano, A. T. (2018). *Control interno y sistema de gestión de calidad Guía para su implementación en empresas publicas y privadas*. Bogotá: ediciones de la U.
- Suarez, T. (2018). La auditoría de gestión como herrmineta para la mejora continua . *Scielo* .
- Superintendencia de Bancos . (2023). *SUPERINTENDENCIA DE BANCOS*. Obtenido de SUPERINTENDENCIA DE BANCOS:
<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/#:~:text=La%20Superintendencia%20de%20Bancos%20se,actividades%20reservadas%20al%20sistema%20financiero.>
- Valencia. (2015). Los procesos de concesión de credito y morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martin de Tisaleo en el año 2015.
- Vásquez, M., & Pinargote, N. F. (2018). *Auditoría de gestión: una Herramienta de mejora continua*. Manta - Manabí: Uleam.
- Velasco. (2016).
- Villardefrancos Álvarez, M., & Rivera , Z. (2006). La auditoría como proceso de control: concepto y tipología . *Ciencias de la información* .
- Villarroel Flores , M. (2022). Olacefs y el control público externo de Latinoamérica y el Caribe: Un sujeto del derecho administrativo global. *Revista de derecho público*, 115-136.
- Vite. (2017). Auditoría forense. *Scielo*.
- Westreicher, G. (2021). Tipos de auditoría . *Economipedia*.
- Zambrano, M. I., & Armada, E. (2018). Ciencia y auditoria de gestión en las instituciones públicas de educación superior de la República del Ecuador. Impacto social. *Scielo*.
- Zambrano, M., & Armada, E. (2018). Ciencia y auditoría de gestión en las instituciones publicas de educación superior de la República del Ecuador. *Impacto social. Cofin*.

ANEXOS



Kisapincha[®]
cooperativa

[TÍTULO DEL DOCUMENTO]

DATOS GENERALES

Razón Social	: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda.
Nombre Corto	: COAC- KISAPINCHA LTDA.
Número de RUC	: 1891721591001
Inicio de Operaciones	: 01 de Noviembre de 2007
Número de Resolución SEPS	: SEPS-ROEPS-2013-000543
Segmento/Nivel	4

RESUMEN EJECUTIVO

La formulación de la PLANEACIÓN ESTRATÉGICA como herramienta de gestión empresarial, en la actualidad desempeña un papel preponderante para la administración de las organizaciones con o sin fines de lucro; la misma permitirá tomar las mejores decisiones y alcanzar los objetivos institucionales de forma eficaz, eficiente y efectiva; logrando satisfacer las necesidades y expectativas de los clientes/socios internos y externos.

Con este antecedente la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KISAPINCHA” LTDA, con el PROPÓSITO de lograr un crecimiento sostenible y sustentable en el tiempo, mejorando su nivel de competitividad y productividad en su estructura: administrativa, financiera, procesos, marca tecnología, clientes/socios, y con todo esto alcanzar una DIFERENCIACION dentro de su industria, ha decidido realizar el proceso de PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA, entendida como un proceso dinámico, sistemático, participativo y virtuoso, la misma que comprende en una primera parte la **VISUALIZACION ESTRATÉGICA** en la cual se formula la VISION, MISION Y VALORES; en una segunda parte se encuentra el **ANÁLISIS DE LA SITUACION INTERNA Y EXTERNA**, basados en DATOS Y HECHOS, la misma que se concluye con el **DIAGNOSTICO – FODA; lo que tiene que ver con las FORTALEZAS, OPORTUNIDADES, DEBILIDADES Y AMENAZAS;** posteriormente se ha determinado la **VENTAJA COMPETITIVA SOSTENIBLE EN EL TIEMPO;** como algo trascendental se ha planteado la **FORMULACIÓN ESTRATÉGICA** en la cual se definen los OBJETIVOS, ESTRATEGIAS Y LA SEGEMENTACION respectiva.

La PLANEACIÓN ESTRATÉGICA tiene como alcance todas las áreas de la ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL, de la COOPERATIVA, desde la Alta Dirección, Gerencia General, Áreas operativas o misionales y las áreas de soporte o de apoyo, el fin último de todo el proceso es maximizar valor para el cliente interno y externo y minimizar los diferentes tipos de riesgos (crediticio, operativo, de mercado, tasas de interés, etc.), lo cual le permita caracterizarse como una organización proactiva y no reactiva.

Para el desarrollo de la PLANEACION ESTRATÉGICA, se ha puesto mucho énfasis en el proceso del DIAGNOSTICO INTERNO Y EXTERNO, para lo cual se ha realizado entrevistas, encuestas y reuniones de trabajo con los responsables de cada

área operativa(Contabilidad, atención al cliente, sistemas, créditos y agencia operativa), Gerente General, Directivos, Jefe de Agencia, de igual manera se ha trabajado con reportes, datos, información extraídos del sistema informático SISCAC, (módulos, clientes, captaciones, colocaciones, cajas, atención al cliente, cajas), así también para el análisis del entorno se ha investigado y revisado información de las diferentes plataformas gubernamentales, internacionales, públicas y privadas.

Estoy seguro que la Alta Dirección y Gerencia General darán uso de esta importante herramienta de PLANIFICACION ESTRATEGICA, ya que le permitirá CRECER como institución financiera en un entorno muy competitivo y lleno de amenazas de todo tipo; también estamos seguros que la Cooperativa hará uso de sus FORTALEZAS para combatir las amenazas y alcanzar sus objetivos a corto, mediano y largo plazo.

VISION, MISION Y VALORES

VISIÓN

“Ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito más Innovadora y rentable, que genera PROGRESO Y BIENESTAR, a nuestros socios, con calidad y vocación de servicio”.

MISIÓN

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito, que ofrece productos y servicios financieros, de forma eficaz y oportuna con capital humano competitivo y con valores cristianos, comprometidos en generar progreso y bienestar en la Economía Popular y Solidaria.

VALORES

- **Honestidad:** Nuestro accionar diario se sustenta en decir la verdad en todo momento y en todo lugar que nos encontremos.
- **Responsabilidad:** Administrar de manera eficaz los activos, pasivos y patrimonio de los socios en estricto cumplimiento de las políticas, normas y reglas de la Institución y asumir con madures los errores ocasionados.
- **Respeto:** Aceptar a las personas con sus debilidades y fortalezas; asimismo su nivel jerárquico y las decisiones dispuestas para el desarrollo de toda la organización.
- **Lealtad:** Practicar los valores éticos y morales desde nuestra forma de ser, pensar y actuar lo que demuestra nuestra personalidad con nuestros socios.

- **Seguridad:** Proteger y custodiar todos los bienes tangibles e intangibles, propios y ajenos que nos han confiado; haciendo uso de herramientas y métodos efectivos que minimicen el riesgo de pérdida de valor.
- **Trabajo en equipo:** Vocación de cooperación, que permita el desarrollo integral como personas y como efecto de aquello creemos una institución financiera con bases sólidas que nos permita cumplir los objetivos estratégicos y consecuentemente su visión y misión.
- **Innovación:** Preparación, capacitación y mejoramiento continuo del talento humano para potenciar y desarrollar nuevas habilidades y competencias que nos permitan crear, mejorar e implementar herramientas de gestión, procesos, productos y servicios financieros que calcen y superen las expectativas de nuestros socios y clientes.

ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN

VARIABLES EXTERNAS

- Entorno político, económico, social, tecnológico, ecológico (ambiental) y legal
- Mercado o cliente
- Competencia
- Proveedores
- Coronavirus

VARIABLES INTERNAS

- Marketing, marca, producto o portafolio, Colocaciones, Captaciones.
- Recursos humanos, gerencia, y cultura
- Investigación y desarrollo
- Operaciones, logística, infraestructura.

FODA

FORTALEZAS

RECURSOS HUMANOS, GERENCIA, CULTURA, LIDERAZGO.

El 6% del personal tiene menos de dos años en la cooperativa

El 95% del personal tiene mayor de 30 años

El promedio de experiencia del personal en el sistema financiero popular y solidario es de 5 años

El 40% del personal operativo tienen educación superior en su mayoría en educación a fin a su puesto de trabajo.

El 99% de los colaboradores de la Cooperativa son personas de la misma localidad y comparte valores y principios cristianos y de comunidad

Estabilidad y compromiso de los trabajadores en las áreas administrativas y operativas.

Enfoque, Confianza y credibilidad de la Gerencia y trabajadores por parte de los socios y la comunidad.

Administración proactiva y enfocada en optimización de recursos económicos, materiales.

Cultura organizacional basada en valores cristianos.

El 90% de los trabajadores han tomado acción en iniciar estudios superiores dentro y fuera del país, en áreas acorde a su puesto de trabajo.

MARKETING, MARCA, VENTAS Y PORTAFOLIO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

Diversidad de servicios financieros.

Producto de colocación estrella es el **microcrédito**

Atención personalizada en los productos de crédito

Plan en ejecución para innovación de la marca e imagen corporativa.

Mercado de clientes al que atiende la cooperativa es grande, rentable, y accesible.

OPERACIONES, LOGISTICA E INFRAESTRUCTURA

Dos puntos de atención.

Ubicaciones estratégicas de las oficinas

Oficinas amplias y cómodas para la atención a los socios y clientes, y la ejecución de actividades propias de la institución.

Bien Inmobiliario propio con proyecciones de 5 años construir el edificio propio para la institución.

FINANZAS Y CONTABILIDAD

La Tasa de Crecimiento Promedio de la estructura financiera (activos, Pasivos, Patrimonio) durante el periodo económico 2020 crece el 12% anual.

La solvencia patrimonial que mide la capacidad de endeudamiento los últimos 3 años ha tenido un importante crecimiento, por encima del promedio del sector, esto es 23% anual.

Las captaciones el último año crece por debajo del promedio del sector, 9%

Indicadores financieros de liquidez, solvencia, calidad de los activos, rentabilidad muestran una clara estabilidad y solidez en sus operaciones de crédito, captaciones y manejo del riesgo crediticio

La tasa de crecimiento interanual (Oct. 2019 vs Oct. 2020) de la CARTERA DE CREDITO BRUTA consolidada fue del 7,56%, en términos monetarios tuvo un incremento de USD \$ 290.997,15

A noviembre 2020 el número de operaciones de crédito de la oficina matriz asciende a 999 y de la oficina operativa a 327 operaciones, tota consolidado 1326 operaciones.

Profesionalismo y estabilidad del personal quien elabora los estados financieros de manera mensual.

Tasa de interés en las operaciones activas están acorde al promedio del segmento.

TECNOLOGÍA INTERNA

Conectividad de transacciones entre oficinas sistema informático.

Plan en ejecución de la infraestructura tecnológica en la oficina matriz (alarmas, cámaras, seguridades, etc.), acorde a las exigencias de los

Organismos de Control y exigencias del mercado actual

OPORTUNIDADES

Proyección de crecimiento de la economía ecuatoriana 2021 en 3.21% como rebote de la crisis, pero los próximos años sólo creceremos menos del 2%

La provincia de Tungurahua ocupa el 5to lugar en recaudación de impuestos a nivel nacional.

