



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

## **TRABAJO DE TITULACIÓN**

TIPO: Proyecto de investigación

Previo a la obtención del título de:

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

### **TEMA:**

EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA., MATRIZ GUARANDA, PROVINCIA DE BOLÍVAR; PERIODO 2016.

### **AUTORA:**

**XIMENA GRACIELA PUNGAÑA COLLAY**

RIOBAMBA-ECUADOR

2018

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Srta. Ximena Graciela Pungaña Collay, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

---

Lic. Iván Patricio Arias González  
DIRECTOR TRIBUNAL

---

Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz  
MIEMBRO TRIBUNAL

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, Ximena Graciela Pungaña Collay, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 22 de febrero de 2018

---

Ximena Graciela Pungaña Collay  
CC: 02020465513

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo principalmente a Dios por darme la salud, vida y los conocimientos necesarios y permitirme llegar hasta este momento tan especial e importante de mi formación profesional.

A mi querida madre Norma Josefina Collay Gómez, por ser el apoyo incondicional en mis estudios, por estar siempre cuando más la necesitaba con su amor, bondad y enseñanza. Gracias por existir, y que Dios me la cuide y la bendiga siempre.

A mi querido padre Jorge Eduardo Pungaña, que me guía para cumplir mis metas fundamentales y alcanzar mis objetivos.

A mis hermanos Carlos Vinicio Pungaña, Jorge David Pungaña, Cristina Liliana Pungaña, Cesar Hugo Pungaña, por apoyarme y ser mi inspiración para seguir estudiando, por brindarme cariño, confianza y apoyo, y cumplir otra etapa importante en mi vida.

A mi pequeña hija Dayana Alejandra Tenemasa Pungaña quien es mi fuerza para salir adelante que con su ternura amor incondicional me da esa fortaleza y seguir con mi meta.

A mi familia en general porque me han brindado su apoyo absoluto compartiendo buenos y malos momentos.

Ellos fueron quienes en los momentos más difíciles me dieron su amor y comprensión para poderlos superar, y alcanzar mis objetivos propuestos.

## **AGRADECIMIENTO**

Primeramente, doy gracias a Dios por darme fuerza y sabiduría cada día de mi vida, y no dejar desmayar porque sin la ayuda de él nada sería posible.

A mis padres por convertirse en los pilares de mi vida por apoyarme en todo lo que necesite por aconsejarme en cada cosa que realice por haberme enseñado que con perseverancia se puede llegar a cumplir los objetivos.

A mi pequeña hija por ser mi pilar fundamental para seguir adelante

A mis herman@ por brindarme su cariño y apoyo incondicional.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y a la Escuela de Contabilidad y Auditoría, por abrirme sus puertas y llegar a ser mí segundo hogar.

A mis tutores el Lic. Iván Patricio Arias González y el Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz que compartieron sus conocimientos y actitudes y me guiaron en cada proceso de desarrollo de mi trabajo titulación y terminarlo con éxito.

A mis amigas por brindarme su amistad sincera y apoyo incondicional y compartir a mi lado durante todo el tiempo de mi formación profesional.

## ÍNDICE GENERAL

Portada .....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de tablas .....	ix
Índice de gráficos.....	x
Resumen.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Abstract.....	xii
Introducción .....	xiii
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	1
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
1.1.1 Formulación del Problema .....	2
1.1.2 Delimitación del Problema.....	2
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	2
1.3 OBJETIVOS .....	4
1.3.1 Objetivo General .....	4
1.3.2 Objetivos Específicos.....	4
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO .....	5
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS .....	5
2.1.1 Antecedentes Históricos.....	6
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	6
2.2.1 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.....	6
2.2.2 Control Interno.....	9
2.2.3 Método COSO II- ERM.....	19
2.3 IDEA A DEFENDER .....	26
2.4 VARIABLES .....	26
2.4.1 Variable Independiente .....	26
2.4.2 Variable Dependiente.....	26
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	27

3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN .....	27
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	27
3.2.1	Investigación Bibliográfica-Documental .....	27
3.2.2	Investigación de Campo.....	27
3.2.3	Investigación Descriptiva.....	27
3.2.4	Investigación Explicativa.....	27
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	28
3.3.1	Población.....	28
3.3.2	Muestra.....	28
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	29
3.4.1	Métodos.....	29
3.4.2	Técnicas .....	29
3.4.3	Instrumentos.....	29
3.5	RESULTADOS.....	30
3.5.1	Encuesta aplicada al personal de la oficina matriz .....	30
3.6	VERIFICACIÓN DE IDEA A DEFENDER.....	41
CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		42
4.1	TÍTULO .....	42
4.2	INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA.....	42
4.2.1	Reseña Histórica .....	42
4.2.2	Misión .....	42
4.2.3	Visión.....	42
4.2.4	Base Legal.....	42
4.2.5	Estructura Orgánica.....	43
4.2.6	Ubicación Geográfica .....	44
4.3	PROCESO DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO .	44
4.4	FASE I: DIAGNÓSTICO SITUACIONAL .....	45
4.4.1	Aplicación y Análisis FODA .....	45
4.5	FASE II: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO .....	51
4.5.1	Escala Nivel de Confianza y Riesgo .....	51
4.5.2	Matriz Resumen del Nivel de Confianza y Riesgo .....	70
4.5.3	Flujograma de Procesos Operativos.....	71
4.6	Fase III: RESULTADOS .....	95
4.6.1	Elaboración del Informe Final de la Evaluación del Sistema de Control .....	95

CONCLUSIONES .....	102
RECOMENDACIONES.....	103
BIBLIOGRAFÍA .....	104
ANEXOS .....	105



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Diferentes perspectivas sobre el control interno.....	12
Tabla 2: Simbología de flujo gramas.....	18
Tabla 3: Comparación entre COSO I y COSO II .....	20
Tabla 4: Población de la cooperativa.....	28
Tabla 5: Misión y Visión de la cooperativa COACSAI .....	31
Tabla 6: Conocimiento de manuales, reglamentos y políticas de la cooperativa. ....	32
Tabla 7: Estructura orgánica.....	33
Tabla 8: Capacitaciones del personal.....	34
Tabla 9: Existe comunicación oportuna y adecuada.....	35
Tabla 10: Posee flujogramas para los procesos .....	36
Tabla 11: Sistema de control interno .....	37
Tabla 12: Evaluaciones al sistema de control interno.....	38
Tabla 13: Realizar una evaluación del sistema de control interno.....	39
Tabla 14: La evaluación del sistema de control interno ayudara a mejorar los procesos	40
Tabla 15: Análisis FODA .....	45
Tabla 16: Calificación de la matriz de medios internos y externos .....	46
Tabla 17: Perfil estratégico externo .....	47
Tabla 18: Perfil estratégico interno.....	48
Tabla 19: Matriz medios externos .....	49
Tabla 20: Matriz medios internos .....	50
Tabla 21: Escala nivel de confianza y riesgo.....	51

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Sistema Economía Popular y Solidario .....	8
Gráfico 2: Diagnostico del control interno .....	14
Gráfico 3: Componentes COSO I & II .....	21
Gráfico 4: Misión y Visión de la cooperativa COACCSAL .....	31
Gráfico 5: Conocimiento de manuales, reglamentos y políticas de la cooperativa .....	32
Gráfico 6: Estructura Orgánica .....	33
Gráfico 7: Capacitaciones del personal .....	34
Gráfico 8: Existe comunicación oportuna y adecuada.....	35
Gráfico 9: Posee flujogramas para los procesos .....	36
Gráfico 10: Sistema de control interno .....	37
Gráfico 11: Evaluaciones al sistema de control interno.....	38
Gráfico 12: Realizar una evaluación del sistema de control interno .....	39
Gráfico 13: La evaluación del sistema de control interno ayudara a mejorar los procesos .....	40
Gráfico 14: Estructura Orgánica .....	43
Gráfico 15: Descripción del proceso de evaluación del sistema de control interno .....	44
Gráfico 16: Entorno de control .....	54
Gráfico 17: Establecimiento de objetivos .....	56
Gráfico 18: Identificación de eventos .....	58
Gráfico 19: Evaluación de riesgo.....	60
Gráfico 20: Respuesta al riesgo .....	62
Gráfico 21: Actividades de control.....	65
Gráfico 22: Información y comunicación .....	67
Gráfico 23: Monitoreo .....	69
Gráfico 24: Promedio del nivel de confianza y riesgo de la cooperativa .....	70

## RESUMEN

La evaluación del sistema de control interno se realizó con la finalidad de determinar los niveles de eficiencia, eficacia y economía en relación al grado de cumplimiento de los objetivos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., Matriz Guaranda, Provincia de Bolívar; periodo 2016. Se utilizó técnicas de investigación como la observación para obtener información preliminar y la encuesta que fue aplicada al talento humano de la entidad con la finalidad de tener una perspectiva general de los procesos. La evaluación del control interno se realizó utilizando el método COSO II y sus ocho componentes, se pudo concluir que el sistema de control interno implementado por los administrativos de la cooperativa no está siendo eficaz debido a que se estableció un nivel de Confianza Moderado del 62% y un nivel de Riesgo Moderado del 38%. Se identificó que no existe medidas de control eficientes que garanticen una correcta operación de los procesos internos, y que además no se realiza la evaluación del control interno para identificar los riesgos que impiden el cumplimiento de los objetivos institucionales. El gerente de la cooperativa debe poner en práctica las recomendaciones emitidas en el informe de control interno, con el objetivo de promover acciones correctivas y preventivas para salvaguardar los recursos materiales y económicos.

**Palabras claves:** <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS> <CONTROL INTERNO> <COSO II> <EFICIENCIA> <EFICACIA> <ECONOMÍA> <GUARANDA (CANTÓN) >

Lic. Iván Patricio Arias González

**DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **ABSTRACT**

The evaluation of the internal control system was carried out in order to determine the levels of efficiency, effectiveness and economy related to the degree of fulfillment of objectives in “Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Matriz Guaranda”, located in Guaranda city, Bolívar Province in the year 2016. It used research techniques such as: observation to obtain preliminary information and the survey which was applied to the employees to have a general perspective of the processes. The assessment of the internal control was carried out by using the method COSO II with its eight components, and concluded that the internal control system that was implemented by the administrative staff of the cooperative is not effective due to has established a level of Moderate Confidence of 62%, and a Moderate Risk level of 38%. On the other hand, it identified that there are no efficient control measures to guarantee a correct operation of the internal processes, as well as the internal control evaluation is not performed to identify the risks that are impeding the compliance with the institutional objectives. Finally, the manager of the cooperative must implement the recommendations issued in the internal control report; with the aim of promoting corrective and preventive actions to safeguard materials and economic resources.

**Keywords:** ECONOMICS AND ADMINISTRATIVE SCIENCES, INTERNAL CONTROL, COSO II, EFFICIENCY, EFFECTIVENESS, ECONOMY, GUARANDA (COUNTY)

## INTRODUCCIÓN

El control interno se ha convertido en una herramienta muy importante para las empresas debido a que permite resguardar los recursos evitando pérdidas por fraude o negligencia, así también detectar las desviaciones que se presenten y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas, nace de una necesidad de conseguir la propiedad de las minas de sal en forma colectiva, librando este recurso fundamental para la economía salinera de ese entonces del dominio de la Hacienda de los Cordoveces. Constituyéndose legalmente en Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., el 16 de noviembre de 1972.

El presente trabajo de titulación se desarrolló en cuatro capítulos:

En el capítulo I se realizó el planteamiento del problema, identificando las debilidades existentes en la cooperativa las cuales motivaron a realizar el trabajo de titulación, la justificación, el objetivo general y los objetivos específicos de la investigación, que fueron cumplidos durante todo el proceso investigativo.

En el capítulo II se desarrolló el marco teórico en el cual se describió conceptos relacionados al control interno, utilizando citas bibliográficas de diferentes autores; se estableció la idea a defender y las variables del trabajo de titulación.

En el capítulo III se describió el tipo de investigación que se utilizó para desarrollar el tema planteado como trabajo de titulación, la población que está compuesta por 18 trabajado, por ser una población reducida no se procedió a calcular la muestra, los métodos, técnicas e instrumentos de investigación.

En el capítulo IV se desarrolló la propuesta evaluando el control interno a través de cuestionario, utilizando el método COSO II y sus ocho componentes que son: Ambiente de control, Establecimiento de objetivos, Identificación de eventos (Riesgos), Evaluación de riesgos, Respuesta al riesgo, Actividades de control, Información - comunicación y Monitoreo; también se realizó flujogramas para identificar las debilidades existentes en el sistema de control interno implementado por la cooperativa.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., nace de una necesidad el conseguir la propiedad de las minas de sal en forma colectiva, librando este recurso fundamental para la economía salinera de este entonces del dominio de la hacienda de los cordobeses. Constituyéndose legalmente en Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., el 16 de noviembre de 1972.

Para ese entonces ahorrar era un acto de renovada confianza en la organización que estaba formando, dejando atrás el amargo recuerdo de una primera cooperativa de ahorro y crédito, que había fracasado algunos años atrás.

Los controles internos son cada vez percibidos como soluciones a una variable de problemas potenciales lo que hace posible, la negociación en ambientes económicos cambiantes, promueven la eficiencia, reducen el riesgo y ayudan asegurar la confiabilidad de los estados financieros cumpliendo con las leyes y regulaciones, expedidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., atraviesan una serie de problemáticas que afecta al desarrollo diario de las actividades, siendo las principales las siguientes:

- No realiza una revisión selectiva a los estados financieros lo que ocasiona no tener información oportuna eficiente, eficaz; lo que a su vez impide tomar decisiones incorrectas.
- No existe un adecuado control en el presupuesto lo que ocasiona una mala distribución de los recursos, lo que a su vez impide que cuenten con los suficientes recursos para el área administrativa y financiera.
- No cuenta con un adecuado control de los documentos, lo que ocasiona una pérdida de los mismos, lo que a su vez impide una correcta administración y gestión.
- No tiene un adecuado control de los procesos internos de la cooperativa, lo que ocasiona procesos innecesarios, lo que a su vez impide la incorrecta distribución de los recursos.

- Finalmente, no existe indicadores que evalúen el cumplimiento de fines, objetivos y la eficiencia, lo que ocasiona que en diversas situaciones no se tomen acciones correctivas o preventivas, lo que a su vez incide en costos elevados y la poca o ninguna optimización de los diferentes recursos.

Todos los problemas citados anteriormente, tienen su origen en la falta de una evaluación al control interno por lo que es urgente y necesario realizar la presente investigación, a fin de proceder a desarrollar una evaluación al control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., Matriz Guaranda, provincia de Bolívar; periodo 2016.

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿De qué manera la evaluación al Control Interno, contribuye a medir el nivel de eficiencia, eficacia y economía en el desempeño de sus diversas actividades en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., Matriz Guaranda, Provincia de Bolívar; periodo 2016?

### **1.1.2 Delimitación del Problema**

La evaluación al control interno será aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., Matriz Guaranda, Provincia de Bolívar, en la cual se involucra el personal administrativo y financiero.

**Campo:** Evaluación al control interno.

**Área:** Administrativa y Financiero.

**Espacio:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda.

**Tiempo:** Periodo 2016

## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

La importancia del control interno radica en el hecho de que nos permita evaluar permanentemente e independientemente la eficiencia, eficacia y economía, de las actividades administrativas, financieras, contables y operativas, así como también en la utilización de los recursos, que se utilizan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., Matriz Guaranda, Provincia de Bolívar.

### **Justificación Teórica**

La presente investigación justifica desde la perspectiva teórica, porque permite solucionar el problema planteado a través de todo el sustento teórico referente a la gestión financiera, de tal forma que permita el desarrollo de la investigación y la adaptación a las necesidades y requerimientos del investigador, logrando que el marco teórico sea un sustento de calidad para la presente investigación.

### **Justificación Científico- Metodológico**

La presente investigación se justifica desde la perspectiva científica-metodológica, porque para la evaluación al control interno será necesario utilizar varios métodos, técnicas y herramientas de investigación que permitan obtener información clara, concisa, confiable y pertinente evaluar al control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., Matriz Guaranda, con el objetivo de dar solución a la problemática existente.

### **Justificación Académica**

La presente investigación se justifica desde la perspectiva académica, porque permitirá poner en práctica todos los conocimientos adquiridos durante mi formación académica, pero a la vez permito obtener nuevos conocimientos y experiencia, para solucionar los problemas que están ocurriendo actualmente en la cooperativa.

La evaluación al control interno será una síntesis de conocimiento provenientes del desarrollo de la investigación aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., Matriz Guaranda, tomando en cuenta las necesidades que tiene la cooperativa.

### **Justificación Práctica.**

La presente investigación se justifica desde la perspectiva práctica la evaluación al control interno y los posibles riesgos existentes en la cooperativa y se utilizaran para manejar de mejor manera los recursos, así los resultados de las actividades diarias serán reflejadas de manera confiable y efectiva donde se incluirá un análisis de los estados financieros y de los procesos internos que realiza la cooperativa, de tal forma que contribuya a la toma correcta de decisiones para la optimización de los recursos y la minimización de riesgo y problemas evidentes, para beneficio de la cooperativa.



## **1.3 OBJETIVOS**

### **1.3.1 Objetivo General**

Evaluar el sistema de control interno para determinar los niveles de eficiencia, eficacia y economía en relación con el grado de cumplimiento con los objetivos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., Matriz Guaranda, Provincia de Bolívar; periodo 2016.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Construir las bases teóricas y conceptuales respecto al control interno que aporten al mejoramiento de la gestión administrativa y financiera.
- Aplicar metodologías y técnicas basadas en el método coso, para evaluar los componentes del control interno y determinar los flujogramas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda.
- Emitir un informe en el cual contendrá conclusiones y recomendaciones el mismo que permitirá mejorar el trabajo y tomar decisiones más adecuadas para el desarrollo de la cooperativa.

## **CAPITULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltd., Provincia de Bolívar, no se han efectuado trabajos similares al propuesto desde la fecha de su creación hasta la presente, por lo cual la falta de una evaluación al control interno ha provocado, que no exista información oportuna y confiable para una adecuada toma de decisiones.

Para poner en marcha ésta investigación, previamente se ha indagado en el archivo documental de la Facultad de Administración de Empresas, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, temas similares efectuados en entidades tanto públicas como privadas, los cuales fueron presentados anteriormente por alumnos de la Escuela de Contabilidad y Auditoría, a continuación, se detallan los mismos:

Según Keyla Thalía Pérez (2015), en su trabajo de titulación con el tema “Evaluación del Sistema de Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña Empresa de Pastaza Ltda., de la ciudad de Puyo, Provincia de Pastaza, Periodo 2015”. En su principal conclusión detalla:

A través de la evaluación del sistema de control interno realizada a la cooperativa Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., de la ciudad de Puyo, Provincia de Pastaza, utilizando cuestionarios basados en el método COSO II, flujogramas e indicadores de gestión, se comprobó que todas las herramientas utilizadas son indispensables para verificar el cumplimiento oportuno de la gestión administrativa y financiera

Para Diana Katherine Romero Balboa, en su trabajo de titulación cuyo tema es: Evaluación del sistema de control interno (COSO III) a la cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Ferroviaria Ecuatoriana Ltda. Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, Periodo 2015, en su conclusión principal detalla:

El sistema de control interno del periodo 2015, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión Ferroviaria Ecuatoriana” Ltda., nos proporciona una seguridad razonable, pero existen falencias que no permiten obtener un control interno efectivo.

### **2.1.1 Antecedentes Históricos**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas, nace de una necesidad de conseguir la propiedad de las minas de sal en forma colectiva, librando este recurso fundamental para la economía salinera de ese entonces del dominio de la Hacienda de los Cordoveces. Constituyéndose legalmente en Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., el 16 de noviembre de 1972.

## **2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **2.2.1 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**

#### **Art. 1.- Definición**

(Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario, 2017). Para efectos de la presente ley, se entiende por economía popular y solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos basados.

Esta forma de organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y el ser humano como sujeto y final de su actividad, orientada al buen vivir. (p. 3)

#### **2.2.1.1 Principios de la Economía Popular y Solidaria**

(Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario, 2017) Art. 4. Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- La Búsqueda del buen vivir y bien común.
- La Prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales.
- El Comercio justo y consumo ético y responsable.
- La Equidad de genero
- El Respeto a la identidad cultural.

- La autogestión
- La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas.
- La distribución equitativa y solidaria de excedentes. (p. 4)

### **2.2.1.2 Objeto de la Ley de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**

(Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario, 2017) **Art. 3.- La presente ley tiene por objeto:**

- Reconocer, fomentar y fortalecer la economía Popular y Solidaria y el sector financiero popular y solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el estado.
- Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades y en unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay.
- Establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario.
- Instituir el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y organizaciones sujetas a esta ley.
- Establecer la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento. (pp. 3-4)

### **2.2.1.3 Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria**

(Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario, 2017) **Art. 8. Formas de Organización**

Para efecto de la presente ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los:

- Sectores Comunitarios
- Asociativos y Cooperativas
- Así como también Unidades de economía Populares. (p. 5)

### 2.2.1.4 Sectores que conforman la economía popular y solidaria



**Gráfico 1: Sistema Economía Popular y Solidario**

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

### 2.2.1.5 Atribuciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidario

- Controlar las actividades económicas y sociales.
- Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones.
- Otorgar personalidad jurídica y disponer registro.
- Autorizar las actividades financieras.
- Requerir información para levantar estadísticas
- Expedir normas de carácter general.
- Canalizar y verificar la entrega de información sometida a sigilo y reserva.

(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

## **2.2.2 Control Interno**

### **2.2.2.1 Definición**

(Cepeda, 2000) menciona que el control interno se expresa a través de políticas aprobadas por la dirección y administración de la empresa sea pública o privada, es decir que el control interno implica todo lo que controla los riesgos para una organización. El control interno, tal como se define en la contabilidad y la auditoría, es un proceso para asegurar el logro de los objetivos de una organización en eficacia operativa y eficiencia, informes financieros confiables y cumplimiento de leyes, reglamentos y políticas. (p. 4)

Según lo manifiesta (Mantilla Blanco, 2009) “Es un proceso, efectuado por la junta de directores, la administración y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos”. (pág. 68)

Según lo manifiesta (Estupiñan Gaitán, 2006)

El Control Interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como: Ambiente de control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, Supervisión y Seguimiento. (p. 26)

### **2.2.2.2 Objetivos del Sistema de Control Interno**

(Cepeda, 2000) El diseño, la implantación, el desarrollo, la revisión permanente y fortalecimiento del sistema de control interno se debe orientar de manera fundamental al logro de los siguientes objetivos.

- Proteger los recursos de la organización, buscando su adecuada organización ante riesgos potenciales y reales que los pueden afectar.
- Garantizar la eficiencia, eficacia y economía en todas las operaciones de la organización, promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades establecidas.
- Mejora de la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos para adaptarse a los entornos

- Mayor confianza en la eliminación de riesgos y consecución de objetivos
- Mayor claridad en cuanto a la información y comunicación.
- Definir y aplicar medidas para corregir y prevenir los riesgos, detectar y corregir las desviaciones que se presentan en la organización y pueden comprometer el logro de los objetivos programados. (p. 7)

### **2.2.2.3 Fines del Control Interno**

(Rodríguez, 2009) Un sistema de control interno consiste en aplicar todas las medidas utilizadas por la organización con las siguientes finalidades:

- Proteger sus recursos contra pérdida, fraude o ineficiencia del talento humano.
- El SCI está conformado por los sistemas contables, financieros, de planeación, de información y operacionales de la respectiva organización.
- Corresponde a la máxima autoridad de la organización la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el SCI, que debe adecuarse a la naturaleza, la estructura, las características y la misión de la organización.
- Debe diseñarse para prevenir errores y fraudes.
- Cerciorarse si ha habido adhesión a las políticas generales de la organización caso contrario aplicar medidas correctivas. (p. 51)

### **2.2.2.4 Importancia del Control Interno**

(Mantilla B. A., 2005)

- Los ejecutivos principales hacen fuertes exigencias para mejorar el control interno de las empresas que dirigen.
- Los controles se implantan para mantener la compañía en la dirección de sus objetivos de rentabilidad en consecución de su misión, así como para minimizar las sorpresas en el camino.
- Los controles internos la hacen posibles en la administración negociar en los ambientes económicos y competitivos rápidamente cambiantes, ajustándose a las

demandas y prioridades de los clientes, y re-estructurándose para el crecimiento futuro.

- Los controles internos son percibidos cada vez más y más como solución a una variedad de problemas potenciales. (p. 69)

#### **2.2.2.5 Ventajas del Control Interno**

(Rodríguez, 2009) Con el propósito de fijar nuestra atención en las ventajas que se obtienen con el establecimiento de un adecuado sistema de control interno, a continuación, se indican algunas ventajas:

- Seguridad de que las operaciones que están llevando acabo son correctas.
- Evitar la duplicidad de funciones y el descuido de otras, de tal manera que las actividades realizadas por los empleados se complementan entre sí.
- Evitar que el personal pueda llevar acabo hechos delictivos, por medio de un adecuado control, reduciendo al mínimo la posibilidad de cometer fraudes.
- Lograr promover la eficiencia de operaciones, así como tener la seguridad de que las políticas son practicadas como se fijaron.
- La obtención de informes y un análisis de estos en forma confiable.
- Evitar desperdicios en la utilización de recursos organizacionales; humanos, materiales, financieros, técnicos.
- Obtener una mayor productividad en la empresa.
- Un adecuado sistema de control interno facilita el desarrollo de auditorías: externas e internas. (p. 77)

#### **2.2.2.6 Limitaciones del Control Interno**

(Maldonado, 2011) El control interno puede proporcionar solamente una seguridad razonable de que lleguen a alcanzar los objetivos de la administración a causa de limitaciones inherentes al mismo control interno, tales como:



- El registro usual de la administración de que un control es eficaz en relación a su costo; es decir, que el costo de un procedimiento de control no sea desproporcionado a la pérdida potencial debida a fraudes o errores;
- El hecho de que la mayoría de los controles tiendan a ser dirigidos a tipos de operaciones esperadas y no a operaciones poco usuales;
- El error humano potencial debido a descuido, distracción, errores de juicio o comprensión equivocada de instrucciones;
- La posibilidad de burlar los controles por medio de colusión con partes externas a la entidad o empleados de la misma.
- La posibilidad de que una persona responsable de ejercer el control pudiera abusar de esa responsabilidad, por ejemplo, un miembro de la administración que violare algún control;
- La posibilidad de que los procedimientos pudieran llegar a ser inadecuados debido a cambios de las condiciones y que el cumplimiento con esos procedimientos pudiera deteriorar el control. (p. 57-58)

### 2.2.2.7 Diferentes Perspectivas Sobre el Control Interno

**Tabla 1: Diferentes perspectivas sobre el control interno**

<b>Diferentes perspectivas sobre el control interno</b>	
<b>Perspectiva de la administración</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La administración ve el control desde la perspectiva amplia de la organización completa. Su responsabilidad es desarrollar los objetivos y las estrategias de la entidad, para dirigir sus recursos humanos y materiales a fin de conseguir los objetivos.</li> <li>• Para la administración, el control interno cumple un amplio espectro, incluyendo políticas, procedimientos y acciones para ayudar a asegurar que una entidad cumpla sus objetivos.</li> <li>• Los controles internos le permiten a la administración realizar las acciones oportunas cuando cambian las condiciones.</li> <li>• El control interno también ayuda a la administración a asegurar cumple con sus responsabilidades ambientales, sociales y legales. Ello incluye reglas fiduciarias para planes de beneficios</li> </ul>

