



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
UNIDAD DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación previa la
obtención del Grado Académico de
Magíster en Contabilidad y Auditoría.

TEMA

AUDITORÍA DE GESTIÓN EN EL CUMPLIMIENTO DEL BALANCE
SOCIAL DISPUESTO POR LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA (LOEPS) EN LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTÓBAL LTDA.

AUTOR

ING. ROMMEL RIVADENEIRA SÁNCHEZ

DIRECTORA

ING. DOMINGA RODRÍGUEZ ANGULO, MCA.

QUEVEDO - ECUADOR

2020

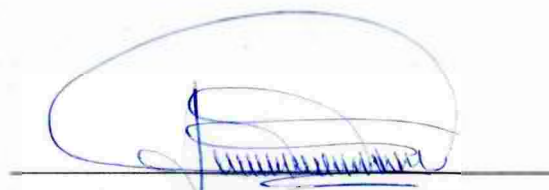
CERTIFICACIÓN

Ing. Dominga Rodríguez Angulo, MCA., Directora del Proyecto de Investigación previo a la obtención del Grado Académico de Magíster en Contabilidad y Auditoría.

CERTIFICA:

Que el Ing. Rommel Augusto Rivadeneira Sánchez, ha cumplido con la elaboración del Proyecto de Investigación titulado: “AUDITORÍA DE GESTIÓN EN EL CUMPLIMIENTO DEL BALANCE SOCIAL DISPUESTO POR LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO (LOEPS) EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTÓBAL LTDA.”, el mismo que se encuentra apto para la presentación y sustentación respectiva.

Quevedo a 02 de diciembre del 2020.

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, loopy initial 'D' followed by a series of horizontal strokes, is written over a solid horizontal line.

Ing. Dominga Rodríguez Angulo, MCA.

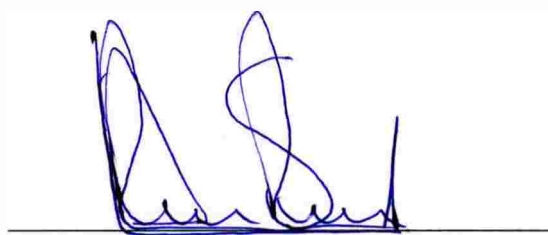
DIRECTORA

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Ing. Rommel Augusto Rivadeneira Sánchez, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

Quevedo a 02 de diciembre del 2020.



Ing. Rommel Augusto Rivadeneira Sánchez
AUTOR

DEDICATORIA

Esta tesis está dedicada a:

A mis padres José y Melania quienes con su: amor, ejemplo y trabajo, me han permitido llegar a cumplir con esta investigación, un objetivo más en mi vida profesional.

A mis hijos: María José, Nicolás y Elías, por su confianza y apoyo incondicional, lo que se convirtió en la motivación para seguir adelante.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, quien con su bendición me ha permitido a través de mi vida, ser un hombre de bien.

A todas las autoridades, docentes y personal que hacen la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por abrirme las puertas y permitirme seguir avanzando profesionalmente.

A mis profesores, quienes con su amistad y enseñanzas hicieron que pueda crecer como persona y profesionalmente.

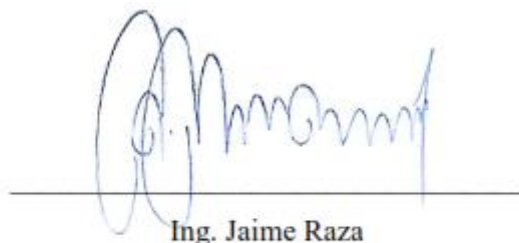
Mi sincero agradecimiento al Econ. Jhon Alejandro Boza Valle, PhD., Asesor del Perfil de Investigación, por el apoyo y orientación recibido.

De igual manera a la Ing. Dominga Rodríguez Angulo, MCA., Asesora del Proyecto de Investigación, por la guía y colaboración que permitieron terminar el Grado Académico de Magíster en Contabilidad y Auditoría con éxito.

PRÓLOGO

Todas las instituciones financieras están fuertemente reguladas y controladas, las cooperativas de ahorro y crédito al ser parte del Sistema Financiero Popular y Solidario, a más de cumplir con un estricto marco normativo, también tienen que estar atentas al nivel de satisfacción de sus socios, su principal activo. El presente Proyecto de Investigación permite evidenciar en términos cuantitativos y cualitativos el grado de cumplimiento del Balance Social por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal Ltda. lo que permite a más de obedecer la norma, mejorar la percepción de los socios hacia su cooperativa. En el proceso de planificación estratégica, con base en el seguimiento a los indicadores presentados, la institución podrá definir objetivos y estrategias enfocados a mejorar el cumplimiento de los Principios y Valores Cooperativos.