Decrecimiento de las economías de los países vecinos en -16 P.P.

Ecuador y Venezuela ocupan los últimos lugares en inclusión financiera

El 97% de las empresas del Ecuador son micro y pequeños emprendimientos. Suman 864. 000. Son las que sostienen el país generando la mayor cantidad de empleo.

Sectores productivos y estratégicos dedicados a la exportación, continúan creciendo y generando empleo

La población en edad de trabajar (PET) es de 12,5 millones de personas, de aquello se desprende la PEA que asciende a 7.8 millones de personas.

Se incrementará en 300 mil personas el Bono de Desarrollo Humano - BDH.

Manufactura representa el 12.8% del PIB y genera el 10.3% de empleo.

Comercio representa el 10.3% del PIB y genera el 17.9% de empleo.

Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca representan el 10.1% del PIB y genera el 29.4% de empleo.

Petróleo y minas representan el 9.2% del PIB y genera el 0.5% de empleo.

Enseñanza y salud representan el 8.9% del PIB y genera el 6.7% de empleo.

Microempresarios ya no declararán el IVA e ICE cada mes sino cada 6 meses y ya no serán agentes de retención.

Las actividades económicas que más aportan en la recaudación de impuestos son: comercio al por mayor y menor, reparación de vehículos automotores, y motocicletas,

La industria manufacturera, industria de la información y comunicación, y la industria de la explotación de minas y canteras entre todas ellas representan el 76.56% del total de recaudación de impuestos

Más del 50% de la población mundial utilizan medios digitales para comunicarse

El crecimiento del uso de teléfonos y redes sociales supera el crecimiento poblacional del Ecuador

En el último año más de un millón de personas ingresaron a redes sociales y un poco más del millón lo hacen a través de celulares.

De enero 2018 a enero 2019 se incrementó en 10% (1.000 usuarios móvil) usuarios activos en redes sociales en Smartphone

El 79% de la población de Ecuador que equivale a 14'000.000 de personas son usuarios únicos de internet.

Alrededor de 12'500.000 de ecuatorianos usan redes sociales.

11'500.000 de ecuatorianos usan redes sociales en sus teléfonos.

De enero 2018 a enero 2019 se incrementó en 9.1% (1'000.000 usuarios redes sociales).

El 40,75 por ciento para los hombres es más importante el trabajo, seguido por la familia, mientras que para el 46,27 por ciento de las mujeres es más importante la familia, seguido por el trabajo

El 80,40% de ecuatorianos practican la religión cristiano católico, el 11,30%, cristiano evangélico (2'000.000); 1,29%, testigo de Jehová; 0,37%, mormón; y el 0,29%, budista.

El 70% de Cooperativas del segmento 3 han renovado sus sistemas informáticos utilizando el avance de la tecnología, y solo el 45% de las cooperativas. Del segmento 4 ha renovado sus sistemas informáticos.

A 30 de junio del 2020, existen 159 cooperativas de ahorro y crédito en el segmento 4, de las cuales 35 cooperativas tienen pérdidas desde -100 dólares hasta -123.000 dólares.

Al 31 de diciembre del 2019 existen 196 cooperativas de ahorro y crédito en el segmento 5 de las cuales 35 cooperativas tienen pérdidas desde -1000 dólares hasta -261.000 dólares.

A Septiembre 2020 los indicadores financieros de liquidez, morosidad y solvencia presentan estabilidad y equilibrio financiero en las instituciones cooperativistas.

La cartera de crédito bruta de los segmentos 1, 2 y 3 representa el 70% de los activos del sector financiero popular y solidario.

Total de activos del Sector Financiero Popular y Solidario USD \$ 17.056 millones.

Total de la cartera de créditos USD \$ 12.255 millones

El 92% del total de los Activos se encuentran concentrados en las cooperativas del segmento 1 y 2.

El 93% del total de los depósitos se concentran en las cooperativas del segmento 1 y 2

La tasa de crecimiento interanual (sept 2019vs sept 2020) en los activos y captaciones crecen en 11% y 12% respectivamente.

Del 100% de la cartera de créditos. El 46% está en créditos de consumo y el 36% en créditos de microcrédito, créditos vivienda 12% y créditos educativos el 0.01%.

A septiembre de 2020, el 56,9% de las operaciones de crédito corresponden a hombres y el 43,0% a mujeres. •

Del 100% de las cuentas aperturadas en el sector cooperativo, el 69% son cuentas de Depósito a Plazo Fijo y el 29% ahorro a la vista.

En los cantones de mayor ruralidad, el SFPS, por cada dólar que capta coloca \$1,63. Mientras que en los de menor ruralidad, por cada dólar que capta coloca \$1,20.

En los cantones de mayor pobreza, el SFPS, por cada dólar que capta coloca \$1,64. Mientras que, en los de menor pobreza, por cada dólar que capta coloca \$0,72.

A septiembre de 2020, existen 2,9 puntos [1] de acceso por cada 10 000 habitantes.

El 35% de parroquias rurales cuentan con al menos un punto de acceso.

El 87% de la población nacional, vive en parroquias con al menos un punto de acceso del SFPS

A septiembre de 2020, las entidades del SFPS mantienen 3 593 puntos de atención; de los cuales, el 54% se encuentran en cantones de alta pobreza, y el 37% se ubican en cantones de alta ruralidad.

A las actividades de enseñanza y salud se concentra el 1.59% del total de la cartera de SFPS

En la actividad de comercio se concentra el 11.06% del total de la cartera de crédito.

En transporte se concentra el 9.13% del total de la cartera de crédito

En la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca se destina el 7.51% de la cartera de crédito.

Las actividades productivas (comercio, transporte, finanzas, otros servicios y manufactura) tienen un importante peso sobre el PIB y el empleo (40% del PIB y 38% del empleo),

por lo que su reactivación será primordial para la recuperación de la economía.

Los Activos de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 12.29%.

Los Pasivos de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 12.60%.

El Patrimonio de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 9.89%.

El Margen Neto de Intereses de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen en USD \$ 609.227,44

El Margen Bruto Financiero de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen en USD \$ 634.136,42

El Margen Neto Financiero de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen en USD \$ 504.394,86

El Margen de Intermediación de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio decrecen en USD \$ -16.251,15

El Margen Operacional de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio decrecen en USD \$ -14.065,49

La Ganancia o Pérdida del Ejercicio de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen en USD \$ 28.584,30

Concentración de 52 Cooperativas de Ahorro y Crédito en la ciudad de Ambato entre los segmentos 1,2,3,4,5.

El 20% de las Cooperativas (11 cooperativas grandes), concentran el 80% del total de las colocaciones y captaciones

Incremento de los activos inmovilizados (activos fijos, edificios, construcciones, terrenos) de las cooperativas segmento 3 y 4: Ecuafuturo, Credi Ya, Credil.

DEBILIDADES

RECURSOS HUMANOS, GERENCIA, CULTURA, LIDERAZGO

Baja inversión en desarrollo del capital humano

Falta crear la cultura de planificación, diferenciación y adaptación en los principales ejecutivos de la Cooperativa.

No está definido el organigrama estructural y funcional acorde al crecimiento institucional.

Concentración de decisiones estratégicas en la Gerencia General

Escaza participación de los directivos (consejos de administración y vigilancia) en la toma de decisiones administrativas y estratégicas

Normativas y Políticas administrativas y operativas desactualizadas y no han sido socializadas con los colaboradores de las áreas funcionales.

Gerencia dedica 60% de su tiempo a ejecutar actividades operativas y 40 a realizar actividades administrativas.

Inexistencia de herramientas de gestión administrativa, financiera para minimizar los riesgos, operativos, tasas de interés, crédito, liquidez y maximizar valor a los colaboradores y socios.

No se ha elaborado evaluación de perfiles a los trabajadores para mayor productividad.

Carencia de planes de carrera para los colaboradores para incrementar el compromiso, productividad y cumplimiento de metas.

Débil cultura de creatividad e innovación

El 60% de los trabajadores de la cooperativa tienen un nivel de educación secundaria.

Deficiencias en la práctica de Buen Gobierno Corporativo

Escaso manejo de resoluciones emitidas por el organismo de control, reglamentos y políticas internas por parte de los directivos, gerencia y personas responsables de puestos estratégicos

MARKETING, MARCA, VENTAS Y PORTAFOLIO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

Desde su creación hasta la actualidad no existe un área de Marketing.

Limitados productos de crédito y captación de recursos

Mínima participación del mercado en relación a las instituciones de los segmentos 3 y las más protagonistas del segmento 4.

Agregar propuestas de valor en los productos de captación y colocación para mejora satisfacción y fidelidad de los socios

Baja inversión en desarrollo e innovación de la Marca y los productos y servicios financieros

OPERACIONES, LOGISTICA Y INFRAESTRUCTURA

Baja productividad, competitividad e innovación de productos y servicios financieros

Confusión de actividades, funciones y responsabilidades por falta de implementación de procesos y definición de funciones.

Escasos canales de comunicación interna formal entre trabajadores y socios.

Limitada cobertura institucional para un mejor crecimiento.

Débiles procesos de seguridad de los activos tangibles e intangibles.

El tiempo promedio en colocar una operación de crédito, medido todo el proceso, es de 3 días.

Debilidades en los procesos de evaluación crediticia: promoción, evaluación, colocación y seguimiento.

FINANZAS Y CONTABILIDAD

Exceso de fondos disponibles, traducido en dinero ocioso que genera costos.

Capital Social tuvo un crecimiento interanual (2019 vs 2020) del 46.67%, en términos monetarios, equivale a USD \$ 55.015,95

No existe fijación de tasa de interés en ahorros a la vista lo que desestimula su crecimiento.

TECNOLOGÍA INTERNA

Adquisición del sistema informático-contable en el 2008, tiene muchas limitaciones Inactividad y falta de creatividad e innovación en las plataformas tecnológicas: página web, Redes sociales, etc.

Deficiencias del score del negocio en el sistema informático, inflexibilidad para creación de nuevos productos acorde a las necesidades de los clientes internos y externos

Baja inversión en desarrollo de sistemas y herramientas tecnológicas para incrementar la productividad

AMENAZAS

Incertidumbre política

Descontento social

Impacto de la Pandemia COVID-19 en los indicadores macro y microeconómicos.

Recesión económica mundial, nacional y local.

Inseguridad social.

Descontento social traducido en huelgas

Ecuador necesitará, al menos 61 años, es decir toda una generación, para duplicar su Producto Interno Bruto (PIB) per cápita. A países de la región como Colombia, Perú, Bolivia y Panamá, les tomaría alrededor de 22 años, lo que representa casi tres veces menos tiempo.

En Ecuador desde el 2014 se inició un retroceso constante del PIB PERCÁPITA, pasando de \$6.377 a menos \$6.200.

Ecuador tiene bajos niveles de productividad, competitividad e innovación, menor a la tasa de crecimiento poblacional.

Ecuador ha descendido del puesto 65 al 82 en el ranking global de ingreso por persona, medido en términos de paridad de poder adquisitivo.