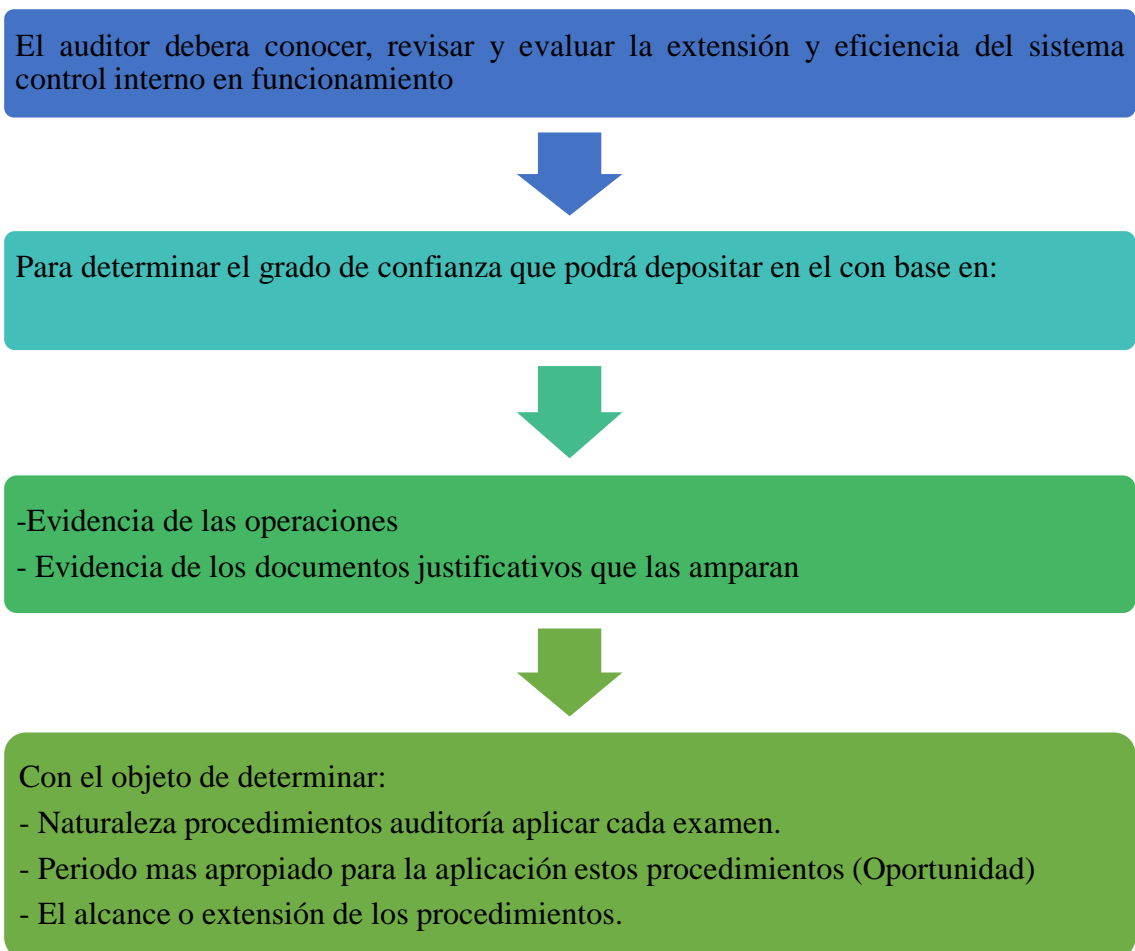
<p><b>Perspectiva de los auditores internos</b></p>	<p>a empleados, regulaciones sobre seguridad de trabajadores, y reglas para un adecuado manejo de desechos. El asegurar el cumplimiento protege la reputación de la empresa. The Institute of Internal Auditors (IIA) define el control interno como cualquier acción realizada por la administración para aumentar la probabilidad de que los objetivos y las metas establecidos serán conseguidos, y construye sobre la base de esas acciones subrayando que el control es el resultado de una adecuada planeación, organización y dirección por parte de la administración.</p>
<p><b>Perspectiva de los auditores independientes</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los contadores públicos certificados independientes, a causa de su rol como auditores de estados financieros, han centrado su perspectiva del control interno principalmente en aquellos aspectos que soportan o afectan la información financiera externa de la entidad.</li> <li>• El AICPA define el control interno como las políticas y los procedimientos establecidos para proporcionar seguridad razonable respecto a que los objetivos de una entidad específica se consiguen.</li> </ul>
<p><b>Perspectiva de los legisladores y reguladores</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Esas definiciones generalmente se relacionan con los tipos de actividades monitoreadas, y pueden abarcar la consecución de las metas y objetivos de la entidad, requerimientos de información, uso de recursos en cumplimiento de leyes y regulaciones, y la salvaguarda de recursos contra desperdicios, pérdida y malversación.</li> <li>• La Foreign Corrupt Practices Act (FCPA) de 1997 define el control interno contable en términos de proporcionar una seguridad razonable mirando la consecución de ciertos objetivos, relacionados con la ejecución de las transacciones de acuerdo con autorizaciones de la administración, registro de las transacciones para permitir la preparación de estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y para mantener la accountability por los activos, permitiendo acceso a los activos solamente con autorización de la administración, y comparando los activos con los registros contables. (p. 5-6)</li> </ul>

**Fuente:** (Mantilla, 2005)

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

### 2.2.2.8 Diagnóstico del Control Interno

(Cepeda, 2000) El diagnóstico del control interno sirve para resolver preguntas, tales como: ¿Qué problemas tenemos? ¿Cómo van las cosas? ¿Qué disposiciones se van a tomar? ¿Qué está pasando? El diagnóstico precisa como está el control en un momento determinado en un área, un proceso o una operación. (p. 82)



**Gráfico 2: Diagnóstico del control interno**

**Fuente:** (Cepeda, 2000)

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

### 2.2.2.9 Importancia de la Evaluación del Control Interno para el Auditor

(Cepeda, 2000) La evaluación del control interno ayuda al auditor a determinar el alcance de los procedimientos de auditoría, necesarios para desarrollar el examen previsto.

La evaluación adecuada de un sistema de control interno requiere conocimiento y comprensión de los procedimientos y métodos prescritos y un grado razonable de

seguridad de que se están llevando a cabo en la forma como se planearon el grado de confianza que deposita el auditor en el sistema de control interno le sirve para determinar la intensidad (el alcance), con que se aplicaran los procedimientos de auditoría.

La necesidad de la evaluación del sistema de control interno por parte del auditor se fundamenta en el contenido de la segunda norma de auditoría relativa a la ejecución del trabajo, que expone que en todo proceso de auditoría se debe evaluar el sistema de control interno de la empresa que se examina mediante cuestionarios preparados con anticipación, y flujo gramas a partir de las normas y principios básicos establecidos en la organización. Los resultados de la evaluación deberán ser debidamente analizados para establecer el grado de confianza que se va a depositar y determinar la extensión y el alcance de los procedimientos de auditoría por aplicar. (pp. 85-86)

#### **2.2.2.10 Procedimientos Generalmente Aceptados para Mantener un Buen Control**

(Cepeda, 2000) Estos son algunos ejemplos de procedimientos:

- Delimitar las responsabilidades
- Segregar funciones de carácter incompatible
- Dividir el procesamiento de cada transacción
- Seleccionar funcionarios hábiles y capaces
- Crear procedimientos que aseguren la exactitud de la información
- Hacer rotación de deberes
- Fianza (pólizas)
- Dar instrucciones por escrito
- Utilizar cuentas de control
- Crear procedimientos que aseguren la totalidad, la autorización y el mantenimiento de la información
- Evaluar los sistemas computarizados
- Usar documentos prenumerizados
- Evitar el uso de dinero en efectivo
- Usar de manera mínima las cuentas bancarias
- Hacer depósitos inmediatos e intactos de fondos
- Mantener orden y aseo

- Identificar los puntos clave de control en cada proceso
- Usar graficas de control
- Realizar inspecciones técnicas frecuentes
- Actualizar medidas de seguridad
- Registrar adecuadamente la información
- Conservar en buen estado los documentos
- Usar indicadores
- Practicar el autocontrol
- Hacer que la gente sepa porque y para que se hacen las cosas
- Definir objetivos y metas claras y alcanzables
- Realizar tomas físicas periódicas de activos (p. 14-15)

#### **2.2.2.11      Objetivos de la evaluación del Sistema de Control Interno**

(Cepeda, 2000)

- Establecer la base para confiar en el SCI con el fin de determinar la naturaleza, extensión y oportunidad de las pruebas de auditoria que se deben aplicar en el examen.
- Obtener una base para formular sugerencias constructivas a las empresas con respecto al mejoramiento de su SCI. (p. 82)

#### **2.2.2.12      Fuentes de Información Adecuada Para la Evaluación del Control Interno**

(Cepeda, 2000) Las fuentes de información adecuadas para la evaluación del control interno son:

- Graficas de organización, (organigramas) que muestren líneas de auditoria y separación de responsabilidades.
- Plan de cuentas que indiquen la finalidad y el uso de cada cuenta.
- Manuales de procedimientos que describan el flujo de operaciones.
- Manual de funciones que detalle las diferentes responsabilidades y actividades de los empleados.
- Entrevistas con personal directivo y empleados clave.

- Informes de auditoría externa, interna o revisión fiscal.
- Registros contables, documentos, balances, informes estadísticos, conciliaciones, etc.
- Observación personal.
- Actas de asamblea, junta directiva, comités, etc.
- Estatutos. (p. 85)

### 2.2.2.13 Métodos Para Evaluar el Control Interno

(Estupiñan, 2006) Existe tres métodos de evaluación del sistema de control interno por medio de:

- **Cuestionarios:** Este método consiste en diseñar cuestionarios con bases en preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable de las distintas áreas, las preguntas son formuladas de tal forma que la respuesta afirmativa indique un punto óptimo en el sistema de control interno y una respuesta negativa indique una debilidad o un aspecto no muy confiable.

Se utilizan con el objeto de examinar los procedimientos de control interno analizando las técnicas de control utilizadas. Las preguntas que se formulan en el cuestionario serán contestadas con SI, No, o N/A y en el caso de respuestas negativas estas deberán influir al considerar si la empresa sigue procedimientos alternativos al respecto.

Hay que añadir que la contestación del cuestionario no será suficiente para evaluar el control interno, por lo que se deberá completar con otras acciones como flujo gramas que informen que los procedimientos que se indican en las respuestas a este cuestionario realmente se están siguiendo en la práctica.

Al final del cuestionario se deberá informar si el control realizado es alto, bajo o moderado, añadiendo los comentarios que se consideren oportunos respecto de cada una de las preguntas realizadas (p. 160)

- **Método narrativo o descriptivo**

(Estupiñan, 2006)

En la descripción detalla de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por las actividades,

departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema. Este método que puede ser aplicado en auditoría de pequeñas empresas, requiere que el auditor que realiza el relevamiento tenga suficiente experiencia para obtener la información que le es necesaria y determinar el alcance del examen. El relevamiento se realiza mediante entrevistas y observaciones de cada uno de los principales documentos y registros que intervienen en el proceso. (p. 161)

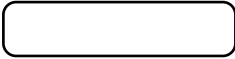
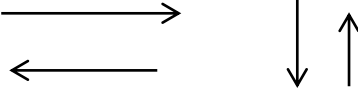
- **Grafico o diagramas de flujo:** También denominado diagrama de flujo, es una muestra visual de una línea de pasos de acciones que implican un proceso determinado. Es decir, el flujo grama consiste en representar gráficamente, situaciones, describirá objetivamente la estructura orgánica de las áreas con la auditoría, así como los procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividades, utilizando símbolos convencionales y explicaciones que den una idea completa, (p. 162)



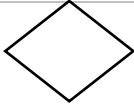
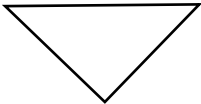
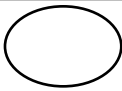
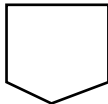
- **Las principales ventajas de los flujogramas son:**

(Estupiñan, 2006)

- Identificar la existencia o ausencia de controles financieros y operativos
- Permitir al auditor apreciar en forma panorámica los distintos procedimientos que se combinan en el relevamiento.
- Identificar las desviaciones de procedimientos o rutinas de trabajo.
- Facilitar la presentación de recomendaciones y sugerencias a la gerencia de la empresa sobre asuntos financieros y operativos. (p. 162)

**Tabla 2: Simbología de flujo gramas**

SÍMBOLO	DESCRIPCIÓN
	Inicio y final del flujo gramas.
	Líneas de flujo de información: representa la conexión o el movimiento del flujo a través de operaciones o de documentos.

	Dentro de este símbolo se detalla la operación o parte del procedimiento.
	Documentos: Se utiliza para identificar cualquier tipo de documento originado o recibido en el sistema.
	Decisión: Se utiliza cuando el proceso se divide en dos o más alternativas y se debe tomar una decisión.
	Archivo: Se emplea para representar el archivo o almacenamiento de información.
	Conecta elementos dentro de la misma página
	Representa una conexión con otra página diferente en la que continúa el flujo gramas

**Fuente:** (Estupiñan, 2006) (p. 179-184)

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

### 2.2.3 Método COSO II- ERM

(Estupiñan, 2006) Es un proceso efectuado por la junta de directores, la administración y otro personal de la entidad, aplicando en la definición de la estrategia y a través del emprendimiento, diseñado para identificar los eventos potenciales que pueden afectar la entidad, y para administrar los riesgos que se encuentran dentro de su apetito por el riesgo, para proveer seguridad razonable en relación con el logro del objetivo de la entidad. (p. 66)

#### 2.2.3.1 Historia

(Maldonado, 2011) Con motivo de grandes fraudes financieros, por los años 80 y 90, profesionales de varias instituciones y de control conformaron un grupo de trabajo en Estados Unidos de 1985. La comisión se denominó Committee of Sponsoring Organizations de la Treadway Commission, más conocida por sus siglas COSO, para identificar los motivos de los fraudes y la manera de fortalecer el Control Interno.



El informe de esta comisión fue encomendada a la firma internacional Coopers & Lybrand y traducido al español en asociación con el Instituto de Auditores Internos de España, en 1997. Para este informe se enfoca el control interno desde cinco componentes:

- Entorno de control
- Evaluación de Riesgo
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Supervisión o Monitoreo

Este gran documento teórico-práctico ha sido el inicio para un estudio muy profesional y a fondo de la problemática del control interno a fin de fortalecerlo en las empresas y en el Gobierno para evaluarlo en pro de mejorar las 5 Es de la Auditoría de Gestión, de facilitar la Auditoría Financiera, y de tecnificar la prevención e investigación de actos fraudulentos a cargo de la Auditoría Forense.

Sin embargo, el avance de la corrupción, a raíz de grandes escándalos, uno de los más sonados el de la empresa Eléctrica y de Gas, de la Multinacional ENRON (1998), obligaron a fortalecer el estudio del riesgo empresarial y el rol de los auditores internos y externos en su evaluación.

Con el nombre de administración de riesgos Corporativos (Enterprise Risk Management), la firma Price Waterhouse Coopers & Co. Amplió enfoque del COSO I al que se le conoce como COSO II, mismo que concibe ocho elementos o componentes con sus respectivos sub-componentes. (p. 52)

### 2.2.3.2 Comparación entre COSO I Y COSO II

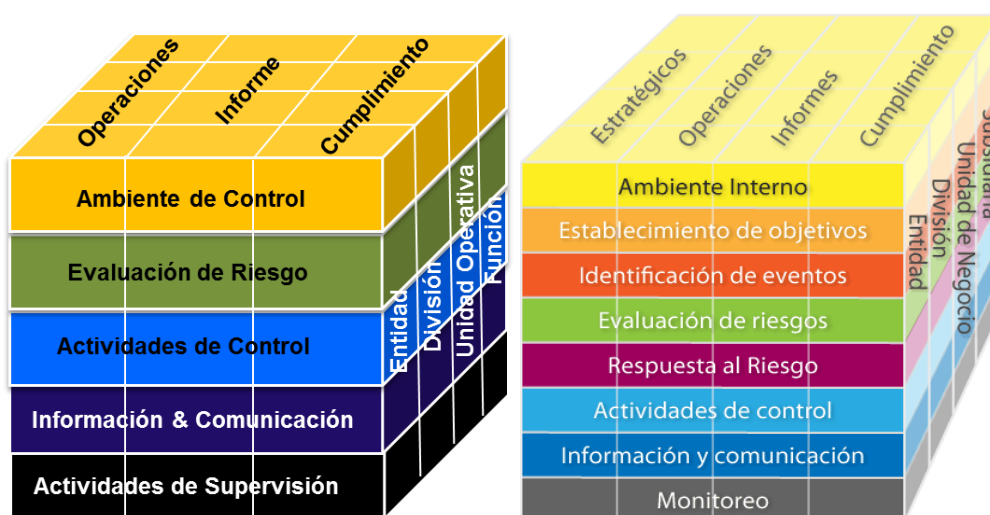
**Tabla 3: Comparación entre COSO I y COSO II**

<b>COSO I</b>	<b>COSO II</b>
Creado en 1992	Elaborado en el año 2004
Su objetivo es ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno	Amplia el concepto de control interno la gestión de riesgo implicando necesariamente a todo el personal incluidos los directivos y administradores.

La estructura del estándar se divide en cinco componentes	El COSO II amplía la estructura de COSO I a ocho componentes.
Proporciona seguridad razonable en la consecución de los siguientes objetivos: 1. Eficacia y eficiencia de las operaciones. 2. Confiabilidad de la información financiera 3. Cumplimiento de las leyes reglamentos y normas que sean aplicables.	Toma muchos aspectos importantes que el COSO I no considera entre ellos; 1. El establecimiento de objetivos. 2. Identificación de riesgos. 3. Respuestas a los riesgos.

**Fuente:** (Asociación española para la calidad, 2017)

**Elaborado por:** Ximena Pungaña



**Gráfico 3: Componentes COSO I & II**

**Fuente:** (Asociación española para la calidad, 2017)

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

### 2.2.3.3 Componentes del Control Interno Mediante el Método COSO II

(Estupiñan, 2006) A partir de enero de 2005 se formalizó el COSO II para la práctica de la Administración de Riesgos Empresariales, bajo los siguientes ocho componentes:

1. Ambiente de control
2. Establecimiento de objetivos
3. Identificación de eventos (Riesgos)
4. Evaluación de riesgos
5. Respuesta al riesgo

6. Actividades de control
7. Información y comunicación
8. Monitoreo (p. 66)

## **1 Ambiente de Control**

(Mantilla B. A., 2005) El ambiente de control tiene una influencia profunda en la manera como se estructuran las actividades del negocio, se establecen los objetivos y se valoran los riesgos. Esto es cierto no solamente en su diseño, sino también en la manera cómo opera en la práctica. El ambiente de control está influenciado por la historia y por la cultura de la entidad. Influye en la conciencia de control de su gente. Las entidades efectivamente controladas se esfuerzan por tener gente competente, inculcan actitudes de integridad y conciencia de control a todo lo ancho de la empresa, y establecen un tono por el alto positivo. Establecen las políticas y los procedimientos apropiados, incluyen a menudo un código de conducta escrito, el cual fomenta la participación de los valores y el trabajo en equipo, en aras de conseguir los objetivos de la entidad. (p. 25)

(Estupiñan, 2006) El ambiente de control o control circundante es la base de los demás componentes de control a proveer disciplina y estructura para el control e incidir en la manera como:

- Se estructuran las actividades del negocio
- Se asigna autoridad y responsabilidad
- Se organiza y desarrolla la gente
- Se comparten y comunican los valores y creencias
- El personal toma conciencia de la importancia del control (p. 27)

## **Factores de Ambiente Control**

(Estupiñan, 2006)

- La integridad y los valores éticos
- El compromiso a ser competente
- Las actividades de la junta directiva y el comité de auditoría
- La mentalidad y estilo de operación de la gerencia
- La estructura de la organización

- La asignación de autoridad y responsabilidades
- Las políticas y prácticas de los recursos humanos (p. 28)

## **2 Establecimiento de Objetivos**

(Estupiñan, 2006) Dentro del contexto de la misión o visión, se establecen objetivos estratégicos, selecciona estrategias y establece objetivos relacionados, alineados y vinculados con la estrategia así como relacionados, alineados con las operaciones que aportan efectividad y eficiencia de las actividades operativas, ayudando a la efectividad en la representación de reportes o informes internos y externos (financiera y no financiera), como la de cumplir con las leyes y regulaciones aplicables y de sus procedimientos internos determinados. (p. 68)

## **3 Identificación de Eventos- Riesgo**

(Estupiñan, 2006) La Alta Gerencia reconoce normalmente que existan incertidumbres que no se puede conocer con certeza cuando, donde, y como ocurrirá su resultado, existiendo factores internos y externos que afectan la ocurrencia de un evento.

La metodología de identificación de eventos puede comprender una combinación de técnicas vinculadas con herramientas de apoyo, como la identificación de eventos pasados (cesación de pagos, cambios en los precios, pérdidas de accidentes) y futuros (cambios demográficos, mercados nuevos y acciones de los competidores). Las técnicas que se encuentran en las planeaciones consideran asuntos como cambios demográficos, mercados nuevos y acciones de los competidores. Potencialmente los eventos tienen un impacto negativo, positivo o de ambos, representando los primeros riesgos inmediatos, mediante lo de largo plazo, los cuales deben ser evaluados dentro del E.R.M.

Dentro de las metodologías más conocidas para la identificación de eventos, las cuales se han aplicado de parte de varias firmas de auditores y dentro de las metodologías internas de la empresa son las matrices “análisis PETS O GESI”, análisis FODA o DOFA”, “análisis de las cinco fuerzas” y “matriz de conocimiento del negocio e identificación de riesgos”. (p. 69)

#### **4 Evaluación de riesgo**

(Estupiñan, 2006) Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y mejorar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma. (p. 28)

(Mantilla B. A., 2005) Todas las entidades, sin hacer caso del tamaño, estructura, naturaleza o clase de industria, enfrentan riesgos en todos los niveles de sus organizaciones. Los riesgos afectan la habilidad de la entidad para sobrevivir; afortunadamente compiten dentro de su industria; mantienen su fortaleza financiera y la imagen pública positiva y mantienen la calidad total de sus productos, servicios y gente. No existe una manera práctica para reducir los riesgos a cero. En verdad, la decisión de estar en los negocios crea riesgos. La administración debe determinar cuando el riesgo es prudente aceptar, y se esfuerzan por mantenerlos dentro de esos niveles. (p. 39)

#### **5 Respuesta al Riesgo**

(Estupiñan, 2006) Identifica y evalúa las posibles respuestas de los riesgos y considera su efecto en la probabilidad y el impacto. Evalúa las opciones en relación con el apetito del riesgo de la entidad, el costo y su beneficio de la respuesta a los riesgos potenciales, y el grado que más reporta las posibilidades de riesgo. Las respuestas al riesgo caen dentro de las categorías de evitar, reducir, compartir y aceptar el riesgo. (p. 70)

#### **6 Actividades de Control**

(Mantilla B. A., 2005) Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo. Ayudan a asegurar que se tomen las acciones necesarias para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control se dan a todo lo largo de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen un rango de actividades diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones. (p. 5)

## **7 Información y Comunicación**

(Mantilla B. A., 2005) Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma oportuna que facilite a la gente cumplir sus responsabilidades. El sistema de información produce documentos que contienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento, la cual hace posible operar y controlar el negocio. Ella se relaciona no solamente con los datos generales internamente, sino también con la información sobre sucesos, actividades y condiciones externas necesarias para la toma de decisiones y la información externa de negocios. También debe darse una comunicación efectiva en un sentido amplio, que fluya hacia abajo, a lo largo y hacia arriba de la organización. Todo el personal debe recibir un mensaje claro por parte de la alta administración respecto a que las responsabilidades de control deben asumirse seriamente. Ellos deben entender su propio papel en el sistema de control interno, lo mismo que como sus actividades individuales se relacionan con el trabajo de los demás. (p. 71)

## **8 Monitoreo**

(Mantilla B. A., 2005) Los sistemas de control interno cambian con el tiempo. La manera como se aplican los controles tiene que evolucionar. Debido a que los procedimientos pueden tornarse menos efectivos, o quizás no se desempeñen ampliamente. Ello puede ocurrir a causa de la llegada de personal nuevo, la variación de la efectividad del entrenamiento y la supervisión, la reducción de tiempo y recursos u otras presiones adicionales. Además, las circunstancias para las cuales se diseñó el sistema de control interno pueden también cambiar, originando que se llegue a ser menos capaces de anticiparse a los riesgos originados por las nuevas condiciones. Por consiguiente, la administración necesita determinar si el sistema de control interno continúa siendo relevante y capaz de manejar los nuevos riesgos.

El monitoreo asegura que el control interno continúa operando efectivamente. Este proceso implica la valoración, por parte del personal apropiado, del diseño y de la operación de los controles en una adecuada base de tiempo, y realizando las acciones necesarias. Se aplica para todas las actividades en una organización, lo mismo que algunas veces para contratistas externos. (p. 83)

### **2.3 IDEA A DEFENDER**

Con la evaluación al control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito salinas Ltda., Matriz Guaranda, Provincia de Bolívar; Periodo 2016, se podrá determinar que exista eficiencia, eficacia y economía en la gestión administrativa y financiera.

### **2.4 VARIABLES**

#### **2.4.1 Variable Independiente**

Control Interno

#### **2.4.2 Variable Dependiente**

Eficacia, eficiencia y economía

## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., se aplicó un enfoque cualitativo y cuantitativo donde se realizó cuestionarios por cada uno de los componentes del control interno; además que se evaluó el cumplimiento de las metas y objetivos establecido para el año 2016.

### **3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

En la presente investigación se utilizó los siguientes tipos de investigación:

#### **3.2.1 Investigación Bibliográfica-Documental**

Se obtuvo información referente al tema de investigación de diferentes fuentes de información libros, revista, periódico, otros que sea aprobada por la comunidad científica, así como la documentación recibida por la Cooperativa que contribuya a la ejecución de la investigación.

#### **3.2.2 Investigación de Campo**

La información se obtuvo acudiendo directamente a las fuentes de investigación interna se visitó frecuentemente la entidad a ser estudiada en la que se interactuó directamente con el personal y socios de la cooperativa.

#### **3.2.3 Investigación Descriptiva**

Esta investigación se utilizó para explicar los fenómenos que involucran el objeto de estudio, detallando las fases aplicadas al proyecto de investigación, así como también se presentara la información obtenida internamente como son las actividades, funciones y procedimientos que realiza la entidad.

#### **3.2.4 Investigación Explicativa**

Permitió una explicación de los problemas encontrados en la institución en los procesos sujetos a investigación y se interpretaron los datos obtenidos de la aplicación de los



instrumentos o técnicas como encuestas entrevistas, datos, etc., que sirvió para la comprobación de la idea a defender.

### 3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

#### 3.3.1 Población

Para la presente investigación la población cuantitativa a la cual se dirige, es:

**Tabla 4: Población de la cooperativa**

<b>CONSEJO DE VIGILANCIA</b>		
<b>N°</b>	<b>NOMBRES</b>	<b>CARGO</b>
1	Alicia Muñoz	Presidenta
2	Marcia Paredes	Secretaria
3	Nelson Castro	Vocal
<b>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>		
1	Flavio Duran	Presidente
2	Vinicio Quinatoa	Vicepresidente
3	Elfida Pazos	Vocal 1
4	Alejandro Ruiz	Vocal 2
5	Segundo Covalgio	Vocal 3
<b>PERSONAL</b>		
1	Mauro Barragán	Gerente
2	Cristina Chamorro	Asesor de Negocios
3	María Chamorro	Asesor de Negocios
4	Lenin Toalombo	Asesor de Negocios
5	María Salas	Contadora
5	Liliana Tualombo	Auxiliar Contabilidad
7	Fredy Collay	Asistente de Crédito
8	Adriana Chamorro	Cajero
9	Shobyn López	Cajero
10	Luis Tamami	Técnico de Sistemas

**Fuente:** COACSAL

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

Se utilizó la totalidad de la población por no ser muy representativa

#### 3.3.2 Muestra

Para este caso se tomó el 100% de la población como muestra en caso de aplicar las respectivas encuestas.

### 3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

#### 3.4.1 Métodos

En el transcurso de la elaboración del presente trabajo de titulación para el desarrollo de la evaluación del control interno se utilizó la metodología descriptiva, deductiva e Inductivo

- **Método Descriptivo:** En esta investigación se utilizó el método descriptivo debido a que se detallara información de las realidades que están sucediendo en la empresa, las causas de los hechos existentes y los efectos que se han producido.
- **Método Deductivo:** Se realizó el estudio del método COSO II como un método para posteriormente analizar cada componente por separado.
- **Método Inductivo:** Se utilizó este método debido a que se analizó cada componente del control interno, pero al final se llegó a conclusiones generales que contribuya al mejoramiento del sistema de control interno y por ende a la consecución de objetivos y metas.

#### 3.4.2 Técnicas

En el presente trabajo de investigación se requiere la utilización de ciertas técnicas a alcanzar los objetivos propuestos.

- **Observación:** La observación es una de las técnicas mediante la cual el investigador logra recoger la mayor cantidad de datos, en este caso se observó todas las actividades que realiza la cooperativa.
- **Encuesta:** Mediante la encuesta se busca conseguir respuestas concretas al cuestionario elaborado previamente y que en este caso fue dirigido al personal de la entidad con el fin de obtener información verídica para la ejecución de la investigación.

#### 3.4.3 Instrumentos

Los instrumentos que se utilizaron en la presente investigación son:

- **Guía de observación:** Permitió planificar las áreas a visitar, así como detallar hechos.
- **Cuestionarios:** Este instrumento se utilizó para realizar la encuesta, consistió en realizar una serie de preguntas dirigidas al personal y a los socios de la Cooperativa con el fin de obtener información primordial acerca de su sistema de control interno y todo lo referente a la entidad.

