

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO



FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DIRECCIÓN DE POSGRADO

MAESTRÍA EN AUDITORÍA GUBERNAMENTAL

Tema:

“LA GESTIÓN DE LOS CRÉDITOS DEL BANCO DEL ESTADO EN EL AÑO 2012 Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DE LA POBLACIÓN DE LA CIUDAD DE LATACUNGA.”

Trabajo de Titulación

Previo a la obtención del Grado Académico de Magister en
Auditoría Gubernamental

Autora: Dra. Martha Cecilia Lozada Orejuela.

Directora: Econ. Lida Rosario Vásconez Gavilanes, Mg.

Ambato - Ecuador

2014

Al Consejo de Posgrado de la Universidad Técnica de Ambato.

El Tribunal de Defensa del trabajo de titulación presidido por Economista Telmo Diego Proaño Córdova Magister, Presidente del Tribunal e integrado por los señores Doctora Alexandra Tatiana Valle Álvarez Magister, Doctor Carlos Alberto Barreno Córdova Magister, Ingeniero Edisson Marcelo Coba Molina Doctor, Miembros del Tribunal de Defensa, designados por el Consejo Académico de Posgrado de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, para receptor la defensa oral del trabajo de titulación con el tema: “LA GESTIÓN DE LOS CRÉDITOS DEL BANCO DEL ESTADO EN EL AÑO 2012 Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DE LA POBLACIÓN DE LA CIUDAD DE LATACUNGA”, elaborado y presentado por la señora Doctora Martha Cecilia Lozada Orejuela, para optar por el Grado Académico de Magister en Auditoría Gubernamental.

Una vez escuchada la defensa oral el Tribunal aprueba y remite el trabajo de titulación para uso y custodia en las bibliotecas de la UTA.

Econ. Telmo Diego Proaño Córdova, Mg.
Presidente del Tribunal de Defensa

Dra. Alexandra Tatiana Valle Álvarez, Mg.
Miembro del Tribunal

Dr. Carlos Alberto Barreno Córdova, Mg.
Miembro del Tribunal

Ing. Edisson Marcelo Coba Molina, Dr.
Miembro del Tribunal

AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

La responsabilidad de las opiniones, comentarios y críticas emitidas en el trabajo de Titulación con el tema: **“LA GESTIÓN DE LOS CRÉDITOS DEL BANCO DEL ESTADO EN EL AÑO 2012 Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DE LA POBLACIÓN DE LA CIUDAD DE LATACUNGA”**: le corresponde exclusivamente a: Doctora Martha Cecilia Lozada Orejuela, Autora bajo la Dirección de la Economista Lida Rosario Vásconez Gavilanes Magister, Directora del trabajo de Titulación; y el patrimonio intelectual del mismo a la Universidad Técnica de Ambato.

Dra. Martha Cecilia Lozada Orejuela

AUTORA

Econ. Lidia Rosario Vásconez Gavilanes, Mg

DIRECTORA

DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga uso de este trabajo de titulación como un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los Derechos de mi trabajo de titulación, con fines de difusión pública, además autorizo su reproducción dentro de las regulaciones de la Universidad.

Dra. Martha Cecilia Lozada Orejuela
c.c. 0502285216

INDICE GENERAL

PÁGINAS PRELIMINARES

Portada.....	I.
Al Consejo de Posgrado	II
Autoría de la Investigación.....	III
Derechos de Autor.....	IV
Índice General de Contenidos.....	V
Índice de Tablas	VIII
Índice de Gráficos.....	XI
Resumen Ejecutivo.....	XIII

INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	3
El Problema de Investigación.....	3
1.1. Tema de Investigación	3
1.2. Planteamiento del problema.....	3
1.2.1. Contextualización.....	3
1.2.2. Análisis crítico.....	14
1.2.3. Prognosis.....	18
1.2.4. Formulación del problema.....	18

1.2.5. Preguntas directrices.....	19
1.2.6. Delimitación.....	19
1.3. Justificación.....	19
1.4. Objetivos.....	21
1.4.1. Objetivo general.....	21
1.4.2. Objetivos específicos.....	21
CAPÍTULO II.....	22
2.1. Antecedentes Investigativos.....	22
2.2. Fundamentación Filosófica.....	26
2.3. Fundamentación Legal.....	27
2.4. Categorías Fundamentales.....	34
2.5. Hipótesis.....	54
2.6. Señalamiento variables de la hipótesis.....	54
CAPÍTULO III.....	55
3.1. Modalidad básica de la investigación.....	55
3.2. Nivel o tipo de investigación.....	57
3.3. Población y muestra.....	59
3.4. Operacionalización de las Variables.....	62
3.5. Plan de recolección de información.....	65
3.6. Plan de procesamiento de la Información.....	65
CAPITULO IV.....	68
4. Análisis e interpretación de resultados.....	68
4.1. Análisis de resultados.....	68
4.2. Interpretación de resultados.....	68
4.3. Verificación de la hipótesis.....	95
CAPÍTULO V.....	105
5. Conclusiones y Recomendaciones.....	105
5.1. Conclusiones.....	105
5.2. Recomendaciones.....	106
CAPÍTULO VI.....	107

6. Propuesta Alternativa	107
6.1 Datos informativos	107
6.2 Antecedentes de la propuesta.	107
6.3 Justificación.....	112
6.4 Objetivos	112
6.5 Análisis de factibilidad.....	113
6.6 Fundamentación científico técnico.....	115
6.7 Metodología, modelo operativo.....	116
6.8 Administración de la propuesta .-	274
6.9 Previsión de Evaluación.	274
Tabla No.- 68	274

INDICE DE TABLAS

Tabla No. 1.....	4
Tabla No. 2.....	5
Tabla No. 3.....	7
Tabla No. 4.....	9
Tabla No. 5.....	11
Tabla No. 6.....	40
Tabla No. 7.....	46. y 47
Tabla No. 8.....	47
Tabla No. 9.....	62
Tabla No. 10.....	63
Tabla No. 11.....	64
Tabla No. 12.....	68
Tabla No.1 3.....	69
Tabla No.14.....	7.0
Tabla No.1 5.....	71
Tabla No. 16.....	72
Tabla No. 17.....	73
Tabla No. 18.....	74
Tabla No.19.....	75
Tabla No. 20.....	76
Tabla No. 21.....	77
Tabla No. 22.....	78
Tabla No.23.....	79
Tabla No.24.....	80
Tabla No.25.....	81

Tabla No. 26.....	82
Tabla No. 27.....	83
Tabla No. 28.....	84
Tabla No.29.....	85
Tabla No. 30.....	86
Tabla No. 31.....	87
Tabla No. 32.....	88
Tabla No.33.....	89
Tabla No.34.....	90
Tabla No.35.....	91
Tabla No. 36.....	92
Tabla No. 37.....	93
Tabla No. 38.....	95
Tabla No. 39.....	96
Tabla No.40.....	97
Tabla No. 41.....	100
Tabla No.42.....	100
Tabla No. 43.....	101
Tabla No.44.....	113
Tabla No. 45.....	115
Tabla No.46.....	119
Tabla No. 47.....	120
Tabla No.48.....	127
Tabla No. 49.....	128
Tabla No.50.....	129
Tabla No. 51.....	184

Tabla No.52.....	188 y 189
Tabla No. 53.....	190
Tabla No.54.....	198
Tabla No. 55.....	200
Tabla No.56.....	204
Tabla No. 57.....	205
Tabla No.58.....	206
Tabla No.59.....	210
Tabla No. 60.....	212
Tabla No.61.....	214
Tabla No. 62.....	215
Tabla No.63.....	217
Tabla No. 64.....	224
Tabla No. 65.....	245
Tabla No. 66.....	256 y 257
Tabla No. 67.....	258
Tabla No. 68.....	258

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico No. 1.....	16
Gráfico No.2.....	51
Gráfico No.3.....	52
Gráfico No.4.....	53
Gráfico No. 5.....	65
Gráfico No.6.....	68
Gráfico No.7.....	69
Gráfico No.8.....	70
Gráfico No. 9.....	71
Gráfico No.10.....	72
Gráfico No.11.....	73
Gráfico No.12.....	74
Gráfico No. 13.....	75
Gráfico No.14.....	76
Gráfico No.15.....	77
Gráfico No.16.....	78
Gráfico No. 17.....	79
Gráfico No.18.....	80
Gráfico No.19.....	81
Gráfico No.20.....	82
Gráfico No. 21.....	83
Gráfico No.22.....	84
Gráfico No.23.....	85
Gráfico No.24.....	86
Gráfico No.25.....	87

Gráfico No.26.....	88
Gráfico No.27.....	89
Gráfico No.28.....	90
Gráfico No.29.....	91
Gráfico No.30.....	92
Gráfico No.31.....	93
Gráfico No.32.....	99
Gráfico No.33.....	102

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MAESTRIA EN AUDITORÍA GUBERNAMENTAL

Tema:

“LA GESTIÓN DE LOS CRÉDITOS DEL BANCO DEL ESTADO EN EL AÑO 2012 Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DE LA POBLACIÓN DE LA CIUDAD DE LATACUNGA.”

Autora: Dra. Martha Cecilia Lozada Orejuela

Directora: Econ. Lida Rosario Vásquez Gavilanes, Mg.

Fecha: 11 de marzo del 2014

RESUMEN EJECUTIVO

El Gobierno Autónomo Descentralizado de la ciudad de Latacunga, enmarcado en el artículo 54 del Código Orgánico de Organización Territorial y Descentralización, buscó promover el desarrollo sustentable para garantizar la realización del buen vivir.

Para el presente trabajo de investigación se realizó la recopilación de datos de la gestión de los créditos del Banco del Estado para la inversión en el año 2012 de los archivos del GAD Latacunga y por otro lado se aplicaron encuestas a los comerciantes y amas de casa a fin de comprobar la hipótesis que se formuló.

Los resultados de esta investigación muestran, que sí ha mejorado la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga, con la regeneración del sector “El Salto”, es decir que la gestión de créditos del Banco del Estado incide sobre el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes de la referida ciudad.

La propuesta de esta tesis fue realizar una auditoría de gestión a los créditos concedidos por el BEDE al GAD Municipal de Latacunga, cuyos resultados muestran que si bien es cierto que el Banco del Estado presta su contingente para realizar obras, pero hace falta gestión interna para cobrar lo que adeuda la ciudadanía al GAD Municipal, puesto que fueron créditos rembolsables.

Descriptor: Adeuda, Auditoría de Gestión, Buen vivir, calidad de vida, contingente, desarrollo sustentable, garantizar, gestión de los créditos, gestión interna, regeneración.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MAESTRIA EN AUDITORÍA GUBERNAMENTAL

Theme:

"MANAGEMENT OF STATE BANK LOANS IN 2012 AND ITS IMPACT ON THE QUALITY OF LIFE OF THE POPULATION OF THE CITY OF LATACUNGA."

Author: Dra. Martha Cecilia Lozada Orejuela

Directed by: Econ. Lida Rosario Vásquez Gavilanes, Mg.

Date: March 11th, 2014

EXECUTIVE SUMMARY

The Autonomous Decentralized Government of the city of Latacunga , framed in Article 54 of the Organic Law on Territorial Organization and Decentralization , looking to promote sustainable development to ensure the realization of the good life .

For this research data collection management credit of the State Bank for investment in 2012 from the archives of GAD Latacunga and secondly performed surveys were applied to merchants and housewives order to test the hypotheses formulated.

The results of this research show that itself has improved the quality of life of the population of the city of Latacunga, with regeneration of the sector " El Salto " , otherwise the credit management of the State Bank incident on improving quality of life of the inhabitants of that city.

The proposal of this thesis was to conduct a management audit of the loans granted by BEDE to the Municipal GADLatacunga , the results show that although the State Bank lends its quota for works, but it takes internal management collect what you owe citizenship Municipal GAD , since credits were refundable .

Keywords: Owed, Auditing, Good living, quality of life, contingent, sustainable development, ensure credit management, internal management, regeneration.

Orden alfabetico

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación se refiere a la Gestión de las autoridades del GAD Municipal de la ciudad de Latacunga sobre el manejo de créditos del Banco del Estado, para solucionar los problemas en la ciudad de Latacunga con un escaso desarrollo urbano, lo que provoca un deterioro de la calidad de vida de la población, debido a la desatención a los servicios públicos de: salud, educación, vivienda y otros.

Se justifica el trabajo al realizar un análisis metodológico y técnico sobre la comparación de los recursos de autogestión pendientes de cobro frente a los fondos otorgados por el Banco del Estado, ya que no se ha hecho una investigación de esta naturaleza dentro del GAD Municipal de la ciudad de Latacunga y finalmente se definen los objetivos de la investigación en un general y tres específicos.

El objetivo general fue estudiar la gestión de créditos del Banco del Estado y su incidencia en la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga, y los objetivos específicos se refieren a: determinar la evolución de la gestión crediticia del Banco del Estado; analizar la calidad de vida de la población; para comprobar esto se ha aplicado encuestas a miembros de hogares para determinar su sentir y finalmente se ha realizado una auditoría de gestión para determinar la gestión de las autoridades, en forma general.

Los referidos resultados se procesaron en el sistema SPS Statistics data versión 17.0, y los resultados sirvieron para determinar las conclusiones y recomendaciones, así como el cruce de variables sobre la Gestión realizada por el Alcalde, frente al mejoramiento de la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.

En el capítulo IV se muestran los datos recopilados con la aplicación de la encuesta a las amas de casa y a los comerciantes de la plaza “El Salto”;

comprobando la hipótesis de que la Gestión de créditos ante el Banco del Estado si ha mejorado la calidad de vida de la población.

Se concluye en función de los resultados: que esta obra era necesaria para el mejoramiento urbanístico de la ciudad, y en la salud de la población con la reducción de enfermedades como la amebiasis y parasitosis comparando cifras entre el año 2012 y 2013.

Para realizar la Auditoría de Gestión a las obras de regeneración del sector El Salto financiadas con Créditos del BEDE, se revisaron los Estados Financieros del GAD Latacunga, evidenciando que existen deudas por cobrar a la comunidad relacionadas con: Cuentas por Cobrar Impuestos, Cuentas por Cobrar tasa y Contribuciones, Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios, Cuentas por Cobrar Rentas, Cuentas por Cobrar Otros, Cuentas por Cobrar Impuesto al Valor Agregado, Cuentas por Cobrar Años Anteriores, lo que ha disminuido la capacidad de gestión para realizar obras de regeneración urbanístico con recursos propios y se han visto en la necesidad de contratar con créditos en organismos como el Banco de Estado.

CAPÍTULO I

El Problema de Investigación

1.1. Tema de Investigación

“LA GESTIÓN DE LOS CRÉDITOS DEL BANCO DEL ESTADO EN EL AÑO 2012 Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DE LA CIUDAD DE LATACUNGA.”

1.2. Planteamiento del problema

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1. Contexto macro.

El Banco del Estado es una institución financiera pública del país creada el 17 de septiembre de 1976 como "Banco de Desarrollo del Ecuador" (BEDE). Desde mayo de 1992 se conoce como Banco del Estado. Financia proyectos de inversión relacionados con infraestructura, servicios públicos, medio ambiente y necesidades de los gobiernos seccionales, a través de crédito y otros mecanismos financieros. El Banco del Estado es una entidad pública del Ecuador encargado de financiar los servicios públicos, proyectos de inversión, infraestructura, a través de préstamos a los diversos gobiernos seccionales. Desde el 2007 conjuntamente con el gobierno de Rafael Correa el Banco del Estado, ha decidido fortalecer el sistema de crédito público. En ese sentido, el Banco del Estado ha tomado un rol trabajando directamente con gobiernos subnacionales y comunidades, a diferencia de los bancos comerciales, ejecutando obras públicas que satisfacen sus necesidades básicas. Tiene su sede en la ciudad de Quito, el banco tiene personería jurídica y autonomía.

Es así que se demuestra en el cuadro siguiente el nivel de servicio de la deuda, dinero prestado del presupuesto destinado a gobiernos autónomos descentralizados a fin de financiar obras de infraestructura, según datos del sitio web del Banco del Estado durante el 1 de enero al 31 de diciembre del 2012, organismo que ayuda al cumplimiento de metas planteadas por los Gobiernos Autónomos Descentralizados(GAD's), ya que en algunos casos resulta insuficientes los recursos recaudados como ingresos de autogestión para financiar obras planificadas en el presupuesto sin un estudio técnico inicial, por lo que no se cumplen las actividades previstas. Los referidos GAD'S acuden como fuente de financiamiento al Banco del Estado lo que se demuestra a continuación la gestión que ha cumplido el Banco del Estado a diferentes organismos a nivel nacional: Consejos Provinciales (CONSPROV), Juntas Parroquiales (JUNPRO), Municipios (MUNICIPI), Organismos Descentralizados Regionales (ORGDESRE), Organismos Estatales (ORGESTAT), Otros Organismos de Gestión (OTRORGES), Sector Privado (SECTPRIV). (Banco del Estado, 2013)

Tabla No. 1

Tipo de Beneficiario		
Beneficiario	Total	Porcentaje
CONSPROV	118.554.354,06	21,85
JUNPARRO	18.071.472,85	3,33
MUNICIPI	292.824.699,22	53,97
ORGDESRE	91.392.989,12	16,84
ORGESTAT	11.289.697,34	2,08
OTRORGES	9.866.482,65	1,82
SECTPRIV	561.160,00	0,10
TOTAL	542.560.855,24	100,00

Fuente: www. Banco del Estado

El Banco del Estado tiene dependencias en algunas ciudades tales como: Guayaquil, Cuenca, Loja, Manabí, Ambato.

La Matriz ubicada en la ciudad de Quito

La referida institución firmó convenios de financiamiento con el fin de otorgar mejores servicios a la comunidad, durante el año 2012 se entregan a los GADs un monto de \$ 542.560.855,24, según detallo a continuación:

Tabla No. 2

Región		
Región	Total	Porcentaje
COSTA	183.859.904,00	33,89
INSULAR	5.113.731,79	0,94
NACIONAL	18.560.235,58	3,42
ORIENTE	97.306.404,37	17,93
SIERRA	237.720.579,50	43,81
TOTAL	542.560.855,24	100,00

Fuente: Banco del Estado.

Al 31 de diciembre del 2012

El patrimonio del Banco del Estado asciende a US\$ 466.611.916,92, según el Balance publicado en el sitio web de la Superintendencia de Bancos y Seguros, al 31 de diciembre del 2012.

El Banco del Estado presta dinero para obras como son: Auditorios, teatros, bibliotecas, laboratorios, coliseos e infraestructura deportiva, educación primaria y secundaria, infraestructura, formación artística, reestructuración, edificios culturales, hospitales, agua potable,

alcantarillado combinado, letrización, residuos sólidos, camales, cementerios, mercados, centros comerciales, plazas y parques, seguridad contra incendios, terminales terrestres, zonas protegidas, planificación y control del medio ambiente, proyectos derivados de desastres naturales, mini y micro centrales hidroeléctricas, equipo caminero, puentes, vialidad especial, ciclo vías, vías rurales, caminos vecinales, vías urbanas, catastro urbano y rural, edificios y equipamiento institucional, ecoturismo, centros locales turísticos, riego, desarrollo rural integral, equipamiento urbano, obras de desarrollo múltiple. En cuanto a programas de desarrollo, el Banco del Estado tiene a: Promadec, que se refiere a obras de agua potable, alcantarillados y desechos sólidos, Prodepro dentro de este programa se realizan obras para el desarrollo provincial en temas de saneamiento ambiental, equipamiento urbano y vialidad, Procecam financia compra de equipo caminero, Propescar financiamiento de infraestructura y equipamiento de facilidades pesqueras, puentes definitivos, financiamiento para catastros municipales entre otras obras.

Es indispensable la participación del Estado, pues es su deber entregar bienes y servicios públicos de calidad a todas y a todos con escuelas, justicia, policía, desarrollo infantil, bomberos, emergencia. El BEDE, ha entregado los siguientes rubros por provincia durante su ejecución en el año 2012.

Tabla No. 3

Provincias		
Provincia	Total	Porcentaje
A NIVEL NACIONAL	18.560.235,58	3,42
AZUAY	22.123.259,77	4,08
BOLIVAR	4.281.164,36	0,79
CARCHI	7.721.990,95	1,42
CAÑAR	13.153.053,01	2,42
CHIMBORAZO	11.640.734,97	2,15
COTOPAXI	24.380.406,17	4,49
EL ORO	17.323.977,48	3,19
ESMERALDAS	13.618.375,39	2,51
GALAPAGOS	5.113.731,79	0,94
GUAYAS	72.575.914,84	13,38
IMBABURA	25.761.376,68	4,75
LOJA	20.245.030,70	3,73
LOS RIOS	18.858.097,71	3,48
MANABI	43.586.010,84	8,03
MORONA SANTIAGO	17.117.347,98	3,15
NAPO	16.529.455,75	3,05
ORELLANA	29.869.797,52	5,51
PASTAZA	11.881.362,49	2,19
PICHINCHA	79.249.739,97	14,61
SANTA ELENA	7.701.642,83	1,42
SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS	10.195.884,91	1,88
SUCUMBIOS	14.333.476,87	2,64
TUNGURAHUA	29.163.822,92	5,38
ZAMORA CHINCHIPE	7.574.963,76	1,40
TOTAL	542.560.855,24	100,00

Fuente.- Banco del Estado

Fecha.- 31 de diciembre del 2012.

1.2.1.2. Contexto meso

El presupuesto que reciben los GAD'S de acuerdo al Código Orgánico de Ordenamiento Territorial, Autonomía y Descentralización(COOTAD), establece que el Ministerio de Finanzas otorgará a cada Municipio, Consejo Provincial o Junta Parroquial, conforme a tamaño y densidad de la población, necesidades básicas insatisfechas jerarquizadas y consideradas de acuerdo a la población residente en el territorio de cada uno de los Gobiernos Autónomos Descentralizados; logros en el mejoramiento de los niveles de vida, esfuerzo fiscal y administrativo y cumplimiento de metas del Plan Nacional de Desarrollo del gobierno autónomo descentralizado.

El presupuesto que ha recibido la provincia de Cotopaxi, es de US\$45.022.282,35 desde el Ministerio de Finanzas, como así lo establece la siguiente información del sitio web del referido ministerio, realizando una comparación entre los siete cantones que conforman la provincia de Cotopaxi.

Valores que resultan insuficientes para la gestión de obras de dichas municipalidades, debido a las innumerables necesidades que presenta la población de la provincia de Cotopaxi y específicamente la ciudad de Latacunga como: El paso lateral, pavimentado de calles urbanas y rurales, reconstrucción de más plazas y mercados, cambio de alcantarillado, descontaminación del río Cutuchi, razón por la cual acuden a financiar obras desde el Banco del Estado.

Tabla No. 4

TRANSFERENCIAS POR BENEFICIARIOS

INSTITUCIONES	CODIFICADO	PAGADO	SALDO
G.A.D. MUNICIPAL DEL CANTON SALCEDO	6,349,716.38	6,349,716.36	0.02
GOBIERNO AUTONOMO DECENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTON PUJILI	8,628,266.63	8,628,266.52	0.11
GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE PANGUA	3,295,554.21	3,295,554.12	0.09
GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE SIGCHOS	3,624,655.83	3,624,655.83	0.00
GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTON LATACUNGA	15,443,300.02	15,443,299.92	0.10
GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTON SAQUISILI	3,343,698.00	3,343,698.00	0.00
MUNICIPIO DE LA MANA	4,337,091.65	4,337,091.60	0.05
TOTAL	45,022,282.72	45,022,282.35	0.37

Fuente.- Ministerio de Finanzas

Fecha.- 31 de diciembre del 2012

En la provincia de Cotopaxi existen 13 proyectos, durante el año 2012, los mismos que servirán para el desarrollo de la Provincia; entre las obras principales se puede citar: el sistema de repotenciamiento de purificación tanques de agua potable del cantón Pujilí, el asfaltado, en el cantón

Saquisilí, el sistema de agua potable en el cantón La Maná, El terminal terrestre del cantón Salcedo, entre otras.

1.2.1.3. Contexto micro

En la ciudad de Latacunga, se encuentran en ejecución las siguientes obras de infraestructura, cuya deuda pública se encuentra vigente al año 2012.

- ✓ Remodelación y ampliación complementaria del mercado del Salto, por un monto de \$1'183.116,54
- ✓ Construcción del centro Comercial Popular El Salto, por un monto de \$5'111.853,97
- ✓ Ampliación del puente 5 de Junio por \$1'400.000,00

La tasa de interés que cobra el Banco del Estado al GAD Municipal por obra social, es decir en créditos reembolsables oscila entre el 8% en el agua potable, alcantarillado y desechos sólidos de la ciudad de Latacunga, este crédito fue contratado en agosto del 2006, para financiar adquisición de equipo caminero necesario para la ejecución del plan vial quinquenal del cantón la tasa de interés es del 8,2%, este préstamo está financiado en abril del 2010, para financiar la remodelación del mercado cerrado de la ciudad de Latacunga la tasa de interés es del 7,74% en diciembre del 2010, para el Centro Comercial Popular se financia la obra con un crédito del 7,74% en agosto del 2011.

A continuación se presenta una historia de los créditos concedidos desde el Banco del Estado al Municipio de la ciudad de Latacunga.

Tabla No.- 5

SITUACIÓN DE LOS CRÉDITOS DEL GAD MUNICIPAL LATACUNGA

SITUACIÓN DE LOS CRÉDITOS DEL GAD LATACUNGA CON EL BEDE						
OBRA	FECHA DE CONSECIÓN	DE FECHA VENCIMIENTO	DE MONTO	TASA DE INTERÉS	TIPO DE CRÉDITO	TIEMPO DE DURACIÓN
Agua potable y alcantarillado y desechos sólidos de la ciudad de Latacunga	09/08/2006	30/05/2013	\$ 1.256.568,64	8%	Reembolsable	5 años
Financiar la adquisición de equipo caminero necesario para la ejecución del plan vial quinquenal del cantón Latacunga	20/04/2010	07/04/2013	\$ 1.870.866,00	8,20%	Reembolsable	3 años
		10/05/2013	\$ 315.600,00			
		10/05/2013	\$ 78.900,00			
Financiar la ampliación y remodelación del mercado cerrado de la ciudad de Latacunga	20/12/2010	20/11/2017	\$ 4.270.000,00	7,74%	Reembolsable	7 años
Centro comercial popular "El Salto"	30/08/2011	25/07/2018	\$ 4.874.621,00	7,74%	Reembolsable	7 años
Construcción remodelación y ampliación del mercado cerrado El Salto	24/08/2012		1.183.116,51	N/a	No reembolsables	
Obras complementarias del mercado de El Salto	08/11/2012		1.159.454,18	N/a	No reembolsable	
Ampliación del puente 5 de Junio	15/04/2011		1.217.294,73	N/a	No reembolsable	
Estudios pre inversión para restauración y puesta en valor del Palacio Municipal y Hacienda Tilipulo	24/03/2012		\$ 167.000	N/a	No reembolsable	
Ampliación del puente 5 de Junio	15/04/2011		\$ 482.048,71	N/a	No reembolsable	
TOTAL			\$ 16.875.469,77			

Fuente.- Documentos de Archivo Dirección Financiera.

El Banco del Estado de acuerdo a su misión ha otorgado créditos al GAD de Latacunga los mismos que como se explican en el cuadro anterior son para compra de maquinaria, y para obras de infraestructura de desarrollo urbano en beneficio de la ciudadanía, existen préstamos de años anteriores desde el 2006 que aún se encuentran vigentes para su pago de dividendos mensuales, hasta el año 2012 la totalidad de dinero otorgado desde el Banco del Estado es de 16.875.469,77, en los últimos 7 años, el interés pactado es de 8,20% anual, hasta 7,74% y varios créditos que no son reembolsables como incentivos para mancomunidades, una línea estratégica incluye la política de gobierno aplicada por el Banco del Estado como la salud, sobre el tratamiento de los alimentos y estudios de restauración del Municipio y la Hacienda Tilipulo debido a que serán obras institucionales.

En relación al préstamo de agua potable, alcantarillado y desechos sólidos de la ciudad de Latacunga, por un monto de \$1.256.568,64 durante el año 2006 se han construido dos tanques reservorios en el sector de Illuchi con una capacidad de 600 metros cúbicos, y se han adquirido tachos para la ciudadanía, a fin de infundir una cultura de clasificación de la basura un tacho negro para basura común y un tacho verde para basura biodegradable, el costo de estos recipientes se ha cobrado en las planillas del agua potable a la ciudadanía.

El financiamiento de adquisición de equipo caminero necesario para la ejecución del plan vial quinquenal de Latacunga, dentro de este crédito se ha adquirido una motoniveladora, un rodillo, y una máquina, esta equipo sirve para dar mantenimiento de vías rurales en las parroquias es decir abastecer a caminos de tercer y cuarto orden.

El financiamiento de ampliación y remodelación del mercado cerrado, por US\$4.270.000,00, firmado el 20 de diciembre del 2010, se encuentra concluido y está por inaugurarse a mediados de agosto del 2013. (Banco del Estado)

El Centro Comercial Popular El Salto, cuyo convenio de préstamo otorgado el 30 de agosto del 2011, por un valor de US\$4.874.621,00 se encuentra concluido y está próximo a inaugurarse a mediados de julio del 2013.

Durante el año 2012 se firma un convenio de asignación de recursos NO REEMBOLSABLES entre el Banco del Estado y el Gobierno Descentralizado Municipal de Latacunga deberán presentar los siguientes documentos habilitantes:

- 1.- Copias de los nombramientos y delegaciones de los comparecientes
- 2.- Copias del Convenio Interinstitucional de Administración de Fondos celebrados el 24 de agosto del 2012 entre el Ministerio de Finanzas y el Banco del Estado.

Adicionalmente se entienden incorporados al presente convenio, sin necesidad de citarlas, las obligaciones establecidas en el Contrato de Préstamos y Fideicomiso celebrados en el GAD MUNICIPAL, el Banco del Estado y el Banco Central del Ecuador, el 20 de diciembre del 2010, a fin de que no se contrapongan con lo manifestado en el actual convenio, existe la ordenanza municipal realizada en sesión extraordinaria de 03 de septiembre del 2012, indicando la siguiente disposición:

RESOLVIÓ: Art 1.- AUTORIZAR se INCORPORA al Presupuesto del GAD Municipal del cantón Latacunga correspondiente al año 2012, la suma de: \$ 1'183.116,51. (UN MILLÓN CIENTO OCHENTA Y TRES MIL CIENTO DIESEIS DÓLARES CON CINCUENTA Y UN CENTAVOS), que servirá

para financiar el proyecto de Construcción Remodelación y Ampliación del Mercado Cerrado El Salto, de la parroquia La Matriz, del cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi. Art. 2.- FACULTAR al señor Arq. Rodrigo Espín Villamarín, en su calidad de Alcalde del cantón Latacunga, que a nombre y representación del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Latacunga, realice todas las gestiones en el ámbito técnico, jurídico y financiero, a efecto de cumplir a cabalidad con esta resolución, para lo cual se observará la normativa legal vigente. (oficio 2012-1307-AL) (Of. No. 2012-1188-A-DFM).

Estudios pre inversión para restauración y puesta en valor del Palacio Municipal y Hacienda Tilipulo, firmado el 24/03/2012, por US\$167.000,00 ya se encuentra cancelado al contratista.

Y finalmente la ampliación del puente 5 de junio firmado el 15 de abril del 2011 por un monto de US\$ 482.048,71, en calidad de no reembolsable.

1.2.2. Análisis crítico

La ineficiente gestión de los créditos al Banco del Estado por parte del GAD de Latacunga, hace que varios proyectos planificados de acuerdo al Estado de Ejecución Presupuestaria al 31 de diciembre del 2012, no se hayan cumplido y reflejen desviaciones en obras de servicio público, por la falta de estudios técnicos de cada una de las referidas obras, y lo que es peor no se hayan ejecutado.

La intervención del Estado, con una inversión positiva en obras de infraestructura como mejorar la calidad de vida con un buen tratamiento de los alimentos que se expenden en el piso y al venderse ya no están a la intemperie sino desde un lugar cerrado, por otra parte evitar stress en los conductores de vehículos al realizar el ensanchamiento del puente 5 de junio, logrando superar el congestionamiento y permitir que se dé una

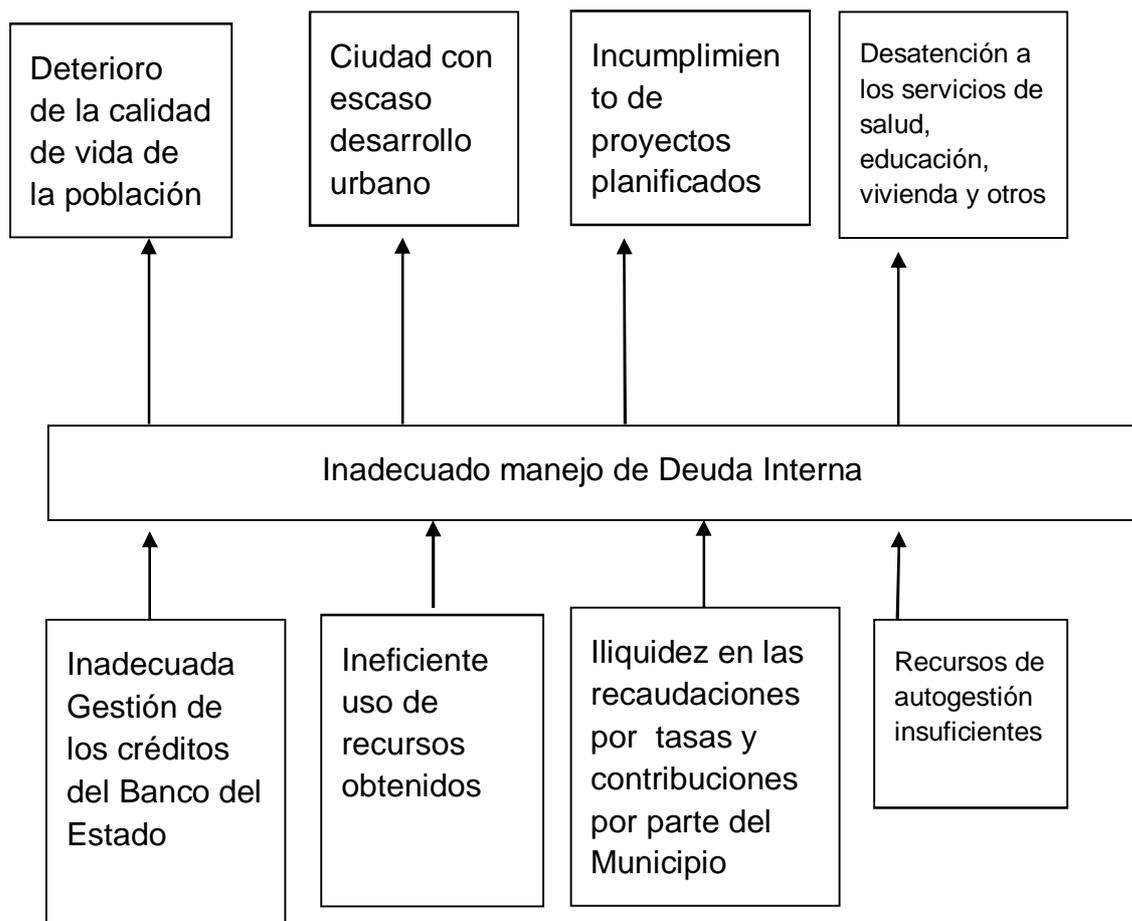
mejor circulación vehicular, la contaminación de los ríos con desechos sólidos y de la misma ciudad hace que en algunos sectores se viva en condiciones insalubres como en plazas y mercados.

La atención del tratamiento de agua potable alcantarillado y manejo de desechos sólidos, provocan la contaminación que existe en la ciudad de Latacunga, lo que justificaría financiar equipo caminero a través de crédito del Banco del Estado. Con este trabajo de investigación se pretende revisar si los ingresos Municipales son superiores al pago de la deuda e intereses del Banco del Estado.

Latacunga es una ciudad que merece gran atención por parte de las autoridades, por la necesidad de crecer y convertirse en una ciudad de desarrollo, con un enorme crecimiento económico, con una mejor planificación de obras, en los campos de: educación, salud, vivienda, mejorando las condiciones económicas, de la población.

Árbol de problemas

Gráfico No. 1



Elaborado por: Martha Lozada

Relación causa-efecto

La escasa gestión de los créditos ante el Banco del Estado, debido a que los recursos de autogestión resulten insuficientes para gestionar obras que se encuentran trazadas como metas dentro del presupuesto anual del Municipio conllevando a un deterioro de la calidad de vida de la población, por otra el retraso en obras de infraestructura se produce por el ineficiente uso de los recursos obtenidos, cuyo efecto es una ciudad con escaso desarrollo urbano, lo que no contribuye a un impulso turístico, sino utilizándola como una ciudad de paso, un cantón pequeño que no genera dinero, con otras consecuencias como salir a trabajar o estudiar en otras ciudades.

No se ha realizado un análisis de los costos como servicios básicos como es el caso del agua potable, que en la ciudad de Latacunga la población paga 0,04 el metro cúbico de este servicio básico, considerando que la tarifa básica es de 0,856 para la categoría doméstica con el incremento de alcantarillado, título y mejoras, para la categoría comercial es 1,172, el valor de la categoría industrial es 2,568, la categoría pública es 0,856, la categoría especial es de 17,12, si la ciudadanía de Latacunga no paga el agua potable a tiempo el valor de los intereses es mínimo, el impuesto predial es bajo, de acuerdo al sector demográfico, esto hace que el efecto inmediato sea desatención a servicios básicos como salud, educación, vivienda, generando como consecuencia escasa reactivación de la economía dentro de la ciudad.

Por todas estas razones se deberá revisar la gestión del Municipio de Latacunga, y las obras de infraestructura que se han realizado con dinero solicitado al Banco del Estado y su influencia en la calidad de vida de la población.

1.2.3. Prognosis

De no realizar la construcción de un mercado desmoronando las dos plazoletas la población de la ciudad latacungueña seguirá consumiendo alimentos que se contaminan con facilidad al expenderse a la intemperie sin tratarles de forma adecuada, como medida preventiva para evitar cuadros degenerativos de enfermedades intestinales que dañan la calidad de vida de la referida población, al contar con una sola llave de agua para lavar los alimentos en las 2 plazas.

De continuar con esta situación este lugar de expendio de alimentos se convertiría en un foco de infección y la ciudad de Latacunga presentaría escaso desarrollo urbano en comparación con otras ciudades, produciendo más pobreza, debido a que dentro de las dos plazoletas de El Salto, el mercado cerrado, la plaza de ropa, y los comerciantes de zapatos existen alrededor de mil vendedores, los mismos que serán reubicados.

1.2.4. Formulación del problema

¿Cómo ha incidido la gestión de créditos del Banco del Estado del Gobierno Autónomo Descentralizado de Latacunga en la calidad de vida de la población, al ser una ciudad con escaso desarrollo urbano?

1.2.5. Preguntas directrices

- ¿De qué manera se ha gestionado los créditos en el Banco del Estado?
- ¿Cuál es la calidad de vida de la población de Latacunga?
- ¿Cuál es la razón por lo que el Municipio no ha planteado y ejecutado una Auditoría de Gestión?

1.2.6. Delimitación

- **Campo:** Ciencias Sociales Educación Comercial y Derecho
- **Área:** Educación Comercial y Administración.
- **Aspecto:** Gestión de Créditos del Banco del Estado y Calidad de Vida.
- **Temporal:** Año 2012.
Espacial: GAD Municipal de la ciudad de Latacunga
- **Unidades de observación:** Contrato de Crédito con el BEDE, documentos con tablas y frecuencias del GAD Latacunga y la población de Latacunga.

1.3. Justificación

La razón fundamental de esta investigación es realizar un trabajo metodológico y técnico sobre el análisis económico e inversión del GAD Municipal en la ciudad de Latacunga, analizando costos de los créditos,

frente a los recursos generados por la ciudadanía dentro del Municipio y las obras planificadas y no ejecutadas.

Se debe promover alternativas de solución contribuyendo a mejorar la economía de la ciudad, provincia y del país, debido a la enorme dependencia del precio del petróleo, tomando en cuenta que hay que intensificar la economía de las ciudades y provincias, y se ha creado el Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía y Descentralización, en la misma que se establece niveles de endeudamiento para gobiernos provinciales, cantonales, y parroquiales, a trabajar en forma conjunta, a fin de evitar la duplicidad de esfuerzos, e incrementar la obra pública a través de convenios de financiamiento, presentado proyectos de inversión los mismos que servirán de apoyo a la ciudadanía transformando la calidad de vida de la ciudadanía.

Es importante desarrollar este trabajo de investigación debido a que se descubrirán las principales fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, dentro de la ciudad de Latacunga, las decisiones que conllevan a una deuda interna, y saber el aprovechamiento que se tiene de la realización de estas obras, además se enmarca en el Plan Nacional del Buen Vivir 2009 – 2013, dentro del objetivo número 3 que es mejorar la calidad de vida de la población.

Se debe promover innovaciones y estrategias de mejora, para el desarrollo de la provincia evitando el endeudamiento, ya que si bien es cierto que se genera deuda interna, son fondos del Banco del Estado.

Por ser un tema nuevo, por la reciente aprobación del Código Orgánico de Finanzas Públicas, y el Cootad, en octubre del 2010 es un tema

reciente, el mismo que requiere de participación ciudadana y control social.

El presupuesto General del Estado en años anteriores se financiaba de Ingresos Petroleros, hoy en día el principal rubro son los impuestos, y la situación ideal sería generar fuentes de financiamiento propio, revisando si se ha llegado a recuperar la inversión, generando impuestos a la ciudadanía como contribuciones de mejora, tasas es decir mirando la gestión de las autoridades, revisando los costos para realizar obras con estudios técnicos y económicos, para presentar estos proyectos ante el Ministerio Coordinador de la Política y la Secretaría Nacional de Planificación a fin de no tener obras que no se han ejecutado dentro del presupuesto, y verificando que se encuentren dentro de la Planificación del Municipio.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Estudiar la gestión de créditos del Banco del Estado y su incidencia en la calidad de vida de la población de Latacunga.

1.4.2. Objetivos específicos

- Determinar la evolución de la gestión de créditos del Banco del Estado en el GAD Municipal de Latacunga, en el año 2012.
- Analizar la calidad de vida de la población del cantón Latacunga, durante el año 2012.
- Proponer la realización de una auditoría de Gestión a los proyectos del GAD Municipal de la ciudad de Latacunga, en el año 2012, financiado por el Banco del Estado.

CAPÍTULO II

Marco Teórico

2.1. Antecedentes Investigativos

Luego de haber realizado investigaciones previas, se ha encontrado diferente bibliografía que servirán de sustento y referencia para el desarrollo del tema objetivo de estudio:

Según (**Almeida, Mario, 2011**) en su trabajo de tesis denominado: “Propuesta de un Sistema de Calificación de Riesgos Corporativos para el Banco del Estado, con el propósito de proveer una herramienta de trabajo a la Unidad de Auditoría Interna”, en su trabajo concluye lo siguiente: “ a) A través de la identificación y calificación de riesgos corporativos, la Unidad de Auditoría Interna cuenta con una herramienta que le permite realizar su planificación de actividades, direccionada al control y minimización de riesgos a nivel institucional. b) Al contar con un mapa de riesgos del proceso clave del Banco del Estado, existe la información necesaria para elaborar reportes en los que se cuantifican los eventos a los que se expone la institución, sobre la base de criterios de impacto y probabilidad de ocurrencia. “

En el trabajo de investigación denominada “Auditoría Financiera al Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Saquisilí en los períodos terminados al 31 de diciembre del 2011 y 2012 para

determinar la razonabilidad de los saldos”de **Nataly Imbacuan**(Imbacuan, 2012) concluye lo siguiente:

“Es fundamental en la realización de un Proyecto de Tesis establecer el marco teórico y legal aplicable , que sirva como base en la práctica, así se puede definir como auditoría financiera al conjunto de técnicas y procedimientos de carácter analítico que permitan determinar la razonabilidad de la información financiera, sustentada en evidencia suficiente y competente, en el caso del sector público es importante considerar los principios, normas y reglamentos que establece la Contraloría General del Estado, el Ministerio de Finanzas, Servicio de Rentas Internas, Instituto Nacional de Contratación Pública, SENPLADES y demás entes de control del Estado con la finalidad de mantener un sistema contable actualizado y uniforme junto a un control eficiente.”

En el trabajo de investigación de la revista indexada Sciencedirect, cuyo tema se denomina Finanzas y Gestión Pública en Colombia, el caso de la Hacienda en el Municipio de Medellín, llegan a la siguiente conclusión.(**Tobón Alexander, et, 2012**)

“Aunque los ingresos tributarios han aumentado en términos absolutos se evidencia una drástica caída respecto al total de los ingresos totales desde 2000. De esta manera, si bien cada ciudadano paga hoy, más impuestos, los ingresos no tributarios han tenido una mayor representatividad en el total de ingresos. Dos elementos refuerzan esta conclusión: En primer lugar, se estima que una alza del 1% en la tasa de crecimiento de las transferencias de las empresas municipales provoca una caída en la tasa de los ingresos tributarios del 0,43%. En segundo lugar se evidencia un comportamiento cíclico de estas transferencias desde el 2003, pero con tendencia al alza de una caída del 2009.

En materia de gastos se observa una brecha considerable entre gastos corrientes y gastos de inversión, pero con una característica importante: el

gasto burocrático viene cayendo fuertemente desde el 2004, sin que ello represente una disminución en el gasto corriente.

Es más, este gasto (como proporción del gasto total), viene creciendo desde 2008 mientras que el gasto de inversión (como proporción del gasto total) viene cayendo también desde 2008. Adicionalmente es necesario anotar que el costo de la deuda tiene una caída espectacular desde 2005.”