En los últimos 7 años el crecimiento de la economía nacional no ha superado el 1% mientras la población se incrementa a una tasa del 1,7%.

Ley Humanitaria no ayuda a la reactivación económica de las pequeñas y medianas empresas. Ley de ordenamiento de las Finanzas Públicas inequitativa con el destino de los recursos.

Ineficiente sistema de salud pública

Incremento del desempleo y subempleo en más de 1 millón de personas.

Caída de recaudación de impuestos, renta, IVA, ice, en promedio el 16%

Incremento de la pobreza y desempleo en los sectores rurales a partir del 2016 y 2018 respectivamente, afectando directamente a niños, adolescentes, jóvenes y mujeres.

Pérdidas privadas de USD 5.200 millones, 1 millón de desempleados, 80% de la PEA en "empleo inadecuado".

Inadecuadas políticas públicas en los sectores de la salud, educación, reactivación económica, lo que genera pérdida de bienestar de los ciudadanos.

Mayor endeudamiento ante caída de recaudación de impuesto, déficit fiscal, e incremento de casos de corrupción.

Economía pequeña, de ingreso medio, informal, abierta con déficit de balanza de pagos, primario exportadora y altamente vulnerable a precios internacionales.

El 3,8% de las empresas concentran el 72,7% del total de los activos y el 73,55% de las ventas, y acumulan el 47.7% del empleo registrado en el IESS.

Ineficiente redistribución del ingreso o riqueza del país ya que se concentran en monopolios y oligopolios.

El 87,2% de las personas en el decil 10 tiene un empleo adecuado, mientras que solo el 1,3% de la población en el decil 1 tiene este tipo de empleo.

\$19.597 millones perdió el sector productivo por la pandemia.

El consumo de los hogares retomaría los niveles anteriores a marzo 2020 en no menos de 5 años.

Riesgo del sistema de dolarización por desequilibrios macroeconómicos e inestabilidad política y jurídica.

Caída de la capacidad de consumo en 11.9%, siendo el principal motor de la economía que genera el 60% del PIB.

Liberación de precios de los combustibles; efecto esperado en inflación entre el 3% y 15% (pérdida de bienestar en contexto de desaceleración económica y pérdida de empleo).

Des institucionalidad y concentración de los 5 poderes del Estado.

Importante reducción del FBKF (Formación Bruta de Kapital Fijo), inversión pública por parte del Gobierno y del sector privado en activos fijos no financiero en -18,5%

Desconfianza para invertir en Ecuador, la Inversión Extranjera Directa disminuye en -67.6%, mientras que en Colombia y Perú incrementan e 24.1% y 37.1% respectivamente.

Según la Clasificación mundial de libertad económica el modelo económico está catalogado como un modelo REPRIMIDO (junto con Bolivia, Cuba y Venezuela) con un puntaje de 49.2, mientras que Perú Colombia con catalogadas como economías mayormente y modernamente libre, 67.7 y 71.7 respectivamente.

Pérdida de bienestar en los hogares ecuatorianos por la reducción de la capacidad de consumo a causa de la disminución drástica de sus ingresos y el incremento del desempleo.

Para septiembre 2020, el 48,6% de personas con empleo se encuentran en el sector informal de la economía.

En Ecuador se plantea impuestos al ingreso, en el mundo se recomienda impuesto al patrimonio.

Inexistencia de políticas públicas contra cíclicas por parte del gobierno central y gobiernos seccionales GADS.

El actual modelo económico es un modelo recesivo, inequitativo.

El actual modelo económico es un modelo recesivo, inequitativo.

En las ciudades de Quito y Guayaquil más del 60% no tienen capacidad de ahorro y el resto de ciudades el 80% por lo tanto le pegan al consumo,

Las remesas recibidas en Ecuador decrecieron en 16.3% en relación al año anterior. como efecto de la pandemia.

Las actividades más afectadas por el COVIT-19 durante los meses de abril a junio fueron alojamiento y servicios de comida, construcción, servicio doméstico, petróleo y minas, administración pública, actividades profesionales y administrativas, comercio y manufactura, las ventas se redujeron entre el 40% y 80%.

Resultado electoral en el primer trimestre del año 2021 que deteriore el clima para hacer negocios.

Imposibilidad de acceder a nuevas líneas de crédito de organismos multilaterales por el incremento de la deuda pública /PIB y por la vulnerabilidad fiscal.

Ecuador es uno del país de América Latina con **más diversidad ecológica; sin embargo, la biodiversidad y los ecosistemas en Ecuador están en grave peligro a causa de varios factores ambientales.**

En Ecuador la deforestación es un problema. La pérdida de bosque anual es casi del 2% y si bien este porcentaje puede parecer pequeño, esta destrucción es inmensa porque se lleva a cabo año tras año.

Apenas 1,3 millones de ecuatorianos (17% de la PEA) 16 de cada 100 personas, tiene un empleo con todos los derechos y beneficios.

Bajo nivel de educación de la población ecuatoriana.

Se ha multiplicado la deuda, se ha multiplicado el desempleo y se ha multiplicado la pobreza.

Ecuador está en el puesto 57 de los 190 países para hacer negocios en el mundo

Índice de percepción de corrupción en el sector público es de 38 (muy alto)

Bajos niveles de competitividad e innovación en relación a Colombia y Perú.

3 de cada 4 ecuatorianos no está satisfecho con lo que recibe de la democracia y el 95% de la población desconfía de los políticos.

El 84 % de los ecuatorianos dice sentirse pesimista, **incierto, frustrado y molesto**

A septiembre de 2020, el sector financiero popular y solidario presenta un total de 525 entidades, con USD \$ 8 006 771 en certificados de aportación.

Con relación a septiembre de 2019, la tasa global de morosidad del sector financiero popular y solidario, aumentó 0,5 puntos porcentuales (p.p.),

La intermediación financiera disminuyó en 6.5 puntos porcentuales (p.p).

La Tasa de variación porcentual de la cartera de crédito Sep. 2019 a Septiembre 2020 fue el 5%

El 92% de la cartera de créditos se concentra en las cooperativas del segmento 1 y 2

El 76% de la cartera de crédito, corresponde a sujetos que poseen hasta instrucción secundaria; de este grupo el 49% se concentra en hombres.

El 31% del saldo de cartera de crédito se concentra en los sujetos entre los 30 a 39 años de edad.

En consumo, vivienda y educativo no productivo se concentra el 47.5% del total de la cartera

Las actividades más financiadas y con niveles altos y medios de afectación por la pandemia son las denominadas "no productivas" (de consumo, vivienda y educativo),

el comercio, transporte, las actividades financieras, otros servicios, y manufactura.

Estas representan el 81% de la cartera total de las instituciones del SFPS

Las cooperativas del segmento 4 que sobresalen en cuanto a estructura organizacional, posicionamiento de marca, crecimiento de la estructura financiera, manejo de imagen, etc.; Ecuafuturo, Migrantes del Ecuador, Unión Popular, Credimás.

Las cooperativas del segmento 3 con oficina matriz en la ciudad de Ambato que sobresalen en cuanto a estructura organizacional, posicionamiento de marca, crecimiento de la estructura financiera, rentabilidad, solvencia, manejo de imagen, etc.; Sumak Sisa, Vencedores de Tungurahua, Acción Tungurahua, Credi Ya y Crediambato.

COVID-19 es un gran impedimento para el progreso humano.

100 millones más de personas que son arrastradas a la pobreza extrema en 2020,

1,4 mil millones de niños y niñas afectados por el cierre de escuelas y un desempleo récord,

El PNUD ha predicho que el desarrollo humano mundial va camino de retroceder este año por primera vez desde que se introdujo el concepto.

COVID-19 tendrá graves efectos sobre la economía mundial e impactará a los países de América Latina y el Caribe

VENTAJA COMPETITIVA SOSTENIBLE EN EL TIEMPO

“ÚNICA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO QUE GENERA PROGRESO, BIENESTAR Y CRECIMIENTO REAL, EN LOS ACTORES DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, A TRAVEZ DE UNA EFECTIVA TECNOLOGÍA CREDITICIA Y EDUCACION FINANCIERA”

FORMULACIÓN ESTRATÉGICA

OBJETIVOS ESTRATEGICOS.

DESARROLLO DEL CAPITAL HUMANO

COLOCACION DE CRÉDITOS

CAPTACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS

COBERTURA INSTITUCIONAL

POSICIONAMIENTO DE LA MARCA E IMAGEN CORPORATIVA.

CRECIMIENTO Y SOLIDEZ DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA

OBJETIVO 1: DESARROLLO DEL CAPITAL HUMANO

Indicador	Línea Base (Dic. 2020)	2021	2022	2023	2024
No de colaboradores con estudios de tercer nivel/Total de trabajadores de la institución.	60% del total de trabajadores con	70%	80%	90%	100%

estudios
secundarios

No (trimestral) de pasantías y N/D entrenamiento de los trabajadores, directivos y Gerencia en instituciones de prestigio nacional e internacional	4	4	4	4
No (cuatrimestral) Capacitaciones N/D y actualización de conocimientos de los trabajadores, gerencia y directivos.	3	3	3	3

OBJETIVO 2: COLOCACION DE CRÉDITOS

Indicador	Línea Base (Dic. 2019)	2021(TC M 6%)	2022 (TCM 4%)	2023(TCM 3%)	2024(TCM 2%)
Saldo de la Cartera de 69 Créditos	\$4,019,144.	\$ 7,032,530. 00	\$ 8,914,776. 45	\$ 11,643,991. 58	\$ 15,249,160. 67
No de Operaciones de Crédito	1326	2668	4272	6090	7724
Cartera Vencida/Cart era Total	4.50%	3.7%	3.5%	3.25%	3%

- OBJETIVO 3: CAPTACION DE RECURSOS FINANCIEROS

Indicador	Línea	2021(TC	2022	2023(TC	2024(TC
	Base (Dic.	M 2%)	(TCM	M 4%)	M 5%)
	2019)		3%)		
Ahorros a la Vista	5	\$ 958.676.9	\$ 1,661,727.63	\$ 3,096,079.83	\$ 4,539,626.73
Depósitos a Plazo Fijo	,81	\$2.345.359	\$4.220.045	\$ 5,893,246.95	\$ 12,687,508.56
Financiamiento CONAFIPS.(TC M 0,05% - 1%)	4	\$425.971,6	POR DEFINIR	POR DEFINIR	POR DEFINIR
Financiamiento CFN y otras IFSP	N/D		\$250.000,00	\$500.000,00	\$1.000,000,00
FINANCIAMIENTO DEL EXTERIOR	N/D		POR DEFINIR	POR DEFINIR	POR DEFINIR

OBJETIVO 4: INCREMENTAR LA COBERTURA INSTITUCIONAL

Indicador	Línea Base	2021	2022	2023	2024
	(Dic.				
	2019)				
No de Oficinas operativas	2	1	1	1	1