### **3.5 RESULTADOS**

#### **3.5.1 Encuesta aplicada al personal de la oficina matriz**

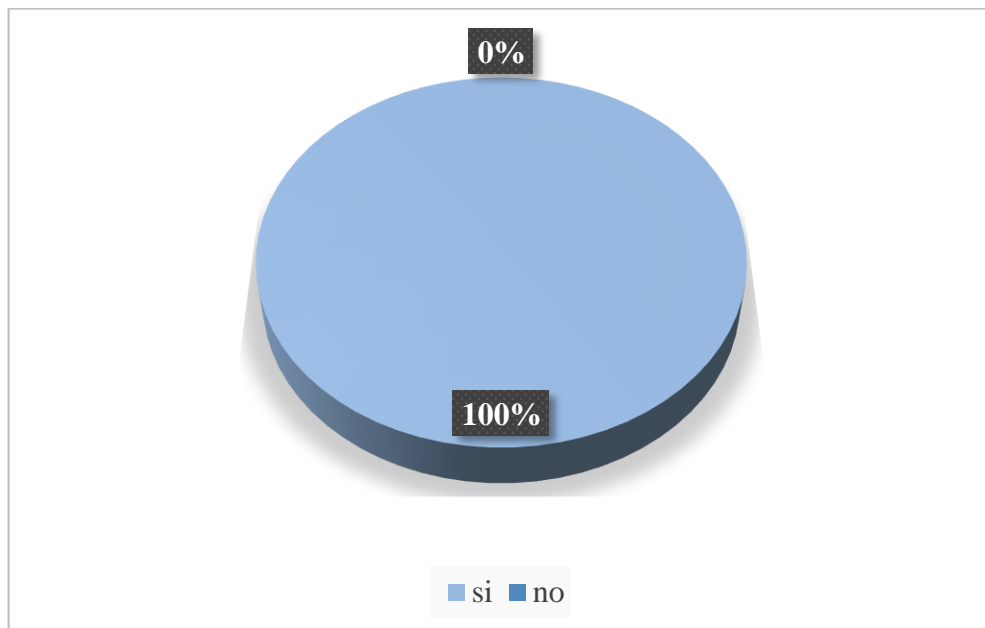
## 1. ¿Cuenta la cooperativa con Misión y Visión?

**Tabla 5: Misión y Visión de la cooperativa COACSAL**

Respuesta	Encuestados	Porcentaje
SI	18	100
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	18	100%

**Fuente:** Encuestada aplicada al personal de la COACSAL oficina matriz Salinas-Guaranda

**Elaborado por:** Ximena Pungaña



**Gráfico 4: Misión y Visión de la cooperativa COACSAL**

**Fuente:** Tabla N° 5

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Análisis:** El 100% del personal encuestado contestaron que la cooperativa cuenta con Misión y Visión.

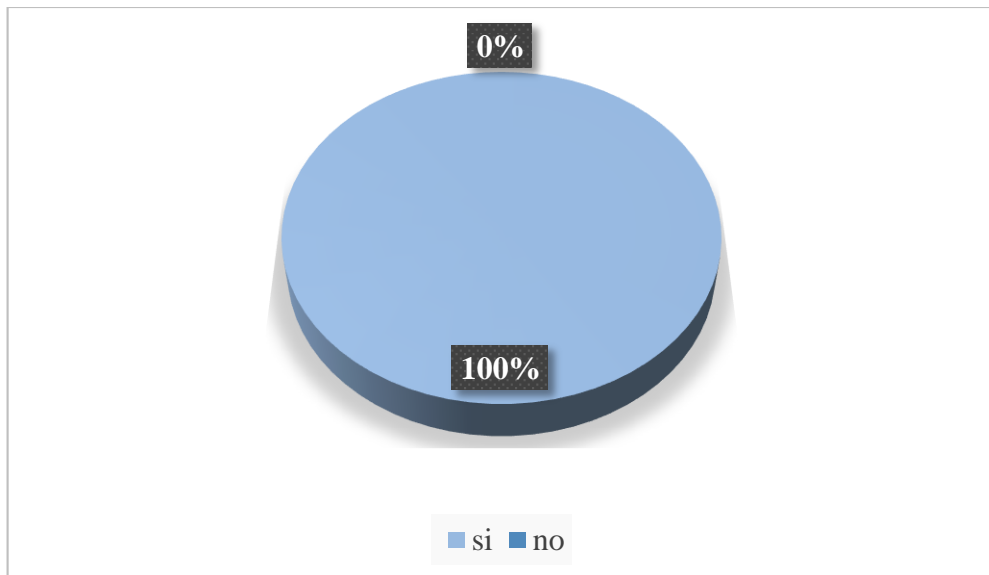
**2. ¿Usted tiene conocimiento de la existencia de los manuales, reglamentos y políticas adoptadas por la Cooperativa?**

**Tabla 6: Conocimiento de manuales, reglamentos y políticas de la cooperativa.**

<b>Respuesta</b>	<b>Encuestados</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>SI</b>	18	100
<b>NO</b>	0	0%
<b>TOTAL</b>	18	100%

**Fuente:** Encuestada aplicada al personal de la COACSAL oficina matriz Salinas-Guaranda

**Elaborado por:** Ximena Pungaña



**Gráfico 5: Conocimiento de manuales, reglamentos y políticas de la cooperativa**

**Fuente:** Tabla N°6

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Análisis:** El 100% del personal encuestado tiene conocimiento de la existencia de los manuales, reglamentos y políticas de la institución.

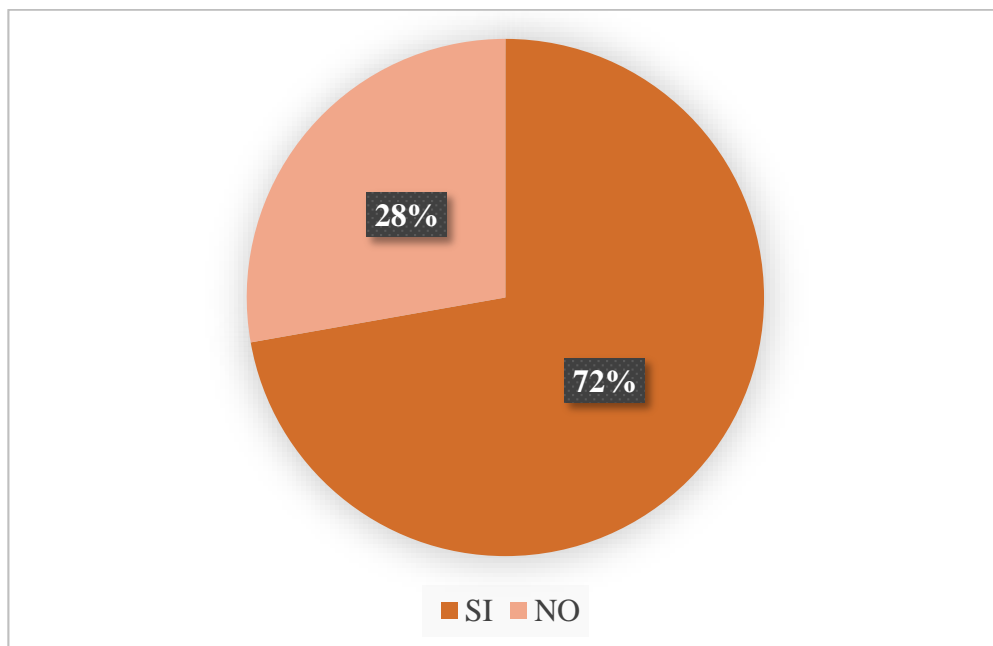
### 3. ¿Cuenta la cooperativa con estructura orgánica?

**Tabla 7: Estructura orgánica**

Respuesta	Encuestados	Porcentaje
SI	13	72%
NO	5	28%
<b>TOTAL</b>	18	100%

**Fuente:** Encuestada aplicada al personal de la COACSAL oficina matriz Salinas-Guaranda

**Elaborado por:** Ximena Pungaña



**Gráfico 6: Estructura Orgánica**

**Fuente:** Tabla N°7

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Análisis:** El 72% del personal encuestado contestaron que la cooperativa cuenta con una estructura orgánica; mientras que el 28% no conoce de la existencia de la estructura orgánica.

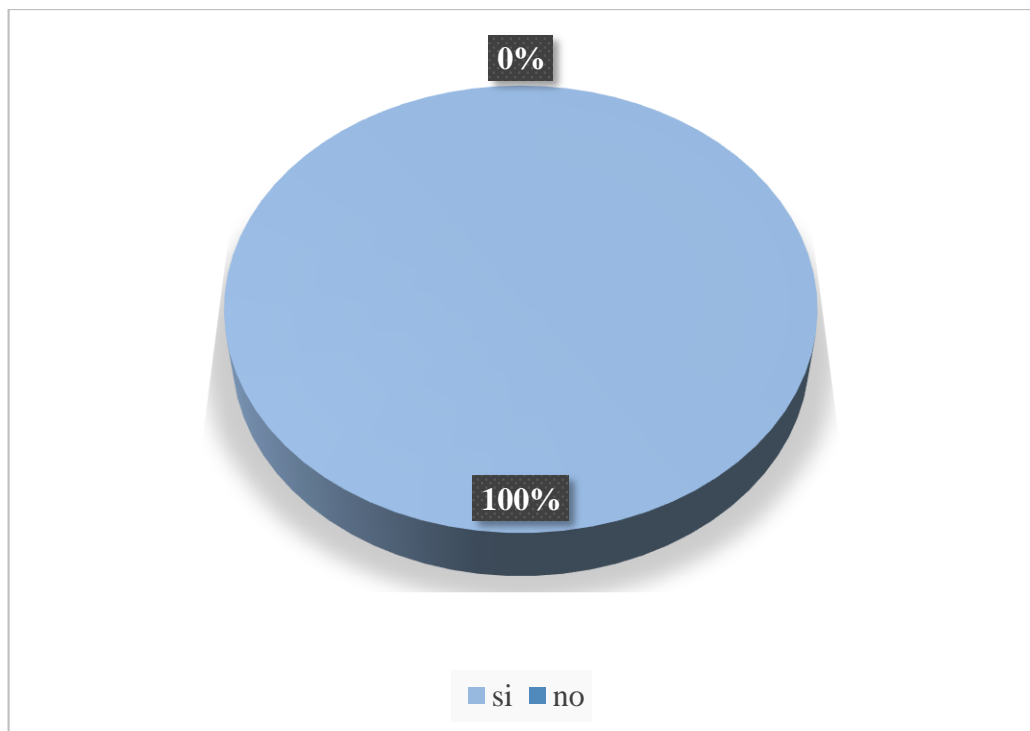
#### 4. ¿Ha recibido capacitaciones por parte de la Cooperativa?

**Tabla 8: Capacitaciones del personal**

Respuesta	Encuestados	Porcentaje
SI	18	100
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	18	100%

**Fuente:** Encuestada aplicada al personal de la COACSAL oficina matriz Salinas-Guaranda

**Elaborado por:** Ximena Pungaña



**Gráfico 7: Capacitaciones del personal**

**Fuente:** Tabla N°8

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Análisis:** De los resultados obtenidos de la encuesta aplicada, se detectó que el 100% de los empleados han recibido capacitaciones por parte de la institución en la que laboran.

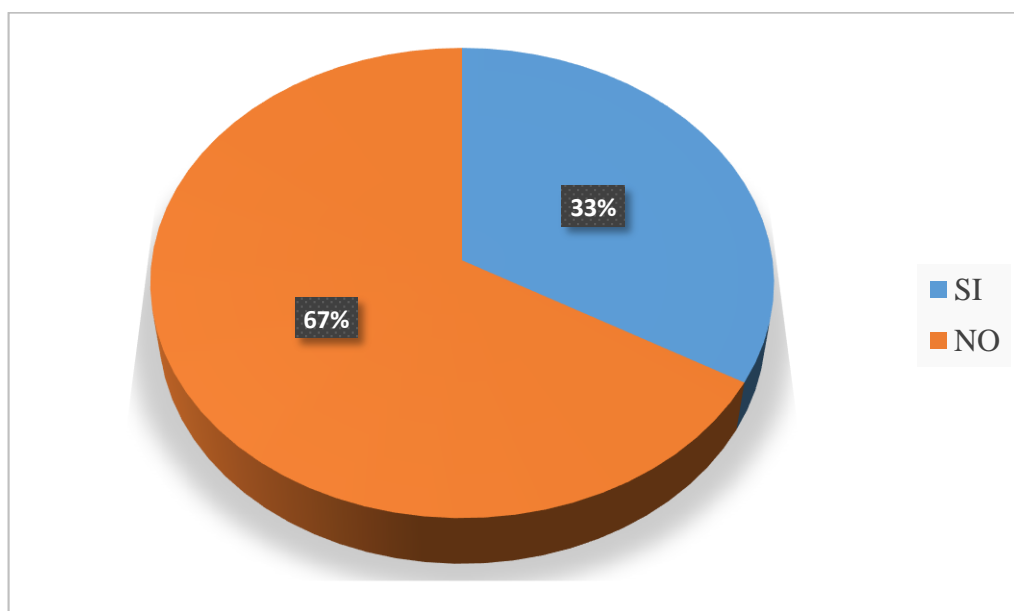
5. ¿Existe comunicación oportuna y adecuada por parte de los directivos hacia usted y viceversa?

**Tabla 9: Existe comunicación oportuna y adecuada**

Respuesta	Encuestados	Porcentaje
SI	6	33%
NO	12	67%
<b>TOTAL</b>	18	100%

**Fuente:** Encuestada aplicada al personal de la COACSAL oficina matriz Salinas-Guaranda

**Elaborado por:** Ximena Pungaña



**Gráfico 8: Existe comunicación oportuna y adecuada**

**Fuente:** N°9

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Análisis:** De la totalidad de las encuestas aplicadas el 33% manifiesta que existe comunicación laboral, mientras que el 67% de la población respondieron que no existe una comunicación oportuna y adecuada por parte del personal que labora en la institución.



6. ¿Posee diagrama de flujo para cada uno de los procesos de la cooperativa?

Tabla 10: Posee flujogramas para los procesos

Respuesta	Encuestados	Porcentaje
SI	6	33%
NO	12	67%
TOTAL	18	100%

Fuente: Encuestada aplicada al personal de la COACSAL oficina matriz Salinas-Guaranda

Elaborado por: Ximena Pungaña

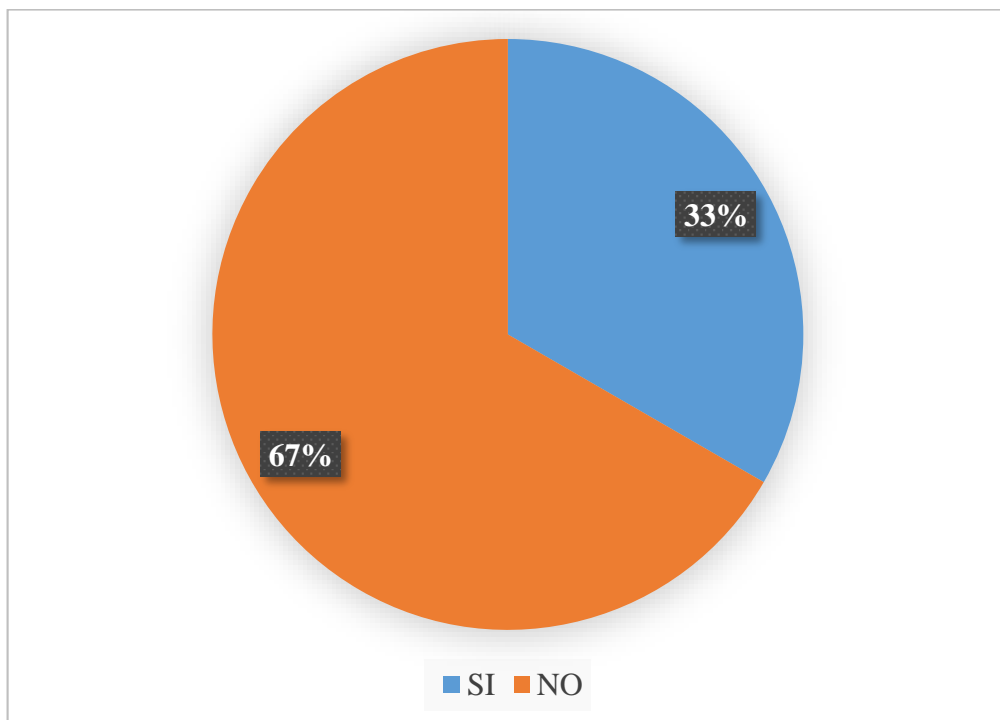


Gráfico 9: Posee flujogramas para los procesos

Fuente: Tabla N°10

Elaborado por: Ximena Pungaña

**Análisis:** El 33% del personal de la institución encuestada afirmaron que la cooperativa posee diagrama de flujo, y un porcentaje con mayor peso representado en un 67% respondieron que no poseen.

## 7. ¿Conoce la existencia de un sistema de control interno en la cooperativa?

Tabla 11: Sistema de control interno

Respuesta	Encuestados	Porcentaje
SI	8	44%
NO	10	56%
TOTAL	18	100%

Fuente: Encuestada aplicada al personal de la COACSAL oficina matriz Salinas-Guaranda

Elaborado por: Ximena Pungaña

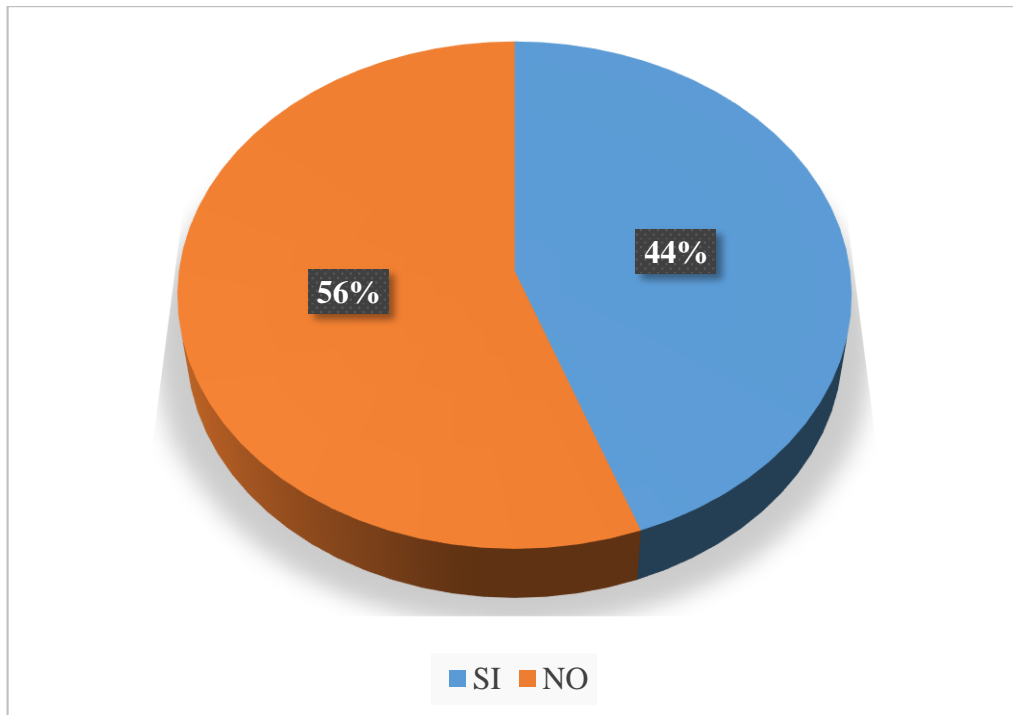


Gráfico 10: Sistema de control interno

Fuente: Tabla N° 11

Elaborado por: Ximena Pungaña

**Análisis:** Apenas el 44% del personal encuestado respondió que conoce la existencia de un sistema de control interno en la cooperativa, el 56% restante desconoce la existencia de esta herramienta.

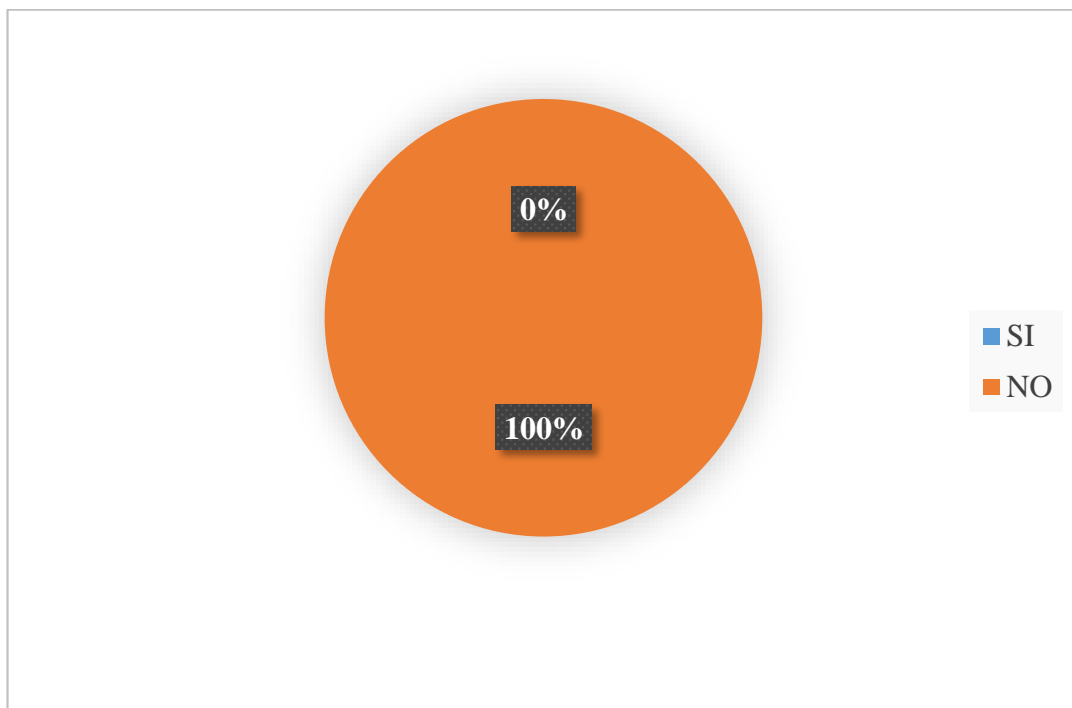
## 8. ¿Se ha realizado evaluaciones al sistema de control interno

**Tabla 12: Evaluaciones al sistema de control interno**

Respuesta	Encuestados	Porcentaje
SI	0	44%
NO	18	56%
<b>TOTAL</b>	18	100%

**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de la COACSAL oficina matriz Salinas-Guaranda

**Elaborado por:** Ximena Pungaña



**Gráfico 11: Evaluaciones al sistema de control interno**

**Fuente:** Tabla N°12

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Análisis:** El 100% de los encuestados respondieron que no se han realizado evaluaciones de control interno.

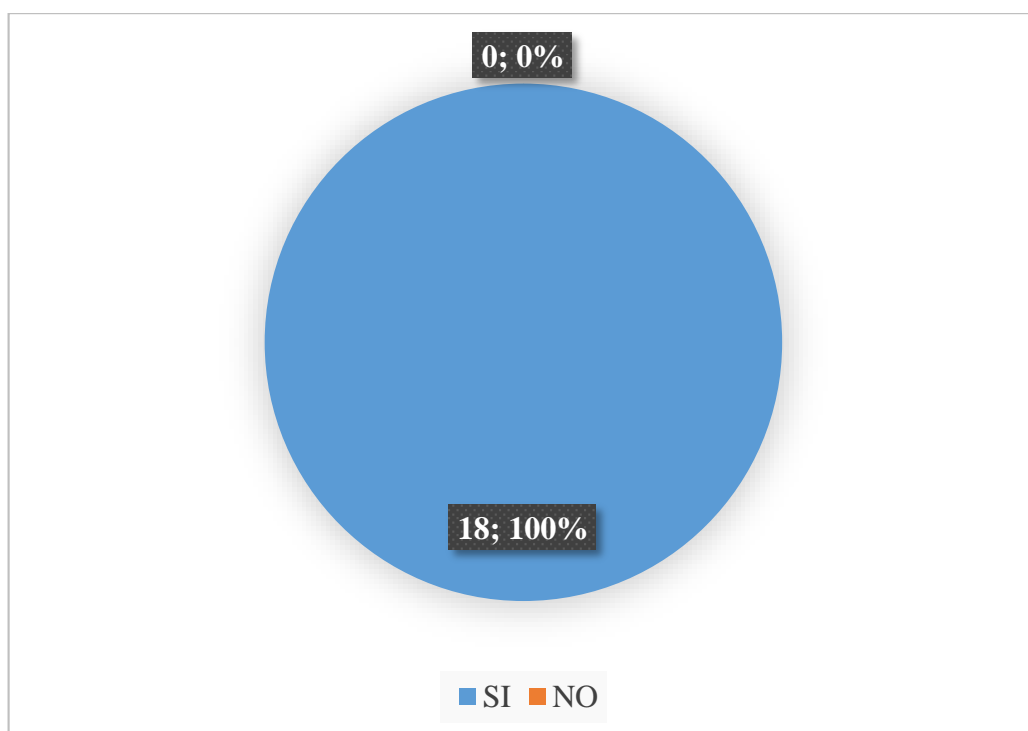
**9. ¿Cree usted oportuno realizar una evaluación del sistema de control interno de la cooperativa?**

**Tabla 13: Realizar una evaluación del sistema de control interno**

<b>Respuesta</b>	<b>Encuestados</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>SI</b>	18	100%
<b>NO</b>	0	0%
<b>TOTAL</b>	18	100%

**Fuente:** Encuestada aplicada al personal de la COACSAL oficina matriz Salinas-Guaranda

**Elaborado por:** Ximena Pungaña



**Gráfico 12: Realizar una evaluación del sistema de control interno**

**Fuente:** Tabla N°13

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Análisis:** El 100% del personal encuestado respondieron que es oportuno realizar una evaluación al sistema de control interno de la cooperativa.

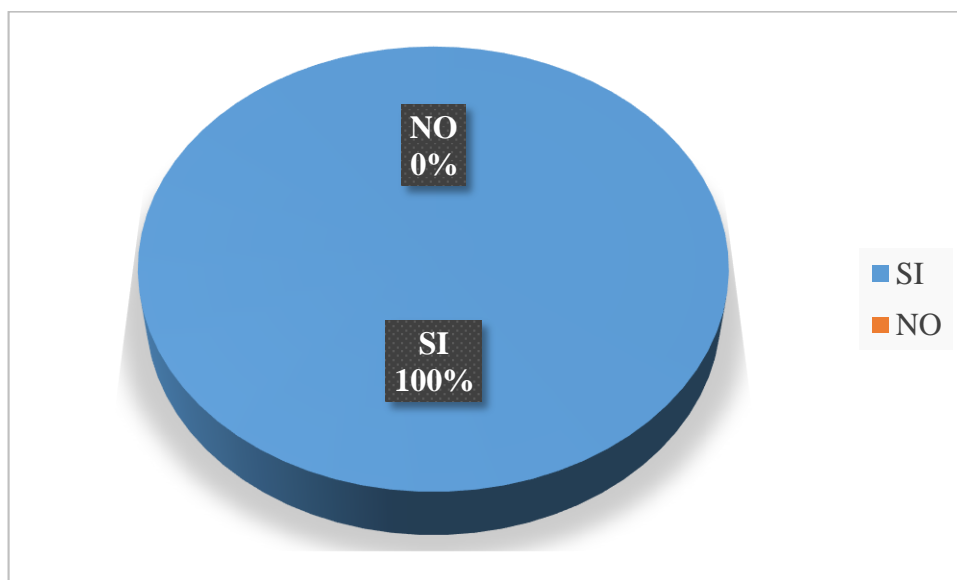
**10. ¿Considera usted que la evaluación del sistema de control interno ayudara a mejorar los procesos de la cooperativa?**

**Tabla 14: La evaluación del sistema de control interno ayudara a mejorar los procesos**

<b>Respuesta</b>	<b>Encuestados</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>SI</b>	18	100%
<b>NO</b>	0	0%
<b>TOTAL</b>	18	100%

**Fuente:** Encuestada aplicada al personal de la COACSAL oficina matriz Salinas-Guaranda

**Elaborado por:** Ximena Pungaña



**Gráfico 13: La evaluación del sistema de control interno ayudara a mejorar los procesos**

**Fuente:** Tabla N°14

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Análisis:** El 100% del personal encuestado respondieron que la evaluación del sistema de control interno ayudara a mejorar los procesos de la cooperativa.

### **3.6 VERIFICACIÓN DE IDEA A DEFENDER**

Para la realización del presente trabajo se efectuó una encuesta al personal que labora en la Cooperativa, con la finalidad de determinar la viabilidad de la investigación, obteniendo como resultado que la evaluación del sistema de control interno para determinar los niveles de eficiencia, eficacia y economía en relación con el grado de cumplimiento con los objetivos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., Matriz Guaranda, Provincia de Bolívar; periodo 2016, es indispensable aplicar en la institución porque permitirá mejorar los procesos internos y tomar decisiones acertadas.

## **CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO**

### **4.1 TÍTULO**

EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA., MATRIZ GUARANDA, PROVINCIA DE BOLÍVAR; PERIODO 2016.