Quito a 02 de diciembre del 2020.



Ing. Jaime Raza

Presidente Comité de Administración Integral de Riesgos
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal Ltda.

RESUMEN

En el Ecuador, a partir de la promulgación de la Constitución del 2008, el sistema financiero está constituido por bancos privados, banca pública y entidades financieras del sector financiero popular y solidario (cooperativas de ahorro y crédito). El objetivo de esta investigación es evaluar el cumplimiento del Balance Social dispuesto por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal Ltda., ubicada en el DM de Quito, que con corte a diciembre del 2019 se ubica en el puesto 49 de 71 cooperativas del Segmento 3. Se realizó mediante una Auditoría de Gestión en el período 2018 – 2019, utilizando como criterio establecido el “Modelo de Balance Social Cooperativo Integral” desarrollado en la Universidad Nacional de La Plata en Argentina. La investigación aplicada acrecentó el nivel de conocimiento descriptivo; inicialmente se utilizó el método analítico y en una segunda etapa el sintético. Los datos se obtuvieron con investigación documental y de campo, empleando las técnicas de investigación bibliográficas, encuestas y papeles de trabajo. La declaración sobre identidad cooperativa acoge el hecho de que la medida del éxito cooperativo es la satisfacción de las necesidades y aspiraciones económica, sociales y culturales comunes de sus socios. Las recomendaciones generales son: Promover el conocimiento por parte de socios a través de iniciativas de educación, la implementación de canales permanentes de comunicación tendientes a la participación activa del socio, comprometerse con un mayor nivel de servicios enfocados a mejorar el nivel de vida de sus asociados y contribuir al desarrollo sostenible de la comunidad a través de estrategias enfocadas al desarrollo socio cultural y mejora del medio ambiente natural.

Palabras clave: Principios cooperativos, indicadores, cuantitativos, cualitativos.

ABSTRACT

In Ecuador, since the promulgation of the 2008 Constitution, the financial system is made up of private banks, public banks and financial entities of the popular and solidarity financial sector (savings and credit union). The objective of this research is to evaluate the fulfillment of the Social Balance provided by the Organic Law of Popular and Solidarity Economy in the San Cristóbal Credit Union, addressed in the DM of Quito, by December 2019 this financial institution ranks 49th out of 71 Segment 3 savings and credit union. It was carried out by a Management Audit in the period 2018 - 2019, using as a criterion the “Integral Social Balance Cooperative Model” developed at the National University of La Plata in Argentina. The applied research increased the level of descriptive knowledge; initially the analytical method was used and in a second stage the synthetic one. The data were obtained through documentary and field research, using bibliographic research techniques, surveys and working papers. The Statement on Cooperative Identity welcomes the fact that the measure of cooperative success is the satisfaction of the common economic, social and cultural needs and aspirations of its members. The general recommendations are: Promote knowledge by members through education initiatives, the implementation of permanent communication channels tending to the active partner participation, commit to a higher level of services focused on improving the standard of living of its partners and contribute to the sustainable development of the community through strategies focused on socio-cultural development and improvement of the natural environment.

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	III
DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO	V
PRÓLOGO.....	VI
RESUMEN	VII
ABSTRACT.....	VIII
CAPÍTULO I	1
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1. UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA.....	2
1.2. SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA	3
1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	4
1.3.1. Problema General	5
1.3.2. Problemas derivados.....	5
1.4. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	5
1.5. OBJETIVOS	5
1.5.1. Objetivo General.....	5
1.5.2. Objetivos Específicos	6
1.6. JUSTIFICACIÓN	6
CAPÍTULO II.....	8
MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN.....	8
2.1. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.....	9
2.1.1. Auditoría	9
2.1.2. Auditoría de Gestión.....	9