Planes de factibilidad económica 1 1 1 1

OBJETIVO 5: POSICIONAMIENTO DE LA MARCA E IMAGEN CORPORATIVA

Indicador	Línea Base (Dic. 2019)	2021	2022	2023	2024
No socios/Total PEA Tungurahua	1.23%	2%	3%	4%	5%
No socios ahorristas/Total PEA Tungurahua	0.25%	0.50%	1%	2%	3%
No socios inversionistas/Total PEA Tungurahua	0.14%	0.25%	0.50%	0.75%	1%
No clientes/Total PEA Tungurahua	0.11%	0.20%	0.30%	0.50%	0.75%

OBJETIVO 6: CRECIMIENTO Y SOLIDEZ DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA

INDICADORES FINANCIEROS

) Línea Base (Dic. 2020)	2021	2022	2023	2024
1) Riesgo Crediticio					

Cartera en Riesgo	4.70%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%
Provisiones/Cartera Bruta	9.20%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
Provisiones/Cartera en Riesgo	194.30 %	250%	250%	250%	250%
2) Rentabilidad					
Resultados /Patrimonio	26.90%	29.00 %	29.00 %	29.00 %	29.00 %
Resultados /Activo Total	4.60%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
3) Liquidez					
Fondos disponibles/Captaciones	22.30%	14%	14%	14%	14%
Liquidez ampliada	28.50%	20%	20%	20%	20%
4) Eficiencia Administrativa					
Gastos Operacionales/Activos	4.80%	5%	5%	5%	5%
Gastos Operacionales/Cartera Bruta	7%	6%	6%	6%	6%
Gastos Personal/Activos	2.90%	3%	3%	3%	3%
Gastos Personal/Cartera Bruta		3%	3%	3%	3%
5) Eficiencia Financiera					
Activos Productivos/Pasivos con Costo	108%	108%	108%	108%	108%
Sostenibilidad Financiera	190.40 %	153%	153%	153%	153%
6) Solvencia Financiera					
Patrimonio/Activos Totales	20.27	22%	24%	26%	28%

SEGEENTACIÓN

SEGMENTO EN EL QUE PARTICIPA:

Personas naturales y jurídicas (pequeños y medianos comerciantes) de la zona rural y urbana con visión de progresar económicamente dedicadas a las actividades económicas formales e informales: comercio, agricultura, artesanía, etc.; que normalmente sus emprendimientos están ubicados en los centros de mercadeo al por

mayor y menor de las principales ciudades del Ecuador como son: Quito, Guayaquil, y Ambato.

ESTRATEGIAS ENERALES

ESTRATEGIAS	INDICADORES	PRESUPUESTO PROVISIONAL (1er AÑO)
<p>1. Desarrollar la marca "K" de Kisapincha.</p> <p>Responsable: Marketing N/D</p> <p>Objetivos a los que se apunta: Incremento de socios ahorristas, inversionistas y sujetos de créditos</p>	<p>Promoción y venta de los productos y servicios financieros.</p> <p>Top of Mind (lo más importante)</p>	<p>USD \$</p> <p>3%</p>
<p>2. Captar y mejorar al mejor talento humano.</p> <p>Responsable: Ab. José Quinatoa</p> <p>Objetivos a los que se apunta: Incrementar la productividad, competitividad y rentabilidad. También promocionar y vender con agilidad y oportunidad los</p>	<p>Rotación y creación de puestos clave o estratégicos.</p> <p>Satisfacción de los trabajadores.</p>	<p>25%</p> <p>90%</p>

<p>productos y servicios financieros.</p>		
<p>3. Desarrollar el mercado en provincias con potencial de crecimiento social y económico.</p>	<p>Promoción y venta de los productos y servicios financieros.</p> <p>Puntos de atención u oficinas operativas en los cantones o provincias del Ecuador.</p>	<p>USD \$</p> <p>25% (1-2 Agencias)</p>
<p>Responsable: Ab. José Quinatoa – Gerente General</p>		
<p>Objetivos a los que se apunta: Incrementar la participación de Mercado y promoción y venta de los productos y servicios financieros.</p>		
<p>4. Crear una escuela de formación en educación financiera y emprendimiento físico y online para socios y socios potenciales.</p>	<p>Promoción y venta de los productos y servicios financieros.</p>	<p>USD \$</p>
<p>Responsable: N/D</p>		

<p>Objetivos a los que se apunta: Ventas y generación de una propuesta de valor para los socios y clientes como ventaja competitiva diferente a la competencia.</p>	<p>Servicios complementarios de capacitación y entrenamiento colaboradores y socios.</p>	<p>50%</p>
<p>5. Implementar la metodología de Gestión por procesos en áreas estratégicas y operativas.</p>	<p>Promoción y venta de los productos y servicios financieros.</p> <p>Herramientas y metodologías de gestión.</p>	<p>USD \$</p> <p>30%</p>
<p>Responsable: Esteban Guayan – Jefe de Negocios.</p>		
<p>Objetivos a los que se apunta: Incrementar la productividad y rentabilidad.</p>		
<p>6. Crear el área operativa misional de Captaciones (inversiones).</p>	<p>Promoción y Captación de operaciones pasivas (DPFs, Ahorros a la Vista, etc.)</p> <p>Top of mind (lo más importante)</p>	<p>USD \$</p> <p>25%</p>
<p>Responsable: N/D - Ab. José Quinatoa – Gerente General</p>		
<p>Objetivos a los que se apunta: Captación de recursos financieros</p>		

7. Crear el área de innovación y desarrollo (riesgos).	Desarrollo e innovación Institucional.	USD \$
Responsable: N/D – Ab. José Quinatoa.		
Objetivos a los que se apunta: Innovación, mejoramiento continua productos y servicios y mitigación de riesgos operativos para superar las expectativas de los socios.	Top of mind (lo más importante)	20%

CONCLUSIONES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kisapincha” Ltda.; ofrece productos y servicios financieros, siendo su PRODUCTO ESTRELLA de crédito el MICROCRÉDITO (99.9% de la cartera de créditos), el mismo que está destinado a pequeños y medianos comerciantes, artesanos, agricultores de la zona rural y urbana de las principales ciudades del Ecuador: Ambato, Quito y Guayaquil.

Durante los 13 años de operación la Cooperativa Kisapincha ha tenido un crecimiento sostenible en su estructura financiera, sus indicadores financieros de liquidez, solvencia, rentabilidad y calidad de sus activos, así lo demuestran en comparación a las otras instituciones del segmento al cual pertenece.

Para el año 2024 al menos se triplicarán sus operaciones activas, pasivas y patrimoniales, así como también el número de socios o público objetivo, se pretende incrementar la participación de mercado, la rentabilidad y solvencia patrimonial con el desarrollo del capital humano, fortalecimiento de la marca e imagen corporativa, implementación de procesos, innovación de los productos financieros e incrementando la productividad y competitividad en relación a la competencia.

Desarrollar la marca  fortalecer y retener el mejor talento del equipo de trabajadores y directivos, crear nuevos productos y servicios financieros, implementar nuevos puntos de atención con la apertura de al menos 2 agencia operativa por año; por medio de absorciones de cooperativas pequeñas del segmento 4 y 5.

Para el año 2024, la Cooperativa Kisapincha contará con una sólida estructura directiva, y operativa comprometida, trabajando en su MISION y enfocados en alcanza su VISION institucional, aplicando valores y principios cristianos en cada uno de sus funciones.

BACK - UP

(INFORMACIÓN DE APOYO)

VARIABLES EXTERNAS – DATOS Y HECHOS

	ENTORNO POLÍTICO, ECONÓMICO, SOCIAL, TECNOLÓGICO, ECOLÓGICO (AMBIENTAL) Y LEGAL
	ECONOMIA MUNDIAL Y DE AMERICA LATINA Y EL CARIBE - ALC
	El mundo se encuentra en la peor crisis desde la segunda guerra mundial.
	Se estima una caída del PIB global del 5,2% (Banco Mundial, 2020).
	La recesión económica es tanto de oferta (producción) como de demanda agregada (consumo).
	Se estima que entre 40 y 60 millones de personas caigan en situación de pobreza extrema, y que se pierde el equivalente a 195 millones de empleo (PNUD, 2020)
	América Latina y El Caribe concentra el 8,4% de la población mundial, y presente en 29% de caso y el 33%de muertes (BBC, 2020 en base a datos de JH Univesity)
	Se estima una caída del 9.1% del PIB de ALC, y entre el 9% al 12,40% en Ecuador (CEPAL, 2020).

	ALC ya se encontraba en desaceleración económica. Estimaba crecer 1.3%, por debajo de la estimación global de 2.5%, debido a caída de precios de commodities, contexto del comercio internacional y políticas de austeridad.
	Caída de las exportaciones
	Deterioro de términos de intercambio
	Freno de la manufacturera por interrupción de cadenas globales
	Importaciones caen, pero por efecto recesivo del consumo y de adquisición de insumos.
	Empeoramiento de condiciones de financiamiento.
	Sectores más afectados (comercio, transporte, servicios) concentran el 64% del empleo formal.
	Altas tasas de informalidad.
	Brechas de cobertura de seguridad social.
	Caída de remesas de entre 20% y 32%.
	Aumento de desigualdades de género.
	Reducido espacio fiscal; déficit de 2.7% y deuda de 44%
	CRECIMIENTO PROYESTADO DE LAS ECONOMIAS DE LOS PAISES DE SUDAMERICA
	Chile: -14.1%
	Colombia: -15.7%
	Perú: -14.49%
	Argentina: -11.8%
	Venezuela: -25%
	INCLUSION FINANCIERA EN LOS PAISES SUDAMERICANOS EN EL 2020
	Los países de Sudamérica que lideran la clasificación general de inclusión financiera 2020 son Colombia y Perú.
	Ecuador y Venezuela se ubican en los últimos lugares con la posición 9 y 10 respectivamente.

	ECONOMIA ECUATORIANA
	Elecciones presidenciales 7 de Febrero del 2021
	Crecimiento de la economía de Ecuador (segundo trimestre 2020)
	El Banco Central del Ecuador proyecta un crecimiento de la economía del 3.1% para el año 2021.
	El PIB PÉRCAPITA del Ecuador desde 2014 se inició un retroceso constante, pasando de \$6.377 a menos \$6.200.
	Inflación anual: -0.90%
	Inflación mensual: -0.16%
	Pobreza: 25%
	Tasa de desempleo del 6,6%
	Subempleo 23.4%
	Tasa activa referencial 9.02%
	Tasa pasiva referencial 6.36%
	Tasas de interés del 25% al 30%.
	17'608.983 habitantes en Ecuador
	Economía pequeña, de ingreso medio, informal, abierta con déficit de balanza de pagos, primario exportadora y altamente vulnerable a precios internacionales.
	El PIB pér-capital cayó en 1,0% promedio anual entre 2015 y 2019. T1-2020 el PIB se reduce en 2.4% (FBKF cae en 4,9%).
	En 2016 aumentó la pobreza rural, y desde 2018 se reducen sectores intensivos en empleo, y sube el desempleo, el subempleo y la pobreza.
	Deuda externa agregada alcanzó el 61,4% del PIB en julio de 2020, al tiempo que se limitan los instrumentos de manejo de liquidez interna.
	Política de austeridad "selectiva": Presupuesto de la Función Ejecutiva se reduce en 8,3% en 2020 - sector social en 8,7% y seguridad en 0,8%.
	Aumenta a presión fiscal, necesidad de recursos y capacidad de atención en el sistema nacional de salud (USD 12.000 millones).