### **4.2 INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA**

#### **4.2.1 Reseña Histórica**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas, nace de una necesidad de conseguir la propiedad de las minas de sal en forma colectiva, librando este recurso fundamental para la economía salinera de ese entonces del dominio de la Hacienda de los Cordoveces. Constituyéndose legalmente en Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., el 16 de noviembre de 1972.

#### **4.2.2 Misión**

Somos una cooperativa de Ahorro y Crédito popular y solidaria, pionera en el desarrollo comunitario-financiero, de cobertura regional, comprometida con su gente manteniendo un enfoque social, que ofrece a sus asociados productos y servicios financieros acorde a sus necesidades con calidad y calidez.

#### **4.2.3 Visión**

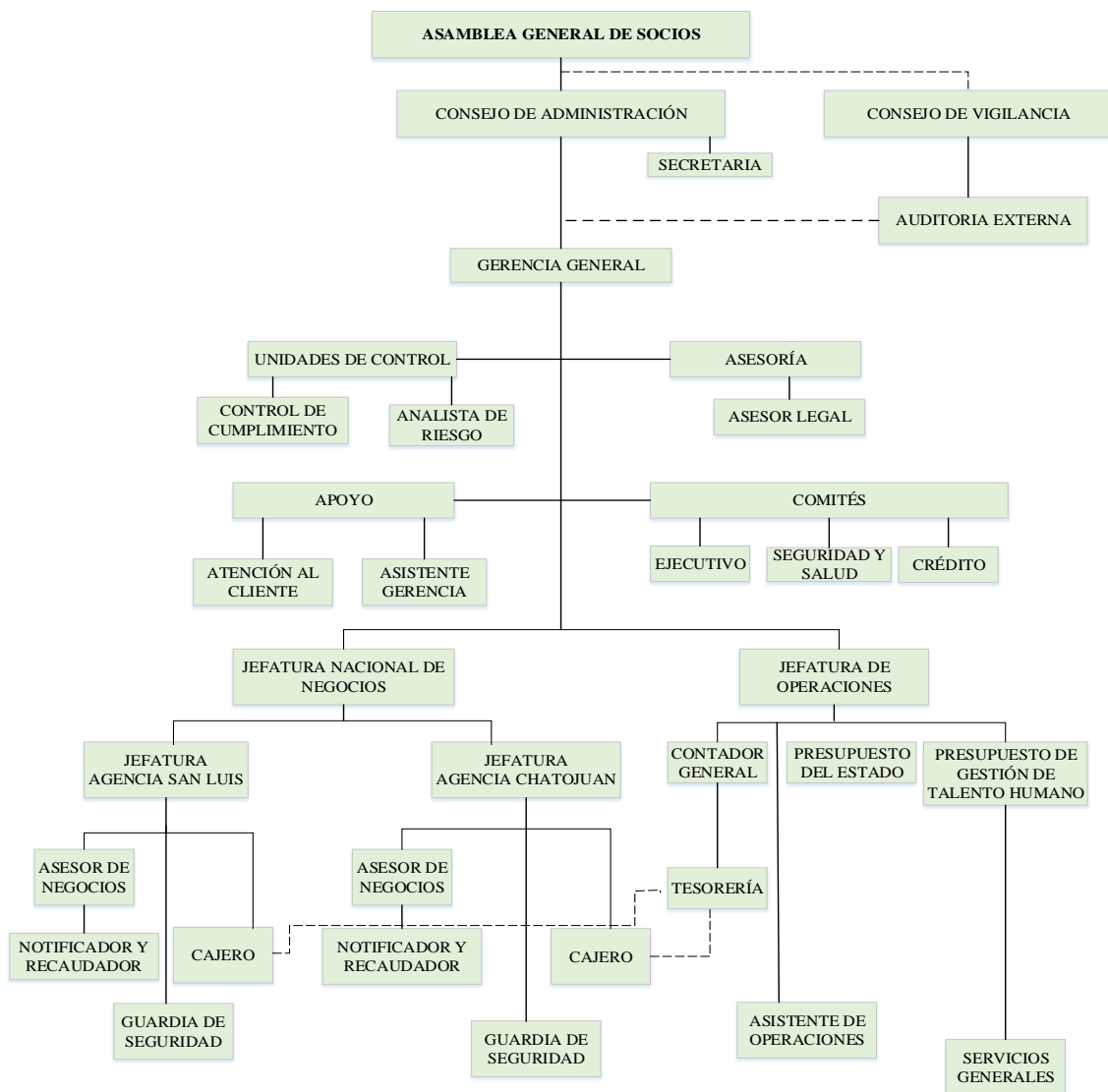
Seremos una institución financiera reconocida a nivel regional por su gestión social y crecimiento sostenido.

#### **4.2.4 Base Legal**

La cooperativa de ahorro y crédito Salinas Ltda., es una entidad de derecho privado dedicada a la intermediación financiera con número de resolución de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria -2013-000691; se rige mediante disposiciones legales como son:

- ✓ Constitución del Ecuador
- ✓ Ley de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- ✓ Reglamento de Comprobantes de Ventas, Retención y Documentos
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Estatuto Interno
- ✓ Reglamento Interno

#### 4.2.5 Estructura Orgánica



**Gráfico 14: Estructura Orgánica**

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda.  
**Elaborado por:** Ximena Pungaña



#### 4.2.6 Ubicación Geográfica

<b>ENTIDAD:</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA.
<b>PROVINCIA:</b>	BOLÍVAR
<b>CANTÓN:</b>	GUARANDA
<b>PARROQUIA:</b>	SALINAS
<b>DIRECCIÓN:</b>	MATIABI SALINAS Y CACHIPAMBA S/N SAMILAGUA

#### 4.3 PROCESO DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

El control interno es un proceso llevado a cabo por el Asamblea General de Socios, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia y Comisiones Especiales, diseñado para proporcionar una garantía razonable sobre el logro de objetivos relacionados con operaciones, reporte y cumplimiento. Para evaluar el sistema de control interno de la cooperativa se realizará en tres etapas que son las siguientes:



**Gráfico 15: Descripción del proceso de evaluación del sistema de control interno**

**Fuente:** (Estupiñan, 2006)

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

## 4.4 FASE I: DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

### 4.4.1 Aplicación y Análisis FODA

El análisis FODA nos permite detectar las Fortalezas de la cooperativa, las Oportunidades del mercado, las Debilidades y las Amenazas en el entorno.

Tabla 15: Análisis FODA

<b>FACTORES EXTERNOS</b>		
<b>N°</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
1	Capacitación gratuita para las entidades del Sistema Financiero Popular y Solidario de la SFPS	Crecimiento de la competencia en el sector de la agencia
2	Prestigio ganado por la institución	Inestabilidad económica y laboral de los socios que acceden a los créditos
3	Grandes Avances Tecnológicos	Deficiente cultura de ahorro en las personas
4	Expansión demográfica generar más necesidades	Entidades con mejor tecnología
5	Alianzas estratégicas con empresas para ampliar la oferta de los productos crediticios	Falta de cultura de pago de los socios
<b>FACTORES INTERNOS</b>		
<b>N°</b>	<b>FORTALEZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>
1	Talento Humano con experiencia crediticia	Normativa de Crédito y Cobranza desactualizado
2	Excelentes paquetes crediticios a disposición de la colectividad	La cooperativa posee un alto porcentaje de cartera vencida
3	Infraestructura propio y adecuada	El talento humano no cumple con el perfil de los puestos de trabajo.
4	Liquidez de la institución para hacer frente a sus obligaciones	Falta de difusión de servicios financieros a los socios
5	Confianza de socios e imagen corporativa	Falta de capacitación al personal
6	Software propio acorde a las necesidades de la institución	Incumplimiento de los reglamentos internos y leyes aplicables a la cooperativa

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda.

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

## CALIFICACIÓN DE LA MATRIZ DE MEDIOS INTERNOS Y EXTERNOS

Para los resultados internos y externos la clasificación puede ser entre 5 máximo que implica que la cooperativa está estable y 1 mínimo que indica que tiene problemas, la media es igual a 2,5. Cuando el resultado es inferior al promedio se tiene más debilidades o amenazas que fortalezas y oportunidades; si el resultado es mayor al promedio se posee más fortalezas y oportunidades que debilidades y amenazas.

Para la evaluación del desenvolvimiento de la cooperativa, la ponderación que se usará para los diversos parámetros será los siguientes:

**Tabla 16: Calificación de la matriz de medios internos y externos**

Nº	MEDIOS INTERNOS	Nº	MEDIOS EXTERNOS
1	Debilidad grave o muy importante	1	Amenaza importante
2	Debilidad menor	2	Amenaza menor
3	Equilibrado	3	Equilibrado
4	Fortaleza menor	4	Oportunidad menor
5	Fortaleza importante	5	Oportunidad importante

**Fuente:** (Maldonado, 2011)

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Tabla 17: Perfil estratégico externo**

ASPECTOS EXTERNO	AMENAZAS		EQUILIBRIO	OPORTUNIDADES	
	GRAN AMENAZA	AMENAZA		OPORTUNIDAD	GRAN OPORTUNIDAD
	1	2		3	4
Capacitación gratuita para las entidades del Sistema Financiero Popular y Solidario de la SFPS					●
Prestigio ganado por la institución					●
Grandes Avances Tecnológicos			●		
Expansión demográfica generar más necesidades				●	
Alianzas estratégicas con empresas para ampliar la oferta de los productos crediticios					●
Crecimiento de la competencia en el sector de la agencia					●
Inestabilidad económica y laboral de los socios que acceden a los créditos		●			
Deficiente cultura de ahorro en las personas	●				
Entidades con mejor tecnología		●			
Falta de cultura de pago de los socios	●				
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
<b>PORCENTAJE</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>10%</b>	<b>30%</b>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda.

Elaborado por: Ximena Pungaña

Tabla 18: Perfil estratégico interno

ASPECTOS INTERNO	DEBILIDADES		EQUILIBRIO	FORTALEZAS	
	GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD		FORTALEZA	GRAN FORTALEZA
	1	2		3	4
Talento Humano con experiencia crediticia					●
Excelentes paquetes crediticios a disposición de la colectividad					●
Infraestructura propio y adecuada			●		
Liquidez de la institución para hacer frente a sus obligaciones				●	
Confianza de socios e imagen corporativa					●
Software propio acorde a las necesidades de la institución				●	
Normativa de Crédito y Cobranza desactualizado	●				
La cooperativa posee un alto porcentaje de cartera vencida	●				
El talento humano no cumple con el perfil de los puestos de trabajo.		●			
Falta de difusión de servicios financieros a los socios		●			
Falta de capacitación al personal	●				
Incumplimiento de los reglamentos internos y leyes aplicables a la cooperativa	●				
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>PORCENTAJE</b>	<b>33%</b>	<b>17%</b>	<b>8%</b>	<b>17%</b>	<b>25%</b>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda.

Elaborado por: Ximena Pungaña

**Tabla 19: Matriz medios externos**

<b>FACTORES CLAVES EXTERNOS</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>CLASIFICACIÓN</b>	<b>RESULTADO PONDERADO</b>
<b>OPORTUNIDADES</b>			
Capacitación gratuita para las entidades del Sistema Financiero Popular y Solidario de la SFPS	0,10	5	0,50
Prestigio ganado por la institución	0,10	5	0,50
Grandes Avances Tecnológicos	0,10	3	0,30
Expansión demográfica generar más necesidades	0,10	4	0,40
Alianzas estratégicas con empresas para ampliar la oferta de los productos crediticios	0,10	5	0,50
<b>AMENAZAS</b>			
Crecimiento de la competencia en el sector de la agencia	0,10	3	0,30
Inestabilidad económica y laboral de los socios que acceden a los créditos	0,10	2	0,20
Deficiente cultura de ahorro en las personas	0,10	1	0,10
Entidades con mejor tecnología	0,10	2	0,20
Falta de cultura de pago de los socios	0,10	1	0,10
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>	<b>31</b>	<b>3.10</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda.

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

### **Análisis**

El resultado obtenido en la matriz de medios externos es 3.1 lo que indica que la cooperativa tiene más oportunidades que amenazas, valor que al estar por encima del promedio indica que la situación externa en la entidad se está contrarrestando de una manera adecuada y adaptándolas para obtener la mayor cantidad de beneficios, no obstante existen factores en los que se deberían tomar medidas adecuadas para que no afecten en su totalidad y que no representen una gran desventaja en relación a la competencia. Además, se debe continuar aprovechando al máximo los factores claves que favorecen para continuar en la posición que se ha alcanzado hasta el momento.

Mejorando estos aspectos la entidad podría ser más eficiente y eficaz en los servicios que presta a los socios. Además, se debe persistir en las acciones que fortalecen la institución ya que gran parte son las que mantiene la excelente imagen que se ha logrado conseguir.

**Tabla 20: Matriz medios internos**

<b>FACTORES CLAVES INTERNOS</b>	<b>POND.</b>	<b>CLASIF.</b>	<b>RESULTADO PONDERADO</b>
<b>FORTALEZAS</b>			
Talento Humano con experiencia crediticia	0,08	5	0,40
Excelentes paquetes crediticios a disposición de la colectividad	0,08	5	0,40
Infraestructura propio y adecuada	0,08	3	0,24
Liquidez de la institución para hacer frente a sus obligaciones	0,08	4	0,32
Confianza de socios e imagen corporativa	0,08	5	0,40
Software propio acorde a las necesidades de la institución	0,08	4	0,32
<b>DEBILIDADES</b>			
Normativa de Crédito y Cobranza desactualizado	0,08	1	0,08
La cooperativa posee un alto porcentaje de cartera vencida	0,08	1	0,08
El talento humano no cumple con el perfil de los puestos de trabajo.	0,08	2	0,16
Falta de difusión de servicios financieros a los socios	0,08	2	0,16
Falta de capacitación al personal	0,08	1	0,08
Incumplimiento de los reglamentos internos y leyes aplicables a la cooperativa	0,08	1	0,08
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>	<b>34</b>	<b>2,72</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda.

**Elaborado por:** Ximena Pungaña

### **Factores Internos**

El resultado en la matriz de medios internos es de 2,72 lo que indica que la cooperativa tiene más fortalezas que debilidades, debe implementar medidas correctivas para minimizar las debilidades existentes, existen factores en los que se deben poner mayor énfasis como: Actualizar la normativa de Crédito y Cobranza y cumplir los reglamentos internos y leyes aplicables. El gerente debe establecer un presupuesto y realizar un plan de capacitaciones para capacitar al personal que labora en la institución.

## 4.5 FASE II: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

### 4.5.1 Escala Nivel de Confianza y Riesgo

Para evaluar el sistema de control interno implementado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda, se utilizó cuestionarios los cuales fueron aplicados al talento humano que labora en la matriz, para comprobar la veracidad de las respuestas se procedió a verificar los documentos relacionados con las preguntas efectuadas; después de cada componente evaluado se estableció un nivel de confianza y riesgo.

El sistema de control interno implementado por la cooperativa se evaluó a través del método COSO II. Para calificar el nivel de confianza y riesgo se tomará en cuenta la matriz expuesta a continuación:

**Tabla 21: Escala nivel de confianza y riesgo**

Nivel de Confianza (NC)		Nivel de Riesgo (NR)	
<b>Bajo</b>	<b>15%-50%</b>	<b>Alto</b>	<b>85%-50%</b>
<b>Moderado</b>	<b>51%-75%</b>	<b>Moderado</b>	<b>49%-25%</b>
<b>Alto</b>	<b>76%-95%</b>	<b>Bajo</b>	<b>24%-5%</b>

**Fuente:** Contraloría General del Estado

**Elaborado por:** Ximena Pungaña



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA.  
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO  
COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL**

<b>ECI 1/18</b>
---------------------

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	S/N	
1	¿Existe un código de ética aprobado por la máxima autoridad?		√		<b>D1:</b> La cooperativa no posee código de ética
2	¿La máxima autoridad supervisa las funciones de los trabajadores?		√		<b>D2:</b> No existe informe de supervisión.
3	¿La entidad ha establecido la misión y visión acorde a las funciones de la entidad?	√			
4	¿Existe políticas que estimulen el desarrollo profesional del personal?		√		<b>D3:</b> No se estimula al personal
5	¿En el desarrollo y cumplimiento de sus funciones los trabajadores aplican en su área de trabajo las políticas emitidas por la máxima autoridad?		√		<b>D4:</b> Los trabajadores incumplen las políticas establecidas
6	¿La máxima autoridad establece políticas institucionales y específicas aplicables a las áreas de trabajo?	√			
7	¿Se elabora con anticipación el POA a fin de que se ejecuten los planes sistemáticamente?	√			
8	¿La máxima autoridad ha creado una estructura organizativa que atienda el cumplimiento de su misión y apoye efectivamente el logro de los objetivos?	√			
9	¿Se han establecido indicadores de gestión que permita evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional?		√		<b>D5:</b> No se aplican indicadores de gestión.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA**  
**EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**  
**COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL**

<b>ECI</b> <b>2/18</b>
---------------------------

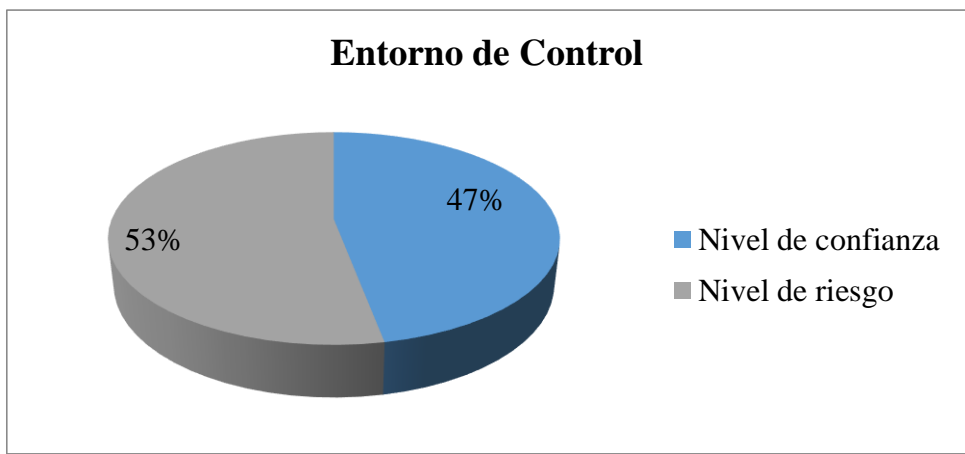
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	S/N	
10	¿Se realizan programas de capacitación que estén dirigidos a mantener los niveles de competencia requeridos?		√		<b>D6:</b> Los trabajadores no reciben capacitaciones
11	¿La entidad realiza rendición de cuentas una vez al año a sus socios?		√		<b>D7:</b> No existe rendición de cuentas a los socios
12	¿Se presenta estados financieros auditados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?	√			
13	¿Los trabajadores presentan un informe de sus funciones realizadas a su superior inmediato?	√			
14	¿La entidad cuenta con procesos actualizados y aprobados para mejorar las competencias de conocimiento y habilidades de los trabajadores que permitan alcanzar los objetivos y misión de la entidad?		√		<b>D8:</b> Inexistencia de procesos para mejorar las competencias profesionales de los trabajadores
15	¿Los directivos poseen la experiencia y los conocimientos requeridos en función de sus cargos?	√			
16	¿Posee la institución un Manual de descripción, valoración y clasificación de puestos?		√		<b>D9:</b> No existe manual de descripción de puestos
17	¿En los casos en que se delega funciones o tareas, se realiza por escrito, asignándole también autoridad al delegado?	√			
<b>TOTAL</b>		<b>8</b>	<b>9</b>		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA  
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO  
COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL**

**ECI  
3/18**

<b>NIVEL DE CONFIANZA=</b>	$\frac{\text{Calificación Positiva}}{\text{Total Preguntas}} * 100$	
<b>NC=</b>	$\frac{8}{17} =$	<b>47%</b>
<b>RC=</b>	$100\% - 47\% =$	<b>53%</b>

Nivel de Confianza (NC)		Nivel de Riesgo (NR)	
<b>Bajo</b>	<b>15%-50%</b>	<b>Alto</b>	<b>85%-50%</b>
<b>Moderado</b>	<b>51%-75%</b>	<b>Moderado</b>	<b>49%-25%</b>
<b>Alto</b>	<b>76%-95%</b>	<b>Bajo</b>	<b>24%-5%</b>



**Gráfico 16: Entorno de control**

**Fuente:** Cuestionarios de control interno  
**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Interpretación:**

Al analizar el componente Ambiente de Control a través de la aplicación del cuestionario del control interno, se puede evidenciar que el Nivel de Confianza es Baja con el 47% y el Riesgo de Control es Alto con el 53%, la cooperativa debe cumplir íntegramente con todos los enunciados establecidos en el COSO II relacionados al componente evaluado para lograr un buen ambiente de trabajo y estimular a sus trabajadores al cumplimiento de las tareas y responsabilidades asignadas en cada puesto de trabajo.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA**  
**EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**  
**COMPONENTE: ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS**

<b>ECI</b> <b>4/18</b>
---------------------------

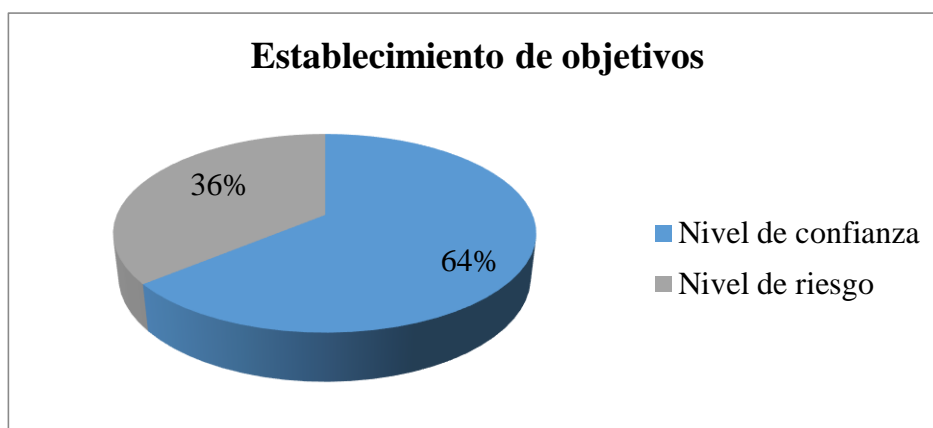
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	S/N	
1	¿Los objetivos contribuyen al cumplimiento de la misión y visión de la cooperativa?	✓			
2	¿Al establecer los objetivos institucionales se analizan factores externos e internos?	✓			
3	¿La empresa posee indicadores que permitan medir y cuantificar los objetivos, metas y actividades planificadas?		✓		<b>D10:</b> No se aplican indicadores
4	¿La empresa cuenta con un Plan Operativo Anual (POA)?	✓			
5	¿El personal en todos los niveles participa en la planificación de los objetivos de la cooperativa?		✓		<b>D11:</b> No participan en el establecimiento de los objetivos
6	¿Las políticas, normas y procedimientos se actualizan con frecuencia para el cumplimiento de los objetivos institucionales?		✓		<b>D12:</b> Se encuentran desactualizadas
7	¿Se cuenta con la supervisión adecuada para medir el grado de consecución de objetivos?	✓			
8	¿Existe comunicación eficaz y oportuna para comunicar los objetivos a todo el personal?	✓			
9	¿Existen mecanismos que supervisen la calidad de los productos?	✓			
10	¿Existe conocimiento por parte de todos los miembros de la empresa acerca de los componentes del Control Interno?		✓		<b>D13:</b> Desconocen los componentes del Control Interno
11	¿Existe compromiso del personal para la consecución de los objetivos?	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>	<b>4</b>		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA  
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO  
COMPONENTE: ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS**

**ECI  
5/18**

<b>NIVEL DE CONFIANZA=</b>	$\frac{\text{Calificación Positiva}}{\text{Total Preguntas}} * 100$	
<b>NC=</b>	$\frac{7}{11} =$	<b>64%</b>
<b>RC=</b>	100% - 64%=	<b>36%</b>

<b>Nivel de Confianza (NC)</b>		<b>Nivel de Riesgo (NR)</b>	
<b>Bajo</b>	<b>15%-50%</b>	<b>Alto</b>	<b>85%-50%</b>
<b>Moderado</b>	<b>51%-75%</b>	<b>Moderado</b>	<b>49%-25%</b>
<b>Alto</b>	<b>76%-95%</b>	<b>Bajo</b>	<b>24%-5%</b>



**Gráfico 17: Establecimiento de objetivos**

**Fuente:** Cuestionarios de control interno  
**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Interpretación:**

Al analizar el componente Establecimiento de Objetivos a través de la aplicación del cuestionario del control interno, se puede evidenciar que el Nivel de Confianza es Moderado con el 64% y el Riesgo de Control es Moderado con el 36%, la cooperativa debe implementar medidas de control para cumplir íntegramente con los objetivos institucionales y por ende satisfacer las necesidades de los socios ofertando excelentes paquetes crediticios, para posesionarse en el mercado.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA**  
**EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**  
**COMPONENTE: IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS**

<b>ECI</b> <b>6/18</b>
---------------------------

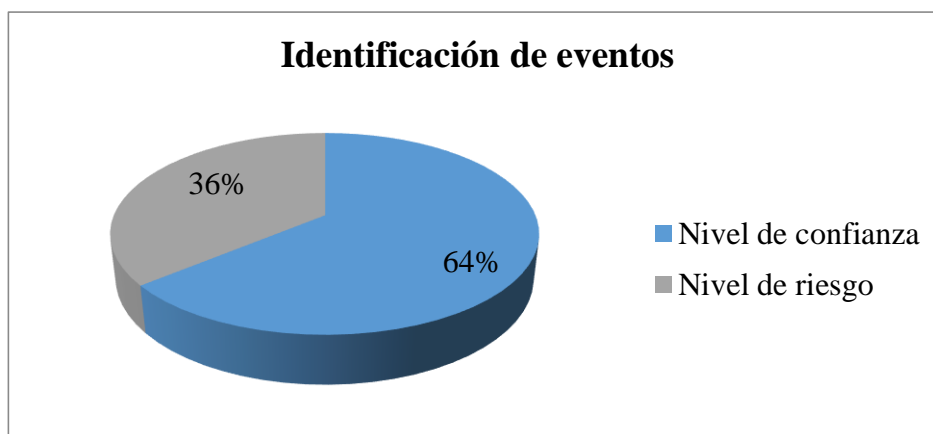
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	S/N	
1	¿Existen mecanismos para identificar eventos de Riesgos Internos y Externos?	√			
2	¿La máxima autoridad identifica los riesgos que afectan al logro de los objetivos considerando los factores internos y externos?		√		<b>D14:</b> No se identifica los riesgos que impiden el cumplimiento de los objetivos.
3	¿Las personas que laboran en la cooperativa colaboran con la identificación de eventos de riesgo?	√			
4	¿Las sucursales de la cooperativa apoyan con la identificación de eventos de riesgo?	√			
5	¿Son revisados frecuentemente y analizados los eventos que podrían ser identificados como riesgos?		√		<b>D15:</b> No se realiza supervisión de eventos
6	¿La cooperativa cuenta con la elaboración de un FODA?		√		<b>D16:</b> La cooperativa no realiza la matriz FODA
7	¿Al detectar riesgos se consideran con eventos pasados y futuros?	√			
8	¿Cuándo existen queja de los socios los administrativos toman medidas de control y resuelven el inconveniente ocasionado?	√			
9	¿La identificación de los riesgos está integrada a la planificación de la entidad?		√		<b>D17:</b> No se encuentra integrada en la planificación.
10	¿Los asesores de crédito y los cajeros cumplen con un buen desempeño en sus actividades?	√			
11	¿La cooperativa posee liquidez para hacer frente a las obligaciones con el público?	√			
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>	<b>4</b>		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA  
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO  
COMPONENTE: IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS**

**ECI  
7/18**

<b>NIVEL DE CONFIANZA=</b>	$\frac{\text{Calificación Positiva}}{\text{Total Preguntas}} * 100$	
<b>NC=</b>	$\frac{7}{11} =$	<b>64%</b>
<b>RC=</b>	$100\% - 64\% =$	<b>36%</b>

<b>Nivel de Confianza (NC)</b>		<b>Nivel de Riesgo (NR)</b>	
<b>Bajo</b>	<b>15%-50%</b>	<b>Alto</b>	<b>85%-50%</b>
<b>Moderado</b>	<b>51%-75%</b>	<b>Moderado</b>	<b>49%-25%</b>
<b>Alto</b>	<b>76%-95%</b>	<b>Bajo</b>	<b>24%-5%</b>



**Gráfico 18: Identificación de eventos**

**Fuente:** Cuestionarios de control interno  
**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Interpretación:**

Al analizar el componente Identificación de Eventos a través de la aplicación del cuestionario del control interno, se puede evidenciar que el Nivel de Confianza es Moderado con el 64% y el Riesgo de Control es Moderado con el 36%, la cooperativa debe identificar los acontecimientos internos y externos que afectan al logro de los objetivos, deben ser identificados, diferenciando entre riesgos y oportunidades, para aprovechar las oportunidades y mitigar los riesgos.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA**  
**EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**  
**COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS**