2.1.3.	Estrategia	10
2.1.4.	Control Interno.....	11
2.1.5.	Incumplimiento.....	11
2.1.6.	Responsabilidad Social	12
2.1.7.	Balance Social.....	13
2.1.8.	Identidad Cooperativa.....	13
2.1.8.1.	Definición cooperativa:	14
2.1.8.2.	Valores cooperativos:	14
2.1.8.3.	Principios cooperativos:	14
2.1.9.	Indicador	14
2.2.	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	15
2.2.1.	Proceso de Auditoría de Gestión	15
2.2.1.1.	Fase de planificación de la auditoría:	15
2.2.1.2.	Fase de examen de la auditoría:.....	18
2.2.1.3.	Fase de elaboración de informes:	20
2.2.2.	Sistemas Socio-económicos.....	22
2.2.3.	Diseño de la Estructura Organizacional.....	24
2.2.4.	Utilidad Balance Social Cooperativo.....	25
2.2.5.	Metodología Balance Social	27
2.2.6.	Pirámide de Kelsen	28
2.2.7.	Señales de alerta.....	29
2.2.8.	Satisfacción de los socios como medida del éxito cooperativo	30
2.3.	FUNDAMENTACIÓN LEGAL	33

2.3.3. Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario	35
CAPÍTULO III.....	37
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	37
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	38
3.1.1. Investigación Aplicada	38
3.1.2. Investigación Descriptiva	38
3.2. MÉTODOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN.....	38
3.2.1. Método Deductivo	39
3.2.2. Método Inductivo.....	39
3.2.3. Método Analítico	39
3.2.4. Método Sintético.....	40
3.3. MEDIOS UTILIZADOS PARA OBTENER LOS DATOS.....	40
3.3.1. Investigación Documental	40
3.3.2. Investigación de Campo.....	40
3.4. CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN	
41	
3.4.1. Población y muestra.....	41
3.4.1.1. Población:	41
3.4.1.2. Muestra	41
3.4.2. Técnicas de investigación	43
3.4.2.1. Consultas bibliográficas	43
3.4.2.2. Encuestas anónimas.....	44
3.4.3. Instrumentos de la investigación.....	44
3.4.3.1. Estructura socio laboral	45
3.4.3.2. Indicadores cuantitativos de cumplimiento de los principios cooperativos	45

3.4.3.3. Indicadores cualitativos de cumplimiento de los principios cooperativos	45
3.4.3.4. Papeles de trabajo	45
3.5. ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO	45
3.6. RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	46
3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	47
CAPÍTULO IV	48
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	48
4.1. GESTIÓN REALIZADA POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTÓBAL EN LA IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCE SOCIAL	49
4.1.1. Estructura para la gestión del Balance Social en la Cooperativa San Cristóbal.....	49
4.1.2. Manual de Balance Social - Cooperativa San Cristóbal	49
4.1.3. Análisis FODA	50
4.1.3.1. Fortalezas.....	50
4.1.3.2. Oportunidades.....	51
4.1.3.3. Debilidades	51
4.1.3.4. Amenazas	52
4.1.4. Análisis Control Interno.....	52
4.1.5. Discusión	54
4.2. CUMPLIMIENTO EN TÉRMINOS CUANTITATIVOS DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTÓBAL EN EL PERÍODO 2018 – 2019.	55
4.2.1. Estructura socio-laboral de la Cooperativa	55
4.2.1.1. Variable sexo:.....	57
4.2.1.2. Variable edad:.....	58

4.2.1.3.	Variable nacionalidad:.....	58
4.2.1.4.	Variable antigüedad:.....	58
4.2.1.5.	Variable estado civil:.....	58
4.2.1.6.	Variable instrucción formal:.....	58
4.2.2.	Indicadores cuantitativos de cumplimiento de los Principios Cooperativos	59
4.2.3.	Discusión	70
4.3.	CUMPLIMIENTO EN TÉRMINOS CUALITATIVOS DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTÓBAL EN EL PERÍODO 2018 – 2019.....	72
4.3.1.	Discusión	86
CAPÍTULO V		88
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		88
5.1.	CONCLUSIONES	89
5.2.	RECOMENDACIONES	92

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla No. 01. Empresas de economía de capital versus de economía social	22
Tabla No 02. Población de la investigación	41
Tabla No. 03. Encuesta - Entrevista personal	47
Tabla No. 04. Miembros Comité de Balance Social.....	49
Tabla No. 05. Estructura socio-laboral de la Cooperativa	55
Tabla No. 06. Indicadores cuantitativos - Principio I (PI): Asociación voluntaria y abierta	59
Tabla No. 07. Cumplimiento Cuantitativo - PI.....	60
Tabla No. 08. Indicadores cuantitativos - Principio II (PII): Control democrático por los socios	60
Tabla No. 09. Cumplimiento Cuantitativo – PII.....	61
Tabla No. 10. Indicadores cuantitativos - Principio III (PIII): Participación económica de los socios.....	62
Tabla No. 11. Cumplimiento Cuantitativo - PIII	63
Tabla No. 12. Indicadores cuantitativos - Principio IV (PIV): Autonomía e independencia	64
Tabla No. 13. Cumplimiento Cuantitativo - PIV	65
Tabla No. 14. Indicadores cuantitativos - Principio V (PV): Educación, capacitación e información.....	65
Tabla No. 15. Cumplimiento Cuantitativo - PV	67
Tabla No. 16. Indicadores cuantitativos - Principio VI (PVI): Cooperación entre cooperativas	68
Tabla No. 17. Cumplimiento Cuantitativo - PVI.....	68
Tabla No. 18. Indicadores cuantitativos - Principio VII (PVII): Preocupación por la comunidad.....	69
Tabla No. 19. Cumplimiento Cuantitativo - PVII	70