	Paralización económica; caída del PIB entre 9,6% y 12.40%, pérdidas privadas de USD 5.200 millones, 1 millón de desempleados, 80% de la PEA en "empleo inadecuado".
	El 23% en "ausencia temporal", y reducción de 20% en horas trabajadas.
	Pérdida de bienestar; aumento de pobreza de manera coyuntural al 60% y de forma estructural en 5 p.p. de pobreza (850 mil personas).
	Afecta especialmente a infantes, niños/as, adolescentes y jóvenes; a mujeres, y a actividades informales.
	Después de los impactos del COVID-19 se ha dicho que se requieren USD 12.000 millones. En ausencia de mecanismos y posibilidades de recaudación, eso significa mayor endeudamiento.
	Empleo informal 22,67%, empleo formal 4,65% en las actividades económicas: agricultura, ganadería, pesca y silvicultura.
	Industrias manufactureras: empleo formal 6,35% y empleo informal 3.39%.
	Construcción: empleo formal 1,47% y empleo informal 3,57%
	Comercio y reparación de vehículos, automotores y motocicletas: empleo formal 9,75%, y empleo informal 7,45%.
	Administración pública, defensa, y seguridad social 3,37%
	Enseñanza 3,67%.
	Actividades de salud y servicios sociales 2,32%.
	La mayoría de empresas (83%) son micro y pequeñas empresas que concentran el 11% de las ventas.
	El 3,8% que representan las grandes empresas acumula el 73% de las ventas en 2013.
	Así como las grandes empresas acumulan el 73% de ventas, éstas acumulan el 47,4% del empleo registrado en la Seguridad Social.
	La diferencia entre la participación de ventas y empleo se explica entonces por diferencias en la productividad.
	El 3,8% de las empresas concentran el 72,7% del total de los activos y el 73,55% de las ventas.
	El decil 10 concentra el 31,8% del total del consumo de la población ecuatoriana, mientras que el decil 1 concentra el 2,5%.

	El decil 10 consume 12,6 veces más que el decil más pobre.
	El 87,2% de las personas en el decil 10 tiene un empleo adecuado, mientras que solo el 1,3% de la población en el decil 1 tiene este tipo de empleo.
	En promedio el decil 10 tiene 8,7 años más años de escolaridad que el decil 1.
	Se propone, desde el gobierno nacional, un modelo empresarial, sin cambio estructural ni consenso social.
	Modelo de desarrollo en disputa; reducción del Estado, bajo discurso de ineficiencia.
	Despido de funcionarios/as, privatización de activos, reducción de presencia territorial, pérdida de capacidad de planificación - metas de desarrollo, reducción de la inversión.
	Liberación de precios de los combustibles; efecto esperado en inflación entre el 3% y 15% (pérdida de bienestar en contexto de desaceleración económica y pérdida de empleo).
	Ley de Asistencia Humanitaria; no recauda, no protege el ingreso (reduce jornada y salario, y difiere deudas, en "acuerdo"), plantea créditos (deducible de impuesto a la renta de Bancos).
	Ley de Ordenamiento de las Finanzas Públicas; reglas fiscales de austeridad, concentrando poder en la función ejecutiva.
	Nuevas medidas económicas; reducción de jornada y salario en el sector público, reducción de compras públicas e inversiones.
	Renegociación de la deuda para 20 y 40 años.
	El gasto del consumo final del gobierno general tuvo una tasa de variación de -15% y 5%; esto significa freno a la economía a pesar de mayor endeudamiento y renegociación de la deuda.
	La FORMACION BRUTA DE CAPITAL FIJO (FBKF) (activos fijos no financieros de los sectores público y privado de la economía) en el segundo trimestre del 2020 mostró
	una tasa de variación negativa de 18,5% respecto al segundo trimestre del 2019 y de -13,7% en relación al trimestre anterior.

	Los sectores económicos beneficiados con la Inversión Extranjera Directa (IED), durante el primer trimestre del 2020 fueron:
	Servicios prestados a empresas (USD 83,2 millones).
	Explotación de minas y canteras (USD 54,7 millones).
	Comercio (USD 21,6 millones)
	Transporte, almacenamiento y comunicación (USD 13,6 millones)
	Industria manufacturera (USD 10,8 millones)
	Electricidad, gas, y agua (USD 6,9 millones).
	En el segundo trimestre de 2020, el Gasto de Consumo Final de los Hogares presentó una tasa interanual de -11,9%,
	Mientras que en relación al primer trimestre de 2020 registró una tasa de variación de -10,3%, lo que genera pérdida de BIENESTAR en los hogares ecuatorianos.
	En septiembre 2020 a nivel nacional:
	La población en edad de trabajar (PET) es de 12,5 millones de personas.
	La población económicamente activa (PEA) es de 7,8 millones de personas.
	La población económicamente inactiva (PEI) es de 4,7 millones de personas.
	En septiembre 2020, se registra aproximadamente 37 horas promedio de trabajo a la semana para los hombres, mientras que 32 horas a la semana para las mujeres.
	Para septiembre 2020, el 48,6% de personas con empleo se encuentran en el sector informal de la economía.
	En Ecuador se plantea impuestos al ingreso, en el mundo se recomienda impuesto al patrimonio.
	En Ecuador se plantea reducir 20% el presupuesto del SPNF (contracción económica), en el mundo se recomienda mantener expansión fiscal (FMI).
	En Ecuador no se toman decisiones frente al sector externo, en el mundo se recomienda nuevos acuerdos de balanza de pagos (comercio y financiamiento).
	Economía número 90 según ranking de competitividad a nivel global.

	Deuda externa más deuda interna y externa suman USD 59.264 millones más otras obligaciones USD 6.095 millones, MAS atrasos IESS 7.000 MILLONES la deuda USD 72.395 millones significa el 75% del PIB
	la deuda es impagable. Más los USD 2000millones que desembolsa el FMI la deuda sube a USD 74.395 millones.
	Tenemos la política económica pro cíclica. se necesita CAMBIO DE MODELO ECONOMICO
	El actual modelo económico es un modelo recesivo, inequitativo.
	Obtención de crédito contingente del FMI USD 6.500 millones
	Déficit en el presupuesto del 7% del PIB y la balanza de pagos.
	En el año 2025 EL PIB estará en nivel que tenía el año 2019
	El ingreso por habitante en términos reales es de USD \$ 315,00, eso significa que el ingreso promedio ha retrocedido 8 años.
	En las ciudades de Quito y Guayaquil más del 60% no tienen capacidad de ahorro y el resto de ciudades el 80% por lo tanto le pegan al consumo,
	Recomendaciones del FMI, incremento desde el año2022 del 3% al IVA,
	Dstrucción de la Inversión Pública, componentes del gasto del gobierno al del año 2013 16mil millones el actual gobierno lo contrajo a 10 mil millones y con la carta de intención lo va a reducir a 3000 millones
	Relación gasto público con el PIB, es del 38%, de este el mayor porcentaje se va al pago de la amortización de la deuda externa y un mínimo gasto de capital el cual genera bienestar a la sociedad, educación, salud, etc.
	Ecuador está en el puesto 85 de 189 países del índice de desarrollo humano.
	Deterioro de los componentes del Producto Interno Bruto - PIB: El consumo interno, El gasto Público, La Inversión Privada y las exportaciones netas de -9 al -12.40.%.
	Decrecimiento de la Inversión Extranjera Directa (IED) EN -67.6% con respecto al segundo trimestre del 2019.
	Las remesas recibidas en Ecuador decrecieron en 16.3% en relación al año anterior. como efecto de la pandemia.
	La recaudación de impuestos de enero a septiembre 2020 fue de USD 9.371 millones.

	Riesgo país a septiembre 2020 es de 1.436 puntos solo por detrás de Argentina.
	Las actividades más afectadas por el COVIT-19 durante los meses de abril a junio fueron alojamiento y servicios de comida, construcción, servicio doméstico, petróleo y minas, administración pública, actividades profesionales y administrativas, comercio y manufactura, las ventas se redujeron entre el 40% y 80%.
	Rebote significativo del COVIT-19. Impacto sobre el sistema financiero.
	Resultado electoral en el primer trimestre del año 2021 que deteriore el clima para hacer negocios.
	Imposibilidad de acceder a nuevas líneas de crédito de organismos multilaterales por el incremento del ratio deuda pública /PIB y por la vulnerabilidad fiscal.
	Según datos oficiales, se han eliminado 274.000 plazas de trabajo (de enero a septiembre), que sumados a quienes no tenían trabajo desde antes, da como resultado que en Ecuador actualmente hay alrededor de 1 millón de personas desempleadas.
	Es un número significativo, teniendo en cuenta que la PEA (población económicamente activa) es de 7,6 millones de personas a junio 2020.
	En definitiva, apenas 1,3 millones de ecuatorianos (17% de la PEA) 16 de cada 100 personas, tiene un empleo con todos los derechos y beneficios.
	Bajo nivel de educación de la población ecuatoriana.
	Generación de problemas sociales, protestas sociales por las medidas económicas dispuestas por el régimen y a suscripción de la carta de intención con el FMI.
	Según datos oficiales INEC, el empleo se complicó este año.
	De enero a septiembre de 3'146.297 personas con empleo adecuado, cayó a 2'526.169 empleados, 620.128 personas perdieron su trabajo y ahora forman parte del subempleo que aumentó 399.442 su ocupados más y otros directo al desempleo que creció en 211.486 personas más sin trabajo.

	De 1'840.425 personas subempleadas, el 54,8% son independientes y 48 6% están en la informalidad, significa que no tienen ingresos permanentes, beneficios de ley, tampoco afiliación a seguridad social, es decir vulnerables.
	Entre los 522.620 desempleados, la mayoría son jóvenes de entre 18 y 35 años de edad.
	La política pública debe direccionar hacia una mejora y aumento de la oferta y calidad de empleos, inserción de empleo juvenil,
	profesional, de equidad de género y de ingresos sin sesgar beneficios al empleado o al empleador, las modalidades de empleo deben ser justas para todos
	y una reforma laboral fácil, práctica y urgente.
	Coexistencia de dos grupos, el 50% DOSMUNODS SUPERPUESTOS, TIENE O BENEFICIO DEL ESTADO MODERNO Y EL OTRO 50% COME LAS MIGAJAS QUE CAE DEL GRUPO BENEFICIARIO.
	Se ha multiplicado a deuda, se ha multiplicado el desempleo y se ha multiplicado la pobreza.
	Incremento de la Tasa de Desempleo y Subempleo 7 de cada 10 personas de la PEA.
	Incremento de la pobreza 2020 aumenta en 10% más, causa de la caída del empleo y la economía no crece.
	Se incrementará en 300 mil personas el BDH.
	Las actividades económicas (o industrias) del Ecuador se dividen, según su aporte al PIB y al empleo en 15 grupos. Las más relevantes son:
	Manufactura representa el 12.8% del PIB y genera el 10.3% de empleo.
	Comercio representa el 10.3% del PIB y genera el 17.9% de empleo.
	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca representan el 10.1% del PIB y genera el 29.4% de empleo.
	Petróleo y minas representan el 9.2% del PIB y genera el 0.5% de empleo.
	Enseñanza y salud representan el 8.9% del PIB y genera el 6.7% de empleo.
	Construcción representa el 7.8% del PIB y genera el 6.1% de empleo.
	Transporte representa el 7.1% del PIB y genera el 5.8% de empleo.