<b>ECI</b> <b>8/18</b>
---------------------------

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	S/N	
1	¿Los controles establecidos para evitar el riesgo se encuentran actualizados?	✓			
2	¿La administración valora los riesgos a partir de las dos perspectivas: probabilidad e impacto?		✓		<b>D18:</b> No existen medidas para valorar los riesgos.
3	¿En el plan de mitigación de riesgos se definen los objetivos y metas, asignando responsabilidades para áreas específicas?	✓			
4	¿Se obtiene la suficiente información acerca de las situaciones de riesgos para estimar su probabilidad de su ocurrencia?		✓		<b>D19:</b> No existe personal responsable de reportar los riesgos y su probabilidad.
5	¿Los directivos de la entidad emprenden medidas pertinentes para afrontar exitosamente los riesgos en la institución?	✓			
6	¿Existe un plan de mitigación de riesgos al fraude económico a la entidad?		✓		<b>D20:</b> No medidas para mitigar el fraude económico.
7	¿Existe un proceso permanente para evaluar el riesgo e identificar el cambio de condiciones gubernamentales, económicas y operativas, para tomar las acciones que son necesarias?	✓			
8	¿La entidad cuenta con un mapa de riesgos producto del análisis de los factores internos y externos?	✓			
9	¿Los controles establecidos para evitar fraudes están monitoreados diariamente?		✓		<b>D21:</b> Los controles para evitar fraudes se monitorean cada seis meses.
10	¿Se evalúan los eventos de forma cualitativa y cuantitativamente?	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>6</b>	<b>4</b>		

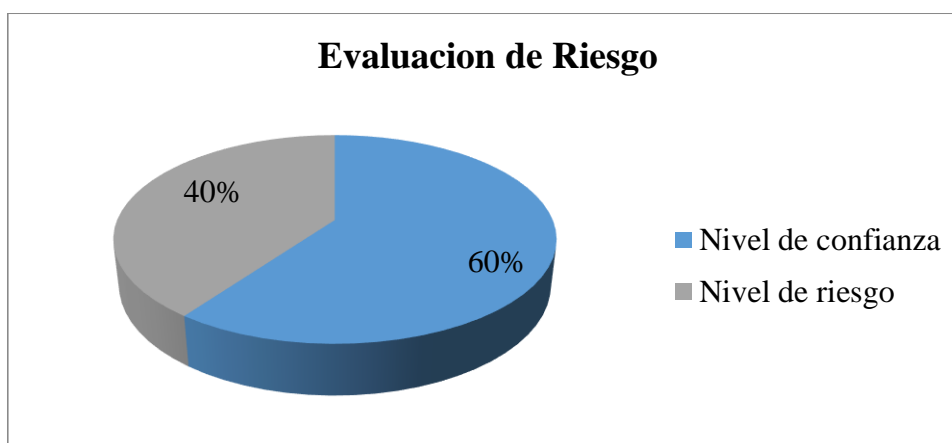


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA  
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO  
COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS**

**ECI  
9/18**

<b>NIVEL DE CONFIANZA=</b>	$\frac{\text{Calificación Positiva}}{\text{Total Preguntas}} * 100$	
<b>NC=</b>	$\frac{6}{10} =$	<b>60%</b>
<b>RC=</b>	100% - 60%=	<b>40 %</b>

<b>Nivel de Confianza (NC)</b>		<b>Nivel de Riesgo (NR)</b>	
<b>Bajo</b>	<b>15%-50%</b>	<b>Alto</b>	<b>85%-50%</b>
<b>Moderado</b>	<b>51%-75%</b>	<b>Moderado</b>	<b>49%-25%</b>
<b>Alto</b>	<b>76%-95%</b>	<b>Bajo</b>	<b>24%-5%</b>



**Gráfico 19: Evaluación de riesgo**

**Fuente:** Cuestionarios de control interno  
**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Interpretación:**

El componente evaluación de Riesgos posee un Nivel de Confianza Moderada con el 60% y el Riesgo de Control también es Moderado con el 40%, se evidencia que la cooperativa no ha establecido medidas de control que garanticen la eficiente identificación, evaluación y mitigación de los riesgos. Los riesgos se analizan considerando su probabilidad e impacto como base para determinar cómo deben ser gestionados y se evalúan desde una doble perspectiva, inherente y residual.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA**  
**EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**  
**COMPONENTE: RESPUESTA AL RIESGO**

<b>ECI</b> <b>10/18</b>
----------------------------

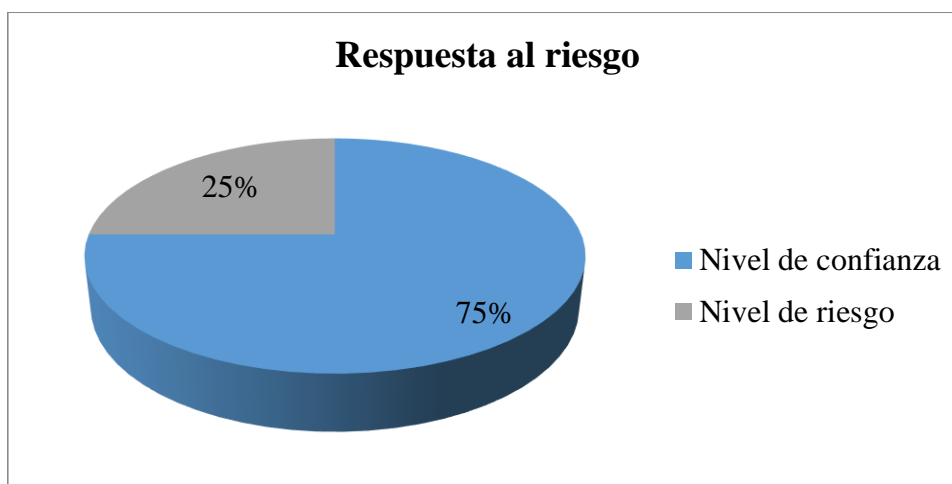
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	S/N	
1	¿Los Directivos de la entidad identifican las opciones de respuesta de riesgos, considerando la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su relación costo/beneficio?		✓		<b>D22:</b> No se ha establecido respuesta a los riesgos.
2	¿Se analizan alternativas para dar respuesta a los riesgos?	✓			
3	¿Existe participación de cada uno de los departamentos de la cooperativa para tomar alternativas de acción?	✓			
4	¿Se comunica a las diferentes áreas las decisiones adoptadas?		✓		<b>D23:</b> La comunicación no es fluida
5	¿La cooperativa tiene diseñado mecanismos para la toma de decisiones y análisis de las alternativas para responder a los riesgos?	✓			
6	¿El área de créditos emite reportes de las transacciones realizadas a gerencia para que sean revisadas y controlados?	✓			
7	¿Existe la participación de toda la administración para analizar las alternativas de respuesta al riesgo?	✓			
8	¿La cooperativa tiene contratado un seguro para cubrir las obligaciones con el público en caso de que ocurra cualquier evento del riesgo?	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>6</b>	<b>2</b>		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA  
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO  
COMPONENTE: RESPUESTA AL RIESGO**

**ECI  
11/18**

<b>NIVEL DE CONFIANZA=</b>	$\frac{\text{Calificación Positiva}}{\text{Total Preguntas}} * 100$	
<b>NC=</b>	$\frac{6}{8} =$	<b>75%</b>
<b>RC=</b>	$100\% - 75\% =$	<b>25 %</b>

<b>Nivel de Confianza (NC)</b>		<b>Nivel de Riesgo (NR)</b>	
<b>Bajo</b>	<b>15%-50%</b>	<b>Alto</b>	<b>85%-50%</b>
<b>Moderado</b>	<b>51%-75%</b>	<b>Moderado</b>	<b>49%-25%</b>
<b>Alto</b>	<b>76%-95%</b>	<b>Bajo</b>	<b>24%-5%</b>



**Gráfico 20: Respuesta al riesgo**

**Fuente:** Cuestionarios de control interno  
**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Interpretación:**

El componente Respuesta al Riesgo posee un Nivel de Confianza Moderada de 75% y el Riesgo de Control también es Moderado con el 25%. Los administrativos de la cooperativa deben seleccionar las posibles respuestas a los riesgos identificados que son evitar, aceptar, reducir o, compartir los riesgos desarrollando una serie de acciones que sean óptimas y ayuden a evitar cual eventualidad adversa.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA**  
**EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**  
**COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL**

<b>ECI</b> <b>12/18</b>
----------------------------

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	S/N	
1	¿Se ha comunicado a los trabajadores sobre la responsabilidad que asumen en su tarea?	√			
2	¿Se han separado funciones incompatibles para reducir el riesgo de errores o acciones irregulares?		√		<b>D24:</b> No existe separación de funciones incompatibles.
3	¿Se ha difundido en el personal sobre las actividades que no les corresponde?	√			
4	¿Se han rotado las tareas y funciones de los servidores?		√		<b>D25:</b> No existe rotación de funciones.
5	¿Se ha elaborado e implementado un plan informático estratégico para administrar y dirigir todos los recursos tecnológicos?	√			
6	¿La unidad de tecnología de información, está posicionada dentro de la estructura organizacional de la entidad en un nivel que le permita efectuar las actividades de asesoría y apoyo a la alta dirección?	√			
7	¿La unidad de tecnología de información es participe en la toma de decisiones de la organización para generar cambios de mejora tecnológica?		√		<b>D26:</b> El responsable de sistemas no participa en la toma de decisiones.
8	¿La cooperativa ha actualizado la estructura tecnológica?		√		<b>D27:</b> Se encuentra desactualizada.
9	¿La entidad dispone de evidencia documental suficiente, pertinente y legal de sus operaciones?	√			
10	¿Se concilia diariamente las operaciones de depósito respecto de las recaudaciones?	√			

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA**  
**EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**  
**COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL**

**ECI**  
**13/18**

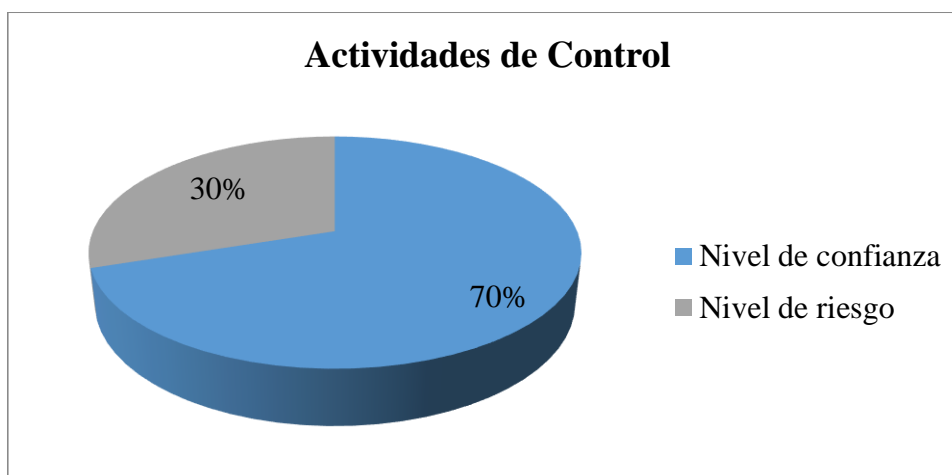
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	S/N	
11	¿Existen medidas de prevención, detección y corrección que protejan a los sistemas de información?	✓			
12	¿Existen procedimientos de autorización y aprobación de transacciones y operaciones?	✓			
13	¿Existen procedimientos e índices que permitan medir la eficacia y eficiencia de los objetivos institucionales?	✓			
14	¿El responsable de la elaboración del PAC, conoce la normativa que consta en la LOSNCP, su reglamento y disposiciones emitidas por el SERCOP?		✓		D28: No se aplica la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública.
15	¿Existe confidencialidad en el manejo de la información?	✓			
16	¿La cooperativa cuenta con equipos tecnológicos para el manejo de la información?	✓			
17	¿La cooperativa posee registros actualizados sobre los comprobantes generados por las recaudaciones efectuadas?	✓			
18	¿Las conciliaciones bancarias se realizan comparando los movimientos del libro bancos, con los registros y saldos de los estados bancarios a una fecha determinada?		✓		D29: No se realizan conciliaciones bancarias.
10	¿Se diseñan y ejecutan programas de mantenimiento correctivo de los activos fijos?	✓			
20	¿Todas las operaciones financieras están respaldadas con documentación de soporte que sustente su propiedad, legalidad y veracidad?	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>14</b>	<b>6</b>		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA  
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO  
COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL**

**ECI  
14/18**

<b>NIVEL DE CONFIANZA=</b>	$\frac{\text{Calificación Positiva}}{\text{Total Preguntas}} * 100$	
<b>NC=</b>	$\frac{14}{20} =$	<b>70%</b>
<b>RC=</b>	$100\% - 70\% =$	<b>30%</b>

Nivel de Confianza (NC)		Nivel de Riesgo (NR)	
<b>Bajo</b>	<b>15%-50%</b>	<b>Alto</b>	<b>85%-50%</b>
<b>Moderado</b>	<b>51%-75%</b>	<b>Moderado</b>	<b>49%-25%</b>
<b>Alto</b>	<b>76%-95%</b>	<b>Bajo</b>	<b>24%-5%</b>



**Gráfico 21: Actividades de control**

**Fuente:** Cuestionarios de control interno  
**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Interpretación:**

Al analizar el componente Actividades de Control a través de la aplicación del cuestionario, se evidencia que el Nivel de Confianza es Moderada con el 70% y el Riesgo de Control es Moderado con el 30%, se evidencia que la cooperativa no ha establecido medidas de control eficientes para contrarrestar los riesgos que afectan a los procesos internos.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA**  
**EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**  
**COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

**ECI**  
**15/18**

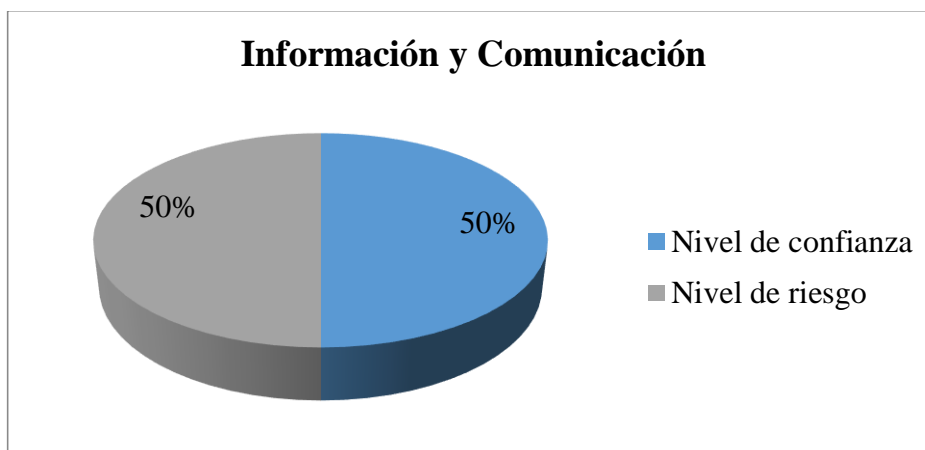
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	S/N	
1	¿La información cuenta con controles adecuados para garantizar confiabilidad y seguridad?		√		<b>D30:</b> No existe procedimientos para asegurar la confiabilidad de la información
2	¿Los sistemas de información implementados facilitan la toma de decisiones?	√			
3	¿La entidad comunica a los socios con anticipación para rendición de cuentas?		√		<b>D33:</b> La cooperativa no realiza rendición de cuentas a los socios.
4	¿Los sistemas de información y comunicación están diseñados acorde con los planes estratégicos y operativos, ajustando a las necesidades de la entidad?	√			
5	¿Se ha determinado canales y medios de comunicación para coordinar actividades con los órganos de control?	√			
6	¿Se les comunica a los nuevos servidores públicos la información relacionada con los procedimientos, reglamentos y controles específicos que deben aplicar?		√		<b>D31:</b> No existe inducción al personal que ingresa a laborar en la cooperativa.
7	¿Se comunica oportunamente al personal respecto de sus obligaciones y responsabilidades?	√			
8	¿La entidad posee una página web, en donde se publique las actividades realizadas o planificadas?		√		<b>D32:</b> Posee página web pero no publica las actividades.
9	¿Se suministra información necesaria a los órganos de control?	√			
<b>TOTAL</b>		<b>4</b>	<b>4</b>		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA.  
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO  
COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

**ECI  
16/18**

<b>NIVEL DE CONFIANZA=</b>	$\frac{\text{Calificación Positiva}}{\text{Total Preguntas}} * 100$	
<b>NC=</b>	$\frac{4}{8} =$	<b>50,00%</b>
<b>RC=</b>	100% -50,00%=	<b>50,00%</b>

Nivel de Confianza (NC)		Nivel de Riesgo (NR)	
<b>Bajo</b>	<b>15%-50%</b>	<b>Alto</b>	<b>85%-50%</b>
<b>Moderado</b>	<b>51%-75%</b>	<b>Moderado</b>	<b>49%-25%</b>
<b>Alto</b>	<b>76%-95%</b>	<b>Bajo</b>	<b>24%-5%</b>



**Gráfico 22: Información y comunicación**

**Fuente:** Cuestionarios de control interno  
**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Interpretación:**

Al analizar el componente información y comunicación a través de la aplicación del cuestionario del control interno, se puede evidenciar que el Nivel de Confianza es Baja con el 50% y el Riesgo de Control es Alto con el 50%, es importante difundir información de calidad a los socios de la cooperativa para mantenerlos informados y que no exista mala interpretación, o uso inadecuado de la misma.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA**  
**EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**  
**COMPONENTE: MONITOREO**

<b>ECI 17/18</b>
----------------------

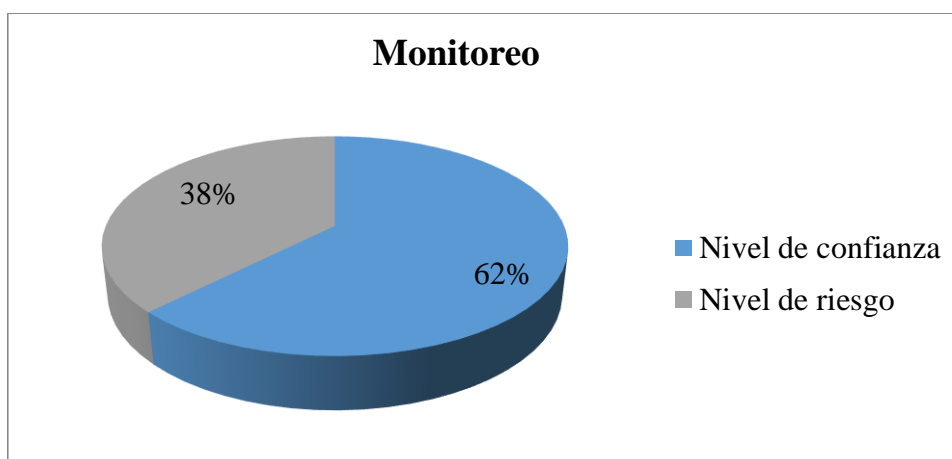
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	S/N	
1	¿Se evalúa el funcionamiento de los diversos controles, con el fin de determinar la vigencia y la calidad del control interno?	√			
2	¿Los trabajadores informan las deficiencias encontradas en sus puestos de trabajo?		√		<b>D33:</b> Los trabajadores no se informan las deficiencias
3	¿Se realiza hoja de supervisiones de las actividades que realizan los trabajadores?	√			
4	¿Los responsables de la supervisión identifican debilidades y fortalezas que existen en los procesos internos de la entidad?	√			
5	¿Se solicita información a proveedores, bancos y deudores para evaluar la efectividad del control interno de los saldos relacionados?		√		<b>D34:</b> No se compara los saldos de la cooperativa con de los proveedores
6	¿La máxima autoridad vigila que las políticas, los procedimientos y los mecanismos establecidos sean aplicados por todos los funcionarios en la gestión diaria?	√			
7	¿Los responsables de la supervisión comunican oportunamente las deficiencias detectadas en el funcionamiento de los componentes del control interno?	√			
8	¿La máxima autoridad determina las acciones preventivas o correctivas que conduzcan a solucionar los problemas detectados en el control interno?		√		<b>D35:</b> No se determina acciones preventivas para solucionar los problemas detectados en el control interno
<b>TOTAL</b>		<b>5</b>	<b>3</b>		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA.  
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO  
COMPONENTE: MONITOREO**

**ECI  
18/18**

<b>NIVEL DE CONFIANZA=</b>	$\frac{\text{Calificación Positiva}}{\text{Total Preguntas}} * 100$	
<b>NC=</b>	$\frac{5}{8} =$	<b>63%</b>
<b>RC=</b>	100% - 63% =	<b>38%</b>

<b>Nivel de Confianza (NC)</b>		<b>Nivel de Riesgo (NR)</b>	
<b>Bajo</b>	<b>15%-50%</b>	<b>Alto</b>	<b>85%-50%</b>
<b>Moderado</b>	<b>51%-75%</b>	<b>Moderado</b>	<b>49%-25%</b>
<b>Alto</b>	<b>76%-95%</b>	<b>Bajo</b>	<b>24%-5%</b>



**Gráfico 23: Monitoreo**

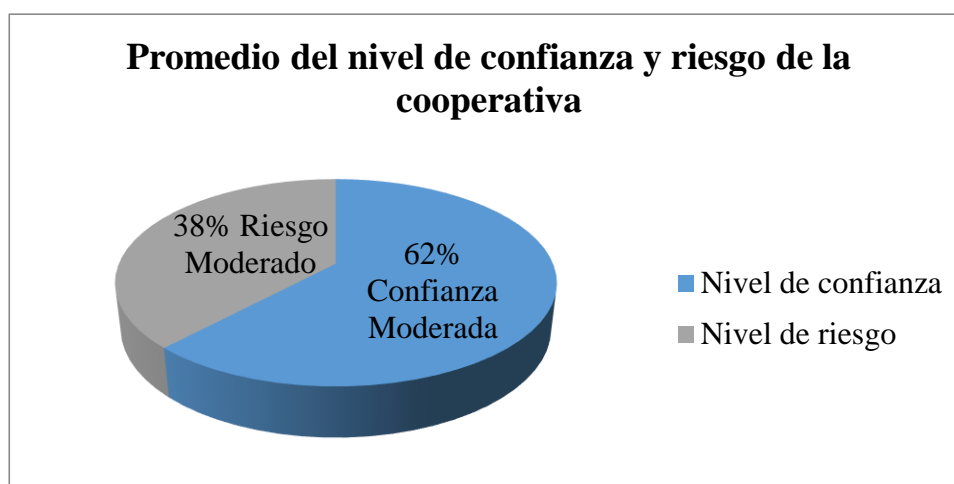
**Fuente:** Cuestionarios de control interno  
**Elaborado por:** Ximena Pungaña

**Interpretación:**

Al analizar el componente Monitoreo a través de la aplicación del cuestionario del control interno, se evidencia que el Nivel de Confianza es Moderada con el 63% y el Riesgo de Control es Moderado con el 38%. La máxima autoridad y los directivos de la cooperativa, deben establecer procedimientos de seguimiento continuo, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas para asegurar la eficacia del sistema de control interno y cumplir con los objetivos institucionales.

#### 4.5.2 Matriz Resumen del Nivel de Confianza y Riesgo

COMPONENTE	NIVEL DE CONFIANZA		RIESGO DE CONTROL	
	Porcentaje	Nivel	Porcentaje	Nivel
Ambiente de control	47%	BAJA	53%	ALTO
Establecimiento de objetivos	64%	MODERADA	36%	MODERADO
Identificación de eventos	64%	MODERADA	36%	MODERADO
Evaluación de riesgos	60%	MODERADA	40%	MODERADO
Respuesta al riesgo	75%	MODERADA	25%	MODERADO
Actividades de control	70%	MODERADA	30%	MODERADO
Información y comunicación	50%	BAJA	50%	ALTO
Monitoreo	63%	MODERADA	38%	MODERADO
<b>Promedio del nivel de confianza y de riesgo</b>	<b>62%</b>	<b>MODERADA</b>	<b>38%</b>	<b>MODERADO</b>



**Gráfico 24: Promedio del nivel de confianza y riesgo de la cooperativa**

**Fuente:** Cuestionarios de control interno

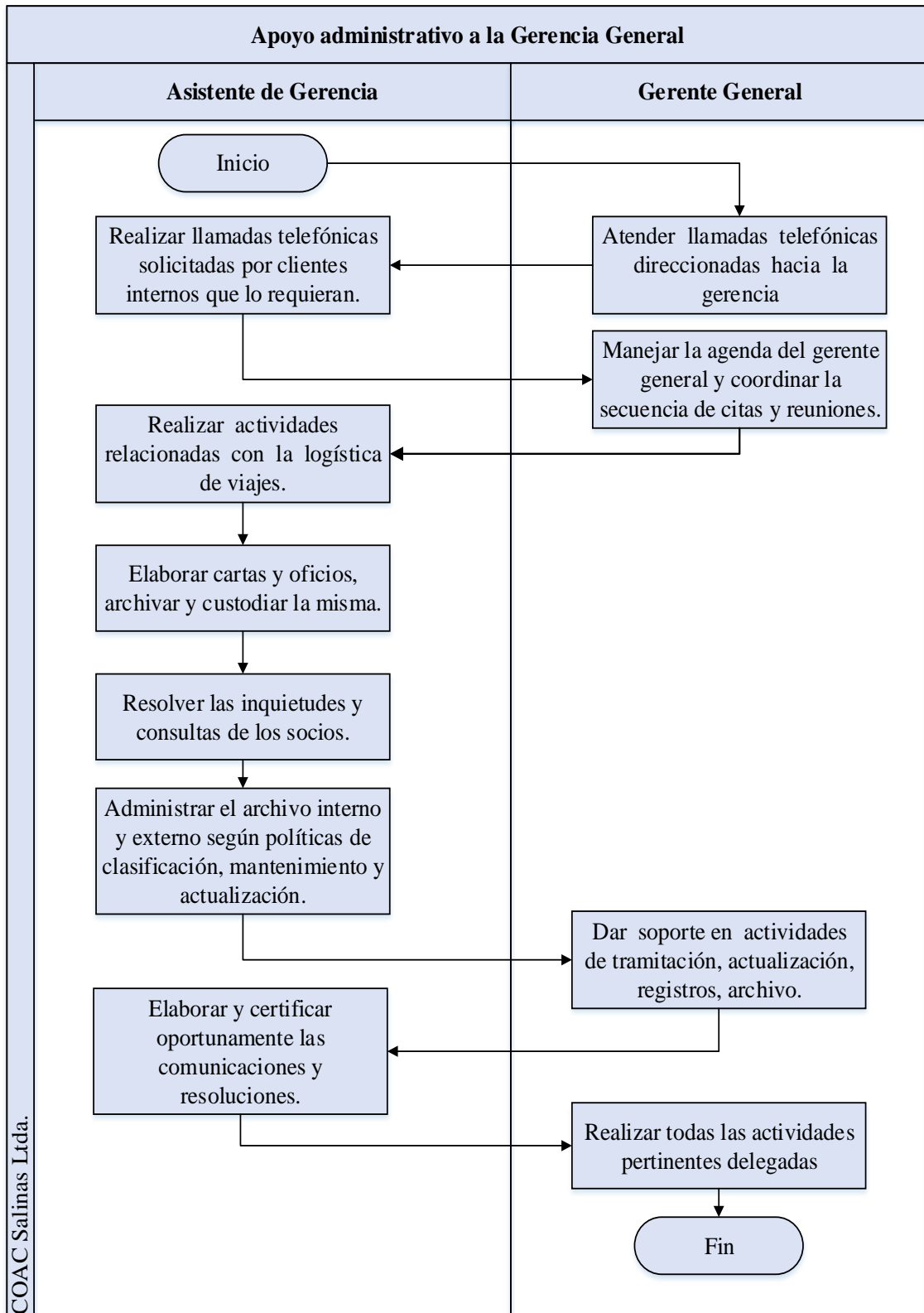
**Elaborado por:** Ximena Pungaña

#### Interpretación

De acuerdo a los resultados obtenidos tras realizar la evaluación del sistema de Control Interno a través del método COSO II con sus ocho componentes, se estableció un promedio del nivel de Confianza Moderado del 62% y un nivel de Riesgo Moderado con el 38%; se evidencia que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. no ha establecido medidas adecuadas para salvaguardar los recursos económicos, financieros, materiales y talento humano, se debe tomar medidas preventivas y correctivas para que los procesos internos funcionen con eficiencia y eficacia e instaurar un sistema de control interno sólido y confiable.