Tabla No. 20. Indicadores cualitativos - Principio I (PI): Asociación voluntaria y abierta	72
Tabla No. 21. Cumplimiento Cualitativo - PI.....	73
Tabla No. 22. Indicadores cualitativos - Principio II (PII): Control democrático por los socios	74
Tabla No. 23. Cumplimiento Cualitativo - PII	76
Tabla No. 24. Indicadores cualitativos - Principio III (PIII): Participación económica de los socios.....	77
Tabla No. 25. Cumplimiento Cualitativo - PIII	80
Tabla No. 26. Indicadores cualitativos – Principio IV (PIV): Autonomía e independencia	81
Tabla No. 27. Cumplimiento Cualitativo - PIV	81
Tabla No. 28- Indicadores cualitativos - Principio V (PV): Educación, capacitación e información.....	82
Tabla No. 29. Cumplimiento Cualitativo - PV	83
Tabla No. 30. Indicadores cualitativos - Principio VI (PVI): Cooperación entre cooperativas	84
Tabla No. 31. Cumplimiento Cualitativo - PVI.....	85
Tabla No. 32. Indicadores cualitativos - Principio VII (PVII): Preocupación por la comunidad.....	85
Tabla No. 33. Cumplimiento Cualitativo - PVII	86

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Pirámide de Kelsen - Cooperativas de ahorro y crédito	28
Gráfico 2: Señales de alerta - Cooperativas de ahorro y crédito.....	30
Gráfico 3: Sistema de objetivos en una cooperativa	32
Gráfico 4: Distribución Normal.....	42

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal Ltda. al ser de Tipo Cerrada, su continuidad depende exclusivamente de la confianza y fidelidad que logre ganar entre sus socios, los empleados y jubilados de la Empresa Eléctrica Quito.

El Balance Social es una herramienta que permite visualizar los resultados en términos de gestión medioambiental, económica y social; indicadores altamente valorados por todos los usuarios de servicios, más aún por los socios de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, Sector al que la Cooperativa pertenece.

La presente investigación pretende determinar la incidencia de la Auditoria de Gestión en el cumplimiento del Balance Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal, lo cual ha dado lugar a la siguiente estructura general:

Capítulo uno: Marco contextual de la investigación, indica la ubicación y contextualización de la problemática, su situación actual, el problema de investigación, problemas derivados, objetivos, justificación y cambios esperados.

Capítulo dos: Marco teórico, se exponen los fundamentos: conceptuales relacionados con el tema, teóricos sobre el problema a investigar, y legales sobre los que se sustenta la investigación.

Capítulo tres: Metodología de la investigación, explica los métodos a utilizar, la construcción metodológica del objeto de investigación, considerando: población y muestra, técnicas e instrumentos de investigación.

Capítulo cuatro: Resultados y discusión, de cada uno de los objetivos específicos.

Capítulo cinco: Conclusiones y recomendaciones, se establecieron las conclusiones y recomendaciones alineadas a los objetivos propuestos.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

“La verdadera educación consiste en
obtener lo mejor de uno mismo”.

Mahatma Gandhi

entre otros el cumplimiento de los Principios y Valores Cooperativos. En el proceso para la implementación de una metodología de Balance Social, la Cooperativa tomará la decisión tras la convicción de que ésta es una buena herramienta para gestionar y transparentar el cumplimiento de sus Principios y Valores, implica la interiorización de los procesos y la asimilación de los conceptos y la filosofía cooperativa, para posteriormente dar cumplimiento a la norma.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

“El hombre bien preparado para la lucha ha
conseguido medio triunfo”.

Miguel de Cervantes

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

“El único lugar en el que el éxito viene
antes que el trabajo es el diccionario”.

Vidal Sassoon