	Actividades profesionales y administrativas representan el 6.5% del PIB y genera el 4.9% de empleo.
	Otros servicios representan el 6.3% del PIB y genera el 3.7% de empleo.
	Administración pública representa el 6.2% del PIB y genera el 3.4% de empleo.
	Información y comunicación representan el 3.7% del PIB y genera el 0.9% de empleo.
	Actividades financieras y de seguros representa el 3.6% del PIB y genera el 0.7% de empleo.
	Suministro de electricidad y agua representan el 3.3% del PIB y genera el 0.6% de empleo.
	Alojamiento y servicios de comida representan el 1.8% del PIB y genera el 6.1% de empleo.
	Servicio Doméstico representa el 0.3% del PIB y genera el 3% de empleo.
	Manufactura representa el 12.8% del PIB y genera el 10.3% de empleo.
	El 97% de las empresas del Ecuador son micro y pequeños emprendimientos. Suman 864.000. Son las que sostienen el país generando la mayor cantidad de empleo.
	En pandemia y con una economía que decrece, comprensiblemente, los micro emprendedores y sus familias son los más afectados.
	El Gobierno en vez de inyectar liquidez pretende quitarles la liquidez, mediante el cobro anticipado del impuesto a la renta, aun cuando sean emprendimientos,
	que no ganen renta, sino que claramente pierdan dinero este año.
	El régimen impositivo de microempresas aplica a personas naturales o jurídicas que tengan entre 1 y 9 trabajadores y cuyos ingresos anuales sean menores a 300.000 dólares.
	Actualmente, en el catastro de micro emprendedores constan más de un millón de personas.
	El Estado debe estar al servicio del ciudadano, no el ciudadano al servicio del Estado, porque ahí ya no serían ciudadanos sino súbditos o esclavos.

	Microempresarios ya no declararán el IVA e ICE cada mes sino cada 6 meses y ya no serán agentes de retención.
	La tasa de impuesto sobre la renta es del 2% sobre los ingresos brutos. Es decir, hay que pagar a pesar de que no se genere utilidad.
	Ecuador necesita menos impuestos y más micro emprendedores.
	Ecuador está en el puesto 57 de los 190 países para hacer negocios en el mundo
	El índice de percepción de corrupción en el sector público es de 38 (muy alto)
	El gasto en salud es del 10.75% y en defensa del 4%
	Rating Fitch 03/09/2020 B-
	Rating Moody's 03/04/2020 Caa3 (Negativa)
	Índice de Corrupción 23/01/2020 38
	Ranking de Competitividad 2018 90°
	Ranking de la Innovación 2020 99 de 133 países
	Impuesto al Valor Agregado IVA 12%
	La cartera de crédito en las cooperativas crece a tasa anualizadas de 8.19%
	El Ecuador se ubica en el puesto 75 de 133 países analizados en el Índice de Progreso Social
	52.1% de los ecuatorianos desconfían del sistema político
	32.4 % de nivel de confianza de los ecuatorianos hacia los partidos y movimientos políticos
	3 de cada 4 ecuatorianos no está satisfecho con lo que recibe de la democracia.
	El 95% de la población desconfían de los políticos
	La credibilidad del Presidente Lenin Moreno a Julio de 2020 cayó al 8% y de la Asamblea Nacional al 5%
	El 84 % de los ecuatorianos dice sentirse pesimista, incierto, frustrado y molesto
	5 de cada 10 personas están en la informalidad, es decir el 48.6% de personas con empleo, se encuentran en el sector informal de la economía.

	PARTICIPACION DE RECAUDACION DE IMPUESTOS POR ACTIVIDAD ECONOMICA DE ENERO A OCTUBRE DEL 2020
	EL COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS REPRESENTA EL 30,04%,.
	LAS ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS REPRESENTAN EL 18.11% DEL TOTAL DE RECAUDACION DE IMPUESTOS
	LAS INDUSTRIAS MANUFACTURERAS REPRESENTAN EL 16.96% DEL TOTAL DE RECUADACION
	LA INDUSTRIA DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN REPRESENTA EL 6.12%
	LA EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS REPRESENTA EL 4.97% DEL TOTAL DE RECAUDACION
	LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA REPRESENTA EL 3.72%
	LAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS REPRESENTAN EL 3.64%
	LAS ACTIVIDADES DE AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA REPRESENTAN 3.02%.
	LA CONSTRUCCIÓN REPRESENTA EL 2.52%.
	EL TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO REPRESENTA EL 2.27%
	LAS ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL REPRESAN EL 1.72%.
	LAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO REPRESENTAN EL 1.46%.
	LAS ACTIVIDADES INMOBILIARIAS TIENEN UNA PARTICIPACIÓN 1.16%
	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS REPRESENTAN 1.04%
	LAS ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS TIENEN UNA PARTICIPACION DE 0.97%

	LAS ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA TIENEN UNA PARTICIPACION DEL 0.80%
	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO REPRESENTAN 0.49%
	DISTRIBUCIÓN DE AGUA; ALCANTARILLADO, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO, REPRESENTAN EL 0.35%
	LAS ACTIVIDADES DE ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN REPRESENTAN EL 0.15%
	BAJO RELACION DE DEPENDENCIA SECTOR PRIVADO, REPRESENTAN 0.10%
	BAJO RELACION DE DEPENDENCIA SECTOR PUBLICO, REPRESENTAN EL 0.01%
	LAS ACTIVIDADES DE LOS HOGARES COMO EMPLEADORES; ACTIVIDADES NO DIFERENCIADAS DE LOS HOGARES COMO PRODUCTORES DE BIENES Y SERVICIOS PARA USO PROPIO REPRESENTAN EL 0.01%
	ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES.
	RECAUDACIÓN DE IMPUESTOS NOVIEMBRE 2020
	Recaudación Acumulada de impuestos De Enero a Noviembre 2020, asciende a USD \$ 11.289.104
	Variación Acumulada de la Recaudación del Impuesto a la Renta (Nov. 2019 vs Nov. 2020), el decrecimiento acumulado fue de -9%
	Variación Acumulada de la Recaudación del Impuesto al Valor Agregado (Nov. 2019 vs Nov. 2020), el decrecimiento acumulado fue de -20%
	Variación Acumulada de la Recaudación del Impuesto a los Consumos Especiales (Nov. 2019 vs Nov. 2020), el decrecimiento acumulado fue de -21%

	Variación Acumulada de la Recaudación del Impuesto a la Salida de Divisas (Nov. 2019 vs Nov. 2020), el decrecimiento acumulado fue de -16%
	La provincia de Tungurahua ocupa el 5 puesto a nivel nacional en recaudación de impuesto, a Noviembre 2020 la recaudación fue de USD \$ 159.970.306.25, representa el 1.55% del Total.
	Los cantones de la provincia de Tungurahua que más aportan en recaudación de impuestos son Ambato con el 87.26%, Pelileo con el 5.98%, Patate con el 2.66% y Baños de Agua Santa con el 1.91%.
	TECNOLOGIA
	DATOS DIGITALES MUNDIALES 2019
	Población mundial 7.676 billones de personas
	67% son usuarios únicos de celulares
	57% usan internet.
	45% usan redes sociales
	42% usan las redes sociales
	42% usan redes sociales en dispositivos móviles.
	DATOS DIGITALES ECUADOR 2019
	El 87% usan celular. Eso significa 15'319815 de usuarios
	El 79% de la población de Ecuador que equivale a 14'000.000 de personas son usuarios únicos de internet.
	Alrededor de 12'500.000 de ecuatorianos usan redes sociales.
	11'500.000 de ecuatorianos usan redes sociales en sus teléfonos.
	El crecimiento de teléfonos y a redes sociales supera el crecimiento poblacional del Ecuador
	Lo que nos indica que más personas de edad adulta se están interesando en tener redes sociales

	En el último año más de un millón de personas ingresaron a redes sociales y un poco más del millón lo hacen a través de celulares.
	De enero 2018 a enero 2019 se incrementó en 6.8% (934.000 usuarios móvil).
	De enero 2018 a enero 2019 se incrementó en 0.04% (4.951 usuarios internet).
	De enero 2018 a enero 2019 se incrementó en 9.1% (1'000.000 usuarios redes sociales).
	De enero 2018 a enero 2019 se incrementó en 10% (1.000 usuarios móvil) usuarios activos en redes sociales en Smartphone
	MERCADO O CLIENTE
	INDICADORES Y VARIABLES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO – SFPS
	A septiembre de 2020, el sector financiero popular y solidario presenta un total de 525 entidades, con USD \$ 8 006 771 en certificados de aportación.
	El 67% del certificado de aportación se encuentran en el segmento 1.
	Sep. 2020 Índice de morosidad SFPP 4.9%
	Sep. 2020 Índice de liquidez SFPP 25.7%
	Sep. 2020 Índice de solvencia SFPP 18.8%
	Sep. 2020 Índice de intermediación financiera SFPP 93.5%
	Con relación a septiembre de 2019, la tasa global de morosidad del sector financiero popular y solidario, aumentó 0,5 puntos porcentuales (p.p.),
	La liquidez aumentó 4,6 puntos porcentuales (p.p.),
	El índice de solvencia incrementó 0.4 puntos porcentuales (p.p.)
	La intermediación financiera disminuyó en 6.5 puntos porcentuales (p.p.).
	La cartera de crédito bruta de los segmentos 1, 2 y 3 representa el 70% de los activos del sector financiero popular y solidario.
	Total de activos Cooperativas del segmento 1; USD \$ 13.786 millones.
	Total de activos Cooperativas del segmento 2; USD \$ 1.884 millones.
	Total de activos Cooperativas del segmento 3; USD \$ 879 millones.