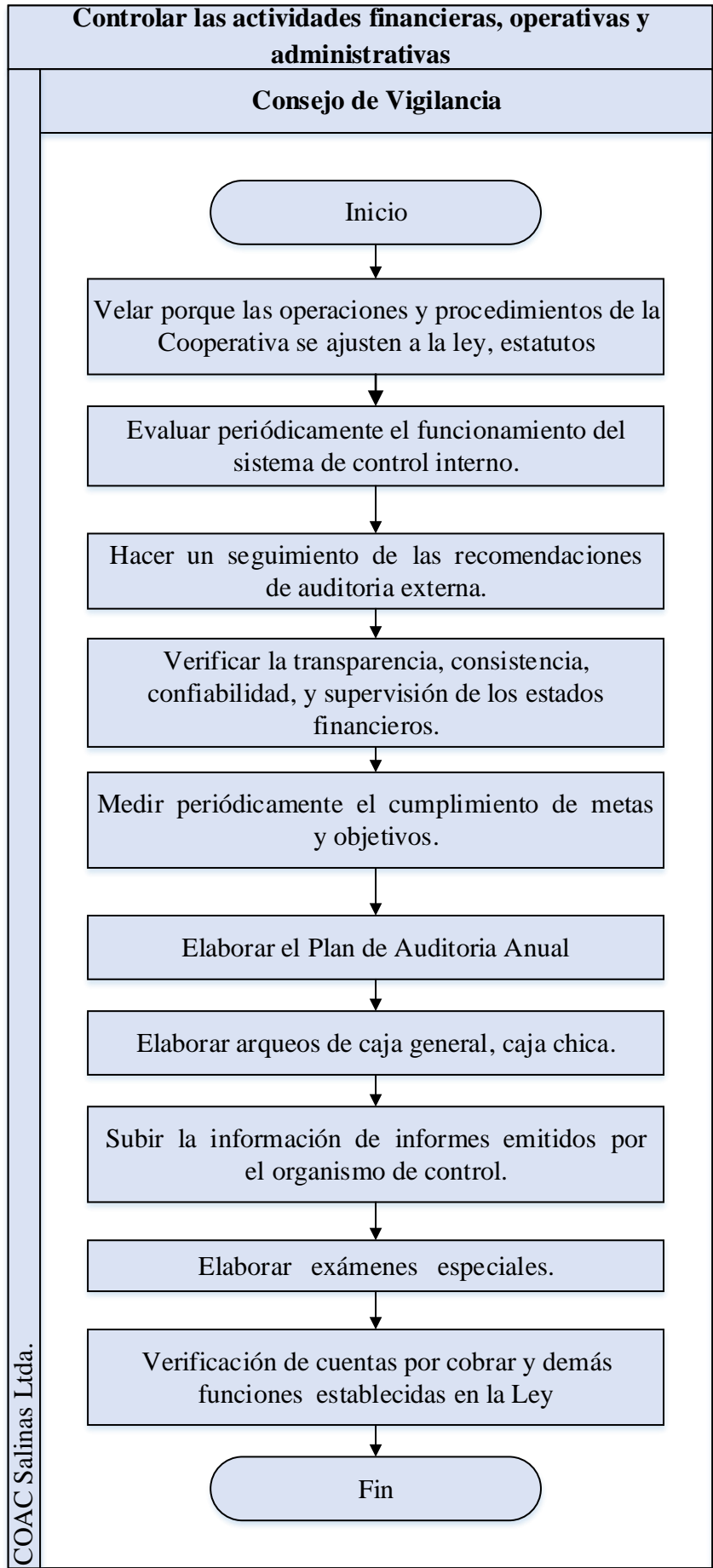
### 4.5.3 Flujograma de Procesos Operativos

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA FLUJOGRAMAS</b>	
<b>Actividad:</b>	Dar apoyo administrativo a la Gerencia general para el cumplimiento de los objetivos institucionales con eficiencia, adecuada comunicación y calidad.
<b>Procesos:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Atender llamadas telefónicas direccionadas hacia la gerencia y realizar llamadas telefónicas solicitadas por clientes internos que lo requieran.</li> <li>✓ Manejar la agenda del gerente general y coordinar la secuencia de citas y reuniones, así como preparar el material necesario para las mismas.</li> <li>✓ Realizar actividades relacionadas con la logística de viajes, comprar pasajes, realizar reservaciones para el alojamiento de los Directivos y empleados.</li> <li>✓ Elaborar cartas y oficios, archivar y custodiar la misma.</li> <li>✓ Resolver las inquietudes y consultas de los socios.</li> <li>✓ Dar soporte a Gerencia General en actividades de tramitación, actualización, registros, archivo y custodia de correspondencia y demás documentación provenientes de organismos de control, gubernamentales, proveedores y socios.</li> <li>✓ Administrar el archivo interno y externo según políticas de clasificación, mantenimiento y actualización, con la finalidad de optimizar las acciones de registro y consulta.</li> <li>✓ Elaborar y certificar oportunamente las comunicaciones correspondientes a decisiones y resoluciones tomadas por los organismos directivos (Consejo de Administración)</li> <li>✓ Realizar todas las actividades pertinentes delegadas por la Gerencia General.</li> <li>✓ Demás actividades requeridas por Gerencia General.</li> </ul>
<b>Responsables:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Asistente de Gerencia</li> </ul>



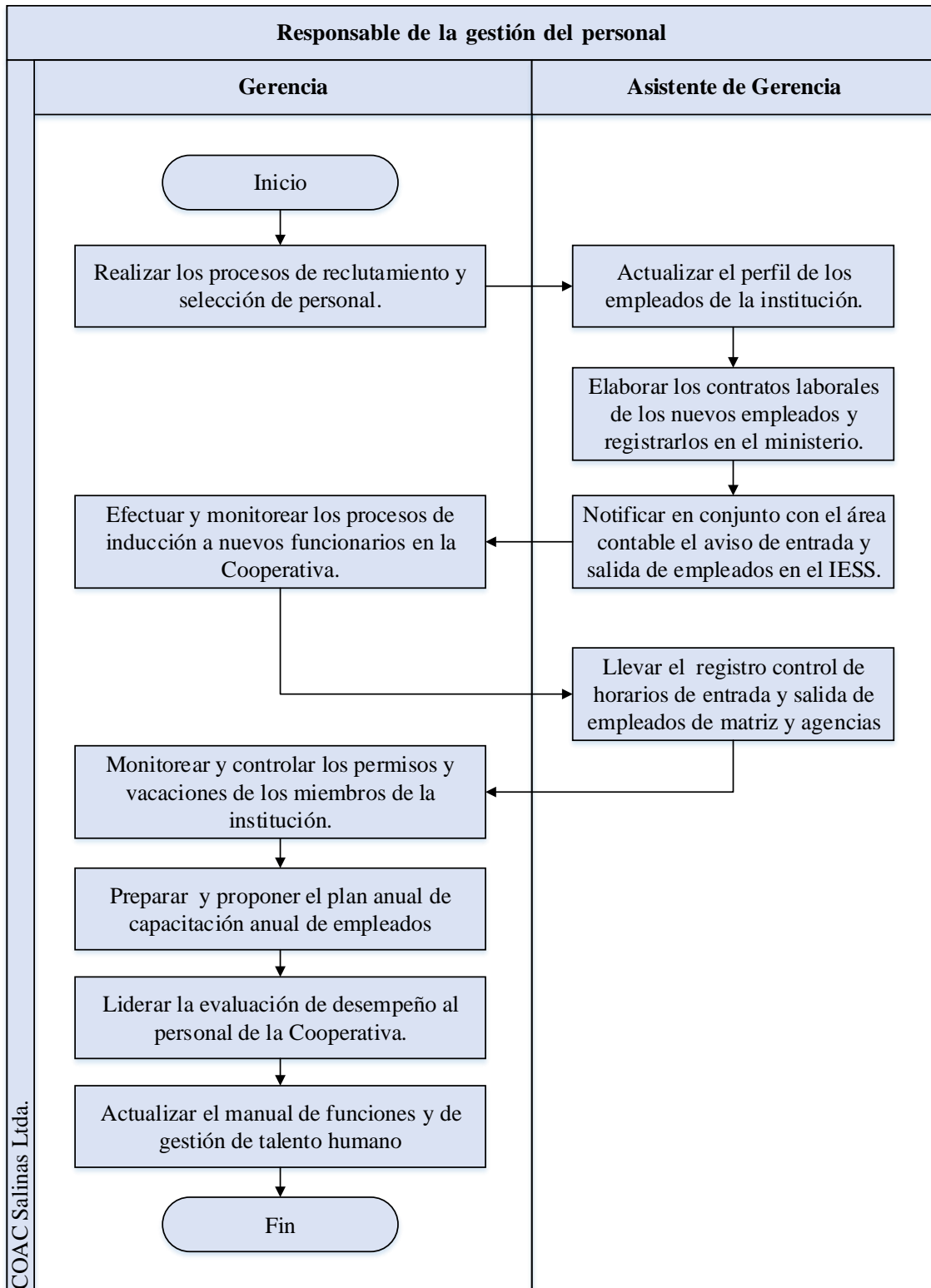
COAC Salinas Ltda.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA</b> <b>FLUJOGRAMAS</b>	
<b>Actividad:</b>	Controlar las actividades financieras, operativas, y administrativas de la Institución, con el propósito de mantener la correcta aplicación y utilización de sus recursos, sujetándose a las normas y procedimientos de auditoría de general aceptación y regulaciones que establezcan los Organismos de Control.
<b>Procesos:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Velar porque las operaciones y procedimientos de la Cooperativa se ajusten a la ley, estatutos y reglamentos internos.</li> <li>✓ Evaluar periódicamente el funcionamiento del sistema de control interno.</li> <li>✓ Hacer un seguimiento de las recomendaciones de auditoría externa, auditoría interna y consejo de vigilancia.</li> <li>✓ Verificar la transparencia, consistencia, confiabilidad, y supervisión de las cifras contenidas en los estados financieros y de sus montos.</li> <li>✓ Medir periódicamente el cumplimiento de metas y objetivos institucionales (plan operativo – estratégico).</li> <li>✓ Analizar y evaluar el presupuesto anual.</li> <li>✓ Evaluar el cumplimiento del POA y Planificación Estratégica.</li> <li>✓ Elaborar el Plan de Auditoría Anual.</li> <li>✓ Elaborar arqueos de caja general, caja chica entre otros.</li> <li>✓ Subir la información de informes emitidos por el organismo de control, auditoría externa e interna al sistema de hallazgos de la SEPS.</li> <li>✓ Elaborar exámenes especiales solicitados por la Gerencia General, Consejo de Administración y Vigilancia.</li> <li>✓ Verificación de cuentas por cobrar y demás funciones establecidas en la Ley</li> </ul>
<b>Responsables:</b>	✓ Consejo de vigilancia

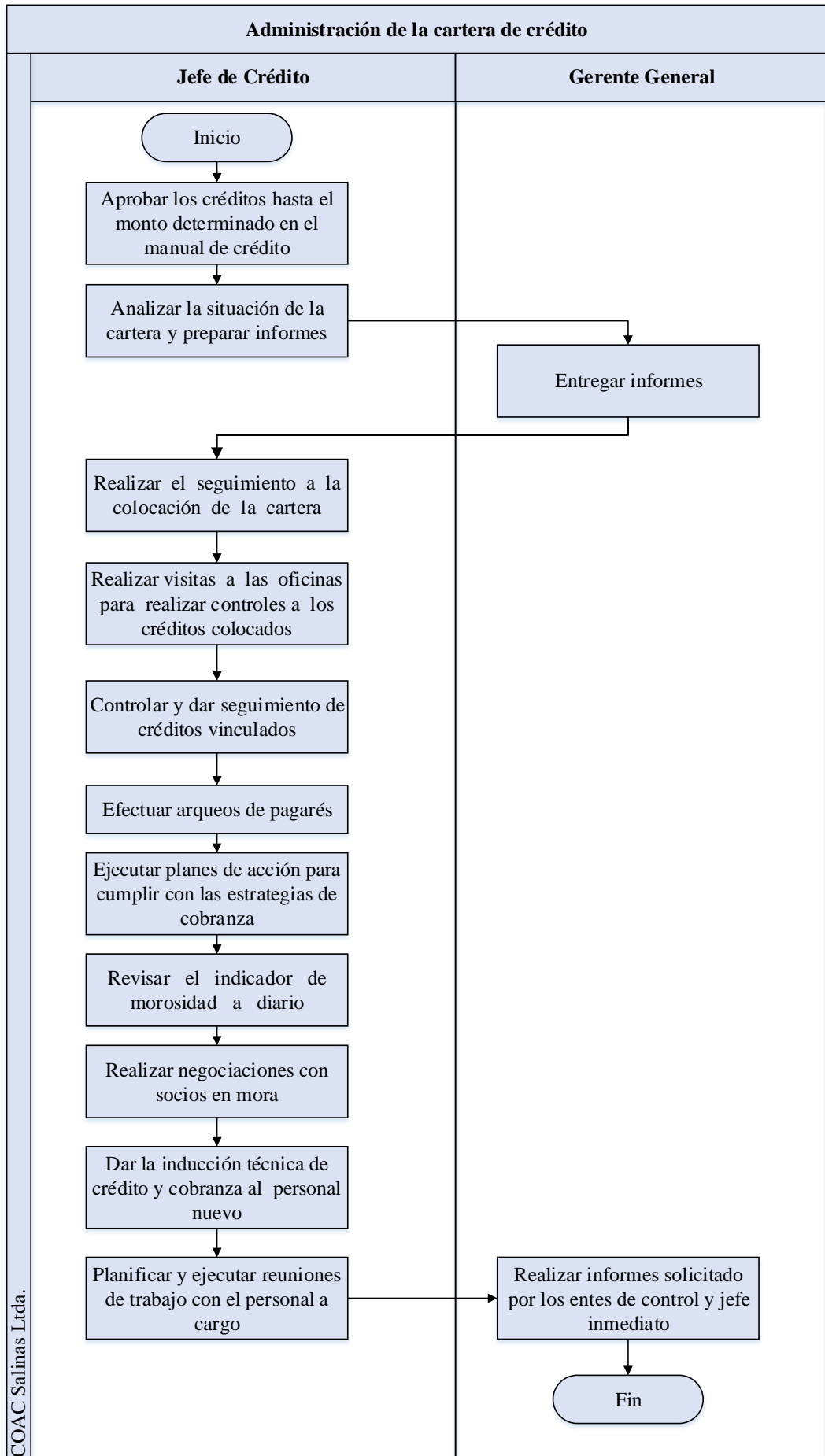


<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA</b> <b>FLUJOGRAMAS</b>	
<b>Actividad:</b>	Responsable de la gestión del personal de la Cooperativa aplicando la administración de los subsistemas de talento humano.
<b>Procesos:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Realizar los procesos de reclutamiento y selección de personal en la Cooperativa, conforme a lo descrito en el manual de talento humano.</li> <li>✓ Actualizar el perfil de los empleados de la institución.</li> <li>✓ Elaborar los contratos laborales de los nuevos empleados y registrarlos en el ministerio.</li> <li>✓ Notificar en conjunto con el área contable el aviso de entrada y salida de empleados en el IESS.</li> <li>✓ Efectuar y monitorear los procesos de inducción a nuevos funcionarios en la Cooperativa, conforme a la norma interna.</li> <li>✓ Llevar el registro control de horarios de entrada y salida de empleados de matriz y agencias.</li> <li>✓ Monitorear y controlar los permisos y vacaciones de los miembros de la institución.</li> <li>✓ Preparar y proponer el plan anual de capacitación anual de empleados, basado en las necesidades del personal.</li> <li>✓ Liderar la evaluación de desempeño al personal de la Cooperativa.</li> <li>✓ Actualizar el manual de funciones y de gestión de talento humano.</li> </ul>
<b>Responsables:</b>	✓ Gerente



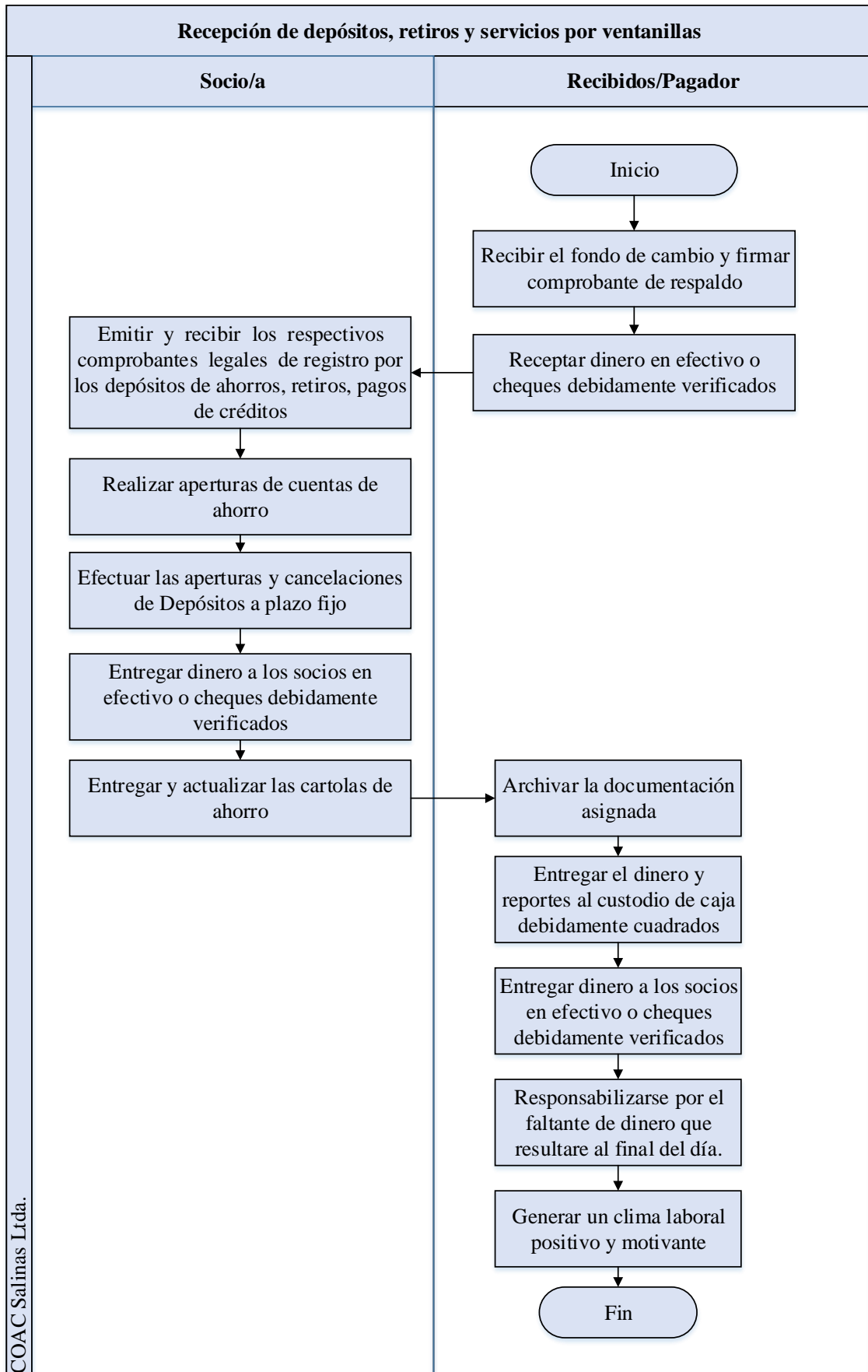


<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA FLUJOGRAMAS</b>	
<b>Actividad:</b>	Responsable de la adecuada administración de la cartera de crédito, aplicación de políticas y procedimientos para una gestión eficiente de la colocación y recuperación de la cartera de la Cooperativa
<b>Procesos:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aprobar los créditos hasta el monto determinado en el manual de crédito institucional.</li> <li>✓ Analizar la situación de la cartera y preparar informes.</li> <li>✓ Realizar el seguimiento a la colocación de la cartera por oficinas y oficiales de crédito a fin de cumplir con las metas establecidas.</li> <li>✓ Realizar visitas a las oficinas para realizar controles a los créditos colocados.</li> <li>✓ Controlar y dar seguimiento de créditos vinculados.</li> <li>✓ Proponer políticas y procedimientos para la adecuada colocación de la cartera.</li> <li>✓ Efectuar arqueos de pagarés.</li> <li>✓ Ejecutar planes de acción para cumplir con las estrategias de cobranza implementadas en el plan de Operativo.</li> <li>✓ Revisar el indicador de morosidad a diario, enviar requerimientos a personal para gestión de recuperación</li> <li>✓ Realizar negociaciones con socios en mora</li> <li>✓ Realizar informes solicitado por los entes de control y jefe inmediato</li> <li>✓ Dar la inducción técnica de crédito y cobranza al personal nuevo.</li> <li>✓ Planificar y ejecutar reuniones de trabajo con el personal a cargo.</li> </ul>
<b>Responsables:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Jefe de crédito</li> <li>✓ Gerencia General</li> </ul>



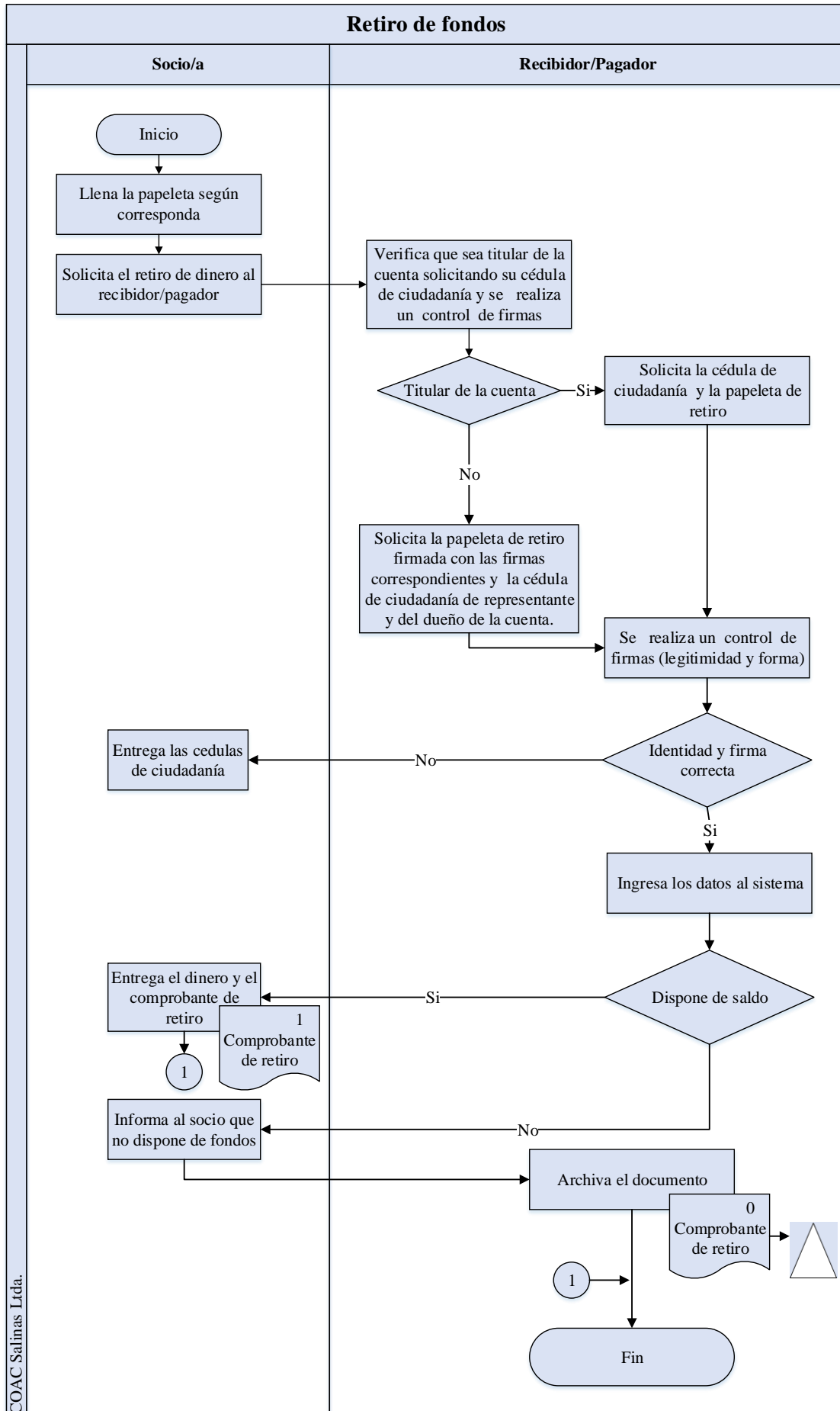
COAC Salinas Ltda.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA. FLUJOGRAMAS</b>	
<b>Actividad:</b>	Responsable de la gestión de recepción de depósitos, retiros y servicios por ventanillas de la Cooperativa, con amabilidad y eficiencia.
<b>Procesos:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Recibir el fondo de cambio y firmar comprobante de respaldo.</li> <li>✓ Receptar dinero en efectivo o cheques debidamente verificados por: ahorros, aportaciones, pagos de crédito, servicios no financieros, efectuando los registros individuales de constancia.</li> <li>✓ Entregar dinero a los socios en efectivo o cheques debidamente verificados por: retiros de ahorros y aportaciones, entrega de créditos, servicios no financieros.</li> <li>✓ Emitir y recibir los respectivos comprobantes legales de registro por los depósitos de ahorros, retiros, pagos de créditos.</li> <li>✓ Realizar aperturas de cuentas de ahorro a los socios.</li> <li>✓ Efectuar las aperturas y cancelaciones de Depósitos a plazo fijo de socios y usuarios de la Cooperativa.</li> <li>✓ Entregar y actualizar las cartolas de ahorro de los socios.</li> <li>✓ Archivar la documentación asignada.</li> <li>✓ Hacer llenar la hoja al socio con los depósitos según políticas de lavado de activos.</li> <li>✓ Entregar el dinero y reportes al custodio de caja debidamente cuadrado como son los cuadros de caja, reportes del sistema de ahorros, retiros y créditos, sumatoria de papeletas y arqueos de caja.</li> <li>✓ Registrar el detalle de cheques recibidos.</li> <li>✓ Responsabilizarse por el faltante de dinero que resultare al final del día.</li> <li>✓ Generar un clima laboral positivo y motivante</li> </ul>
<b>Responsables:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Recibidor pagador</li> <li>✓ Cajero General</li> </ul>



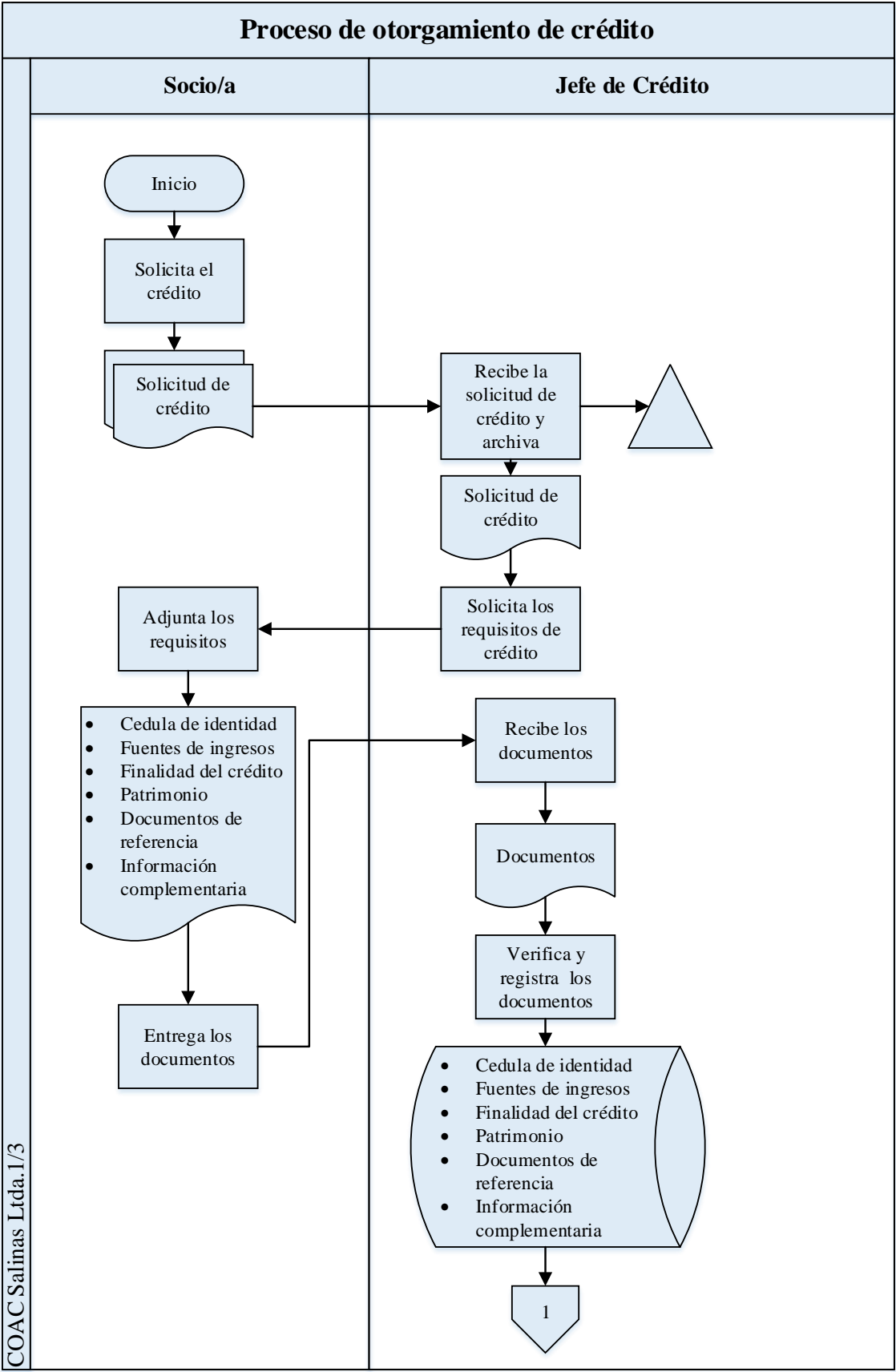
COAC Salinas Ltda.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA. FLUJOGRAMAS</b>	
<b>Actividad:</b>	Retiro de efectivo de cuentas de ahorro o corriente
<b>Procesos:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ El socio llena la papeleta según corresponda</li> <li>✓ El socio solicita el retiro de dinero al recibidor/pagador</li> <li>✓ El recibidor/pagador verifica que sea titular de la cuenta solicitando su cédula de ciudadanía y se realiza un control de firmas (legitimidad y forma).</li> <li>✓ En caso de no presentarse el titular verifica la firma del dueño de la cuenta en la papeleta de retiro, la cédula de ciudadanía y del dueño de la cuenta.</li> <li>✓ De ser positiva la identidad y firma, se ingresa los datos al sistema.</li> <li>✓ El recibidor/pagador selecciona en el sistema la opción requerida por el socio.</li> <li>✓ Automáticamente se dispondrá el estado de cuenta, mediante el cual se aprobará o negará el requerimiento del socio.</li> <li>✓ Si es aprobatorio de forma automática se dispondrá para imprimir el comprobante (2 comprobantes) de la operación.</li> <li>✓ Sella la copia y entrega al solicitante junto con el dinero.</li> </ul>
<b>Responsables:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Recibidor/pagador</li> </ul>