Otra conclusión en la revista indexada tomada de la página web sciencedirect de la editorial scopus, **(Juan Carlos Garavaglia, 2013)**“Hemos visto cómo los 2 proyectos enfrentados con miras a la construcción nacional dirimieron su querrela (paralela a la del campo de batalla) acerca de la cuestión del reparto de las rentas nacionales durante ese periodo crucial que fueron los años 1850-1865. Los datos presentados permiten, por primera vez, cifrar la participación de cada uno de los contendientes en las rentas aduaneras. Que Buenos Aires participara con un 60% no puede constituir una sorpresa. Como dijimos, esto coloca a la Provincia/Estado porteño en un lugar privilegiado en cuanto a su capacidad de captación fiscal per cápita en relación con otros casos latinoamericanos. Pero el hecho de que la Confederación obtuviera un 40% de las rentas totales deja ver que esa experiencia tuvo, aunque fugazmente, grandes posibilidades de cambiar los términos de la negociación entre Buenos Aires y las provincias. Uno diría que la capital porteña, además de su peso demográfico y económico tout court (al margen del hecho simbólico de heredar el prestigio de la vieja capitalidad virreinal), poseía un entramado de «densidad social» que las ciudades del Litoral y el Interior no tenían todavía. Pensamos que el punto nodal de la cuestión reside justamente ahí. Ya en otro estudio hemos mostrado que el fracaso del proyecto dirigido desde Paraná fue, sobre todo, un fracaso financiero, y en este ámbito, Buenos Aires tenía otra ventaja, realmente difícil de superar: «la máquina de hacer billetes», que le permitía, mientras el puerto estuviera abierto, emitir moneda fiduciaria casi sin límites. La documentación de la Contaduría del Estado de Buenos Aires muestra que

cuando el comercio exterior funcionaba normalmente, no existía ninguna dificultad en cambiar moneda corriente para pagar en monedas fuertes”

En la Introducción de una ponencia sobre calidad de vida de la universidad Complutense de Madrid en el seminario Educación y calidad de vida se define como:

El concepto 'calidad de vida' puede analizarse desde tres ámbitos diferentes: individual, social y biológico.

Desde el punto de vista individual, dicho concepto nos remite a la idea de bienestar en dos aspectos: bienestar económico, entendido como acceso a bienes materiales necesarios para obtener un determinado confort en la vida cotidiana; y el acceso a bienes sociales como son el estatus social que permite acceder a determinadas cotas de participación en la discusión y toma de decisiones en la sociedad. En situaciones patológicas, la calidad de vida tiene un referente directo en el concepto 'salud', la cual (como veremos) viene mediatizada, en numerosos casos, por el contexto físico inmediato en que viven los individuos.

Desde el punto de vista social, el concepto de calidad de vida nos lleva a considerar la disposición de medios y bienes materiales en un contexto social determinado, que promuevan el desarrollo de esa sociedad. Esta interpretación remite a presupuestos economicistas en los que sólo los bienes económicos, en una economía libre de mercado, garantizaría el bienestar social y, por tanto, individual. Desde otra perspectiva, también se considera como índice de bienestar social, las condiciones de convivencia con los congéneres que se relacionan directamente con el individuo en el transcurso de su vida cotidiana. (**Calidad de Vida, 2000**)

2.2. Fundamentación Filosófica

(Abril, Víctor Hugo, 2008, pág. 77) Sobre el paradigma crítico propositivo, expreso: “El campo de acción se basa en las ciencias naturales y sociales. La naturaleza de la realidad es única y fragmentada en partes que se puede manipular independientemente. La relación sujeto_objetoson independientes. Se cree en la posibilidad de generalización porque se busca llegar a leyes y generalizaciones independientes del tiempo y espacio. La investigación es objetiva y libre de valores pues predomina el método cuantitativo, su diseño es pre_estructurado y esquematizado. La lógica de análisis es orientado a la verificación, confirmatorio, reduccionista, inferencial e hipotético deductivo. Análisis de resultados”

La siguiente investigación se fundamenta en el paradigma crítico propositivo debido a las siguientes características: Solo se puede estudiar científicamente los hechos, los fenómenos, el dato experimental, lo observable, lo variable. Se basa en los postulados de la mecánica clásica newtoniana: Todo lo que existe debe estar dentro de una realidad establecida en las coordenadas espacio, tiempo y masa. La investigación científica se basa en la observación. Todo conocimiento es fenómeno, descansa en la experiencia, obedeciendo a las leyes naturales. Los fenómenos sociales son estudiados por transposición de las leyes naturales. Si cambia la ley natural existe la posibilidad de estudiar los cambios sociales. Los fenómenos sociales son cosas. La unidad invisible era el átomo. La experimentación debe estar libre de prejuicios. El sujeto descubre el conocimiento. El método de la ciencia es el único válido. Empleo de métodos cuantitativos y de técnicas estadísticas para el procesamiento de la información.

La aplicación sucesiva de las siguientes etapas: planificación, ejecución, evaluación y comunicación.

Objetividad Dualidad La relación sujeto-objeto es independiente

2.3. Fundamentación Legal

El Código Orgánico de Finanzas Públicas y Política Fiscal(**Asamblea Nacional Constituyente, 2010**), segundo suplemento del viernes 22 de octubre del 2010. En el artículo 3.- “Objetivos....:1.- Normar el sistema Nacional Descentralizado de Planificación Participativa y el sistema Nacional de Finanzas Públicas; así como la vinculación entre estos;2.- Articular y coordinar la planificación nacional con la planificación de los distintos niveles de gobierno y entre estos; y, 3.- Definir y regular la gestión integrada de las Finanzas Públicas para los distintos niveles de gobierno.”

La Planificación del Desarrollo

Artículo 9.- “Planificación de Desarrollo(**Ministerio de Finanzas, 2012**)..- La planificación del desarrollo se orienta hacia el cumplimiento de los derechos constitucionales, el régimen de desarrollo y el régimen del buen vivir, y garantiza el ordenamiento territorial. El ejercicio de las potestades públicas debe enmarcarse en la planificación del desarrollo que incorporará los enfoques de equidad, plurinacionalidad e interculturalidad.”

Para presentar proyectos y lograr financiamiento a través de créditos en el Banco del Estado los GADS deben considerar lo estipulado en el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, que en el artículo 125 dispone:.- Límites al endeudamiento para gobiernos autónomos descentralizados.- “Para la aprobación y ejecución de sus presupuestos, cada gobierno autónomo descentralizado, deberá observar los siguientes límites de endeudamiento:

- 1.- La relación porcentual calculada en cada año entre el saldo total y su deuda pública y sus ingresos totales anuales, sin incluir endeudamiento, no deberá ser superior, al (200%); y,
- 2.- El monto total del servicio anual de la deuda, que incluirá la respectiva amortización e intereses, no deberá superar el veinte y cinco (25%) de los ingresos totales anuales sin incluir endeudamiento.

Se prohíbe a las instituciones públicas y privadas conceder créditos a los gobiernos autónomos descentralizados que superen estos límites debiendo estos últimos someterse al plan de fortalecimiento y sostenibilidad fiscal que será aprobado por el ente rector de las finanzas públicas.”

En el Artículo 126 del referido código menciona el destino del endeudamiento.- Las entidades del sector público que requieran operaciones de endeudamiento público lo harán exclusivamente para financiar:

- 1.- Programas
- 2.- Proyectos de inversión
 - 2.1.- Para infraestructura
 - 2.2. Que tengan capacidad financiera de pago.
- 3.- Refinanciamiento de deuda pública externa en condiciones más beneficiosas para el país.

Para el trámite de los créditos en el Banco del Estado se debe considerar lo estipulado en el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas en su artículo 141.- Trámite y requisitos para operaciones de crédito.- Todo trámite de operaciones de endeudamiento público de las entidades del sector público deberá observar las disposiciones de este código y estará a cargo del ente rector de las finanzas públicas, el que en forma previa a la autorización del Comité de Deuda y Financiamiento, deberá verificar:

- 1.- Que la operación no exceda el límite de endeudamiento, previsto en este Código, ni el fijado por la Asamblea Nacional, para el respectivo ejercicio fiscal anual.

2.- Que el endeudamiento público sea sostenible y conveniente al Estado en términos del perfil del vencimiento de la deuda y/o de la tasa de interés de la deuda y de las condicionalidades aplicables al endeudamiento.

Las entidades, organismos e instituciones del Estado beneficiarias, de los recursos de endeudamiento público, previo a la utilización de los mismos deberán verificar que el proyecto o programa haya sido declarado prioritario por la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. En el caso de endeudamiento para empresas públicas nacionales, entidades financieras públicas y gobiernos autónomos descentralizados, o sus empresas, la prioridad será emitida por el directorio o por el gobierno autónomo descentralizado según el caso.

De conformidad con los principios de soberanía y los derechos previstos en la Constitución de la República, en las operaciones de endeudamiento público externo, se observarán y aplicarán las condiciones legales propias de los contratos negociados bajo la ley y jurisdicción.

En la Constitución de la República del Ecuador (Asamblea Constituyente, 2008), Registro Oficial 449, del 20 de octubre del 2008. En el Título VI Régimen de Desarrollo, Capítulo Cuarto Soberanía Económica. Sección Tercera endeudamiento público.

Artículo 284.- “La política económica tendrá los siguientes objetivos:

- 1.- Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional.
- 2.- Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistemáticas, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional.
- 3.- Asegurar la soberanía alimentaria energética

4.- Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites básicos de la naturaleza y el respeto a las culturas.....”

Artículo 285.- “La política fiscal tendrá como objetivos específicos:

- 1.- El financiamiento de servicios, inversión y bienes públicos
- 2.- La redistribución del ingreso por medio de transferencias, tributos y subsidios adecuados.
- 3.- La generación de incentivos para la inversión en los diferentes sectores de la economía para la producción de bienes y servicios socialmente deseables y ambientalmente aceptables.”

Artículo 286.-“Las finanzas públicas, en todos los niveles de gobierno, se conducirán de forma sostenible, responsable y transparente la estabilidad económica. Los egresos permanentes se financiaran con ingresos permanentes.

Los egresos permanentes para salud, educación y justicia serán prioritarios y, de manera excepcional, podrán ser financiados con ingresos no permanentes.”

Artículo. 289.- “La contratación de la deuda pública en todos los niveles del Estado se registrará por las directrices de la respectiva planificación y presupuesto y será autorizada por un comité de deuda y financiamiento de acuerdo con la ley, que definirá su conformación y financiamiento.

El Estado promoverá a instancias para que el poder del ciudadano vigile y audite el endeudamiento público.”

Artículo. 292.-“El Presupuesto General del Estado es el instrumento para la determinación y gestión de los ingresos y egresos del Estado e incluye todos los ingresos y egresos del sector público, con excepción de los

pertinentes a la seguridad social, la banca pública, las empresas públicas y los gobiernos autónomos descentralizados .”

En el Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía y Descentralización (COOTAD, 2010), en el artículo 491, establece los tipos de impuestos que puede cobrar como ingresos de autogestión los GADs Municipales.

Clases de impuestos municipales.

Sin perjuicio de otros tributos que se hayan creado o que se crearen para la financiación municipal o metropolitana, se considerarán impuestos municipales y metropolitanos los siguientes:

- a) El impuesto sobre la propiedad urbana;
- b) El impuesto sobre la propiedad rural;
- c) El impuesto de alcabalas;
- d) El impuesto sobre los vehículos;
- e) El impuesto de matrículas y patentes
- f) El impuesto a los espectáculos públicos;
- g) El impuesto a las utilidades en la transferencia de predios urbanos y plusvalía de los mismos;
- h) El impuesto del 1.5 por mil sobre los activos totales.

Artículo 511.Cobro de impuestos.-Las municipalidades y distritos metropolitanos, con base en todas las modificaciones operadas en los catastros hasta el 31 de diciembre de cada año, determinarán el impuesto para su cobro a partir del 1 de enero en el año siguiente.

Impuesto a los Predios RuralesArtículo 514.Sujeto Activo.

Es sujeto activo del impuesto a los predios rurales, la municipalidad o el distrito metropolitano de la jurisdicción donde se encuentre ubicado un predio rural.

Artículo 517.-Banda impositiva. -Al valor de la propiedad rural se aplicará un porcentaje que no será inferior a cero punto veinticinco por mil (0,25 x 1000) ni superior al tres por mil (3 x 1000), que será fijado mediante ordenanza por cada concejo municipal o metropolitano.

Impuesto de Alcabala Artículo 527.-Objeto del impuesto de alcabala.Son objeto del impuesto de alcabala los siguientes actos jurídicos que contengan el traspaso de dominio de bienes inmuebles

Impuesto a los Espectáculos Públicos en el Artículo 543. Establece la Base Imponible. El impuesto único del diez por ciento sobre el valor del precio de las entradas vendidas de los espectáculos públicos legalmente permitidos; salvo el caso de los eventos deportivos de categoría profesional que pagarán el cinco por ciento de este valor.

Impuesto de Patentes Municipales y Metropolitanas Artículo 546. Impuesto de Patentes.

Se establece el impuesto de patentes municipales y metropolitanos que se aplicará de conformidad con lo que se determina en los artículos siguientes.

Artículo 548.Base Imponible.Para ejercer una actividad comercial, industrial o financiera, se deberá obtener una patente anual, previa inscripción en el registro que mantendrá, para estos efectos, cada

municipalidad. Dicha patente se la deberá obtener dentro de los treinta días siguientes al día final del mes en el que se inician esas actividades, o dentro de los treinta días siguientes al día final del mes en que termina el año.

El concejo, mediante ordenanza establecerá la tarifa del impuesto anual en función del patrimonio de los sujetos pasivos de este impuesto dentro del cantón.

La tarifa mínima será de diez dólares y la máxima de veinticinco mil dólares de los Estados Unidos de América.

Impuesto del 1.5 por mil sobre los activos totales Artículo 555.-Plazo para el pago.El impuesto del 1.5 por mil corresponderá al activo total del año calendario anterior y el período financiero correrá del 1 de enero al 31 de diciembre. Este impuesto se pagará hasta 30 días después de la fecha límite establecida para la declaración del impuesto a la renta.

Impuesto a las Utilidades en la Transferencia de Predios Urbanos y Plusvalía de los mismos Artículo 556 Impuesto por utilidades y plusvalía.

Se establece el impuesto del diez por ciento (10%) sobre las utilidades y plusvalía que provengan de la transferencia de inmuebles urbanos, porcentaje que se podrá modificar mediante ordenanza.

Sin embargo, si un contribuyente sujeto al pago del impuesto a la renta tuviere mayor derecho a deducción por esos conceptos del que efectivamente haya podido obtener en la liquidación de ese tributo, podrá

pedir que la diferencia que no haya alcanzado a deducirse en la liquidación correspondiente del impuesto a la renta, se tenga en cuenta para el pago del impuesto establecido en este artículo.

2.4. Categorías Fundamentales

2.4.1. Marco conceptual variable independiente: Gestión del Crédito del Banco del Estado

2.4.1.1 Política Económica.- En el diccionario de comercio exterior menciona: “Medidas y pautas de acción del Estado encaminadas a organizar y coordinar los ingresos fiscales (impuestos) el gasto público con el fin de lograr unos fines para la comunidad”(Bengoechea, Bruno Pujol, 2002, pág. 265).

Acorde a la definición en el diccionario de administración Finanzas menciona que política económica es: Posición oficial del gobierno respecto a las directrices que puede tomar la administración pública en cuanto a los problemas que afectaron a la economía. (Océano Centrum, 2000, pág. 383)

Juan Cuadrado en su libro Política Económica Objetivos e Instrumentos hace referencia a que la política económica es:

“El contenido de la política económica como disciplina debe abarcar desde la simple exposición y análisis de medidas políticas pasadas y presentes, hasta el análisis de los móviles y deseos político – sociales, pasando por investigaciones históricas y estadísticas sobre los efectos reales de ciertas medidas ya adoptadas a los posibles efectos de otras medidas alternativas. Todas ellas son cuestiones que por los estudios teóricos de economía no suelen considerar, al igual que ocurre con la definición/discusión del marco

socioeconómico en el que se desenvuelven las políticas económicas concretas, la elaboración de las políticas, sus fases y los agentes que participan en la misma, el contenido de los fines y objetivos perseguidos, los medios o instrumentos disponibles, la consistencia o inconsistencia entre los diversos fines, y entre los fines y los medios, la modelización de las relaciones entre ellos, el análisis de los efectos indirectos de las medidas, desde una perspectiva general, y tantos otros aspectos a los que el economista debe dar respuesta a partir de un planteamiento riguroso y científico.”

Dentro del Sistema de Ciencias Económicas, la Política Económica es especialmente deudora de la teoría económica (análisis económico) y, por supuesto también, de otras ramas analíticas e instrumentales. Pero, como disciplina fronteriza que es, tiene estrecha relación también con la Ciencia Política. Lo económico y lo político presentan un alto grado de interacción en bastantes frentes, algunos de ellos tan centrales como el de la toma de decisiones en materia económica, la asignación de recursos, la distribución de la renta o la estabilización de las economías.

Se ha afirmado con frecuencia que la política económica practicada por los gobiernos es, ante todo <política> por el nombre y <económica> por apellido. En cuanto política, cualquier Política Económica forma parte de lo que D.S.Watson calificaba hace dos años como política pública, que no es sino un variado conjunto de políticas (social, económica, exterior, de defensa...) desarrolladas por los gobiernos e interrelacionadas entre sí. El apellido <económicas> define o delimita el ámbito al que se refiere las actuaciones que se pretenden desarrollar, aunque las fronteras tienden casi siempre a diluirse en alguna medida puesto que algunas medidas económicas tendrán también un carácter social, o pueden estar relacionadas con la política exterior que practica el país en cuestión.

Por otra parte, como anteriormente se ha apuntado ya, la incidencia de los factores políticos en la política económica real son evidentes. Para la teoría económica, el gobierno, las autoridades, son con frecuencia un factor del que se prescindiría en el análisis o que se considera exógeno. Sin embargo, en el terreno del análisis de las políticas económicas ese importante agente o agentes deben ser analizados también.

La Política Económica se interesa, así por problemas como <poder >; por los distintos sujetos y grupos e instituciones que intervienen, o pueden intervenir, en la elaboración de las políticas o en la toma de decisiones; las

preferencias, reveladas o no por unos fines y/o instrumentos por parte de los grupos y partidos políticos; y, sin agotar la lista, por las relaciones entre política y economía tanto a corto como, sobre todo, a medio/ largo plazo.”(Cuadrado Roura Juan, 2003, págs. 19, 20)

Acogiéndome a las definiciones anteriores considero que son decisiones que toma el gobierno en beneficio de la sociedad tomando en consideración las necesidades insatisfechas de la población en general.

2.4.1.2.- Política Crediticia.-En el diccionario de Economía y Negocios, se define a la Política Crediticia, dentro del contexto macroeconómico, como el conjunto de medidas que tienen como consecuencia una variación en la cantidad de recursos disponibles para el crédito y en las condiciones para la disposición de este, por lo que esta política está estrechamente relacionada con la política monetaria e incluso puede ser considerada como parte de ella. **(Artur Anderson, 1997, pág. 492)**

De igual manera William Beranek en su libro denominado Análisis para la toma de decisiones indica que Política Crediticia es:

A menos que se especifique otra cosa, daremos por supuestas las ventas y las políticas de crédito de nuestros competidores. En estas condiciones las principales variables controlables que no son de crédito que influyen en la tasa de demanda de los productos de nuestra firma serán los descuentos y rebajas en el precio y por la cantidad. Todas las ventas son a crédito, y al menos que se advierta otra cosa, nos enfrentamos a la certeza.

La tasa de demanda y el período de crédito.- Si mantuviésemos conceptualmente constantes las demás variables importantes, normalmente cabría esperar que la tasa demanda aumentase al alargarse el período de crédito. Aunque es posible que no se conozca la elasticidad de las ventas con respecto a los cambios en el periodo de crédito, las ideas relativas a su orden probable de magnitud constituirán una valiosa información.

La tasa de demanda y el descuento de pronto pago.-

En condiciones de certeza, la oferta de un descuento de pronto pago es equivalente a una reducción en el precio del producto. (En muchos casos, en condiciones de incertidumbre, un descuento de pronto pago también es virtualmente equivalente a una reducción en el precio). De cualquier forma, un aumento en el descuento, dará normalmente como resultado un aumento en la tasa de demanda.

La tasa de demanda y el gasto de cobro a cada nivel de gastos de cobro corresponde una política de cobros que maximiza su tasa. Esta, sin embargo, no puede ser óptima a la larga, ya que la tasa de demanda a largo plazo puede reducirse ostensiblemente. Normalmente, cuanto más fuerte sea la estrategia tanto más baja será la tasa de demanda a largo plazo de nuestro producto.

Para tipos extremos de apremio, la tasa de demanda podría ser cero. (William Beranek, 1975) pág.309

Política crediticia.- En el diccionario de Administración y Finanzas dice: En relación con la política monetaria conjunto de medidas que determinan las cantidades destinadas al crédito y sus requisitos o condiciones. (Océano Centrum, 2000, pág. 382)

Tomando en cuenta los conceptos anteriores política crediticia se refiere a las condiciones para otorgar un crédito, como producto de este estudio son los Créditos que otorga el Banco del Estado y los requerimientos.

2.4.1.3 Crédito de Inversión Pública.-

En los enfoques originales de los sistemas nacionales de inversión pública Sistema Nacional de Inversión Pública "SNIP", EN Centroamérica igual que en el resto de la región, se adoptó un enfoque operativo donde desde el punto de vista económico el sector público produce bienes y servicios que pueden considerarse como productos finales cuando son consumidos directamente por la población, o pueden tener el carácter de insumos cuando son destinados a servir a una institución o empresa. Dentro de esta conceptualización para que el sector público pueda concretar las acciones de producción final, necesita contar con insumos o apoyos tales como: programación, recursos financieros y materiales, una adecuada estructura organizativa y procedimientos administrativos, recursos humanos capacitados, metodologías para cada proceso de producción, vida e información

para cada una de las actividades. De esta manera en las fases de preinversión los insumos generaban diseños o estudios técnicos- económicos de proyectos; en la de inversión obras de infraestructura y en la de operación, bienes y servicios. Dentro de esta conceptualización se diseñaron la mayoría de los bancos de proyectos de América Latina y el Caribe con los subsiguientes desarrollos de los sistemas de seguimiento y evaluación. **(Ortegón, 2004)**

Es decir que los créditos de inversión pública implica los recursos que tiene disponible el Estado que para el caso del Ecuador lo dispone el Banco del Estado y que los destina al financiamiento de la producción de bienes y o servicios que debe prestar el Estado a través de los Gobiernos Autónomos Descentralizados provinciales, cantonales y parroquiales.

2.4.1.4. Gestión Crédito Banco del Estado.-

El Banco del Estado desarrolló entonces la metodología de Asistencia Técnica denominada Evaluaciones Básicas Municipales, que permite visualizar el estado en el que se encuentra una institución en un momento dado y priorizar sectores que requieren intervención urgente. El Banco lideró así su servicio de Asistencia Técnica en las municipalidades del país, en trabajo coordinado con sus Sucursales Regionales y con el apoyo de las universidades en el levantamiento de información.

(Banco del Estado, 2013)

El Banco del Estado para la gestión de los créditos lo realiza a través de la Evaluación Básica Municipal analiza cuatro componentes de la gestión Municipal y para cada uno de ellos se establecen factores e indicadores que miden el desempeño municipal. Los componentes analizados son: gestión financiera, gestión operativa (servicios públicos), gestión administrativa y gestión social (participación ciudadana). Las áreas administrativa y financiera son relevantes para el funcionamiento al interior de la entidad, mientras que las áreas de gestión social y gestión operativa, son relevantes para el ejercicio “hacia fuera”, o externo de la entidad.

Hoy en día de acuerdo a la metodología Senplades se deberá presentar el proyecto al ministerio coordinador el mismo que será encargado de verificar que los programas y proyectos que vayan a ser enviados a la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo cuenten con estudios respectivos y diseños finales cuando sea el caso que garanticen que los programas o proyectos se encuentren listos para ser ejecutados adecuadamente, descartando toda circunstancia que pueda impedir el uso eficiente de recursos asignados.

La Senplades exige la presentación de un perfil de proyecto, cuyo contenido es el siguiente:

- 1.- Nombre del proyecto
- 2.- Unidad de Administración Financiera UDAF
- 3.- Localización Geográfica
- 4.- Análisis de la situación actual (diagnóstico)
- 5.- Antecedentes
- 6.- Justificación
- 7.- Beneficiarios
- 8.- Proyectos relacionados y/o complementarios
- 9.- Objetivos
- 10.- Metas
- 11.- Actividades
- 12.- Inversión total del proyecto
- 13.- Cronograma valorado de actividades
- 14.- Duración del proyecto y vida útil
- 15.- Indicadores de resultados alcanzados (cuantitativos y cualitativos)
- 16.- Impacto ambiental
- 17.- Autogestión y sostenibilidad

Por otra parte menciono el procedimiento que se deberá realizar para conseguir un préstamo desde el BEDE. La información detallada está disponible en el documento Guía de procesos crediticios, formulación y operación de proyectos que financia el Banco del Estado. Este documento Guía es distribuido a todas las Instituciones que atiende el Banco del Estado.

CICLO DEL CRÉDITO

- A.-Calificación del Cliente - solicitud del crédito
- B.-Financiamiento: Evaluación, aprobación, legalización y desembolso del crédito.
- C.-Recuperación - gestión de cartera

La gestión del Banco del Estado se relaciona directamente con las actividades del ciclo del crédito, el mismo que es concebido como un conjunto de procesos secuenciales para la concesión de créditos.

Las fases del ciclo del crédito se detallan a continuación:

a.- CALIFICACIÓN DE LOS CLIENTES Y DETERMINACIÓN DEL CUPO DE ENDEUDAMIENTO

a.1. Calificación de riesgo crediticio.

El Banco dispone de una metodología de calificación de riesgo crediticio y determinación de cupo de endeudamiento para entidades seccionales y otros clientes.

La calificación de riesgo se categoriza de la siguiente manera:

Tabla No. 6

CALIFICACIÓN DE RIESGO

Calificación	Condición
A	Elegible
B	Elegible
C	Elegible
D	No Elegible
E	No Elegible

Fuente: Banco del Estado

a.2.- Cupo de endeudamiento.

El cupo máximo de endeudamiento se calcula obteniendo el valor presente del flujo de caja proyectado, con una tasa de descuento que variará en función de la calificación de riesgo de cada entidad, es decir, mejor calificación, menor tasa de descuento (tasa activa del Banco a la fecha del cálculo del cupo) y viceversa. La máxima tasa a utilizarse para el cálculo será de 1.5 veces de la tasa activa de los bancos privados, de acuerdo a lo estipula Superintendencia de Bancos.

b.- SOLICITUD DE CREDITO

Se considerará como tal cuando contenga la información necesaria para analizar el proyecto.

La solicitud de crédito se presentará en las Sucursales, a cuya jurisdicción pertenezca el solicitante. En caso de presentarse la solicitud en la Matriz del

Banco se atenderá a través de la Sucursal a cuyo ámbito de acción corresponda.

b.1.- Documentación requerida para solicitar créditos

Los clientes deben remitir la siguiente información básica, según el tipo de proyecto, para lo cual podrán basarse en las Guías de Formulación de Proyectos, diseñadas por el Banco para cada uno de los sectores de inversión:

b.1.1.-Preinversión:

Proyecto priorizado por la comunidad y la institución y aprobado por sus autoridades

Perfil del proyecto

Términos de referencia para el estudio

Presupuesto actualizado y cronograma valorado

Modalidad y términos de referencia para la fiscalización

Información financiera de la entidad

b.1.2.- Inversión:

Proyecto priorizado por la comunidad y la institución y aprobado por sus autoridades

Diseños definitivos del proyecto:

- Técnicos, económicos, financieros, ambientales, de gestión del servicio y participación comunitaria.

- Modalidad de fiscalización - Presupuesto referencial y cronograma valorado

Información financiera del servicio y de la entidad

b.1.3.- Fortalecimiento Institucional:

Para formulación:

-Proyecto priorizado y aprobado por sus autoridades

-Perfil del proyecto.

-Información financiera de la entidad

Para implementación:

- Plan de fortalecimiento institucional priorizado y aprobado por sus autoridades

- Información financiera de la entidad

b.1.4.- Desfinanciamiento:

Informe técnico jurídico de la fiscalización que sustente las causas del desfinanciamiento y que incluya el avance de obras financiero y de ejecución.

Cronograma y presupuesto actualizado.

Planillas pendientes de pago de obra y reajuste de precios.

Para acceder a un préstamo del Banco del Estado, se deberá presentar un proyecto justificando la necesidad insatisfecha de la Provincia, el cantón o la Junta Parroquial, y tomando en consideración el porcentaje de endeudamiento respecto al presupuesto del Gobierno Autónomo Descentralizado, se firmará un convenio de financiamiento, y dependiendo de las características, si es un préstamo para producción, como compra de maquinaria, tiene un porcentaje reembolsable y otro no reembolsable.

Manifiesto que se han creado leyes que regulan el accionar del Banco del Estado, a fin de que no sean únicamente los ingresos de autogestión de las Municipalidades los que se enfoquen en realizar obras sino lo importante es lograr tener progreso dentro de las provincias, ciudades y parroquias, con esta política crediticia determinada en el COOTAD y en el Código Orgánico de Finanzas Públicas.

2.4.2. Marco conceptual variable dependiente: Mejoramiento de la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.

2.4.2.1. Política Social.-

Se conceptualiza a la política social como el conjunto de directrices, orientaciones, criterios y lineamientos conducentes a la preservación y elevación del bienestar social, procurando que los beneficios del desarrollo alcancen a todas las capas de la sociedad con la mayor equidad.

Mediante Decreto Ejecutivo # 1522, el Ministerio Coordinador de la Política y Gobiernos Autónomos Descentralizados y la Secretaría de Pueblos, Movimientos Sociales y Participación Ciudadana se fusionaron para crear esta nueva Cartera de Estado, que asume un reto mayor al tener entre sus competencias la formulación de las políticas para la gobernabilidad, el relacionamiento político con las otras funciones del Estado y con los Gobiernos Autónomos Descentralizados, el diálogo político con los actores sociales y la coordinación política con los representantes del Ejecutivo. Es decir, su gestión atraviesa todas las funciones del Estado. A eso se denomina política social en Ecuador(**Secretaría Nacional de Gestión de la Política Social, 2013**)

2.4.2.2. Gestión Social

De acuerdo al Instituto de Tecnológico de Estudios Superiores GESTIÓN SOCIAL seconstituye como un canal mediante el cual la comunidad actúa con espíritu emprendedor para promover un cambio social. Para su éxito, es necesario reforzar los lazos comunitarios y trabajar por la recuperación de la identidad cultural y de los valores colectivos de la sociedad en cuestión.((**ITESO), Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Occidente**)

La gestión social integral según la Unicef es un instrumento que integra las acciones y recursos sectoriales y locales (salud, educación, bienestar social, cultura, entre otros) desde un enfoque de derechos para enfrentar las determinantes del deterioro de la calidad de vida, respetando la autonomía e iniciativa municipal, cruzando líneas de inversión de las entidades involucradas y apoyando a los alcaldes y alcaldesas en la formulación y ejecución de acciones integrales mediante la promoción de espacios de discusión transectoriales para la construcción colectiva de los proyectos en cada municipio, provincia o territorio priorizado. (**UNICEF, 2012**)

Según Ramiro Cazar la Gestión social posibilita el desarrollo de ciudadanía, de una cultura de corresponsabilidad, de aceptación del diálogo, de la información y la aplicación del conocimiento para el desarrollo, el progreso y la inclusión social. **(Ramiro, Cazar Flores Carlos, 2012, pág. 7)**

Es decir que la participación ciudadana ayuda a crear ejes de intervención de las autoridades en beneficio de todos los sectores relacionados.

Es un empoderamiento de la población dentro de las necesidades de cada sector, lo que dinamiza la economía local.

La gestión social, orientado a mejorar el impacto externo y la eficiencia interna de los programas y proyectos sociales; se analizan los principales problemas que deben enfrentar en su diseño, evaluación, implementación y monitoreo, dando especial importancia a los requisitos indispensables para introducir, desarrollar y mantener mecanismos de mercado en la prestación de servicios sociales. Todo esto enmarcado en la política social que ha diseñado el gobierno, trátase de gobierno nacional, provincial o cantonal. (Ernesto Cohen, 2005)

2.4.2.3. Calidad de vida.-

La percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia, en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus objetivos, sus expectativas, sus normas y sus inquietudes. Se trata de un concepto muy amplio que está influido de modo complejo por la salud física del sujeto, su estado psicológico, su nivel de independencia, sus relaciones sociales, así como su relación con los elementos esenciales de su entorno.

- Subjetiva: recoger la percepción de la persona involucrada.
- Multidimensional: incorporar diversos aspectos de la vida del individuo, en los niveles físico, emocional, social, interpersonal, etcétera, incluyendo sentimientos positivos y negativos.

- Variable en el tiempo: la edad, la etapa vital y el contexto en que se encuentra cada persona marcan diferencias importantes en los aspectos que se valoran. (Ramera, 2007)

Calidad de vida es un concepto utilizado para evaluar el bienestar social general de individuos y sociedades por sí mismas, es decir, informalmente la calidad de vida es el grado en que los individuos o sociedades tienen altos valores en los índices de bienestar social. El término se utiliza en una generalidad de contextos, tales como Sociología, Ciencias Políticas, Medicina, estudios del desarrollo, etc. No debe ser confundido con el concepto de estándar o nivel de vida, que se basa primariamente en ingresos. Los indicadores de calidad de vida incluyen no solo elementos de riqueza y empleo sino también de entorno físico y arquitectónico, salud física y mental, educación, ocio y pertenencia a grupos, pero hay muchas veces que en la calidad de vida influyen enfermedades que no son habituales. (DANE, 2012)

Según Cuadrado Roura el concepto de **Calidad de Vida**, en su obra de Política Económica, tiene diversas manifestaciones.

Con la finalidad de intentar desarrollar su amplio contenido se identifica de forma sintética sus principales componentes. Al respecto debe tenerse en cuenta que la vertiente de calidad de vida vinculada con los servicios sociales tenía ya sólidos enlaces previos en el denominado Estado de bienestar, destacando especialmente las actuaciones públicas en materia de educación y sanidad. Sin embargo, la visión actual en la literatura económica acerca de este objetivo es más amplia, abarcando aspectos relativos a la calidad de los bienes y servicios consumidos; el empleo y la calidad del trabajo; el uso del tiempo y el medio ambiente físico.

En el sentido amplio, la calidad de vida se interesa por todas las condiciones de vida de las personas y, en consecuencia, se vincula con el concepto de desarrollo sostenible, entendiendo como aquel que satisface las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer las suyas. La consecución actual no debe imponer costes significativos en el futuro; en caso contrario, estos pueden traducirse en la incapacidad para poder satisfacer necesidades futuras.

La política de calidad de vida pretende hacer frente al problema de los costes del crecimiento (externalidades, impacto sobre el medio ambiente físico, calidad de bienes y servicios) Desde una visión global, muy en línea con la aportación de Nussbaum y Sen, se trata de satisfacer las necesidades vinculadas con las capacidades funcionales básicas de las personas: vida completa, buena salud, y utilización de los sentidos, adecuada integración social, vinculación con la naturaleza y disfrutar de los conocimientos y de las actividades recreativas.(Cuadrado Roura Juan, 2003, págs. 262, 263, 264).

TablaNo.7

CALIDAD DE VIDA.

1.- Calidad de bienes y servicios consumidos	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Impacto de los productos sobre la nutrición y la salud ✓ Durabilidad y seguridad de los productos adquiridos ✓ Impacto de los productos sobre las condiciones de vida.
2.- Educación	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Adquisición, mantenimiento y desarrollo de conocimientos. ✓ Satisfacción experimentada en el proceso educativo ✓ Conservación y enriquecimiento de la herencia cultural.
3.- Salud	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Duración de la vida ✓ Reducción de enfermedades y sufrimientos ✓ Acceso a servicios médicos
4.- Empleo y calidad de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Jornada y tiempo dedicado a actividades laborales ✓ Condiciones del trabajo (participación, autonomía e interés, flexibilidad)
5.- Empleo del tiempo	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Acceso a servicios de esparcimiento.

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tiempo disponible para actividades culturales relaciones.
6.- Medio ambiente físico	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Erosión de los suelos ✓ Contaminación del aire, de las aguas terrestres y del mar ✓ Recursos naturales (especialmente de los no renovables) ✓ Fauna y flora ✓ Medio ambiente urbano (congestión, tráfico, humus, ruidos, etc) ✓ Tecnología y residuos

Fuente.- Cuadrado Raura

MEDICION DE LA CALIDAD DE VIDA

Tabla No.8

1.- Funciones de utilidad y de análisis de las necesidades humanas	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Función de la utilidad social ✓ Análisis total de las necesidades y satisfacciones humanas
2.- Métodos basados en la Contabilidad Nacional	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Bienestar económico neto ✓ Matriz de la contabilidad social ✓ Índice de bienestar económico sostenible ✓ Enfoque de actividades (vanoli)
3.- Sistemas de indicadores económicos	Indicadores sociales y económicos Índice de desarrollo humano ONU.

Fuente.- Cuadrado Raura.

MEDIO AMBIENTE FÍSICO.- Dada la creciente degradación del medio ambiente y la inadecuada explotación de los recursos naturales, y el generalizado

desconocimiento de los derechos ambientales en los países de América, es necesario fortalecer las políticas ambientales de los Estados miembros de la Organización de Estados Americanos (OEA), con el fin de proteger el ambiente como los recursos naturales, que son fuente de vida, ingresos y desarrollo sostenible para los habitantes de los países americanos y para el Ecuador .
(Ramiro, Cazar Flores Carlos, 2012, pág. 103)

EMPLEO DEL TIEMPO.- La recreación constituye un derecho fundamental del ser humano, de acuerdo con la ONU Organización de Naciones Unidas es la sexta necesidad básica después de la nutrición, la educación, la vivienda, el trabajo y la seguridad social, constituye un medio de unidad integral e integradora que promueve el desarrollo intelectual, emocional, físico y psicológico del individuo. Entendemos por tiempo libre el tiempo disponible, es decir, el que no utilizamos para trabajar, comer o dormir. El tiempo libre tiene una capacidad virtual, es tiempo a nuestra disposición que podemos utilizar adecuadamente o malgastar.(Organización de Naciones Unidas, 2013)

CALIDAD DE BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO.-Por Consumo Responsable entendemos la elección de los productos y servicios no sólo en base a su calidad y precio, sino también por su impacto ambiental y social, y por la conducta de las empresas que los elaboran.

Cuando añadimos el calificativo de responsable a nuestro consumo estamos significando la importancia que tiene el consumidor para elegir entre las diversas opciones que le ofrece el mercado de bienes y servicios, teniendo en cuenta los productos que valoran la justicia social, la ética y la solidaridad, y la protección del medio ambiente.

EDUCACIÓN.-El proceso multidireccional mediante el cual se transmiten conocimientos, valores, costumbres y formas de actuar. La educación no sólo se produce a través de la palabra, pues está presente en todas nuestras acciones, sentimientos y actitudes.

El proceso de vinculación y concienciación cultural, moral y conductual. Así, a través de la educación, las nuevas generaciones asimilan y aprenden

los conocimientos, normas de conducta, modos de ser y formas de ver el mundo de generaciones anteriores, creando además otros nuevos.

Proceso de socialización formal de los individuos de una sociedad
.(Ecodes tiempo de actuar, 2011)

SALUD.- Existen varias concepciones para la definición de salud, la primera que se aborda es un concepto de salud que se refiere a un equilibrio inestable del ser humano, de su organismo biológico y de su cuerpo (entendido este como las representaciones del mismo), en relación con factores biológicos, medio ambientales, socioculturales y simbólicos, que permiten a cada ser humano además de crecer, potenciar sus posibilidades en función de sus propios intereses y de los de la sociedad en la cual se encuentra inmerso. **(eumed.net, 2006)**

EMPLEO Y CALIDAD DEL TRABAJO.- Destacan en este proceso dos componentes: primero, la erosión de los límites entre trabajo remunerado y vida; y segundo, la superación de la separación entre persona y fuerza de trabajo, por la reincorporación de la subjetividad del trabajador a la fuerza de trabajo individual. Estos son nuevos mecanismos. Sabemos que entre las características más importantes de la organización taylorista-fordista del trabajo figuran la separación y demarcación más o menos rigurosa entre trabajo y vida, vale decir, entre trabajo remunerado y otras actividades humanas. En aquella etapa del desarrollo del capitalismo se podía distinguir claramente entre lugar de trabajo y domicilio, tiempo de trabajo y tiempo libre, trabajo **(Rosalba Tobaró/Sonia Yáñez, 2004)**

Este trabajo de investigación se enmarca dentro de Medio Ambiente físico en la categoría denominada Medio ambiente urbano congestión, tráfico, humus, ruidos.

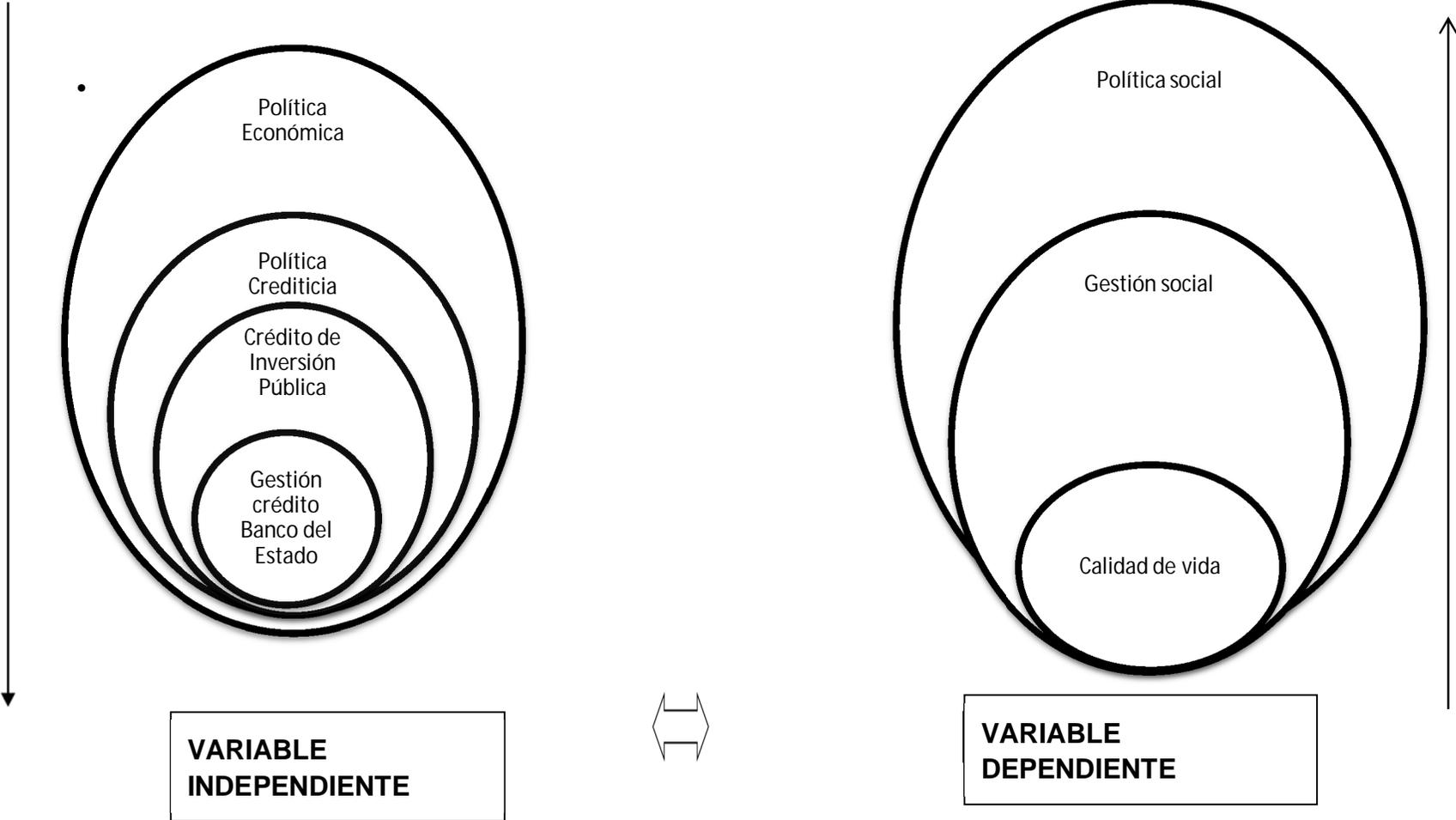
Los conceptos de calidad de vida simplemente diría que equivale a satisfacción de necesidades básicas como salud, alimentación, cero contaminación, buenas obras de infraestructura pública, cero estrés, lugares seguros ante la delincuencia, ciudad con un excelente desarrollo económico, social y cultural.

Tomando en cuenta que la ciudad de Latacunga es una ciudad pequeña ubicada en el centro del país la misma que al mantener el casco colonial al ser una ciudad filantrópica aún le faltan mejorar las plazas y mercados ya que prácticamente no se han remodelado como la plaza de La Laguna, la plaza y Mercado La Merced, La plaza de San Felipe, La plaza de San Sebastián, en donde los días Sábados y Martes se llevan a cabo las ferias de ropa y alimentos las mismas que requieren mantenimiento o reconstrucción, debido a que aún se comercializan los productos debajo de carpas denotando que no existe calidad de vida tanto para vendedoras como para consumidores.

La calidad de vida va de la mano con el desarrollo y progreso económico de la población. En este caso por intermedio de los créditos del Banco del Estado contribuyen a lograr estas metas y objetivos.

Gráficos de inclusión interrelacionados

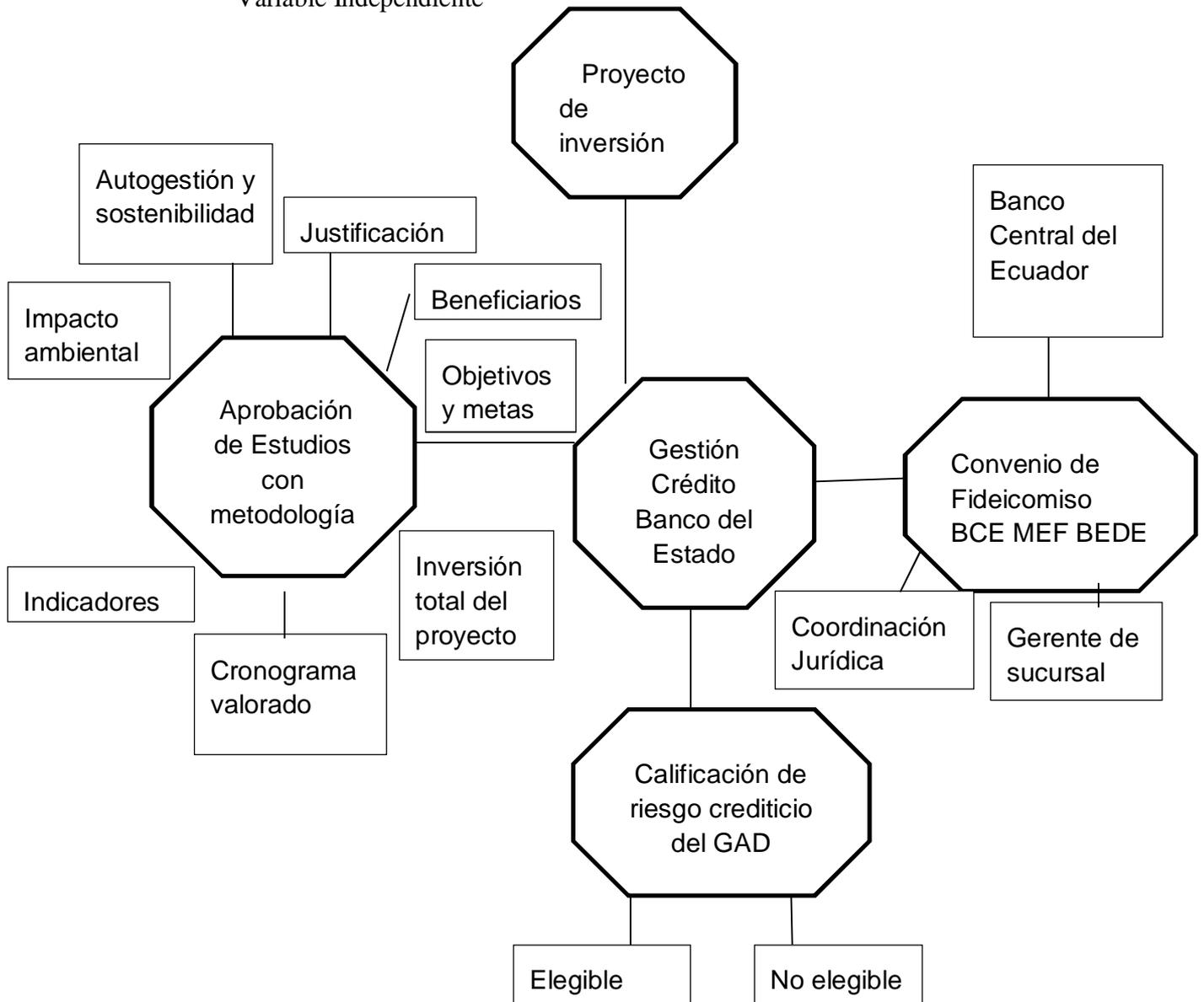
Gráfico No. 2



Subordinación conceptual

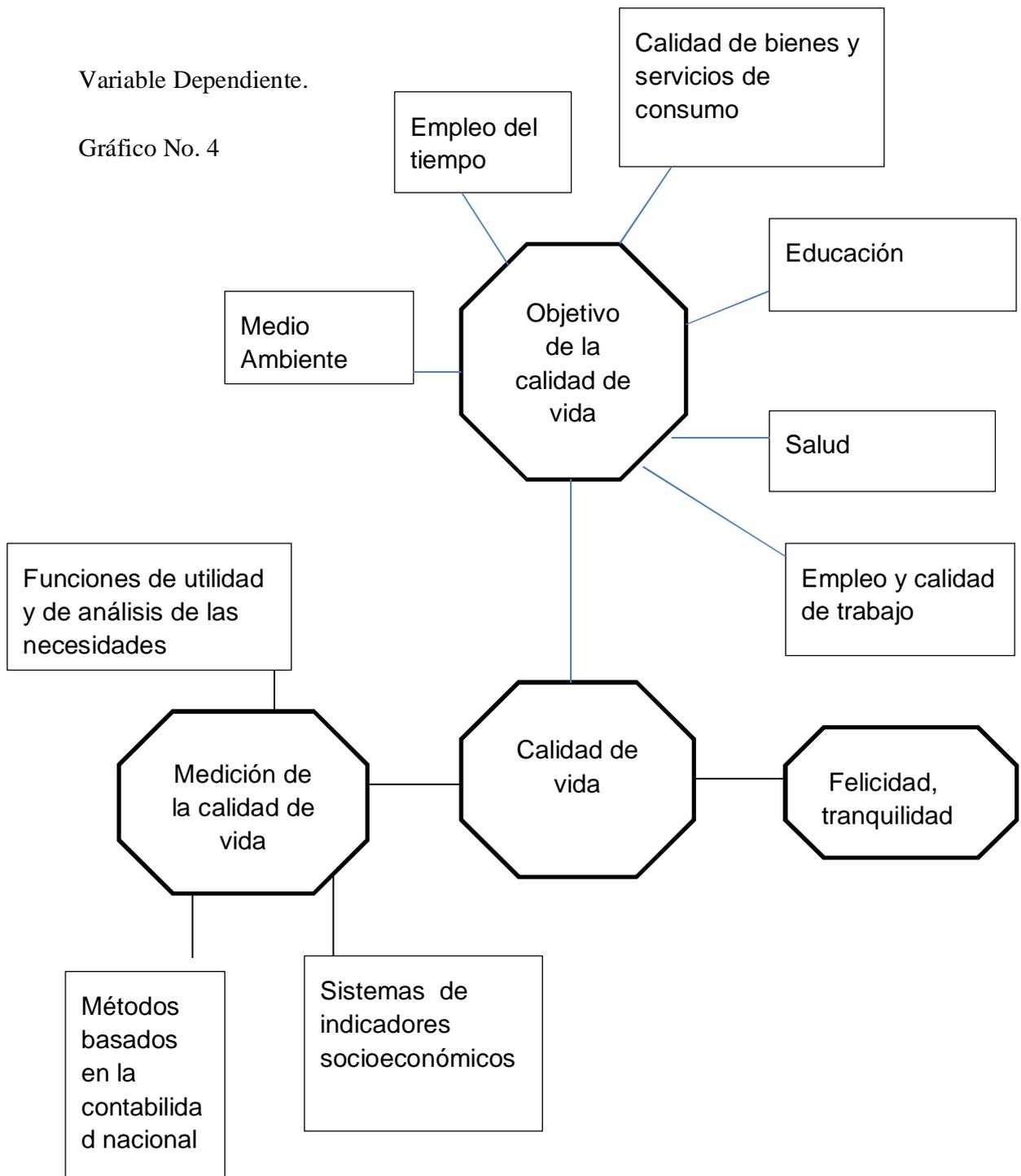
Gráfico No. 3

Variable Independiente



Variable Dependiente.

Gráfico No. 4



2.5. Hipótesis

La gestión crediticia es lo que ha incidido en la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.

2.6. Señalamiento variables de la hipótesis

- **Variable independiente:** La gestión crediticia
- **Variable dependiente:** calidad de vida
- **Unidad de observación:** Ciudad de Latacunga
- **Términos de relación:** es lo que ha incidido.

CAPÍTULO III

Metodología de la Investigación

3.1. Modalidad básica de la investigación

Investigación de campo

Es la investigación que se realiza en el lugar de los hechos “*in situ*”, utilizando fuentes primarias de información.

Leyva Zea en su libro de Investigación define a la investigación de campo: “Es la que se realiza en lugares no determinados específicamente para ello, sino que corresponde al medio en donde se encuentran los sujetos o el objeto de investigación, donde ocurren los hechos o fenómenos.” (Leyva Zea Juan Francisco, 2013).

Es decir es de campo porque la información se recopiló a nivel de los usuarios, de los funcionarios por el Banco del Estado y los registros en los archivos del GAD Latacunga.

Se tuvo una relación directa con analistas económicos, para poder observar la problemática general que es el limitado crecimiento económico, información verídica que nos permita abrir horizontes, para mejorar la infraestructura de la ciudad de Latacunga.

Al ser una investigación de tipo social se aplicó en el proceso la Investigación correlacional

Significa que existen dos variables una independiente y otra dependiente.

Se analizó: La gestión de los créditos que es la variable independiente y el incremento de la calidad de vida, que es la variable dependiente.

Investigación bibliográfica-documental

Es la investigación que se realizó en depositarios de información, utilizando fuentes secundarias de información.

En el texto de Luis E Herrera y otros menciona; "La investigación documental bibliográfica tiene el propósito de detectar, ampliar y profundizar diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre una cuestión determinada, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, revistas, periódicos y otras publicaciones (fuentes secundarias).

Su aplicación se recomienda especialmente en estudios sociales comparados de diferentes modelos, tendencias o de realidades socioculturales; en estudios geográficos, históricos, geopolíticos, literarios, entre otros." **(Herrera et. al 2008: 95)**

En el contexto de esta investigación se utilizará varios datos bibliográficos como de fuentes oficiales primarias, datos publicados en sitios web como datos del Banco del Estado, el Instituto Nacional de Normalización, Ecuador en cifras, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, sitio web del Municipio de Latacunga.

Esto conllevará a tener una visión clara sobre la realidad económica de la ciudad de Latacunga y obtener ventajas competitivas por el desarrollo y calidad de vida como satisfacción de la ciudadanía. Se realizó observación de datos como la evolución de los créditos.

3.2. Nivel o tipo de investigación

Investigación exploratoria

No tiene precedentes, no han sido tratados con anterioridad depende del tratamiento del tema. Esta investigación no será de aplicación en este tema.

Investigación Descriptiva

“El objetivo de la investigación es descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Los investigadores no son meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.”

Esta investigación no se utilizará en este trabajo.

Es aquella en la que se relata los hechos tal y como están, es prácticamente tomar una fotografía de los acontecimientos, y el trabajo final es un informe.

Investigación Correlacional

Investigación Correlacional: este tipo de estudio descriptivo tiene como finalidad determinar el grado de relación o asociación no causal existente entre dos o más variables. Se caracterizan porque primero se miden las variables y luego, mediante pruebas de hipótesis correlacionales y la aplicación de técnicas estadísticas, se estima la correlación. Aunque la investigación correlacional no establece de forma directa relaciones causales, puede aportar indicios sobre las posibles causas de un fenómeno. Este tipo de investigación descriptiva busca determinar el grado de relación existente entre las variables. **(Mis tareas de investigación, 2008).**

Se relacionan dos o más variables de investigación, con una comprobación de la hipótesis a través del uso de la estadística, utilizando prueba z, chi cuadrado.

Investigación explicativa

“Están dirigidas a contestar por qué sucede determinado fenómeno, cuál es la causa o factor de riesgo asociado a ese fenómeno, o cuál es el efecto de la causa, es decir, buscar explicaciones a los hechos. Según el grado de control que se hace sobre la investigación, los estudios explicativos pueden ser Experimentales y No experimentales.” **(Martha Alelú Hernández, et, 2012)**

Causa y efecto por que emite una solución, da una propuesta explicativa o causal, incluye todos los niveles descriptivos, correlacionales, propuestas de solución al problema, busca en donde corroborar la hipótesis.

En el tema de investigación propuesto la referida investigación exploratoria no se utilizará.

3.3. Población y muestra

Población.- Al referirse la presente investigación al análisis de los tres convenios de financiamiento, en el que consta información relacionada con: fideicomiso, tabla de amortización desembolsos y los documentos de sustento de los créditos del Banco del Estado al presupuesto del Municipio así como los débitos realizados por el Banco Central a la cuenta del Municipio a fin de realizar los cobros de los dividendos a ser cancelados al Banco del Estado por los créditos concedidos antes descritos, los cuales serán revisados en su totalidad.

A fin de evaluar la realidad de vida de la población se aplicará una encuesta a las amas de casa, considerando una por cada hogar que suman 43042 (INEC), además 800 vendedoras del mercado de la ciudad de Latacunga.

Muestra para Amas de casa

Es una parte de la población, y se aplica la siguiente fórmula para los hogares de la ciudad de Latacunga, como el número de hogareses de 43042 se aplica la relación en función de población infinita para la determinación del tamaño de la muestra:

$$n = \frac{Z^2 \cdot P \cdot Q}{e^2}$$

$$n = \frac{(1,96)^2 (0,5)(0,5)}{(0,07)^2}$$

$$\frac{3,8416 \quad 0,5 \quad 0,5}{0,0049} = \frac{0,9604}{0,0049} \quad 196,00$$

$$n = \frac{0,9604}{(0,07)^2}$$

$$n = 196 \text{ encuestas.}$$

En donde:

n. = tamaño de la muestra

Z^2 = nivel de confianza 95%

P = probabilidad a favor

Q = probabilidad en contra

$e.^2$ = error de estimación

Determinación de la Muestra para Vendedoras

Las vendedoras que actualmente comercializan en el mercado “El Salto”, son 800 personas, por tanto se determina el tamaño de la muestra, considerando esta población de 800 comerciantes, cuyo muestreo será no probabilístico.

P: representa la proporción de éxitos sobre la satisfacción de los vendedores frente a la infraestructura en sus necesidades y requerimientos como son: áreas funcionales, limpieza, seguridad, ubicación. Debido a que este valor desconocemos se asumen que representa un 50% de satisfacción, considerando que este valor es el más conservador.

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot n}{e^2}$$

$$e^2(N-1) + Z^2pq$$

$$n = \frac{768,32}{7,99 + 0,9604}$$

$$7,99 + 0,9604$$

$$n = 85,8 \approx 90$$

n. = tamaño de la muestra

Z^2 = nivel de confianza 95%

P = probabilidad a favor

Q = probabilidad en contra

e^2 = error de estimación

P= 0,50

Q: Representa la proporción de fracasos; para nuestro caso es la diferencia del 100% con respecto a la proporción de satisfacción por consiguiente el valor más conservador de que se da también del 50% de insatisfacción, para las vendedoras

q= 0,50

e^2 : Es el error muestral es decir la diferencia entre el parámetro poblacional menos el estadístico muestral por tanto aceptamos que nuestro valor estimado del valor poblacional con respecto al estadístico muestral será de más menos 10%.

e= 0,10

β = Es el nivel de confianza o probabilidad de cometer un error tipo 2 “aceptar la hipótesis nula, siendo esta falsa”, al considerar una probabilidad alta del 95% con esto afirmamos que el valor del estadístico muestral estará en la zona de aceptación y su valor establecido de ninguna manera será rechazado.

$\beta = 95\%$

Z: Relacionando el nivel de confianza con el valor estandarizado o tipificado bajo la curva normal de Gaus es de 1,96 errores estándar de la proporción.

Z= 1,96

Con estas consideraciones determinamos el tamaño de la muestra:

N: Tamaño de la población; 800 vendedoras.

3.4. Operacionalización de las Variables

Según el libro de Luis Herrera E. “La operacionalización de los variables de la hipótesis es un procedimiento por el cual se pasa del plano abstracto de la investigación (marco teórico) a un plano operativo, traduciendo cada variable de la hipótesis a manifestaciones directamente observables y medibles, en el contexto en que se ubica el objeto de estudio, de manera que oriente la recolección de información”.

A través de la recolección de información podemos verificar la hipótesis, mediante la aplicación de encuesta al Alcalde por el nivel de autoridad, entrevistas a la ciudadanía en general, a fin de determinar tendencias de pensamiento de los usuarios que conviven es esta ciudad.

Por otra parte debo manifestar que también se aplicaran encuestas a la población de vendedoras del referido mercado.

Operacionalización de la variable independiente

Cuadros No.9 y 10

VARIABLE INDEPENDIENTE: El Gestión de los Créditos				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
El Estado ecuatoriano actúa más como proveedor directo de servicios básicos, existen una variedad de empresas públicas que generan gasto público, la provisión de servicios de educación, salud, vivienda, agua potable, saneamiento, e inclusión social y económica, bono de desarrollo, etc.	Estudios de Prefactibilidad	1.- Necesidades básicas de la población	¿Cuál es el nivel de ingresos de autogestión al que llega el GAD de la ciudad de Latacunga ?	Observación de ejecución de cédulas presupuestarias.
	Proceso de crédito	Número de créditos aprobados por el Banco del Estado al GAD Municipal de Latacunga	¿Cuál es el nivel de gasto público y convenios reembolsables y no reembolsables en el GAD Municipal?	Observación de ejecución de cédulas presupuestarias.
	Calificación del cliente	Solicitud del Crédito Elegible No Elegible	Por qué el GAD Municipal no gestiona más créditos con el Banco del Estado?	Entrevista con el Alcalde
	Financiamiento	Evaluación Aprobación Legalización Desembolso Recuperación	¿ Cuánto tiempo se demoraron las obras?	Entrevista con el Alcalde

VARIABLE DEPENDIENTE: La calidad de vida				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
La Calidad de vida se refiere a condiciones relacionadas con la salud, el bienestar social, la amistad, el estándar de vida, la educación, la seguridad pública, el ocio, el vecindario, la vivienda, activos sociales, activos propios.	Calidad de bienes y servicios consumidos	Impacto de los productos sobre la nutrición y la salud Durabilidad y seguridad de los productos adquiridos Impacto de los productos sobre las condiciones de vida.	¿Considera que los alimentos que se comercializan en el Mercado del Salto son de excelente calidad? ¿Piensa que se ha descongestionado la ciudad con la ampliación del puente 5 de junio?	Encuestas a la población de la ciudad de Latacunga.
	Material	Bienestar Material Status Socioeconómico Acceso a comida Protección	¿Con qué frecuencia usted consumió los siguientes alimentos comercializados en el Mercado El Salto? Verduras Legumbres Frituras Frutas Pescados Leche queso y yogur Bebidas Gaseosas	Encuestas a la población de la ciudad de Latacunga.
	Personal	Desarrollo Personal Educación Satisfacción Progreso	¿Considera que con la remodelación del mercado del Salto ha mejorado su puesto de trabajo?	Encuestas a las vivanderas del mercado El Salto.

3.5. Plan de recolección de información

Plan para la recolección de información

Según **Luis Herrera (2010:114)**, en su obra denominada Tutoría de la Investigación Científica, para recolectar información se necesitan 2 fases

1.- Plan para la recolección de la información

2.- Plan para el procesamiento de la información

Estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de la investigación de conformidad con el enfoque que se escogió.

Cuadro No. 11. Procedimiento de recolección de información

PREGUNTAS	EXPLICACIÓN
¿Para qué?	Para alcanzar los objetivos de la investigación
¿De qué personas u objetos?	Socios, gerente vendedora, contador
¿Sobre que aspectos?	Total de activos, rentabilidad económica y financiera
Quién? Quiénes?	Investigadora: Martha Lozada
¿A quiénes?	A los miembros del universo investigado
¿Cuándo?	Desde el 24 de marzo 2013, hasta 24 de marzo del 2014
¿Dónde?	En la ciudad de Latacunga
¿Cuántas veces?	2 oficios de acuerdo a la necesidad
¿Cómo? ¿Qué técnicas de recolección?	Test, Observación
¿Con qué?	Encuestas Entrevistas y observación

Fuente: Investigación de campo (2012)

Elaborado por: Martha Cecilia Lozada Orejuela

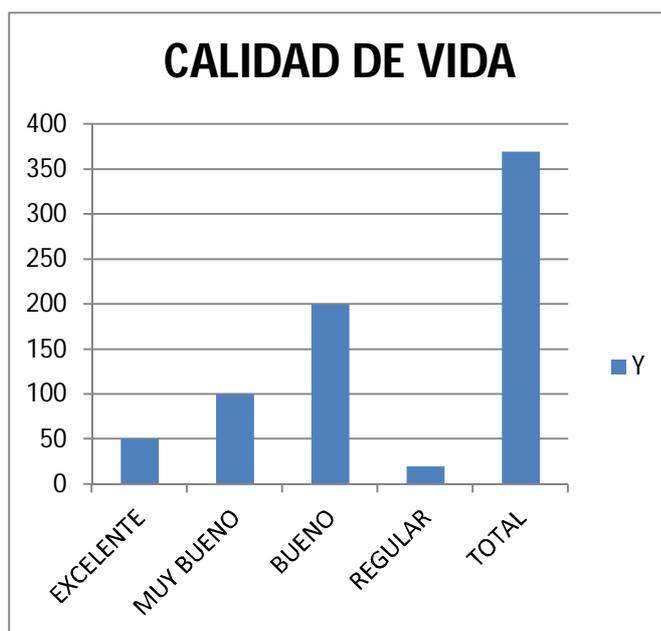
3.6. Plan de procesamiento de la Información

Plan de procesamiento de información

- **Revisión crítica de la información recogida.** Es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- **Repetición de la recolección.** En ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- **Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.** Ejemplo de tabla a ser utilizada para la cuantificación de los resultados obtenidos con los instrumentos de recolección de información primaria (de campo).

Gráfico No. 5. Cuantificación de resultados

Encuestas aplicadas a la población.



Plan de análisis e interpretación de resultados

- ***Análisis de los resultados estadísticos.*** Destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis. (lectura de datos).
- ***Interpretación de los resultados.*** Con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
- ***Comprobación de hipótesis.*** Explicar el posible método estadístico de comprobación de hipótesis a ser utilizado en el desarrollo de la investigación, con sus respectivos pasos, incluyendo la cita de texto.

Para esta investigación se comprobará la hipótesis, mediante la aplicación de la prueba chi cuadrado, debido a que existen dos variables de investigación y el tipo de estudio es correlacional

HIPÓTESIS NULA Ho: La gestión crediticia NO es lo que ha incidido en la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.

HIPÓTESIS ALTERNATIVA H1: La gestión crediticia incide en la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.

NIVEL DE SIGNIFICANCIA: 0.05

- ***Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.*** Explicación del procedimiento de obtención de las conclusiones y recomendaciones. Las conclusiones se derivan de la ejecución y cumplimiento de los objetivos específicos de la investigación. Las recomendaciones se derivan de las conclusiones establecidas. Además de las conclusiones y recomendaciones derivadas de los objetivos específicos, si pueden establecerse más conclusiones y recomendaciones propias de la investigación.

CAPITULO IV

4. Análisis e interpretación de resultados

4.1. Análisis de resultados

4.2. Interpretación de resultados

Una vez que han sido codificados los resultados obtenidos en el estudio de diagnóstico se procede en este capítulo a organizar, interpretar y discutir los resultados.

El procesamiento de los datos obtenidos, mediante la aplicación de los instrumentos de investigación se realizó utilizando el programa SPSS versión Statistics en la misma que se construyó una base de datos y la que nos sirvió para la presentación de resultados en sus respectivos cuadros y gráficos estadísticos.

El análisis se realizó en forma literal y aplicando la estadística descriptiva que permitió una interpretación a través del análisis cualitativo. Los mismos que se presentan gráficos que corresponden a las frecuencias y porcentajes de las categorías utilizadas en los ítems de los cuestionarios; los cuadros se acompañan con sus respectivos gráficos, los mismos que se refieren a los porcentajes totales de cada categoría.

Además se realiza un análisis univariado, bivariado, multivariado y comprobación de hipótesis.

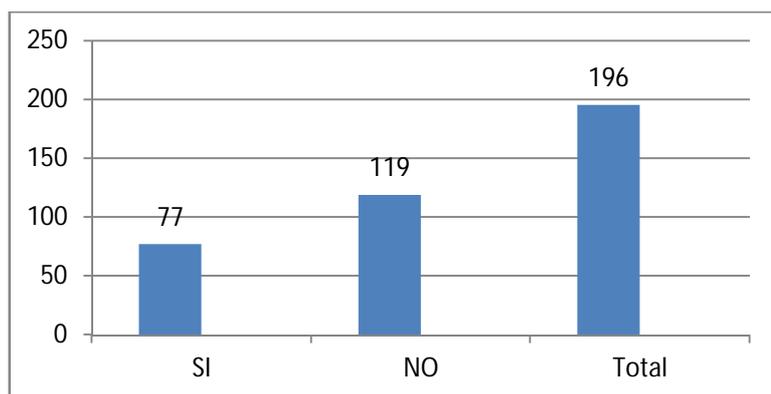
Como información adicional se presenta el análisis e interpretación de los resultados sobre la base de los porcentajes de cada ítem.

Pregunta No.- 1 .- ¿Usted tiene facilidad para contactarse con el Municipio cuando quiere pedir información o requiere algún servicio?

Tabla No. 12

INFORMACIÓN MUNICIPAL				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	77	39.3	39.3	39.3
NO	119	60.7	60.7	100.0
Total	196	100.0	100.0	

Gráfico No. 6



Fuente.- Encuestas

Elaborado por: Martha Lozada.

ANÁLISIS.- El 39,29% de la población encuestada indica que tiene facilidad para contactarse con el Municipio cuando requiere pedir información o solicita algún servicio y el 60,7% de la ciudadanía indica que no tiene facilidad para contactarse con el municipio, para realizar alguna gestión.

INTERPRETACIÓN.- La ciudadanía emite comentarios como estos:“No brindan la ayuda necesaria, ni existe un departamento de información;” Se necesita mayor atención desde la alcaldía hacia la ciudadanía.

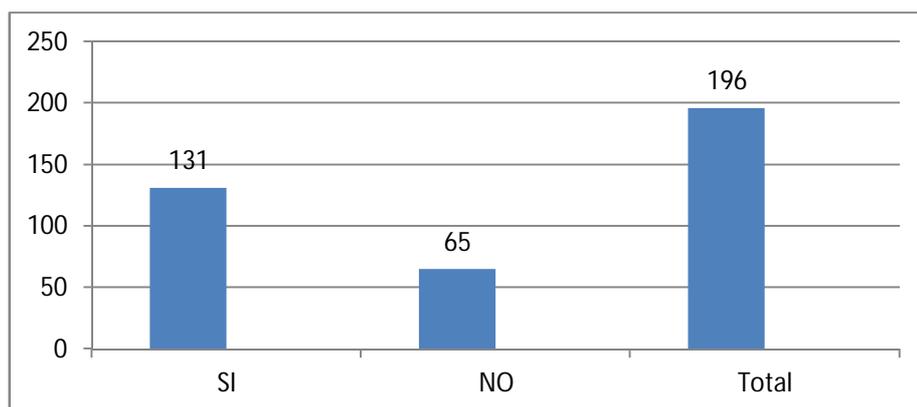
Pregunta No. 2 .-

Tabla No. 13

2.- ¿Considera usted que el GAD Municipal ha sido ágil al realizar estas tres obras de infraestructura como: la reconstrucción del mercado, la plazoleta el Salto y la ampliación del puente 5 de Junio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	131	66.8	66.8	66.8
NO	65	33.2	33.2	100.0
Total	196	100.0	100.0	

Gráfico No. 7



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.- En cuanto a la agilidad al construir y mejorar el sector El Salto la ciudadanía laticungueña opina que la Municipalidad ha sido diligente, y oportuna, en un 66,8% y el 33,20% opina que no ha construido pronto la obra.

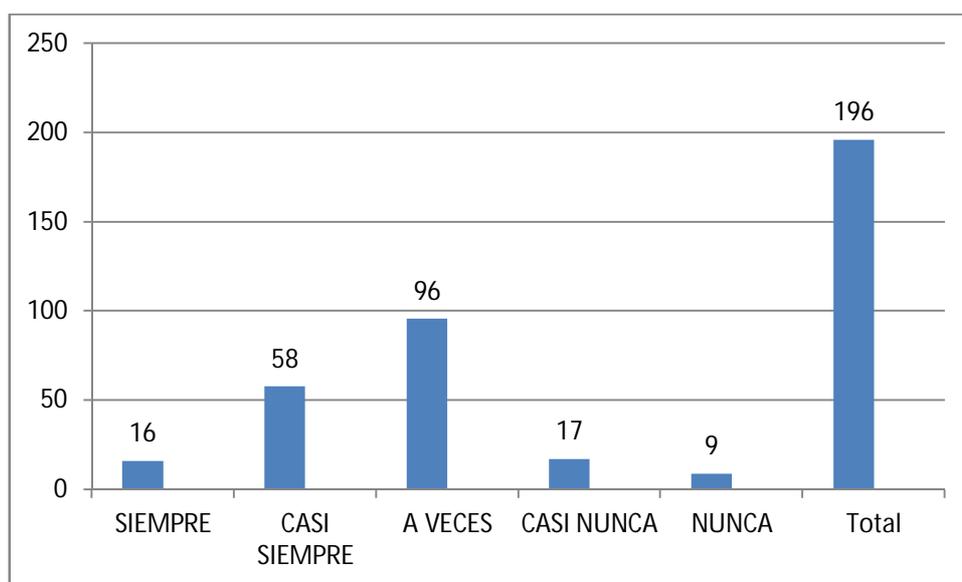
INTERPRETACIÓN.- Era una obra necesaria, en cuanto al tiempo si se ha demorado.

Tabla No. 14

3.- ¿Cree usted que el GAD Municipal se preocupa por lograr satisfacer las necesidades de la población?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	16	8.2	8.2	8.2
CASI SIEMPRE	58	29.6	29.6	37.8
A VECES	96	49.0	49.0	86.7
CASI NUNCA	17	8.7	8.7	95.4
NUNCA	9	4.6	4.6	100.0
Total	196	100.0	100.0	

Gráfico No. 8



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.- ASPECTOS POSITIVOS.- Se establece que el 86,80 % de la ciudadanía opina que casi siempre, casi siempre y a veces el GAD Municipal se preocupa por satisfacer las necesidades de la población.

ASPECTOS NEGATIVOS.- En contraste con un porcentaje de 13,20% indica que casi nunca y nunca se preocupa por satisfacer las necesidades de la población.

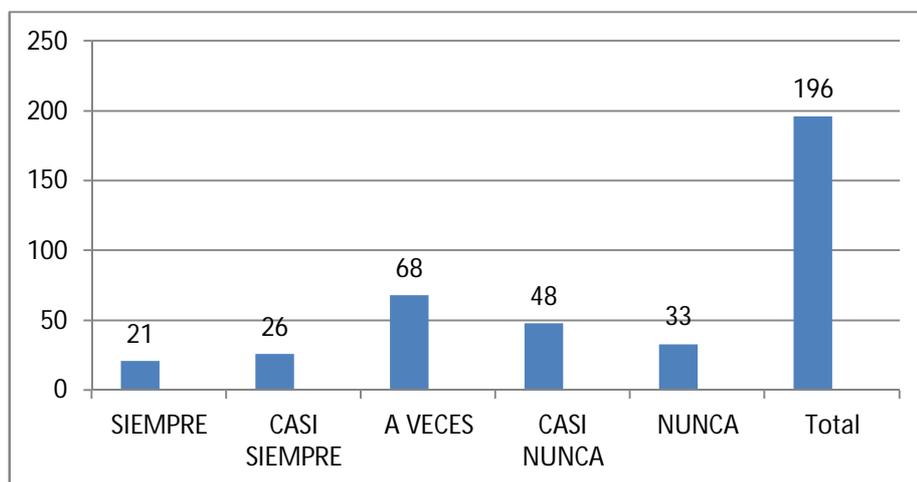
INTERPRETACIÓN.- Durante este periodo municipal si se han hecho obras.

Tabla No. 15

4.- ¿Considera usted que con las obras ejecutadas como: la ampliación del puente 5 de junio, la reconstrucción del mercado, y la plazoleta ha incidido en la disminución de la contaminación de medio ambiente?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	21	10.7	10.7	10.7
CASI SIEMPRE	26	13.3	13.3	24.0
A VECES	68	34.7	34.7	58.7
CASI NUNCA	48	24.5	24.5	83.2
NUNCA	33	16.8	16.8	100.0
Total	196	100.0	100.0	

Gráfico No. 9



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.-

APECTOS POSITIVOS.-En cuanto a la ejecución de las obras financiadas por el Banco del Estado en el sector de “El Salto” el 58,70 % de la población opina que con esta obra ha disminuido la contaminación del medio ambiente.

ASPECTOS NEGATIVOS.- A diferencia del análisis anterior, debo indicar que los resultados sobre la contaminación del medio ambiente el 41,30% indican que no se ha descontaminado el medio ambiente.

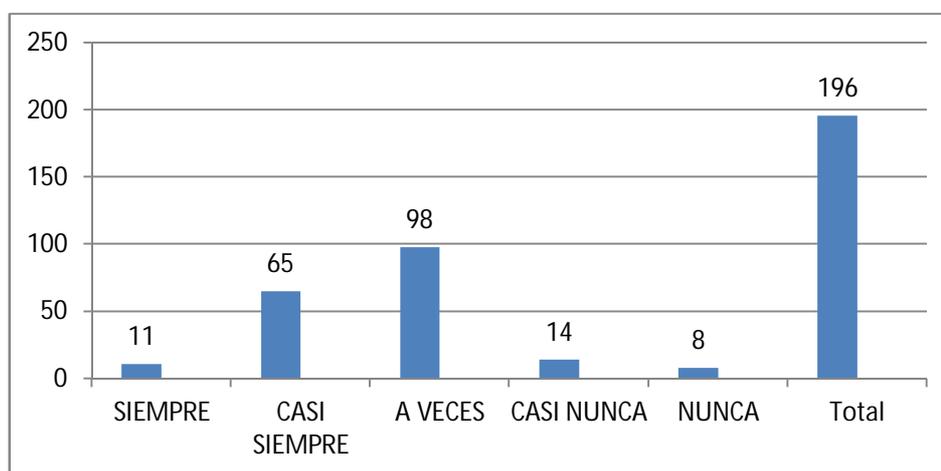
INTERPRETACIÓN.- Ha disminuido el nivel de contaminación

Tabla No. 16

5.- ¿Considera usted que el GAD es una institución en la cual se puede confiar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	11	5.6	5.6	5.6
CASI SIEMPRE	65	33.2	33.2	38.8
A VECES	98	50.0	50.0	88.8
CASI NUNCA	14	7.1	7.1	95.9
NUNCA	8	4.1	4.1	100.0
Total	196	100.0	100.0	

Gráfico No. 10



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.

ASPECTOS POSITIVOS.- El 5,61%, indica que siempre confía en la gestión municipal, el 83,16% opina que casi siempre y siempre confían.

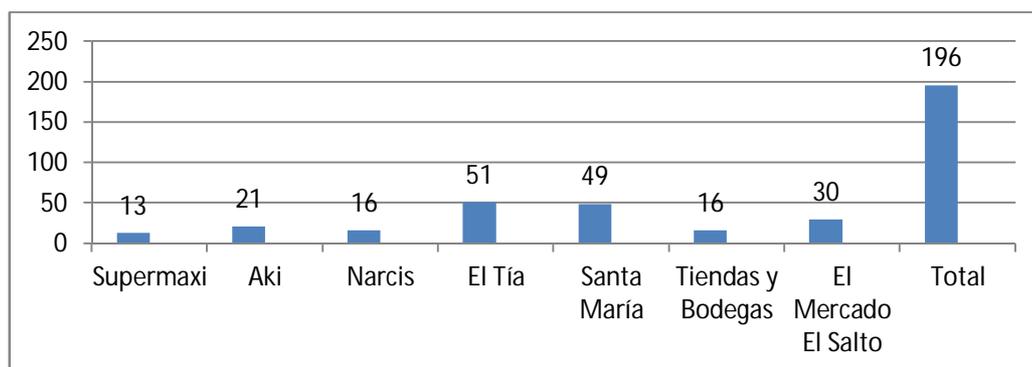
ASPECTOS NEGATIVOS.- En cuanto a la confianza en las actividades que realiza el GAD Municipal, el 11,23% de la población encuestada indica que casi nunca y nunca confían en la Gestión Municipal.

INTERPRETACIÓN.-El incremento de la infraestructura urbana de la ciudad de Latacunga hace que exista cierta población que siempre confíe en el GAD Municipal, pero la opinión no es total.

Tabla No. 17

6.- ¿En cuál de estos mercados prefiere comprar?					
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado	
Supermaxi	13	6.6	6.6	6.6	
Aki	21	10.7	10.7	17.3	
Narcis	16	8.2	8.2	25.5	
El Tía	51	26.0	26.0	51.5	
Santa María	49	25.0	25.0	76.5	
Tiendas y Bodegas	16	8.2	8.2	84.7	
El Mercado El Salto	30	15.3	15.3	100.0	
Total	196	100.0	100.0		

Gráfico No. 11



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.- Para observar la acogida que tiene el mercado de “El Salto”, se ha realizado una investigación mediante encuestas y se determina que la ciudadanía tiene preferencia para comprar en el Tía con un 26%, en el Supermercado Santa María compra el 25% de la población encuestada, y en tercer lugar compran en el Mercado de “El Salto” con un 15,3%, es decir que este lugar de comercio está en tercer lugar de preferencia para comprar por la población de la ciudadanía Latacungeña.

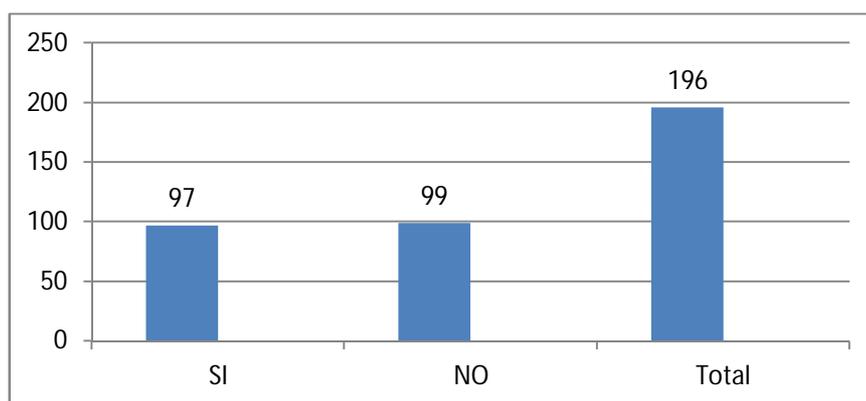
INTERPRETACIÓN.- Este mercado es el tercero en concurrencia en la ciudad de Latacunga, por expenderse productos frescos y económicos.

Tabla No. 18

7.- ¿Considera que la calidad de los alimentos que se expenden en el mercado El Salto son de mejor calidad que los que se expenden en otros mercados?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	97	49.5	49.5	49.5
NO	99	50.5	50.5	100.0
Total	196	100.0	100.0	

Gráfico 12



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS

ASPECTOS POSITIVOS.- En cuanto a la calidad de los alimentos que se expenden en este mercado la ciudadanía considera que son de mejor calidad en un 49,49%

ASPECTOS NEGATIVOS.- Mientras que el 50,51%, opina lo contrario es decir que no son de mejor calidad que en otros sitios comerciales.

INTERPRETACIÓN.

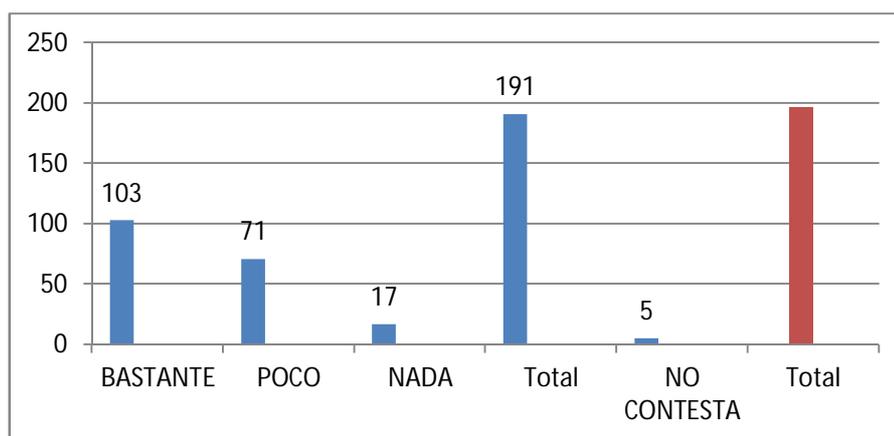
Es un lugar en donde se comercializa tal y como son cosechados los productos, y no existe un escogimiento previo, es decir un control de calidad, para los productos.

Tabla No. 19.-

8.-¿Piensa que con la re construcción del mercado ha eliminado la contaminación de los alimentos que se expenden en este mercado y por lo tanto ha mejorado su salud?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
BASTANTE	103	52.6	53.9	53.9
POCO	71	36.2	37.2	91.1
NADA	17	8.7	8.9	100.0
Total	191	97.4	100.0	
Perdidos				
NO CONTESTA	5	2.6		
Total	196	100.0		

Gráfico No. 13



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.- En cuanto a la descontaminación de los alimentos que se expenden dentro del mercado, la ciudadanía en un 53,93%, piensa que con la reconstrucción de este sitio se han descontaminado los alimentos, mientras que el 37,17% indica que poco ha incidido la construcción de esta edificación.

Mientras que el 8,90% de la población indica que definitivamente no se han descontaminado.

INTERPRETACIÓN.- Definitivamente con la reconstrucción del mercado “El Salto”, la forma de mantener los productos en mejores condiciones higiénicas,

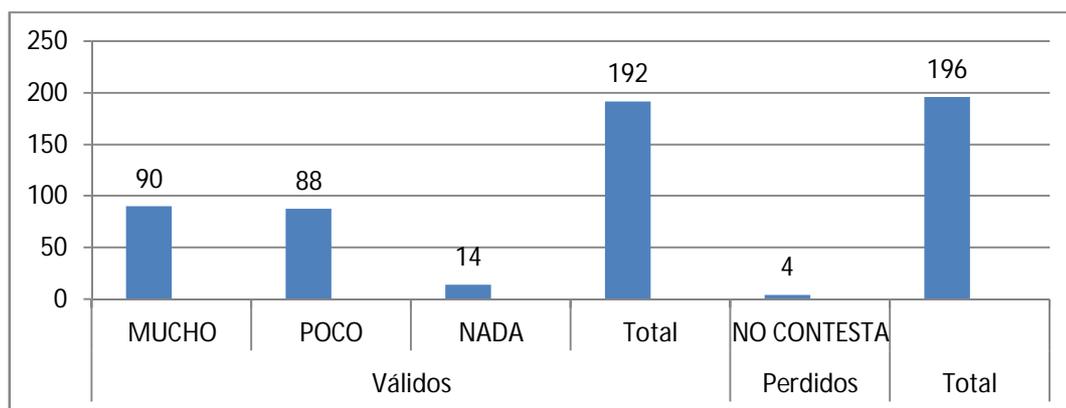
siendo este legendario mercado parte de la identidad cultural de la ciudad de Latacunga, pero no hay que confundir folckor con desaseo.

Tabla No. 20

9.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
MUCHO	90	45.9	46.9	46.9
POCO	88	44.9	45.8	92.7
NADA	14	7.1	7.3	100.0
Total	192	98.0	100.0	
NO CONTESTA	4	2.0		
Perdidos				
Total	196	100.0		

Gráfico No.- 14



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.- La ciudadanía encuestada opina que ha mejorado su calidad de vida, en un 92,71% indican entre mucho y poco, mientras que el 7,29% opina que no ha incidido en nada esta obra de infraestructura.

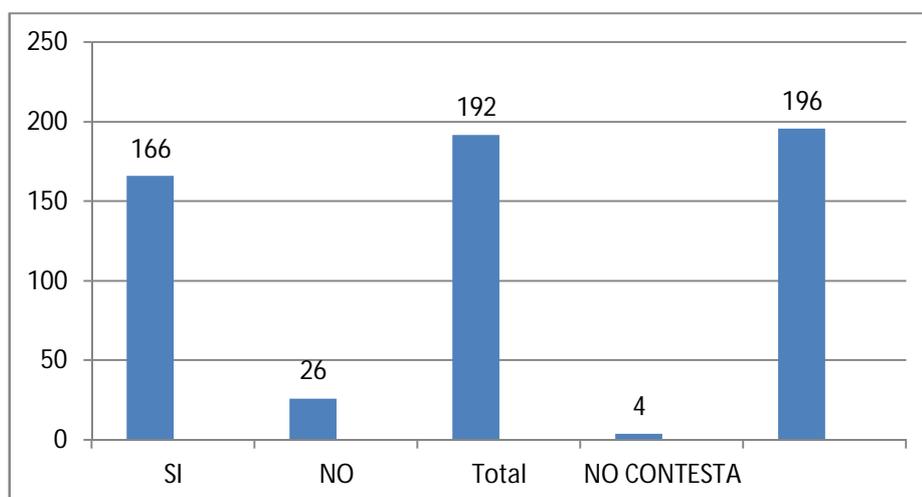
INTERPRETACIÓN.- Se puede deducir que producto de esta construcción y reconstrucción, la ampliación del puente 5 de Junio, la ciudadanía en su mayoría opina que si ha mejorado su calidad de vida, en lo que respecta a la responsabilidad de la autoridades.

Tabla No. 21

10-¿Existe menor congestión vehicular con el ensanchamiento del puente 5 de junio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	166	84.7	86.5	86.5
NO	26	13.3	13.5	100.0
Total	192	98.0	100.0	
Perdidos				
NO CONTESTA	4	2.0		
Total	196	100.0		

Gráfico No.- 15.



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.-En cuanto a la descongestión del puente 5 de Junio, los encuestados opinan en un 86,46% que si se ha descongestionado el tráfico vehicular, el 13,54% indica que aún existe demasiado tránsito.

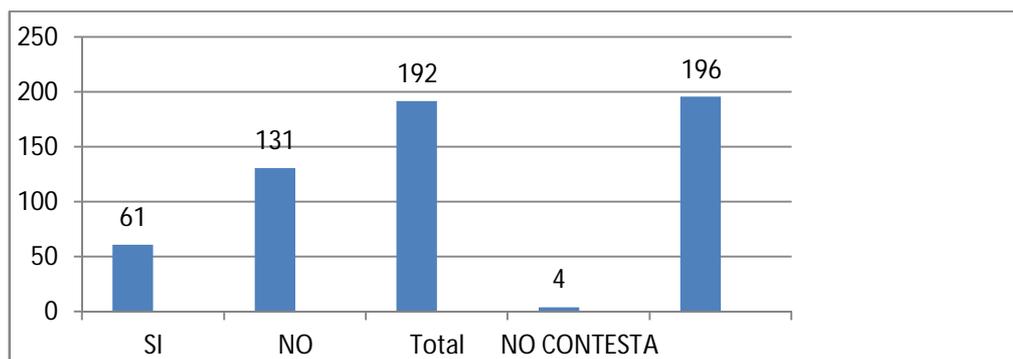
INTERPRETACIÓN.- Es evidente al transitar por el sector del Salto ha disminuido la congestión vehicular, es una avenida con dos carriles de ida y vuelta, por lo que permite la libre circulación vehicular.

Tabla No. 22

11.- ¿Ha mejorado su nivel de ingresos con las obras financiadas con el Banco del Estado como ampliación del puente 5 de junio, la plazoleta y el Centro comercial Popular y la reconstrucción del mercado ?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	61	31.1	31.8	31.8
NO	131	66.8	68.2	100.0
Total	192	98.0	100.0	
NO CONTESTA				
Perdidos	4	2.0		
Total	196	100.0		

Gráfico No. 16



Fuente.- Encuestas
Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.

Del total de los encuestados indican que con esta obra ha mejorado su nivel de ingresos en un 31,71%, mientras que el 68,23% indica que no ha mejorado su nivel de ingresos con esta obra.

INTERPRETACIÓN.

Los encuestados que tienen locales comerciales por este sector indican que si ha mejorado su nivel de ingresos, mientras que el resto de la población no tiene relación directa con su factor de ingresos.

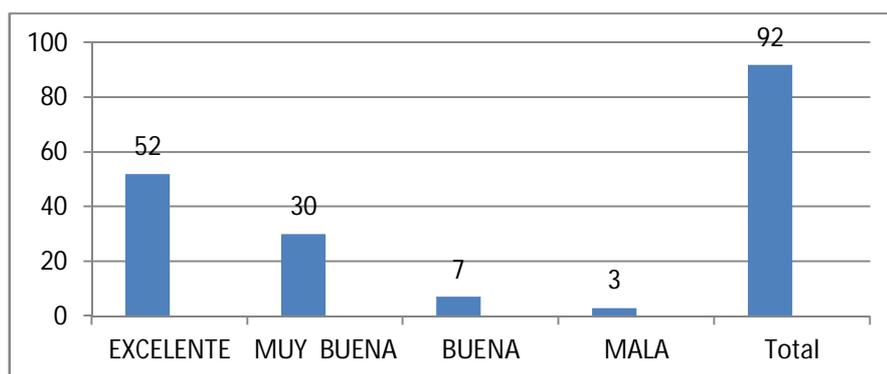
TABULACIÓN DE ENCUESTAS APLICADAS A LA MUESTRA DE LAS VENDEDORAS.- Las vendedoras opinan de la siguiente manera:

Tabla No. 23

1.- ¿Cómo califica usted a las tres obras que actualmente se están construyendo como son la remodelación del Mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
EXCELENTE	52	56.5	56.5	56.5
MUY BUENA	30	32.6	32.6	89.1
BUENA	7	7.6	7.6	96.7
MALA	3	3.3	3.3	100.0
Total	92	100.0	100.0	

Gráfico No. 17



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.ASPECTOS POSITIVOS.- Los comerciantes califican como excelente, muy buena, y buena a esta obra en un 96,70% del total de los encuestados.

ASPECTOS NEGATIVOS.- Finalmente el 3,3% indica que es mala la obra ejecutada con préstamo del Banco del Estado.

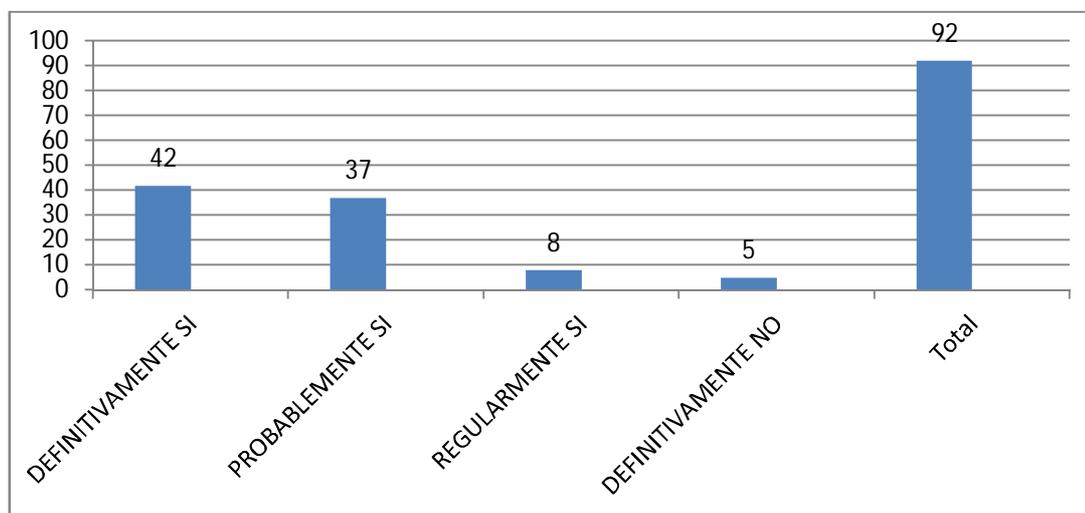
INTERPRETACIÓN.- Es natural que los vendedores tengan mayor comodidad en la nueva obra construida, y califican como excelente, buena en su mayoría.

Tabla No. 24

2.- ¿Han incrementado las ventas en su nuevo puesto de trabajo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
DEFINITIVAMENTE SI	42	45.7	45.7	45.7
PROBABLEMENTE SI	37	40.2	40.2	85.9
REGULARMENTE SI	8	8.7	8.7	94.6
DEFINITIVAMENTE NO	5	5.4	5.4	100.0
Total	92	100.0	100.0	

Gráfico No. 18



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS

ASPECTOS POSITIVOS.- El 94,6% opinan entre definitivamente si, probablemente si, regularmente si, han incrementado las ventas en su nuevo puesto de trabajo, es decir que la obra ha mejorado su nivel de ingresos.

ASPECTOS NEGATIVOS.- De la población de comerciantes, y apenas el 5,4% indica que no, ha mejorado su nivel de ingresos.

INTERPRETACIÓN.- Con mejores condiciones la ciudadanía acude a comprar con más frecuencia.

Tabla No. 25

3.- ¿Califique si considera a su nuevo lugar de trabajo cómo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Excelente	51	55.4	55.4	55.4
Muy Bueno	29	31.5	31.5	87.0
Bueno	9	9.8	9.8	96.7
Malo	3	3.3	3.3	100.0
Total	92	100.0	100.0	

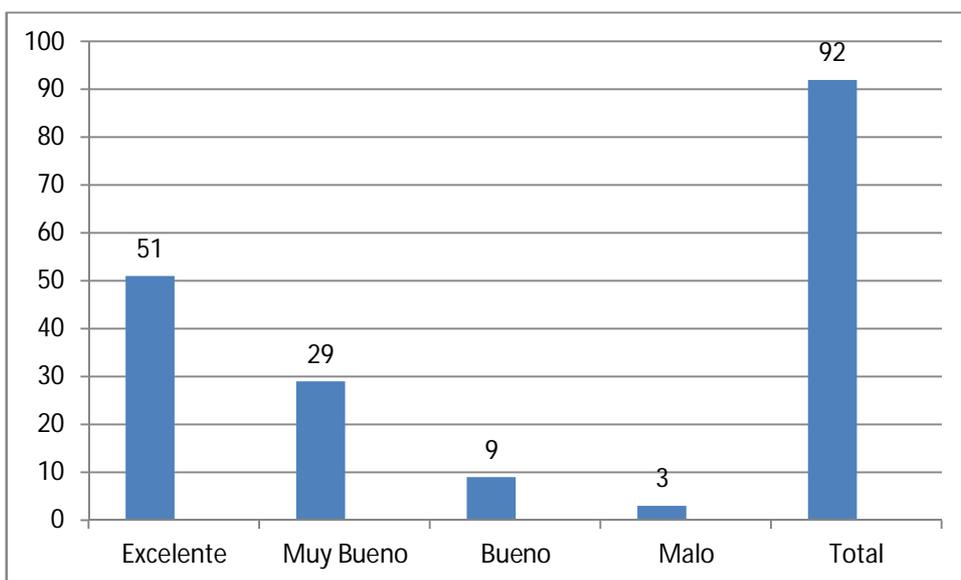


Gráfico No. 19

Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.ASPECTOS POSITIVOS.- El 96,70% de los encuestados indica que su nuevo lugar de trabajo es excelente, muy bueno, bueno.

ASPECTOS NEGATIVOS.- El 3,3% de la población encuestada califica a su lugar de trabajo como malo.

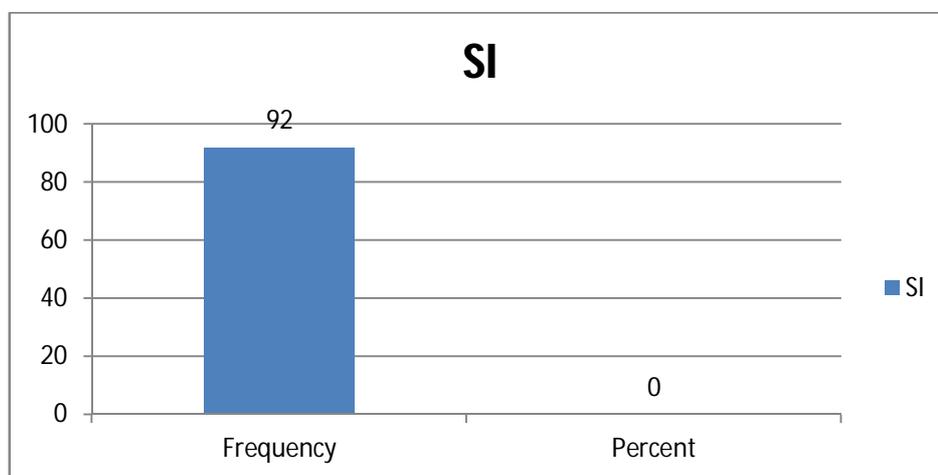
INTERPRETACIÓN.- El nuevo sitio de trabajo tiene condiciones incomparables con la anterior plaza, ha cambiado hasta el nombre de plaza a centro comercial.

Tabla No. 26

4.-¿El Municipio ha incrementado el impuesto por utilización de vía de su puesto de trabajo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	92	100.0	100.0	100.0

Gráfico No.- 20



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS

Es unánime la respuesta todos manifiestan que el impuesto por utilización de vía de su puesto de trabajo ha incrementado, es decir el 100% de los encuestados.

INTERPRETACIÓN.

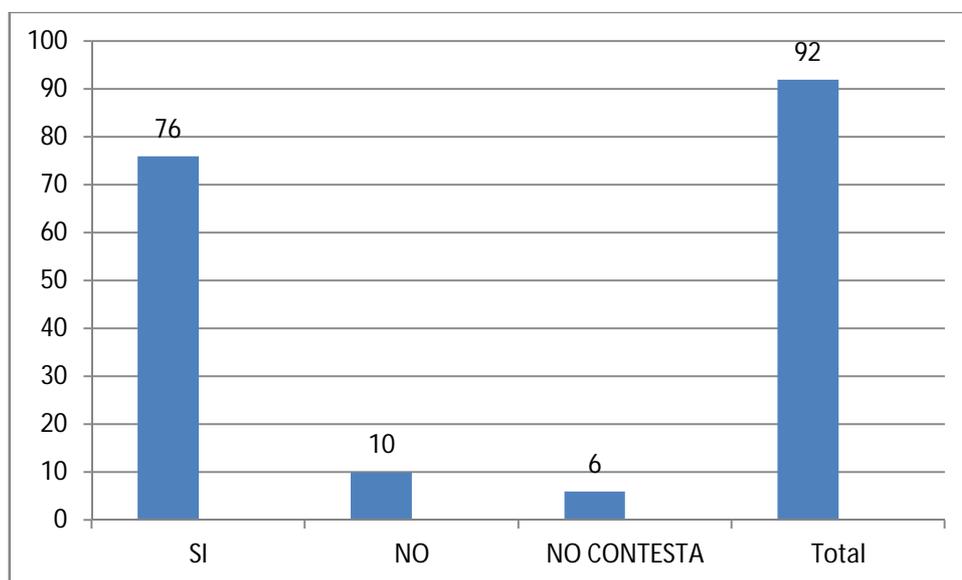
El impuesto de utilización de vía de \$15,00 anuales, ha incrementado a un arriendo mensual que depende del número de metros cuadrados por cada local.

Tabla No. 27

5.-¿Se ha descongestionado el sector El Salto y la Estación con la ampliación del puente 5 de junio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	76	82.6	82.6	82.6
NO	10	10.9	10.9	93.5
NO CONTESTA	6	6.5	6.5	100.0
Total	92	100.0	100.0	

Gráfico No.- 21



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.

ASPECTOS POSITIVOS.- De una muestra tomada para realizar la encuesta, el 82,9% de personas responden que si está descongestionado, el puente 5 de Junio, con la referida ampliación al puente de doble carril de ida y vuelta.

ASPECTOS NEGATIVOS.- El 10,90% personas manifiestan que no que aún existe tráfico, y 6,5% de personas no dan respuesta a la encuesta.

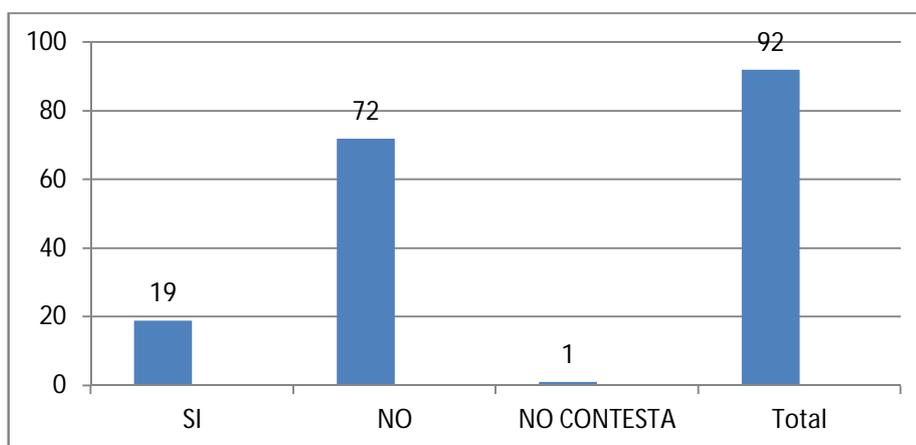
INTERPRETACIÓN.- Como ciudadana latacungueña, se observa que el puente 5 de Junio está completamente descongestionado.

Tabla No. 28

6.- ¿Clasifica la basura generada en su puesto de trabajo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	19	20.7	20.7	20.7
NO	72	78.3	78.3	98.9
NO CONTESTA	1	1.1	1.1	100.0
Total	92	100.0	100.0	

Gráfico No. 22



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.

ASPECTOS POSITIVOS.-En cuanto a la cultura de la clasificación de la basura el 20,7% de la población encuestada indica que clasifica la basura

ASPECTOS NEGATIVOS.-El 78,3% manifiesta que no clasifica la basura, mientras que el 1% no expresa su opinión, al no contestar esta respuesta.

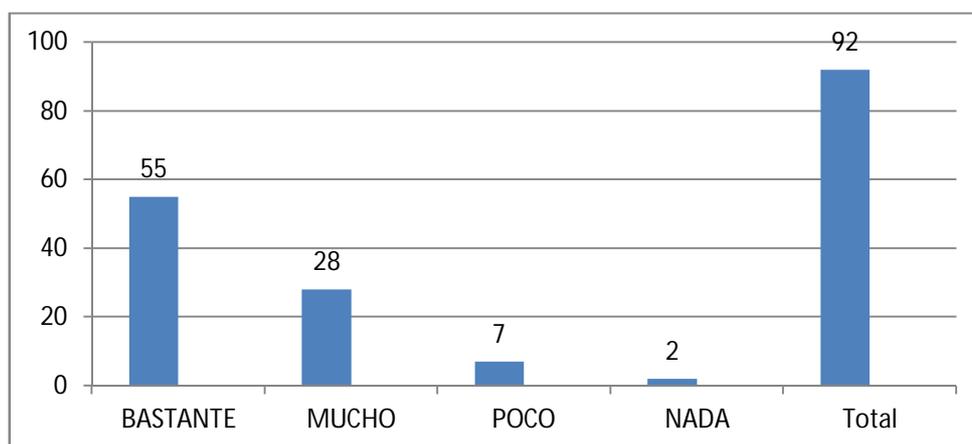
INTERPRETACIÓN.- Esto demuestra que la ciudad necesita una sensibilización en el tema clasificación de la basura, en el manejo de desechos sólidos, por lo que a simple vista la ciudad no conserva el ornato, los ríos están contaminados.

Tabla No. 29

7.-¿Ha recibido capacitación del GAD Municipal sobre sus derechos y obligaciones sobre el uso del suelo que paga por su puesto de trabajo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
BASTANTE	55	59.8	59.8	59.8
MUCHO	28	30.4	30.4	90.2
POCO	7	7.6	7.6	97.8
NADA	2	2.2	2.2	100.0
Total	92	100.0	100.0	

Gráfico No.23



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.- ASPECTOS POSITIVOS.- El GAD Municipal ha realizado una sensibilización sobre los derechos y obligaciones en el uso del suelo, y es así que 90,20% encuestados opinaron que el GAD les ha capacitado bastante y mucho en este proceso. Acerca de atención al cliente, el trato amable, orden aseo, cuidado de los locales y el centro comercial, pago del arriendo, el 7,6% indica que les han recibido poca capacitación.

ASPECTOS NEGATIVOS.- Mientras que 2,2% encuestados dijeron que no les ha capacitado.

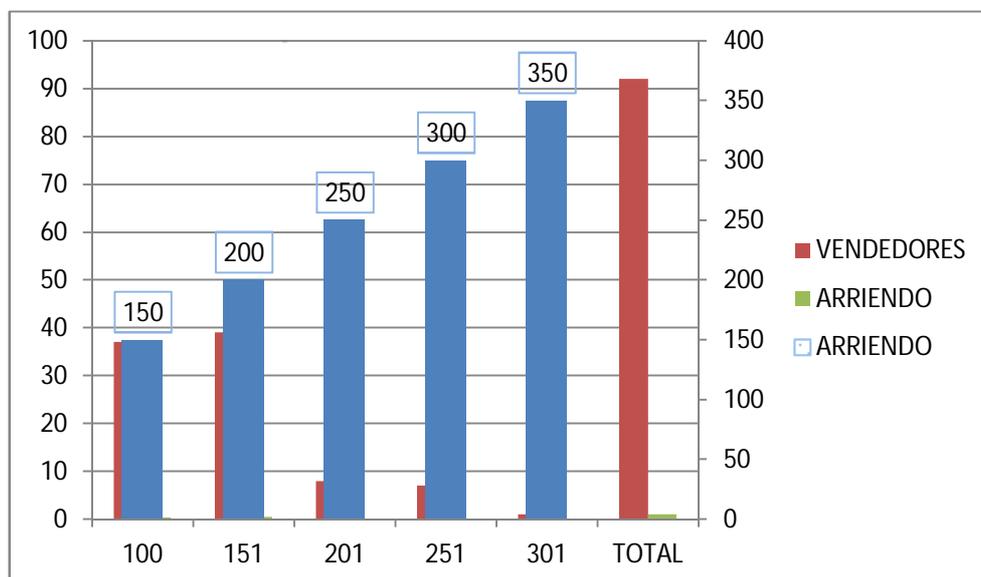
INTERPRETACIÓN.- El trabajo del GAD Municipal fue arduo al remover a las vendedoras.

Tabla No. 30

8.- ¿Cuánto paga de arriendo?

LIM MINIMO	LIM MAXIMO	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA ABSOLUTA ACUMULADA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
100	150	37	0,40	37	
151	200	39	0,42	76	0,42
201	250	8	0,09	84	0,51
251	300	7	0,08	91	0,59
301	350	1	0,01	92	0,60
TOTAL		92	1,00		

Gráfico No. 24



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.- El arriendo de los distintos locales comerciales, varían de acuerdo al número de metros cuadrados y a la ubicación en los distintos pisos del Centro Comercial Popular o los locales comerciales del mercado. Los mismos que oscilan desde US\$100,00 hasta \$304,00.

Los locales comerciales que el costo más se repite son los de \$180,00

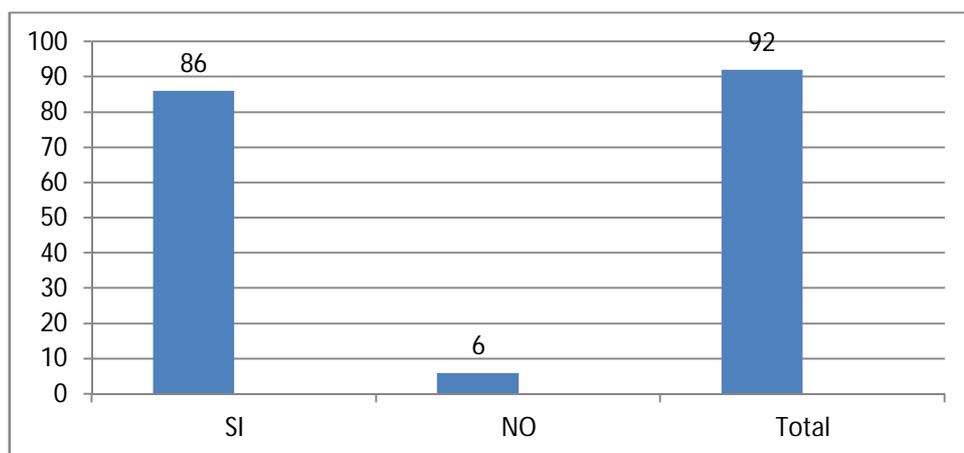
INTERPRETACIÓN.- Esta es la fuente de ingresos, para pagar la deuda contraída con el Banco del Estado.

Tabla No. 31

9°.-¿Usted tiene facilidad para contactarse con el Municipio cuando quiere pedir información o requiere algún servicio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valid	SI	86	93.5	93.5	93.5
	NO	6	6.5	6.5	100.0
	Total	92	100.0	100.0	

Gráfico No. 25



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS

ASPECTOS POSITIVOS.- Los comerciantes tienen facilidad para contactarse con el Municipio, existe una mayor relación en un 93,5%.

ASPECTOS NEGATIVOS.- Mientas que el 6,5% no tiene facilidad para contactarse con el GAD Municipal, según los resultados presentados a los encuestados.

INTERPRETACIÓN.

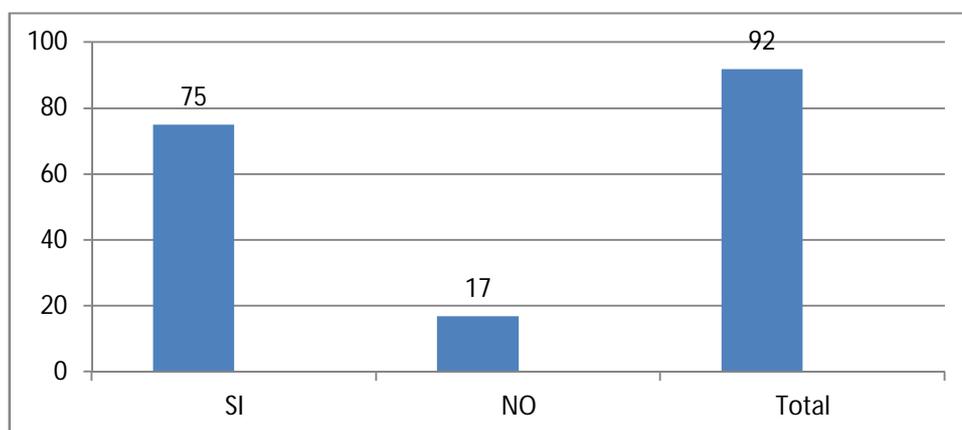
Los comerciantes tienen mayor relación con las autoridades municipales por lo tanto existe contacto con la gestión municipal.

Tabla No. 32

10.- ¿Considera usted que el GAD ha sido ágil y moderno al realizar estas tres obras de infraestructura con la reconstrucción del mercado, la plazoleta el Salto y la ampliación del puente 5 de Junio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	75	81.5	81.5	81.5
NO	17	18.5	18.5	100.0
Total	92	100.0	100.0	

Gráfico No. 26



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS

ASPECTOS POSITIVOS.- El 81,5% de la población latacungueña que pertenecen al grupo de comerciantes, indica que el GAD Municipal ha sido ágil, para realizar esta obra de infraestructura.

ASPECTOS NEGATIVOS.- En contraste con el 18,5% opina que se ha demorado esta obra en ejecutarse.

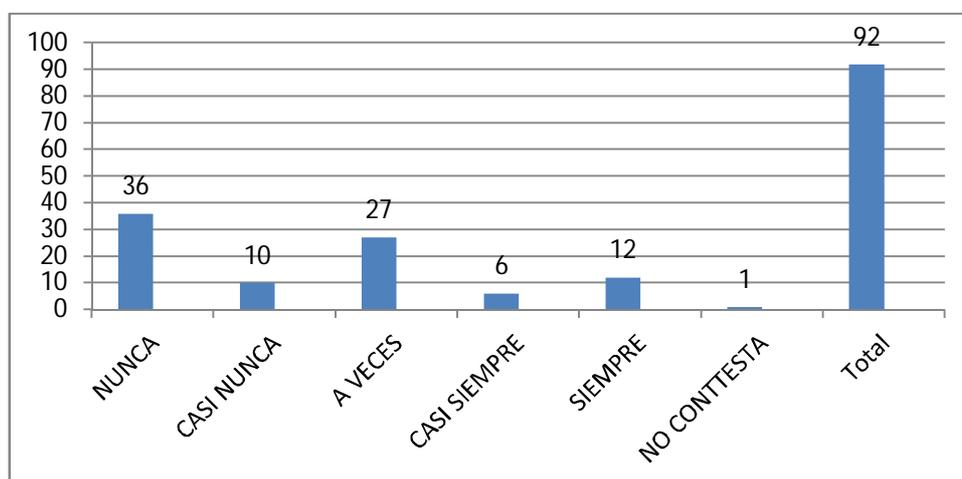
INTERPRETACIÓN.-El beneficio para la población de comerciantes es muy grande, los mismos que han tenido grandes ventajas con la reconstrucción del mercado, la plazoleta, la ampliación del puente 5 de Junio.

Tabla No. 33

11.- ¿Con las obras ejecutadas como: la ampliación del puente 5 de Junio, la reconstrucción del mercado del Salto, y la construcción del nuevo Centro Comercial Popular el Salto han incidido en la disminución de la contaminación del medio ambiente?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
NUNCA	36	39.1	39.13	39.1
CASI NUNCA	10	10.9	10.9	50.03
A VECES	27	29.3	29.34	79.37
CASI SIEMPRE	6	6.5	6.52	85.9
SIEMPRE	12	13.0	13.04	98.9
NO CONTESTA	1	1.1	1.1	100.0
Total	92	100.0	100.0	

Gráfico No. 27



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.- ASPECTOS POSITIVOS.- El 48,99% de la población encuestada manifiesta que a veces, siempre y casi siempre se ha descontaminado el medio ambiente.

ASPECTOS NEGATIVOS.- El 50% de la población indica que nunca y casi nunca con esta obra se ha descontaminado la ciudad. Y el 1,1 no da respuesta a esta pregunta.

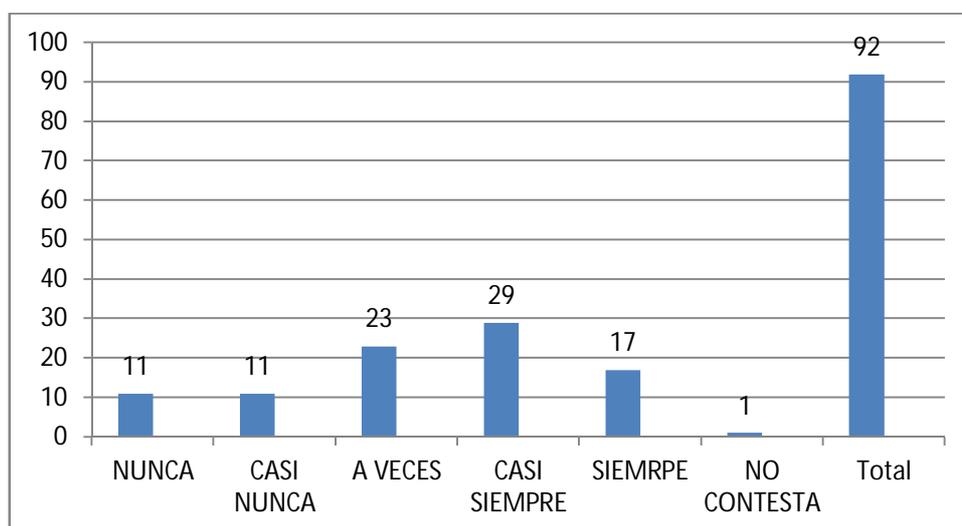
INTERPRETACIÓN.- Ha disminuido la contaminación de los alimentos que se expenden en el referido mercado.

Tabla No. 34

12.- ¿Considera usted que el GAD está preocupado por la conservación del medio ambiente?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
NUNCA	11	12.0	12.0	12.0
CASI NUNCA	11	12.0	12.0	23.9
A VECES	23	25.0	25.0	48.9
CASI SIEMPRE	29	31.5	31.5	80.4
SIEMRPE	17	18.5	18.5	98.9
NO CONTESTA	1	1.1	1.1	100.0
Total	92	100.0	100.0	

Gráfico No. 28



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.

ASPECTOS POSITIVOS.- El 75% de la población indica que la gestión municipal se ha preocupado por la conservación del medio ambiente, siempre, a veces y casi siempre.

ASPECTOS NEGATIVOS.- El 24% de la población manifiesta que nunca y casi nunca se ha preocupado por la conservación del medio ambiente. Y el 1% de encuestados no contestan.

INTERPRETACIÓN.-Basta solo observar a la ciudad para mirar que necesita ser atendida en el área de salubridad, e higiene, sobre todo por la contaminación de los ríos especialmente el río Cutuchi.

Tabla No. 35

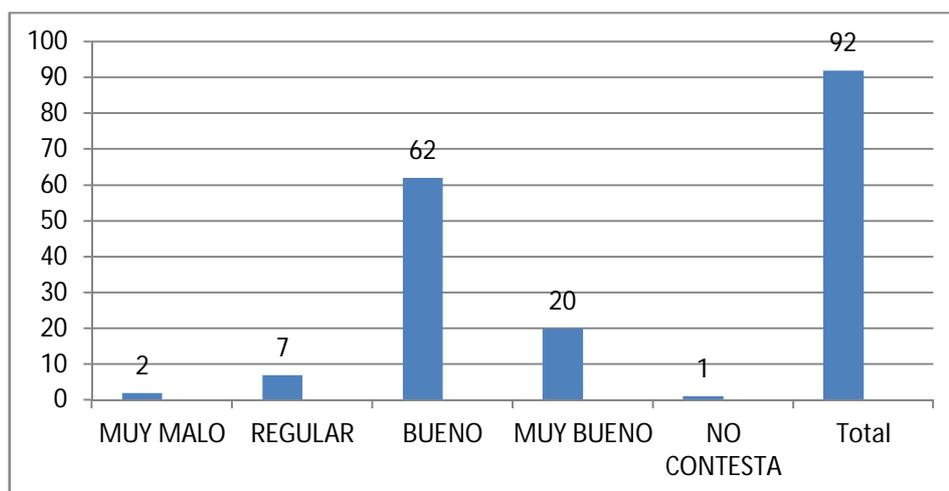
13.- ¿Cómo califica la gestión de las obras que se han realizado en el sector del Salto?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
MUY MALO	2	2.2	2.2	2.2
REGULAR	7	7.6	7.6	9.8
BUENO	62	67.4	67.4	77.2
MUY BUENO	20	21.7	21.7	98.9
NO CONTESTA	1	1.1	1.1	100.0
Total	92	100.0	100.0	

Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

Gráfico No. 29



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.

ASPECTOS POSITIVOS.- El 89,1% de la población califica a la gestión de las obras que se han realizado en el sector de “El Salto” como buena y muy buena.

ASPECTOS NEGATIVOS.- La gestión de obras de infraestructura realizadas en el sector de “El Salto”, está calificada como regular y muy mala a esta obra el 9,8% de la población encuestada. Mientas que el 1% de la población no contesta.

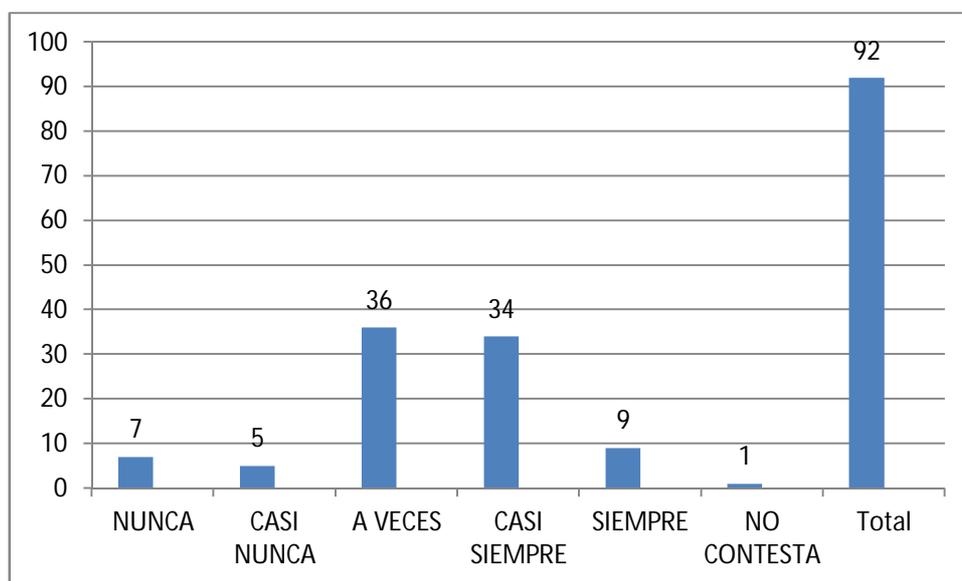
INTERPRETACIÓN.- De forma general los comerciantes indican que es buena la obra gestionada por el Municipio, aprovechando los créditos que existen en el Banco del Estado, para evitar el retraso de la ciudad.

Tabla No. 36

14.-¿Considera usted que el GAD es una institución en la cual se puede confiar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
NUNCA	7	7.6	7.6	7.6
CASI NUNCA	5	5.4	5.4	13.0
A VECES	36	39.1	39.1	52.2
CASI SIEMPRE	34	37.0	37.0	89.1
SIEMPRE	9	9.8	9.8	98.9
NO CONTESTA	1	1.1	1.1	100.0
Total	92	100.0	100.0	

Gráfico No. 30



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS.

El 85,9% de los comerciantes encuestados tienen confianza en el GAD Municipal, a veces, casi siempre y siempre.

El 13% nunca y casi nunca de la población de comerciantes encuestados no confían en el GAD Municipal. Y el 1,1% no contesta

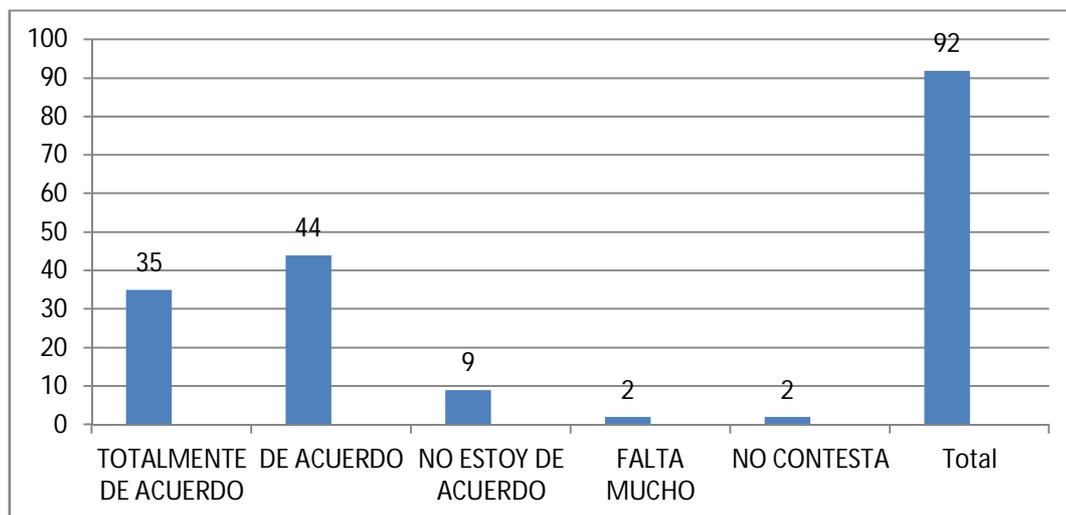
INTERPRETACIÓN.-La población confía a medias en el GAD.

Tabla No. 37

15.- ¿Ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como son la reconstrucción del mercado, la plazoleta y el puente 5 de junio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
TOTALMENTE DE ACUERDO	35	38.0	38.0	38.0
DE ACUERDO	44	47.8	47.8	85.9
NO ESTOY DE ACUERDO	9	9.8	9.8	95.7
FALTA MUCHO	2	2.2	2.2	97.8
NO CONTESTA	2	2.2	2.2	100.0
Total	92	100.0	100.0	

Gráfico No. 31



Fuente.- Encuestas

Elaborado: Martha Lozada

ANÁLISIS

ASPECTOS POSITIVOS.- Respecto a la mejora de la calidad de vida la ciudadanía cuyo puesto de trabajo se encuentra en el mercado y el nuevo centro

comercial popular opina que está totalmente de acuerdo y de acuerdo en un 85,8%.

ASPECTOS NEGATIVOS.- El 12% manifiesta que no ha mejorado su calidad de vida ya que no están de acuerdo y falta mucho para tener calidad de vida. Mientras que el 2,2% de la población encuestada no contesta.

INTERPRETACIÓN.- En el contexto de vendedoras y consumidores ha mejorado su calidad de vida, hay un porcentaje minoritario que indica que le falta mucho como salud, educación, vivienda.

4.3. Verificación de la hipótesis.

Una hipótesis es una respuesta tentativa al problema planteado, es una afirmación sobre algo que se va demostrar por medio de investigación. Se puede señalar a base de estadísticos o parámetros, dependiendo de si se trata de una muestra o población. Para el presente trabajo de investigación se plantearon las siguientes hipótesis:

Para la validación utilizamos la distribución chi 2 con las siguientes variables:

- 1.- La Calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.-Variable Dependiente
- 2.- La Gestión de los créditos del Banco del Estado, realizado por la Alcaldía.- Variable Independiente.

Para la verificación de la hipótesis se utilizarán las encuestas aplicadas para los dos tipos de muestra, la una referida a la población de comerciantes y la otra a la dela población latacungueña.

Tabla No. 38

FRECUENCIAS OBSERVADAS DE COMERCIANTES

¿Cómo califica usted a las tres obras que actualmente se están construyendo como son la remodelación del Mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de Junio? * 17.- ¿Ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como son la reconstrucción del mercado, la plazoleta y el puente 5 de Junio?							
		17.- ¿Ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como son la reconstrucción del mercado, la plazoleta y el puente 5 de junio?					
		TOTALMENTE DE ACUERDO	DE ACUERDO	NO ESTOY DE ACUERDO	FALTA MUCHO	NO CONTESTA	Total
1.- ¿Cómo califica usted a las tres obras que actualmente se están construyendo como son la remodelación del Mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?	EXCELENTE	21	28	2	1	0	52
	MUY BUENA	13	14	3	0	0	30
	BUENA	1	2	2	0	2	7
	MALA	0	0	2	1	0	3
Total		35	44	9	2	2	92

Tabla No. 39

FRECUENCIAS ESPERADAS A COMERCIANTES

		17.- ¿Ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como son la reconstrucción del mercado, la plazoleta y el puente 5 de junio?					Total
		TOTALMENTE DE ACUERDO	DE ACUERDO	NO ESTOY DE ACUERDO	FALTA MUCHO	NO CONTESTA	
1.- ¿Cómo califica usted a las tres obras que mente se están construyendo como son la relación del Mercado, la plazoleta y la ampliación del e 5 de junio?	EXCELENTE	19,8	24,9	5,1	1,1	1,1	52,0
	MUY BUENA	11,4	14,3	2,9	0,7	0,7	30,0
	BUENA	2,7	3,3	0,7	0,2	0,2	7,0
	MALA	1,1	1,4	,3	0,1	0,1	3,0
Total	$(52*35)/92 = 19,8$	35,0	44,0	9,0	2,0	2,0	92,0

Tabla No. 40 Chi cuadrado = $(FO-FE)^2/FE$		17.- ¿Ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como son la reconstrucción del mercado, la plazoleta y el puente 5 de junio?					Total
		TOTALMENTE DE ACUERDO	DE ACUERDO	NO ESTOY DE ACUERDO	FALTA MUCHO	NO CONTESTA	
1.- ¿Cómo califica usted a las tres obras que actualmente se están construyendo como son la remodelación del Mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?	EXCELENTE	0,07	0,39	1,87	,02	1,13	3,5
	MUY BUENA	0,22	0,01	0,00	0,65	0,65	1,5
	BUENA	1,04	0,54	2,53	0,15	22,44	26,7
	MALA	1,14	1,43	9,92	13,40	0,07	26,0
Total	$(19,8-21)^2/19,80 = 0,07$	2,5	2,4	14,3	14,2	24,3	57,7

a. Planteamiento de hipótesis.

Hipótesis Nula: Ho

La gestión crediticia No es lo que ha incidido en la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.

Hipótesis Alternativa: H1

La gestión crediticia SI incide en la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.

b.-) Para establecer las zonas de aceptación y zonas de rechazo elegimos un nivel de significancia de 0,05 o error tipo I.

Nivel de significancia 0,05

grados de libertad:	$= (5-1) (4-1)$	12
nivel de significancia	5%	21,026

C.- Determinación del Estadístico: Utilizamos el SPSS 20.0 y determinamos las frecuencias observadas y esperadas con las encuestas aplicadas a la muestra de la población de hogares tomando los registros se tendrá la siguiente decisión:

D.- Decisión como el valor determinado es de 57,7 mayor que el valor crítico crítico que recae en la zona de rechazo por tanto aceptamos la hipótesis alternativa.

E.- Conclusión.- El nivel de significación del 5% podemos afirmar que la HIPÓTESIS ALTERNATIVA H1: La Gestión crediticia SI incide en la calidad de vida de la ciudad de Latacunga.

Gráfico 32

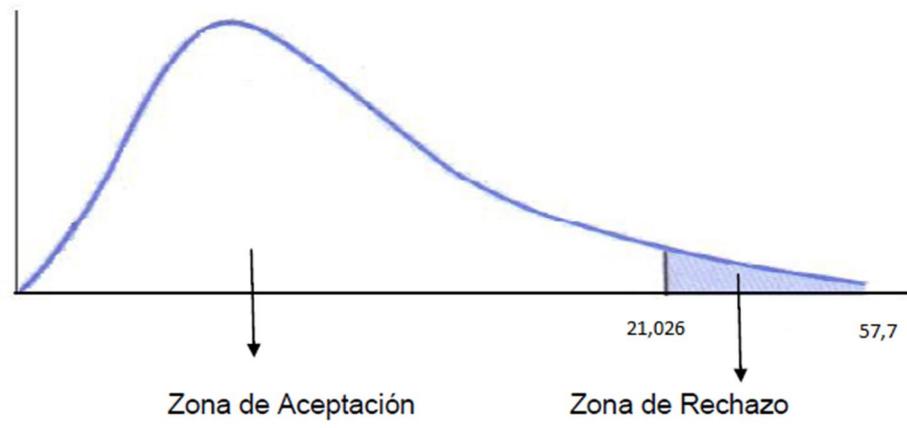


Tabla No. 41 Frecuencias Observadas y Esperadas de la Muestra Encuestada de Miembros de Hogar

Frecuencias Observadas

		11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?			Total
		MUCHO	POCO	NADA	
5.- ¿Cómo califica la gestión de las obras que se han realizado en el sector del Salto?	MUY BUENO	34	15	1	50
	BUENO	49	50	9	108
	REGULAR	7	19	3	29
	MALO	0	3	1	4
	MUY MALO	0	1	0	1
Total		90	88	14	192

Tabla No. 42 Frecuencias Esperadas

		11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?			Total
		MUCHO	POCO	NADA	
$(90 \cdot 50) / 192 = 23,40$					
5.- ¿Cómo califica la gestión de las obras que se han realizado en el sector del Salto?	MUY BUENO	23,4	22,9	3,6	50,0
	BUENO	50,6	49,5	7,9	108,0
	REGULAR	13,6	13,3	2,1	29,0
	MALO	1,9	1,8	0,3	4,0
	MUY MALO	,5	0,5	0,1	1,0
Total		90,0	88,0	14,0	192,0

Tabla No. 43CHI CUADRADO:

<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> $(34-23,4)^2/23,40 = 4,76$ </div>		11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?			Total
		MUCHO	POCO	NADA	
5.- ¿Cómo califica la gestión de las obras que se han realizado en el sector del Salto?	MUY BUENO	4,76	2,73	1,92	9,4
	BUENO	0,05	0,01	0,16	0,2
	REGULAR	3,20	2,45	0,37	6,0
	MALO	1,88	0,74	1,72	4,3
	MUY MALO	0,47	0,64	0,07	1,2
Total		10	7	4	21

grados de libertad: = (3-1) (5-1) 8

nivel de significancia 5% 15,507

A.- Planteamiento de hipótesis.

Hipótesis Nula: Ho

La gestión crediticia No es lo que ha incidido en la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.

Hipótesis Alternativa: H1

La gestión crediticia incide en la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.

B.-) Para establecer las zonas de aceptación y zonas de rechazo elegimos un nivel de

$$\text{grados de libertad:} = (3-1) (5-1) = 8$$

$$\text{nivel de significancia } 5\% \quad 15,507$$

significancia de 0,05 o error tipo I.

Nivel de significancia 0,05

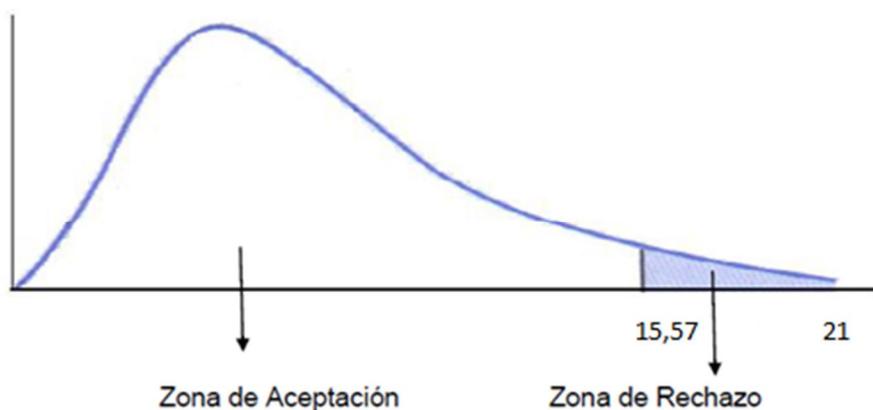
$$\text{Total chi cuadrado } 21,026 \quad 12$$

C.- Determinación del Estadístico: Utilizamos el SPSS 20.0 y determinamos las frecuencias observadas y esperadas.

D.- Decisión como el valor determinado es de 21 mayor que el valor crítico de 15,57 recae en la zona de rechazo por tanto aceptamos la hipótesis alternativa.

E.- Conclusión.- El nivel de significación del 5% podemos afirmar que la HIPÓTESIS ALTERNATIVA H1: La Gestión crediticia SI incide en la calidad de vida de la población de Latacunga.

Gráfico 33



ANÁLISIS.

El porcentaje más alto que se observa en el cuadro anterior es el 26% con el criterio de que la ciudadanía considera que ha mejorado su calidad de vida, en un

nivel inferior, y piensa que es buena la gestión de la Municipalidad al realizar esta obra con fondos del Estado.

Y el 25,5% de la población considera que con esta obra ha mejorado su calidad de vida con esta obra, y que es buena la gestión de los créditos con el Banco del Estado.

Y finalmente el 17,7% opina ha mejorado su calidad de vida y que es muy buena la gestión de los créditos del Banco del Estado.

CAPÍTULO V

5. Conclusiones y Recomendaciones

5.1. Conclusiones

1.- En relación a la evolución de la gestión de créditos del Banco del Estado por el GAD Municipal de Latacunga en el año 2012, una vez analizado los documentos relacionados con el trámite para obtener los desembolsos del Banco del Estado, se puede concluir que la gestión fue poco operativa puesto que el GAD de Latacunga tuvo demoras en la emisión de los informes de fiscalización de avance de las obras. Esto provocó que se paralizara la construcción incidiendo en demoras y mal estar en los ciudadanos que viven en los alrededores de la plaza “El Salto” y en los comerciantes puesto que fueron trasladados a un sitio que no reunía las condiciones necesarias para realizar su actividad económica.

2.-En cuanto a la calidad de vida de los comerciantes ha mejorado significativamente con la construcción del Centro Comercial Popular y la reconstrucción del mercado puesto que han renovado las condiciones en las que realizan sus actividades económicas. La infraestructura actual brinda comodidad limpieza, armonía y mejores condiciones de convivencia entre comerciantes y la población de sus alrededores.

3.- Para evidenciar cuál ha sido la forma de utilización de los recursos concedidos por el BEDE y aprovechados por el GAD Latacunga en la construcción del Centro Comercial Popular, la reconstrucción del

Mercado, y la ampliación del puente 5 de Junio es necesario realizar una auditoría de gestión al proceso de concesión, trámite y utilización de los créditos otorgados por el BEDE en el año 2012.

5.2. Recomendaciones

1.- Los departamentos de Contabilidad y Obras públicas del GAD Latacunga deben mejorar su comunicación interna y la emisión de la información y documentación necesaria que se encuentran contemplados en los contratos firmados con el BEDE a fin de que se cumplan en los plazos establecidos y que los desembolsos del Banco del Estado fluyan con normalidad y no provoquen retrasos en las obras. Además se recomienda antes de efectuar las obras de infraestructura se debe realizar una actualización de estudios tanto de suelos como de diseño estructural a fin de que las construcciones se realicen dentro de los plazos estipulados.

2.- El GAD Latacunga debe promover la construcción de obras que estén direccionadas al mejoramiento de la calidad de vida de su población como fueron la construcción del Centro Comercial Popular, la Reconstrucción del Mercado, y la ampliación del puente 5 de Junio, para ello deben realizar estudios en el que participe activamente la comunidad latacungueña para identificar cuáles son sus necesidades y poder satisfacerlas.

3.- Realizar la auditoría de gestión a los créditos concedidos por el BEDE en el año 2012 puesto que a través de ella se podrá verificar la eficiente, oportuna y eficaz utilización de los recursos económicos otorgados por la Banca de Desarrollo al GAD Latacunga.

CAPÍTULO VI

6. Propuesta Alternativa

6.1 Datos informativos

6.1.1. Título.- AUDITORÍA DE GESTIÓN A LAS OBRAS FINANCIADAS POR EL BANCO DEL ESTADO, Y REALIZADAS POR EL GAD MUNICIPAL DE LA CIUDAD DE LATACUNGA.

6.1.2. Institución Ejecutora.

Nombre de la entidad: Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Latacunga.

6.1.3 Beneficiarios.- La ciudad de Latacunga.

6.1.4. Ubicación: El GAD Municipal de la ciudad de Latacunga está ubicado en la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, calle Sánchez de Orellana y General Maldonado en el centro de la ciudad frente al parque Vicente León.

6.1.5. Tiempo estimado de ejecución:

Inicio: Febrero 2013

Fin: Febrero 2014

6.1.6. Equipo técnico responsable:

Dra. Martha Lozada

Econ: Rosario Vásquez

6.1.7. Costo: \$1310,10

6.2 Antecedentes de la propuesta.

Se hace necesario aplicar controles en toda actividad financiera, como es el realizar préstamos bancarios de una entidad del estado a otra, aún más cuando esta entidad es autónoma y puede generar ingresos de autogestión, produce deuda pública y paga intereses, con la finalidad de observar si se ha cumplido la misión, visión, valores, y objetivos institucionales.

Misión.- Somos un Gobierno Autónomo Descentralizado que mediante la ejecución de sus planes de desarrollo estratégico participativo, fomenta el bienestar y promueve el desarrollo de los ciudadanos del Cantón, entregando servicios eficientes e infraestructura óptima, para alcanzar el buen vivir.

Visión .- Ser un Gobierno Autónomo Descentralizado referente en eficiencia, transparencia y participación ciudadana, comprometidos con la promoción del desarrollo y la garantía del buen vivir, a través del ejercicio de nuestras competencias.

Valores

- Lealtad
- Responsabilidad
- Honestidad
- Respeto
- Eficacia
- Trabajo
- Compromiso
- Servicio
- Transparencia
- Eficiencia

Objetivos de la entidad:

Objetivo estratégico

El Cantón Latacunga, en el año 2028, se habrá convertido en un nodo estratégico que es además un referente regional y nacional, en tanto ha permitido el desarrollo

integral y equitativo de su población, en el marco de un ámbito social solidario, seguro y ambientalmente sustentable.

Objetivos estratégicos sectoriales e indicadores

El cantón Latacunga ha alcanzado un satisfactorio grado de calidad ambiental, que aporta al mejoramiento de las condiciones de vida de sus habitantes cuyas actividades mantienen armonía con los recursos Naturales y ecosistemas estratégicos.

Esto implica que:

- Se ha reubicado el sistema de poliducto mitigando caídas y fisuras de la infraestructura física de la tubería, dotando de seguridades adecuadas en torres de paso en ríos y quebradas y de válvulas, logrando asegurar a la población del cantón.
- Se ha mitigado el riesgo volcánico con capacitación a los pobladores de zonas de mayor vulnerabilidad
- Se ha construido sistemas de agua potable y alcantarillado con las debidas previsiones y protecciones en caso de la eventual erupción del Cotopaxi.
- La frontera agrícola se mantiene bajo una cota altitudinal coherente con la recomendada por la normativa ambiental nacional en tanto se respetan y aplican normas y medidas adecuadas de explotación agraria por parte del sector productivo;

Se ha apoyado al crecimiento de la economía regional y a una mejor distribución del ingreso.

Se ha establecido un clima de negocios que promueva la inversión y reinversión del sector privado en el territorio cantonal y se haya reducido la brecha tecnológica que viabiliza la explotación de las potencialidades del territorio.

- Se ha apoyado e incentivado emprendimientos públicos privados que hayan incrementado el empleo en las zonas rurales.
- Se han aprovechado las posibilidades y potencialidades de los proyectos estratégicos del Cantón, como la vía Manta Manaos, el Aeropuerto, el ferrocarril,

el canal de riego entre otros, ha fortalecido el concepto de identidad y la participación de los actores territoriales en los procesos de la gestión del territorio orientada hacia el buen vivir.

Esto implica:

- Que se ha puesto en valor el patrimonio cultural tangible e intangible del cantón Latacunga, en concordancia con las políticas y con base en recursos disponibles de las entidades rectoras nacionales.
- Que se ha fortalecido el tejido social en el cantón para el trabajo en redes y asociativo.
- Que los actores territoriales se han incorporado de modo sistémico a los procesos de control y veeduría, según lo manda la Constitución.

El sistema de Asentamientos Humanos del cantón de Latacunga brinda a su población: condiciones y oportunidades que le permiten el uso y ocupación democráticos del territorio, el acceso equitativo a los servicios básicos y sociales, el usufructo de un ambiente natural y construido sostenibles.

Esto implica que:

- El territorio cantonal se ha estructurado con base en un modelo territorial que:
 - Está dando cabida a las actividades de su población sin detrimento de la sostenibilidad ambiental.
 - Ha permitido que los asentamientos poblados en el cantón conformen una red sistémica que brinda igualdad de oportunidades para lograr el desarrollo sostenible.
 - Ha facilitado el acceso democrático a los servicios básicos y sociales.
- El territorio urbano de Latacunga se ha estructurado con base en un modelo que permite:
 - El usufructo del derecho a la ciudad, mediante la consolidación del espacio público y el aprovechamiento de sus recursos naturales, para fomentar el encuentro ciudadano y el mejoramiento de la seguridad pública y sostenibilidad ambiental.

- El logro de una ciudad eficiente, compacta y capaz de atender de modo democrático, la demanda de suelo de su población.
- La igualdad de oportunidades a toda su población con base en la creación de nuevas centralidades funcionales que permiten la distribución descentralizada y equitativa de servicios básicos y sociales.

En el cantón Latacunga se han mejorado los niveles de movilidad, conectividad y acceso a los servicios energéticos, lo que incide favorablemente en el desarrollo de las actividades de la población.

Esto implica que:

- El sistema de movilidad permite el desplazamiento de personas y bienes en condiciones de eficiencia, que lo inscriben en el nivel de servicio C, en tanto:
 - Se ha estructurado y mejorado el sistema vial urbano y se ha consolidado el sistema vial entre las áreas productivas y los asentamientos poblados.
 - Se ha disminuido sustancialmente la congestión con base a la presencia de nuevas alternativas de desplazamientos con la introducción de vías diferentes a la Panamericana, que conecten en el interior y exteriormente al Cantón.
 - Se ha mejorado el sistema de transporte cantonal y urbano que brinda un servicio eficiente a toda la población.
 - Se aplican medidas y políticas de tránsito que ha reducido la congestión vehicular y los tiempos de viaje.
 - Se ha fomentado el acceso democrático de la población a las redes de información y comunicación.

El Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del Cantón Latacunga se ha fortalecido para la gestión del territorio y aplica estrategias para promover su desarrollo integral mediante el uso adecuado de los recursos económicos y el fomento de alianzas estratégicas con actores territoriales.

Esto implica que:

- El GAD Municipal del Cantón Latacunga ha incrementado el monto de recursos destinados a la inversión que demandan los programas y proyectos de este Plan.
- El GAD Municipal lidera el proceso de desarrollo hacia el Buen Vivir.
- La gestión del GAD Municipal se basa integralmente en las disposiciones del Plan Cantonal de Latacunga para el Buen Vivir. Estos datos son tomados de: **(GAD Municipal de la ciudad de Latacunga, 2013)**

6.3 Justificación

A fin de mejorar la gestión institucional y revisar las falencias que se pudieron dar alrededor del proceso de créditos del Banco del Estado con el GAD Municipal de Latacunga, una vez detectadas las posibles debilidades del proceso, mejorar estas falencias, dentro del proceso para implementar en la planificación de los siguientes periodos económicos.

Verificar si la gestión es adecuada y conveniente para la realización de las obras de infraestructura y ameritó un crédito de esta magnitud.

Confirmar si ha mejorado la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.

Aplicar los procesos de auditoría por práctica sana, mirando la ejecución de las seis “E” que utiliza como indicadores de la auditoría de gestión como son: eficiencia, eficacia, economía, equidad, ética y ecología determinando la conveniencia de estos procesos para la ciudadanía y el engrandecimiento de la infraestructura local de Latacunga, así como el criterio de los actores locales, a través de la aplicación de encuestas a los referidos usuarios.

6.4 Objetivos

6.4.1. Objetivo General

Realizar una auditoría de gestión a fin de verificar la eficiencia, eficacia, economía, ética, ecología y equidad, a los fondos prestados por el Banco del Estado.

Objetivos Específicos

- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado
- Establecer los montos adeudados por la obra denominada Regeneración del Sector El Salto.
- Obtener hallazgos aplicando las seis “E” de la Auditoría de Gestión.

6.5 Análisis de factibilidad.

6.5.1. Organizacional.

El proceso de recuperación de cartera en el GAD Municipal y el incremento de valores por los servicios que presta esta institución deben ser revisados, debido a que los fondos generados, no son suficientes para acudir a créditos para regenerar el sector El Salto. Deberá contar con una opinión externa, como asesoría para revisar el criterio de otro profesional, para aplicar políticas de práctica sana, a estos procesos.

Tomando en consideración que se ha realizado un trabajo técnico, netamente académico y con el objetivo de coadyuvar a la gestión institucional.

6.5.2. Económico Financiero

La propuesta que se presenta dentro del trabajo de investigación cuenta con los siguientes recursos.

Tabla 44 Costo de la Propuesta

RUBRO	CANTIDAD	TOTAL, USD \$
Fotocopias	1	60,00
Útiles de oficina	----	200,00
Computador	1	550,00
Transporte	----	120,00
RUBRO	CANTIDAD	TOTAL, USD \$ 930,00
Servicios básicos (luz, agua, teléfono, internet)	----	125,00
Alimentación	----	120,00
Memoria USB	1	16,00
SUBTOTAL, USD \$		1191,00
+ 10% IMPREVISTOS, USD \$		119,10
TOTAL, USD \$		1310,10

Elaborado por: Martha Lozada

Fecha: 01/02/2014.

6.5.3. Legal

Es necesaria la ejecución de la propuesta pues se obtendrá información dentro del área de Auditoría de Gestión de manera que se podrá cumplir con las disposiciones legales, como es la Ley Contratación Pública, y su reglamento; y otras dispuestas por la Contraloría General del Estado.

6.6 Fundamentación científico técnico

6.6.1. Auditoría de Gestión.-“Revisa y evalúa la Economía y eficiencia con los que se han utilizado los recursos humanos, materiales y financieros y, el resultado de las operaciones en cuanto al logro de las metas y eficacia de los procesos, evalúa la ética y ecología y promueve mejoras mediante recomendaciones.” Este concepto según el Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado (2001:41).

6.5.4. Gestión.- Según el Manual de Auditoría de Gestión en la pág (16:2001)

Dicelo siguiente: “Es un proceso mediante el cual la entidad asegura la obtención de recursos y su empleo eficaz y eficiente en el cumplimiento de sus objetivos. Esto busca fundamentalmente la supervivencia y crecimiento de la entidad, se desarrolla dentro del marco determinado de los objetivos y políticas establecidas por el plan de desarrollo estratégico e involucra a todos los niveles de responsabilidad de la entidad.

Gestión comprende todas las actividades de una organización que implica el establecimiento de metas y objetivos, así como la evaluación de su desempeño y cumplimiento; además del desarrollo de una estratégica operativa que garantice la supervivencia”

6.7 Metodología, modelo operativo.

Tabla No. 45

FASES O ETAPAS	OBJETIVO	ACTIVIDAD	RECURSOS	RESPONSABLE	TIEMPO	PRODUCTO
1.-Conocimiento preliminar	Determinar indicadores	Detectar el FODA Evaluar el Control Interno Revisar el Plan de Desarrollo	Materiales humanos humanos y materiales	GAD Municipal departamento de Planificación GAD Municipal	2 semanas 1 semana 1 semana	Inicio de auditoría
2.- Planificación	Evaluación de Control Interno	Análisis de documentación Elaboración de Programas de Auditoría	humanos humanos	Martha Lozada Martha Lozada	2 semanas 1 semana	Cumplir con la planificación de auditoría
3.- Ejecución	Elaborar programa y papeles de trabajo	Aplicación de programas Preparación de papeles de trabajo Hojas de hallazgos Estructura del Informe de Auditoría	humanos humanos humanos humanos	Martha Lozada Martha Lozada Martha Lozada Martha Lozada	3 semanas 2 semanas 1 semana 2 semanas	Determinar el archivo permanente y corriente
4.- Comunicación de Resultados	Elaborar informe de auditoría	Borrador del Informe Obtención de criterios de la entidad Informe Final	humanos humanos humanos	Martha Lozada Martha Lozada Martha Lozada	1 semana 1 semana 1 semana	Elaborar el informe de Auditoría
5.- Seguimiento	Establecer cronograma de recomendaciones	Seguimiento de hallazgos Comprobación después de uno o dos años	humanos humanos	GAD Municipal GAD Municipal	1 semana 1 semana	Recomendaciones

6.7.1. Auditoria De Gestión

ALCANCE:

Auditoría de gestión al cumplimiento de las metas 7.3.1 y 7.4.1 de la política 7.3 y 7.4 “construir y fortalecer espacios públicos interculturales y de encuentro común articulada a los objetivos para el buen vivir” del objetivo 3 “mejorar la calidad de vida de la población” y el objetivo 7 que se denomina “Construir y fortalecer espacios públicos interculturales y de encuentro común”, del plan nacional del buen vivir 2009-2013, por el periodo comprendido entre al 06 de abril del 2011 al 07 de agosto del 2013 llevadas a cabo por el gobierno autónomo descentralizado municipal de la ciudad de Latacunga, al regenerar el sector el salto como obras financiadas por el banco del estado

Objetivo general:Aplicar una auditoría de gestión a los créditos del Banco del Estado, generados por el GAD Municipal de Latacunga.

INFORMACION PRELIMINAR

Nombre de la entidad:

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE LA CIUDAD DE LATACUNGA.

Ubicación:

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de la ciudad de Latacunga está ubicado en la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, calle Sánchez de Orellana y Ramírez Fita.

Visión

Ser un Gobierno Autónomo Descentralizado referente en eficiencia, transparencia y participación ciudadana, comprometidos con la promoción del desarrollo y la garantía del buen vivir, a través del ejercicio de nuestras competencias.

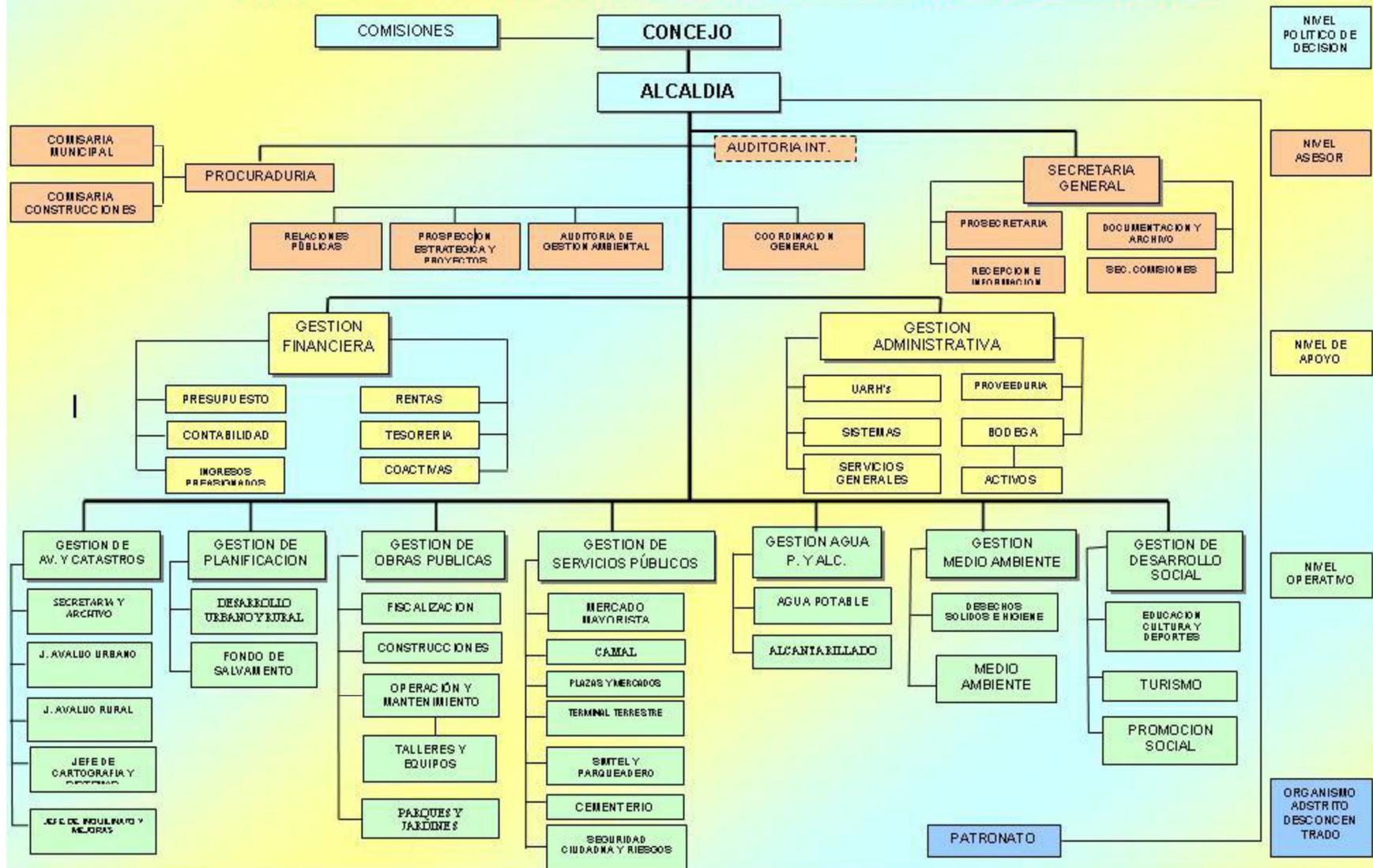
Misión

Somos un Gobierno Autónomo Descentralizado que mediante la ejecución de sus planes de desarrollo estratégico participativo, fomenta el bienestar y promueve el desarrollo de los ciudadanos del Cantón, entregando servicios eficientes e infraestructura óptima, para alcanzar el buen vivir.

RECOPILOCIÓN Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

Estructura organizacional:

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA I. MUNICIPALIDAD DE LATACUNGA



CA. 4/31

Servidores relacionados:

Tabla No. 46

NOMBRE	CARGO	Tiempo en el cargo
Espín Villamarín Rodrigo Cristóbal	Alcalde de la ciudad de Latacunga	hasta finalizar su periodo.
Concejales del cabildo latacungueño	Vicealcalde y concejales	hasta finalizar su periodo.
Aroca Rosa Mercedes	contadora	Servidora pública
Andrade Fernando	jefe financiero	Año 2012
Patricio Chacón	jefe de obras públicas	Año 2012
Ing. Patricio Ricardo Vásquez Leiva	contratista	duración del contrato
Ing. Hernán Efraín de la Torres Ruales.	contratista	duración del contrato
Arq. José Ramiro Garzón Ortiz	contratista	duración del contrato
Consorcio Cueva Olmedo	contratista	duración del contrato

Fuentes de financiamiento:

Fuente.- Estados Financieros GAD Municipal del Cantón Latacunga.

Tabla No. 47

GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA				
AUDITORIA DE GESTIÓN				
Cuestionario de Control Interno en función del modelo COSO.				
CI 1/5				
1.1 Ambiente de control				
PREGUNTAS	RESPUESTA		OBSERVACION	REALIZADO POR
	SI	NO		
A) Integridad y valores éticos				
1. La alta dirección de la entidad ha establecido los principios de integridad y valores éticos como parte de la cultura organizacional?	1			MCLO
2. La máxima autoridad ha establecido por escrito el código de ética aplicable a todo el personal y sirve como referencia para su evaluación?		0		MCLO
B) Administración estratégica				
1. Mantiene para la gestión de los créditos con el Banco del Estado un sistema de planificación en funcionamiento debidamente actualizado?	1			MCLO
2. Se considera dentro del Plan Plurianual de la Política Pública y el Plan Operativo de la Política Pública la consistencia de los objetivos institucionales con los lineamientos de la SENPLADES y el Plan Nacional de Desarrollo?	1		El Plan de Desarrollo del GAD Municipal guarda relación con el Plan Nacional del Buen Vivir	MCLO
3. Los productos que se obtienen de las actividades de planificación se documentan y difunden a todos los niveles de la organización y la Comunidad ?	1			MCLO
C) Políticas y prácticas de talento humano				
1. Los puestos de dirección están ocupados por personal con la competencia, capacidad, integridad y experiencia profesional?	1		Se ha capacitado al personal	MCLO
2. Los mecanismos para el reclutamiento, evaluación y promoción del personal son transparentes y se realizan con sujeción a la ley y normativa pertinente?	1		Para los puestos de nombramiento se realizan concursos a través del MRL, los contratos se contratan directamente.	MCLO
3. Para las evaluaciones del desempeño de los servidores, se aplican criterios de integridad y valores éticos?	1			MCLO
4. Se ha elaborado un plan de capacitación que contemple la orientación para el personal nuevo y la actualización de todos los servidores?	1			MCLO
5. Cuenta la entidad con un manual de funciones aprobado y actualizado?		0		LO
Elaborado por: MCLO			Fecha:	14/08/2013
Revisado por: LRV			Fecha:	31/01/2014

GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA

AUDITORIA DE GESTIÓN

Cuestionario de Control Interno en función del modelo COSO.

CI 2/5

PREGUNTAS	RESPUESTA		OBSERVACION	REALIZADO POR
	SI	NO		
D) Estructura organizativa				
1. La entidad cuenta con una estructura organizativa que muestra claramente las relaciones jerárquico-funcionales, a la vez que identifique las unidades ejecutoras de cada programa o proyecto, que permita el flujo de información entre las distintas áreas de trabajo?		0		MCLLO
2. La estructura prevista es adecuada al tamaño y naturaleza de las operaciones vigentes de la entidad?	1		Han salido funcionarios a contrato	MCLLO
3. Dentro de la estructura de la organización, se han establecido líneas claras para la presentación de informes que abarquen las funciones y el personal de la entidad?		0		MCLLO
4. Se cuenta con un manual de procedimientos aprobado y actualizado para funcionarios que se encuentran vinculados con el sistema de créditos con el Banco del Estado?	1			MCLLO
E) Sistemas computarizados de información				
1. Existe sistemas de información computarizados para el registro y control de las operaciones que mantiene la entidad con el Banco del Estado	1			MCLLO
2. El personal responsable de la custodia de los sistemas y de su información tiene definidos los accesos?	1			MCLLO
3. La información confidencial enviada al Banco del Estado se cifra para proteger su transmisión ?	1			MCLLO
4. Se conservan copias de los respaldos de los archivos, programas y documentos Relacionados a los créditos del Banco del Estado?	1			MCLLO
5. Se han documentado debidamente los programas, aplicaciones y procedimientos que se emplean para procesar la información relacionada con los créditos del Banco del Estado?	1		Revisan en el Banco del Estado	MCLLO
		Elaborado por: MCLLO		Fecha: 14/08/2013
		Revisado por: LRV		Fecha: 31/01/2014

GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA				CI 3/5	
AUDITORIA DE GESTIÓN					
Cuestionario de Control Interno en función del modelo COSO.					
PREGUNTAS	RESPUESTA		OBSERVACION	REALIZADO POR	
	SI	NO			
1.2 Evaluación de riesgos					
1. Ha establecido la entidad los objetivos, considerando la misión, actividades y estrategia para alcanzarlos con fondos de autogestión?	1				MCL0
2. Son los objetivos consistentes entre si y con las regulaciones de creación de la entidad?	1		Senplades revsa que se cumpla el plan del buen vivir, satisfacer las necesidades insatisfechas		MCL0
3. Están orientadas las actividades principales al logro de los objetivos y se consideraron en la planificación institucional?	1		A veces a nivel político toman otras decisiones		MCL0
4. En la definición de los objetivos se incluyó los indicadores institucionales y las metas de producción?		0			MCL0
5. Se ha elaborado un mapa de riesgos, considerando factores internos y externos, puntos clave, interacción con terceros, objetivos generales y particulares, así como amenazas que se puedan venir al gestionar los créditos con el BEDE?	1		Es un tema financiero		MCL0
6. Los perfiles de riesgo y controles relacionados han sido continuamente revisados para asegurar que el mapa de riesgo siga siendo válido a fin de gestionar nuevos créditos?	1				MCL0
7. Existe un plan de mitigación de riesgos?	1		Aún no concretan la señalética		MCL0
8. La administración ha valorado los riesgos considerando la probabilidad y el impacto?	1		Están dentro de los estudios		MCL0
9. Existen planes de contingencia con el Banco del Estado?		0	No hay		MCL0
10. Se han adoptado medidas para superar debilidades de control interno?		0			MCL0
		Elaborado por: MCL0		Fecha: 14/08/2013	
		Revisado por: LRV		Fecha: 31/01/2014	

GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA				
AUDITORIA DE GESTIÓN				
Cuestionario de Control Interno en función del modelo COSO.				
			CI 4/5	
PREGUNTAS	RESPUESTA		OBSERVACION	REALIZADO POR
	SI	NO		
1.3 Actividades de control				
1.- Se han realizado fiscalizaciones a estas obras ejecutadas con fondos del Banco del Estado?	1		Fiscalizador y Administrador de	MCLO
2. Son los procedimientos de control aplicados apropiadamente y comprendidos por el personal de la entidad?		0		MCLO
3. Se realizan evaluaciones periódicas a los procedimientos de control?		0	No se toma en serio el proceso	MCLO
4. Se realizan informes objetivos y oportunos de los resultados obtenidos por la aplicación de los distintos controles establecidos?		0	No se toma en serio el proceso	MCLO
5. Se ha establecido rotación de labores entre los servidores de la entidad?	1		Como sanción se rota al personal	MCLO
6. Existe la debida separación de funciones incompatibles entre la autorización, registro y custodia de los fondos otorgados por el Banco del Estado?	1			MCLO
7. Se han impartido por escrito las actividades de cada área de trabajo de los funcionarios que manejan fondos de los créditos del Banco del Estado?		0		MCLO
8. Han establecido los directivos del Banco del Estado procedimientos de supervisión de los procesos y operaciones de la Entidad?	1			MCLO
9. Es la documentación completa, oportuna y facilita la revisión del proceso administrativo, con el Banco del Estado?	1			MCLO
10. Es oportuno el registro de las operaciones y se encuentra debidamente clasificado para facilitar la emisión de informes financieros al BEDE?	1			MCLO
1.4 Información y comunicación				
1. Los mecanismos establecidos garantizan la comunicación entre todos los niveles de la organización?	1		Se hace reunión con jefes departamentales	MCLO
2. Está debidamente controlado el acceso a los sistemas de información?	1		Por el departamento de sistemas	MCLO
Elaborado por: MCLO				
Revisado por: LRV				
			Fecha:	14/08/2013
			Fecha:	31/01/2014

GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA				
AUDITORIA DE GESTIÓN				
Cuestionario de Control Interno en función del modelo COSO.				
PREGUNTAS	RESPUESTA		OBSERVACION	REALIZADO POR
	SI	NO		
1.5 Seguimiento				
1. Se han efectuado las acciones correctivas, de las recomendaciones de acciones control anteriores?	1			MCOLO
2. Se realiza el seguimiento y evaluación permanente del sistema de control interno, para determinar mejoras y ajustes requeridos?	1		No le toman en cuenta No nos dan toda la información	MCOLO
3. Se utilizan indicadores para detectar ineficiencias, abusos y despilfarros		0		MCOLO
4. Se prueban los controles, previo al desarrollo de nuevos sistemas o mejoras de los mismos	1			MCOLO
5. Se han definido herramientas de autoevaluación		0		MCOLO
6. Las deficiencias detectadas son comunicadas inmediatamente a los niveles de dirección para su corrección oportuna	1		Si se envía a los jefes departamentales	MCOLO
		Elaborado por: MCOLO		Fecha: 14/08/2013
		Revisado por: LRV		Fecha: 31/01/2014

MEDICIÓN DEL RIESGO

Tabla No. 47

CALIFICACIÓN:	
1 A 25	BAJO
26-75	MODERADO
76-100	ALTO

NC = RP/TOTAL RESPUESTAS X 100%

34 = 72,34

47

NR = RN/TOTAL RESPUESTAS X 100%

13 = 27,66

47

De la respuesta anterior observamos que se encuentra en un nivel de confianza moderado, y un riesgo moderado, de acuerdo a estos resultados aplicaremos indicadores creados por la autora de esta investigación, debido a que en el Plan Operativo Anual, existe la palabra “REGENERACIÓN”, en la columna indicadores, y al revisar los indicadores del Plan Estratégico existen los siguientes indicadores, los mismos que no están relacionados con esta auditoría de gestión de este tema aplicaré indicadores relacionados, con la gestión de los créditos del Banco del Estado.

Indicadores de gestión de acuerdo al alcance:

Indicadores:

A partir del año 2020, la entrada y salida de productos de las áreas productivas y el 100% de los viajes entre Latacunga y los centros poblados del cantón se realizan utilizando sistemas viales que no dependen de la Vía Panamericana.

A partir del 2016, el sistema de transporte cantonal y urbano, opera como un sistema integrado que permite una optimización del servicio.

A partir del 2016, el 60% de las rutas que aplica el sistema de transporte urbano no pasan por el área central de la ciudad.

A partir de 2016, los tiempos de viaje en el área urbana se han optimizado en un 40% respecto de la situación del 2012 y se prevé una reducción hasta el nivel de norma, a partir de 2020.

A partir de 2016, el 30% de la población tiene acceso democrático a los servicios públicos de información (internet) y comunicación (telefonía).

A partir del año 2016, se ha logrado un incremento de 10% de la energía disponible para el fomento de la producción industrial y agroindustrial.

Hasta 2016 el volumen de las inversiones en el territorio creció en un 30% respecto de la situación en el 2012 y se prevé un crecimiento anual de al menos un 10 % entre ese año y el año 2024.

Hasta 2016 se ha capacitado al menos al 10% de PEA en destrezas relacionadas con procesos productivos afines a la vocación productiva territorial.

Hasta 2016 se han creado al menos 1.000 empleos, por medio de emprendimientos públicos privados agro productivos y se prevé a partir de esa fecha, un ritmo de crecimiento del empleo de al menos 30% anual.

A partir de 2016, los proyectos estratégicos operan y han permitido la creación de un 15% empleos directos y un 30% indirectos.

A partir del año 2016, el GAD Municipal ha incrementado en un 25% sus ingresos propios, lo que le permite financiar el 100% del gasto corriente e incrementar los recursos para inversión.

Los actores territoriales buscan de manera frecuente, acuerdos con el GAD Municipal o apoyos de gestión, para implementar procesos y emprendimientos orientados al desarrollo.

A partir del año 2016, los planes plurianuales y los POAS se basan estrictamente en los programas y proyectos previstos por las Metas del Plan.

Los indicadores establecidos en el Plan de Desarrollo de la ciudad de Latacunga, están en el proceso de diagnóstico.

PLAZOLETA

DESARROLLO.- No se hace necesario realizar el cálculo del tamaño de la muestra, debido a que se mirará la gestión de las obras financiadas con el Banco del Estado, que son únicamente 4 obras: Ampliación del Puente 5 de Junio, Regeneración del Mercado, Construcción del Centro Comercial Popular El Salto, y Reconstrucción de la plazoleta Rafael Cajiao Enríquez, por un monto de \$10.500.000,=financiados por el Banco del Estado y la asignación de \$1.500.000,= dinero asignado desde el Gobierno Central.

Tiempo a utilizarse: el tiempo a utilizarse en la presente auditoria de gestión es de 6 meses y 3 días, detallados a continuación:

Tabla No. 48

ACTIVIDAD	TIEMPO
Planificación	2 días
Ejecución	6meses
Comunicación de resultados	1 día
TOTAL:	6 meses 3 días

Recursos requeridos:

Para la realización de la presente orden de trabajo se requerirá los siguientes recursos:

Tabla No. 49

RECURSO	DETALLE
HUMANO	EQUIPO DE AUDITORIA 1 PERSONA
TECNOLÓGICO	1 COMPUTADOR
SUMINISTROS	De acuerdo a la necesidad.

<p>2. Verifique si las estrategias, líneas de acción, objetivos y metas contempladas para alcanzar la visión se encuentran alineadas con el Plan Nacional de Desarrollo, con los planes sectoriales, especiales, institucionales o regionales y con los programas que le son aplicables</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 2/31</p>
<p>3. Verifique, mediante pruebas selectivas, si la misión, visión y objetivos de la entidad han quedado debidamente comprendidos entre el personal. En caso de desviaciones comente con los niveles directivos.</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 3/31</p>
<p>4. Identifique si la estructura orgánica y funcional de la entidad está vinculada con la misión y propósitos que persigue, en la cual estén plenamente definidas las tareas, las cadenas de mando y los niveles apropiados de responsabilidad y autoridad, verificando que:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La estructura orgánica esté aprobada y la funcional corresponda a la cantidad de puestos y niveles autorizados. - El manual de funciones guarde consistencia con el Reglamento Orgánico Funcional, identificando las unidades responsables de las funciones y competencias conferidas. - En el analítico presupuestario se identifiquen las unidades responsables autorizadas en la estructura orgánica y las definidas en la funcional, a fin de determinar áreas sin funciones medulares. 	<p>MCLO</p>	<p>CA 4/31</p>
<p>5. Analice las estructuras orgánica y funcional; compruebe que son adecuadas para cumplir los objetivos del ente, y permiten planear, coordinar, ejecutar, supervisar y controlar las operaciones medulares para la consecución de las metas y objetivos.</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 5/31</p> <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p>PGR 3/8</p> </div>
<p>6. Verifique que las estructuras orgánica y funcional de la entidad, definan claramente las</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 6/31</p>

<p>áreas clave de autoridad y responsabilidad, determinando una adecuada segregación y delegación de funciones; así como la delimitación de facultades entre el personal que autorice, ejecute, vigile y evalúe, registre o contabilice las transacciones, para evitar que dos o más de éstas se concentren en una misma persona o provoquen un posible conflicto de intereses, además de establecer las adecuadas líneas de comunicación e información.</p>		
<p>7. Verifique que los manuales de procedimientos de la entidad incluyan las actividades y procedimientos para todos los procesos sustantivos, que estén debidamente legalizados y sean de conocimiento de todos los servidores y servidoras de la entidad</p> <p>Compruebe que los manuales emitidos, hayan sido elaborados conforme a la estructura orgánica aprobada y a las competencias y responsabilidades establecidas en la normativa vigente aplicable.</p>	MCLO	CA 7/31
<p>8. Verifique que las acciones instrumentadas por la entidad, tengan como objetivo promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones.</p>	MCLO	CA 8/31
<p>9. Identifique y analice el proceso que sigue la entidad, para la determinación y canalización de recursos, hacia los programas que tiene asignados.</p>	MCLO	CA 9/31 <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> PGR 4/8 </div>
<p>10. Analice los sistemas de información implementados, para la generación de información estratégica y evalúe el grado de confiabilidad con que operan.</p>	MCLO	CA 10/31

11. Realice una verificación documental y analice el flujo de las operaciones que pasan a través de los mecanismos implementados, para obtener información de los indicadores estratégicos.	MCLO	CA 11/31
12. Verifique si se generan informes de los indicadores estratégicos, que permitan conocer sistemática y periódicamente el avance de los programas, objetivos y metas y que permitan detectar las causas de incumplimiento o desviaciones que dan lugar a los ajustes que se requieran, ya sea en las estrategias o líneas de acción implementadas, o en los objetivos y metas originalmente contemplados en la visión.	MCLO	CA 12/31
13. Determine si la entidad ha implantado sistemas de información operativa y financiera, de medición de resultados y de rendición de cuentas y, precise en qué consiste cada uno de ellos	MCLO	CA 13/31
14. Analice si el sistema de medición de resultados implementado, es confiable y objetivo, y permite comparar los principales logros y resultados con los planes, metas y objetivos, así como también permite analizar las diferencias significativas, considerando: a) Medición de aspectos críticos de las operaciones. b) Evaluación del cumplimiento de los objetivos y sus desviaciones críticas. c) Implementación de medidas de seguimiento y correctivas por las áreas responsables	MCLO	CA 14/31
15. Obtenga los reportes e informes generados sobre los resultados obtenidos, e identifique la información sobre el cumplimiento de metas.	MCLO	CA 15/31

<p>16. Verifique si los resultados alcanzados en la consecución de metas y objetivos establecidos para el ejercicio sujeto a revisión, son satisfactorios, y si reflejan un avance suficiente para alcanzar las metas y objetivos establecidos, para todo el período que comprende la visión, de mantenerse las circunstancias actuales del entorno.</p> <p>En el caso de comprobarse, que los resultados alcanzados difieren de los programados, determine las incidencias e identifique las causas.</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 16/31</p>
<p>17. Verifique si las metas establecidas en el presupuesto aprobado para el ejercicio bajo examen, son consistentes con lo establecido en el plan estratégico y con las señaladas en el período que comprende la visión; establezca diferencias y obtenga la explicación pertinente.</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 17/31</p>
<p>18. Obtenga y analice la información financiera presupuestaria del ejercicio sujeto a revisión, así como los informes de evaluación de la gestión y verifique las metas alcanzadas por la entidad, considerando los indicadores estratégicos.</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 18/31</p>
<p>19. Obtenga los informes periódicos de evaluación de la gestión y verifique su consistencia con los informes de resultados definitivos, presentados al cierre del ejercicio; compruebe además, con el avance físico financiero, las metas alcanzadas.</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 19/31</p>
<p>20. Determine si los resultados sobre el avance de metas, presentados a la alta dirección, son consistentes con los reportes generados periódicamente y si se encuentran debidamente sustentados.</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 20/31</p> <p>PGR 7/8</p>
<p>21. Revise la documentación que sustenta la determinación, formulación y cálculo de los</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 21/31</p>

indicadores estratégicos, analice sus resultados y verifique su consistencia con los informes presentados.		
22. Determine si los criterios con que se diseñaron los indicadores estratégicos, permiten medir adecuadamente los factores críticos de desempeño, considerados fundamentales, para cumplir con la misión y la visión institucionales y su vinculación con los objetivos y metas.	MCLO	CA 22/31
23. Si los indicadores estratégicos no miden adecuadamente los factores críticos de desempeño, o éstos no cuentan con indicadores que lo midan, averigüe las causas con los responsables del área auditada; si por otra parte los indicadores no se utilizan o son insuficientes, se considerará en el alcance de las pruebas de auditoría, para efecto de las recomendaciones.	MCLO	CA 23/31
24. Determine si existen factores críticos de desempeño no identificados por la entidad bajo examen y evalúe las causas con los niveles directivos.	MCLO	CA 24/31
25. Realice la evaluación de las metas alcanzadas, del cumplimiento de los objetivos, del tiempo utilizado para el efecto y determine los factores que impiden el cumplimiento satisfactorio de los objetivos de la entidad.	MCLO	CA 25/31
26. Verifique que la entidad haya identificado y evaluado los riesgos que puedan impactar	MCLO	CA 26/31

<p>negativamente en el logro de sus objetivos, metas y programas.</p> <p>Analice si una vez identificados los riesgos, se consideró la probabilidad de ocurrencia, sus efectos e identifique las acciones tomadas para administrarlos.</p>		
<p>Procedimientos para el examen de un área específica</p>		
<p>27. Revise la planificación del área bajo examen y determine su relación con los objetivos de la entidad y del Plan Nacional de Desarrollo, si las estrategias establecidas permiten el cumplimiento de metas y si se expresan en indicadores estratégicos.</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 27/31</p>
<p>28. Verifique si los procesos o programas a cargo del área auditada, se están ejecutando razonablemente, si los errores de operación son detectados oportunamente y, si están claramente definidas las tareas de control y de toma de decisión.</p>	<p>MCLO</p>	<p>CA 28/31</p>
<p>29. Determine las deficiencias que inciden en el desarrollo de los procesos o programas, del área bajo examen y verifique lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Que tenga establecidos estándares de servicios o de desempeño, que permitan alcanzar los indicadores estratégicos diseñados. - Que cuente con un manual de procedimientos aprobado, actualizado y que esté en conocimiento de todos sus servidores y servidoras. - Que tenga delimitadas sus actividades. - Que el manual identifique sus registros y controles - Que sus sistemas informáticos estén validados por el área de sistemas, que cuenten con mecanismos de control que permitan reducir el tiempo de operación, disminuir los márgenes de error y generar información actualizada. - Que utilice formatos con un objetivo definido, 	<p>MCLO</p>	<p>CA 29/31</p> <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; width: fit-content; margin: 10px auto;"> <p>PGR 8/8</p> </div>

<p>que no permitan la duplicidad de tareas, ni obstaculicen los procesos.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Que desarrolle procesos con una secuencia lógica y ágil. - Que realice oportunamente la dirección, supervisión y ejecución de los procesos. - Que mantenga un sistema de archivo adecuado de la documentación de sustento de su gestión. 		
<p>30. Determine si los reportes e informes generados por el área examinada, así como los controles establecidos, permitan evaluar su desempeño, verificando lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Los reportes generados cuenten con documentación que sustente las operaciones. - Las operaciones cumplan con los estándares de calidad y cantidad establecidos. - La ejecución de las operaciones, se ajusten a las disposiciones legales, normas y políticas establecidas. - Las operaciones cumplan con los procesos establecidos, con el fin de detectar duplicación de funciones, áreas de oportunidad o procedimientos obsoletos. - Los sistemas informáticos cuenten con controles adecuados y que los procesos desarrollados en éstos, no se realicen manualmente, duplicando el trabajo. - En la ejecución de las actividades, existan mecanismos de supervisión y autocorrección, que permitan disminuir los márgenes de error. - Los recursos se utilicen para alcanzar el objetivo principal. 	MCLO	CA 30/31
<p>31. Realice sondeos de opinión, aplicando encuestas a los usuarios o beneficiarios y efectúe inspecciones físicas, para medir el impacto de la gestión del área examinada.</p>	MCLO	CA 31/31

Elaborado: MCLO	Fecha: 14/08/2013
Revisado: R. Vásquez	Fecha: 31/01/2014



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 1/31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Evalúe si la misión es consistente con el propósito establecido para la entidad.

MISIÓN

Somos un Gobierno Autónomo Descentralizado que mediante la ejecución de sus planes de desarrollo estratégico participativo, fomenta el bienestar y promueve el desarrollo de los ciudadanos del Cantón, entregando servicios eficientes e infraestructura óptima, para alcanzar el buen vivir.

DESARROLLO

La obra ejecutada en el sector de “El Salto”, está acorde con la misión de la entidad, entregando servicios eficientes e infraestructura óptima, para alcanzar el buen vivir.

CONCLUSIÓN.- De acuerdo a los resultados de las encuestas se determina que con esta obra si mejora la calidad de vida de los habitantes de la ciudad de Latacunga. 

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Agosto/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero 31/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 2/31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Verifique si las estrategias, líneas de acción, objetivos y metas contempladas para alcanzar la visión se encuentran alineadas con el Plan Nacional del Buen Vivir, con los planes sectoriales, especiales, institucionales o regionales y con los programas que le son aplicables

DESARROLLO.- Una vez verificado el plan nacional del buen vivir 2009- 2013, esta obra se ubica dentro del objetivo 7 denominado: “Construir y fortalecer espacios públicos interculturales y de encuentro común.”

Al realizar la obra de infraestructura en el Sector de “El Salto” , se ha beneficiado la población de la ciudad de Latacunga.

Además que se ha realizado una investigación de campo con la que se comprobó la hipótesis sobre el mejoramiento de la calidad de vida de la ciudad en su contexto.

CONCLUSIÓN.- Se da cumplimiento a la misión, visión, objetivos del plan estratégico con la creación de esta obra 

Elaborado por:

Martha Lozada

Fecha:

Agosto/13

Revisado por:

Rosario Vásquez

Fecha:

Enero 31/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 3/31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO-. Verifique, mediante pruebas selectivas, si la misión, visión y objetivos de la entidad han quedado debidamente comprendidos entre el personal. En caso de desviaciones comente con los niveles directivos.

Visión

“Ser un Gobierno Autónomo Descentralizado referente en eficiencia, transparencia y participación ciudadana, comprometidos con la promoción del desarrollo y la garantía del buen vivir, a través del ejercicio de nuestras competencias.”

Misión

“Somos un Gobierno Autónomo Descentralizado que mediante la ejecución de sus planes de desarrollo estratégico participativo, fomenta el bienestar y promueve el desarrollo de los ciudadanos del Cantón, entregando servicios eficientes. infraestructura óptima, para alcanzar el buen vivir.”

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Agosto/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A 3.1./31

Cédula Analítica

DESARROLLO

Se ha conversado con auxiliares contables, y si explican la misión del GAD Municipal.

CONCLUSIÓN:

Se ha consultado al Jefe de Compras y el personal explica claramente la misión de la institución. **Ω**

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Agosto.2013
Revisado por:	Rosario Vásconez	Fecha:	Enero 2014



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A.4/31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO- Identifique si la estructura orgánica y funcional de la entidad está vinculada con la misión y propósitos que persigue, en la cual estén plenamente definidas las tareas, las cadenas de mando y los niveles apropiados de responsabilidad y autoridad, verificando que:

- La estructura orgánica esté aprobada y la funcional corresponda a la cantidad de puestos y niveles autorizados.
- El manual de funciones guarde consistencia con el Reglamento Orgánico Funcional, identificando las unidades responsables de las funciones y competencias conferidas.
- En el analítico presupuestario se identifiquen las unidades responsables autorizadas en la estructura orgánica y las definidas en la funcional, a fin de determinar áreas sin funciones medulares.

DESARROLLO- He solicitado el Organigrama del GAD Municipal, ante la actual pregunta la respuesta es que están modificándolo y aún no está aprobado y que se encuentran trabajando con los anteriores tanto orgánico funcional y estructural.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Agosto/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Ennero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A. 4.1/31

Cédula Analítica

HALLAZGO 1

CONDICIÓN.- En el GAD Municipal de Latacunga, existe un organigrama desactualizado, frente a las nuevas dependencias que se han conformado como EPAGAL, EMAPAL.

CRITERIO.- De acuerdo a la norma 200-04 de las Normas de Control Interno dice: “La máxima autoridad debe crear una estructura organizativa que atienda el cumplimiento de su misión y apoye efectivamente el logro de los objetivos organizacionales, la realización de los procesos, las labores y la aplicación de los controles pertinentes.” Deberá constar en el Organigrama las nuevas dependencias.

De acuerdo al art. 57 de la COOTAD, una de las atribuciones del concejo municipal es conocer la estructura orgánico funcional del GAD

CAUSA.- No se realiza una sesión de consejo cantonal para aprobar estos cambios.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A. 4.2./31

Cédula Analítica

EFFECTO.- No existe una cadena de mando fallando los niveles de información y comunicación, por ende existe descoordinación y desperdicios de recursos y esfuerzo, y el orgánico funcional no tiene la cadena jerárquica correcta, afecta en los tiempos de la obra de regeneración el Salto.

En cuanto a un analítico presupuestario eso si existe así como las obras de esta administración.

Los procedimientos no están actualizados, por lo que falla el séptimo componente del COSO II, referido a comunicación e información.



1

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A.5./31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Analice las estructuras orgánica y funcional; compruebe que son adecuadas para cumplir los objetivos del ente, y permiten planear, coordinar, ejecutar, supervisar y controlar las operaciones medulares para la consecución de las metas y objetivos.

DESARROLLO.- No existe estructura organizacional actualizada y manual de funciones actualizada

HALLAZGO



1.2

Se refiere al anterior es decir al hallazgo # 1

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A .6./31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO: Verifique que las estructuras orgánica y funcional de la entidad, definan claramente las áreas clave de autoridad y responsabilidad, determinando una adecuada segregación y delegación de funciones; así como la delimitación de facultades entre el personal que autorice, ejecute, vigile y evalúe, registre o contabilice las transacciones, para evitar que dos o más de éstas se concentren en una misma persona o provoquen un posible conflicto de intereses, además de establecer las adecuadas líneas de comunicación e información.

DESARROLLO.- En el Departamento denominado Gestión Financiera **existen líneas claramente definidas** como: Gestión financiera, presupuesto, contabilidad, Ingresos Permanentes, Rentas, Tesorería, Coactivas. En departamento de Agua potable, indicado como EMAPAL, el mismo que se vincula a varias áreas no consta como tal ni en el orgánico funcional, ni estructural, por la desactualización el organigrama estructural y funcional.



1.3

HALLAZGO.- Corresponde al mismo hallazgo # 1.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

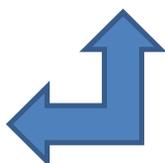
Cédula Analítica

C.A.7./31

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO: Verifique que los manuales de procedimientos de la entidad incluyan las actividades y procedimientos para todos los procesos sustantivos, que estén debidamente legalizados y sean de conocimiento de todos los servidores y servidoras de la entidad.

Compruebe que los manuales emitidos, hayan sido elaborados conforme a la estructura orgánica aprobada y a las competencias y responsabilidades establecidas en la normativa vigente aplicable.



1. 4

HALLAZGO.- Corresponde al hallazgo # 1.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A.8./31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Verifique que las acciones instrumentadas por la entidad, tengan como objetivo promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones.

DESARROLLO.- Costo del Proyecto Mejoramiento de la Plaza Rafael Cajiao Enríquez. US\$ **12'521.834,00**

EFICIENCIA.- Se define como la capacidad de disponer de alguien o de algo para conseguir un objetivo determinado con el mínimo de recursos posibles viable.

Se han incumplido el plazo de los contratos, la obra fue inaugurada el 07 de agosto del 2013.

EFICACIA.- La capacidad de conseguir el efecto que se espera

Se ha cumplido el objetivo de regenerar el sector “El Salto”

ECONOMÍA. Extracción, producción, intercambio, distribución y consumo de

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A.8.1/31

Cédula Analítica

bienes y servicios; la forma o medios de satisfacer las necesidades humanas mediante los recursos.

Está presupuestado el nivel de endeudamiento de \$10.500.000,= el costo es mayor incluido contraparte local.

JUSTIFICATIVOS

JEFE DE INGENIERÍA DE OBRAS PÚBLICAS.- Para la remodelación del mercado, mediante oficio número 2010-0213, de fecha 01 de junio del 2010, indican que no existe presión de acometida de ingreso a la red pública municipal, ni acometida sanitaria. Para la construcción del Centro Comercial Popular, no existe presión de acometida de la red pública municipal.

FISCALIZADOR A CONSTUCTORA VASQUELL.- Indica: Que no se han entregado los planos definitivos de construcción, que fueron revisados en su momento y se constató ciertos errores que se solicitó efectuar las correspondientes correcciones al Consultor. La obra se suspende hasta la firma de contratos complementarios.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A.8.2/31

Cédula Analítica

HALLAZGO 2

CONDICIÓN.- No existen indicadores que midan la eficiencia, eficacia y economía de las obras dentro del Programas y proyectos de Organización y Desarrollo Territorial.

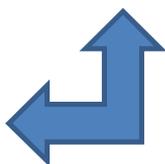
CRITERIO.- 200-02 Administración estratégica Las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, implantarán, pondrán en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación, así como el establecimiento de indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional.

Según el art. 295 de la COOTAD sobre la Planificación del Desarrollo en el literal d establece:” Los programas y proyectos con metas concretas y mecanismos que faciliten la evaluación, el control social y la rendición de cuentas”

CAUSA.- Indica una sola palabra que dice “REGENERACIÓN”, con la misma que no se puede medir.

EFFECTO.- No se puede medir periódicamente la eficiencia, eficacia, y economía de la obra

2



Elaborado por:

Martha Lozada

Fecha:

Septiembre/13

Revisado por:

Rosario Vásquez

Fecha:

Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A. 9/31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO

Identifique y analice el proceso que sigue la entidad, para la determinación y canalización de recursos, hacia los programas que tienen asignados.

DESARROLLO El GAD Municipal tiene una planificación detallada con montos y asignación de tiempo es decir un cronograma detallado, de entre estas actividades referencio con el Programas y Proyectos de Organización y Desarrollo Territorial (Programas y Proyectos 2012). **ⓂPPPDyOT 1/1**

CONCLUSIÓN

Es decir el GAD mantiene un nivel de metas desagregadas como marco lógico, solamente falta incluir la partida presupuestaria correspondiente y mejorar los indicadores de gestión. **Ⓜ**

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 10/31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Analice los sistemas de información implementados, para la generación de información estratégica y evalúe el grado de confiabilidad con que operan.

DESARROLLO. Al revisar el cuadro de proyectos, se han desarrollado los siguientes: PLAZA RAFAEL CAJIAO ENRÍQUEZ.

Mejorar la calidad de vida de la población - Asentamientos humanos

Recuperar la plaza Rafael Cajiao por medio del tratamiento del espacio público, con la finalidad de convertirla en un espacio de encuentro ciudadano con carácter cívico que permita la expresión de actividades socio-culturales.

Convertirse en el punto de ingreso hacia el centro histórico de la ciudad con un proyecto de conectividad peatonal, uniéndose al desarrollo del plan especial del centro histórico. Se ha apoyado al crecimiento de la economía regional y a una mejor distribución del ingreso.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 10.1/31

Cédula Analítica

Dirección de obras públicas dirección de desarrollo territorial dirección de servicios públicos

- ✓ Regeneración urbana, sector el Salto
- ✓ Regeneración de esta plaza 7977,66 m² construcción de las obras
- ✓ Toda la población 5 años GAD Municipal de Latacunga, Banco del Estado, gobierno central.
- ✓ US\$ 12.521.834,00

CONCLUSIONES.- Se ha realizado la obra y se encuentra inaugurada, las instalaciones están a disposición de la ciudadanía.

En cuanto al mercado cuando se inauguró los ascensores y gradas eléctricas no funcionan. **Ω**

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA.11/31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Realice una verificación documental y analice el flujo de las operaciones que pasan a través de los mecanismos implementados, para obtener información de los indicadores estratégicos.

DESARROLLO.- En cuanto a los préstamos que se han realizado con el Banco del Estado, los canales de información fluyen de tal manera que el dinero ya se ha acreditado y se ha procedido con el desembolso a los contratistas y la obra está inaugurada, sin embargo existen obras que requieren atención.

CONCLUSIÓN.- Una vez verificado el flujo de información, se ha cumplido todo el proceso, pero sin embargo no existen indicadores estratégicos.

Hallazgo # 2

2.2



Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA

AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA

12.1/31

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO. Verifique si se generan informes de los indicadores estratégicos, que permitan conocer sistemática y periódicamente el avance de los programas, objetivos y metas y que permitan detectar las causas de incumplimiento o desviaciones que dan lugar a los ajustes que se requieran, ya sea en las estrategias o líneas de acción implementadas, o en los objetivos y metas originalmente contemplados en la visión.

DESARROLLO.- VISIÓN.- “Ser un Gobierno Autónomo Descentralizado referente en eficiencia, transparencia y participación ciudadana, comprometidos con la promoción del desarrollo y la garantía del buen vivir, a través del ejercicio de nuestras competencias.”

DESARROLLO.- Se ha procedido a conversar con los encargados de la dependencia de planificación en el Municipio, los mismos que indican que no se

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA
12.2/31

ha trabajado en nada de la revisión de la planificación estratégica, se ha revisado los Programas y proyectos del año 2012 y 2014.



3

HALLAZGO. 3

CONDICIÓN.- Existe planificación estratégica del Municipio la misma que no se ha revisado desde el inicio de este gobierno cantonal.

CRITERIO.- De acuerdo a la norma 300-03 establece: “Los directivos de las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, desarrollarán planes, métodos de respuesta y monitoreo de cambios, así como un programa que prevea los recursos necesarios para definir acciones en respuesta a los riesgos. Una adecuada planeación de la administración de los riesgos, reduce la eventualidad de la ocurrencia y del efecto negativo de éstos (impacto) y alerta a la entidad respecto de su adaptación frente a los cambios”. Realizar reuniones de monitoreo y evaluación, al ser un componente de Control Interno, con Coso I y II, y las normas de control Interno establecidas por la Contraloría General del Estado.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

Según el art. 295 de la COOTAD sobre la Planificación del Desarrollo en el literal d establece:” Los programas y proyectos con metas concretas y mecanismos que faciliten la evaluación, el control social y la rendición de cuentas”

CAUSA.- Las autoridades no tomaron en consideración lo planificado

EFECTO.- Incumplimiento de la planificación establecida, se incumplió el cronograma de actividades establecido en los contratos.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 13/31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Determine si la entidad ha implantado sistemas de información operativa y financiera, de medición de resultados y de rendición de cuentas y, precise en qué consiste cada uno de ellos.

DESARROLLO.- Dentro de la página web del Municipio de Latacunga, existe la rendición de cuentas al año 2013. El mismo que destaca las obras financiadas con el Banco del Estado, motivo de este estudio, y otras obras, como alcantarillado en algunos barrios, convenios firmados en el área educativa, en el área de parques y jardines la planificación del parque la Familia, el mejoramiento del parque 5 de Junio, entre otros.

Dentro de los canales de información operativa y financiera, por los organismos de control como el Ministerio de Finanzas, SRI. Los Estados Financieros se han enviado al Ministerio de Finanzas.

CONCLUSIÓN.- Existe la obligatoriedad y responsabilidad de entregar la información a entidades de control y se ha cumplido, hasta con la rendición de cuentas. **Ω**

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		CA 14.1/31	
Cédula Analítica			
<p>OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado</p> <p>PROCEDIMIENTO.</p> <p>Analice si el sistema de medición de resultados implementado, es confiable y objetivo, y permite comparar los principales logros y resultados con los planes, metas y objetivos, así como también permite analizar las diferencias significativas, considerando:</p> <p>a) Medición de aspectos críticos de las operaciones.</p> <p>b) Evaluación del cumplimiento de los objetivos y sus desviaciones críticas.</p> <p>c) Implementación de medidas de seguimiento y correctivas por las áreas responsables</p> <p>DESARROLLO.- OBJETIVOS E INDICADORES.-</p> <p>El cantón Latacunga ha alcanzado un satisfactorio grado de calidad ambiental, que aporta al mejoramiento de las condiciones de vida de sus habitantes cuyas</p>			
Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14
		GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA AUDITORIA DE GESTIÓN	
			
PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		CA 14.2/31	

Cédula Analítica

actividades mantienen armonía con los recursos Naturales y ecosistemas estratégicos.

Se ha fortalecido el concepto de identidad y la participación de los actores territoriales en los procesos de la gestión del territorio orientada hacia el buen vivir.

A partir del año 2016, el 50% de las organizaciones sociales han sido fortalecidas en su capacidad de gestión con base en procesos orgánicos de capacitación que se llevan a cabo de modo conjunto con el Gobierno Municipal, las directivas gremiales y el MIES.

DESARROLLO.- Este trabajo se observa que se cumple el último objetivo como: “El Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del Cantón Latacunga se ha fortalecido para la gestión del territorio y aplica estrategias para promover su desarrollo integral mediante el uso adecuado de los recursos económicos y el fomento de alianzas estratégicas con actores territoriales.”



4

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásconez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 14.3/31

Cédula Analítica

HALLAZGO 4

CONDICIÓN.- El Plan de Desarrollo se encuentra citada la obra denominada REGENERACIÓN EL Salto del referido Plan de Desarrollo Orgánico Territorial durante el año 2012, 2013 cita: “Proyecto 1: Regeneración Urbana de la plaza y sector de El Salto, que debe estar operando hasta el año 2016.

En tal virtud se realiza la Auditoría de Gestión en función al Plan de Desarrollo, en el mismo que no constan indicadores bien diseñados y superan el alcance de la auditoría.

CRITERIO.-

200-02 Administración estratégica Las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, implantarán, pondrán en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación, así como el establecimiento de indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		CA 14.4/31	
Cédula Analítica			
<p>Un indicador para considerarse como tal deberá contener:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.- Una agregación más la preposición. 2.- Variable 3.- Verbo en participio pasado 4.- Complemento circunstancial <p>Porcentaje de incremento de árboles sembrados durante el año 2012.</p> <p>En concordancia con el objetivo medioambiental planteado en el Plan de Desarrollo.</p> <p>El cantón Latacunga ha alcanzado un satisfactorio grado de calidad ambiental, que aporta al mejoramiento de las condiciones de vida de sus habitantes cuyas actividades mantienen armonía con los recursos Naturales y ecosistemas estratégicos.</p> <p>CAUSA.- Confusión en la realización de indicadores</p>			
Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 14.5/31

Cédula Analítica

EFECTO.- No son medibles en: eficiencia, eficacia, economía, equidad y ecología, los resultados del trabajo ejecutado.

Además los indicadores de gestión no se encuentran bien estructurados entonces he tomado como referencia los indicadores de gestión del Banco del Estado. Los mismos que se detallan en las siguientes cédulas descriptivas.

En vista de esta situación se ha utilizado los indicadores del Banco del Estado, en las siguientes cédulas descriptivas.



4

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD 1/10

Cédula Descriptiva

ENTREVISTADO: Sr. José Orozco

CARGO: Coordinador

FECHA.- 20 de enero de 2013

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PREGUNTA No.1.- ¿Cuándo el Banco del Estado concede un préstamo reembolsable y no reembolsable?

RESPUESTA No.1.-

De acuerdo a los niveles de ingresos de autogestión que genere cada GAD, cuando no se van a recuperar los fondos, ya que el Municipio está en la obligación de generar fondos de autogestión,

PREGUNTA No.2.- ¿Qué requisitos se deben presentar ante el Banco del Estado para que asignen un crédito?.

RESPUESTA No.2.- Se debe trabajar en el tema de los ingresos de autogestión, debido a que el propósito del Banco del Estado es lograr que los GADS financien sus obras con dinero propio, la estrategia es trabajar con los funcionarios y autoridades de estas dependencias.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
-----------------------	---------------	---------------	------------

Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14
----------------------	-----------------	---------------	----------



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD 2/10

Cédula Descriptiva

PREGUNTA No.3.- ¿Qué tipos de préstamos de acuerdo al dividendo existen?

RESPUESTA No.3.- En la actualidad los dividendos son constantes, ya no existe variación en el valor de las cuotas.

PREGUNTA No.4.- ¿Por qué hay dividendos que varían en los préstamos otorgados al GAD de Latacunga?

RESPUESTA No.4.- En la actualidad ya no existen este tipo de créditos, son únicamente de cuota fija

PREGUNTA No.5.- ¿El GAD Municipal ha cobrado interés por mora a los contratistas por retrasos en las obras financiadas por el Banco del Estado?

RESPUESTA No.5.-

No debido a que eso es labor del Municipio.

CONCLUSIÓN: El Banco del Estado es un medio de financiamiento de las obras que construyen a fin de mejorar la calidad de vida de la ciudadanía, las obras se financian de acuerdo a lo que establecer la COOTAD hasta el 200% de su presupuesto.

MARCA: Verificado

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre 13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero 14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD 3/10

Cédula Descriptiva

OBJETIVO: Conocer los indicadores de gestión aplicados por el Banco del Estado a fin de mejorar de la calidad de vida de los latacungueños.

ALCANTARILLADO

El 85% de la población tienen acceso a las redes de alcantarillado combinado (15.000 habitantes)

El 15% de la población no tiene acceso a la red Municipal, para la eliminación de las aguas residuales utilizan pozos sépticos, esta población está ubicada en los sectores periféricos de la ciudad.

Respecto a las pruebas químicas de las aguas residuales durante el año 2011.

Respecto a las pruebas químicas NO se realizan, actualmente está en proceso de implementación del Plan Maestro de Alcantarillado, donde se prevee la construcción de una Planta de Tratamiento, y el control de estas aguas.

El presidente de la República Economista Rafael Correa ofreció la descontaminación del Río Cutuchi, durante el programa de inauguración del Mercado del Salto, el Centro Comercial Popular y la ampliación del puente 5 de junio, obras financiadas con el Bando del Estado, el día 9 de agosto del 2013, debido a que las aguas servidas desembocan en el referido río, las aguas de este cauce se utiliza como agua de regadío para cultivar verduras, legumbres en

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD 4/10

Cédula Descriptiva

Latacunga, Salcedo y Ambato, y son las que consumimos en estas ciudades en tal virtud consumimos legumbres contaminadas, ocasionando daños en la salud de los habitantes de las mencionadas ciudades.

La inversión de este proyecto será de USD. 65'000.0000,00.

Conclusión.- Requiere atención, por parte de las autoridades.

MARCA: Verificado

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD 5/10

Cédula Descriptiva

OBJETIVO: Conocer los indicadores de gestión aplicados por el Banco del Estado a fin de mejorar de la calidad de vida de los latacungueños.

Indicadores

EL FAENAMIENTO DEL CAMAL MUNICIPAL.

El Camal de la ciudad de Latacunga, contamina las aguas del río Cunuyacu a tal punto que el GAD deberá pagar una multa de \$80.000,00 debido a que el faenamiento se realiza de forma terrestre en el piso, y el agua contaminada de sangre y vísceras, desembocan en el referido río.

La carne de los animales faenados No cuenta con la cadena de enfriamiento, no tiene máquinas para faenar animales, hacen falta congeladores.

El camal de Latacunga faena mensualmente 5000 reses, cerdos y ovinos.

Se necesita 1,5 millones de dólares, para construir un nuevo camal acatando todas estas recomendaciones.

MARCA: Verificado

Elaborado por:

Martha Lozada

Fecha:

Octubre/13

Revisado por:

Rosario Vásconez

Fecha:

Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD6/10

Cédula Descriptiva

OBJETIVO: Conocer los indicadores de gestión aplicados por el Banco del Estado a fin de mejorar de la calidad de vida de los latacungueños.

Indicadores

EDUCACIÓN

En la ciudad de Latacunga no existen escuelas municipales, aun cuando el GAD Municipal realiza obras de infraestructura en varias escuelas, como dotación de aulas, material didáctico, entrega de equipo de cómputo, a algunas de las escuelas del sector.

MARCA: Verificado

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Septiembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD 7/10

Cédula Descriptiva

AGUA POTABLE

La disponibilidad de agua potable y periodicidad con la que reciben los barrios de la ciudad de Latacunga.

Mediante oficio Nro. 213-523-JAPM de 23 de julio del 2013.

La entidad establece: “La ciudad de Latacunga cuenta con 3 fuentes de abastecimiento: Fuentes subterráneas Illigua, producen un caudal de 200 l/s; Fuentes subterráneas El Calzado, suministran 80 l/s y Loma de Alcoceres Planta de Tratamiento produce 140 l/s. La población actual servida es de 75.000 habitantes; el servicio en la ciudad durante los años 2011 y 2013 fue el siguiente:

- 1.1. Barrios que cuentan con servicio permanente: 96%
- 1.2. Barrios que disponen del servicio racionado: 4% Loma Grande, María Jacinta, Isimbo 2, Nueva Vida y Ciudadela Estrella de la Mañana (8 horas diarias).

Las causas principales de esta falta de continuidad de abastecimiento en los sectores periféricos es el siguiente:

- Uso indiscriminado del líquido vital, debido a tarifas bajas, falta de educación sanitaria de la población, orientadas a concientizar el uso racional del líquido vital. Verificado

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD 7.1/10

Cédula Descriptiva

Desperdicios en las diferentes unidades del sistema: captaciones, reservas, etc, por falta de dispositivos de control.

La EMAPAL, cuenta con un laboratorio de Control de calidad del líquido vital, los controles realizados son los siguientes:

Control de Cloro Residual.

Diariamente se controla la presencia de cloro residual, especialmente en los sectores más alejados de la red de distribución, lo que permite garantizar que el agua es apta para el consumo humano.

Análisis Físico Químico

Mensualmente y cuando las circunstancias lo requieran, se efectúa análisis físico químicos, con el fin de garantizar que el líquido vital, esté libre de agentes contaminantes físico o químicos.

MARCA: Verificado

CONCLUSIÓN.- Hay que mejorar el tema de alcantarillado

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD 8/10

Cédula Descriptiva

OBJETIVO: Conocer los indicadores de gestión aplicados por el Banco del Estado a fin de mejorar de la calidad de vida de los latacungueños.

RECOLECCIÓN DE LA BASURA.- La basura del centro de la ciudad se realiza a través de ecotachos ubicados en las calles, en el centro de la ciudad.

Por otra parte existe un carro recolector que aplica nuevas técnicas para el barrido, recolección y transporte de la basura, el barrido mecanizado una última adquisición en el año 2012.

En la actualidad se construye, con fondos propios, una estación de pesaje y el denominado “Centro de recuperación y aprovechamiento de materiales” que es uno de los primeros en la zona centro sur y que tendrá capacidad de gestión (clasificación de desechos reutilizables) de 200 toneladas diarias. Ese mega centro de recuperación será concebido como un eje de negocios.

La tarea de este lugar es recibir y pesar los desechos, luego clasificarlos separarlos en un total de 22 ítems recuperables (materiales aptos para reciclaje y reutilizarlos en un total de 22 ítems recuperables (materiales aptos para reciclaje y reutilización como cartón, papel, madera, aluminio, plástico, otros), para enterrar únicamente solo lo que ya no se necesita, porque incluso la materia orgánica (restos de comida) serán convertidos en abono. Verificado .

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD 9/10

Cédula Descriptiva

En la actualidad, la chatarra (basura metálica) que es recuperada en Pichul es comercializada con Novacero, lo que genera recursos propios a Epagal.

✓ Verificado

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD.10/10

Cédula Descriptiva

INDICADORES FINANCIEROS SOBRE LA RECAUDACIÓN MUNICIPAL.

APALANCAMIENTO

PASIVO TOTAL 22.602.857,35

79.632.760,81

RESULTADO = 0,28

El GAD del cantón Latacunga en el año 2012, el pasivo externo presenta una participación de 0,28 veces en el patrimonio.

LIQUIDEZ CORRIENTE

ACTIVO CORRIENTE 32.096.283,38

PASIVO CORRIENTE 9.738.159,14

RESULTADO = 3,30

El GAD del cantón Latacunga en el año 2012, dispone que por cada dólar de deuda a corto plazo de \$3,30 para cancelar con sus activos corrientes

✓ Verificado

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD.10.1/10

Cédula Descriptiva

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

Indicadores

Hasta 2016 se ha capacitado al menos al 10% de PEA en destrezas relacionadas con procesos productivos afines a la vocación productiva territorial.

Según conversación mantenida con el Director de Planificación del Gad Municipal de la ciudad de Latacunga, aún no se ha inicializado con este proceso.

Aún cuando se ha realizado sensibilización con los comerciantes de la plaza del Salto, el Mercado de Ropa, y el mercado cerrado a fin de ejecutar el nuevo Centro Comercial Popular, la remodelación del mercado cerrado y la ampliación del puente 5 de junio.

Indicadores

Hasta 2016 se ha creado al menos 1000 empleos, por medio de emprendimientos públicos privados agro productivos y se prevé a partir de esa fecha, un ritmo de crecimiento del empleo de al menos 30% anual.

Según conversación mantenida con el Director de Planificación del Gad Municipal de la ciudad de Latacunga, aún no se ha inicializado con este proceso.

MARCA: Verificado

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD10.2/10

Cédula Descriptiva

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

ENTREVISTADO: Sr. Rodrigo Espín Villamarín

CARGO: Alcalde

FECHA.- 13 de agosto del 2013

SOBRE LAS OBRAS REALIZADAS EN EL SECTOR “EL SALTO”

PREGUNTA No.1.- ¿Establezca los porcentajes de inversión de la obra recientemente inaugurada con Créditos del Banco del Estado?

RESPUESTA No.1.-

US\$ 1'200.000,00 APOORTE DEL GOBIERNO CENTRAL

US\$ 9'000.000,00 CRÉDITO DEL BANCO DEL ESTADO

US\$ 7'000.000,00 INGRESOS PROPIOS

PREGUNTA No.2.- ¿Considera que ha mejorado la calidad de vida de la ciudad de Latacunga, con las nuevas obras recientemente inauguradas?

RESPUESTA No.2.- Si, porque con las obras financiadas se eliminan varios problemas de morbilidad.

PREGUNTA No.3.- ¿Financiará nuevas obras con créditos con el Banco del Estado?

Elaborado por:

Martha Lozada

Fecha:

Octubre/13

Revisado por:

Rosario Vásconez

Fecha:

Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD10.3/10

Cédula Descriptiva

RESPUESTA No.3.- Está previsto realizar el cambio del alcantarillado con financiamiento de \$69 millones de dólares, y así se descontaminará el río Cutuchi.

PREGUNTA No.4.- ¿Piensa pagar oportunamente el crédito del Banco del Estado?

Si debido a que son obras que se financian con los arriendos de los locales comerciales.

El fideicomiso firmado entre el Banco Central, el Ministerio de Finanzas, y el Banco del Estado, es imposible dejar de pagar los dividendos establecidos por el BEDE.

CONCLUSIÓN: Los créditos del BEDE resultan de un beneficio enorme para mejorar la gestión del Municipio, cumplir con la misión, visión y objetivos de la institución.

MARCA: Verificado

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
-----------------------	---------------	---------------	------------

Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14
----------------------	-----------------	---------------	----------



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CD10.4/10

Cédula Descriptiva

ENTREVISTADO: Sr. Patricio Huaraca

CARGO: Presiente de los comerciantes

FECHA.- 13 de agosto del 2013

PREGUNTA No.1.- ¿Han incrementado los precios de los locales comerciales del Centro Comercial Popular El Salto, el Mercado El Salto?

RESPUESTA No.1.-

Si está relacionado con el número de metros cuadrados y el piso del centro comercial popular

PREGUNTA No.2.- ¿Considera que ha mejorado la calidad de vida de la ciudad de Latacunga, con las obras recientemente inauguradas?

RESPUESTA No.2.- Si

PREGUNTA No.3.- ¿Realizando una comparación entre la denominada Plaza del Salto anterior y con sus condiciones frente a las nuevas instalaciones considera que se encuentran en mejores condiciones las ventas, y se han producido un incremento o decremento el volumen de las mismas?

RESPUESTA No.3

Indudablemente es mejor el nuevo local, no hay que cargar y descargar la mercadería, no se siente el polvo, la lluvia, el estar a la interperie, con carpas y solo dos días a la semana. Estamos mejor.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 15/31

Cédula Descriptiva

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO. Obtenga los reportes e informes generados sobre los resultados obtenidos, e identifique la información sobre el cumplimiento de metas.

La meta fue mejorar la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga con la regeneración del Sector de “El Salto” o denominada Rafael Cajiao por medio del Tratamiento del espacio público, con la finalidad de convertir en un espacio de encuentro ciudadano con carácter cívico que permita la expresión de actividades socio – culturales convertirse en el punto de ingreso hacia el Centro Histórico de la ciudad con un proyecto de conectividad peatonal uniéndose al desarrollo del plan especial del centro histórico.β

Plan Desarrollo y organización Territorial. Ω

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA

16.1./31

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Verifique si los resultados alcanzados en la consecución de metas y objetivos establecidos para el ejercicio sujeto a revisión, son satisfactorios, y si reflejan un avance suficiente para alcanzar las metas y objetivos establecidos, para todo el período que comprende la visión, de mantenerse las circunstancias actuales del entorno.

En el caso de comprobarse, que los resultados alcanzados difieren de los programados, determine las incidencias e identifique las causas

DESARROLLO.- La visión del GAD Municipal es “Ser un Gobierno Autónomo Descentralizado referente en eficiencia, transparencia y participación ciudadana, comprometidos con la promoción del desarrollo y la garantía del buen vivir, a través del ejercicio de nuestras competencias.”

Con la gestión del GAD ante el Banco del Estado se observa que se cumplió la visión institucional.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 16.2/31

Cédula Analítica

Los fondos del Banco del Estado han sido canalizados en la obra para lo cual fueron creados, solamente que los fondos no reembolsables se

Han gastado como reembolsables y el valor de la obra es superior al monto presupuestado en los programas y proyectos del plan de desarrollo y ordenamiento territorial, asciende aUS\$ **12. 521.834,00**

En tanto que el valor ejecutado y gastado es de US\$ **12.539.031,29**

Diferencia US\$ **17.197,29**

El GAD Municipal ha invertido más dinero del monto presupuestado y ha ingresado fondos de autogestión a la obra.

Ω

Elaborado por:	MarthaLozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA

AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

C.A.

16.3/31

		ANÁLISIS DE CONTRATOS FRENTE A CRÉDITOS REEMBOLSABLES		NO REEMBOLSABLES
MERCADO CENTRO COMERCIAL POPULAR	4.270.000,00	REMODELACIÓN MERCADO COMPLEMENTARIO	1.183.116,51	
	4.874.621,00	MERCADO	1.159.454,18	
Σ	9.144.621,00	PUENTE 5 DE JUNIO	482.048,71	
		Σ		2.824.619,40
		AUDITORIA CONTRATOS		
MERCADO CENTRO COMERCIAL POPULAR	4.259.838,94	PUENTE 5 DE JUNIO	1.478.069,51	
	5.111.853,39	MERCADO PLAZOLETA	297.067,89	
		PUENTE 5 DE JUNIO	209.085,02	
Σ	9.371.692,33	Σ		3.167.338,96
		DIFERENCIA MENOS EL COSTO DE LA PLAZOLETA		

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásconez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA

AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

C.A.
16.4/31

	REAL	CRÉDITOS	
COSTO DE MERCADO	4.259.838,94	4.270.000,00	(10.161,06)
	<u>1.183.116,54</u>	1.183.116,51	0,03
	Σ 5.442.955,48 ✓	1.159.454,18	(1.159.454,18)
		6.612.570,69	
COSTO CENTRO COMERCIAL Σ	5.111.853,39 ✓	4.874.621,00	237.232,39
COSTO DE PUENTE		482.048,71	(272.963,69)
	209.085,02		
	<u>1.478.069,51</u>		<u>1.478.069,51</u>
	Σ 1.687.154,53 ✓		272.723,00
PLAZOLETA	297.067,89		
COSTO TOTAL DE LA OBRA	12.539.031,29		
Monto presupuestado		12.521.834,00	
Monto gastado		<u>12.539.031,29</u>	
DIFERENCIA ≠		17.197,29	

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA
17.1./31

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Verifique si las metas establecidas en el presupuesto aprobado para el ejercicio bajo examen, son consistentes con lo establecido en el plan estratégico y con las señaladas en el período que comprende la visión; establezca diferencias y obtenga la explicación pertinente.

DESARROLLO



5

La visión si cumple, revisado los planes y proyectos de desarrollo y organización territorial se encuentran descritas estas obras de desarrollo local, para el año 2012.

VISIÓN.- “Ser un Gobierno Autónomo Descentralizado referente en eficiencia, transparencia y participación ciudadana, comprometidos con la promoción del desarrollo y la garantía del buen vivir, a través del ejercicio de nuestras competencias.”

Un Estado de Ejecución presupuestaria con el siguiente detalle

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA

AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA
17.2./31

CUENTA	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	DESVIACIÓN
SUPERAVIT/DEFICIT INVERSIÓN DE:	\$ 28.638.518,47	\$ 17.653.326,73	\$ 10.985.191,74

Se observa una falta de ejecución de \$10.985.191,74, al analizar el Estado de Ejecución Presupuestaria, durante el año 2012, varias obras de barrios tienen un valor presupuestado, sin embargo no se procede con el referido gasto, cuya consecuencia es un excedente de dinero sin gestión, tomando en cuenta que esta obra viene arrastrándose desde el año 2010, 2011 continúa en el 2012 y finalmente se inaugura el 07 de agosto del 2013.

CONDICIÓN.-

En el presupuesto existen las siguientes cuentas, que presentan en el Estado de Ejecución Presupuestaria, existen desviaciones muy altas en el año 2012, debido a que por varias razones que justifican los contratistas, no se cumple el plazo de los contratos, estas obras.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



**GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN**



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

**CA
17.3./31**

Se observa una falta de ejecución de \$10.985.191,74, al analizar el Estado de Ejecución Presupuestaria, durante el año 2012, varias obras de barrios tienen un valor presupuestado, sin embargo no se procede con el referido gasto, cuya consecuencia es un excedente de dinero sin gestión. Al aplicar un índice de gastos de gestión se refleja que se ha gastado un 61,64% del 100% presupuestado, con una diferencia sin ejecutar del 38,36%.

Tabla No. 51

CUENTA	DENOMINACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	DESVIACIÓN
3.6.02.01.001	Préstamo Bede	10.500.000,00	23.240,21	10.476.759,59
3.6.02.01.002	Préstamo BEDE	0	1585.438,07	1.585.438,07
3.6.02.01.003	Construcción del Centro Comercial Popular de la ciudad	0	2.650.820,17	2.650.820,17

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA
17.4./31

CRITERIO.- De acuerdo a las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado número: 402-01 establece: “La máxima autoridad de una entidad, u organismo del sector público, dispondrá a los responsables de las unidades inherentes a la materia, el diseño de los controles que se aplicarán para asegurar el cumplimiento de las fases del ciclo presupuestario en base de las disposiciones legales, reglamentarias y políticas gubernamentales, sectoriales e institucionales, que regulan las actividades del presupuesto y alcanzar los resultados previstos”

CAUSA.- El presupuesto no está elaborado en base a la planificación previa, y falta trabajo para ejecutar el presupuesto.

EFECTO. Un Estado de Ejecución presupuestaria con el siguiente detalle:

$17653326,73 = 61,64\%$ Sin ejecutarse.

28638518,47

Mientras que los préstamos reembolsables ascienden a: \$9.144.621,00

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA
17.5./31

Se observa que en la cuenta 2.8.01.06.003 Ampliación del Puente 5 de Junio, sin presupuesto, sin embargo se encuentra ejecutado por \$361.536,53. Estas obras no están planificadas, durante el año 2012, únicamente se presupuesta el financiamiento.

Las obras financiadas con el Banco del Estado no están presupuestadas, una vez revisado el plan de desarrollo y ordenamiento territorial, en confrontación con el presupuesto, debido a que existen obras planificadas en educación en varias escuelas, adoquinado de vías, restauración del tren, construcción de una aula en la escuela Anda Aguirre, todas estas y entre otras tienen un rubro presupuestado durante el año 2012, sin embargo en la columna de ejecutado es cero.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A. 18/31

Cédula Analítica

OBJETIVO: Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Obtenga y analice la información financiera presupuestaria del ejercicio sujeto a revisión, así como los informes de evaluación de la gestión y verifique las metas alcanzadas por la entidad, considerando los indicadores estratégicos.

DESARROLLO.- PRESUPUESTO.- Dentro del presupuesto del 2012, no consta las obras del Sector el Salto.**INFORMES DE EVALUACIÓN DE GESTIÓN.-** Se observó no cumplió para el año 2012 y se inauguró en agosto del 2013.

INDICADORES ESTRATEGICOS.- El único indicador explicado en el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial indica la palabra "REGENERACIÓN", en Tal razón se ha creado nuevos indicadores, para una revisión más exhaustiva.

HALLAZGO.- Este hallazgo ya se explicó en la anterior cédula analítica.

5.1



5.2

Elaborado por:

Martha Lozada

Fecha:

Octubre/13

Revisado por:

Rosario Vásquez

Fecha:

Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**CA
19.1/31**

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Obtenga los informes periódicos de evaluación de la gestión y verifique su consistencia con los informes de resultados definitivos, presentados al cierre del ejercicio; compruebe además, con el avance físico financiero, las metas alcanzadas

DESARROLLO

CONTRATOS FIRMADOS PARA REALIZAR LA OBRA

Tabla No. 52

CONTRATISTA	DENOMINACIÓN	PLAZO	VALOR DEL CONTRATO	FECHA
1.- Ing. Patricio Ricardo Vásquez Leiva LICITACIÓN	Remodelación y ampliación del mercado cerrado El Salto, Parroquia La Matriz	270 DÍAS	US\$. 4'259.838,94 C1 1/10	06/04/2011 II

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**CA
19.2./31**

Cédula Analítica

2.-Ing. Hernán Efraín de la Torres Ruales. LICITACIÓN	Construcción del Centro Comercial Popular El Salto Sector 1, de la ciudad de Latacunga	420 DÍAS	US\$ 5'111.853,39 C2	16/12/2011 II
3.- Arq. José Ramiro Ortiz Garzón COTIZACIÓN	Construcción de la plazoleta oriental en la plaza El Salto	240 DÍAS	US\$ 297.067,89	30/04/2012 II
4.- Consorcio Cueva Olmedo LICITACIÓN NO REEMBOLSABLE	Construcción y Ampliación del puente 5 de junio sobre el Río Cutuchi sector La Estación	310 DÍAS	US\$ 1.478.069,51	05/01/2012 II
	TOTALΣ		\$ 11.146.829,73	

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA. 19.3/31

Cédula Analítica

CONTRATOS COMPLEMENTARIOS.- Tabla No. 53

CONTRATISTA	DENOMINACIÓN	PLAZO	VALOR DEL CONTRATO	FECHA
1.- Consorcio Cueva Olmedo	Contrato Complementario Modificadorio N.- 1	Hasta 14 de diciembre del 2012.	0	31/08/2012
2.- Consorcio Cueva Olmedo	Contrato complementario Licitación	60 DÍAS	209.085,02	04/01/2013
3.- Patricio Ricardo Vásquez	Contrato complementario de licitación de obra para la remodelación y ampliación al mercado cerrado	180 días NO REEMBOL SABLE	1.183.116,54	16/11/2012
	TOTAL	Σ	1.392.201,56	

Elaborado por: Martha Lozada Fecha: Octubre/13

Revisado por: Rosario Vásquez Fecha: Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA. 18.4/31

Cédula Analítica

Dinero presupuestado préstamo BEDE = USD \$ 10.500.000,00

OBSERVACIONES.- Todos los contratos no cumplen el plazo establecido, han solicitado ampliación de plazo.

Los contratistas se justifican el retraso en el trabajo según papel de trabajo número **PPT1/1**

En cuanto a los procesos de contratación debo indicar que dentro del portal de compras públicas debieron hacer licitación ya que en el 2011 y 2012, los montos de contratación en obras fueron superiores a US\$ 783278,=.

En cuanto a la cotización para la realización de la plazoleta se ha realizado una cotización los montos para el año 2012, se encuentra en un monto de US\$52.218 a \$391.639,=, la contratación es de US\$ 297.067,89.

REMODELACIÓN Y AMPLIACIÓN DEL MERCADO CERRADO

El cumplimiento de metas, se observa las revisiones con los informes de fiscalización, los mismos que indican las razones por los que no se cumplen los plazos de entrega de las obras, según papel de trabajo número

C11 1/1

PTP 1/3

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásconez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA. 18.5/31

Cédula Analítica

C11/10

Otra razón por la que se han retrasado las obras es porque el Banco del Estado emite el valor de financiamiento de las obras complementarias el 16 de noviembre del 2012, cuando ya finalizó el plazo para la consecución de la obra. **CBE1/3.**

Según oficio 2013-0028-CSZ1-2Q-0338, indica la razón por la que este contrato se acaba en agosto del 2013, es debido el último desembolso para la remodelación del mercado "El Salto", vencerá el 27 de febrero del 2013. **BE1/2.**

El contratista, solicita reiteradamente ampliación de plazo, e indica que se ha paralizado la obra, según oficio de Vasguel de 14 de mayo del 2013, e indica las razones de ampliación de plazo sobre las instalaciones eléctricas, y de igual manera los incrementos de cantidades de rubros contractuales, los mismos que necesitan tiempo adicional en la ejecución de estos rubros. **AP1/2.**

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásconez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA.
18.6/31

Al revisar el acta de seguimiento de la obra por parte del Banco del Estado, se indica claramente la causa del vencimiento en la obra que dice: “Cambio en diseño de cimentación por fallas técnicas en el terreno” Existen 2 actas de seguimiento en la primera indican que no se ha remitido al Banco del Estado las planillas de avance de obra por parte del Municipio **SBE1/5.**

CONSTRUCCIÓN DEL CENTRO COMERCIAL POPULAR.

La novedad es que el suelo es muy rocoso era necesario recurrir al uso de explosivos controlados, pero el costo de la excavación era muy elevada, considerando los metros cúbicos faltantes, se ha tomado la decisión de no construir el subsuelo número 3, sino ampliando el subsuelo 2 hacia el sur en el parqueadero.

SBEC2 1/4

El GAD Municipal ha incumplido con la justificación de valores transferidos ante el Banco del Estado, indica el reporte de seguimiento que no se ha tramitado estos documentos ante la referida institución.

SBE1

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
Cédula Analítica

CA.
18.7/31

En esta obra se ha procedido a realiza la entrega recepción provisional el día 11 de febrero del 2013, y el vencimiento del contrato se otorga 420 días, el mismo que es firmado el 16 de diciembre del 2011, dentro de esta obra

RPC2

En este contrato no se presentan mayores novedades, y en la cláusula Décima sexta 16.02 dice: “transcurrido el plazo de seis meses desde la recepción provisional presunta, el contratista solicitará una nueva verificación de la ejecución contractual de la obra, a efectos de que se realice la recepción definitiva de la misma.”

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
Cédula Analítica

CA.
18.8/31

AMPLIACIÓN DEL PUENTE 5 DE JUNIO

C3 1/10

Dentro de este contrato la novedad es que se han encontrado pilotes y en el informe recomiendan la cimentación de las zapatas sobre los pilotes, ya que el estrato firme para la cimentación no era uniforme, además el momento de la cimentación se encontró el firme a diferente profundidad, razón por la cual los pilotes son de longitud variable, los mismos que fueron perforados sobre material aluvial, por esta razón se han realizado dos contratos complementarios, que incluye 33 días más.

C4

IT 1/11

Se firma un nuevo contrato complementario, debido a que se encuentra piedra socavada, y se deberá proceder al derrocamiento y desalojo, estudio de suelos, construcción y revestimiento, y superestructura, en tal virtud se procede a firmar un contrato complementario número 2, el mismo que tiene un monto de \$209085,02, con 60 días más a partir del plazo contractual.

C5

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA.
18.9/31

Fecha de inicio	Ampliación	Recepción
05/01/2012		10/11/2012
		09/01/2013
		14/12/2012
		12/02/2013

Coincide con la fecha de inauguración de las obras, debido a que en la cláusula Décima sexta en el literal 16.02 RECEPCIÓN DEFINITIVA: Transcurrido el plazo de seis meses desde la recepción provisional presunta, el CONTRATISTA solicitará una nueva verificación de la ejecución contractual de la obra

CONSTRUCCIÓN DE PLAZOLETA ORIENTAL EN LA PLAZA EL SALTO

C6M

Esta obra no está financiada con fondos del Banco del Estado, por lo tanto no es parte de esta investigación, se han financiado con fondos de autogestión.Ω

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Octubre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 19/31

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Obtenga los informes periódicos de evaluación de la gestión y verifique su consistencia con los informes de resultados definitivos, presentados al cierre del ejercicio; compruebe además, con el avance físico financiero, las metas alcanzadas.

DESARROLLO

Los resultados definitivos se pudieron observar al día siguiente de la inauguración de la obra es decir el día 8 de agosto del 2013.

Y las fechas de cada obra fueron las siguientes:

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA.
19.1/31

Cédula Analítica

Tabla No. 54

DENOMINACIÓN	PLAZO	FECHA DE CELEBRACIÓN DEL CONTRATO	AMPLIACIÓN DE PLAZO	OBSERVACIÓN
Remodelación y ampliación del mercado cerrado El Salto, Parroquia La Matriz	270 DÍAS	06/04/2011 II	DESDE 14/03/2012 SE AGREGLAN 180 DÍAS MÁS. debería haber concluído la obra el 10/09/2012.	Fecha: 03/12/2013 Fecha: 31/01/2014

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA.

Cédula Analítica

19.2/31

Construcción del Centro Comercial Popular El Salto Sector 1, de la ciudad de Latacunga	420 DÍAS	16/12/2011 II	08/02/2013	La recepción provisional se realiza el 11 de febrero del 2013 Más 6 meses de recepción definitiva.	Contrato cumplido
Construcción de la plazoleta oriental en la plaza El Salto	240 DÍAS	30/04/2012 II		no se construye con fondos del banco del estado	
Construcción y Ampliación del puente 5 de junio sobre el Río Cutuchi sector La Estación	310 DÍAS	05/01/2012 II	10/11/2012	existen contratos complementarios	
Elaborado por:	Martha Lozada			Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez			Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA19.3/31

Cédula Analítica

Tabla No. 55

DENOMINACIÓN	PLAZO	FECHA	INAUGURACIÓN	OBSERVACIÓN
Contrato Complementario Modificadorio N.-1	Hasta 14 de diciembre del 2012	31/08/2012	07/08/2013	
Contrato complementario	60 DÍAS	04/01/2013	07/08/2013	fecha de finalización 12/02/2013 más los 6 meses para la recepción definitiva concluye la obra satisfacción.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 20/31

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Determine si los resultados sobre el avance de metas, presentados a la alta dirección, son consistentes con los reportes generados periódicamente y si se encuentran debidamente sustentados.

DESARROLLO

Al revisar el plan de desarrollo y ordenamiento territorial se marca estas metas durante el año 2012, hasta el 2016, se encuentra dentro del periodo de observación.

La recepción hacia la comunidad se lo realizó el 07 de agosto del 2013.

CONCLUSIÓN.- Esta actividad si se cumple.

Elaborado por:

Martha Lozada

Fecha:

Noviembre/13

Revisado por:

Rosario Vásquez

Fecha:

Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
Cédula Analítica

C.A.
21.1/31

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Revise la documentación que sustenta la determinación, formulación y cálculo de los indicadores estratégicos, analice sus resultados y verifique su consistencia con los informes presentados.

DESARROLLO.- Se ha revisado el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial, en el mismo que los indicadores de gestión contienen una sola palabra que dice "REGENERACIÓN". En tal virtud a fin de realizar la auditoría de gestión a las obras financiadas con dinero del Banco del Estado, he creado indicadores con los que se puedan medir la calidad de gestión, los resultados, el impacto, el control interno, aplicando indicadores cuantitativos y cualitativos

INDICADORES.-

1.- EFICACIA.- Cantidad de miembros de hogares atendidos en la ciudad de Latacunga, que utilizan el mercado el Salto y el Centro Comercial Popular, el ensanchamiento del puente 5 de Junio, y se encuentran beneficiados, desde el año 2012. Grado de satisfacción de la ciudadanía en la remodelación del sector "El Salto". 43042 hogares. Se ha procedido a realizar encuestas de satisfacción a los consumidores y califican a la obra como: Excelente a 52 vendedores, Muy Buena 30, y Buena 7, es decir que los vendedores se

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**C.A.
21.2/31**

Cédula Analítica

encuentran satisfechos con esta obra, de los 92 vendedores encuestados. Y de los usuarios se ha procedido a encuestar a 200 miembros de hogares y los resultados indican que al cruzar dos preguntas como si el GAD Municipal ha sido ágil al realizar estas obras de infraestructura, y si ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura, las personas indican si es ágil, ha mejorado su calidad de vida en un 36.5%, dando un total del 46,9%, de los encuestados.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**C.A.
21.3/31**

Cédula Analítica

Tabla No. 56

11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, Centro Comercial Popular y la ampliación del puente 5 de junio? * 2.- ¿Considera usted que el GAD Municipal ha sido ágil al realizar estas tres obras de infraestructura como: la reconstrucción del mercado, El Centro Comercial Popular el salto y la ampliación del puente 5 de Junio?

			2.- ¿Considera usted que el GAD Municipal ha sido ágil al realizar estas tres obras de infraestructura como: la reconstrucción del mercado, la plazoleta el salto y la ampliación del puente 5 de Junio?		Total
			SI	NO	
11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?	MUCHO	Count	70	20	90
		% of Total	36.5%	10.4%	46.9%
	POCO	Count	53	35	88
		% of Total	27.6%	18.2%	45.8%
	NADA	Count	4	10	14
		% of Total	2.1%	5.2%	7.3%
Total		Count	127	65	192
		% of Total	66.1%	33.9%	100.0%

CONCLUSIÓN.- El 46,90% de la población opina que el con esta obra el GAD ha sido ágil, al realizar esta obra de infraestructura, con ello ha mejorado la calidad de vida de la población.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A. 21.4/31

Cédula Analítica

Tabla No. 57

11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio? * 5.- ¿Cómo califica la gestión de las obras que se han realizado en el sector del Salto?

			5.- ¿Cómo califica la gestión de las obras que se han realizado en el sector del Salto?					Total
			MUY BUENO	BUENO	REGULAR	MALO	MUY MALO	
11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?	MUCHO	Count	34	49	7	0	0	90
		% of Total	17.7%	25.5%	3.6%	.0%	.0%	46.9%
	POCO	Count	15	50	19	3	1	88
		% of Total	7.8%	26.0%	9.9%	1.6%	.5%	45.8%
	NADA	Count	1	9	3	1	0	14
		% of Total	.5%	4.7%	1.6%	.5%	.0%	7.3%
Total		Count	50	108	29	4	1	192
		% of Total	26.0%	56.3%	15.1%	2.1%	.5%	100.0%

CONCLUSIÓN.- La ciudadanía califica como buena la gestión de las obras realizadas en el sector “El Salto”, en un 26% y su calidad de vida ha mejorado en un 26%.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Nº 30 de noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



**GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN**



**PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
Cédula Analítica**

**CA
21.5/31**

Tabla No. 58

11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio? * 1.- ¿Usted tiene facilidad para contactarse con el Municipio cuando quiere pedir información o requiere algún servicio?

			1.- ¿Usted tiene facilidad para contactarse con el Municipio cuando quiere pedir información o requiere algún servicio?		Total
			SI	NO	
11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?	MUCHO	Count	46	44	90
		% of Total	24.0%	22.9%	46.9%
	POCO	Count	27	61	88
		% of Total	14.1%	31.8%	45.8%
	NADA	Count	3	11	14
		% of Total	1.6%	5.7%	7.3%
Total		Count	76	116	192
		% of Total	39.6%	60.4%	100.0%

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA
21.6/31

CONCLUSIÓN.- La ciudadanía opina que no tiene facilidad para contactarse con el GAD Municipal en un 31,8%.2.-

ECONOMÍA

Porcentaje de recursos económicos destinados, a la regeneración del Sector “El Salto”, respecto al presupuesto total

$$\frac{12.521.834,00}{46.012.234,65} = 27\%$$

46.012.234,65

Se determina que el porcentaje de dinero presupuestado para realizar estas obras de regeneración del sector “El Salto” respecto al total del presupuesto, es del 27%.

Al revisar el portal de compras públicas se ha otorgado al precio más bajo.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA
21.7./31

ANÁLISIS.- Al revisar los ingresos reales durante el año 2012 en el GAD Municipal corresponden a un 60% al costo de los préstamos reembolsables, lo que quiere decir que no era necesario endeudarse en el costo total sino trabajar con fondos propios ahorrándose el monto de los intereses.

HALLAZGO

6



CONDICIÓN.- El costo de los préstamos reembolsables corresponden al 60% de la diferencia entre los ingresos y gastos.

CRITERIO.- **402-01 Responsabilidad del control** La máxima autoridad de una entidad, u organismo del sector público, dispondrá a los responsables de las unidades inherentes a la materia, el diseño de los controles que se aplicarán para asegurar el cumplimiento de las fases del ciclo presupuestario en base de las disposiciones legales, reglamentarias y políticas gubernamentales, sectoriales e institucionales, que regulan las actividades del presupuesto y alcanzar los resultados previstos.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA
21.8.31

Todos los ingresos y gastos estarán debidamente presupuestados; de existir valores no considerados en el presupuesto, se tramitará la reforma presupuestaria correspondiente. En la formulación del presupuesto de las entidades del sector público se realiza en base al nivel de ingresos confrontando con las necesidades.

Las entidades del sector público delinearán procedimientos de control interno presupuestario para la programación, formulación, aprobación, ejecución, evaluación, clausura y liquidación del presupuesto institucional; se fijarán los objetivos generales y específicos en la programación de ingresos y gastos para su consecución en la ejecución presupuestaria y asegurar la disponibilidad presupuestaria de fondos en las asignaciones aprobadas público se observarán los principios presupuestarios de: universalidad, unidad, programación, equilibrio y estabilidad, plurianualidad, eficiencia, eficacia, transparencia, flexibilidad y especificación, para que el presupuesto cuente con atributos que vinculen los objetivos del plan con la administración de recursos, tanto en el aspecto financiero, como en las metas fiscales La programación de la ejecución presupuestaria del gasto, consiste en seleccionar y ordenar las asignaciones de fondos para cada uno de los programas, proyectos y actividades que serán ejecutados en el período inmediato, a fin de optimizar el uso de los recursos disponibles.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**CA
21.9.31**

Cédula Analítica

Para los componentes del sistema de administración financiera tales como: Presupuesto, Contabilidad Gubernamental, Tesorería, Recaudación, Nómina, Control Físico de Bienes, Deuda Pública y Convenios, se coordinarán e implantarán procedimientos de control interno necesarios para que sean cumplidos por las servidoras y servidores de acuerdo a las funciones asignadas, con la finalidad de que generen adecuados registros que hagan efectivos los propósitos de transparencia y rendición de cuentas.

CAUSA .- No revisan los ingresos presupuestados reales.

EFFECTO.- Termina pagando intereses, sin necesidad de hacerlo.

3.- EFICIENCIA.- Relación entre el tiempo establecido en la regeneración del Sector “El Salto”, y la fecha de inauguración de la obra.

Tabla No. 59

fecha de inicio	Obra	fecha de finalización	TIEMPO REAL	tiempo estimado	DIFERENCIA EN DÍAS
06/04/2011	Mercado	07/08/2013	854	270	584
16/12/2011	Centro Comercial	07/08/2013	600	420	180
30/04/2012	Plazoleta	07/08/2013	464	240	224
05/07/2012	Puente	07/08/2013	398	310	88

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA.
21.10/31

ANÁLISIS

En todos existe una marcada diferencia entre el tiempo real de demora de la obra y el tiempo estimado de la firma del primer contrato, es decir que estuvo mal cronometrado el tiempo, al no considerar el tipo de suelo con características de mucha variabilidad en el mismo, lo que ha hecho que los estudios iniciales hagan que se retrase las obras y haya que firmar contratos complementarios, además se observa que existe descoordinación, entre el Banco del Estado y el GAD Municipal, lo que ocasiona que se discontinúen los desembolsos del Banco del Estado. Ocasionando retrasos en la ejecución de las obras.

4.- ECOLOGIA.- Participación en el aseo obtenido en la tasa de disminución de la contaminación ambiental de los víveres, alimentos, frutas, legumbres, comida preparada en el nuevo mercado de “El Salto” y Centro Comercial Popular “El Salto”, y la descongestión vehicular en el puente 5 de Junio de la ciudad de Latacunga.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA.
21.11/31

Tabla No. 60

11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio? * 9.- ¿Piensa que con la reconstrucción del mercado ha eliminado la contaminación de los alimentos que se expenden en este mercado y por lo tanto ha mejorado su salud?

			9.- ¿Piensa que con la reconstrucción del mercado ha eliminado la contaminación de los alimentos que se expenden en este mercado y por lo tanto ha mejorado su salud?			Total
			BASTANTE	POCO	NADA	
11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?	MUCHO	Count	67	21	2	90
		% of Total	35.3%	11.1%	1.1%	47.4%
	POCO	Count	33	46	7	86
		% of Total	17.4%	24.2%	3.7%	45.3%
	NADA	Count	3	3	8	14
		% of Total	1.6%	1.6%	4.2%	7.4%
Total		Count	103	70	17	90
		% of Total	54.2%	36.8%	8.9%	100%

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásconez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
Cédula Analítica

C.A.
21.12/31

CONCLUSIÓN.- La ciudadanía opina que con la regeneración del sector “El Salto”, ha eliminado bastante la contaminación de los alimentos que se expenden en el mercado en un 35,3%, debido a que no se encuentran a la intemperie. Existen mejores condiciones y son mejor tratados los alimentos debido a que existen más lavabos, baños, escaleras eléctricas, ascensores.

Hay orden y limpieza.

Los puestos de abarrotes en el primer piso, los puestos de mariscos tienen un lavabo para poder lavar, el patio de comidas en el tercer piso. **Ω**

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**CA
21.13 /31**

Cédula Analítica

Tabla No. 61

11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio? * 12.-¿Existe menor congestión vehicular con el ensanchamiento del puente 5 de junio?

			12.-¿Existe menor congestión vehicular con el ensanchamiento del puente 5 de junio?		Total
			SI	NO	
11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?	MUCHO	Count	85	5	90
		% of Total	44.3%	2.6%	46.9%
	POCO	Count	69	19	88
		% of Total	35.9%	9.9%	45.8%
	NADA	Count	12	2	14
		% of Total	6.3%	1.0%	7.3%
Total		Count	166	26	192
		% of Total	86.5%	13.5%	100.0%

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA
21.14/31

Cédula Analítica

CONCLUSIÓN.- De los resultados de la tabulación de las encuestas realizadas, debo indicar que la ciudadanía opina que existe menor congestión vehicular.

Como ciudadana latacungueña debo indicar que ya no existe basura en cantidades exorbitantes como existía en anteriores ocasiones, sobre todo en los días de feria como martes y sábados.

Además he solicitado el tipo de enfermedad más común en la ciudad de Latacunga son problemas estomacales, a causa del tratamiento inadecuado de los alimentos.

He solicitado y revisado los datos de incremento o disminución de la enfermedad de amebiasis parasitosis durante el año 2012 en contraste con el año 2013, posible enfermedad que se pudo causar por la falta de aseo en los alimentos en general que se expenden en el mercado son:

Tabla No. 62

AÑO	CAUSA	No. habitantes	Tasa X 1000 habitantes
2012	Amebiasis	5280	41,7
2013	Amebiasis	4797	35,8

Elaborado por: Martha Lozada **Fecha:** Noviembre/13

Revisado por: Rosario Vásconez **Fecha:** Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA
21.15./31

Quiere decir que durante el año 2012, de cada 1000 habitantes, se han enfermado 41,7 habitantes, los mismos que han sido atendidos en el Ministerio de Salud.

Y durante el año 2013, de cada 1000 fueron atendidos 35,8 habitantes, los mismos que han sido atendidos en el Ministerio de Salud.

Es decir disminuyó la cantidad de enfermos con amebiasis parasitosis. **Ω**

5.- EQUIDAD

Porcentaje de incremento en la tasa de crecimiento económico en el Sector de “El Salto”, en la ciudad de Latacunga.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA
21.16/31

Tabla No. 63

11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio? * 13.- ¿Ha mejorado su nivel de ingresos con las obras financiadas con el Banco del Estado como ampliación del puente 5 de junio, la plazoleta y el Centro comercial Popular y la r16.-reconstrucción del mercado ?

		13.- ¿Ha mejorado su nivel de ingresos con las obras financiadas con el Banco del Estado como ampliación del puente 5 de junio, la plazoleta y el Centro comercial Popular y la reconstrucción del mercado ?			
		SI	NO	Total	
11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?	MUCHO	Count	39	51	90
		% of Total	20.3%	26.6%	46.9%
	POCO	Count	20	68	88
		% of Total	10.4%	35.4%	45.8%
	NADA	Count	2	12	14
		% of Total	1.0%	6.3%	7.3%
Total		Count	61	131	192
		% of Total	31.8%	68.2%	100.0%

Elaborado por: Martha Lozada **Fecha:** Noviembre/13

Revisado por: Rosario Vásconez **Fecha:** Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA.
21.17/31

Porcentaje de población atendida, con la regeneración del Sector "El Salto". **INDICE.**

DE HABITANTES QUE VIVEN EN LA CIUDAD DE LATACUNGA.
TOTAL HABITANTES QUE VIVEN EN LA CIUDAD DE LATACUNGA.
DESARROLLO

$\frac{168.232}{168.232} = 100\%$

168.232

CONCLUSIÓN.-Con esta obra se ha atendido a la totalidad de la población de la ciudad de Latacunga.

6.- ETICA.- Porcentaje de cumplimiento de leyes que aplican para la regeneración del Sector El Salto.

- 1) Constitución de la República del Ecuador.
- 2) Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización.
- 3) Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas.
- 4) Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado y su Reglamento.
- 5) Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública y su Reglamento.
- 6) Codificación del Código del Trabajo.
- 7) Codificación del Código Tributario.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
-----------------------	---------------	---------------	--------------

Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14
----------------------	-----------------	---------------	----------



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
Cédula Analítica

C.A

21. 18/31

8) Ley de Regulación Económica y Control del Gasto Público.

9) Ley de Modernización del Estado, Privatizaciones y Prestación de Servicios Públicos por parte de la iniciativa Privada y su Reglamento.

10) Ley Orgánica del Servicio Público

11) Todas aquellas normativas relativas a la Administración Pública y sus Reglamentos, que tengan relación con el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal.

Número de Normas

Total Normas

11/11 = 100%

JUSTIFICATIVOS.-En las 3 obras se ha presentado imprevistos como la irregularidad en el suelo, en el puente 5 de Junio. El derrocamiento de antiguos pilotes y desalojo del material en tal virtud se firmaron 2 nuevos contratos y hubo ampliación de plazo. En la reconstrucción del mercado es el que más problemas se han presentado como que la estructura anterior no iba a soportar el peso del nuevo edificio, en tal razón hubo cambios estructurales en el mercado, y la falta de entrega de planos definitivos al contratista. El suelo rocoso en la construcción del Centro Comercial Popular, hizo que el garaje se amplíe hacia el sur, y no se construyan 2 pisos de estacionamiento sino solo uno.

Elaborado por:

Martha Lozada

Fecha:

Noviembre/13

Revisado por:

Rosario Vásconez

Fecha:

Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C.A

Cédula Analítica

21. 19/31

CONCLUSIÓN.- Han trabajado en una obra que requería la ciudad de Latacunga, enmarcados dentro de la ley.

INDICADORES DE RENDIMIENTO

Eficiencia, Eficacia y Economía

Por la irregularidad del terreno no se han cumplido los plazos y se necesitó más tiempo y recursos adicionales.

CALIDAD.- Grado de satisfacción de los usuarios.

De acuerdo a las encuestas puestas en marcha, una vez tabuladas se ha procedido a verificar la hipótesis que dice: “La gestión crediticia es lo que ha incidido en la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.”

Se determina que la gestión ante el Banco del Estado, para realizar estas obras de infraestructura social en la ciudad de Latacunga, ha incidido en el mejoramiento de la calidad de vida de la población.

Existe satisfacción por parte de los vendedores y consumidores que asisten a comprar en este nuevo mercado y centro comercial y quienes transitan por el sector “El Salto”.

RESULTADOS.-Satisfacción de necesidades y expectativas de los usuarios.

Calidad de proveedores, gestión financiera, y satisfacción del usuario.

IMPACTO.- Repercusión a mediano y largo plazo en el entorno social.

Se necesitará más tiempo para mirar el impacto, sin embargo hasta el momento la obra ha sido exitosa.

EXCELENCIA GERENCIAL .-Logro de objetivos, y satisfacción de los clientes.

CONTROL INTERNO.- Resultados de evaluación de control interno

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
Cédula Analítica

CA
21.20./31

El control interno nos permite medir el nivel de riesgo en la institución y el resultado ha sido moderado.

Valor desembolsado ejecutado para la regeneración el Sector “El Salto”, frente al Presupuesto total asignado para el GAD Municipal. **Ω**

Elaborado por:

Martha Lozada

Fecha:

Noviembre/13

Revisado por:

Rosario Vásquez

Fecha:

Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 22/31

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Determine si los criterios con que se diseñaron los indicadores estratégicos, permiten medir adecuadamente los factores críticos de desempeño, considerados fundamentales, para cumplir con la misión y la visión institucionales y su vinculación con los objetivos y metas.

DESARROLLO.- Se ha tomado en consideración las 6 “E” de la auditoría de Gestión que son: Eficiencia, Eficacia, Economía, Ecología, Ética, Equidad.

De ahí la combinación de ellos como de Impacto, Rendimiento, Calidad, Resultados, Excelencia Gerencial y Control Interno.

Como referencia del módulo de Administración Financiera y Gestión Pública dictado por el Ingeniero Jaime Subía, funcionario de Contraloría nos indicó que la composición de un indicador es la Agregación más la Preposición, el verbo en participio pasado, y el complemento. Además el Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado. Y los indicadores del Banco del Estado. He tomado como referencia esta bibliografía y en función a ello he procedido a medir la gestión de créditos del Banco del Estado.

CONCLUSIÓN.- No existen indicadores.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 23/31

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Si los indicadores estratégicos no miden adecuadamente los factores críticos de desempeño, o éstos no cuentan con indicadores que lo midan, averigüe las causas con los responsables del área auditada; si por otra parte los indicadores no se utilizan o son insuficientes, se considerará en el alcance de las pruebas de auditoría, para efecto de las recomendaciones.

CONCLUSIÓN

No cumplen y se pondrá en el alcance de las pruebas de auditoría. Y ya se mencionó anteriormente en el hallazgo referente a indicadores, correspondiente al hallazgo No. 4



Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



**GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN**



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA

Cédula Analítica

24.1 /31

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Determine si existen factores críticos de desempeño no identificados por la entidad bajo examen y evalúe las causas con los niveles directivos

DESARROLLO.- La entidad debería proceder a cobrar las deudas a la ciudadanía para evitar endeudamiento y lograr un mayor crecimiento.

Tabla No. 64 CUENTAS POR COBRAR

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR
1.1.3.11	Cuentas por Cobrar Impuestos	1.211.986,97
1.1.3.13	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	974.534,75
1.1.3.14	Cuentas por Cobrar venta de Bienes y Servicios	469.461,64
1.1.3.17	Cuentas por Cobrar Rentas	189.806,29
1.1.3.18	Cuentas por Cobrar Otros	10.099,34
1.1.3.19	Cuentas por Cobrar Impuesto al Valor Agregado	2.077.967,21
1.1.3.98	Cuentas por Cobrar Años Anteriores	1.317.845,08
	TOTAL	6.251.701,28

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA.24.2./31

Cédula Analítica



7

CONDICIÓN.- Las cuentas por cobrar dentro del Balance del 2012, alcanzan un valor representativo, de 6.251.701,28.,

Cuentas por Cobrar	6.251.701,28	66,71%
Deuda Reembolsable BEDE	9.371.692,33	
Porcentaje que correspondería a la deuda con el BEDE		33,29%

CRITERIO.- 100-04 Rendición de cuentas La máxima autoridad, los directivos y demás servidoras y servidores, según sus competencias, dispondrán y ejecutarán un proceso periódico, formal y oportuno de rendición de cuentas sobre el cumplimiento de la misión y de los objetivos institucionales y de los resultados esperados La rendición de cuentas es la obligación que tienen todas las servidoras y servidores de responder, reportar, explicar o justificar ante la autoridad, los directivos y la ciudadanía, por los recursos recibidos y administrados y por el cumplimiento de las funciones asignadas.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA.24.3./31

Cédula Analítica

en proceso continuo que incluye la planificación, la asignación de recursos, el establecimiento de responsabilidades y un sistema de información y comunicación adecuado. Las servidoras y servidores, presentarán informes periódicos de su gestión ante la alta dirección para la toma de decisiones, en los que se harán constar la relación entre lo planificado y lo ejecutado, la explicación de las variaciones significativas, sus causas y las responsabilidades por errores, irregularidades y omisiones. La rendición de cuentas, se realizará en cumplimiento al ordenamiento jurídico vigente

Si se cobraran todas las deudas pendientes alcanzaría para financiar al menos el 50% de la obra

CAUSA.- No existe cultura de pago en la ciudadanía

EFECTO.- Regeneración del sector el Salto, con financiamiento y pagando intereses, a causa de la falta de gestión del GAD Municipal.

Elaborado por:

Martha Lozada

Fecha:

Noviembre/13

Revisado por:

Rosario Vásquez

Fecha:

Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA
25.1/31

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Realice la evaluación de las metas alcanzadas, del cumplimiento de los objetivos, del tiempo utilizado para el efecto y determine los factores que impiden el cumplimiento satisfactorio de los objetivos de la entidad.

DESARROLLO.-

En las 3 obras se ha presentado imprevistos como la irregularidad en el suelo, en el puente 5 de Junio.

El derrocamiento de antiguos pilotes y desalojo del material en tal virtud se firmaron 2 nuevos contratos y hubo ampliación de plazo.

En la reconstrucción del mercado es el que más problemas se han presentado como que la estructura anterior no iba a soportar el peso del nuevo edificio, en tal razón hubo cambios estructurales en el mercado, y la falta de entrega de planos definitivos al contratista.

El suelo rocoso en la construcción del Centro Comercial Popular, hizo que el garaje se amplíe hacia el sur, y no se construyan 2 pisos de estacionamiento y no solo 1.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA
25.2/31

Esto ha impedido inaugurar las obras en el sector el Salto en el tiempo previsto en los contratos iniciales.

Se han demorado desde el 06 de abril del año 2011, hasta agosto del 2013, esto significó dos años y 4 meses hasta poner en marcha la obra.

CONCLUSIÓN.- La obra se demora en su realización, pero el referido retraso se encuentra debidamente justificado.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 26/31

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Verifique que la entidad haya identificado y evaluado los riesgos que puedan impactar negativamente en el logro de sus objetivos, metas y programas.

Analice si una vez identificados los riesgos, se consideró la probabilidad de ocurrencia, sus efectos e identifique las acciones tomadas para administrarlos.

DESARROLLO

La entidad ha realizado estudio de suelos, pero resultó inconsistente con la realidad, al momento de realizar las obras, eso se justifica con lo que dice el Banco del Estado.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 27/31

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Revise la planificación del área bajo examen y determine su relación con los objetivos de la entidad y del Plan Nacional de Desarrollo, si las estrategias establecidas permiten el cumplimiento de metas y si se expresan en indicadores estratégicos.

DESARROLLO.- Al inicio de esta auditoría se determinó en el alcance que se encontraron los objetivos de estas obras en el Objetivo 7 del plan Nacional de Desarrollo, los indicadores como ya se dijo solamente mencionan una palabra. “REGENERACIÓN”, y también ya se explicó que los indicadores fueron creados por la autora.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 28/31

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Verifique si los procesos o programas a cargo del área auditada, se están ejecutando razonablemente, si los errores de operación son detectados oportunamente y, si están claramente definidas las tareas de control y de toma de decisión.

DESARROLLO.- Los errores presentados en los estudios de suelos no se detectaron oportunamente, sino sobre la marcha en la ejecución de la obra, por tal razón realizaron cambios y se retrasó la obra.

Como decisión se hicieron varios contratos modificatorios, ya analizados anteriormente.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 29/31

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Determine las deficiencias que inciden en el desarrollo de los procesos o programas, del área bajo examen y verifique lo siguiente:

- Que tenga establecidos estándares de servicios o de desempeño, que permitan alcanzar los indicadores estratégicos diseñados.

DESARROLLO

Indicadores no existen, se ha diseñado en el momento de la auditoría.

- Que cuente con un manual de procedimientos aprobado, actualizado y que esté en conocimiento de todos sus servidores y servidoras.

El manual de procedimientos se encuentra desactualizado

- Que tenga delimitadas sus actividades.

Obras Públicas sí, pero los niveles de apoyo como agua potable no consta como tal.

- Que el manual identifique sus registros y controles.- Si existe

CONCLUSIÓN.

Ya se ha hecho referencia al hallazgo #1

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA
29.1./31

Cédula Analítica

- Que sus sistemas informáticos estén validados por el área de sistemas, que cuenten con mecanismos de control que permitan reducir el tiempo de operación, disminuir los márgenes de error y generar información actualizada.

Todo el personal cuenta con computadores, manejan contablemente el sistema SIGAME.

- Que utilice formatos con un objetivo definido, que no permitan la duplicidad de tareas, ni obstaculicen los procesos.

Ante el Banco del Estado quien opera es el Departamento Financiero.

- Que desarrolle procesos con una secuencia lógica y ágil.

Los procesos del GAD ante el Banco del Estado mantienen una secuencia lógica, debido a que el BEDE impone sus reglas.

- Que realice oportunamente la dirección, supervisión y ejecución de los procesos.

Todos los procesos tienen una dirección por el Banco del Estado, supervisión por parte de fiscalización de las obras sin embargo se observa que no existe monitoreo en toda la planificación del Municipio

HALLAZGO

- Que mantenga un sistema de archivo adecuado de la documentación de sustento de su gestión.



8

Elaborado por:

Martha Lozada

Fecha:

Noviembre/13

Revisado por:

Rosario Vásquez

Fecha:

Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
Cédula Analítica

CA
29.2/31

He procedido a solicitar la documentación que sustente la auditoría y han entregado los documentos, los mismos que forman parte del archivo corriente como papeles de trabajo referenciados y que sustentan las cédulas analíticas y descriptivas como papeles de trabajo.

CONDICIÓN.- Existe planificación de desarrollo (estratégica) del Municipio la misma que no se ha revisado desde el inicio de este gobierno cantonal.

CRITERIO.- De acuerdo a la norma 300-03 establece: “Los directivos de las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, desarrollarán planes, métodos de respuesta y monitoreo de cambios, así como un programa que prevea los recursos necesarios para definir acciones en respuesta a los riesgos. Una adecuada planeación de la administración de los riesgos, reduce la eventualidad de la ocurrencia y del efecto negativo de éstos (impacto) y alerta a la entidad respecto de su adaptación frente a los cambios”. Realizar reuniones de monitoreo y evaluación, al ser un componente de Control Interno, con Coso I y II, y las normas de control Interno establecidas por la Contraloría General del Estado.

CAUSA.- Las autoridades no tomaron en consideración lo planificado

EFFECTO.- Incumplimiento de la planificación establecida, se incumplió el cronograma de actividades establecido en los contratos

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 30/31

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- Determine si los reportes e informes generados por el área examinada, así como los controles establecidos, permitan evaluar su desempeño, verificando lo siguiente:

- Los reportes generados cuenten con documentación que sustente las operaciones.

Se referencia con:

- Las operaciones cumplan con los estándares de calidad y cantidad establecidos.

En cuanto a estándares de calidad y cantidad, la obra contribuye a la modernidad, y en cantidad se han invertido fondos financiados. Ascenden a: \$9.580.777,35, aun cuando se ha presupuestado \$10.500.000,= al comprar las dos cantidades ha existido ahorro en los fondos prestados con el BEDE.

Está bien la gestión institucional con el BEDE, pero se deberá cobrar las deudas pendientes.

SBE₂ 1/4

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Cédula Analítica

CA

30.1./31

- La ejecución de las operaciones, se ajusten a las disposiciones legales, normas y políticas establecidas.

Si están dentro del plan nacional de desarrollo o del buen vivir, y del plan de ordenamiento y desarrollo territorial.

-Las operaciones cumplan con los procesos establecidos, con el fin de detectar duplicación de funciones, áreas de oportunidad o procedimientos obsoletos.

Se duplicaron los procesos al realizar contratos complementarios

- Los sistemas informáticos cuenten con controles adecuados y que los procesos desarrollados en éstos, no se realicen manualmente, duplicando el trabajo.

Todo proceso es informático

- En la ejecución de las actividades, existan mecanismos de supervisión y autocorrección, que permitan disminuir los márgenes de error.

Existe supervisión por parte del Banco del Estado.

- Los recursos se utilicen para alcanzar el objetivo principal.

No al no cobrar las deudas a los ciudadanos (HALLAZGO N.- 8)

Elaborado por:

Martha Lozada

Fecha:

Noviembre/13

Revisado por:

Rosario Vásquez

Fecha:

Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CA 31/31

Cédula Analítica

OBJETIVO.- Conocer la gestión institucional respecto al endeudamiento con el Banco del Estado.

PROCEDIMIENTO.- 32. Realice sondeos de opinión, aplicando encuestas a los usuarios o beneficiarios y efectúe inspecciones físicas, para medir el impacto de la gestión del área examinada.

Se ha realizado y se cruza la información con la cédula Analítica No 21/31

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 1/8

Hoja de Hallazgos

HALLAZGO No. 1

1

CA.4.1/3

CONDICIÓN.- En el GAD Municipal de Latacunga, existe un organigrama desactualizado, frente a las nuevas dependencias que se han conformado como EPAGAL, EMAPAL.

CRITERIO.- De acuerdo a la norma 200-04 de las Normas de Control Interno dice: “La máxima autoridad debe crear una estructura organizativa que atienda el cumplimiento de su misión y apoye efectivamente el logro de los objetivos organizacionales, la realización de los procesos, las labores y la aplicación de los controles pertinentes.” Deberá constar en el Organigrama las nuevas dependencias.

De acuerdo al art. 57 de la COOTAD, una de las atribuciones del concejo municipal es conocer la estructura orgánico funcional del GAD.

CAUSA.- No se realiza una sesión de consejo cantonal para aprobar estos cambios.

EFECTO.- No existe una cadena de mando fallando los niveles de información y comunicación, por ende existe descoordinación y desperdicios de recursos y esfuerzo, y el orgánico funcional no tiene la cadena jerárquica correcta. En cuanto a un analítico presupuestario eso si existe así como las obras de esta administración. En el control interno según el COSO II, falla el componente información y comunicación. Los objetivos se ven afectados al momento de no existir claras responsabilidades establecidas en el Orgánico Funcional. En cuanto a un analítico presupuestario eso si existe así como las obras de esta administración. Se ha revisado el orgánico funcional y si se fragmentan los canales de comunicación.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásconez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI. 2/8

Hoja de Hallazgos

HALLAZGO N.- 2



2

CA. 8.2/31

CONDICIÓN.- No existen indicadores que midan la eficiencia, eficacia y economía de las obras dentro del Programas y proyectos de Organización y Desarrollo Territorial.

CRITERIO.- 200-02 Administración estratégica Las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, implantarán, pondrán en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación, así como el establecimiento de indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional.

Según el art. 295 de la COOTAD sobre la Planificación del Desarrollo en el literal d establece:” Los programas y proyectos con metas concretas y mecanismos que faciliten la evaluación, el control social y la rendición de cuentas”

CAUSA.- Indica una sola palabra que dice “REGENERACIÓN”, con la misma que no se puede medir.

EFFECTO.- No se puede medir la eficiencia, eficacia, economía de las operaciones.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 3/8

Cédula Analítica

ha trabajado en nada de la revisión de la planificación estratégica, se ha revisado los Programas y proyectos del año 2012 y 2014.

HALLAZGO. 3

CA 12.2.31



3

CONDICIÓN.- Existe planificación estratégica del Municipio la misma que no se ha revisado desde el inicio de este gobierno cantonal.

CRITERIO.- De acuerdo a la norma 300-03 establece: “Los directivos de las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, desarrollarán planes, métodos de respuesta y monitoreo de cambios, así como un programa que prevea los recursos necesarios para definir acciones en respuesta a los riesgos. Una adecuada planeación de la administración de los riesgos, reduce la eventualidad de la ocurrencia y del efecto negativo de éstos (impacto) y alerta a la entidad respecto de su adaptación frente a los cambios”. Realizar reuniones de monitoreo y evaluación, al ser un componente de Control Interno, con Coso I y II, y las normas de control Interno establecidas por la Contraloría General del Estado.

Según el art. 295 de la COOTAD sobre la Planificación del Desarrollo en el literal d establece:” Los programas y proyectos con metas concretas y mecanismos que faciliten la evaluación, el control social y la rendición de cuentas”

CAUSA.- Las autoridades no tomaron en consideración lo planificado

EFECTO.- Incumplimiento de la planificación establecida, se incumplió el cronograma de actividades establecido en los contratos.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 4/8

Cédula Analítica

HALLAZGO 4

CA.14.3.31

CONDICIÓN.- El Plan de Desarrollo se encuentra citada la obra denominada REGENERACIÓN EL Salto del referido Plan de Desarrollo Orgánico Territorial durante el año 2012, 2013 cita: “Proyecto 1: Regeneración Urbana de la plaza y sector de El Salto, que debe estar operando hasta el año 2016.

En tal virtud se realiza la Auditoría de Gestión en función al Plan de Desarrollo, en el mismo que no constan indicadores bien diseñados y superan el alcance de la auditoría.

CRITERIO.-

200-02 Administración estratégica Las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, implantarán, pondrán en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación, así como el establecimiento de indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 4.1/31

Cédula Analítica

Un indicador para considerarse como tal deberá contener:

- 1.- Una agregación más la preposición.
- 2.- Variable
- 3.- Verbo en participio pasado
- 4.- Complemento circunstancial

Porcentaje de incremento de árboles sembrados durante el año 2012.

En concordancia con el objetivo medioambiental planteado en el Plan de Desarrollo.

El cantón Latacunga ha alcanzado un satisfactorio grado de calidad ambiental, que aporta al mejoramiento de las condiciones de vida de sus habitantes cuyas actividades mantienen armonía con los recursos Naturales y ecosistemas estratégicos.

CAUSA.- Confusión en la realización de indicadores

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 4.2/8

Cédula Analítica

EFECTO.- No son medibles en: eficiencia, eficacia, economía, equidad y ecología, los resultados del trabajo ejecutado.

Además los indicadores de gestión no se encuentran bien estructurados entonces he tomado como referencia los indicadores de gestión del Banco del Estado. Los mismos que se detallan en las siguientes cédulas descriptivas.

En vista de esta situación se ha utilizado los indicadores del Banco del Estado, en las siguientes cédulas descriptivas.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
-----------------------	---------------	---------------	--------------

Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14
----------------------	-----------------	---------------	----------



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA

AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 5./8

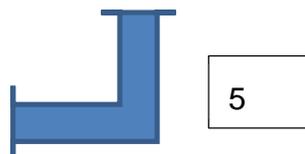
Hoja de Hallazgos

CONDICIÓN.-

En el presupuesto existen las siguientes cuentas, que presentan en el Estado de Ejecución Presupuestaria, existen desviaciones muy altas en el año 2012, debido a que por varias razones que justifican los contratistas, no se cumple el plazo de los contratos, estas obras.

Tabla No. 51

CA.17.2./31



CUENTA	DENOMINACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	DESVIACIÓN
3.6.02.01.001	Préstamo BEDE	10.500.000,00	23.240,21	10.476.759,59
3.6.02.01.002	Préstamo BEDE	0	1585.438,07	1.585.438,07
3.6.02.01.003	Construcción del Centro Comercial Popular de la ciudad	0	2.650.820,17	2.650.820,17

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 5.1/8

Hoja de hallazgos

CRITERIO.- De acuerdo a las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado número: 402-01 establece: “La máxima autoridad de una entidad, u organismo del sector público, dispondrá a los responsables de las unidades inherentes a la materia, el diseño de los controles que se aplicarán para asegurar el cumplimiento de las fases del ciclo presupuestario en base de las disposiciones legales, reglamentarias y políticas gubernamentales, sectoriales e institucionales, que regulan las actividades del presupuesto y alcanzar los resultados previstos”

CAUSA.- El presupuesto no está elaborado en base a la planificación previa, y falta trabajo para ejecutar el presupuesto.

EFECTO. Un Estado de Ejecución presupuestaria con el siguiente detalle:

Tabla 65

CUENTA	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	DESVIACIÓN
SUPERAVIT/DEFICIT INVERSIÓN DE:	\$ 28.638.518,47	\$ 17.653.326,73	\$ 10.985.191,74

Se observa una falta de ejecución de \$10.985.191,74, al analizar el Estado de Ejecución Presupuestaria, durante el año 2012, varias obras de barrios tienen un valor presupuestado, sin embargo no se procede con el referido gasto, cuya consecuencia es un excedente de dinero sin gestión. Al aplicar un índice de gastos de gestión se refleja que se ha gastado un 61,64% del 100% presupuestado, con una diferencia sin ejecutar del 38,36%.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 5.2./8

Hoja de Hallazgos

\$	
17.653.326,73	61,64%
\$	
28.638.518,47	

Se observa que en la cuenta 2.8.01.06.003 Ampliación del Puente 5 de Junio, sin presupuesto, sin embargo se encuentra ejecutado por \$361.536,53. Estas obras no están planificadas, durante el año 2012, únicamente se presupuesta el financiamiento.

Las obras financiadas con el Banco del Estado no están presupuestadas, una vez revisado el plan de desarrollo y ordenamiento territorial, en confrontación con el presupuesto, debido a que existen obras planificadas en educación en varias escuelas, adoquinado de vías, restauración del tren, construcción de una aula en la escuela Anda Aguirre, todas estas y entre otras tienen un rubro presupuestado durante el año 2012, sin embargo en la columna de ejecutado es cero.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 6/8

Hoja de Hallazgos

HALLAZGO N.- 6



6

C.A. 21.8.31

CONDICIÓN.- El costo de los préstamos reembolsables corresponden al 60% de la diferencia entre los ingresos y los gastos.

CRITERIO.- 402-01 Responsabilidad del control La máxima autoridad de una entidad, u organismo del sector público, dispondrá a los responsables de las unidades inherentes a la materia, el diseño de los controles que se aplicarán para asegurar el cumplimiento de las fases del ciclo presupuestario en base de las disposiciones legales, reglamentarias y políticas gubernamentales, sectoriales e institucionales, que regulan las actividades del presupuesto y alcanzar los resultados previstos. Las entidades del sector público delinearán procedimientos de control interno presupuestario para la programación, formulación, aprobación, ejecución, evaluación, clausura y liquidación del presupuesto institucional; se fijarán los objetivos generales y específicos en la programación de ingresos y gastos para su consecución en la ejecución presupuestaria y asegurar la disponibilidad presupuestaria de fondos en las asignaciones aprobadas. Todos los ingresos y gastos estarán debidamente presupuestados; de existir valores no considerados en el presupuesto, se tramitará la reforma presupuestaria correspondiente. En la formulación del presupuesto de las entidades del sector

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 7.1/9

Hoja de Hallazgos

público se observarán los principios presupuestarios de: universalidad, unidad, programación, equilibrio y estabilidad, plurianualidad, eficiencia, eficacia, transparencia, flexibilidad y especificación, para que el presupuesto cuente con atributos que vinculen los objetivos del plan con la administración de recursos, tanto en el aspecto financiero, como en las metas fiscales. La programación de la ejecución presupuestaria del gasto, consiste en seleccionar y ordenar las asignaciones de fondos para cada uno de los programas, proyectos y actividades que serán ejecutados en el período inmediato, a fin de optimizar el uso de los recursos disponibles.

Para los componentes del sistema de administración financiera tales como: Presupuesto, Contabilidad Gubernamental, Tesorería, Recaudación, Nómina, Control Físico de Bienes, Deuda Pública y Convenios, se coordinarán e implantarán procedimientos de control interno necesarios para que sean cumplidos por las servidoras y servidores de acuerdo a las funciones asignadas, con la finalidad de que generen adecuados registros que hagan efectivos los propósitos de transparencia y rendición de cuentas.

CAUSA .- No revisan los ingresos presupuestados reales.

EFEECTO.- Termina pagando intereses, sin necesidad de hacerlo.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA
AUDITORIA DE GESTIÓN



PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 7/8

Hoja de Hallazgos

CONDICIÓN.- Las cuentas por cobrar dentro del Balance del 2012, alcanzan un valor representativo, de \$6.251.701,28.

CA.24.3/31

Cuentas por Cobrar	6.251.701,28	65,25%
Deuda Reembolsable BEDE	9.580.777,35	
Porcentaje que correspondería a la deuda con el BEDE	7	34,75%



CRITERIO.- 100-04 Rendición de cuentas La máxima autoridad, los directivos y demás servidoras y servidores, según sus competencias, dispondrán y ejecutarán un proceso periódico, formal y oportuno de rendición de cuentas sobre el cumplimiento de la misión y de los objetivos institucionales y de los resultados esperados. La rendición de cuentas es la obligación que tienen todas las servidoras y servidores de responder, reportar, explicar o justificar ante la autoridad, los directivos y la ciudadanía, por los recursos recibidos y administrados y por el cumplimiento de las funciones asignadas.

Es un proceso continuo que incluye la planificación, la asignación de recursos, el establecimiento de responsabilidades y un sistema de información y comunicación adecuado. Las servidoras y servidores, presentarán informes periódicos de su gestión ante la alta dirección para la toma de decisiones, en los que se harán constar la relación entre lo Planificado y lo ejecutado, la explicación de las variaciones significativas, sus causas y las responsabilidades por errores, irregularidades y omisiones La rendición de cuentas se realizará en cumplimiento al ordenamiento jurídico vigente. Si se cobraran todas las deudas pendientes alcanzaría para financiar al menos el 50% de la obra.

CAUSA.- No existe cultura de pago en la ciudadanía

EFECTO.- Regeneración del sector el Salto, con financiamiento y pagando intereses, a causa de la falta de gestión del GAD Municipal.

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14



GAD MUNICIPAL DE LATACUNGA



AUDITORIA DE GESTIÓN

PERIODO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PCI 8/8

Hoja de Hallazgos

HALLAZGO N.- 8



8

CA 29.2.31

CONDICIÓN.- El Plan de Desarrollo se encuentra citada la obra denominada REGENERACIÓN EL Salto del referido Plan de Desarrollo Orgánico Territorial durante el año 2012, 2013 cita: “Proyecto 1: Regeneración Urbana de la plaza y sector de El Salto, que debe estar operando hasta el año 2016. “

En tal virtud se realiza la Auditoría de Gestión en función al Plan de Desarrollo, en el mismo que no constan indicadores bien diseñados y superan el alcance de la auditoría.

CRITERIO.- De acuerdo a la norma 300-03 establece: “Los directivos de las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, desarrollarán planes, métodos de respuesta y monitoreo de cambios, así como un programa que prevea los recursos necesarios para definir acciones en respuesta a los riesgos. Una adecuada planeación de la administración de los riesgos, reduce la eventualidad de la ocurrencia y del efecto negativo de éstos (impacto) y alerta a la entidad respecto de su adaptación frente a los cambios”. Realizar reuniones de monitoreo y evaluación, al ser un componente de Control Interno, con Coso I y II, y las normas de control Interno establecidas por la Contraloría General del Estado.

CAUSA.- Las autoridades no tomaron en consideración lo planificado

EFECTO.- Incumplimiento de la planificación establecida, se incumplió el cronograma de actividades establecido en los contratos

Elaborado por:	Martha Lozada	Fecha:	Noviembre/13
Revisado por:	Rosario Vásquez	Fecha:	Enero/14

SECCIÓN I

ENFOQUE DE LA AUDITORÍA

Motivo de la auditoría

La auditoría de gestión a las obras financiadas por el Banco del Estado en la ciudad de Latacunga, se efectuó de conformidad a la orden de trabajo 0001-DPB-2012 de 31 de enero de 2012, suscrita por la Delegada Provincial de Latacunga, en cumplimiento al Plan Operativo de Control del año 2012, de la Delegación Provincial de Latacunga de la Contraloría General del Estado.

Objetivos de la auditoría

Generales

- **Establecer si en el proceso de regeneración del sector El Salto, se cumplieron las disposiciones, legales, reglamentarias y demás normativa vigente.**
- **Determinar el grado de cumplimiento de objetivos y metas, así como el manejo eficiente de los recursos y la calidad de su servicio en la regeneración del sector El Salto.**

Específicos

- Verificar el tiempo de tardanza en la regeneración del sector “El Salto”.
- Determinar si el servicio ha mejorado la calidad de vida de la ciudadanía de la ciudad de Latacunga.

Alcance

Auditoría de Gestión al cumplimiento de las metas 7.3.1 y 7.4.1 de la política 7.3 y 7.4 “construir y fortalecer espacios públicos interculturales y de encuentro común articulada a los objetivos para el buen vivir” del objetivo 3 “mejorar la calidad de vida de la población” del plan nacional del buen vivir 2009-2013, por el periodo comprendido entre al 06 de abril del 2011 al 07 de agosto del 2013 llevadas a cabo por el gobierno autónomo descentralizado municipal de la ciudad de Latacunga, al regenerar el sector El Salto como obras financiadas por el Banco del Estado.

Limitación al alcance

La auditoría no incluye el análisis de los movimientos financieros de recaudación y liquidación del resto de obras y proyectos que ha realizado el GAD Municipal, con el presupuesto, con fondos de autogestión, y del gobierno central, por el periodo comprendido desde el 06 de abril del 2011, hasta el 07 de agosto del 2013, no es motivo de este trabajo de investigación.

Enfoque

La auditoría de gestión a la Regeneración del Sector El Salto, como obras financiadas por El Banco del Estado en la ciudad de Latacunga, estuvo enfocada a determinar si la gestión de los créditos ante el Banco del Estado ha incidido en la calidad de vida de la ciudad de Latacunga.

Componentes auditados

Dentro de los rubros establecidos para el análisis, se determinó el siguiente componente a ser examinado:

- 1.- Contratos de Reconstrucción del Mercado Cerrado “El Salto”
- 2.- Contrato de Construcción del Centro Comercial Popular “El Salto”
- 3.- Contrato de Ampliación del Puesto 5 de Junio
- 4.- Contratos Modificatorios a cada obra.

Indicadores utilizados

En la Planificación de Programas y Proyectos 2012, 2013, 2016, consta una sola palabra en la columna de indicadores denominada REGENERACIÓN, la misma que no constituye un indicador de medición, y en el plan estratégico constan indicadores medidos en tiempo más allá de los años 2012 y 2013. En tal virtud, he tomado en consideración los indicadores de intervención del Banco del Estado y en cuanto al concepto de Auditoría de Gestión de las 6 de Auditoría de Gestión he creado indicadores de medición tomando en cuenta los referidos conceptos de eficiencia, eficacia, economía, ética, ecología y equidad.

SECCIÓN II

INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

El Municipio del Cantón Latacunga tiene su domicilio en la ciudad de Latacunga Provincia de Cotopaxi, funciona en el antiguo edificio ubicado en las calles San Vicente Mártir, General Manuel Maldonado y Sánchez de Orellana, frente al parque Vicente León.

Visión y misión de la entidad

En el Plan de Desarrollo 2012 – 2016, publicado en la página web consta la siguiente misión y visión:

Misión

“...Somos un Gobierno Autónomo Descentralizado que mediante la ejecución de sus planes de desarrollo estratégico participativo, fomenta el bienestar y promueve el desarrollo de los ciudadanos del Cantón, entregando servicios eficientes e infraestructura óptima, para alcanzar el buen vivir...”

Visión

“...Ser un Gobierno Autónomo Descentralizado referente en eficiencia, transparencia y participación ciudadana, comprometidos con la promoción del desarrollo y la garantía del buen vivir, a través del ejercicio de nuestras competencias...”

FODA

En el Plan de Desarrollo Institucional aprobado para el año 2012 2016, se identificó el FODA de la entidad, en el cual se estableció conclusiones del análisis interno y externo de la institución, así:

Fortalezas

- **El GAD Municipal de Latacunga, y el Departamento financiero cuentan con una estructura muy formal, que permite el desarrollo transparente y claro de la gestión.**
- **Existen informes de gestión de transparencia de obras, y cumplimiento de gastos e inversión.**

Oportunidades

- **La nueva Constitución de la República se basa en una economía solidaria por lo que cualquier ente social puede acceder a la transparencia y gestión del GAD Municipal.**
- **La Gestión Por Resultados exige mayor eficiencia en las instituciones públicas**

Debilidades

- **No existe una evaluación del impacto social y económica de obras versus satisfacción de la comunidad.**
- **No aplican indicadores de eficiencia y eficacia para determinar el rendimiento del personal.**

Amenazas

- **La población se ha incrementado, por lo que existen más necesidades de obras para mejorar la calidad de vida.**
- **La población de Latacunga es más exigente en el cumplimiento de obras.**

Base legal

Las leyes que rigen esta institución son:

- a) Constitución de la República del Ecuador.
- b) Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización.
- c) Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas.
- d) Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado y su Reglamento.

- e) Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública y su Reglamento.
- f) Codificación del Código del Trabajo.
- g) Codificación del Código Tributario.
- h) Ley de Regulación Económica y Control del Gasto Público.
- i) Ley de Modernización del Estado, Privatizaciones y Prestación de Servicios Públicos por parte de la iniciativa Privada y su Reglamento.
- j) Ley Orgánica del Servicio Público
- k) Todas aquellas normativas relativas a la Administración Pública y sus Reglamentos, que tengan relación con el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal.

Tabla No. 66

Estructura orgánica

NIVEL LEGISLATIVO	CONCEJO MUNICIPAL
NIVEL EJECUTIVO	ALCALDE
NIVEL ASESOR NIVEL DE APOYO	COMISIONES PERMANENTES Y ESPECIALES. PROCURADOR SÍNDICO MUNICIPAL. AUDITORIA INTERNA. DIRECCION DE RELACIONES PUBLICAS
NIVEL OPERATIVO	SECRETARIA GENERAL. DIRECCION ADMINISTRATIVA. COORDINACION GENERAL DIRECCION FINANCIERA DIRECCIÓN DE TALENTO HUMANO DIRECCION DE OBRAS PÚBLICAS DIRECCION DE PLANIFICACIÓN. DIRECCIÓN DE SEGURIDAD CIUDADANA Y RIESGOS DIRECCION DE DESARROLLO SOCIAL DIRECCION DE SERVICIO PUBLICOS DIRECCION DE PROSPECCION ESTRATEGICA Y PROYECTOS

	DIRECCION DE AMBIENTE DIRECCION DE AVALUOS Y CATASTROS PATRONATO MUNICIPAL DE AMPARO SOCIAL DIRECCION DE TURISMO DIRECCION DE TRANSITO
--	---

Objetivos de la entidad

General

Son funciones primordiales de los Gobiernos Autónomos Descentralizados las establecidas en la Constitución de la República del Ecuador y en el Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización a través de sus competencias exclusivas y concurrentes. En el proyecto de Ordenanza de Presupuesto para el año 2013, se puede observar que se determinan montos tendientes a satisfacer necesidades de la población cantonal, tales como:

- l) Dotación de Agua potable, alcantarillado en la ciudad.
- m) Construcción, mantenimiento, aseo y embellecimiento de caminos, calles, parques y plazas.
- n) Construcción de puentes.
- o) Construcción de cubiertas para mercados.
- p) Control de construcciones.
- q) Servicio de cementerio.
- r) Mejoramiento de los servicios públicos.
- s) Control de alimentos.
- t) Control del ambiente.

u) Control sobre el uso del suelo.

v) Control y fiscalización de construcciones.

w) Dotación y mantenimiento de alumbrado público (Art. 260 de la Constitución de la República del Ecuador referente al ejercicio concurrente de la gestión).

x) Vialidad, regeneración urbana y rural, fomento para el desarrollo de la cultura y turismo, seguimiento y terminación de obras planificadas en el presupuesto del año 2011.

y) Servicio social y comunitario.

Diferentes obras que guardan relación directa con el Plan de Desarrollo Cantonal y que permitirán al Cantón Latacunga cumplir con lo que consagra el Art. 11, numeral 2 de la Constitución que dice: "... Todas las personas son iguales y gozarán de los mismos derechos, deberes y oportunidades". Buscando el principio del SUMAK KAWSAY, enunciado en la Constitución de la República del Ecuador.

Financiamiento

Tabla No. 67

FONDOS REEMBOLSABLES

PRÉSTAMO	OBRA	VALOR
1	Mercado	4.259.838,94
2	Centro Comercial	5.111.853,35
3	Complementario Puente	209.085,02
	TOTAL Σ	9.580.777,35

Tabla No. 68

FONDOS NO REEMBOLSABLES

PRÉSTAMO	OBRA	VALOR
1	Puente	1.478.069,51
2	Modificadorio Puente	1.183.116,54
	TOTAL Σ	2.661.186,05

AUTOGESTIÓN

PLAZOLETA

297.067,89

El costo total de la obra asciende a: \$ 12.539.031,29

Servidores relacionados

El detalle de servidores relacionados con el examen se presenta en Anexo 1

INFORME DE AUDITORÍA

SECCIÓN III

RESULTADOS GENERALES

1.-El orgánico Funcional y estructural no se encuentra actualizado.

Al revisar los indicadores de gestión del BEDE, se observa que esta institución trabaja con el agua potable, alcantarillado, basura, y justamente estas dependencias no forman parte del orgánico funcional y estructural, por lo tanto no existe EMAPAL ni EPAGAL.

Criterio.- De acuerdo a la norma 200-04 de las Normas de Control Interno establece: “La máxima autoridad debe crear una estructura organizativa que atienda el cumplimiento de su misión y apoye efectivamente el logro de los objetivos organizacionales, la realización de los procesos, las labores y la aplicación de los controles pertinentes.”

De acuerdo al art. 57 de la COOTAD, una de las atribuciones del concejo municipal es conocer la estructura orgánico funcional del GAD.

Conclusión.- Los servidores no tienen funciones claras al desempeñarse dentro de estas dependencias.

Recomendación

Al Alcalde y Concejales

Realizar una sesión de consejo a fin de aprobar una ordenanza para modificar el orgánico funcional y estructural, determinando por escrito sus responsabilidades.

2.- La falta de indicadores de gestión en el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial, de eficiencia, eficacia, economía, equidad, ética y ecología.

Criterio.- De acuerdo a la norma 200-02 “Administración estratégica las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, implantarán, pondrán en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación, así como el establecimiento de indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de gestión institucional.”

Según el art. 295 de la COOTAD sobre la Planificación del Desarrollo en el literal d establece:” Los programas y proyectos con metas concretas y mecanismos que faciliten la evaluación, el control social y la rendición de cuentas”

Conclusión

Se hace difícil realizar monitoreo, evaluación, y dar seguimiento a las obras que se encuentran en ejecución.

Recomendación

Departamento de Planificación

El momento de realizar la planificación, en cada actividad o proyecto o programa de inversión deberá realizarlo con indicadores de medición, no solamente en el tiempo,

sino también tomando en cuenta el presupuesto, y la forma de hacer indicadores de medición, con la agregación, más la preposición, el verbo en participio pasado, y el complemento y los criterios de eficiencia, eficacia, economía, equidad, ética y ecología.

3.- La falta de revisión de indicadores de gestión del plan de desarrollo, con un plan de Monitoreo y evaluación del plan de desarrollo y de ordenamiento territorial.

Criterio.- De acuerdo a la norma 300-03 establece: “Los directivos de las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, desarrollarán planes, métodos de respuesta y monitoreo de cambios, así como un programa que prevea los recursos necesarios para definir acciones en respuesta a los riesgos. Una adecuada planeación de la administración de los riesgos, reduce la eventualidad de la ocurrencia y del efecto negativo de éstos (impacto) y alerta a la entidad respecto de su adaptación frente a los cambios”

Según el art. 295 de la COOTAD sobre la Planificación del Desarrollo en el literal d establece:” Los programas y proyectos con metas concretas y mecanismos que faciliten la evaluación, el control social y la rendición de cuentas”

Conclusión

No se han cumplido algunas metas, como la recuperación de áreas verdes y de protección de la ciudad de Latacunga, y en el Estado de Ejecución Presupuestario existen varias obras con valores de partidas presupuestarias asignadas sin embargo existen variaciones, y no se han ejecutado.

Recomendación

Al Alcalde realizar reuniones de monitoreo y evaluación anuales para controles periódicos y ajustes de ser el caso, a fin de cumplir las metas.

4.- Replantear Indicadores del Plan de Ordenamiento y Desarrollo Territorial.

Criterio.- De acuerdo a la norma 200-02 Administración estratégica las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, implantarán, pondrán en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación, así como el establecimiento de indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional.

Conclusión

Los indicadores con una sola palabra no permiten medir el avance del proyecto.

Recomendación

Reformular los indicadores de tal manera que permitan medir cualitativa y cuantitativamente el cumplimiento de las metas planteadas.

5.- El incumplimiento del presupuesto del 2012, y falta de ejecución de gasto, apenas se ha ejecutado el 61,64%, y el 38,64%, se ha dejado de invertir en obras que se encontraban planificadas, en beneficio de la ciudad.

Criterio.- De acuerdo a las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado número 402-01 establece: “La máxima autoridad de una entidad, u organismo del sector público, dispondrá a los responsables de las unidades inherentes a la materia, el diseño de los controles que se aplicarán para asegurar el cumplimiento de las fases del ciclo presupuestario en base de las disposiciones legales, reglamentarias y políticas gubernamentales, sectoriales e institucionales que regulan las actividades del presupuesto y alcanzar los resultados previstos”

Conclusión

Evidentemente en este aspecto el GAD Municipal tiene poca capacidad de gasto, frente a las metas planificadas.

Recomendación.

Al Alcalde

Mantener coordinación entre el plan de desarrollo y el presupuesto.

6. El costo de los préstamos reembolsables corresponden al 60% de la diferencia entre los ingresos y gastos.

Criterio.- De acuerdo a las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado número 402-01 establece: “La máxima autoridad de una entidad, u organismo del sector público, dispondrá a los responsables de las unidades inherentes a la materia, el diseño de los controles que se aplicarán para asegurar el cumplimiento de las fases del ciclo presupuestario en base de las disposiciones legales, reglamentarias y políticas gubernamentales, sectoriales e institucionales que regulan las actividades del presupuesto y alcanzar los resultados previstos”

Conclusión

El GAD Municipal evidencia la escasa gestión al ejecutar el presupuesto durante el año 2012.

El Monto de ingresos del GAD Municipal cubre el costo del proyecto sin necesidad de pagar intereses.

Recomendación

Revisar los planes de desarrollo y realizar monitoreo de las obras presupuestadas.

7.- Si se cobrarían las Cuentas por Cobrar del Balance que asciende a: \$ 6'251.701,28 frente a la deuda generada reembolsable con el Banco del Estado es de \$9'580.777,35 la misma que equivale a: 65,25%, ejecutando obras con fondos propios y únicamente endeudándose en el 34,75% ante el BEDE, logrando una cultura de pago a la entidad Municipal en los habitantes de la ciudad de Latacunga.

	UTILIDAD	15.848.350,22	
COSTO DE OBRA SECTOR "EL SALTO"		9.580.777,35	
	DIFERENCIA	6.267.572,87	CRITERIO.-

Criterio.- 100-04 Rendición de cuentas La máxima autoridad, los directivos y demás servidoras y servidores, según sus competencias, dispondrán y ejecutarán un proceso periódico, formal y oportuno de rendición de cuentas sobre el cumplimiento de la misión y de los objetivos institucionales y de los resultados esperados. La rendición de cuentas es la obligación que tienen todas las servidoras y servidores de responder, reportar, explicar o justificar ante la autoridad, los directivos y la ciudadanía, por los recursos recibidos y administrados y por el cumplimiento de las funciones asignadas. Es un proceso continuo que incluye la planificación, la asignación de recursos, el establecimiento de responsabilidades y un sistema de información y comunicación adecuado. Las servidoras y servidores, presentarán informes periódicos de su gestión ante la alta dirección para la toma de decisiones, en los que se harán constar la relación entre lo Planificado y lo ejecutado, la explicación de las variaciones significativas, sus causas y las responsabilidades por errores, irregularidades y omisiones La rendición de cuentas se realizará en cumplimiento al ordenamiento jurídico vigente. Si se cobraran todas las deudas pendientes alcanzaría para financiar al menos el 50% de la obra.

8.- No se encuentran indicadores de eficiencia, eficacia y economía

Criterio.- De acuerdo a la norma 300-03 establece: “Los directivos de las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, desarrollarán planes, métodos de respuesta y monitoreo de

cambios, así como un programa que prevea los recursos necesarios para definir acciones en respuesta a los riesgos. Una adecuada planeación de la administración de los riesgos, reduce la eventualidad de la ocurrencia y del efecto negativo de éstos (impacto) y alerta a la entidad respecto de su adaptación frente a los cambios”. Realizar reuniones de monitoreo y evaluación, al ser un componente de Control Interno, con Coso I y II, y las normas de control Interno establecidas por la Contraloría General del Estado.

Conclusión

Los indicadores de gestión sirven para realizar monitoreo y evaluación de la gestión municipal.

Recomendaciones

Replantear los indicadores y realizar frecuentemente por semestre reuniones de monitoreo y evaluación.

SECCIÓN IV

Esta obra a pesar de que existan divergencias en la forma de financiarse al comprobar la hipótesis de la tesis ha mejorado la calidad de vida de los habitantes de la ciudad de Latacunga, la gestión es buena, pero se recomienda gestionar el cobro de deudas a la ciudadanía, generando una cultura tributaria con el GAD Municipal, empleando juicios de Coactivas, y revisar el costo del agua potable, y el pago del Impuesto predial, sensibilizando a la población sobre la necesidad de crecimiento de la ciudad, en beneficio y progreso de todos.

Además este informe está elaborado netamente con fines académicos.

Atentamente,

Dra. Martha Lozada.

0502285216

ANEXOS.

Hoja de Marcas y Referencias



Hallazgo

1

Número de hallazgo



Verificado

Π

Contrato Revisado

β

Cruzado con el PDOT

Ω

Procedimiento confirmado sin novedad.

Σ

Sumatoria

≠

Diferencia

CA

Cédula Analítica.

CD

Cédula Descriptiva

PCI

Puntos de Control Interno

SBEC2 1/4

Seguimiento Banco del Estado 1

Seguimiento Banco del Estado 2

PAI 1/4

Planilla de Avance número 1

C2 1/11

Contrato de Licitación de Obra para la
Construcción del Centro Comercial Popular El Salto

CBE 1/3

Contrato Banco del Estado

PIP 1/3

Pedido de Informes y Planos Arquitectónicos

CNRBE 1/6

Contrato No Reembolsable Banco del Estado

BE 1/2

Comunicación Banco del Estado

AP 1/2

Ampliación de Plazo

SBE 1/5

Seguimiento Banco del Estado

JC 1/1

Justificación al contrato

C ₁ 1/10	Contrato de licitación de obra remodelación y ampliación del mercado cerrado El Salto.
C _{1.1} 1/10	Contrato de ampliación al contrato de remodelación y ampliación del mercado cerrado El Salto
C ₃ 1/10	Contrato de Licitación de Obra para la construcción y ampliación del puente 5 de Junio.
IT 1/11	Informe de Trabajo de Fiscalización.
C ₅ 1/10	Contrato complementario n.- 2 al contrato de ampliación del puente 5 de Junio.
C ₆ 1/10	Contrato de Cotización de obra para la construcción de Plazoleta Oriental El Salto
RPC2 1/3	Recepción provisional al contrato 2
C ₄ 1/10	Contrato complementario al puente 5 de Junio

Tabla No. 45

NOMBRE	CARGO	TIEMPO EN EL CARGO
ESPIN VILLAMARIN RODRIGO CRISTOBAL	ALCALDE DE LA CIUDAD DE LATACUNGA	Del 01/01/2010 hasta finalizar su periodo.
CONSEJALES DEL CABILDO LATACUNGUEÑO	VICEALCALDE Y CONSEJALES	Del 01/01/2010 hasta finalizar su periodo.
AROCA ROSA MERCEDES	CONTADORA	Servidora con nombramiento
ANDRADE FERNANDO	JEFE FINANCIERO	
PATRICIO CHACÓN	JEFE DE OBRAS PÚBLICAS	Año 2012
Ing. Patricio Ricardo Vásquez Leiva	CONTRATISTA	Tiempo de duración del contrato
Ing. Hernán Efraín de la Torres Ruales.	CONTRATISTA	Tiempo de duración del contrato
Arq. José Ramiro Garzón Ortiz	CONTRATISTA	Tiempo de duración del contrato
Consorcio Cueva Olmedo	CONTRATISTA	Tiempo de duración del contrato

6.8 Administración de la propuesta .-

El equipo técnico responsable de la ejecución de la propuesta será principalmente las autoridades del GAD Municipal quienes se encargarán de informar, dirigir, controlar y supervisar, el presupuesto y Estados Financieros sobre todo en el tema de Cuentas por Cobrar, sobre las observaciones que sean solucionables hasta antes de que lleguen las entidades de control y emitan un informe con responsabilidades.

6.9 Previsión de Evaluación.

Tabla No.- 68

No.-	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	FECHA
1.-	Organigrama	Alcalde y concejales	24/02/2014
2.-	Indicadores de Eficiencia y Eficacia	Alcalde y concejales	03/03/2014
3.-	Monitoreo al Plan Estratégico	Planificación y Desarrollo	03/03/2014
4.-	Indicadores del Plan de Organización y Desarrollo Territorial	Planificación y Desarrollo	03/03/2014
5.-	No se ha cumplido con la Planificación del Presupuesto	Jefatura Financiera	03/03/2014
6.-	Cobrar el Exigible.	Departamento Legal	24/02/2014

ANEXOS

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

PROYECTO: “GESTIÓN DE LOS CRÉDITOS EL BANCO DEL ESTADO EN EL AÑO 2012 Y SU INCIDENCIA EN LA ALIDAD DE VIDA DE LA POBLACIÓN DEL CANTÓN LATACUNGA”

OBJETIVO.- Conocer la opinión por parte del Sr. Alcalde sobre las obras en la ciudad de Latacunga y el mejoramiento de la calidad de vida de la población con relación a las obras financiadas por el Banco del Estado.

**DIRIGIDO A: SR. RODRIGO ESPIN ALCADE GAD LATACUNGA
CÓDIGO**

MOTIVACIÓN.- Saludos cordiales, le invitamos a contestar con la mayor seriedad el siguiente cuestionario a fin de obtener información valiosa y confiable, que será de uso oficial y de máxima confidencialidad, con miras a lograr ofrecer ideas para la realización de otras obras en la ciudad de Latacunga.

1.- ¿Actualmente que le hace falta a la ciudad de Latacunga para mejorar su desarrollo en infraestructura física ?

1.- Para mejor infraestructura de la ciudad de Latacunga necesitamos varios estudios de regeneraciones urbanas y rurales para cuyo efecto necesitamos estudios de consultoría que contengan diferentes ámbitos arquitectónicos, hidro sanitarios, eléctricos, reservas estructurales, incendios etc. y para la ejecución y construcción se necesita los respectivos presupuestos, y como ciudad en creciente desarrollo no podemos determinar con exactitud.

2.- ¿Han sido beneficios los créditos del Banco del Estado para el desarrollo de Latacunga?

(Si) Ya que gracias a la política del Sr. Presidente de la República del Ecuador los créditos han servido para bienestar del pueblo no solo de Latacunga, sino del País en general, como en nuestro caso a través de los préstamos se ha obtenido mejor obras construidas en el Sector El Salto en beneficio de los comerciantes minoristas y al mismo tiempo él ha dado un cambio a la sociedad Latacungueña. No solo en el servicio del comercio, sino en su belleza arquitectónica y paisajística de esta ciudad.

3- ¿Piensa tramitar más préstamos con el Banco del Estado?

(si) Para continuar el proceso de cambio y desarrollo que ha emprendido esta administración en beneficio de este pueblo.

4.- ¿El trámite de los préstamos ante el Banco del Estado es ágil o burocrático?

El trámite es ágil, siempre y cuando los respectivos estudios y demás justificativos, y el caso lo amerite. Sean a tiempo.

5.- ¿Por qué no se han tramitado en este periodo más préstamos no reembolsables (donación)?

No se ha tramitado más préstamos por cuanto depende de la capacidad de endeudamiento de cada GAD Municipal y el cumplimiento en los plazos contractuales de las obras.

6.- ¿Qué obras piensa que mejoraría la calidad de vida de los Latacungueños?

Como vialidad, puentes peatonales, cuidado del medio ambiente, parques recreativos.

7.- ¿Considera que con las obras gestionadas con los créditos del Banco del Estado ha mejorado la calidad de vida de los latacungueños?

Si

8.- ¿Se ha descongestionado la ciudad con la ampliación del puente 5 de junio?

Si en cuanto al asunto vehicular y peatonal entregando mejores facilidades y comodidades al usuario.

9.- ¿Ha incrementado los impuestos a la ciudadanía por la construcción de obras de infraestructura gestionadas con el BEDE?

NO por cuanto los préstamos entregados al BDE no son en su totalidad, cuya contraparte lo que aporta este GAD Municipal está recuperando a largo plazo en arriendos,

10.- ¿Considera que son suficientes los recursos de autogestión que recauda el GAD Municipal para ejecutar más obras?

NO por cuanto con los pocos ingresos que tiene este GAD Municipal únicamente otros que terminaron en el 2013 etapas de acuerdo a los requerimientos participativo para cada año.

11.- ¿Qué necesidades considera de mayor prioridad debería solucionar la gestión de su mandato?

Se adquiere las competencias previstas en las leyes como las de tránsito, bomberos, etc. Que nos servían para descongestionar el tránsito vehicular y su parte operativa como matriculación, revisión técnica de automotores.

En cuanto a la parte bomberil planificar las zonas de riesgo y desastres para que la función principal sea dirigida a la conservación de vidas humanas.

Fuente.- Alcaldía de Latacunga, 2013

Elaborado Por: Martha Cecilia Lozada Orejuela

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

ESPACIO RESERVADO PARA ENCUESTADORES Y SUPERVISORES DE LA FCA-UTA

	Encuesta personal	Vía Telefónica	E-mail
Fecha(día/mes/año)			
Hora Inicio(hr/min)			
Hora término(hr/min)			
Nombre y Apellido del Encuestador:	Observaciones:		

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

SUPERVISIÓN: Visita Conjunta Control Telefónico Revisión Cuestionario	
FIRMA ENTREVISTADOR	FIRMA SUPERVISOR

BIBLIOGRAFÍA

Abril, Víctor Hugo. (28 de 07 de 2008). *www.wikispacesvhabril*. Recuperado el 28 de 07 de 2012, de *www.wikispacesvhabril*

Almeida, Mario. (2011). *“Propuesta de un Sistema de Calificación de Riesgos Corporativos para el Banco del Estado”*. Quito: ESPE.

Arcila, C. O. (1993). *Diccionario de Comercio Internacional*. En C. O. Arcila, *Diccionario de Comercio Internacional* (pág. 138). Ecoe Ediciones.

- Artur Anderson. (1997). Diccionario. En A. Anderson, *Artur Anderson* (pág. 492).
- Asamblea Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Montecristi.
- Asamblea Nacional Constituyente. (2010). Código Orgánico de Finanzas Públicas y Política Fiscal. En A. N. Constituyente. Quito.
- Banco del Estado. (30 de 04 de 2013). *Banco del Estado*. Recuperado el 30 de 04 de 2013, de <http://consulta.bancoestad.com/At/Documentos/EBMWEB%20.pdf>
- Banco del Estado. (09 de 06 de 2013). *Banco del Estado*. Recuperado el 09 de 06 de 2013, de <http://consulta.bancoestado.com/At/Documentos/EBMWEB%20.pdf>
<http://consulta.bancoestado.com/At/Documentos/EBMWEB%20.pdf>
- Bengoechea, Bruno Pujol. (2002). Diccionario de Comercio Exterior. En B. P. Bengoechea, *Diccionario de Comercio Exterior* (pág. 265). Madrid: Cultural.
- Calidad de Vida. (11 de 2000). *Universidad Complutense de Madrid*. Recuperado el 20 de 01 de 2014, de San Lorenzo de El Escorial:
<http://pendientedemigracion.ucm.es/info/site/site19.html>
- Consumidor responsable. (20 de 06 de 2013). *Consumidor responsable*. Recuperado el 20 de 06 de 2013, de <http://www.consumoresponsable.org/criterios/index>
- Cuadrado Roura Juan. (2003). *Política Económica*. España: McGraw Hill.
- DANE. (2012). *Encuesta Nacional de Calidad de Vida*. Recuperado el 07 de 08 de 2013, de http://.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida_vida/Boletín_Prensa_2012.pdf
- Ecodes tiempo de actuar. (2011). Recuperado el 30 de 04 de 2013, de <http://www.consumoresponsable.org/criterios/index>
- Economía. (09 de 06 de 2013). *Economía*. Recuperado el 09 de 06 de 2013, de <http://www.economia48.com> 09/06/2013.

- Eric L. Kohler. (1991). Diccionario de Economía. En E. L. Kohler.
- Ernesto Cohen, R. F. (2005). *Gestión social: cómo lograr eficiencia e impacto en las políticas sociales*. Buenos Aires: Siglo XXI.
- Eumed. (09 de 06 de 2013). *Enciclopedia y Biblioteca Virtual de las Ciencias Sociales Económicas y Jurídicas*. Recuperado el 09 de 06 de 2013, de <http://www.eumed.net>
- eumed. (20 de 06 de 2013). *libros gratis*. Recuperado el 29 de 06 de 2013, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006c/199/1b.htm>
- eumed.net. (2006). *Enciclopedia virtual*. Recuperado el 31 de 5 de 2013, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006c/199/1b.htm>
- GAD Municipal de la ciudad de Latacunga. (15 de 08 de 2013). *Municipio de Latacunga plan de desarrollo*. Obtenido de [www.gad municipal de la ciudad de Latacunga](http://www.gad-municipal-de-la-ciudad-de-latacunga.gub.ec)
- <http://www.cem.cl/pdf/cuaderno4.pdf>. (20 de 06 de 2013). *Cuaderno No. 4 de Investigación*. Recuperado el 20 de 06 de 2013, de Malos tiempos para un buen trabajo
- <http://www.iadb.org/es/acerca-del-bid>. (09 de 06 de 2013). *BID*. Recuperado el 09 de 06 de 2013, de <http://www.iadb.org/es/acerca-del-bid> (09 de junio del 2013).
- Imbacuan, N. (2012). *Auditoría Financiera al Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Saquisilí*. Latacunga: ESPE.
- (ITESO), Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Occidente. (s.f.). Recuperado el 07 de 08 de 2013, de <http://definicion.de/gestion-social/>
- Juan Carlos Garavaglia. (2013). Disputa por la Nación: rentas y aduanas en la construcción estatal argentina 1850 1860. *Escopus*, 43.
- Leyva Zea Juan Francisco. (2013). Nociones de la Investigación Científica. En L. Z. Francisco. Cámara Ecuatorian del libro nucleo de Pichincha.

- Luis Herrera E. y otros. (2002). Tutoría de la Investigación científica. En L. H. Naranjo.
- Martha Alelú Hernández, et. (28 de 06 de 2012). *Estudio de encuestas*. Obtenido de http://www.uam.es/personal_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Curso_10/ENCUESTA_Trabajo.pdf
- Ministerio de Finanzas. (2012). Código Orgánico de Finanzas Públicas y Política Fiscal. Quito: Lexus.
- Mis tareas de investigación. (2008). *Setzer Gabiani*. Recuperado el 10 de 12 de 2013, de <http://www.mistareas.com.ve/Tipo-de-estudio-tipo-de-investigacion.htm>
- Océano Centrum. (2000). Diccionario de Administración. En O. Centrum, *Océano Centrum* (pág. 383).
- Organización de Naciones Unidas. (2013). Recuperado el 21 de 07 de 2013, de www.Organización de Naciones Unidas.
- Ortegón, E. (08 de 2004). *Los sistemas nacionales de inversión pública en Centro América, marco teórico y análisis comparativo multivariado*. Recuperado el 23 de julio de 2013, de www.eclac.cl/publicaciones/xml/8/19748/manual34.pdf
- Público.es. (09 de 06 de 2013). *política*. Recuperado el 09 de 06 de 2013, de <http://www.política.gob.ec>
- Ramera, C. J. (2007). En D. d. Economía.
- Ramiro, Cazar Flores Carlos. (2012). *Exclusión Social y Calidad de Vida*. Loja: Ediloja.
- Rosalba Tobar/Sonia Yáñez. (2004). *El Trabajo se transforma*. Recuperado el 02 de 08, de http://www.cem.cl/pdf/trabajo_interior.pdf
- sano esparcimiento. (19 de 06 de 2013). *iefangel.org proyectos tiempo libre*. Recuperado el 19 de 06 de 2013, de <http://iefangel.org/proyectos/el-uso-del-tiempo-libre-como-espacio-para-el-sano-esparcimiento/>

Secretaría Nacional de Gestión de la Política Social. (09 de 08 de 2013). *Normas de creación*. Recuperado el 09 de 08 de 2013, de <http://www.politica.gob.ec/transparencia/>

Tobón Alexander, et. (2012). Finanzas y gestión pública local en Colombia: el caso de la hacienda en el Municipio de Medellín. *science direct*, 39.

UNICEF. (2012). *Fondo Internacional de Emergencia de las Naciones Unidas para la Infancia*. Recuperado el 07 de 08 de 2013, de www.unicef.org.co/Gobernadores/pdf/3.pdf

<http://es.wikipedia.org/wiki/Correlaci%C3%B3n>

William Beranek. (1975). *Análisis para la toma de decisiones*. barcelona: labor.

ANEXOS

ANEXO

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CUESTIONARIO DE ENCUESTA

PROYECTO: “GESTIÓN DE LOS CRÉDITOS EL BANCO DEL ESTADO EN EL AÑO 2012 Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DE LA POBLACIÓN DEL CANTÓN LATACUNGA”

OBJETIVO.- Conocer la opinión por parte de la ciudadanía acerca del mejoramiento de la calidad de vida con relación a la construcción del Centro comercial Popular El Salto, así como la reconstrucción del Mercado y la ampliación del puente 5 de junio

**DIRIGIDO A: VIVANDERAS DEL MERCADO EL SALTO
CÓDIGO**

MOTIVACIÓN.- Saludos cordiales, le invitamos a contestar con la mayor seriedad el siguiente cuestionario a fin de obtener información valiosa y confiable, que será de uso oficial y de máxima confidencialidad, con miras a lograr ofrecer ideas para la realización de otras obras en la ciudad de Latacunga.

INSTRUCCIONES.- Seleccione la respuesta adecuada a su modo de pensar, o su opinión según el caso. Procure ser lo más objetivo y verás

SEXO FEMENINO SEXO MASCULINO

1.- ¿Considera que ha mejorado la infraestructura física de la antigua Plaza El Salto, a la construcción del Centro Comercial Popular El Salto?

SI NO

2.- ¿Cómo califica usted a las tres obras que actualmente se están construyendo como son la remodelación del Mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?

EXCELENTE

MUY BUENA

BUENA

MALA

PÉSIMA

Por qué? especifique

.....

3.- ¿Han incrementado las ventas en su nuevo puesto de trabajo?

Definitivamente Si

Probablemente si

Regularmente si

Definitivamente No

¿Por qué?.....

4.- ¿Califique si considera a su nuevo lugar de trabajo cómo?

Excelente

Muy Bueno

Bueno

Malo

Pésimo

Por qué? especifique

.....

5.- ¿El Municipio ha incrementado el impuesto a utilización de vía de su puesto de trabajo?

SI

NO

5.- ¿Se ha descongestionado el Sector El Salto y la Estación con la ampliación del puente 5 de junio?

SI

NO

¿Por qué?

.....
.....

6.- ¿Qué obras deberá tramitar la alcaldía que le hace falta a la ciudad?

¿Por qué?

.....
.....

7.- ¿Clasifica la basura generada en su puesto de trabajo?

SI NO

8.- ¿Ha causado molestias el traslado de la antigua plaza el Salto al Estadio Municipal La Cocha?

- bastante

- mucho

- poco

- nada

Por qué?

.....
.....

9.- ¿Ha recibido capacitación del GAD Municipal sobre sus derechos y obligaciones sobre el uso del suelo que paga por su puesto de trabajo?

- bastante

- mucho

- poco

- nada

Especifique.....
.....

10.- ¿La factura por cobro del impuesto del uso del suelo llega a su puesto de trabajo?

Nunca

Casi nunca

A veces

Casi siempre

11.- ¿La factura por el uso del suelo tiene errores?

SIEMPRE

CASI SIEMPRE

AVECES

CASI NUNCA

NUNCA

¿En qué?.....

12.- ¿La información que presenta la factura del uso del suelo es clara ?

- Muy confusa

- Confusa

- Aceptable

- Clara

- Muy clara

Especifique.....
.....

12.- ¿Ha pagado multa por el pago atrasado del impuesto del uso del suelo?

- Nunca

- Casi nunca

- A veces

- Casi siempre

- Siempre

Especifique.....
.....

13.- ¿Cuánto paga por el impuesto del uso del suelo?

.....
....

14.- ¿Usted tiene facilidad para contactarse con el Municipio cuando quiere pedir información o requiere algún servicio?

SI NO

¿Por qué?.....

15.- ¿Considera usted que el GAD ha sido ágil y moderno al realizar estas tres obras de infraestructura con la reconstrucción del mercado, la plazoleta el salto y la ampliación del puente 5 de Junio?

SI NO

¿Por qué?.....

16.- ¿Cree que la reconstrucción del mercado, la plazoleta el Salto y la ampliación del puente 5 de Junio se ha demorado?

Bastante

Poco

Nada

¿Por qué?.....

17.- ¿Cree usted que el GAD Municipal se preocupa por lograr satisfacer las necesidades de la población?

Nunca

Casi nunca

A veces

Casi siempre

Siempre

¿Por qué?.....

18.- ¿Considera usted que el GAD está preocupado por la conservación del medio ambiente

Nunca

Casi nunca

A veces

Casi siempre

Siempre

¿Por qué?.....

19.- ¿Cómo califica la gestión de las obras que se han realizado en el sector del Salto?

Muy malo

Malo

Regular

Bueno

Muy Bueno

20.- ¿Considera usted que el GAD es una institución en la cual se puede confiar?

Nunca

Casi nunca

A veces

Casi siempre

Siempre

21.- ¿Ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como son la reconstrucción del mercado, la plazoleta y el puente 5 de junio?

TOTALMENTE DE ACUERDO

DE ACUERDO

NO ESTOY DE ACUERDO

FALTA MUCHO

22.- ¿Qué falta?.....

Fuente.- Vivanderas del mercado El Salto, año 2012.

Elaborado por: Martha Lozada

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

ESPACIO RESERVADO PARA ENCUESTADORES Y SUPERVISORES DE LA FCA-UTA

	Encuesta personal	Vía Telefónica	E-mail
Fecha(día/mes/año)			
Hora Inicio(hr/min)			
Hora Término(hr/min)			
Nombre y Apellido del Encuestador:	Observaciones:		
SUPERVISIÓN: Visita Conjunta Control Telefónico Revisión Cuestionario			
FIRMA ENCUESTADOR		FIRMA SUPERVISOR	

ANEXO

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CUESTIONARIO DE ENCUESTA

**PROYECTO: “GESTIÓN DE LOS CRÉDITOS DEL BANCO DEL ESTADO
EN EL AÑO 2012 Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DE LA
POBLACIÓN DEL CANTÓN LATACUNGA”**

**DIRIGIDO A: MIEMBROS DE HOGARES EN LA CIUDAD DE
LATACUNGA CÓDIGO**

OBJETIVO.- Conocer por parte de La ciudadanía en general si con la construcción del nuevo Centro Comercial Popular El Salto, la Plazoleta El Salto y la ampliación del puente 5 de junio ha mejorado la calidad de vida de la población de la ciudad de Latacunga.

Favor señale una opción

MOTIVACIÓN.- Saludos cordiales, le invitamos a contestar con la mayor seriedad el siguiente cuestionario a fin de obtener información valiosa y confiable, que será de uso oficial y de máxima confidencialidad, con miras a lograr ofrecer ideas para incrementar el desarrollo de infraestructura urbana en la ciudad.

INSTRUCCIONES.- Seleccione la respuesta adecuada a su modo de pensar, o su opinión según el caso. Procure ser lo más objetivo y verás

SEXO FEMENINO

SEXO MASCULINO

GUIA DE ENCUESTA A LA CIUDADANÍA EN GENERAL

1.- ¿Usted tiene facilidad para contactarse con el Municipio cuando quiere pedir información o requiere algún servicio?

SI NO

¿Por qué?.....

2.- ¿Considera usted que el GAD Municipal ha sido ágil al realizar estas tres obras de infraestructura como: la reconstrucción del mercado, la plazoleta el salto y la ampliación del puente 5 de Junio?

SI NO

¿Por qué?.....

3.- ¿Cree usted que el GAD Municipal se preocupa por lograr satisfacer las necesidades de la población?

Nunca

Casi nunca

A veces

Casi siempre

Siempre

¿Por qué?.....

4.- ¿Considera usted que con las obras ejecutadas como: la ampliación del puente 5

de junio, la reconstrucción del mercado, y la construcción del Centro Comercial Popular ha incidido en la disminución de la contaminación de medio ambiente?

Nunca

Casi nunca

A veces

Casi siempre

Siempre

¿Por qué?.....

5.- ¿Cómo califica la gestión de las obras que se han realizado en el sector del Salto?

Muy malo

Malo

Regular

Bueno

Muy Bueno

6.- ¿Considera usted que el GAD es una institución en la cual se puede confiar?

Nunca

Casi nunca

A veces

Casi siempre

Siempre

7.- ¿En cuál de estos mercados prefiere comprar?

1.- El Supermaxi

2.- El Aki

3.- El Narcis

4.- El Tía

5.- El Santa María

6.- Tiendas y bodegas

7.- El mercado El Salto

8.- ¿Considera que la calidad de los alimentos que se expenden en el mercado El Salto son de mejor calidad que los que se expenden en otros mercados?

SI NO

9.- Piensa que con la re construcción del mercado ha eliminado la contaminación de los alimentos que se expenden en este mercado y por lo tanto ha mejorad su salud?

Bastante

Poco

Nada

¿Por qué?.....

10.- ¿Qué obras le hacen falta a la ciudad para el Desarrollo Urbano?

.....
.....
.....
.....

11.- ¿Piensa que ha mejorado su calidad de vida con estas obras de infraestructura como la reconstrucción del mercado, la plazoleta y la ampliación del puente 5 de junio?

MUCHO

POCO

NADA

Por que?.....

12.- Existe menor congestión vehicular con el ensanchamiento del puente 5 de junio?

SI

NO

13.- Ha mejorado su nivel de ingresos con las obras financiadas con el Banco del Estado como ampliación del puente 5 de junio, la plazoleta y el Centro comercial

Popular y la reconstrucción del mercado ?

SI

NO

14.- ¿Qué le falta para que mejore su calidad de vida totalmente?

.....
.....

ANEXO 2

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

PROYECTO: “GESTIÓN DE LOS CRÉDITOS EL BANCO DEL ESTADO EN EL AÑO 2012 Y SU INCIDENCIA EN LA ALIDAD DE VIDA DE LA POBLACIÓN DEL CANTÓN LATACUNGA”

**DIRIGIDO A: SR. RODRIGO ESPIN ALCAD E GAD LATACUNGA
CÓDIGO**

1.- ¿Actualmente que le hace falta a la ciudad de Latacunga para mejorar su desarrollo en infraestructura física?

.....
.....
.....
.....
.....

2.- ¿Han sido beneficios los créditos del Banco del Estado para el desarrollo de Latacunga?

.....
.....
.....
.....
.....

3- ¿Piensa tramitar más préstamos con el Banco del Estado?

.....
.....

.....
.....
.....

4.- ¿El trámite de los préstamos ante el Banco del Estado es ágil o burocrático?

.....
.....
.....
.....
.....

4.- ¿La gestión de los créditos del Banco del Estado han sido ágiles como para desarrollar obras de infraestructura para la ciudad de Latacunga?

Si No

Por qué?

.....
.....
.....
.....
.....

5.- ¿Por qué no se han tramitado en este periodo más préstamos no reembolsables (donación)?.....

.....
.....
.....
.....
.....

6.- ¿Qué obras piensa que mejoraría la calidad de vida de los Latacungueños?

.....
.....

.....
.....
.....

7.- ¿Considera que con las obras gestionadas con los créditos del Banco del Estado ha mejorado la calidad de vida de los latacungueños?

.....
.....
.....
.....

8.- ¿Se ha descongestionado la ciudad con la ampliación del puente 5 de junio?

.....
.....
.....
.....
.....
.....

9.- ¿Ha incrementado los impuestos a la ciudadanía por la construcción de obras de infraestructura gestionadas con el BEDE?

.....
.....
.....
.....
.....
.....

10.- ¿Considera que son suficientes los recursos de autogestión que recauda el GAD Municipal para ejecutar más obras?

.....
.....
.....
.....
.....
.....

11.- ¿ Qué necesidades considera de mayor prioridad debería solucionar la gestión de su mandato?

.....

Fuente.- Alcaldía de Latacunga, 2013

Elaborado Por: Martha Cecilia Lozada Orejuela

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

ESPACIO RESERVADO PARA ENCUESTADORES Y SUPERVISORES DE LA FCA-UTA

	Encuesta personal	Vía Telefónica	E-mail
Fecha(día/mes/año)			
Hora Inicio(hr/min)			
Hora Término(hr/min)			
Nombre y Apellido del Encuestador:	Observaciones:		
SUPERVISIÓN: Visita Conjunta Control Telefónico Revisión Cuestionario			
FIRMA ENTREVISTADOR		FIRMA SUPERVISOR	