	Total de activos Cooperativas del segmento 4; USD \$ 423 millones.
	Total de activos Cooperativas del segmento 5; USD \$ 84 millones.
	Total de activos del Sector Financiero Popular y Solidario USD \$ 17.056 millones.
	Total de la cartera de créditos USD \$ 12.255 millones
	Total de Depósitos Cooperativas del segmento 1; USD \$ 11.051 millones.
	Total de Depósitos Cooperativas del segmento 2; USD \$ 1.307 millones.
	Total de Depósitos Cooperativas del segmento 3; USD \$ 638 millones.
	Total de Depósitos Cooperativas del segmento 4; USD \$ 288 millones.
	Total de Depósitos Cooperativas del segmento 5; USD \$ 56 millones.
	La Tasa de variación porcentual de los certificados de aportación Sep. 2019 a Septiembre 2020 fue el 5%
	La Tasa de variación porcentual de los activos totales Sep. 2019 a Septiembre 2020 fue el 11%
	La Tasa de variación porcentual de la cartera de crédito Sep. 2019 a Septiembre 2020 fue el 5%
	La Tasa de variación porcentual de los depósitos totales Sep. 2019 a Septiembre 2020 fue el 12%
	VOLUMEN DE CREDITOS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO POR SEGMENTO.
	El 78% está concentrado en el segmento 1
	El 14% está concentrado en el segmento 2
	El 8% está concentrado en el segmento 3
	DISTRIBUCION DE VOLUMEN DE CRÉDITO POR TIPO DE CRÉDITO.
	El 48% en créditos de consumo
	El 43% en créditos de microcrédito
	El 5% en créditos de vivienda
	El 4% en créditos comercial

	A septiembre de 2020, el 56,9% de las operaciones de crédito corresponden a hombres y el 43,0% a mujeres. •
	El 31% del saldo de cartera de crédito se concentra en los sujetos entre los 30 a 39 años de edad.
	El 76% de la cartera de crédito, corresponde a sujetos que poseen hasta instrucción secundaria; de este grupo el 49% se concentra en hombres.
	DISTRIBUCION DEL SALDO DE DEPOSITOS POR TIPO DE CUENTA
	EL 69% depósitos a plazo fijo
	El 29% depósitos a la vista.
	El 2% otros depósitos
	DISTRIBUCION DE LOS DEPOSITOS POR TIPO DE CUENTA Y SEGMENTO
	En el segmento 1; el 69.9% son depósitos a plazo fijo, el 28.8% depósitos a la vista; 1,3% otros depósitos.
	En el segmento 2; el 67,7% son depósitos a plazo fijo, el 28.1% depósitos a la vista; 4,2% otros depósitos.
	En el segmento 3; el 63.2% son depósitos a plazo fijo, el 34.4.8% depósitos a la vista; 2,4% otros depósitos.
	En el segmento 4; el 57% son depósitos a plazo fijo, el 38.8% depósitos a la vista; 4,2% otros depósitos.
	En el segmento 5; el 46.3% son depósitos a plazo fijo, el 52% depósitos a la vista; 1,7% otros depósitos.
	En los cantones de mayor ruralidad, el SFPS, por cada dólar que capta coloca \$1,63. Mientras que en los de menor ruralidad, por cada dólar que capta coloca \$1,20.
	En los cantones de mayor pobreza, el SFPS, por cada dólar que capta coloca \$1,64. Mientras que, en los de menor pobreza, por cada dólar que capta coloca \$0,72.

	A septiembre de 2020, existen 2,9 puntos [1] de acceso por cada 10 000 habitantes.
	El 35% de parroquias rurales cuentan con al menos un punto de acceso.
	El 87% de la población nacional, vive en parroquias con al menos un punto de acceso del SFPS
	A septiembre de 2020, las entidades del SFPS mantienen 3 593 puntos de atención; de los cuales, el 54% se encuentran en cantones de alta pobreza, y el 37% se ubican en cantones de alta ruralidad.
	DISTRIBUCION DE LA CARTERA DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO
	Crédito de Consumo el 46%
	Microcrédito 36%
	Crédito de Vivienda 12%
	Crédito Comercial 6%
	Crédito Educativo 0.01%
	DISTRIBUCION DE LA CARTERA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO.
	En consumo, vivienda y educativo no productivo se concentra el 47.5% del total de la cartera
	En la actividad de comercio se concentra el 11.06% del total de la cartera de crédito.
	En transporte se concentra el 9.13% del total de la cartera de crédito
	En la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca se destina el 7.51% de la cartera de crédito.
	El 4.72% de la cartera se concentra en las actividades financieras y seguros.
	En manufactura se concentra el 4.04% del total de la cartera de créditos.
	El 4.34% en otros servicios
	El 3.87% en actividades profesionales y administrativas.
	En la actividad de la construcción se destina el 1.67%.
	El 1.65% se destina a la actividad servicio doméstico.

	El 1.63% de la cartera se destina a las actividades de alojamiento y servicios de comida.
	A las actividades de enseñanza y salud se concentra el 1.59% del total de la cartera.
	El 1.32% a otras actividades.
	Las actividades más financiadas y con niveles altos y medios de afectación por la pandemia son las denominadas "no productivas" (de consumo, vivienda y educativo),
	Las actividades productivas (comercio, transporte, finanzas, otros servicios y manufactura) tienen un importante peso sobre el PIB y el empleo (40% del PIB y 38% del empleo),
	por lo que su reactivación será primordial para la recuperación de la economía.
	CRECIMIENTO DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA 2019 VS 2020 COOP. SEGMENTO 3
	Los ACTIVOS de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 3, durante el período diciembre 2019 a octubre 2020 crecieron 5.38%
	Los PASIVOS de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 3, durante el período diciembre 2019 a octubre 2020 crecieron 4.97%
	El PATRIMONIO de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 3, durante el período diciembre 2019 a octubre 2020 decrecieron -5.80%
	COMPETENCIA
	Existen 20 cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 3 y 4 en la ciudad de Ambato, con un activo entre los USD \$2'000.000 y 12'000.000.
	Las cooperativas que compiten en el mercado financiero directamente con la Cooperativa Kisapincha son: Vencedores de Tungurahua, Sumak Samy, Pilahuin, Credi Ya, CoorAmbato,
	Integración Solidaria, Indígenas Galápagos, Credimas, Unión Popular, Financredit, Rhumy Wara, Ecuafuturo, La Merced, Servidores Municipales de Ambato,
	Credifácil, Migrantes del Ecuador, Mi Tierra, Salate, 15 de Agosto.

	Total de Activo de las 20 Cooperativas alcanzan a un valor aproximado de USD \$ 90'000.000,00
	2 de las 20 Cooperativas analizadas no cuentan con página web
	El 100% de las Cooperativas que conforman la competencia tienen redes sociales por las cuales dan a conocer su marca institucional y promocionan sus productos y servicios financieros.
	El factor común de todas las cooperativas del segmento 3 y 4, promocionan los mismos productos y servicios financieros.
	INDICADORES FINANCIEROS
	Los Activos de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 12.29%.
	Los Pasivos de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 12.60%.
	El Patrimonio de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 9.89%.
	Los Activos Productivos/Total Activos de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 88.22%.
	La Morosidad de la Cartera de Microcrédito de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 8.28%.
	La Cobertura de la Cartera de Microcrédito de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 83.89%.
	Los Resultados del Ejercicio/Activo Promedio de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 0.60%.
	El Rendimiento de la Cartera de Microcrédito por Vencer de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 21.38%.
	Los Fondos Disponibles/Total Depósitos a Corto Plazo de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 45.60%.

	La Solvencia Patrimonial (Patrimonio+Resultados-Ingresos Extraordinarios/Activos Totales de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen 16.04%.
	Los ingresos de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen en USD \$ 1.183.826
	El Margen Neto de Intereses de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen en USD \$ 609.227,44
	El Margen Bruto Financiero de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen en USD \$ 634.136,42
	El Margen Neto Financiero de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen en USD \$ 504.394,86
	El Margen de Intermediación de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio decrecen en USD \$ -16.251,15
	El Margen Operacional de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio decrecen en USD \$ -14.065,49
	La Ganancia o Pérdida del Ejercicio de las cooperativas analizadas en el periodo 31/12/2019 Al 31/10/2020, en promedio crecen en USD \$ 28.584,30
	CORONAVIRUS - COVID 19
	DATOS A NIVEL MUNDIA Y DE AMERIA LATINA Y EL CARIBE – ALC
	COVID-19 es un gran impedimento para el progreso humano.
	100 millones más de personas que son arrastradas a la pobreza extrema en 2020,
	1,4 mil millones de niños y niñas afectados por el cierre de escuelas y un desempleo récord,
	El PNUD ha predicho que el desarrollo humano mundial va camino de retroceder este año por primera vez desde que se introdujo el concepto.
	COVID-19 tendrá graves efectos sobre la economía mundial e impactará a los países de América Latina y el Caribe
	COVID -19 EN AMERICA

	24'035.766 total de casos acumulados
	689.955 total de fallecidos
	CIFRAS DE ECUADOR COVID – 19
	611.881 muestras para RT- PCR COVID - 19 de las cuales 183.840 son casos confirmados con pruebas PCR.
	13.095 fallecidos COVID-19
	160.639 pacientes recuperados.
	22.650 casos con alta hospitalaria.
	8.750 personas fallecidas (confirmados COVID-19)
	480 hospitalizados estables.
	362 hospitalizados con pronósticos reservado.
	379.766 casos fueron descartados.
	869.958 llamadas al 171 relacionados a COVID-19.
	344.002 seguimiento telefónico, llamadas a pacientes con diagnóstico confirmado.
	116.518 tele consultas, ciudadanos atendidos a través de APP SALUDEDEC y por un médico del 171.
	PROVINCIA DE TUNGURAHUA
	6418 casos confirmados
	282 fallecidos COVID-19
	224 fallecidos probables.

VARIABLES INTERNAS – DATOS Y HECHOS.

El 6% del personal tiene menos de dos años en la cooperativa

El 95% del personal tiene mayor de 30 años

El promedio de experiencia del personal en el sistema financiero popular y solidario es de 5 años

El 40% del personal operativo tienen educación superior en su mayoría en educación a fin a su puesto de trabajo

El 99% de los colaboradores de la Cooperativa son personas de la misma localidad y comparte valores y principios cristianos y de comunidad

Estabilidad y compromiso de los trabajadores en las áreas administrativas y operativas.

Enfoque, Confianza y credibilidad de la Gerencia y trabajadores por parte de los socios y la comunidad.

Administración proactiva y enfocada en optimización de recursos económicos, materiales.

Cultura organizacional basada en valores cristianos.

El 90% de los trabajadores han tomado acción en iniciar estudios superiores dentro y fuera del país, en áreas acorde a su puesto de trabajo.

Diversidad de servicios financieros.

Producto de colocación estrella microcrédito

Atención personalizada en los productos de crédito

Plan en ejecución para innovación de la marca e imagen corporativa.

Mercado de clientes al que atiende la cooperativa es grande, rentable, y accesible.

Dos puntos de atención.

Ubicaciones estratégicas de las oficinas

Oficinas amplias y cómodas para la atención a los socios y clientes, y la ejecución de actividades propias de la institución.

Bien Inmobiliario propio con proyecciones de 5 años construir el edificio propio para la institución.

La Tasa de Crecimiento Promedio de la estructura financiera (activos, Pasivos, Patrimonio) durante el periodo económico 2020 crece el 12% anual.

La solvencia patrimonial que mide la capacidad de endeudamiento los últimos 3 años ha tenido un importante crecimiento, por encima del promedio del sector, esto es 23% anual.

Las captaciones el último año crece por debajo del promedio del sector, 9%

Indicadores financieros de liquidez, solvencia, calidad de los activos, rentabilidad muestran una clara estabilidad y solidez en sus operaciones de crédito, captaciones y manejo del riesgo crediticio

La tasa de crecimiento interanual (Oct. 2019 vs Oct. 2020) de la CARTERA DE CREDITO BRUTA consolidada fue del 7,56%, en términos monetarios tuvo un incremento de USD \$ 290.997,15

A noviembre 2020 el número de operaciones de crédito de la oficina matriz asciende a 999 y de la oficina operativa a 327 operaciones, tota consolidado 1326 operaciones.

Profesionalismo y estabilidad del personal quien elabora los estados financieros de manera mensual.

Tasa de interés en las operaciones activas están acorde al promedio del segmento.

Conectividad de transacciones entre oficinas sistema informático.

Plan en ejecución de la infraestructura tecnológica en la oficina matriz (alarmas, cámaras, seguridades, etc.), acorde a las exigencias de los

Organismos de Control y exigencias del mercado actual

Baja inversión en desarrollo del capital humano

Falta crear la cultura de planificación, diferenciación y adaptación en los principales ejecutivos de la Cooperativa.

No está definido el organigrama estructural y funcional acorde al crecimiento institucional.

Concentración de decisiones estratégicas en la Gerencia General

Escaza participación de los directivos (consejos de administración y vigilancia) en la toma de decisiones administrativas y estratégicas

Normativas y Políticas administrativas y operativas desactualizadas y no han sido socializadas con los colaboradores de las áreas funcionales.

Gerencia dedica 60% a ejecutar actividades operativas y 40 a la planificación y gestión estratégica.

Inexistencia de herramientas de gestión administrativa, financiera para minimizar los riesgos y maximizar valor a los colaboradores y socios.

No se ha elaborado evaluación de perfiles a los trabajadores para mayor productividad.

Carencia de planes de carrera para los colaboradores para incrementar el compromiso, productividad y cumplimiento de metas.

Débil cultura de creatividad e innovación

El 60% de los trabajadores de la cooperativa tienen un nivel de educación secundaria.

Deficiencias en la práctica de Buen Gobierno Corporativo

Escaso manejo de resoluciones emitidas por el organismo de control, reglamentos y políticas internas por parte de los directivos, gerencia y personas responsables de puestos estratégicos

Desde su creación hasta la actualidad no existe un área de Marketing.

Limitados productos de crédito y captación de recursos

Mínima participación del mercado en relación a las instituciones de los segmentos 3 y las más protagonistas del segmento 4.

Agregar propuestas de valor en los productos de captación y colocación para mejora satisfacción y fidelidad de los socios

Baja inversión en desarrollo e innovación de la Marca y los productos y servicios financieros

Baja productividad, competitividad e innovación de productos y servicios financieros

Confusión de actividades, funciones y responsabilidades por falta de implementación de procesos y definición de funciones.

Escasos canales de comunicación interna formal entre trabajadores y socios.

Limitada cobertura institucional para un mejor crecimiento.

Débiles procesos de seguridad de los activos tangibles e intangibles.

El tiempo promedio en colocar una operación de crédito, medido todo el proceso, es de 3 días.

Debilidades en los procesos de evaluación crediticia: promoción, evaluación, colocación y seguimiento.

Exceso de fondos disponibles, traducido en dinero ocioso que genera costos.

Capital Social tuvo un crecimiento interanual (2019 vs 2020) del 46.67%, en términos monetarios, equivale a USD \$ 55.015,95

No existe fijación de tasa de interés en ahorros a la vista lo que desestimula su crecimiento.

Adquisición del sistema informático-contable en el 2008, tiene muchas limitaciones

Inactividad y falta de creatividad e innovación en las plataformas tecnológicas: página web, Redes sociales, etc.

Deficiencias del score del negocio en el sistema informático, inflexibilidad para creación de nuevos productos acorde a las necesidades de los clientes internos y externos

Baja inversión en desarrollo de sistemas y herramientas tecnológicas para incrementar la productividad

La tasa de crecimiento interanual, (2018 vs 2019) del Activo fue del 5.65% en valores monetarios corresponde a USD \$ 223.121.98

La tasa de crecimiento interanual, (2018 vs 2019) del Pasivo fue del 1.31% en valores monetarios corresponde a USD \$ 44.037.49

La tasa de crecimiento interanual, (2018 vs 2019) del Patrimonio fue del 30.42% en valores monetarios corresponde a USD \$ 179.084.49

La tasa de crecimiento interanual, (2018 vs 2019) de los Resultados fue del 146.56% en valores monetarios corresponde a USD \$ 114.038.62

El Margen de Intermediación Financiera tuvo un crecimiento interanual 2018 vs 2019 del 46.67%, en términos monetarios, equivale a USD \$ 55.015,88

La tasa de crecimiento interanual, (2018 vs 2019) de los FONDOS DISPONIBLES fue del 57.60% en valores monetarios corresponde a USD \$ 256.818.08

La tasa de crecimiento interanual, (2018 vs 2019) de la CARTERA DE CRÉDITO fue del -52.25% en valores monetarios corresponde a USD \$ -15.446.47

La tasa de crecimiento interanual, (2018 vs 2019) de las OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO fue del -0.54% en valores monetarios corresponde a USD \$ -15.466.47

La tasa de crecimiento interanual, (2018 vs 2019) del CAPITAL SOCIAL fue del 8.16% en valores monetarios corresponde a USD \$ 15.528.01

La Cartera de Crédito Neta tuvo un decrecimiento interanual (2018 vs 2019) de -0.96% que representa USD \$ -33.253.56

El Activo tuvo un crecimiento interanual (2019 vs 2020) del 10.33%, en términos monetarios, equivale a USD \$ 422.816.20

El Pasivo tuvo un crecimiento interanual (2019 vs 2020) del 9.06%, en términos monetarios, equivale a USD \$ 193.944,01

El Patrimonio tuvo un crecimiento interanual (2019 vs 2020) del 15.19%, en términos monetarios, equivale a USD \$ 128.872,19

Los Resultados tuvo un crecimiento interanual (2019 vs 2020) del 24.46%, en términos monetarios, equivale a USD \$ 70.398,95

Los Fondos Disponibles tuvo un crecimiento interanual (2019 vs 2020) del 46.67%, en términos monetarios, equivale a USD \$ 55.015,92

La Cartera de Crédito tuvo un crecimiento interanual (2019 vs 2020) del 46.67%, en términos monetarios, equivale a USD \$ 55.015,93

Las Obligaciones con el Público tuvo un crecimiento interanual (2019 vs 2020) del 46.67%, en términos monetarios, equivale a USD \$ 55.015,94

El Capital Social tuvo un crecimiento interanual (2019 vs 2020) del 46.67%, en términos monetarios, equivale a USD \$ 55.015,95

La Cartera de Crédito Neta tuvo un decrecimiento interanual (2019 vs 2020) de -4.19% que representa USD \$ -153.002.33

El Margen de Intermediación Financiera tuvo un decrecimiento interanual (2019 vs 2020) de -21.20%, en términos monetarios, equivale a USD \$ -44.527,66

El saldo de la cartera bruta (cartera neta + provisiones) de crédito de la oficina Matriz durante el período 2019, la tasa de crecimiento anual fue el 3.75%, en términos monetarios representa USD \$ 112.714.83

El saldo de la cartera bruta (cartera neta + provisiones) de crédito de la oficina Matriz durante el período 2020, la tasa de crecimiento anual fue el 14.14%, en términos monetarios representa USD \$ 440.412.02

El saldo de la cartera bruta (cartera neta + provisiones) de crédito de la Agencia Operativa durante el período 2019, la tasa de decrecimiento anual fue el -3.55%, en términos monetarios representa USD \$ - 25.348.88

El saldo de la cartera bruta (cartera neta + provisiones) de crédito de la Agencia Operativa durante el período 2020, la tasa de crecimiento anual fue el 28.45%, en términos monetarios representa USD \$ 195.776.33

El saldo de la cartera bruta (cartera neta + provisiones) de crédito consolidado (oficina matriz y oficina operativa a Octubre 2020, asciende a USD \$ 4.140.661.77

La tasa de crecimiento interanual (Oct. 2019 vs Oct. 2020) de la CARTERA DE CREDITO BRUTA consolidada fue del 7,56%, en términos monetarios tuvo un incremento de USD \$ 290.997,15

En el 2019 el número de operaciones de crédito en la oficina matriz decrece en -3.3% que representa en -34 operaciones.

En el 2020 el número de operaciones de crédito en la oficina matriz decrece en -0.2% que representa en -2 operaciones.

En el 2020 el número de operaciones de crédito en la oficina operativa crece en 8.6% que representa en 26 operaciones.

A noviembre 2020 el número de operaciones de crédito de la oficina matriz asciende a 999 y de la oficina operativa a 327 operaciones

INDICADORES

FINANCIEROS 2019 y SEPT.

2020

SOLVENCIA

TC

PATRIMONIAL

31/12/2019

30/09/2020

P.P.

(PATRIMONIO
+RESULTADOS) / ACTIVOS

INMOVILIZADOS (3) (6)

115%

164%

48%

PATRIMONIO / ACTIVOS

INMOVILIZADOS (DIC)

CALIDAD DE ACTIVOS

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS

NETOS / TOTAL ACTIVOS

1%

-2%

-2%

ACTIVOS PRODUCTIVOS /

TOTAL ACTIVOS

99%

102%

2%

ACTIVOS PRODUCTIVOS /

PASIVOS CON COSTO

132%

137%

5%

INDICES DE MOROSIDAD

MOROSIDAD DE LA
CARTERA DE CREDITOS

COMERCIAL PRIORITARIO

0%

0%

MOROSIDAD DE LA
CARTERA DE CREDITOS DE

CONSUMO PRIORITARIO

0%

0%

MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE INMOBILIARIO	0%	0%	
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO	6%	5%	-1%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	8%	5%	-3%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA			
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	0%	0%	
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	0%	0%	
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	0%	0%	
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	159%	201%	43%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	159%	195%	37%
EFICIENCIA MICROECONOMICA			
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO (3)	7%	6%	-1%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	62%	53%	10%

GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO (3)	4%	4%	0%
RENTABILIDAD			
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO (3) (8)	13%	26%	13%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO (3) (8)	2%	5%	3%
RESULTADOS DEL EJERCICIO AJUSTADOS / PATRIMONIO PROMEDIO (9)			
RESULTADOS DEL EJERCICIO AJUSTADOS / ACTIVO PROMEDIO (9)			
INTERMEDIACION FINANCIERA			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	132%	132%	0%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA (3)			
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	0%	0%	
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	0%	0%	
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	0%	0%	

RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	23%	13%	-9%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS CARTERA POR VENCER			-
TOTAL	23%	14%	10%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES (3)			
COMISIONES GANADAS CARTERA DE CREDITOS / CARTERA POR VENCER PROMEDIO	0%	0%	
INGRESOS POR SERVICIOS / CARTERA BRUTA PROMEDIO	0%	1%	0%
INGRESOS POR SERVICIOS / DEPOSITOS PROMEDIO	1%	1%	1%
(COMISIONES CARTERA E INGRESOS POR SERVICIOS) / CARTERA POR VENCER PROMEDIO	0%	1%	1%
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	77%	119%	42%