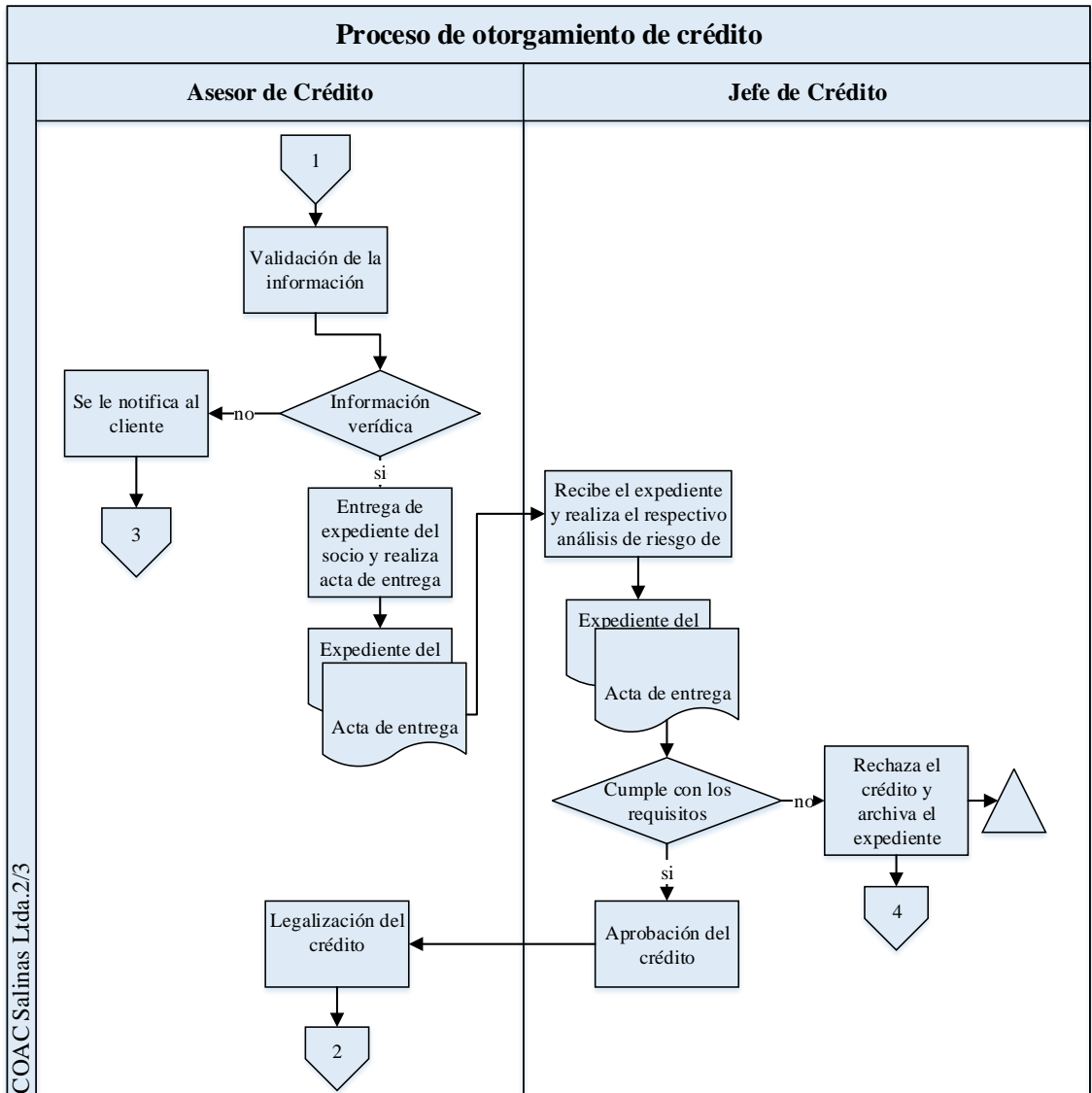


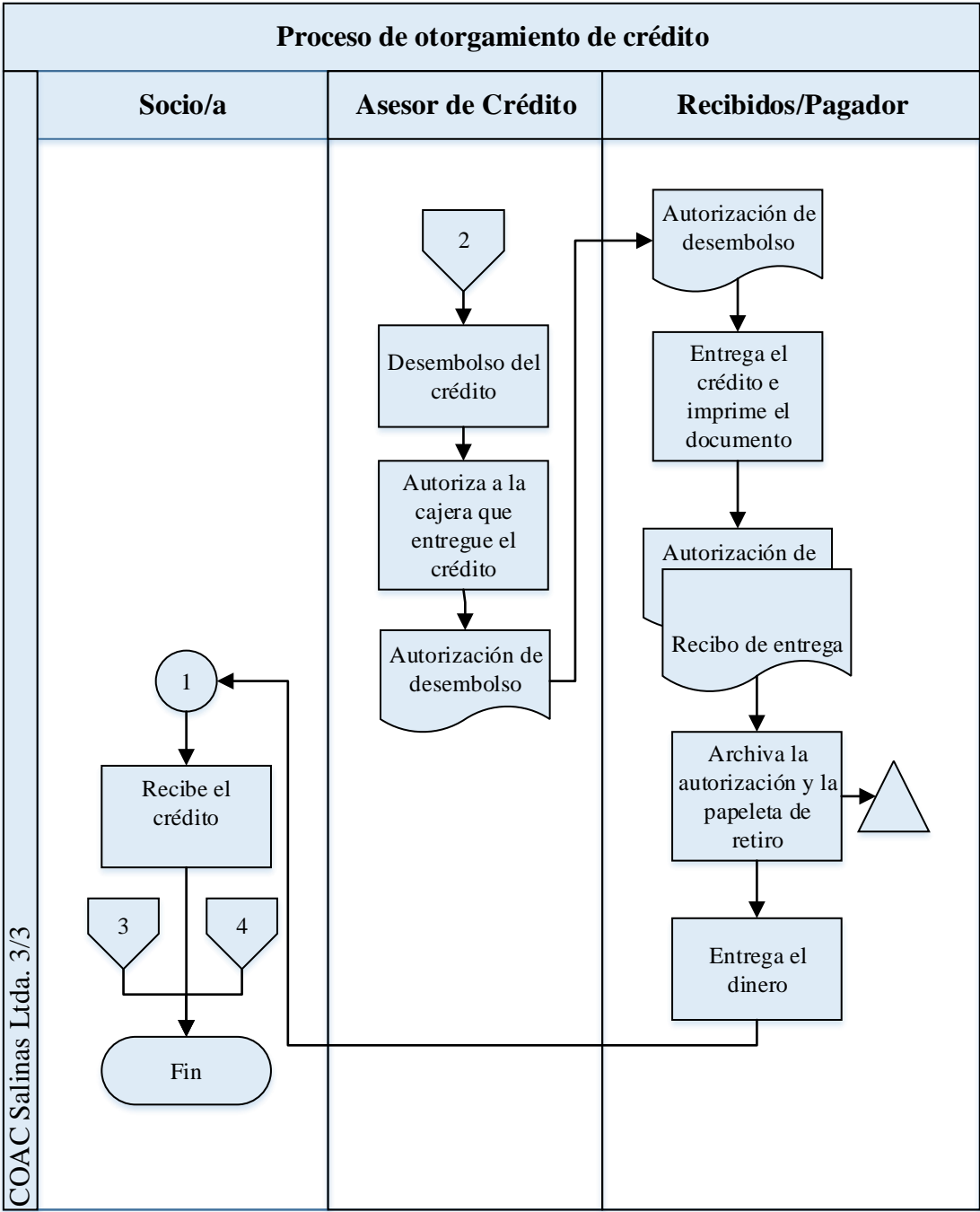
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA. FLUJOGRAMAS</b>	
<b>Actividad:</b>	Otorgamiento de créditos
<b>Procesos:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ El socio solicita y llena la solicitud de crédito.</li> <li>✓ Adjunta los requisitos que le solicita el asesor de crédito.</li> <li>✓ Si cumple con los requisitos para acceder al crédito recibe el crédito.</li> <li>✓ El asesor de crédito recibe la solicitud de crédito y realiza una entrevista para obtener mayor información sobre el socio.</li> <li>✓ Solicita los requisitos de crédito conforme al Manual de crédito.</li> <li>✓ Realiza los respectivos procesos para verificar si la documentación emitida por el cliente es correcta y verídica.</li> <li>✓ Una vez que se han obtenido y comprobado todos los datos del socio emite el expediente al comité de crédito para que realice el respectivo análisis y evaluación de riesgo, realiza un acta de entrega de los documentos.</li> <li>✓ Legaliza el crédito elaborando el respectivo pagare y el contrato de crédito.</li> <li>✓ Desembolsa el crédito este será depositado en la cuenta de ahorro del socio para cuando lo requiera.</li> <li>✓ Realiza el respectivo análisis al expediente del socio.</li> <li>✓ Evalúa y califica las garantías presentadas por el socio y/o sus avales Determina si cumplen con los requisitos legales y con las políticas establecidas por la Cooperativa</li> <li>✓ Determina el tipo de riesgo que representa el crédito a otorgar</li> <li>✓ Después del respectivo análisis, si cumple con los requisitos establecidos por la cooperativa, autoriza al asesor de crédito que se desembolse el préstamo solicitado.</li> <li>✓ El receptor o pagador entrega el crédito al socio e imprime el documento de respaldo y archiva.</li> </ul>
<b>Responsables:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Asesores de crédito</li> <li>✓ Jefe de crédito</li> </ul>





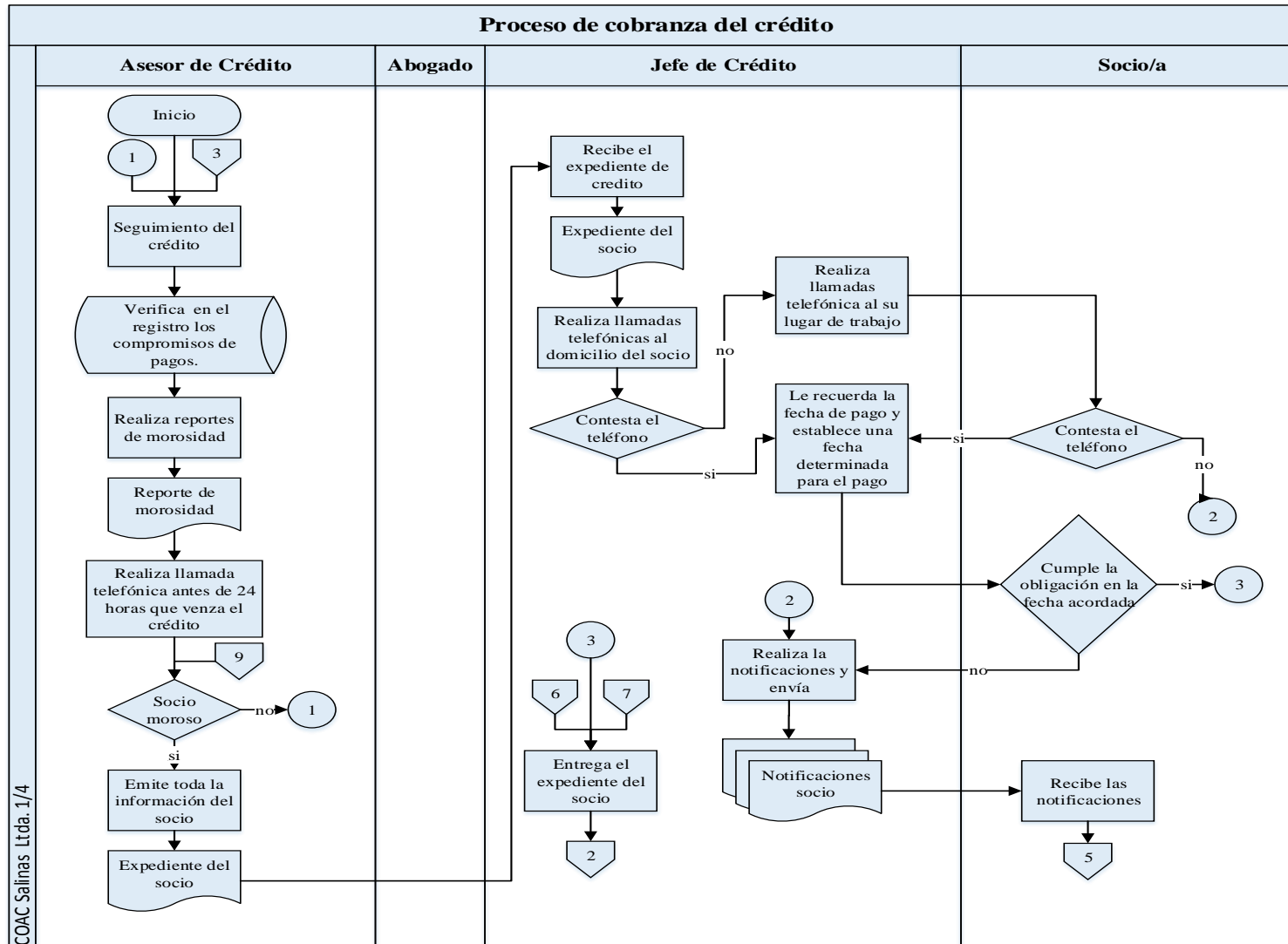
COAC Salinas Ltda. 1/3

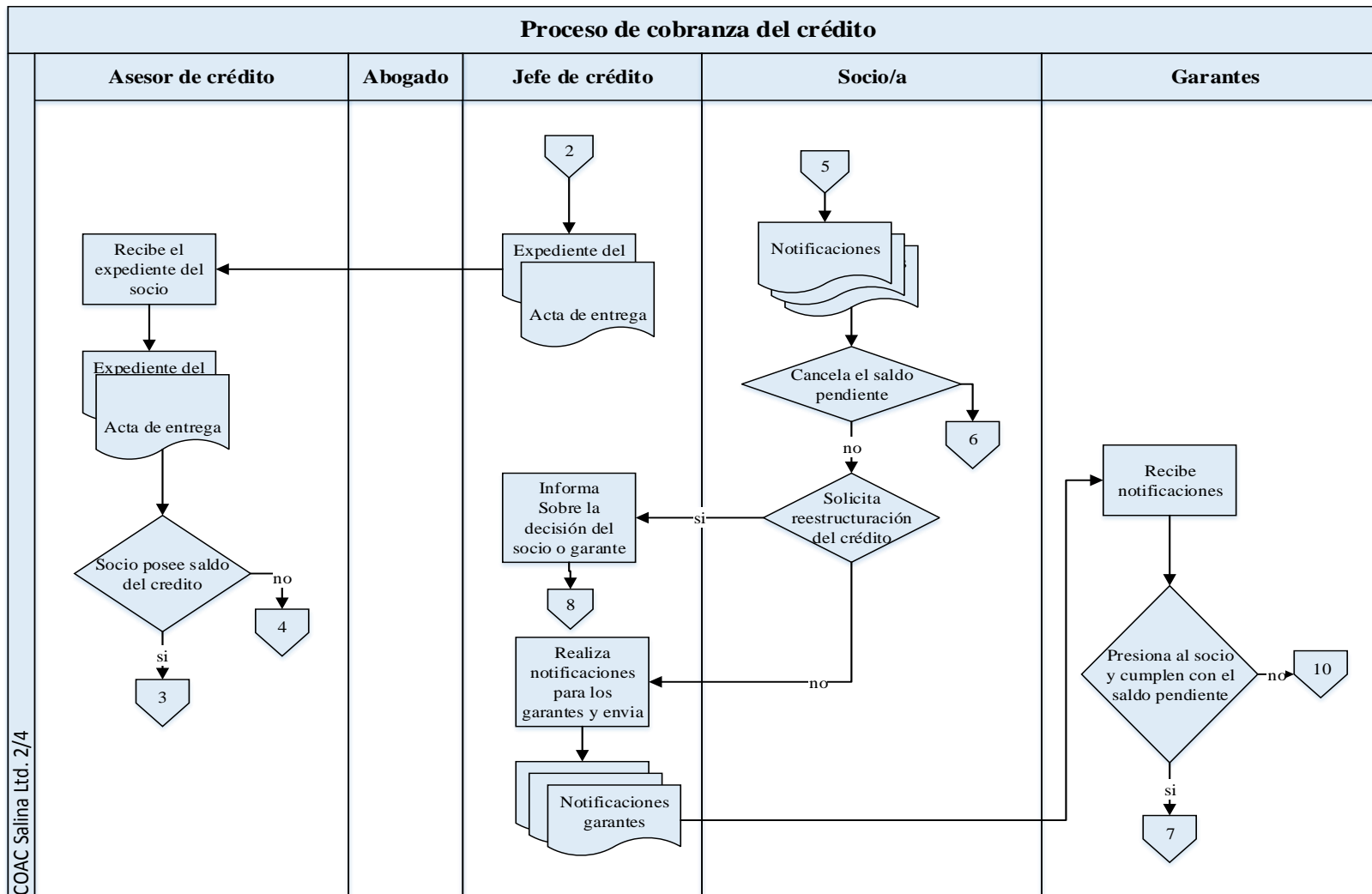


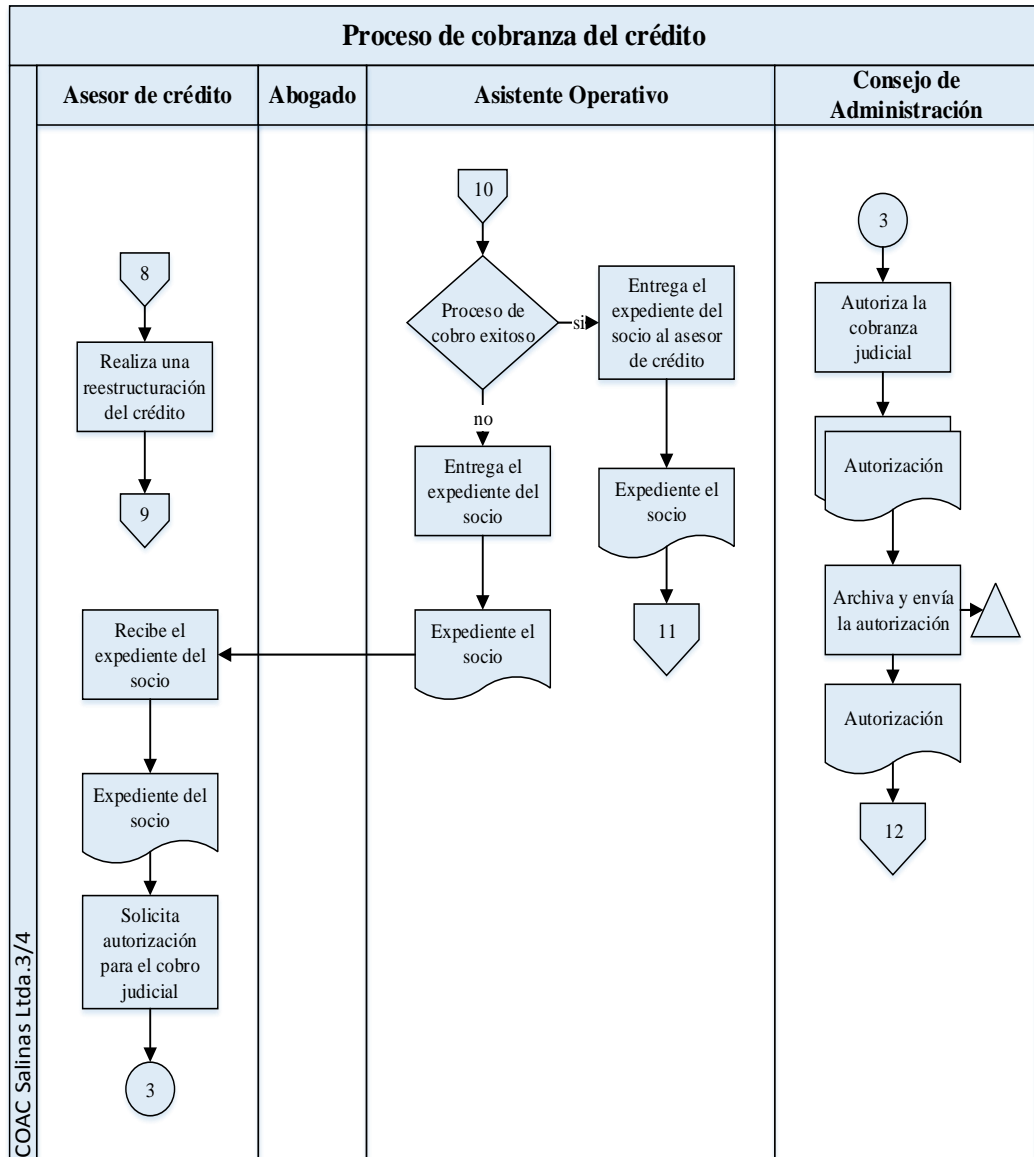


<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA. FLUJOGRAMAS</b>	
<b>Actividad:</b>	Proceso de cobranza
<b>Procesos:</b>	<p><b>Asesor de crédito</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Realiza un seguimiento riguroso y permanente de los créditos y verifica en el registro de compromisos de pagos de los socios.</li> <li>2 Realiza reportes de morosidad, para detectar los socios morosos.</li> <li>3 En caso de existir socios morosos realiza llamadas telefónicas a su domicilio, luego a su centro laboral para recordarle la fecha de pago vencida.</li> <li>4 Emite un informe conjuntamente con los expedientes de cada uno de ellos al asistente operativo.</li> <li>5 Emitir un informe de aquellos créditos que posiblemente pasarán a la instancia judicial</li> <li>6 Si el deudor es renuente a alcanzar acuerdos hasta el plazo de 30 días; es decir, no existe voluntad de pago, ni interés en llegar a un convenio de pago, no devolvió las llamadas y no fue localizable en la dirección suministrada; así como, si el garante demostró las mismas actitudes.</li> <li>7 El convenio de pago deberá contener la justificación, los compromisos asumidos por el deudor y el plan de pagos para su cumplimiento.</li> <li>8 Toda gestión de recuperación se sistematizará en la hoja de seguimiento</li> </ol> <p><b>Asistente de crédito</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Recibe los expedientes del socio y realiza llamadas telefónicas a su domicilio, luego a su centro laboral para recordarle la fecha de pago vencida.</li> </ol>
<b>Responsables:</b>	✓ Asesores de crédito

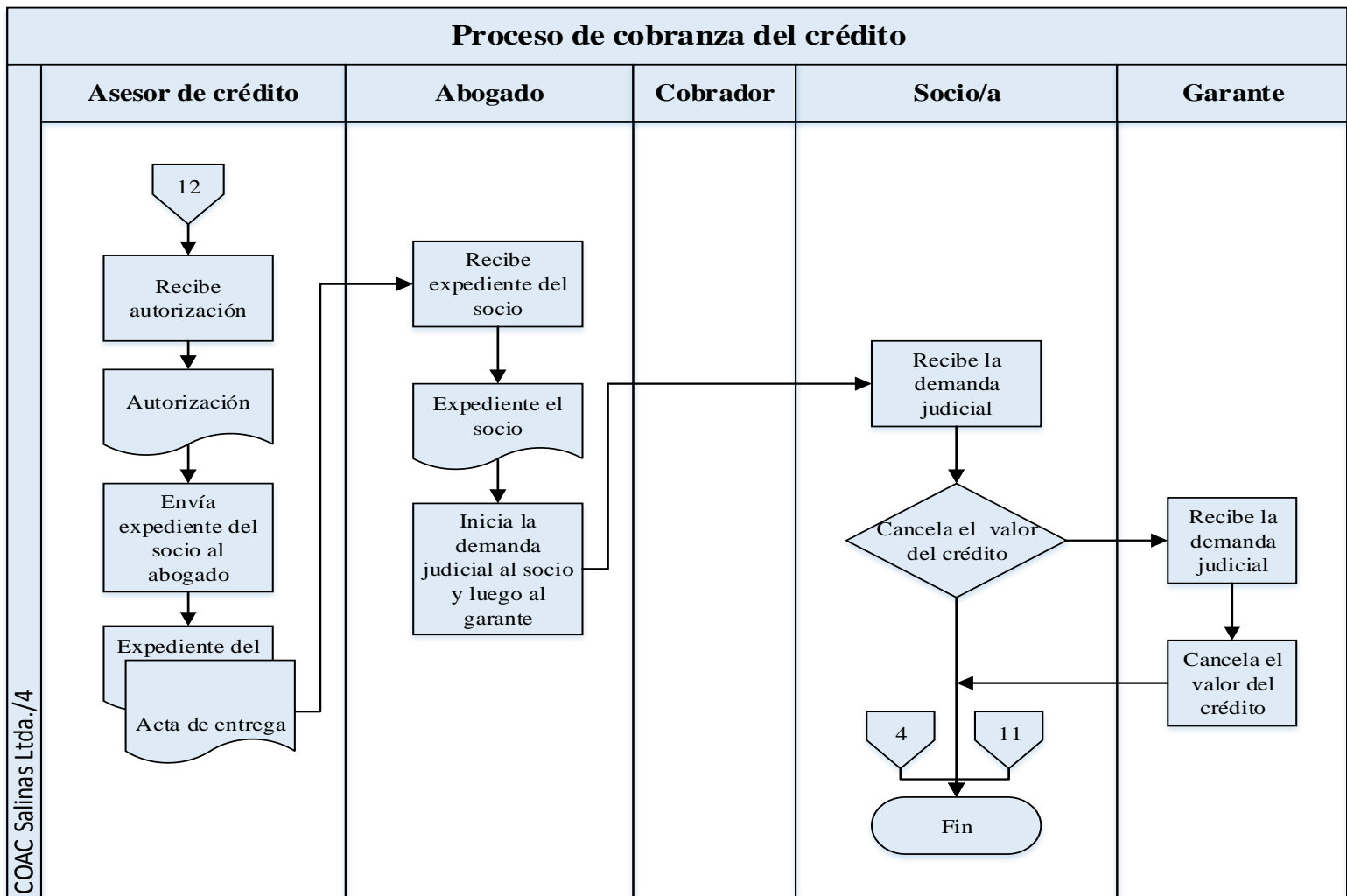
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA. FLUJOGRAMAS</b>	
<b>Actividad:</b>	Proceso de cobranza
<b>Procesos:</b>	<p>2 Realiza y envía cartas o notificaciones, tres veces primero son remitidas al socio, si no hay resultado envía un poco más drásticas y con copia para los garantes.</p> <p>3 Caso contrario se pasará a la cobranza extrajudicial y de continuar con el no pago se valorará la alternativa de pasar al abogado para su recuperación por vía judicial para lo cual se pondrá en conocimiento del Responsable de Negocios mediante el Informe respectivo.</p> <p>4 Realiza visitas a su domicilio, trabajo, primero al socio, después los garantes.</p> <p><b>Socio</b></p> <p>1 Socio solicita reestructuración del crédito</p> <p>2 Solicita la ampliación del plazo</p> <p><b>Consejo de administración</b></p> <p>1 Autoriza la cobranza judicial y entrega al asesor de crédito.</p> <p><b>Externo Judicial (Abogado)</b></p> <p>1 Realiza la cobranza judicial, el asesor de crédito entrega el expediente del socio y realiza un acta de entrega con: El pagaré, el contrato, las notificaciones, cartas enviadas a los socios y garantes, garantías.</p> <p><b>Garante</b></p> <p>1 Exige al socio que cancele el crédito</p>
<b>Responsables:</b>	<p>✓ Asistente de crédito</p> <p>✓ Consejo de administración</p> <p>✓ Externo Judicial (Abogado)</p>



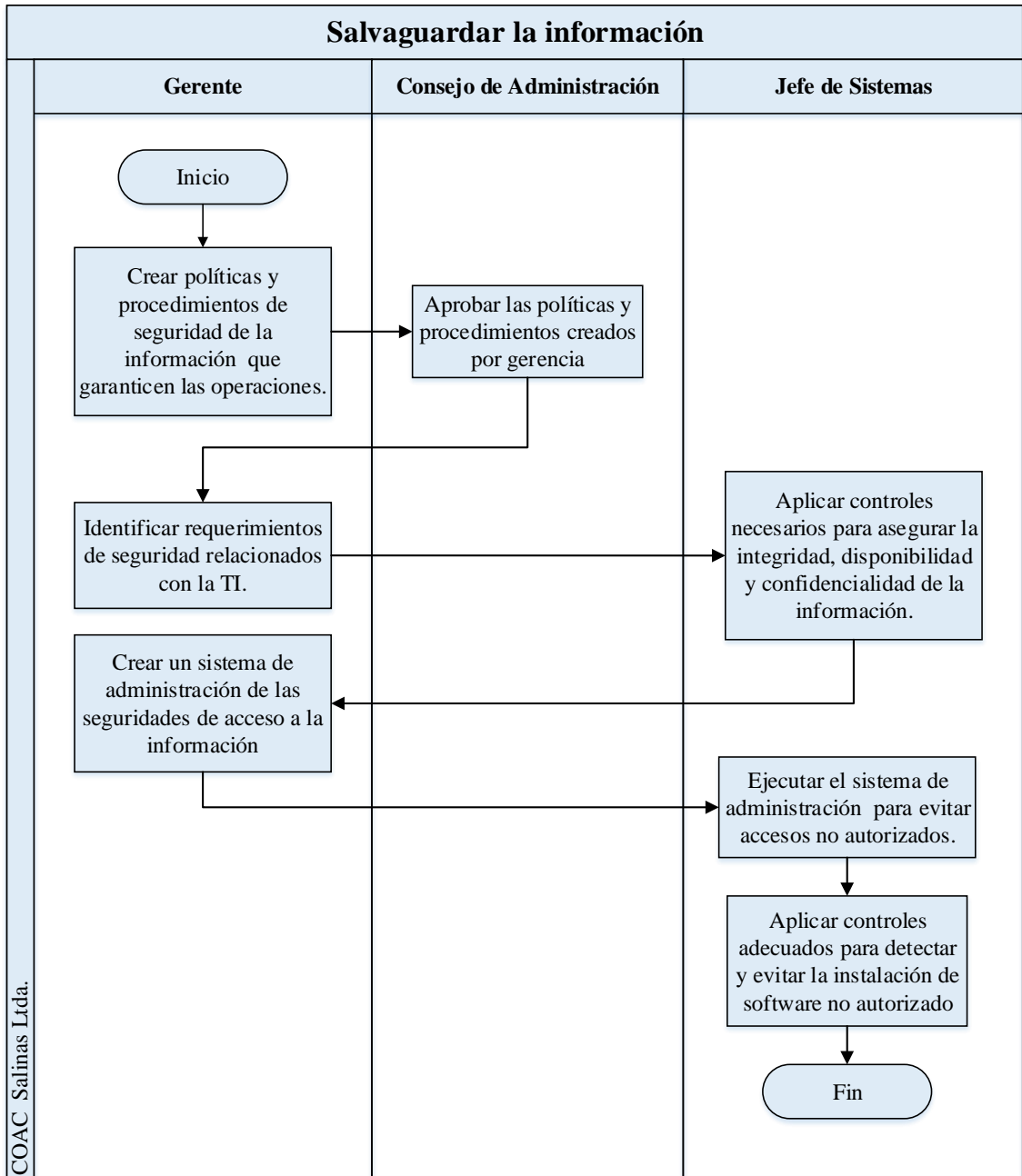








<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA. FLUJOGRAMAS</b>	
<b>Actividad:</b>	Salvaguardar la información contra el uso, modificaciones no autorizadas, daños y pérdidas.
<b>Procesos:</b>	<p>1.-Crear políticas y procedimientos de seguridad de la información que garanticen las operaciones.</p> <p>2.-Identificación de los requerimientos de seguridad relacionados con la TI.</p> <p>3.-Aplicar controles necesarios para asegurar la integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información.</p> <p>4.- Contar con un sistema de administración de las seguridades de acceso a la información.</p> <p>5.- Tener un Sistemas de control y autenticación para evitar accesos no autorizados.</p> <p>6. Ejecutar controles adecuados para detectar y evitar la instalación de software no autorizado o sin la respectiva licencia.</p>
<b>Responsables:</b>	<p>✓ Jefe de Sistemas</p> <p>✓ Gerente</p>



## **4.6 Fase III: RESULTADOS**

### **4.6.1 Elaboración del Informe Final de la Evaluación del Sistema de Control**

Riobamba, 06 de noviembre de 2017

Señores

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

Presente. -

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, al mismo tiempo me permito comunicarle que se ha procedido a evaluar el sistema de control interno de la cooperativa, por el período 2016, mediante el método de cuestionarios especiales aplicando los componentes del COSO II, manifestando que el establecimiento y mantenimiento de este sistema es de exclusiva responsabilidad de la administración; la evaluación se realizó a base de pruebas selectivas.

De acuerdo a los resultados obtenidos tras realizar la evaluación del sistema de Control Interno a través del método COSO II y sus ocho componente, se estableció un promedio del nivel de Confianza Moderado con el 62% y un nivel de Riesgo Moderado del 38%; se evidencia que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. no ha establecido medidas adecuadas para salvaguardar los recursos económicos, financieros, materiales y talento humano, se debe tomar medidas preventivas y correctivas para que los procesos internos funcionen con eficiencia y eficacia e instaurar un sistema de control interno sólido y confiable. Las debilidades encontradas exponemos a continuación:

**LA MÁXIMA AUTORIDAD DE LA AGENCIA MATRIZ TOMA DECISIONES INOBSERVANDO EL CÓDIGO DE ÉTICA.**

La cooperativa no cuenta con un código de ética que establezca los valores éticos que deben ser parte de la cultura organizacional de cada miembro de la institución para con sus actores tanto internos como externos.

## **RECOMENDACIÓN N° 1**

### **Al Gerente General:**

Elaborar y aprobar un Código de ética consensuado con los demás trabajadores de la enfatizando el cumplimiento, conocimiento, y difusión del mismo.

### **EL GERENTE DE AGENCIA NO SUPERVISA LAS FUNCIONES DE LOS TRABAJADORES.**

La cooperativa no entrega por escrito o por medios electrónicos las funciones para cada empleado, razón por la cual desconocen o tienden a olvidar las funciones a desempeñar en sus puestos de trabajo.

## **RECOMENDACIÓN N° 2**

### **Al Gerente General:**

Entregar por escrito a cada trabajador las funciones que deben desempeñar en su puesto de trabajo, para evitar retrasos en los procesos que desempeñan por olvido u omisión. Informar mensualmente al Consejo de Administración y supervisar las actividades de los trabajadores.

### **EL TALENTO HUMANO INCUMPLE CON LAS POLÍTICAS EMITIDAS POR LA COOPERATIVA.**

Existe un ambiente trabajo desorganizado por el incumplimiento de las políticas institucionales, también se evidencio que los trabajadores no llegan puntuales a cumplir con sus obligaciones.

## **RECOMENDACIÓN N° 3**

### **Al Gerente General:**

Establecer medidas de control para hacer cumplir las políticas institucionales establecidas por la cooperativa para mejorar el ambiente de trabajo y lograr los objetivos institucionales.

## **NO SE APLICA INDICADORES DE GESTIÓN.**

La cooperativa no ha establecido indicadores de gestión que permita evaluar el cumplimiento de los objetivos y la eficiencia de la gestión institucional, razón por la cual no existen acciones correctivas para mejorar las debilidades existentes en los procesos administrativos y/o financieros.

## **RECOMENDACIÓN N° 4**

### **Al Gerente General:**

Asignar a una persona responsable de establecer indicadores de gestión para medir la eficiencia, eficacia y economía del cumplimiento de los objetivos institucionales e informar las debilidades encontradas a la máxima autoridad de la cooperativa.

## **INEXISTENCIA DE POLÍTICAS QUE ESTIMULEN EL CRECIMIENTO PROFESIONAL.**

### **Conclusión**

El talento humano que labora en la cooperativa se encuentra desmotivado, debido a que no existen políticas que permitan crecer profesionalmente.

## **RECOMENDACIÓN N° 5**

### **Al Gerente General:**

Establecer una partida presupuestaria para enviar a cursos de formación profesional al talento humano, procurando su enriquecimiento humano y técnico, para lograr personal satisfecho capaz de aumentar su productividad y compromiso con la cooperativa.

## **INEXISTENCIA DE RENDICIÓN DE CUENTAS**

### **Conclusión**

Los directivos de la cooperativa no realizan reuniones con los socios para informar sobre la situación financiera y económica de la cooperativa, razón por la cual los socios no tienen un compromiso con la entidad.

## **RECOMENDACIÓN N° 6**

### **Al Gerente General:**

Disponer y ejecutar un proceso periódico, formal y oportuno de rendición de cuentas sobre el cumplimiento de la misión, de los objetivos institucionales y de los resultados esperados.

**NO SE IDENTIFICA LOS RIESGOS QUE IMPIDEN EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS INSTITUCIONALES.**

### **Conclusión**

La cooperativa no identifica los riesgos que afectan el cumplimiento de los objetivos institucionales, debido a que no cuenta con personal especializado en tratamiento de riesgos corporativos.

## **RECOMENDACIÓN N° 7**

### **Al Gerente General:**

Identificar los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos institucionales debido a factores internos o externos, así como emprenderán las medidas pertinentes para afrontar exitosamente tales riesgos.

**INEXISTENCIA DE INFORMACIÓN PARA VALORAR LOS RIESGOS.**

### **Conclusión**

Los directivos de la cooperativa no obtienen la suficiente información acerca de las situaciones de riesgos para estimar su probabilidad de su ocurrencia, debido a que no existe personal responsable para comunicar los diferentes eventos de riesgo.

## **RECOMENDACIÓN N° 8**

### **Al Gerente General:**

Establecer medidas preventivas para evitar que los riesgos afecten el cumplimiento de los objetivos institucionales y asignar personal responsable de comunicar los riesgos existentes en los procesos administrativos y financieros.

## **INEXISTENCIA DE UN PLAN DE MITIGACIÓN DE RIESGOS**

### **Conclusión**

La administración de la cooperativa no ha realizado un plan de mitigación de riesgos para evitar el fraude económico; 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.

### **RECOMENDACIÓN N° 9**

#### **Al Gerente General:**

Realizar el plan de mitigación de riesgos desarrollando y documentando una estrategia clara, organizada e interactiva para identificar y valorar los riesgos que puedan impactar en la entidad impidiendo el logro de sus objetivos.

## **NO EXISTE SEPARACIÓN DE FUNCIONES INCOMPATIBLES**

### **Conclusión**

La cooperativa asigna un solo trabajador para que controle o tenga a su cargo todas las etapas claves de un proceso u operación, además no existe rotación de personal.

### **RECOMENDACIÓN N° 10**

#### **Al Gerente General:**

Rediseñar el manual de funciones para separar los procesos que son incompatibles y procurar la rotación de las tareas, de manera que exista independencia, separación de funciones incompatibles y reducción del riesgo de errores o acciones irregulares.

## **LA UNIDAD DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN NO ES PARTICIPE EN LA TOMA DE DECISIONES.**

### **Conclusión**

La estructura tecnológica de la cooperativa se encuentra desactualizada, razón por la cual existen retrasos en las operaciones financieras e insatisfacción de los socios por la demora de los servicios ofertados.



## **RECOMENDACIÓN N° 11**

### **A la Unidad De Tecnología de Información:**

Efectuar las actividades de asesoría y apoyo a la alta dirección y unidades usuarias; así como participar en la toma de decisiones de la organización y generar cambios de mejora tecnológica.

## **INEXISTENCIA DE CONCILIACIONES BANCARIAS.**

### **Conclusión**

La persona responsable de contabilidad (Contadora) no realiza conciliaciones bancarias, debido a que no solicita estados de cuenta.

## **RECOMENDACIÓN N° 12**

### **A la Contadora:**

Realizar conciliaciones bancarias cada mes para asegurar que tanto el saldo según los registros contables como el saldo según el banco sean los correctos con la finalidad de poseer información oportuna para la toma de decisiones de los directivos de la cooperativa.

## **FALTA DE CLAVES DE ACCESO PARA CADA USUARIO.**

### **Conclusión**

La información que genera la cooperativa no cuenta con controles adecuados para garantizar confiabilidad y seguridad, es decir no existe claves de seguridad para cada usuario razón por la cual, cualquier trabajador puede utilizar los ordenadores.

## **RECOMENDACIÓN N° 13**

### **Al Gerente General:**

Solicitar a la unidad de sistemas asignar controles adecuados para garantizar confiabilidad, seguridad y una clara administración de los niveles de acceso a la información y datos sensibles.

## **FALTA DE COMUNICACIÓN ENTRE DIRECTIVOS Y TRABAJADORES.**

No existe una comunicación eficiente entre los trabajadores y los altos directivos, razón por la cual no comunican las deficiencias existentes en los puestos de trabajo.

### **RECOMENDACIÓN N° 14**

#### **Al Gerente General:**

Efectuar un seguimiento constante del ambiente interno que permita conocer y aplicar medidas oportunas sobre condiciones reales o potenciales que afecten el desarrollo de las actividades institucionales.

Atentamente;

---

Ximena Graciela Pungaña Collay

## CONCLUSIONES

El control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas comprende los métodos y medios de coordinación adoptados por los administrativos para proteger los activos, resguardar los recursos, evitar pérdidas por fraude o negligencia del talento humano, también permite medir la eficiencia y eficacia de las operaciones, para la toma de decisiones preventivas o correctivas; lo cual permitirá alcanzar los objetivos, metas institucionales y por ende posesionar en el mercado a la institución.

La evaluación del control interno a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas se realizó aplicando cuestionarios a través del método COSO II y sus ocho componente, se estableció un promedio del nivel de Confianza Moderado con el 62% y un nivel de Riesgo Moderado del 38%; lo cual quiere decir que la Cooperativa no ha establecido medidas adecuadas para salvaguardar los recursos económicos, financieros, materiales y talento humano y que además no se ha evaluado el control interno para identificar las debilidades que están impidiendo la consecución de los objetivos institucionales.

Se emitió el informe de control interno, en el cual se hizo constar las debilidades encontradas en el proceso de evaluación, también se estableció recomendaciones con la finalidad de que la administración tome medidas correctivas y aseguren el correcto proceso de las operaciones internas y consoliden un control interno sólido capaz de identificar cualquier riesgo que afecte el cumplimiento de sus metas institucionales.

## **RECOMENDACIONES**

Es indispensable que los administrativos realicen una evaluación del sistema de control interno de forma permanente para identificar los riesgos que impiden el cumplimiento de los objetivos institucionales, esto permitirá tomar acciones correctivas y/o preventivas para que los procesos internos realizados cotidianamente fluyan con total eficiencia y eficacia y salvaguardar los recursos materiales, financiero y al talento humano.

El Gerente de la cooperativa debe elaborar y aprobar un código de ética, que rija el accionar del talento humano, entregar por escrito a cada trabajador las funciones que deben desempeñar en su puesto de trabajo, para evitar retrasos en los procesos que desempeñan por olvido u omisión, identificar los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos institucionales debido a factores internos o externos, así como emprender las medidas pertinentes para afrontar exitosamente tales riesgos.

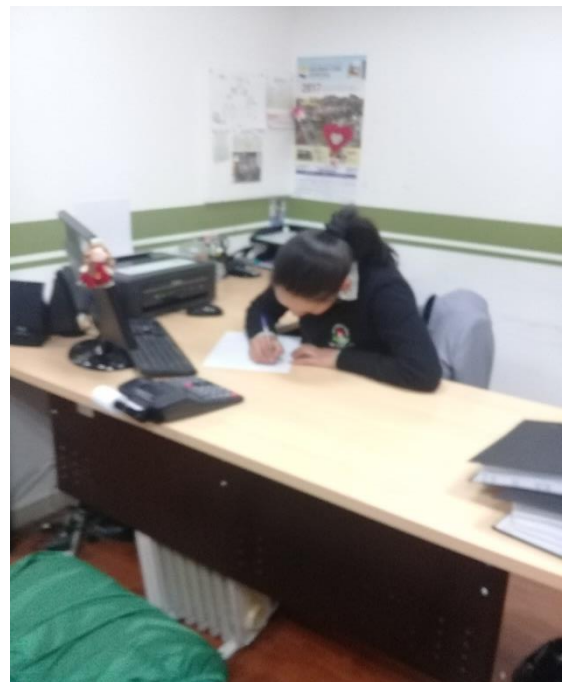
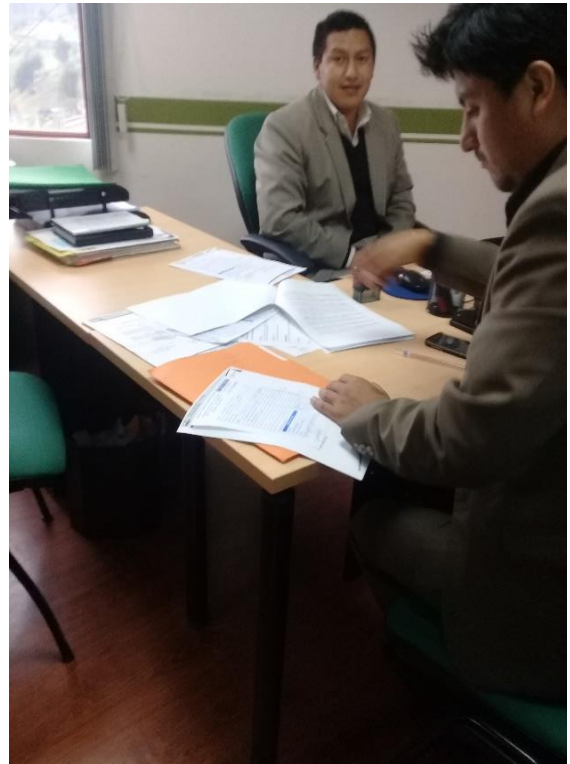
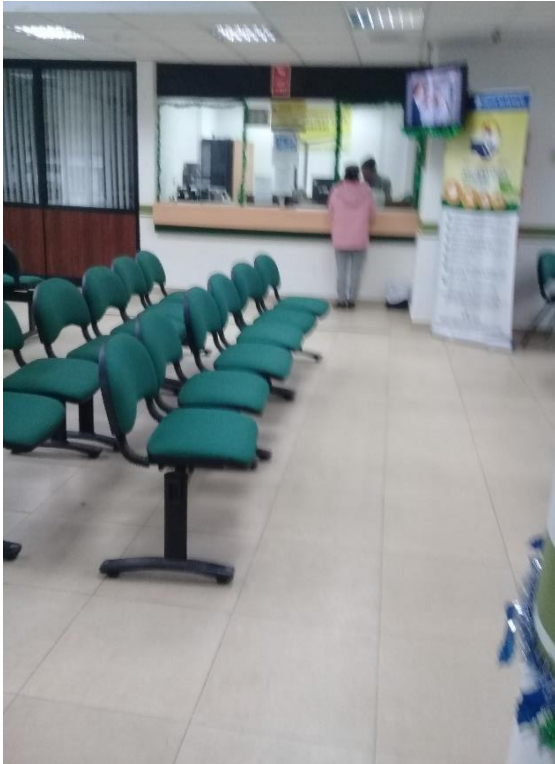
El Gerente de la cooperativa debe realizar el plan de mitigación de riesgos desarrollando y documentando una estrategia clara, organizada e interactiva para identificar y valorar los riesgos que puedan impactar en la entidad impidiendo el logro de sus objetivos. La contadora debe realizar conciliaciones bancarias cada mes para asegurar que tanto el saldo según los registros contables como el saldo según el banco sean los correctos con la finalidad de poseer información oportuna para la toma de decisiones de los directivos de la cooperativa.

## BIBLIOGRAFÍA



- Cepeda, A. (2000). *Auditoría y control interno*. Colombia: McGraw-Hill Interamericana, S.A.
- Estupiñan, R. (2006). *Control Interno y Fraudes*. 2a. ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Maldonado, E. (2011). *Auditoría de Gestión* 4a ed. Quito: Abya-Yala.
- Mantilla, B. (2005). *Control Interno Informe COSO*. 4a. ed. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Mantilla, B. S. (2005). *Auditoría del control interno*. Bogotá: Ecoe ediciones.
- Rodriguez, V. (2009). *Control Interno un efectivo sistema para la Empresa*. 2a ed. Mexico: Trillas S.A.
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario. (2017, 22 de mayo ). *Control interno*. Recuperado de: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/133320/Codigo+de+Etica.pdf/92db2194-91a2-4c20-ba18-f3445c2ca072?version=1.0>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2017, 22 de mayo). *Principios de la Economía Popular y Solidaria*. Recuperado de: <http://www.seps.gob.ec/interna?informacion-sobre-superintendente>

## ANEXOS

### Fotografías



RUC

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES		 ...le hace bien al país!	
<b>NÚMERO RUC:</b>	0290034337001		
<b>RAZÓN SOCIAL:</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LIMITADA		
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b>			
<b>REPRESENTANTE LEGAL:</b>	BARRAGAN VALDIVIEZO MAURO RAMIRO		
<b>CONTADOR:</b>	RAMOS MAZABANDA JEFFERSON DAVID		
<b>CLASE CONTRIBUYENTE:</b>	OTROS		
<b>TIPO DE CONTRIBUYENTE:</b>	POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		
<b>OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:</b>	SI	<b>CALIFICACIÓN ARTESANAL:</b>	S/N
<b>NÚMERO:</b>	S/N		
<b>FEC. NACIMIENTO:</b>		<b>FEC. INICIO ACTIVIDADES:</b>	15/11/1972
<b>FEC. INSCRIPCIÓN:</b>	31/10/1981	<b>FEC. ACTUALIZACIÓN:</b>	05/10/2017
<b>FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:</b>		<b>FEC. REINICIO ACTIVIDADES:</b>	
<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL</b>			
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS			
<b>DOMICILIO TRIBUTARIO</b>			
Provincia: BOLIVAR Canton: GUARANDA Parroquia: SALINAS Calle: MATIAMI SALINAS Interseccion: CACHIPAMBA Referencia ubicacion: JUNTO AL UPC DE POLICIA Telefono Trabajo: 032210045 Fax: 032210045 Email: coopsalinas@yahoo.es			
<b>DOMICILIO ESPECIAL</b>			
SN			
<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</b>			
* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES * ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA			
<i>Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en <a href="http://www.sri.gov.ec">www.sri.gov.ec</a>. Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual. Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.</i>			
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS</b>			
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS</b>	5	<b>ABIERTOS</b>	3
<b>JURISDICCIÓN</b>	\ ZONA 5\ BOLIVAR	<b>CERRADOS</b>	2
			
Código: RIMRUC2017001844616			
Fecha: 11/12/2017 15:54:47 PM			



## REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NÚMERO RUC:**  
**RAZÓN SOCIAL:**

0290034337001  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LIMITADA

### ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

**No. ESTABLECIMIENTO:** 001 **Estado:** ABIERTO - MATRIZ **FEC. INICIO ACT.:** 15/11/1972  
**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDAD ECONÓMICA:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS  
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y CAPACITACION  
**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: BOLIVAR Canton: GUARANDA Parroquia: SALINAS Calle: MATIAVI SALINAS Interseccion: CACHIPAMBA Referencia: JUNTO AL UPC DE POLICIA Telefono Trabajo: 032210045 Fax: 032210045 Email: coopsalinas@yahoo.es

**No. ESTABLECIMIENTO:** 002 **Estado:** ABIERTO - LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 13/09/1979  
**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:** 28/04/2006 **FEC. REINICIO:** 22/09/2016  
**ACTIVIDAD ECONÓMICA:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS  
**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: BOLIVAR Canton: GUARANDA Parroquia: SAN LUIS DE PAMBIL Calle: PADRE ANGEL LEON Interseccion: WILFORT MORA Referencia: DIAGONAL AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032656044 Celular: 0997226925

**No. ESTABLECIMIENTO:** 003 **Estado:** ABIERTO - LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 20/12/1999  
**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:** 04/04/2003 **FEC. REINICIO:** 22/09/2016  
**ACTIVIDAD ECONÓMICA:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS  
**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: BOLIVAR Canton: GUARANDA Parroquia: SALINAS Barrio: RECINTO CHAZOJUAN Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032210045

**No. ESTABLECIMIENTO:** 004 **Estado:** CERRADO - LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 01/01/2000  
**NOMBRE COMERCIAL:** CENTRO ARTESANAL TEXAL **FEC. CIERRE:** 04/04/2003 **FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDAD ECONÓMICA:**  
FABRICACION DE SACOS DE LANA  
**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: BOLIVAR Canton: GUARANDA Parroquia: SALINAS Calle: PLAZA CENTRAL Numero: S/N Interseccion: VIA HILANDERIA Oficina: PB. Telefono Domicilio: 981882



Código: RIMRUC2017001844616  
Fecha: 11/12/2017 15:54:47 PM





**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NÚMERO RUC:**  
**RAZÓN SOCIAL:**

0290034337001  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LIMITADA

---

<b>No. ESTABLECIMIENTO:</b> 005	<b>Estado:</b> CERRADO - LOCAL COMERCIAL	<b>FEC. INICIO ACT.:</b> 02/05/2001
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b> HACIENDA SALINAS	<b>FEC. CIERRE:</b> 28/04/2006	<b>FEC. REINICIO:</b>

**ACTIVIDAD ECONÓMICA:**  
PRODUCCION DE LECHE CRUDA (EN PRODUCCION PROPIA) DE GANADO VACUNO.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: BOLIVAR Canton: GUARANDA Parroquia: SALINAS Calle: RECINTO PUMIN Numero: S/N Interseccion: VIA A SALINAS Referencia: A UN KILOMETRO DE LA CAPILLA



Código: RIMRUC2017001844616  
Fecha: 11/12/2017 15:54:47 PM

## Cuestionarios



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



### ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA, OFICINA MATRIZ.

La realización de la presente encuesta es para medir el grado de conocimiento sobre el Sistema de Control Interno implementado en la cooperativa.

**Objetivo:** Obtener información verídica de los principales problemas de cada una de las áreas, directamente del personal que labora en la cooperativa.

**Indicación:** Por favor conteste la presente cuestionario según su criterio y marque con una x su respuesta que más se apegue a su realidad.

#### CUESTIONARIO

1. ¿Cuenta la cooperativa con Misión y Visión?  
Si (  )      No (  )
2. ¿Usted tiene conocimiento de la existencia de los manuales, reglamentos y políticas adoptadas por la Cooperativa?  
Si (  )      No (  )
3. ¿Cuenta la cooperativa con estructura orgánica?  
Si (  )      No (  )
4. ¿Ha recibido capacitaciones por parte de la Cooperativa?  
Si (  )      No (  )
5. ¿Existe comunicación oportuna y adecuada por parte de los directivos hacia usted y viceversa?  
Si (  )      No (  )
6. ¿Poseen diagrama de flujo para cada uno de los procesos de la cooperativa?  
Si (  )      No (  )
7. ¿Conoce la existencia de un sistema de control interno en la cooperativa?  
Si (  )      No (  )
8. ¿Se ha realizado evaluaciones al sistema de control interno?  
Si (  )      No (  )

9. ¿Cree usted oportuno realizar una evaluación al sistema de control interno de la Cooperativa?

Si (  )      No (  )

10. ¿Considera usted que la evaluación del sistema de control interno ayudara a mejorar los procesos de la cooperativa?

Si (  )      No (  )

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN