



Pontificia Universidad Católica del Ecuador
Sede Ibarra

ESCUELA DE NEGOCIOS Y COMERCIO INTERNACIONAL

INFORME FINAL DEL PROYECTO

TEMA:

“PROPUESTA PARA LA REORGANIZACIÓN DE PROCESOS EN EL ÁREA
CONTABLE BASADO EN EL COSO III, PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO UNIOTAVALO DE LA CIUDAD DE OTAVALO, PROVINCIA DE
IMBABURA”

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:
GESTIÓN CONTABLE, FINANCIERA, TRIBUTARIA Y DE COSTOS**

AUTORA: SOLEX MÉLIDA GUACHACAL CABASCANGO

ASESORA: MGS. JIMENA ELIZABETH TORRES FARINANGO

IBARRA, MARZO, 2021

Ibarra, 30 de marzo del 2021

Mgs. Jimena Elizabeth Torres Farinango

ASESORA

CERTIFICA:

Haber revisado el presente informe final de investigación, el mismo que se ajusta a las normas vigentes en la Escuela de Negocios y Comercio Internacional (ENCI), de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Ibarra (PUCESI), en consecuencia autorizo su presentación para los fines legales pertinentes.



Mgs. Jimena Elizabeth Torres Farinango

C.C.: 100220456-6

PÁGINA DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL

El jurado examinador, aprueba el presente informe de investigación en nombre de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Ibarra (PUCESI):



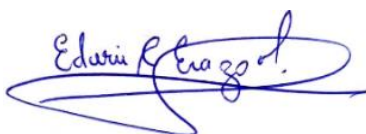
Mgs. Jimena Elizabeth Torres Farinango

C.C.: 100220456-6



Mgs. Verónica Gisella Jaramillo Cruz

C.C.: 100300147-4



Mgs. Edwin Cristóbal Erazo Morán

C.C.: 100135107-9

ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Solex Mélida Guachacal Cabascango, declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 165 del Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, que manifiesta textualmente: “Se reconoce facultad de los autores y demás titulares de derechos de disponer de sus derechos o autorizar las utilizaciones de sus obras o prestaciones, a título gratuito u oneroso, según las condiciones que determinen. Esta facultad podrá ejercerse mediante licencias libres, abiertas y otros modelos alternativos de licenciamiento o la renuncia”.

Ibarra, 30 de marzo del 2021



Solex Mélida Guachacal Cabascango

C.C.: 100365792-9

AUTORÍA

Yo, Solex Mélida Guachacal Cabascango, portador de la cédula de ciudadanía N° 100365792-9, declaro que la presente investigación es de total responsabilidad del (los) autor (es), y eximo expresamente a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra de posibles reclamos o acciones legales.



Solex Mélida Guachacal Cabascango

C.C.: 100365792-9

DECLARACIÓN y AUTORIZACIÓN

Yo Solex Mélida Guachacal Cabascango, con CC: 100365792-9, autor del trabajo de grado titulado: “PROPUESTA PARA LA REORGANIZACIÓN DE PROCESOS EN EL ÁREA CONTABLE BASADO EN EL COSO III, PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIOTAVALO DE LA CIUDAD DE OTAVALO, PROVINCIA DE IMBABURA”, previo a la obtención del título profesional de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, en la Escuela de Negocios y Comercio Internacional “ENCI”.

1. Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra, de conformidad con el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.
2. Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede-Ibarra a difundir a través de sitio web de la Biblioteca de la PUCESI el referido trabajo de graduación, respetando las políticas de propiedad intelectual de Universidad.

Ibarra, 30 de marzo del 2021



Solex Mélida Guachacal Cabascango

C.C.: 100365792-9

DEDICATORIA

A Dios por haber bendecido mi vida y guiarme en cada uno de mis pasos.

A mis padres por el infinito, cariño, amor y consejos en todo momento para lograr cumplir un objetivo y una meta más en mi vida.

A mí hermano por el apoyo y estar en los momentos más importantes de mi vida.

Solex Mélida Guachacal Cabascango

AGRADECIMIENTO

Mi gratitud y agradecimiento principalmente a Dios quien supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y poder culminar todos mis objetivos.

A mis padres, Fidel y Olga que han sabido inculcar valores, principios, gracias por ayudarme a cumplir mis sueños ya que sin ellos no hubiera logrado llegar a culminar mis estudios profesionales.

A mi hermano Juan Carlos, por confiar en mí, pues él fue el principal cimiento para la construcción de mi vida profesional, sentó en mi la base de responsabilidad y deseo de superación.

A la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra por haberme brindado la oportunidad de culminar mis estudios superiores.

A mis docentes, por el tiempo y esfuerzo que dedicaron a compartir sus valiosos conocimientos e hicieron que pueda crecer día a día como profesional.

Finalmente, a mi estimada asesora Mgs. Jimena Torres, quien con su experiencia, conocimiento y motivación supo orientar en esta investigación formando así parte de otro objetivo alcanzado, por el apoyo brindado, Gracias.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PÁGINA DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL.....	iv
ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS	v
AUTORÍA	vi
DECLARACIÓN y AUTORIZACIÓN.....	vii
DEDICATORIA	viii
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	x
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xv
RESUMEN	xvi
ABSTRACT	xvii
1. MARCO DE REFERENCIA	1
1.1 ESTADO DEL ARTE.....	1
1.2 MARCO TEÓRICO	5
1.2.1 Fundamentos teóricos del control interno	5
1.2.1.1 Revisión	5
1.2.1.2 Atestación	6
1.2.1.3 Aseguramiento	7
1.2.2 Definición del sistema de control interno.....	8
1.2.3 Objetivos del control interno	8
1.2.4 Importancia del control interno.....	9
1.2.5 Limitaciones del control interno	10
1.2.6 Características del control interno.....	11
1.2.7 Clasificación del control interno	12
1.2.8 Por la función	13
1.2.8.1 Control interna administrativo	13
1.2.8.2 Control interno contable	13
1.2.9 Por la acción.....	14
1.2.9.1 Control interno previo	14
1.2.9.2 Control interno concurrente	15
1.2.9.3 Control interno posterior	15

1.2.10	Evaluación de control interno	16
1.2.11	Métodos de evaluación	17
1.2.12	Control interno según modelo COSO III	18
1.2.12.1	Origen	18
1.2.13	Evolución del marco integrado de control interno COSO	19
1.2.14	Antecedentes COSO III	20
1.2.15	Importancia COSO III	21
1.2.16	Componentes del control interno según modelo COSO III	21
1.2.17	Entorno de control	22
1.2.18	Evaluación de riesgo.....	24
1.2.19	Actividades de control.....	25
1.2.20	Información y comunicación	26
1.2.21	Supervisión.....	26
1.3	MARCO LEGAL	27
1.3.1	Disposiciones superintendencia de compañías valores y seguros.	27
1.3.2	Contabilidad y estados financieros	28
1.3.3	Ley orgánica de economía popular y solidaria	28
2.	DIAGNÓSTICO	30
2.1	Antecedentes.....	30
2.2	Objetivos diagnósticos	31
2.2.1	Objetivo general	31
2.2.2	Objetivos específicos.....	31
2.3	MATERIALES Y MÉTODOS.....	31
2.4	Mecánica operativa	34
2.4.1	Población o universo	34
2.4.2	Métodos de investigación.....	34
2.4.3	Procedimiento	35
2.4.4	Instrumentos de información primaria.....	35
2.4	Matriz de operacionalización de variableS.	36
3.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN	38
3.1	ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN	38
3.1.1	Entrevista realizada al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIOTAVALO.	38
3.1.2	Encuesta aplicada al personal del área contable financiera	40

3.1.3 Contrastación de preguntas de investigación con los resultados.....	50
3.1.4 Matriz FODA	51
3.2 Discusión	53
4. CONCLUSIONES	54
5. RECOMENDACIONES	55
6. PROPUESTA	56
6.1 Propósito.....	56
6.2 Objetivos.....	56
6.2.1 Objetivo general.....	56
6.2.1 Objetivos específicos.....	56
6.3 Filosofía institucional.....	56
6.3.1 Visión	57
6.3.2 Misión.....	57
6.3.3 Valores.....	57
6.3.4 diagrama organizacional.....	58
6.3.5 Beneficiarios	58
6.3.6 Proceso financiero.....	59
6.3.6.1 Contabilidad.....	59
6.3.6.2 Crédito	59
6.3.6.3 Cobranzas.....	59
6.3.6.4 Cajas	59
6.3.7 Mapa de procesos.....	60
6.4 Procesos del área contable.....	61
6.5. Descripción de la propuesta.....	65
6.6 Resultados obtenidos de la evaluación del sistema de control interno COSO III.....	74
6.6.1 Componente entorno de control.....	75
6.6.2 Componente evaluación de riesgos.....	77
6.6.3 Componente actividades de control	80
6.6.4 Componente información y comunicación	83
6.6.5 Actividades de supervisión.....	86
6.6.6 Resumen general de evaluación de control interno	88
6.6.6.1 Entorno de control.....	89
6.6.6.2 Evaluación de riesgos.....	90

6.6.6.3 Actividades de control.....	90
6.6.6.4 Información y comunicación.....	91
6.6.6.5 Actividades de supervisión.....	92
6.6.6.6 Calificación total obtenida.....	92
6.7 Validación de la propuesta.....	93
6.8 Contrastación de las preguntas de investigación con la propuesta.....	93
LISTA DE REFERENCIA.....	96
ANEXOS.....	99

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Limitaciones del control interno	11
Tabla 2. Evolución del marco integrado de control interno coso.....	19
Tabla 3. Fases del Coso III.....	22
Tabla 4. Población y Muestra.....	34
Tabla 5. Entrevista al Gerente	38
Tabla 6. Tabulación pregunta 001	40
Tabla 7. Se encuentran levantados los procesos y sub procesos de su área	41
Tabla 8. Cuentan con manuales de funciones y perfiles de puesto definidos para su proceso	42
Tabla 9. Se han realizado Evaluaciones de Control Interno a su proceso	43
Tabla 10. Con que frecuencia se emiten reportes a la Gerencia Financiera	44
Tabla 11. Organigrama estructural de la empresa	45
Tabla 12. Cuenta su área con una planificación para mitigar los riesgos.....	46
Tabla 13. Tiene definido formatos para el control interno de cada uno de sus procesos.....	47
Tabla 14. Cuenta con un sistema de control interno.....	48
Tabla 15. Conoce usted los controles se debe aplicar según la metodología COSO	49
Tabla 16. Matriz FODA	51
Tabla 17. Cruce Estratégico FODA.....	52
Tabla 18. Evaluación sistema de control interno	65
Tabla 19. Definición de estados	74
Tabla 20 Componente – Entorno de Control	75
Tabla 21. Componente de Evaluación de Riesgos	78
Tabla 22. Componente - Actividades de Control	81
Tabla 23. Componente - Información y Comunicación	84
Tabla 24. Componente - Actividades de Supervisión	87
Tabla 25. Resumen General de Sistema de Control Interno	89

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Pasos de la revisión.....	6
Figura 2. Aseguramiento.....	7
Figura 3. Clasificación del control interno.....	12
Figura 4. Componentes y principios de COSO III.....	21
Figura 5. Fases del proceso de investigación.....	32
Figura 6. Caracterización de la investigación.....	33
Figura 7. Representación gráfica pregunta 001.....	40
Figura 8. Se encuentran levantados los procesos y sub procesos de su área.....	41
Figura 9. Cuentan con manuales de funciones y perfiles de puesto definidos para su proceso.....	42
Figura 10. Se han realizado Evaluaciones de Control Interno a su proceso.....	43
Figura 11. Con que frecuencia se emiten reportes a la Gerencia Financiera.....	44
Figura 12. Organigrama estructural de la empresa.....	45
Figura 13. Cuenta su área con una planificación para mitigar los riesgos.....	46
Figura 14. Tiene definido formatos para el control interno de cada uno de sus procesos.....	47
Figura 15. Cuenta con un sistema de control interno.....	48
Figura 16. Conoce usted los controles se debe aplicar según la metodología COSO III.....	49
Figura 17. Organigrama de la cooperativa UNIOTAVALO.....	58
Figura 18. Mapa de procesos.....	60
Figura 19. Compras y pagos a proveedores.....	62
Figura 20. Obtención, revisión y aprobación de la información contable.....	64
Figura 21. Componente – Entorno de Control.....	77
Figura 22. Componente de Evaluación de Riesgos.....	80
Figura 23. Componente - Actividades de Control.....	83
Figura 24. Componente - Información y Comunicación.....	86
Figura 25. Componente - Actividades de Supervisión.....	88
Figura 26. Consolidado componentes.....	93
Figura 27. Grado de Desarrollo Obtenido.....	93

RESUMEN

La presente investigación se desarrolla en función de la propuesta para la reorganización de procesos en el área contable, basado en el coso III, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIOTAVALO, que pretende contribuir a un adecuado funcionamiento de las operaciones, reducir los riesgos que la institución presenta en el área contable.

Es así que, la propuesta plantea lineamientos fundamentales e indispensables para un adecuado manejo interno de las operaciones y de esta manera se alinearan a las necesidades que la cooperativa tiene, además servirá de guía para la administración del talento humano en el departamento contable, por lo tanto, mejorara la gestión empresarial.

En este contexto, el departamento contable al mitigar los riesgos de las operaciones del área hará que la empresa obtenga un flujo de información contable confiable, porque se estará cumpliendo con la razonabilidad en los estados financieros y las disposiciones legales establecidas por los organismos de control del país, haciendo que sea efectiva la toma de decisiones para los directivos de la institución.

Palabras Clave: Reorganización, COSO III, lineamientos, operaciones, administración, control interno.

ABSTRACT

The present investigation is developed in function of the proposal for the reorganization of processes in the accounting area, based on COSO III, for the UNIOTAVALO Savings and Credit Cooperative, which aims to contribute to the proper operation of operations, reduce the risks that the institution presents in the accounting area.

Thus, this proposal presents fundamental and essential guidelines for an adequate and effective internal accounting control system that allows measuring the efficiency, effectiveness and results of operations, thus aligning with the needs of the cooperative. will serve as a guide for the management of human talent in the accounting department, therefore, improve business management.

In this context, the accounting department to mitigate the risks of operations in the area will make the company obtain a reliable flow of accounting information, because it will be complying with the reasonableness in the financial statements and the legal provisions established by the control bodies of the country, making decision making effective for the managers of the institution.

Keywords: Reorganization, COSO III, guidelines, operations, administration, internal control.

INTRODUCCIÓN

Toda organización necesita establecer estrategias, fijar objetivos y formular planes para lograrlos partiendo de una definición de la misión y visión. Para apoyar a la empresa en sus esfuerzos para lograr el cumplimiento de las herramientas de Control Interno.

El control interno ha evolucionado de manera sistemática, pasando desde el COSO I en 1992 con el Committee of Sponsoring Organizations, luego en 2006 con la versión del COSO II y en 2013 con la aparición de la nueva versión, las empresas deben actualizar sus procesos de control interno fortaleciendo las actividades de principales.

Para la elaboración del presente trabajo de grado se establecieron tres capítulos que pertenecen a la Estructura del Control Interno descritos de la siguiente manera.

Se especifican los conceptos teóricos y científicos denominados marco teórico, siendo esta una investigación bibliográfica misma que recopila conceptos y fundamentos científicos que ayudan a sustentar el trabajo de grado brindando una mejor comprensión y aprendizaje constituyéndose una base fundamental.

Se realizó un diagnóstico situacional para conocer la realidad actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIOTAVALO” Ltda. de la ciudad de Otavalo perteneciente a la provincia de Imbabura, enfocado al área contable financiera con el fin de determinar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas para así lograr determinar el problema a resolver del presente trabajo de grado e implementar el sistema necesario para reducir los riesgos dentro de la misma.

Se diseña y se presenta la propuesta enfocada a resolver los problemas encontrados en la institución, mediante la implementación de lineamientos normas y procedimientos administrativos, operacionales y contables financieros.

De la evaluación realizada con la herramienta planteada para diagnosticar el nivel de Control Interno se presentó el informe de resultados obtenidos mostrando el grado de cumplimiento de cada uno de los componentes del Control Interno.

1. MARCO DE REFERENCIA

1.1 Estado del arte

El sistema de control interno se define como el plan de organización, todos los métodos coordinados y las medidas adoptadas en el negocio, para proteger sus activos. Verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia en las operaciones y estimular la adhesión a la práctica ordenada por la gerencia (Viloria, 2016), también se puede definir el control interno como un conjunto de técnicas y procedimientos que acoge e implementa una organización para así con estos llevar a cabo el desarrollo del objeto social e información contable de la compañía de forma segura, ordenada, eficiente de acuerdo a la normatividad vigente y aplicable, previniendo y detectando a tiempo los riesgos a los cuales se enfrentan y corrección oportuna de los controles mal aplicado (Catuche, 2017).

El control interno administrativo surge con la organización de las civilizaciones, con el aumento exponencial de la población surge la necesidad de vestido, alimentación y con ello la búsqueda de una mejor adecuación para el grupo o la comunidad. La misión de COSO es proporcionar liderazgo intelectual a través del desarrollo de marcos generales y orientaciones sobre la Gestión del Riesgo, Control Interno y Disuasión del Fraude, diseñado para mejorar el funcionamiento organizacional y reducir el alcance del fraude en las organizaciones. El COSO III Los componentes que tiene el COSO III son: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, actividades de supervisión o monitoreo. El entorno de control es un conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen las bases sobre la que llevan a cabo el sistema de control interno de una organización. El consejo y la alta dirección son quienes establecen el “Tone at the top” con respecto a la importancia del control interno y las normas de conducta esperables (Miles, 2013).

La evaluación de riesgos implica un proceso dinámico e iterativo para identificar y analizar los riesgos asociados a la consecución de los objetivos de la organización, constituyendo así la base sobre la que determina como se debe gestionar dichos riesgos (Miles, y otros, 2013). Las actividades de control son las acciones establecidas por medio de políticas y

procedimientos que constituyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de las direcciones para mitigar los riesgos que incidan en la consecución de los objetivos. Las actividades de control se llevan a cabo en todos los niveles de la organización, en las etapas del proceso de negocio y también a nivel tecnológico (Miles, 2013).

En mayo de 2013 el Comité COSO publica la actualización del Marco Integrado de Control Interno cuyos objetivos son: aclarar los requerimientos del control interno, actualizar el contexto de la aplicación del control interno a muchos cambios en las empresas y ambientes operativos, y ampliar su aplicación al expandir los objetivos operativos y de emisión de informes. Este nuevo Marco Integrado permite una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan actualmente las organizaciones (Red Global de Conocimientos en Auditoría, 2014, p.23).

El proceso interno no se limita a un evento o circunstancia, sino que se trata de un proceso dinámico e iterativo, es decir, acciones que están presentes en las actividades de una organización. Dentro de este proceso se establecen controles en forma de políticas y procedimientos. Estas políticas reflejan la visión de la dirección o del consejo sobre cómo desarrollar el control interno. Dicha visión puede ser formalizada por escrito plasmarse de forma explícita en otras comunicaciones de la dirección o bien de manera implícita a través de las decisiones y medidas adoptadas por la dirección. (Red Global de Conocimientos en Auditoría, 2014, p.34).

El control interno no es limitante a un evento o circunstancia, sino que se trata de un proceso dinámico e interactivo, son acciones que están presentes en las actividades de la empresa y que son inherentes a la manera que se gestiona una organización. El Departamento Financiero (FIN) es responsable de la movilización y administración de los recursos financieros de la empresa, correspondientes tanto al activo como el pasivo de la organización, incluyendo fondos provenientes del endeudamiento y de otra índole, la administración de la liquidez de la institución, la contabilidad y los registros financieros de sus operaciones, y el manejo de las relaciones de la empresa con los mercados y los agentes financieros. El Departamento Financiero FIN se divide en la División de Tesorería y la División de Contabilidad (De Rosa, 2017).

En cuanto a los riesgos, la globalización financiera ha permitido mayor accesibilidad a otros bienes y servicios, mejores tecnologías y aumento de la competitividad, pero a la vez ha traído consigo el aumento de los riesgos en las organizaciones. Con los derivados financieros se crea un mercado de precios futuros, sin embargo, en algunas ocasiones, el desconocimiento de estos productos o la excesiva tolerancia al riesgo de algunos inversionistas ha generado que algunas empresas pierdan mucho dinero en la utilización de estos productos. Lo anterior hace que la administración del riesgo y productos financieros sean inseparables. En este sentido, la información contable debe brindar información oportuna sobre aquellos riesgos que corren los inversionistas al invertir en productos como los derivados financieros, y por eso, el objetivo de este trabajo es identificar la forma en que las Normas Internacionales de Información Financiera están brindando información contable sobre el uso de los derivados financieros (Quintero, 2016).

Dentro de cada uno de estos posesos se establecen políticas que serán utilizadas para promover controles a los procedimientos, actividades y tareas asignadas a un responsable. Los procesos de negocios que se llevan a cabo dentro de un área operativa o un área funcional o específica son gestionados a través de las actividades habituales de la dirección, tales como planificación, la ejecución y la supervisión. El control interno es integrado, por lo tanto, en todos los procesos y actividades promoviendo la eficiencia y efectividad de las acciones realizadas de manera conjunta y asilada.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda. nace de la construcción y acción de sueños de varios chimboracenses buscando el desarrollo sostenible y justo del pueblo, desde hace 8 años y mediante su trabajo se ha podido consolidar la generación de oportunidades a los sectores más desprotegidos y olvidados de la sociedad, como agricultores, artesanos, mujeres, niños, jóvenes, migrantes (Ortega, 2017).

La Cooperativa se encuentra en crecimiento, por lo tanto, surge la necesidad de evaluar el control interno establecido para alcanzar el cumplimiento oportuno de los objetivos y evitar riesgos operativos, a pesar de que la cooperativa cuenta con el departamento de auditoría interna existen falencias que necesitan ser analizadas y corregidas (De Rosa, 2017).

La insuficiencia de personal, ocasiona la incorrecta división de funciones generando malestar a los socios de la Cooperativa de ahorro y Crédito COAC debido al mal servicio prestado por lo que los socios pueden pretender cerrar sus cuentas produciendo problemas de liquidez, el incorrecto cumplimiento de los procesos en apertura de cuentas y el ingreso de documentación incrementando los riesgos operativos de la Cooperativa de ahorro y Crédito. Desviaciones de las actividades asignadas al personal de caja, sistemas y auditoría interna lo que perjudican el cumplimiento de políticas, el retraso en las operaciones (Ortega, 2017).

En las actividades de control no existe una adecuada separación de funciones y responsabilidades; es por eso que mediante un esquema de controles como el establecimiento del COSO III se fomenta la calidad, las iniciativas y la delegación de responsabilidades, se evitan gastos innecesarios y se generan respuestas ágiles ante los cambios continuos. Gestión es un conjunto de actividades y procesos que permiten llevar correctamente el funcionamiento de una institución es decir mantener la responsabilidad sobre factores económicos, humanos y tecnológicos (Foncesa, 2013).

De igual manera otro estudio de la aplicación del COSO III respecto a la Evaluación al sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Ana de Nayón investigación en la cual se identificó las áreas críticas que afecten a la cooperativa y su organización, con la finalidad de proponer soluciones a las deficiencias que se ha podido identificar en cada proceso que se encuentre inmerso en la actividad principal de la cooperativa, siempre buscando aprovechar al máximo los recursos (Mediavilla, 2015).

Esta investigación busca implementar medidas que permitan llevar un control adecuado a nivel interno que sean implementados de acuerdo a las necesidades y exigencias de la cooperativa, con la finalidad de cumplir con los objetivos planteados y que se genere un crecimiento sobre la competencia, como en toda cooperativa está regida por normas y procedimientos, al realizar una evaluación se cumplirá unos de los objetivos principales que es medir y evaluar la eficiencia con la que cuenta la cooperativa, su competitividad y el posicionamiento que tiene en el mercado. Cumpliendo con sus objetivos de creación guiados con base a la misión y visión.

1.2 Marco teórico

1.2.1 Fundamentos teóricos del control interno

Existen diversas maneras de estudiar la evolución del control interno, se lo puede realizar a través del análisis de la transformación de la auditoría a partir de esquemas.

Ponce (2010) establece el siguiente esquema:

- Revisión (Edad media hasta 1880s)
- Atestación (1880s-1990s)
- Aseguramiento (1990s-actualidad)

Es necesario poner en marcha mecanismos de control y mejora continua que permitan medir la calidad de la empresa. Estos mecanismos deben utilizarse sistemáticamente para conocer todos los aspectos claves en el desarrollo del proceso asistencial (Armas, 2016).

En el proceso asistencia son importantes aspectos claves como:

- Si la efectividad del proceso es la deseada, es decir, si los indicadores de resultados o de valoración integral del proceso son satisfactorios.
- Si los usuarios están satisfechos: se han eliminado espacios en blanco, tiempos de espera innecesaria, se garantiza la accesibilidad a los clientes.
- Si se mantienen los niveles de eficiencia previstos, y los indicadores demuestran una mejor utilización de los recursos.
- Si se escucha la opinión de los profesionales y las personas que intervienen en el desarrollo del proceso consideran que su trabajo ha mejorado.

1.2.1.1 Revisión

De acuerdo a la Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno (Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno , 2013), entre los criterios a considerar al

seleccionar los compromisos de auditoría que requieren de una revisión de calidad se encuentran los siguientes:

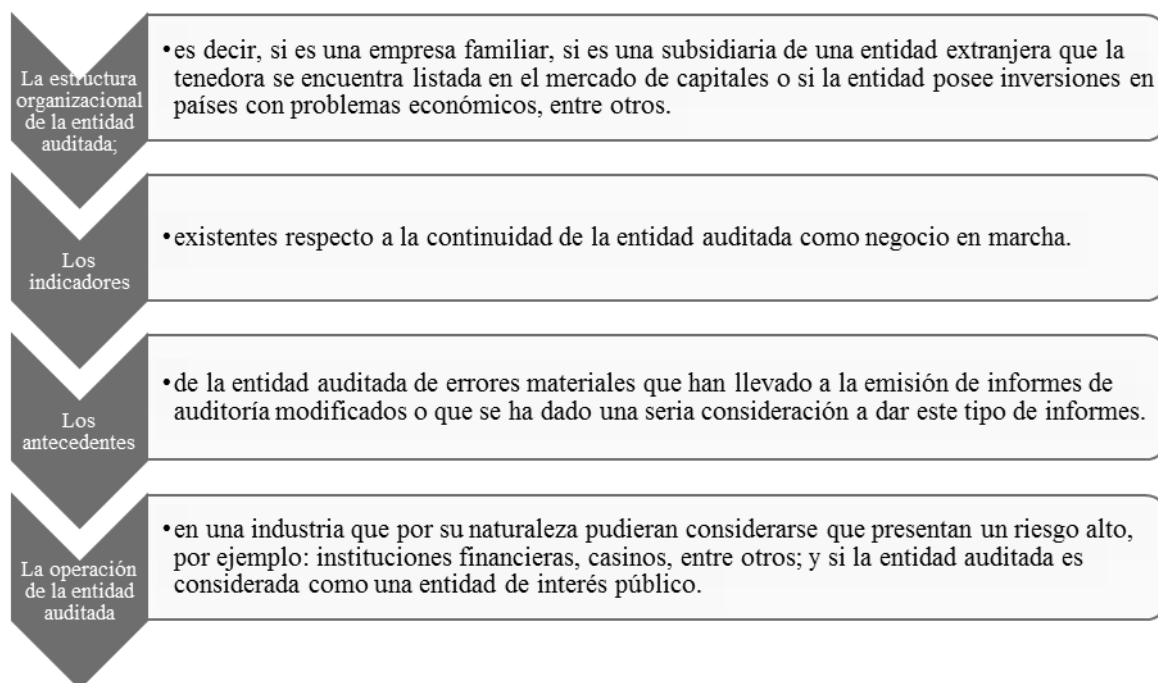


Figura 1. Pasos de la revisión

Fuente: (Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno , 2013)

Cuando se basa en acciones empíricas: hay que partir de procedimientos de ensayo y error, es obsoleta hoy en día, pero todavía tiene mucha aplicación generalizada, a causa de práctica carencia de profesionales de quienes están a cargo del control interno, estuvo ligado a controles contables y administrativos esfuerzos orientados a garantizar que el proceso de presentación de reportes financieros estuviese libre de utilizations fraudulentas.

1.2.1.2 Atestación

Es lograr imponer estructuras y prácticas de control interno sobre todo en el sector público, de igual manera operar por cumplir formal y lejos de niveles de calidad, se centra en la evaluación del control interno como medio para definir el alcance de las pruebas de auditoria, control interno a nivel táctico, y precisó que es responsabilidad de la administración no de la gerencia principal. Se empezó a desarrollar oficinas, jefaturas y

comités de control interno; así como manuales y procedimientos de operación (Mercau, 2011).

1.2.1.3 Aseguramiento

Centran esfuerzos en la calidad y posicionamiento de los más altos niveles directivos y estratégicos como una condición necesaria para garantizar la eficiencia del control interno.

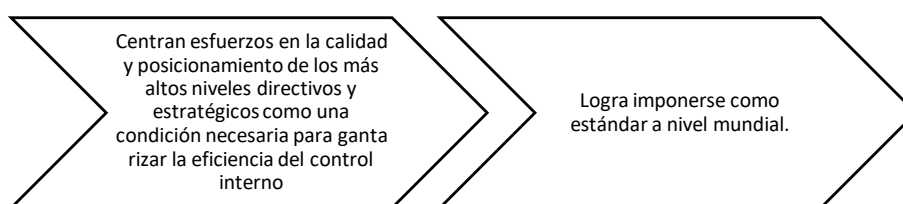


Figura 2. Aseguramiento

Fuente: (Ministerio de Administraciones Públicas, 2015)

El objetivo de la interfaz de Aseguramiento de la Calidad de MÉTRICA Versión 3 es proporcionar un marco común de referencia para la definición y puesta en marcha de planes específicos de aseguramiento de calidad aplicables a proyectos concretos. Si en la organización ya existe un sistema de calidad, dichos planes deberán ser coherentes con el mismo, completándolo en los aspectos no contemplados relativos a normas particulares del cliente, usuario o sistema concreto. (Ministerio de Administraciones Públicas, 2015, pp.26-28)

El Aseguramiento de la Calidad pretende dar confianza en que el producto reúne las características necesarias para satisfacer todos los requisitos del Sistema de Información. Las revisiones son una de las actividades más importantes del aseguramiento de la calidad, debido a que permiten eliminar defectos lo más pronto posible, cuando son menos costosos de corregir.

1.2.2 Definición del sistema de control interno

En este sentido, el sistema de control interno debe orientarse a promover todas las condiciones necesarias para que el equipo de trabajo dé su mayor esfuerzo con el fin de lograr los resultados deseados, debido a que promueve el buen funcionamiento de la organización. (Gonzalez, 2013)

El control interno es definido como un proceso integrado y dinámico llevado a cabo por la administración, la dirección y demás personal de una entidad, diseñado con el propósito de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. Las empresas deben implementar un sistema de control interno eficiente que les permita enfrentarse a los rápidos cambios del mundo de hoy, haciendo responsable a la administración y a los directivos desarrollar un sistema que garantice el cumplimiento de los objetivos de la empresa y se convierta en una parte esencial de la cultura organizacional.

1.2.3 Objetivos del control interno

El objetivo de control interno tiene como propósito fundamental salvaguardar los recursos que dispone el mismo contra cualquier incoherencia e incompatibilidad que pudieran existir en el manejo de los mismos, por lo que esta tiene ciertos objetivos de los cuales Gonzabay y Torres (2017) menciona que:

- Salvaguardar los activos de la entidad evitando pérdidas por fraudes y negligencias.
- Adoptar medidas de protección para los activos en forma adecuada.
- Estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la gerencia.
- Promover, evaluar y velar por la seguridad, la calidad y la mejora continua en todos los procesos.
- Asegurar la exactitud y veracidad de los datos contables y financieros, los cuales son utilizados por la gerencia para la toma de decisiones.
- Crear una cultura de control en todos los niveles de la organización.

- Determinar lineamientos para evitar que se realicen procesos sin aprobaciones autorizadas.
- Incitar al personal a realizar un eficiente uso de los recursos de la empresa.

Tener en claro el objetivo del control interno es importante ya que en el caso de las instituciones financieras cuentan con un sistema de control interno de riesgos oportuno, es decir si es menor el grado de error, ya que permite optar con medidas específicas, para asegurar el alcance de metas y objetivos.

1.2.4 Importancia del control interno

De acuerdo a la magnitud de la empresa poseer un adecuado sistema de control interno es fundamental, ya que esta es una herramienta que permite el logro de los objetivos y metas, de esta manera la importancia de tener un buen sistema de control interno en las empresas cada vez incrementa debido a que a través de esta herramienta se hace más fácil poder medir la eficiencia y productividad de la organización en cuanto a sus operaciones. (Gonzabay, 2017)

De acuerdo a lo anterior, se menciona aspectos importantes que brinda el control interno a una empresa y los cuales son:

- Establece medidas para corregir las actividades de tal forma que se alcancen los planes exitosamente.
- Se aplica a todo: a las cosas, a las personas, y a los actos.
- Determina y analiza rápidamente las causas que pueden originar desviaciones para que no vuelvan a presentarse en el futuro.
- Localiza a los sectores responsables de la administración, desde el momento en que se establecen medidas correctivas.
- Proporciona información acerca de la situación de la ejecución de los planes, sirviendo como fundamento al reiniciarse el proceso de la planeación.
- Reduce costos y ahorra tiempo al evitar errores.

- Su aplicación incide directamente en la racionalización de la administración y consecuentemente, en el logro de la productividad de todos los recursos de la empresa.

González (2013) menciona los siguientes beneficios que proporciona el control interno a las empresas, y las cuales son las siguientes:

- Consecución de objetivos de rentabilidad y rendimiento para prevenir la pérdida de recursos.
- Operaciones eficaces y eficientes.
- Desarrollo de tareas y actividades continuas, establecidas como un medio para llegar a un fin.
- Control interno efectuado por las personas de la entidad y las acciones que estas aplican en cada nivel de la entidad.
- Producción de informes financieros confiables para la toma de decisiones.
- Seguridad razonable, no absoluta, al consejo y la alta dirección de la entidad.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes.
- Adaptación a la estructura de la entidad.
- Promoción, evaluación y preocupación por la seguridad, calidad y mejora continua de todos los procesos de la entidad.

El control interno siempre debe ser parte de la gestión y el plan táctico de una empresa, esto permite asignar tareas, deberes y grandes responsabilidades, de igual manera establece todas las medidas necesarias para proteger no solo los activos de la empresa, sino además aquellas cosas que por su importancia logran promover la eficiencia, la eficacia y la efectividad en la información y los resultados obtenidos (Feria, 2017).

1.2.5 Limitaciones del control interno

Un sistema de Control Interno, aun cuando haya sido bien diseñado, puede proveer solamente seguridad razonable -no absoluta- del logro de los objetivos por

parte de la administración. La probabilidad de conseguirlos está afectada por limitaciones inherentes al entorno del sistema de Control Interno. (Contraloría General del Estado Perú, 2014)

Tabla 1.

Limitaciones del control interno

Algunas de estas limitaciones son:
Los juicios en la toma de decisiones pueden ser defectuosos.
Pueden ocurrir fallas por simples errores o equivocaciones.
Los controles pueden estar circunscritos a dos o más personas y la administración podría sobrepasar el sistema de control interno.
El diseño de un sistema de Control Interno puede hacerse sin considerar el adecuado costo-beneficio, generando ineficiencias desde el diseño.

Fuente: (Contraloría General del Estado Perú, 2014)

Las limitaciones del control interno representan obstáculos empresariales que de alguna forma impide que se efectúen el seguimiento adecuado de las actividades, debido a la falta de compromiso y responsabilidad del personal encargado de las operaciones propias de una organización, dando lugar a obtener costos elevados del mismo. Hay que tener en cuenta que las entidades ecuatorianas han descuidado este importante tema, por lo cual existe la posibilidad de la aparición de riesgos e inconvenientes que alteren el normal desempeño administrativo y financiero en la organización.

1.2.6 Características del control interno

Dentro de las características más importantes de un sistema de control interno menciono las siguientes, características: personal competente, fiable y ético, asignación clara de responsabilidades, autorización debida, separación de tareas, auditorías internas y externas, documentos y registros, y controles de dispositivos electrónicos y computarizados (Charles, 2013).

1.2.7 Clasificación del control interno

Se clasifica en dos apartados, el control administrativo y el control contable.

a) Control administrativo

Este comprende el plan de organización, métodos y procedimientos que tienen relación con la eficiencia en operaciones y políticas de la empresa y tienen una relación indirecta con los registros financieros. Incluyen análisis estadísticos, estudios, reportes de operaciones, programas de entrenamientos de personal y controles de calidad (Molina, 2014).

b) Control contable

Los controles contables comprenden el plan de organización, los métodos y procedimientos relacionados principal y directamente a la salvaguardia de los activos de la empresa y a la confiabilidad de los registros financieros (Foncesa, 2013). Los controles administrativos comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que están relacionadas principalmente con la eficiencia de las operaciones, la adhesión a las políticas gerenciales y que, por lo común, solo tienen que ver indirectamente con los registros financieros.

Cepeda (2001) clasifica al control interno por:

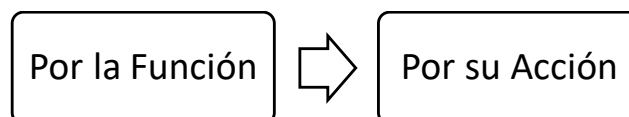


Figura 3. Clasificación del control interno
Fuente: (Cepeda, 2001)

1.2.8 Por la función

1.2.8.1 Control interno administrativo

Las políticas administrativas de las organizaciones y a todos los métodos y procedimientos que están relacionados, en primer lugar, con el debido acatamiento de las disposiciones legales, reglamentarias y la adhesión a las políticas de los niveles de dirección y administración y, en segundo lugar, con la eficiencia de las operaciones. (Lara, 2011)

El control interno administrativo está orientado a las políticas administrativas de las organizaciones y a todos los métodos y procedimientos que están relacionados, en primer lugar, con el debido acatamiento de las disposiciones legales, reglamentarias y la adhesión a las políticas de los niveles de dirección y administración y, en segundo lugar, con la eficiencia de las operaciones (Cepeda, 2001).

El control administrativo interno debe incluir controles tales como análisis, estadísticas, informes de actuación, programas de entrenamiento del personal y controles de calidad.

- Desarrollo y mantenimiento de una línea funcional de autoridad.
- Clara definición de funciones y responsabilidades.
- Un mecanismo de comprobación interna.
- Un mecanismo de comprobación interna en la estructura de operación con el fin de proveer un funcionamiento eficiente y la máxima protección contra fraudes, despilfarros, abusos, errores e irregularidades.

1.2.8.2 Control interno contable

El control interno contable comprende tanto las normas y procedimientos contables establecidos, como todos los métodos y procedimientos que tienen que ver o están

relacionados directamente con la protección de los bienes y fondos y la confiabilidad de los registros contables, presupuestales y financieros de las organizaciones (Cepeda, 2001).

Comprende tanto las normas y procedimientos contables establecidos, como todos los métodos y procedimientos que tiene que ver o están relacionados directamente con la protección de los bienes y fondos y la confiabilidad de los registros contables, presupuestales y financieros de las organizaciones. (Lara, 2011)

Los elementos de control contable interno son: definición de autoridad y responsabilidad, segregación de deberes, establecimiento de comprobaciones internas y pruebas independientes, uso de procedimientos de auditoría interna.

1.2.9 Por la acción

1.2.9.1 Control interno previo

Se realizan antes de que se lleve a cabo una actividad, proceso, transacción u operación.

El control preventivo es de responsabilidad exclusiva de cada organización como parte integrante de sus propios sistemas de control interno. El control preventivo siempre es interno. Ya que los administradores de cada empresa son responsables de asegurar que el control preventivo esté integrado dentro de los sistemas administrativos y financieros, y sea efectuado por el personal interno responsable de realizar dicha labor. (Schermerhorn, 2017)

Una de las características del control interno previo, son que están incorporadas en los procesos de forma imperceptible, pasivos construidos dentro del sistema inconsciente, impiden que algo suceda mal, y algo muy importante evita costos en correcciones.

1.2.9.2 Control interno concurrente

El propósito que tiene control interno concurrente es que fue diseñado para detectar hechos indeseables y detecta la ocurrencia de un hecho en las operaciones de la empresa (Cepeda, 2001).

Se ejecutan durante el desarrollo de una actividad, proceso, transacción u operación.

Ocurre mientras que una actividad está en marcha. Implica la regulación de las actividades en curso que son parte del proceso de la transformación para asegurarse de que se conforman con los estándares de organización. El control concurrente se diseña para asegurarse de que las actividades del trabajo del empleado producen los resultados correctos. (Maliqui, 2015)

El control concurrente se diseña para asegurarse de que las actividades del trabajo del empleado producen los resultados correctos. Es importante porque ayuda a la detección y corrección de posibles problemas a tiempo, así la empresa continua sus labores de forma normal sin afectar su estado económico y el esfuerzo del personal que labora.

1.2.9.3 Control interno posterior

El control interno posterior cuando es realizado por los superiores del servidor o funcionario ejecutor, se efectúa en función del cumplimiento de las disposiciones establecidas; mientras que cuando es realizado por el órgano de control institucional, este se sustenta en sus planes y programas anuales, evaluando y verificando los aspectos administrativos del uso de los recursos y bienes.

Está diseñado para corregir efectos de un hecho indeseable, con esto corregir las causas del riesgo que se detectan dentro del control interno de la empresa (Cepeda, 2001).

Los controles posteriores, son los que se llevan a cabo después de la acción. De esta forma, se determinan las causas de cualquier desviación del plan original, y los resultados se aplican a actividades futuras similares. Por ejemplo, en las Auditorías Contables, estadística, contabilidad, etc. (Schermerhorn, 2017)

Es el examen posterior de las operaciones financieras y administrativas y se practica por medio de la Auditoría Interna de cada organización. Es el examen posterior de las operaciones financieras y administrativas y es responsabilidad exclusiva del Organismo Superior de Control, a través de la Auditoría Gubernamental.

1.2.10 Evaluación de control interno

La evaluación permanente facilita el mejoramiento continuo de las actividades de la organización, por lo que la evaluación tiene el papel fundamental dentro de la empresa ya que ayudar a las personas y a las organizaciones a crecer en todas sus dimensiones, evaluar exige el conocimiento previo de una situación, de tal manera que facilite medir el mejoramiento de la misma, el objetivo de la evaluación, es medir los efectos de un programa o de un proyecto, mediante un proceso analítico y técnico entre lo planeado y lo ejecutado que determina el éxito o fracaso según los resultados presentados (Colegio de contadores públicos México, 2018).

Hay que procurar obtener un entendimiento y comprensión suficiente sobre el diseño del control interno durante la planificación. De igual manera está orientada a la calificación del funcionamiento de los controles permitiendo informar en la comunicación de resultados sobre el nivel de eficacia del proceso de control interno y las deficiencias y/o fortalezas detectadas durante la evaluación. (Sanchez, 2016)

El marco conceptual de COSO III, incorpora una serie de normas orientadas a medir la efectividad del Control Interno, y para ello señala cinco componentes, los cuales deben estar presentes e interrelacionados en cualquier sistema considerados en el diseño de los

Sistemas de Control Interno en cada entidad, acompañados de criterios de control y de evaluación en algunas áreas de la organización.

1.2.11 Métodos de evaluación

La evaluación del control interno, así como el relevamiento de la información para la planificación de la auditoría, se podrán hacer a través de:

- Diagramas de flujo
- Descripciones narrativas y
- Cuestionarios especiales, según las circunstancias, o se aplicará una combinación de los mismos, como una forma de documentar y evidenciar la evaluación.

En ciertas oportunidades la realización de un diagrama puede llegar a ser más útil que la descripción del informe de determina operación, en otras y según sea el componente, la existencia de cuestionarios especiales puede ayudar de manera más efectiva que el análisis a través de alguna otra fuente de documentación. (Mantilla, 2018)

Al analizar la documentación de sistemas, se debe verificar si existen manuales en la organización que puedan llegar a suplir la descripción de los sistemas realizados por el auditor. Dependerá de cada una de las situaciones que se presenten el elegir uno u otro método de documentación y especialmente identificar aquellas oportunidades en donde, utilizando el material que facilite el ente, se pueda llegar a obtener la documentación necesaria para evidenciar la evaluación del sistema de información, contabilidad y control.

1.2.12 Control interno según modelo COSO III

1.2.12.1 Origen

El origen del control interno, surge con la necesidad de controlar los procesos asociados con el nacimiento de la partida doble inventado en 1494. Pero a fines del siglo XIX, debido al aumento de las operaciones surge este método, por lo cual mediante el establecimiento de sistemas y procedimientos que sean capaces de proteger sus pertenencias e intereses de fraudes o errores (Gonzales, 2016).

El impulsor de su formación fueron los acontecimientos de 1985 en Estados Unidos, que debido a las malas prácticas por parte de las empresas generaron una crisis en el sistema financiero de esa época. La Comisión Treadway realizó estudios de qué factores llevaron a las empresas a la presentación de información financiera fraudulenta, elaborando un informe con recomendaciones y destinado a todo tipo de organizaciones, principalmente a las que son reguladas por la SEC (Securities and Exchange Commission - Comisión de Mercados y Valores de Estados Unidos). (Perez, 2017)

Los aportes que ha realizado la organización COSO son:

- Ayuda en la implementación del control interno
- Sirve de ayuda en la optimización de recursos y los hace más rentables.
- Ayuda en la implementación de una adecuada gestión de riesgos en todos los niveles de la organización.
- Sirve de herramienta en la integración de sistemas de gestión de riesgos que se tengan implementados la organización.
- Es de mucha utilidad para la comunicación dentro de la organización.

1.2.13 Evolución del marco integrado de control interno COSO

Luego de haber publicado el primer informe Coso I, en 1992, se desarrollo dos modelos mas estos fueron actualizados y elaborados de acuerdo a las ncesidades de las empresa, por lo cual se resume al marco integrado de control Interno COSO, de la siguiente manera:

Tabla 2.

Evolución del marco integrado de control interno coso.

EVOLUCIÓN DEL MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO COSO		
COSO I	COSO II	COSO III
<p>Publicado en 1992, este modelo se lo aplica a reportes financieros externos, especializado a esa materia.</p> <p>Considera los cambios ocurridos en los negocios, el entorno y las operaciones desde COSO I de ese año.</p>	<p>En septiembre del 2014 se pone énfasis en la estrategia, la identificación de los riesgos, su administración como un proceso, el establecimiento de los riesgos y lograr la seguridad razonable para alcanzar los objetivos.</p> <p>Este modelo es fundamentalmente para Administración de riesgos, incluyendo a COSO en lo relativo a Control Interno.</p>	<p>En mayo de 2013 el Comité COSO publicó la actualización del Marco Integrado de Control Interno, cuyos objetivos son:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Aclarar los requerimientos del control interno. ✓ Actualizar el contexto de la aplicación del control interno a muchos cambios en las empresas y ambientes operativos. ✓ Ampliar su aplicación al expandir los objetivos operativos y de emisión de informes. <p>Este nuevo Marco Integrado permite una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan actualmente las organizaciones. Facilita su uso y aplicación:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Teniendo en cuenta los cambios en el negocio y el entorno en el que operan. ✓ Articulando los principios que deben estar presentes y clarificando los requisitos de un control interno efectivo. ✓ Animando a los usuarios a aplicar el control interno en objetivos adicionales.
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Articular principios para facilitar el desarrollo de un control interno efectivo. ✓ Reflejar los cambios en el ambiente de negocio y en las operaciones. ✓ Expandir las operaciones y los objetivos de reporte 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Aclaración de Requisitos. ✓ Actualización de contenido ✓ Ampliación de su aplicación. 	
<p>Contiene los siguientes 5 elementos potenciales:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ambiente De control ▪ Evaluación de Riesgos 	<p>En este modelo se buscó la mejora en los elementos potenciales, como resultado de ello se integra a 8 elementos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ambiente Interno 	<p>En este modelo se simplificó a los 5 primeros elementos potenciales del COSO I, como consecuencia de una búsqueda en la implementación del elemento de Roles y Responsabilidades, el cual al final se reconoció su exclusión</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Actividades de Control ▪ Información y Comunicación ▪ Supervisión y Monitoreo 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Establecimiento de Objetivos ▪ Identificación de Eventos ▪ Evaluación de Riesgos ▪ Respuesta al Riesgo ▪ Actividades de Control ▪ Información y Comunicación ▪ Supervisión y Monitoreo 	<p>del modelo establecido, los cuales son:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ambiente De control ▪ Evaluación de Riesgos ▪ Actividades de Control ▪ Información y Comunicación ▪ Supervisión y Monitoreo
---	--	--

Fuente: (Mena, 2017)

1.2.14 Antecedentes COSO III.

La actualización, en mayo de 2013, del Marco Integrado de Control Interno emitido por el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO por sus siglas en inglés), ha dado realce a este modelo de control interno tanto en empresas del sector privado como en el sector gubernamental (Perez, 2017).

Como preámbulo a este concepto de control interno, se debe tomar en cuenta la normativa más útil en relación al riesgo de auditoría. Ésta la podemos encontrar en las Normas Internacionales de Auditoría. La NIA 315 “Entendimiento de la Entidad y su Ambiente, Evaluación de Riesgo de Errores Materiales”, está íntimamente vinculada a este concepto de control interno, ya que el auditor debe evaluar los riesgos de la entidad que va a evaluar para evitar aseveraciones erróneas significativas. (Colegio de contadores públicos México, 2018)

Como auditor contar con un modelo de control interno confiable es importante, ya que a través de procedimientos de auditoría para evaluación de riesgo puede evaluar la efectividad del control interno mediante preguntas a la Dirección y personal de la Entidad, proceso de transacciones y políticas contables, así como obtención de información externa. Los controles relevantes de la Entidad como parte del control interno deben prevenir, detectar o corregir errores y se debe verificar que el control interno está funcionando.



Figura 4. Componentes y principios de COSO III
Fuente: (Mejía, 2016)

La ampliación del año 2014 permitió corregir aspectos del marco original, no limitándose a la fiabilidad de la información financiera, sino que debía darse cavidad a todo tipo de información. Se consideró oportuno señalar que los objetivos fueran operativos, de Reporting o de cumplimiento operativo.

1.2.15 Importancia COSO III

El control interno es definido como un proceso integrado y dinámico llevado a cabo por la administración, la dirección y demás personal de una entidad, diseñado con el propósito de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. (Gonzales, 2013)

Un sistema de control interno es importante ya que reduce a un nivel aceptable el riesgo de no alcanzar un objetivo de la entidad. Para esto es indispensable que los componentes y principios estén presentes y en funcionamiento.

1.2.16 Componentes del control interno según modelo COSO III

El sistema de control interno está dividido en cinco componentes integrados que se relacionan con los objetivos de la empresa: entorno de control, evaluación de los riesgos,

actividades de control, sistemas de información y comunicación, y actividades de monitoreo y supervisión (Colegio de contadores públicos México, 2018).

Tabla 3.

Fases del Coso III.

Ambiente de control	<ul style="list-style-type: none"> • Demuestra compromiso con la integración y los valores éticos • Ejerce responsabilidad de supervisión • Establece estructura, autoridad y responsabilidad • Demuestra compromiso para la competencia • Hace cumplir con la responsabilidad.
Evaluación de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Especifica los objetivos relevantes • Identifica y analiza los riesgos • Evalúa el riesgo de fraude • Identifica y analiza cambios importantes
Actividades de control	<ul style="list-style-type: none"> • Selecciona y desarrolla actividades de control • Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología • Se implementa a través de políticas y procedimientos • Usa información relevante.
Información y comunicación	<ul style="list-style-type: none"> • Comunica internamente • Comunica externamente
Actividad de monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> • Conduce evaluaciones continuas o independientes • Evalúa y comunica deficiencias

Fuente: (Colegio de contadores públicos México, 2018)

Un adecuado entorno de control, una metodología de evaluación de riesgos, un sistema de elaboración y difusión de información oportuna y fiable por de la organización y un proceso de monitoreo eficiente, apoyados en actividades de control efectivas, se constituyen en poderosas herramientas gerenciales.

1.2.17 Entorno de control

Es el ambiente donde se desarrollan todas las actividades organizacionales bajo la gestión de la administración. El entorno de control es influenciado por factores tanto internos como externos, tales como la historia de la entidad, los valores, el mercado, y el ambiente

competitivo y regulatorio. Comprende las normas, procesos y estructuras que constituyen la base para desarrollar el control interno de la organización (Charles, 2013).

Este componente crea la disciplina que apoya la evaluación del riesgo para el cumplimiento de los objetivos de la entidad, el rendimiento de las actividades de control, uso de la información y sistemas de comunicación, y conducción de actividades de supervisión. (Gonzales, 2016)

Para lograr un entorno de control apropiado deben tenerse en cuenta aspectos como la estructura organizacional, la división del trabajo y asignación de responsabilidades, el estilo de gerencia y el compromiso.

Un entorno de control ineficaz puede tener consecuencias graves, tales como pérdida financiera, pérdida de imagen o un fracaso empresarial. Por esta razón, este componente tiene una influencia muy relevante en los demás componentes del sistema de control interno, y se convierte en el cimiento de los demás proporcionando disciplina y estructura (Gonzales, 2016).

Una organización que establece y mantiene un adecuado entorno de control es más fuerte a la hora de afrontar riesgos y lograr sus objetivos. Esto se puede obtener si se cuenta con:

- Actitudes congruentes con su integridad y valores éticos.
- Procesos y conductas adecuados para la evaluación de conductas.
- Asignación adecuada de responsabilidades.
- Un elevado grado de competencia y un fuerte sentido de la responsabilidad para la consecución de los objetivos.

Por esta razón, el Entorno de control está compuesto por el comportamiento que se mantiene dentro de la organización, e incluye aspectos como:

- La integridad y los valores éticos de los recursos humanos,
- La competencia profesional,
- La delegación de responsabilidades,
- El compromiso con la excelencia y la transparencia,
- La atmosfera de confianza mutua,
- La filosofía y estilo de dirección,
- La estructura y plan organizacional,
- Los reglamentos y manuales de procedimientos,
- Las políticas en materia de recursos humanos y
- El Comité de Control.

1.2.18 Evaluación de riesgo

Cada entidad se enfrenta a una gama diferente de riesgos procedentes de fuentes externas e internas.

El riesgo se define como la posibilidad de que un acontecimiento ocurra y afecte negativamente a la consecución de los objetivos. La evaluación del riesgo implica un proceso dinámico e iterativo para identificar y evaluar los riesgos de cara a la consecución de los objetivos. Dichos riesgos deben evaluarse en relación a unos niveles preestablecidos de tolerancia. (Landsittel, 2013)

De este modo, la evaluación de riesgos constituye la base para determinar cómo se gestionarán. Una condición previa a la evaluación de riesgos es el establecimiento de objetivos asociados a los diferentes niveles de la entidad (Armas, 2016).

“La dirección debe definir los objetivos operativos, de información y de cumplimiento, con suficiente claridad y detalle para permitir la identificación y evaluación de los riesgos con impacto potencial en dichos objetivos”. (Landsittel, 2013)

Asimismo, la dirección debe considerar la adecuación de los objetivos para la entidad. La evaluación de riesgos también requiere que la dirección considere el impacto que puedan tener posibles cambios en el entorno externo y dentro de su propio modelo de negocio, y que puedan provocar que el control interno no resulte efectivo.

1.2.19 Actividades de control

Las actividades de control son las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos (Catuche, 2017).

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la entidad, en las diferentes etapas de los procesos de negocio, y en el entorno tecnológico. Según su naturaleza, pueden ser preventivas o de detección y pueden abarcar una amplia gama de actividades manuales y automatizadas, tales como autorizaciones, verificaciones, conciliaciones y revisiones del desempeño empresarial. (Landsittel, 2013, p.23)

La segregación de funciones normalmente está integrada en la definición y funcionamiento de las actividades de control. En aquellas áreas en las que no es posible una adecuada segregación de funciones, la dirección debe desarrollar actividades de control alternativas y compensatorias.

Se integra con la evaluación de riesgos. Las actividades de control ayudan a asegurar que las respuestas a los riesgos que direccionan y mitigan los riesgos son llevadas a cabo. De igual manera considera factores específicos de la entidad. La administración considera cómo el ambiente, complejidad, naturaleza y alcance de sus operaciones, así como las características específicas de la organización, afectan la selección y desarrollo de las actividades de control. La administración determina la importancia de los procesos del negocio en las actividades de control.

1.2.20 Información y comunicación

La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento de control interno. Identifica los requerimientos de información: un proceso está en ejecución para identificar la información requerida y esperada para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del control interno y el cumplimiento de los objetivos de la entidad (Foncesa, 2013).

La información es necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo sus responsabilidades de control interno y soportar el logro de sus objetivos. La dirección necesita información relevante y de calidad, tanto de fuentes internas como externas, para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del control interno. La comunicación es el proceso continuo e iterativo de proporcionar, compartir y obtener la información necesaria. (Landsittel, 2013)

Captura fuentes internas y externas de información: los sistemas de información capturan fuentes internas y externas de información. Procesa datos relevantes dentro de la información: los sistemas de información procesan datos relevantes y los transforman en información. Considera costos y beneficios: la naturaleza, cantidad y precisión de la información comunicada están acorde con, y apoyan, el cumplimiento de los objetivos

1.2.21 Supervisión

La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema están presentes y funcionando. Considera una combinación de evaluaciones continuas e independientes: la administración incluye un balance de evaluaciones continuas e independientes. Considera tasa de cambio: la administración considera la tasa de cambio en el negocio y los procesos del negocio cuando selecciona y desarrolla evaluaciones continuas e independientes (Gonzabay, 2017).

Las evaluaciones continuas, las evaluaciones independientes o una combinación de ambas se utilizan para determinar si cada uno de los cinco componentes del control interno, incluidos los controles para cumplir los principios de cada componente, está presente y funcionan adecuadamente. (Landsittel, 2013)

Establece un punto de referencia para el entendimiento: el diseño y estado actual del sistema de control interno son usados para establecer un punto de referencia para las evaluaciones continuas e independientes. Uso de personal capacitado: los evaluadores que desarrollan evaluaciones continuas e independientes tienen suficiente conocimiento para entender lo que está siendo evaluado.

Las evaluaciones continuas, que están integradas en los procesos de negocio en los diferentes niveles de la entidad, suministran información oportuna. Las evaluaciones independientes, que se ejecutan periódicamente, pueden variar en alcance y frecuencia dependiendo de la evaluación de riesgos, la efectividad de las evaluaciones continuas y otras consideraciones de la dirección. (Landsittel, 2013)

Se integra con los procesos del negocio: las evaluaciones continuas son construidas dentro de los procesos del negocio y se ajustan a las condiciones cambiantes. Ajusta el alcance y la frecuencia: la administración cambia el alcance y la frecuencia de las evaluaciones independientes dependiendo el riesgo.

1.3 MARCO LEGAL

1.3.1 Disposiciones superintendencia de compañías valores y seguros.

La superintendencia de Compañías, valores y seguros considerando en el artículo 20 y 23 de la ley de compañías dispone que las sociedades están sujetas a la vigilancia y control de la superintendencia de compañías, valores y seguros, además de que las empresas deben entregar los informes de estados financieros consolidados auditados aplicando las Normas

Internacionales de Información Financiera - NIIF según el año del ejercicio económico. (SEGUROS, 2015, p.35).

1.3.2 Contabilidad y estados financieros.

Según la LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO - LORTI en el Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad. - Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares. (Servicio de Rentas Internas, 2015, p.45)

1.3.3 Ley orgánica de economía popular y solidaria.

Según el Art. 21 Sector Corporativo MENCIONA QUE:

Es el conjunto de las Cooperativas entendidas como sociedades de individuos que se han incorporado de forma voluntaria para satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una organización de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Según el Art. 23 lo siguiente Las Cooperativas, según su principal actividad que van a desempeñar, pertenecerán únicamente a uno de los siguientes grupos: Consumo, vivienda, ahorro, crédito y servicios:

Art. 28. **Cooperativas de servicios.** Estas son las que se organizan con la finalidad de atender las necesidades más frecuentes de los socios y de la colectividad, mismos que pueden tener la calidad de trabajadores, tales como: transporte, vendedores autónomos, educación y salud. (pp. 8,9)

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIOTAVALO” LTDA. Según el Artículo 27 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, forma parte del mercado financiero y están comprometidos a regirse a todos los parámetros que rigen a la sociedad.

2. DIAGNÓSTICO

2.1 Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro Crédito UNIOTAVALO Ltda. es una institución financiera que nace con el fin de fomentar el desarrollo local imbabureño y satisfacer las necesidades económicas de la población excluida por la banca privada ecuatoriana, un grupo de 25 jóvenes otavaleños, se comprometen a brindar servicios financieros y de asistencia económica de calidad y de costo competitivo. Buscando de esta manera fortalecer procesos asociativos de desarrollo, brindándoles apoyo técnico y soporte económico, a los nuevos emprendedores, con el fin de llevando a sus socios a un desarrollo rentable y sustentable, con igualdad social y de género.

En este contexto, mediante el desarrollo del diálogo realizado con la gerente Ing. Anita Mercedes Catucuago Méndez, se conoce que la institución se ha posicionado en la localidad gracias al esfuerzo conjunto que han venido realizando desde el inicio de sus operaciones el 26 de enero del año 2009, logrando de esta manera alcanzar éxito en cada proyecto e iniciativa que los socios y clientes han llevar a cabo. Actualmente dentro de su equipo de trabajo de la cooperativa se encuentran laborando, 15 distribuidos de la siguiente manera; 13 en actividades operacionales, 2 en administrativas.

De todo esto, se deriva la necesidad de una comprensión absoluta del tema debido a que institución debe contar con un sistema de control interno contable para proteger los intereses institucionales y poder detectar los problemas que afecte a la organización y perjudiquen el logro de los objetivos.

Una de las causas principales es la falta de planificación dentro de las operaciones institucionales, pero principalmente en el departamento contable, debido a los cambios de la normatividad según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria - SEPS, que les hace dificultoso mantener un constante control interno contable, por lo que el gerente supo manifestar que los constantes cambios que se han ido implementando, ha ido perjudicando a los manuales de control interno que la cooperativa “UNIOTAVALO” manejaba, es por eso que en la actualidad estos manuales no se encuentran actualizados y

dificulta a las operaciones de la empresa haciéndola más susceptible a las operaciones ilícitas.

2.2 Objetivos diagnósticos

2.2.1 Objetivo general

Diseñar la reorganización de procesos en el área contable basada en el COSO III, para la cooperativa de ahorro y crédito UNIOTAVALO de la ciudad de Otavalo, provincia de Imbabura

2.2.2 Objetivos específicos

- Verificar la situación actual del Sistema de Control Interno en el proceso de Gestión del Área Contable de la Cooperativa UNIOTAVALO
- Diseñar la Evaluación del Sistema de Control Interno con base en el COSO III a los Procesos de Gestión del Área Contable la Cooperativa UNIOTAVALO
- Evaluar bajo la Metodología COSO III el Sistema de Control Interno de la Gestión Contable de la cooperativa UNIOTAVALO.
- Proponer soluciones a través de conclusiones y recomendaciones.

2.3 Materiales y métodos

La presente investigación fue desarrollada por fases las cuales comprenden la contextualización del problema, la definición del enfoque de la investigación que en este caso viene siendo mixto: cualitativo – cuantitativo, el alcance es descriptivo, el diseño de la investigación es no experimental, la investigación es aplicada, la segunda fase se la efectúa en la en el diseño de la investigación, vienen siendo a ejecución de los diferentes mecanismos para obtener la información y esta pase a hacer analizada, a la discusión y presentación de los resultados.

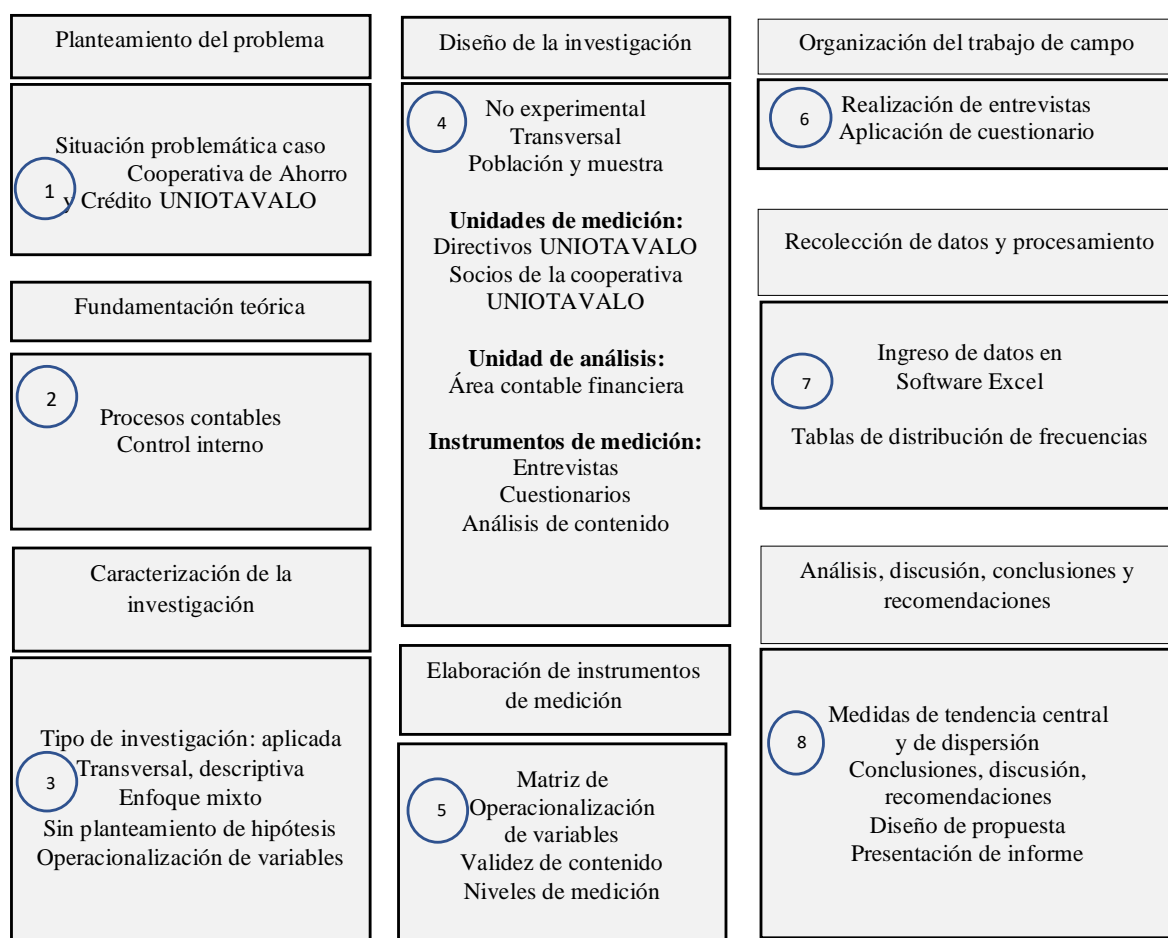


Figura 5. Fases del proceso de investigación

Fuente: (Adaptado de pensamiento y gestión No. 5 ISSN 16576276, 2013)

Por su finalidad esta es una investigación aplicada, busca solucionar un problema práctico inmediato. No obstante, parte del conocimiento generado por la investigación básica, identificando el problema que se debe intervenir para diseñar estrategias de solución (control al pronóstico).

La investigación es de alcance descriptivo que, según Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010) “Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis” (p.80). Para esta investigación hay que recabar información respecto al manejo de los procesos del área contable de la cooperativa UNIOTAVALO. El diseño de la investigación es no experimental de corte transversal o transeccional, pues se realiza observaciones en un solo momento en el tiempo.

En cuanto al enfoque, la investigación es mixta, es decir la combinación del enfoque cuantitativo y cualitativo que según Hernández et al., (2010) “El enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías” (p.4) y “El enfoque cualitativo utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación” (p.7).

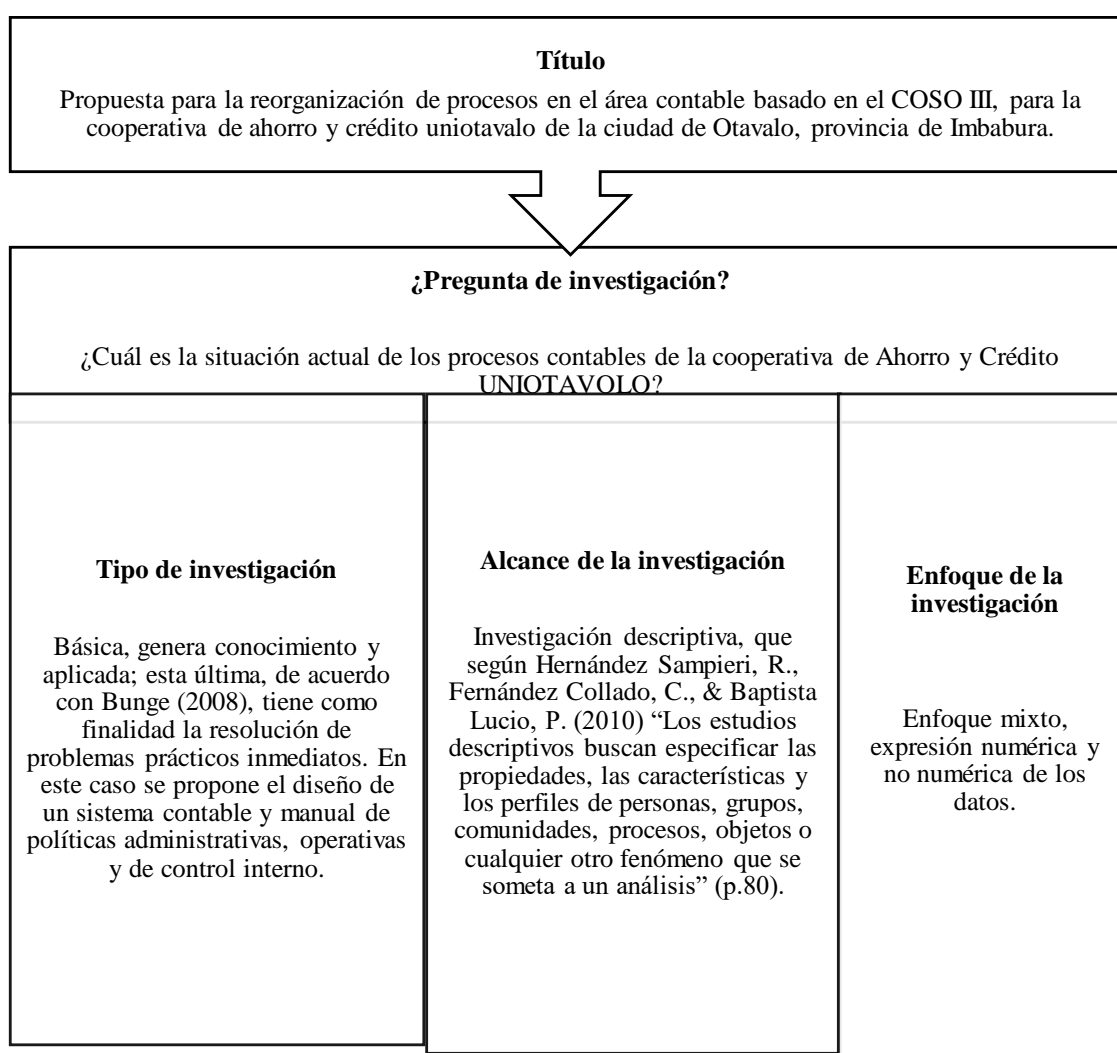


Figura 6. Caracterización de la investigación

Fuente: (Adaptado de pensamiento y gestión No. 5 ISSN 16576276, 2013)

2.4 Mecánica operativa

2.4.1 Población o universo

La investigación se realiza en las instalaciones de la Cooperativa UNIOTAVALO, específicamente a la Gerencia Financiera que consta de una persona y a los sub procesos de esta área como son: Contabilidad, Sistemas, Crédito, Cobranzas, Administrativo, tomando a las cabezas de área o jefaturas (cinco personas), es decir se realizará un censo, tomando en cuenta el grado de responsabilidad que tienen y el conocimiento sobre el Control Interno de los procesos; el personal operativo no es tomado en cuenta por no tener las pautas necesarias ni el poder de decisión sobre las actividades o sub procesos.

Tabla 4
Población y Muestra

Servidores	Número
Gerente Financiero	1
Jefe de Contabilidad	1
Jefe de Crédito	1
Jefe de Cobranzas	1
Jefe de Sistemas	1
Jefe Administrativo	1
Total	6

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y crédito UNIOTAVALO, 2019)

Elaborado por: La Autora

2.4.2 Métodos de investigación

En este estudio el método analítico, se aplicará en la realización del diagnóstico situacional a través de la observación directa y aplicación de encuestas, procesos que permitirán determinar las causas de los problemas las consecuencias que han ocasionado y el planteamiento y análisis de las posibles soluciones. El método deductivo ayudará a desarrollar la Evaluación del Sistema de Control Interno fundamentada en la metodología COSO III, lo cual ayudará a la elaboración del informe para la toma de decisiones gerenciales. Este método nos ayuda a poder deducir la situación actual de la institución y tener ideas claras de cómo funcionan los procesos lógicamente y donde implementar la evaluación de control interno para obtener resultados óptimos.

2.4.3 Procedimiento

Para el desarrollo de la investigación, se dio inicio con una sensibilización a los directivos de la cooperativa UNIOTAVALO, presentando la idea de la investigación y los beneficios para la misma. Luego de ello se procedió a realizar el trabajo de campo, la recolección de datos, para ello se recurrió al diseño de los instrumentos de medición, observando el rigor metodológico para el efecto. Se consideró tres cuestiones fundamentales para dicho diseño (1) tránsito de la variable al ítem (matriz de operacionalización de variables), (2) codificación de las categorías y, (3) establecimiento de niveles de medición de los ítems. La entrevista es un instrumento, se lo realizó a la gente de la cooperativa UNIOTAVALO, el cuestionario, otro instrumento, fue suministrado a 6 encargados del área contable financiera y, finalmente, el análisis de contenido, se realizó a los documentos que evidencian las operaciones de la cooperativa.

2.4.4 Instrumentos de información primaria

2.4.4.1 Entrevista

Se le aplicó al gerente de la cooperativa de Ahorro y Crédito UNIOTAVALO Ltda. cuestionario que se muestra en el Anexo 2, esta se realizó con la finalidad de conocer cómo se lleva a cabo los procesos en el área contable.

2.4.4.2 Encuesta

Se diseñó el cuestionario ver anexo 3 mediante esta técnica se recaba información de cómo llevan el trabajo los cada uno de los funcionarios del área contable.

2.4 Matriz de operacionalización de variables.

Objetivo Especifico	Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Fuentes de información	Informante	Técnica	Ítems	Nivel de medición
Verificar la situación actual del Sistema de Control Interno en el proceso de Gestión del Área contable de la Cooperativa UNIOTAVALO	Control Interno	El control interno ha sido diseñado, aplicado y considerado como la herramienta más importante para el logro de los objetivos, la utilización eficiente de los recursos y para obtener la productividad, además de prevenir fraudes, errores violación a principios y normas contable, fiscal y tributaria. (Jácome, 2016)	El control interno es un proceso ejecutado por el consejo de directores, la administración y todo el personal de una entidad, diseñado para proporcionar una seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos.	Component es COSO III	Políticas Procesos Manuales Evaluaciones del Sistema Control Interno	Primaria	Gerente de la cooperativa Funcionarios del área contable	Entrevista Encuesta	Anexo 2 Anexo 3	Nominal
Diseñar la Evaluación del Sistema de Control Interno con base en el COSO III a los Procesos de Gestión del Área contable la Cooperativa UNIOTAVALO	Evaluación COSO III	La evaluación se la realiza bajo los cuatro tipos de riesgo, el riesgo estratégico, operativo, financieros y de cumplimiento. (Andrade, 2017)	Se realiza para conocer el impacto y la probabilidad de que una amenaza pueda afectar de manera adversa a los objetivos planteados.	Evaluación de riesgo COSO III	Reportes Sistema Controles Matrices Procesos	Primaria	Gerente de la cooperativa	Revisión Documental		Nominal

<p>Evaluar bajo la Metodología COSO III el Sistema de Control Interno de la Gestión contable de la cooperativa UNIOTAVALO.</p>	<p>Metodología COSO III</p>	<p>En la nueva norma ISO 9001:2015 la innovación que más está llamando la atención a los usuarios del Sistema de Gestión de Calidad es la gestión de riesgos. Numerosos profesionales se preparan para hacer frente a este nuevo proyecto de norma y puede ser que estén revisando estándares para la gestión de cualquier riesgo. En este artículo hablaremos de uno de estos estándares de riesgo, este es COSO. (ISOTools, 2018)</p>	<p>Se basa en la identificación y análisis de los riesgos fundamentales en la consecución de objetivos. Es necesario para poder determinar el efecto que podrían tener, de materializarse, en la consecución de objetivos. Se llevarán a cabo técnicas cuantitativas y cualitativas. La evaluación del riesgo primero se centrará en el riesgo inherente y, a continuación de éste, en el riesgo residual.</p>	<p>Actividades de control</p>	<p>Planificación Riesgos Formatos</p>	<p>Primaria</p>	<p>Gerente de la cooperativa</p>	<p>Revisión Documental</p>		<p>Nominal</p>
--	-----------------------------	---	--	-------------------------------	---------------------------------------	-----------------	----------------------------------	----------------------------	--	----------------

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIOTAVALO, 2019)

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Análisis de la información

3.1.1 Entrevista realizada al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIOTAVALO.

Tabla 5.
Entrevista al Gerente

IDENTIFICADOR	PREGUNTA	RESPUESTA
PRE-001	¿Existen políticas que regulen el funcionamiento de los sub procesos del área Financiera (contabilidad crédito, cajas, cobranzas)?	No se tiene definido políticas de manera formal, sin embargo, cada una de las áreas tiene establecido la normativa con la cual se lleva el control.
PRE-002	¿Tiene elaborado procesos para el Área Financiera?	Las actividades se realizan a un esquema establecido, sin embargo, no se encuentran formalizadas de manera escrita.
PRE-003	¿Cuentan con manuales de funciones y perfiles de puesto definidos en la organización?	Se cuenta con manuales de funciones y perfiles de puestos definidos.
PRE-004	¿Se encuentran definido el organigrama estructural que refleje la situación actual de la organización?	Si tenemos un organigrama estructural definido donde se encueran establecidas a cada una de las áreas es decir con sus respectivas Secciones, etc. En los últimos años hemos tenido algunas modificaciones debido a ingresos y salidas de personal de áreas claves.
PRE-005	¿Con qué frecuencia realizan una Evaluación del Sistema de Control Interno?	El control interno se lo realiza de manera periódica, cada uno de los jefes de área son los encargados de llevar el control de los procesos.
PRE-006	¿Se generan reportes que contribuyan a La Gestión Financiera?	Mensualmente, se realizan reportes contables que ayudan a evaluar la Gestión Financiera.
PRE-007	¿Existe un organismo que ejerza la supervisión de área financiera?	Auditoría externa se encarga anualmente de realizar exámenes al proceso contable a fin de establecer la razonabilidad de los estados financieros.

PRE-008	¿Cuenta con una metodología de control interno para la evaluación de cada una de las áreas que se encuentran bajo la Gerencia Financiera?	UNIOTAVALO, no cuenta con un sistema de evaluación del control interno, pero el control se lo realiza de manera personalizada, cada una de las cabezas de área llevan un control de los procesos.
PRE-009	¿Conoce que tipo de controles se debe aplicar según la metodología COSO III?	He revisado información sobre la metodología de COSO III, creo que sería de gran ayuda poder aplicar ese tipo de evaluación a nuestros procesos ya que nos ayudaría con alertas tempranas de posibles novedades en nuestros procesos.
PRE-010	¿Se elaboran matrices de riesgos de cada uno de los subprocesos?	Actualmente no se cuenta con matrices de riesgos, pero se llevan a cabo reuniones periódicas donde cada uno de los colaboradores exponen los posibles riesgos y se encuentra alguna alternativa de mitigación.
PRE-011	¿Tiene definido formatos para el control interno de cada uno de los subprocesos?	Se cuenta con documentos definidos para los subprocesos de cajas como es el reporte de arqueo de caja, en contabilidad los estados financieros, más sin embargo considero que en ciertos procesos aún falta definir.
PRE-012	¿La Gerencia Financiera y sus Área subrogadas cuentan con personal calificado para realizar las funciones asignadas?	El personal que trabaja en la Gerencia Financiera y sus dependencias es altamente calificado y con gran experiencia, han trabajado años y tienen la experiencia adecuada.

Fuente: (Gerente de la cooperativa UNIOTAVALO, 2019)

3.1.2 Encuesta aplicada al personal del área contable financiera

Tabla 6.

Tabulación pregunta 001

¿Existen políticas establecidas que regulen el funcionamiento de sus procesos?			
Pregunta 1	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
	Si, pero son incompletas	2	33%
	No	4	67%
	TOTAL	6	100%

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

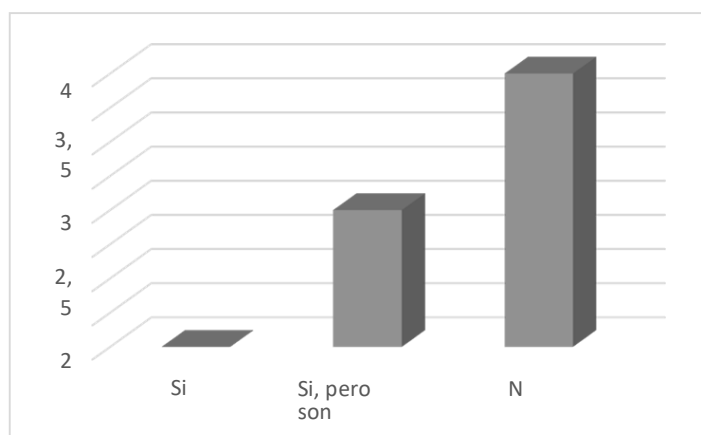


Figura 7. Representación gráfica pregunta 001

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

Análisis:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se evidenció que al momento cada uno de ellos no dispone de Políticas definidas para el funcionamiento de sus procesos las cuales se encuentren formalmente elaboradas y comunicadas a todo el personal involucrado y que sirvan como un referente del accionar del proceso Financiero.

Tabla 7.

Se encuentran levantados los procesos y sub procesos de su área

¿Se encuentran levantados los procesos y sub procesos de su área?			
	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Pregunta 2	Si	2	33%
	No	4	67%
	TOTAL	6	100%

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

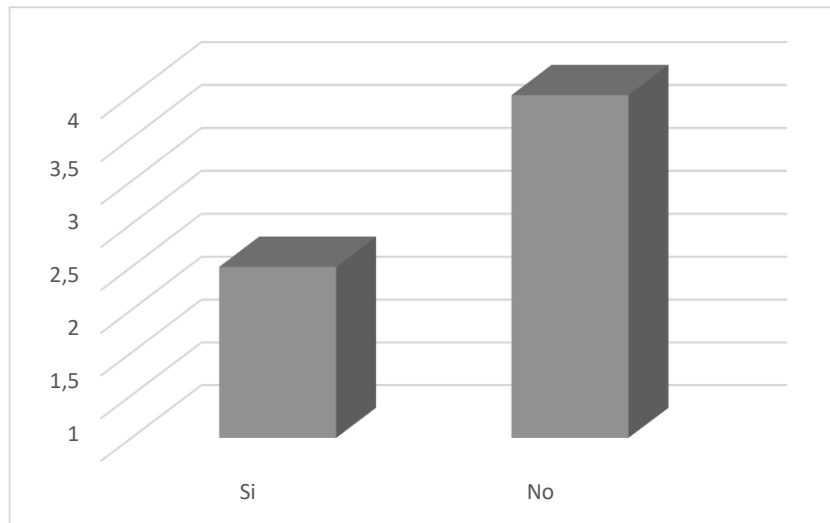


Figura 8. Se encuentran levantados los procesos y sub procesos de su área

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

Análisis:

De la información obtenida se evidencia que existen levantados los procesos de dos áreas, mientras que los cuatro restantes no cuentan con procesos elaborados demostrando la falta de control de cada una de sus actividades al no disponer de un esquema debidamente formalizado.

Tabla 8.

Cuentan con manuales de funciones y perfiles de puesto definidos para su proceso

¿Cuentan con manuales de funciones y perfiles de puesto definidos para su proceso?			
Pregunta 3	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	5	83%
	Si, pero son incompletos	1	17%
	No	0	0%
	TOTAL	6	100%

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

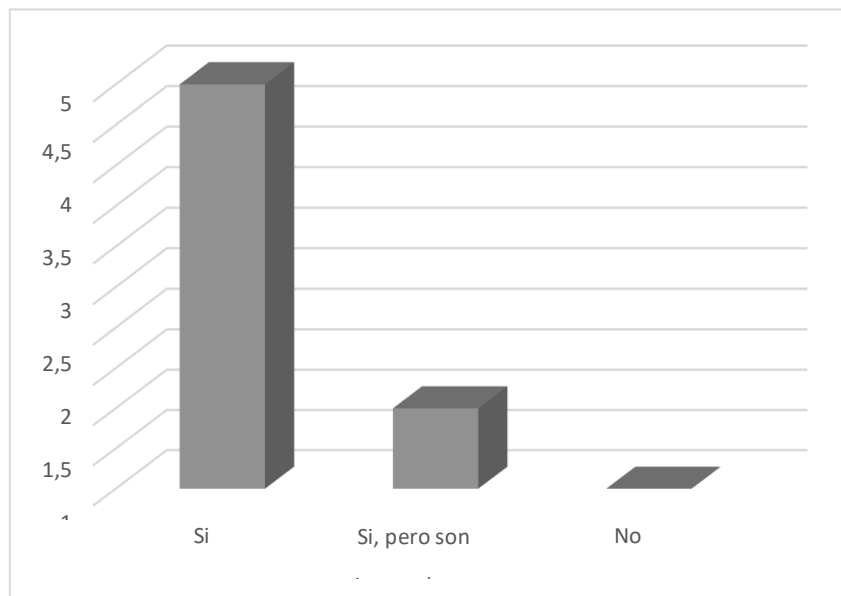


Figura 9. Cuentan con manuales de funciones y perfiles de puesto definidos para su proceso

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

Análisis:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se obtuvo como resultado que la empresa cuenta en su gran mayoría con Manuales de Procesos y Perfiles de Puestos, sin embargo, estos no se encuentran completos o no reflejan la situación actual de cada uno de sus puestos de trabajo debido a que no se han actualizado desde hace algunos años según lo manifestado por el Gerente Financiero.

Tabla 9.

Se han realizado Evaluaciones de Control Interno a su proceso

Pregunta 004	¿Se han realizado Evaluaciones de Control Interno a su proceso?		
	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	6	100%
	TOTAL	6	100%

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

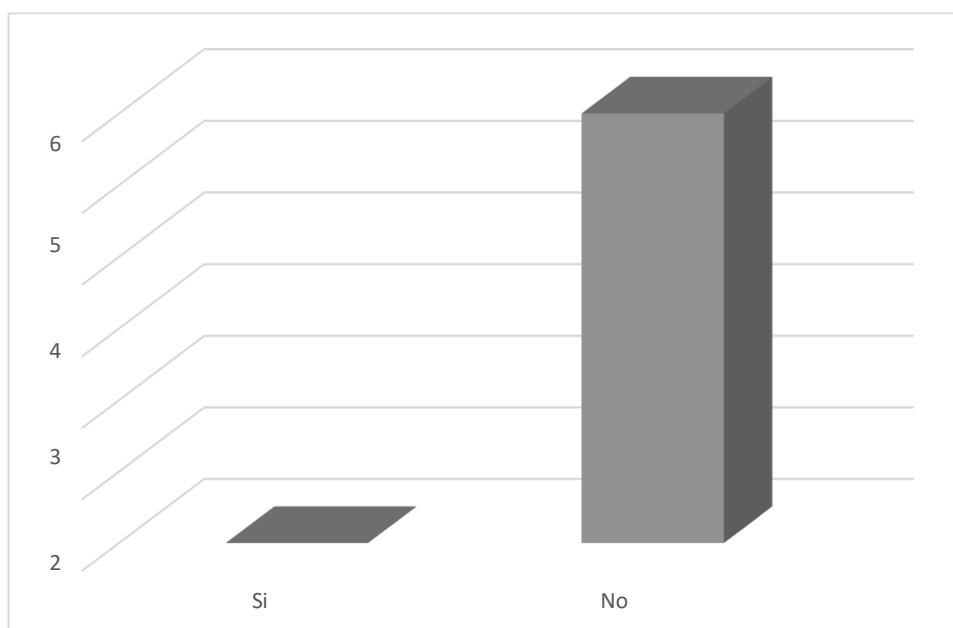


Figura 10. Se han realizado Evaluaciones de Control Interno a su proceso

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

Análisis:

De la información obtenida de todas las áreas encuestadas se puede evidenciar que no se han realizado evaluaciones de Control Interno ya que carecen de metodología normativa, frecuencia, responsables, y la documentación de respaldo para la verificación de las mismas esto se ve reflejado en la inexistencia de evaluaciones al no saber cómo realizarlas.

Tabla 10.

Con que frecuencia se emiten reportes a la Gerencia Financiera

Pregunta 7	¿Con que frecuencia se emiten reportes a la Gerencia Financiera?		
	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Cada mes	3	50%
	Cada 6 meses	2	33%
	Anualmente	0	0%
	No se emiten	1	17%
	TOTAL	6	100%

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

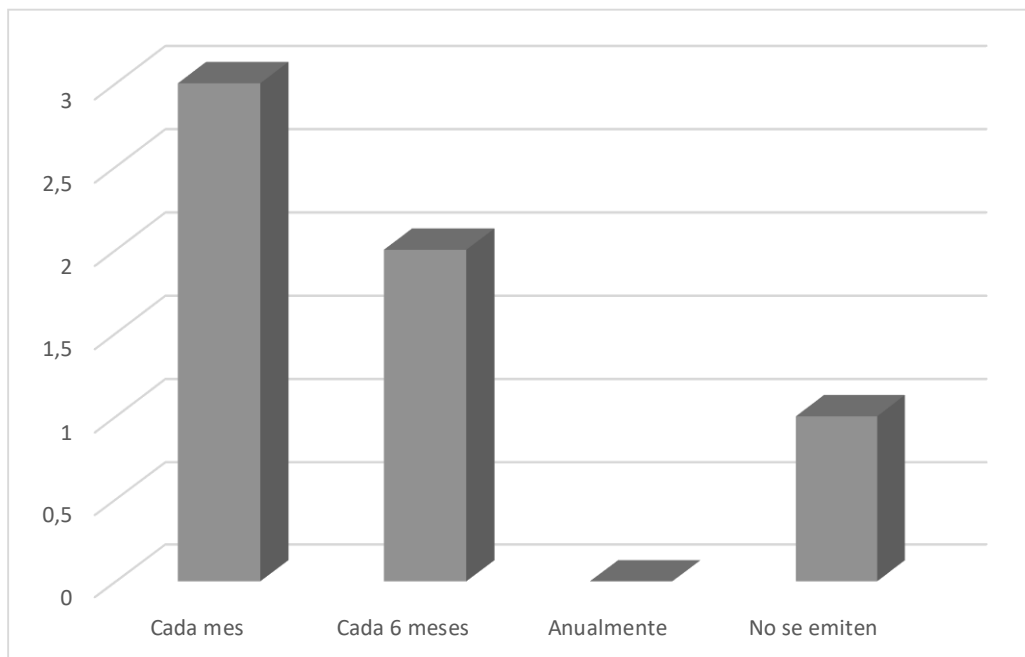


Figura 11. Con que frecuencia se emiten reportes a la Gerencia Financiera

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

Análisis:

De la información obtenida de los subprocesos en obtuvo información dividida al respecto debido a que, dependiendo de área encuestada, varían las fechas de presentación de reportes esto se debe a las necesidades de los otros procesos sobre esta información. Es necesario establecer un estándar en tiempos de reportería que permita agilizar la toma de decisiones.

Tabla 11.
Organigrama estructural de la empresa

¿Usted considera que el organigrama estructural de la empresa refleja la situación actual de la organización?			
Pregunta6	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	3	50%
	Si, pero es incompleto	3	50%
	No	0	0%
	TOTAL	6	100%

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

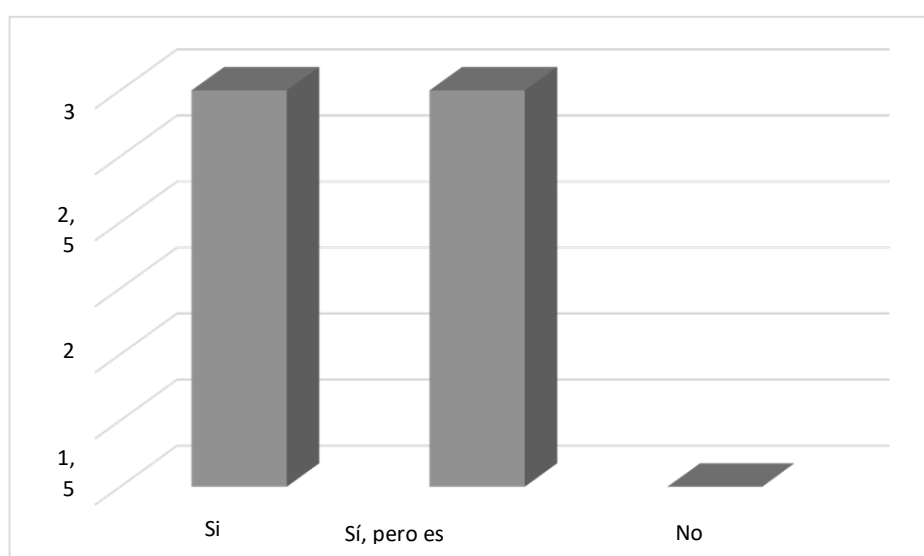


Figura 12. Organigrama estructural de la empresa

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

Análisis:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se obtuvo una opinión dividida en cuanto a que la empresa cuenta con un organigrama estructural el cual refleje la situación actual de la organización, sin embargo la otra mitad de los encuestados indica que existe pero de manera parcial o incompleta lo cual contrastado con la opinión entregada por el Gerente Financiero en la entrevista corrobora el hecho que no todas las áreas tienen actualizada su estructura orgánica de acuerdo a la actualidad debido a que la empresa en los últimos tiempos ha tenido múltiples cambios en relación a su administración.

Tabla 12.

Cuenta su área con una planificación para mitigar los riesgos

¿Cuenta su área con una planificación para mitigar los riesgos?			
	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Pregunta 7	Si	0	0%
	Si, pero es incompleto	2	33%
	No	4	67%
	TOTAL	6	100%

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

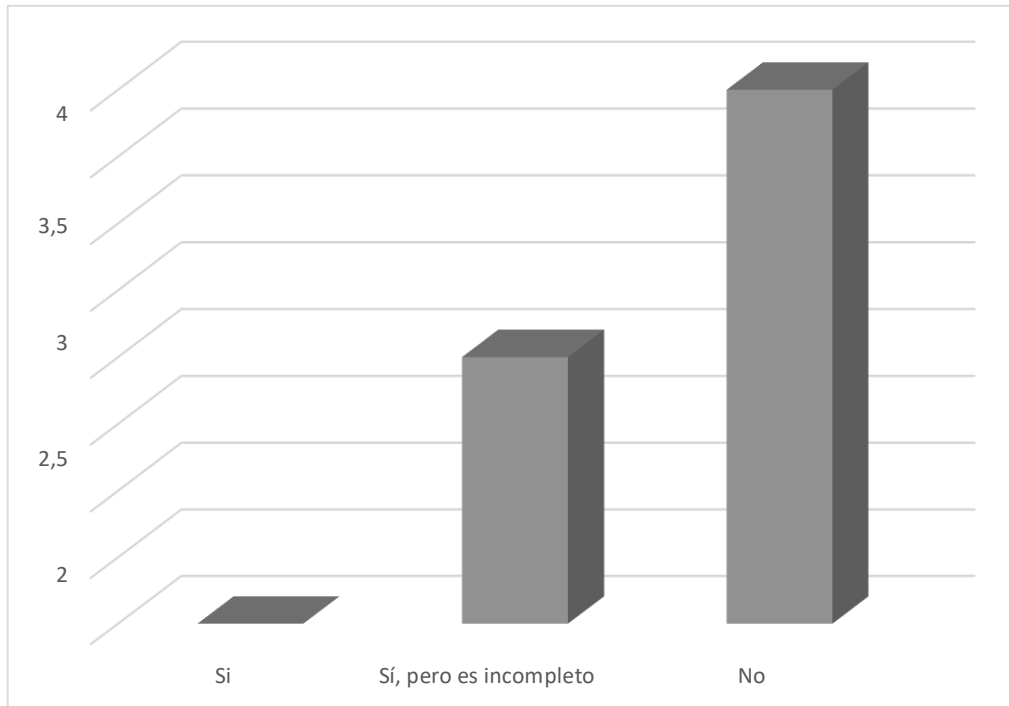


Figura 13. Cuenta su área con una planificación para mitigar los riesgos

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

Análisis:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se obtuvo como resultado que el área Financiera en su mayoría no mantiene un registro que identifique los riesgos que afectan su área o su entorno, siendo de fundamental importancia para este proceso debido a que en él se consolida toda la información económica de la empresa.

Tabla 13.

Tiene definido formatos para el control interno de cada uno de sus procesos

¿Tiene definido formatos para el control interno de cada uno de sus procesos?			
Pregunta 8	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
	Si, pero son incompletos	3	50%
	No	3	50%
	TOTAL	6	100%

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

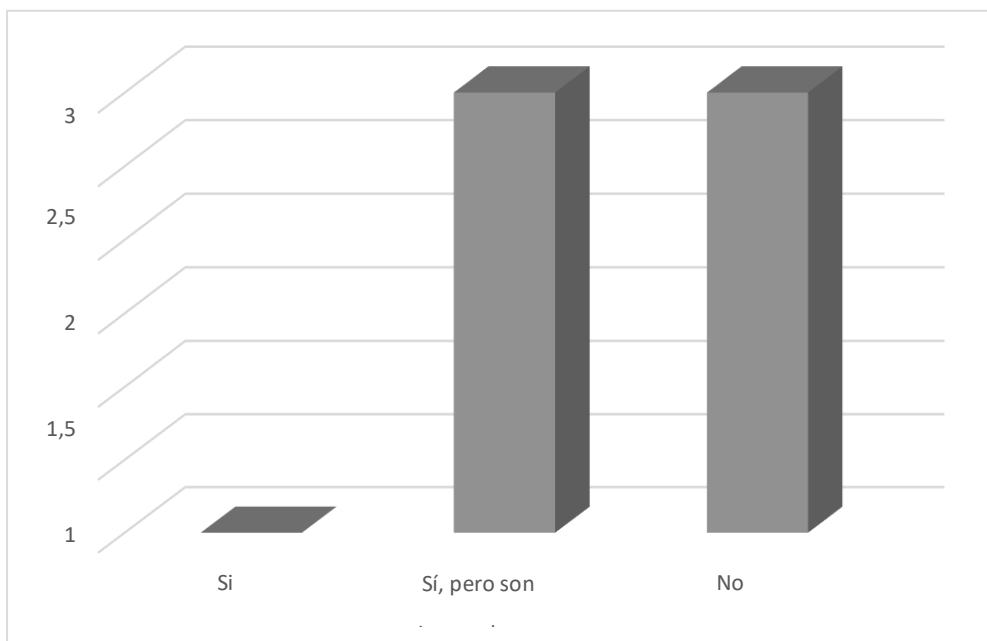


Figura 14. Tiene definido formatos para el control interno de cada uno de sus procesos

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

Análisis:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se obtuvo como resultado que en tres áreas al momento cuentan con formatos elaborados empíricamente para su control, sin embargo, estos no están completos o no abarcan la totalidad de la información a supervisar. Al mismo tiempo las otras áreas indican que no aplican ningún formato para realizar controles sin embargo están dispuestas a realizarlos.

Tabla 14.

Cuenta con un sistema de control interno

Pregunta 9	¿Cuenta con un sistema de control interno para la evaluación de la gestión de cada una de las áreas que se encuentran bajo la Gerencia Financiera?		
	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	6	100%
	TOTAL	6	100%

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

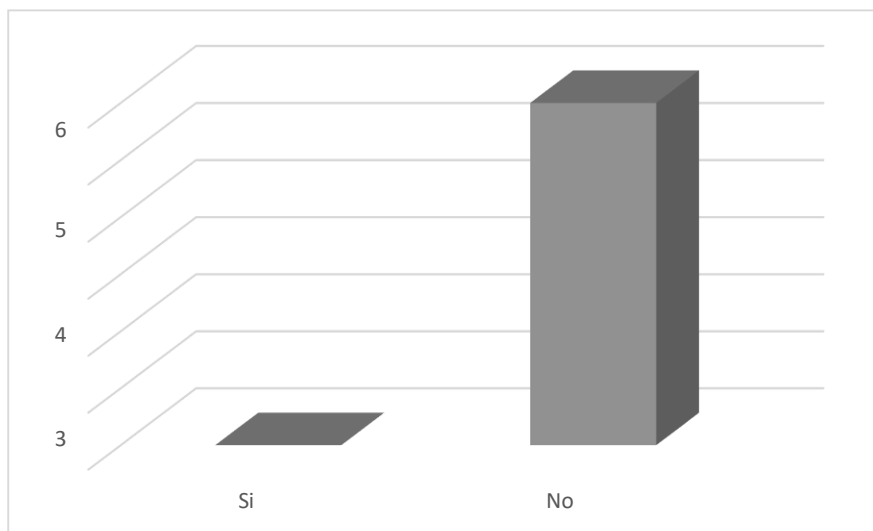


Figura 15. Cuenta con un sistema de control interno

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

Análisis:

De la información obtenida de todas las áreas encuestadas se puede evidenciar que no existe una metodología de Control Interno para realizar evaluaciones del grado de control del Procesos Financiero, hasta el momento en cada uno de los subprocesos se han llevado a cabo controles de manera empírica sin tomar en cuenta las metodologías, existentes en referencia a Sistemas de Control Interno.

Tabla 15

Conoce usted los controles se debe aplicar según la metodología COSO III

¿Conoce usted los controles se debe aplicar según la metodología COSO III?			
Pregunta 10	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	6	100%
	TOTAL	6	100%

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

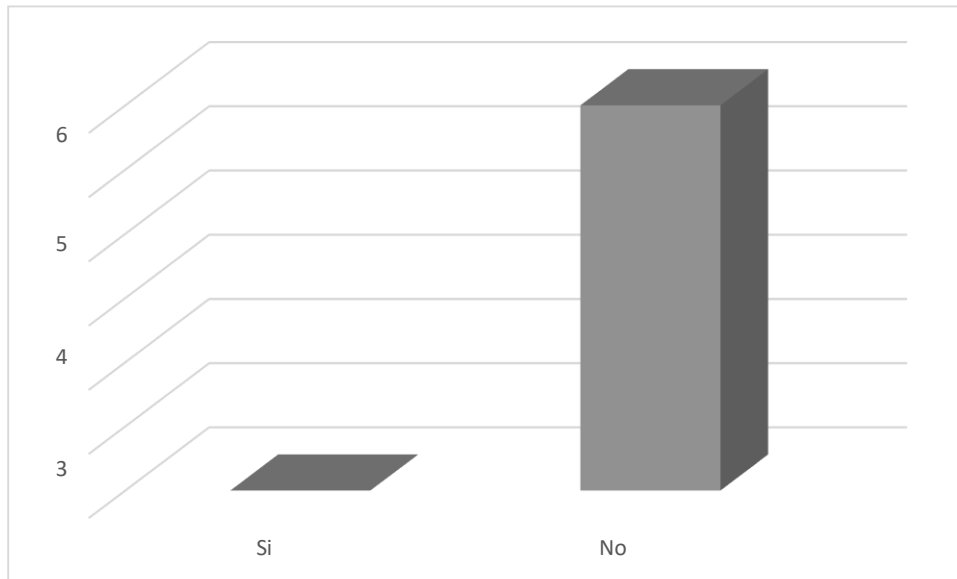


Figura 16. Conoce usted los controles se debe aplicar según la metodología COSO III

Fuente: (Encuesta de Situación Actual – Anexo 1, 2019)

Análisis:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se obtuvo como resultado que la totalidad de los encuestados no conocen que tipo de procesos son los que deben aplicar de acuerdo con la metodología de Control Interno COSO III la cual es muy explícita en cuanto a brindar las herramientas necesarias por cada uno de los componentes a analizar en una empresa, proceso o producto.

3.1.3 Contrastación de preguntas de investigación con los resultados

¿Cuál es la situación actual referente al Control Interno que mantiene el área contable financiera de la cooperativa UNIOTAVALO?

Del análisis realizado a la información obtenida de los subprocesos encuestados del área contable financiera, se evidenció una gran cantidad de deficiencias en cuanto a controles internos de cada subproceso demostrados en la inexistencia de Políticas definidas para el funcionamiento de sus procesos, las cuales se encuentren formalmente elaboradas y comunicadas a todo el personal involucrado y que sirvan como un referente del accionar del proceso Financiero.

La cooperativa cuenta en su gran mayoría con Manuales de Procesos y Perfiles de Puestos, sin embargo, estos no se encuentran completos o no reflejan la situación actual de cada uno de sus puestos de trabajo debido a que no se han actualizado desde hace algunos años. Para el Proceso Financiero se encuentran levantados los procesos de dos áreas, mientras que las cuatro restantes no cuentan con procesos elaborados demostrando la falta de control de cada una de sus actividades al no disponer de un esquema debidamente formalizado. La información elaborada de estos procesos ha sido desarrollada de manera empírica para mantener un control, sin embargo estos no están completos o no abarcan la totalidad de la información a supervisar.

De la información obtenida de los subprocesos se obtuvo información dividida al respecto de la forma, tipo y fecha de presentación de reportes ya que varían las fechas de presentación dependiendo de las necesidades de los otros procesos sobre esta información. Es necesario establecer un estándar en tiempos de reportería que permita agilizar la toma de decisiones.

También se puede evidenciar que la empresa cuenta con una definida estructura organizacional sin embargo no se encuentra actualizada con las personas que se encuentran desempeñando sus funciones en cada cargo debido a que la empresa en los últimos tiempos ha tenido múltiples cambios en relación a su administración.

Sobre información que identifique los riesgos del área financiera se pudo obtener que en la mayoría de subprocesos financieros no mantienen un registro que identifique los riesgos que afectan su área y su entorno, siendo de fundamental importancia para este proceso debido a que en él se consolida toda la información económica de la empresa.

No existe una metodología de Control Interno para realizar evaluaciones del grado de control de la Gestión Financiera, hasta el momento en cada uno de los subprocesos se han llevado a cabo controles de manera empírica sin tomar en cuenta las metodologías, existentes en referencia a Sistemas de Control Interno bajo la metodología COSO, debido al desconocimiento. El Proceso financiero desconoce qué tipo de controles son los que deben aplicar de acuerdo con la metodología de Control Interno COSO III la cual es muy explícita en cuanto a brindar las herramientas necesarias por cada uno de los componentes a analizar en una empresa, proceso o producto.

3.1.4 Matriz FODA

Tabla 16.
Matriz FODA

FORTALEZAS	DEBILIDADES
1. Variedad de Servicios 2. Confianza de los socios 3. Control en las Actividades del personal 4. Buena atención al cliente 5. Manejo de reglamentación Interna 6. Adecuado Software para la Cooperativa 7. Conocimiento de la ley de Cooperativas	1. Falta de Socialización de la Filosofía institucional 2. Inexistencia de procesos definidos 3. Falta de Capacitación al Personal 4. Deficiente seguridad de los recursos físicos.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
1. Controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. 2. Personas Interesadas en acceder a los servicios. 3. Expansión mediante el establecimiento de Sucursales.	1. Competencia de Servicios similares. 2. Mejores ofertas laborales para los altos directivos de la Cooperativa. 3. Desvío en el destino de los créditos 4. Deudores no comprometidos con el pago de sus deudas.

Fuente: (Cooperativa UNIOTAVALO, 2019)

Tabla 17.
Cruce Estratégico FODA

FODA	FORTALEZAS	DEBILIDADES
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Variedad de Productos y Servicios 2. Confianza de los socios 3. Control en las Actividades del personal 4. Buena atención al cliente 5. Manejo de reglamentación Interna 6. Adecuado Software para la Cooperativa 7. Conocimiento de la ley de Cooperativas 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Falta de Socialización de la Filosofía institucional 2. Inexistencia de procesos definidos 3. Falta de Capacitación al Personal 4. Incremento en el índice de morosidad 5. Deficiente seguridad de los recursos físicos.
OPORTUNIDADES	FO	DO
<ol style="list-style-type: none"> 1. Controlada por la SEPS 2. Personas interesadas en acceder a los servicios de la Cooperativa 3. Expansión de la Cooperativa mediante establecimiento de sucursales 	<ul style="list-style-type: none"> • Al brindar una buena atención a los socios y clientes la Cooperativa crea confianza y presenta una buena imagen institucional lo que fortalecerá el establecimiento de sucursales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Establecer una Estructura de Control Interno permite que los recursos de la entidad se mantengan seguros y disminuyan su nivel de riesgo lo que ayuda al crecimiento económico y expansión de la Cooperativa mediante el establecimiento de sucursales.
AMENAZAS	FA	DA
<ol style="list-style-type: none"> 1. Competencia de Servicios similares 2. Mejores ofertas laborales para los altos directivos de la Cooperativa. 3. Desvío en el destino de los créditos 4. Deudores no comprometidos con el pago de sus deudas. 	<ul style="list-style-type: none"> • La Cooperativa cuenta con reglamentación interna lo que genera confianza en los funcionarios en caso de conflictos fortaleciendo el compromiso con los socios de la Cooperativa. 	<ul style="list-style-type: none"> • Manejar de mejor manera la cartera de crédito y su colocación mediante un buen análisis y seguimiento de los créditos otorgados.

Fuente: (Cooperativa UNIOTAVALO, 2019)

3.2 Discusión

Una vez estudiada el área contable financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIOTAVALO” Ltda., mediante la aplicación de instrumentos investigativos, se observó que: De acuerdo a la encuesta realizada a los funcionarios manifestaron que no existe un manual de procesos para la Cooperativa. El 100% de los empleados tiene conocimiento de la existencia del Manual de Funciones, el mismo que no se encuentra actualizado a los requerimientos de la normativa actual vigente. Los funcionarios tienen conocimiento de la filosofía institucional misma que está vigente desde su fecha de creación en el 2009.

Se identificaron varios aspectos favorables como la atención al cliente y un variado portafolio de servicios además de la confianza puesta en la Cooperativa, analizando todos estos aspectos se realizó la Matriz FODA. Pese a que los funcionarios de la Cooperativa prestan una buena atención a los usuarios no poseen los conocimientos adecuados de los procesos.

Del análisis realizado a la información obtenida de los subprocesos encuestados del área Financiera, se evidenció una gran cantidad de deficiencias en cuanto a controles internos de cada subproceso demostrados en la inexistencia de Políticas definidas para el funcionamiento de sus procesos, las cuales se encuentren formalmente elaboradas y comunicadas a todo el personal involucrado y que sirvan como un referente del accionar del proceso Financiero.

La empresa cuenta en su gran mayoría con Manuales de Procesos y Perfiles de Puestos, sin embargo, estos no se encuentran completos o no reflejan la situación actual de cada uno de sus puestos de trabajo debido a que no se han actualizado desde hace algunos años. Para el Proceso Financiero se encuentran levantados los procesos de dos áreas, mientras que las cuatro restantes no cuentan con procesos elaborados demostrando la falta de control de cada una de sus actividades al no disponer de un esquema debidamente formalizado. La información elaborada de estos procesos ha sido desarrollada de manera empírica para mantener un control, sin embargo, estos no están completos o no abarcan la totalidad de la información a supervisar.

4. CONCLUSIONES

- Se diagnosticó la situación actual del sistema de control interno en cuanto a los procesos de gestión del área contable financiera de la cooperativa UNIOTAVALO, identificando mediante la evaluación realizada bajo los elementos de COSO III, para dar soluciones en los elementos del COSO III que se encontraron falencias.
- Se diseñó el instrumento de evaluación del sistema de control interno del área contable financiera de la cooperativa UNIOTAVALO, para analizar cada uno de los componentes del COSO III y conocer de esta manera que la cooperativa tiene falencias en el componente del entorno de control con un porcentaje de 56.88% sobre 100% siendo este insuficiente, por lo que hay que trabajar en este componente, en la evaluación de riesgos también hay que trabajar ya que se obtuvo un porcentaje del 38.96% y en las actividades de supervisión el 56.41%..
- La propuesta presentada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIOTAVALO” Ltda., refleja la importancia de contar con una Estructura de Control Interno que permita una mejor gestión de los procesos Administrativos, Operacionales y Contables Financieros, misma que orienta al desarrollo de actividades de forma efectiva.
- Una vez concluido este trabajo de investigación podemos decir que el control interno es una herramienta, en el cual se utiliza métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en una entidad para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confianza de su información financiera y la complementaria administrativa y operacional, promueve la eficiencia en las operaciones y provoca adherencia a las políticas prescritas por la administración.

5. RECOMENDACIONES

- La estructura de control interno sea a probada por los directivos de la cooperativa UNIOTAVALO y esta se la aplique de forma eficiente en el área contable financiera que se realice una evaluación a todas las áreas de la cooperativa para verificar el cumplimiento de forma efectiva de las áreas en lo que respecta al control interno de las misma.
- Estructura una base legal y normativa clara y completa, designando atributos y competencias al departamento contable y a otras áreas asociadas al departamento, contribuyendo así al cumplimiento eficiente en las funciones y responsabilidades de cada persona.
- Establece controles que permitan evaluar el adecuado cumplimiento y funciones de las actividades del área contable financiera la cual permita tomar decisiones adecuadas y oportunas para la institución financiera.
- Realizar capacitaciones al personal en lo que respecta a la normativa y leyes que regulan y rigen a las cooperativas para que desempeñen su trabajo de forma eficiente.

6. PROPUESTA

6.1 Propósito

Ante la situación actual es fundamental que el Proceso de Gestión contable financiera cuente con una herramienta de Control Interno bajo la metodología COSO III, que le permita mejorar la Gestión y el Control de cada uno de los sub procesos que forman parte del Proceso contable.

Con la implementación de un Sistema de Control Interno basado en la metodología COSO III, se apoyará a la gerencia con alertas tempranas para mejorar los controles en los procesos y sub procesos del área contable financiera.

6.2 Objetivos

6.2.1 Objetivo General

Elaborar el Sistema de Control Interno basado en el COSO III, a los procesos de Gestión del Área Financiera la cooperativa UNIOTAVALO Ltda. de la ciudad de Otavalo, Provincia de Imbabura.

6.2.1 Objetivos específicos

- Elaborar la matriz de evaluación del Sistema de Control Interno
- Aplicar la evaluación del Sistema de Control Interno al Proceso de Gestión Financiera.
- Elaborar informe de resultados.

6.3 Filosofía institucional

La cooperativa UNIOTAVALO, basa su filosofía organizacional en misión, visión y en valores corporativos, siendo su misión.

6.3.1 Visión

En el año 2025 la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIOTAVALO” Ltda., será una Institución líder a nivel Nacional que promueva el Buen Vivir para la comunidad, por la calidad de sus productos y servicios financieros del Sector Popular y Solidario con la finalidad de mantener a sus socios y clientes satisfechos por su inversión.

6.3.2 Misión

“UNIOTAVALO” es una Cooperativa de Ahorro y Crédito del Sector Popular y Solidario dedicada a ofertar productos y servicios financieros con altos estándares de calidad, gestionando adecuadamente la asignación de Créditos, además de respaldar la activa participación de sus integrantes dentro de un marco económico rentable y sustentable.

6.3.3 Valores

- Integridad
- Mejora continua
- Buenas practicas
- Actitud positiva
- Uniformidad
- Trabajo en equipo
- Organización

6.3.4 Diagrama organizacional

El Proceso Financiero cuenta con el siguiente organigrama estructural.

Organigrama de la cooperativa

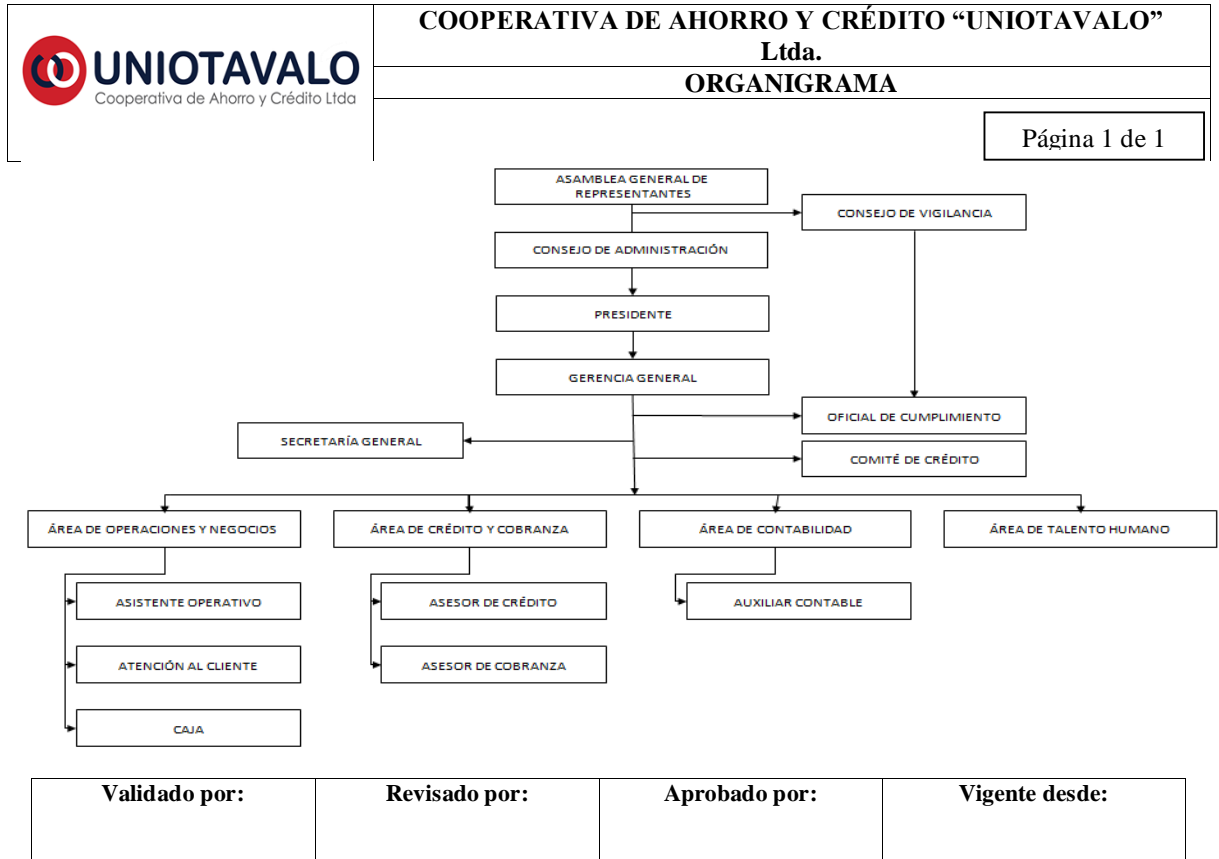


Figura 17. Organigrama de la cooperativa UNIOTAVALO.

Fuente: (Estatutos de la cooperativa UNIOTAVALO 2009).

Como se puede ver, empresa se encuentra organizada y estructurada de manera que el Gerente General es la persona encargada de la toma de decisiones y es quien reporta a la presidencia de la cooperativa.

6.3.5 Beneficiarios

El proyecto se enfoca a la Gestión Financiera, incluyendo los sub proceso de Contabilidad, Crédito, Cobranzas, Administrativo y Tecnologías de la Información y Comunicación.

6.3.6 Proceso financiero

La Gerencia Financiera analiza los reportes contables, de crédito, cobranzas y del área de cajas, los transforme en informes para ser analizados por la gerencia general. A su vez supervisa las actividades administrativas y de Tecnologías de la Información. La Gerencia Financiera cuenta con de las siguientes áreas y departamentos:

6.3.6.1 Contabilidad

El departamento contable es el encargado de realizar el registro de todas las transacciones contables de la empresa y generar reportes contables para ser analizados por la Gerencia Financiera.

6.3.6.2 Crédito

El departamento de crédito se analiza la capacidad crediticia de cada uno de los clientes, los cuales deseen solicitar un crédito con la Empresa; este departamento se encarga de revisar toda la información entregada o facilitada por los clientes para obtener financiamiento.

6.3.6.3 Cobranzas

Cobranzas es el departamento que gestiona todas las cuentas por cobrar de la empresa, tanto de los procesos de comerciales de vehículos livianos y pesados y de posventa

6.3.6.4 CAJAS

Caja es donde la cuenta contable registra la entrada de dinero o cheques; representando una suma de dinero diaria; por lo general las cajas en una organización se encargan de recaudar los valores monetarios por la prestación de bienes o servicios o a su vez por la venta de un producto, el dinero al final del día se realiza un cierre de caja diario y eso se realiza el registro contable.

6.3.7 MAPA DE PROCESOS

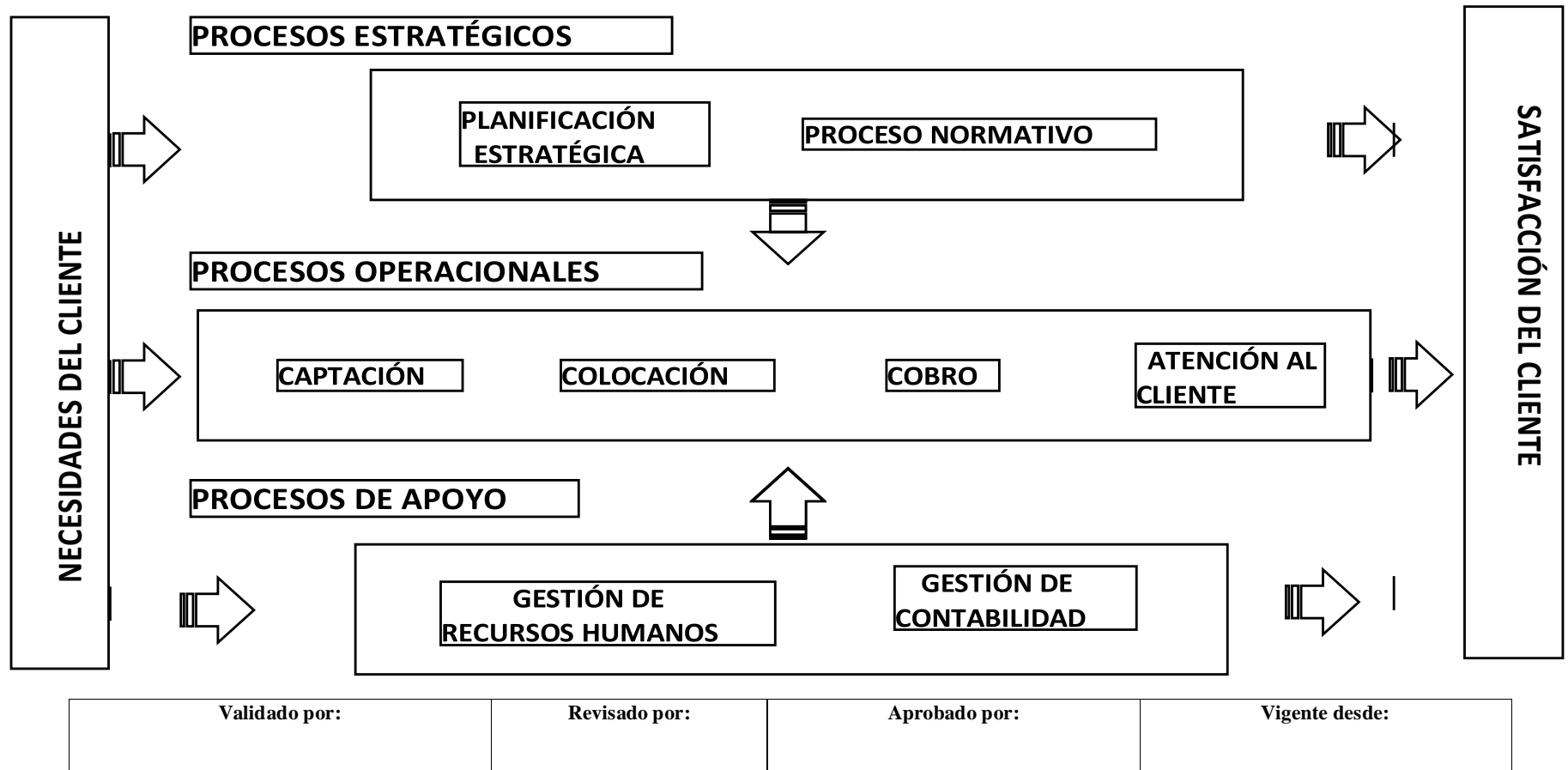



Figura 18. Mapa de procesos
Fuente: (Cooperativa UNIOTAVALO, 2009).

6.4 Procesos del área contable

En esta sección se encuentran los procesos relacionados con el manejo de dinero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIOTAVALO” Ltda. En varios aspectos y procesos que tengan relación con la elaboración, reportes contables y financieros. Entre las principales están:

- Compras y pago a proveedores
- Obtención, revisión y aprobación de la información contable

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIOTAVALO” Ltda.		
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS	Código:	MP – UNIO – 003
		Área:	Contabilidad
		Responsable:	Contadora
COMPRAS Y PAGO A PROVEEDORES			
N°	DESCRIPCIÓN	RESPONSABLE	
1	Autoriza el pago a los proveedores por	Gerente	
2	escrito Realiza el pago a los proveedores	Cajera	
3	Solicita la factura	Cajera	
4	Registra pago en el sistema	Cajera	
5	Imprime el comprobante de	Cajera	
6	pago	Gerente	
7	Recibe el comprobante de pago y firma	Cajera	
8	Entrega el dinero y una copia del pago a los proveedores	Proveedores	
	Recibe dinero y una copia del pago y la firma		
Elaborado por:		Revisado por:	Aprobado por:

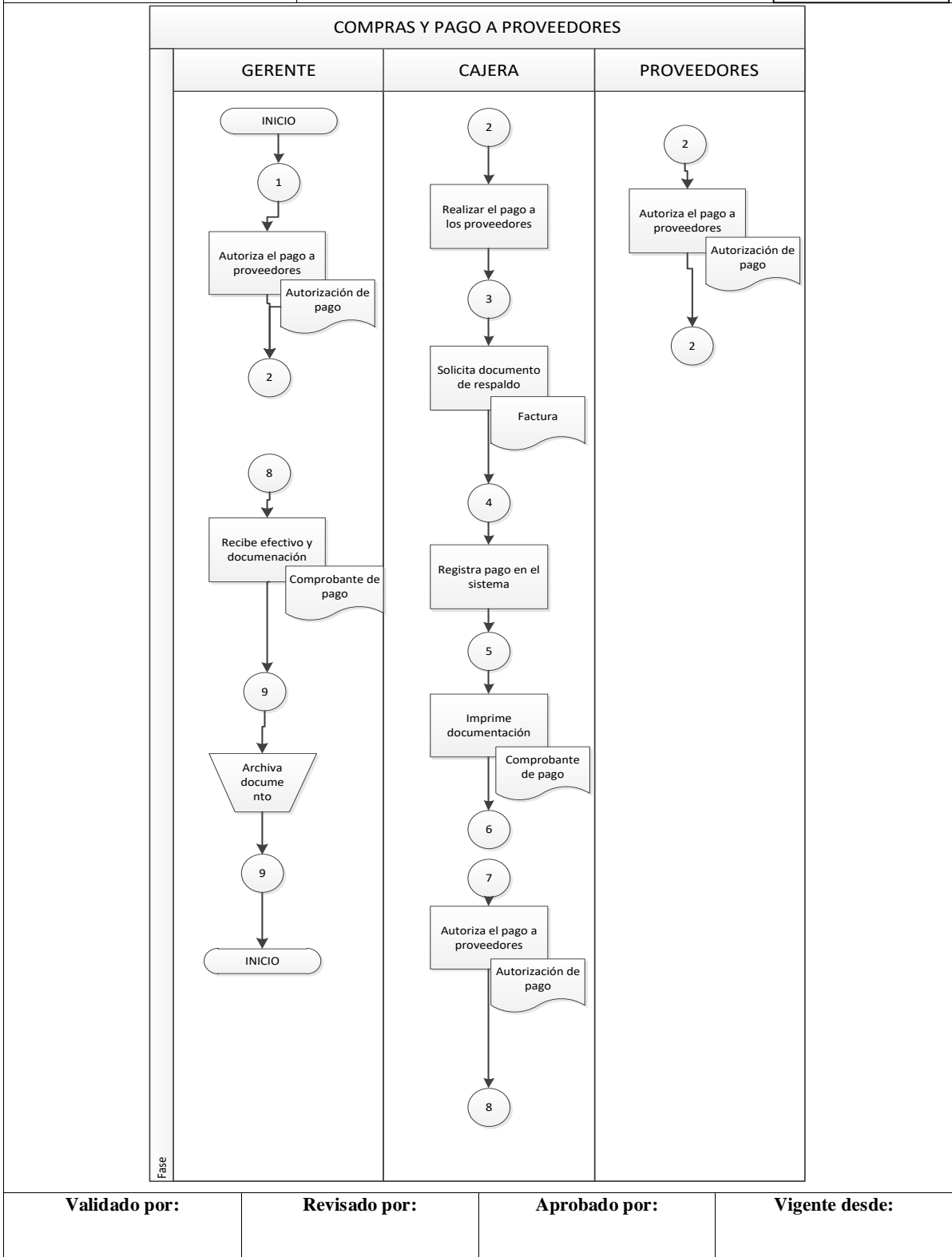

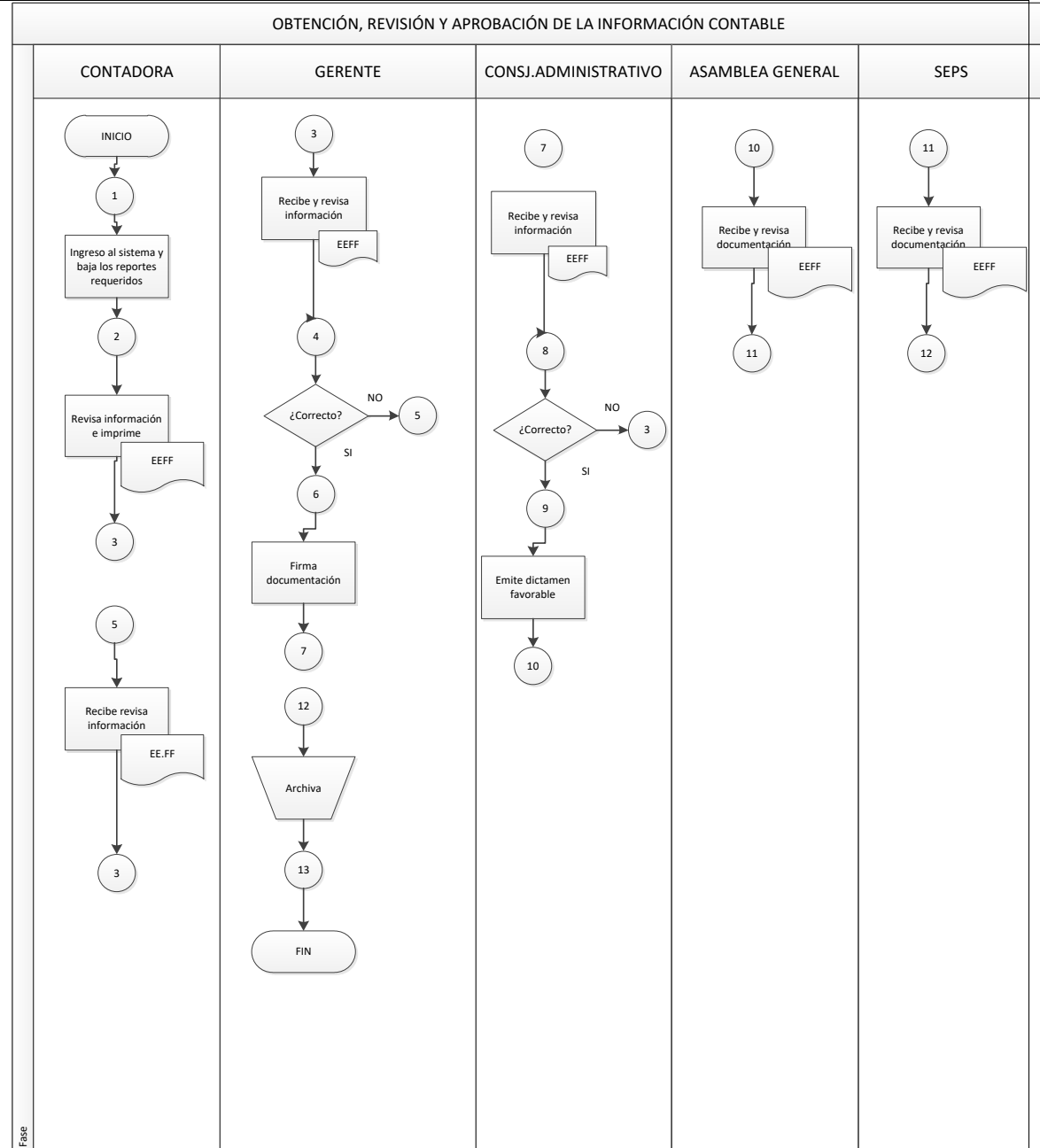


Figura 19. Compras y pagos a proveedores
Fuente: (Cooperativa UNIOTAVALO, 2019)

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIOTAVALO” Ltda.	
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS	Código: MP – UNIO – 003
		Área: Contabilidad
		Responsable: Varios
OBTENCIÓN, REVISIÓN Y APROBACIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE		
Nº	DESCRIPCIÓN	RESPONSABLE
1	Ingresar al sistema y bajar los reportes requeridos	Contadora
2	Revisa información financiera y la imprime	Contadora
3	Recibe y revisa información financiera	Gerente
4	¿Correcta?	Gerente
5	Regresa la información a la contadora para que sea corregida.	Contadora
6	Firma la documentación	Gerente
7	Reciben y revisan la documentación	Consejo
8	¿Correcto?	Administración y de
9	Emite dictamen favorable	Vigilancia
10	Recibe información financiera	Asamblea General
11	Recibe información financiera y emite un informe favorable o desfavorable	SEPS
12	Recibe documentación y archiva	Gerente
Elaborado por:		Aprobado por:
Revisado por:		



Validado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Vigente desde:
----------------------	----------------------	----------------------	-----------------------

Figura 20. Obtención, revisión y aprobación de la información contable
 Fuente: (Cooperativa UNIOTAVALO, 2019)

6.5. Descripción de la propuesta

Se realiza la evaluación del Sistema de Control Interno utilizando la metodología COSO III, en la cual se analiza los cinco componentes, diecisiete principios y setenta y nueve puntos de enfoque.

Cada uno de los componentes cuenta con principios que brindan las pautas principales de control a todo nivel de la organización enfocándolos en el cumplimiento de cinco controles básicos del Sistema de Control Interno.

Los puntos de enfoque son aquellas áreas, proceso, sistemas a los cuales se evaluará, para ello se han diseñado una serie de preguntas encaminadas a identificar el grado de cumplimiento de cada uno de los principios.

La presente evaluación es una herramienta diseñada para diagnosticar el grado de control existente en determinada área y de esta manera obtener alertas tempranas ante posibles riesgos o falencias en el proceso analizado.

A continuación, se indica en la tabla resumen el contenido de la evaluación:

Tabla 18.

Evaluación sistema de control interno

COMPONENTE	N°	PRINCIPIOS	No. PE	PUNTOS DE ENFOQUE-(PE)
ENTORNO DE CONTROL	1	Compromiso de la entidad con la Integridad y los Valores Éticos	1	¿Considera que los niveles directivos promueven la importancia de la integridad y los valores éticos para apoyar el funcionamiento del SCI "tone at the top"?
			2	¿Se encuentran establecidas las normas de conducta, a través de un Código de Ética CDE?
			3	¿Se realizan evaluaciones para verificar el cumplimiento de las normas de conducta, del CDE?
			4	¿Se toman las correcciones necesarias ante cualquier desviación respecto a las normas de conducta de forma oportuna?
	2	Independencia de la Dirección al ejercer la Supervisión del Desempeño del Sistema de Control	5	¿Se encuentran establecidas las responsabilidades de Supervisión de la Dirección?
			6	¿Se evalúan periódicamente las habilidades y conocimientos el Consejo de

	Interno		Administración?	
		7	¿Los miembros del Consejo de Administración son independientes de la Dirección?	
		8	¿El Consejo de Administración supervisa el diseño, implementación y ejecución del SCI por parte de la Dirección?	
3	Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades	9	¿La Dirección toma en cuenta a toda la organización en todos sus niveles para la consecución de los objetivos?	
		10	¿Establece líneas de comunicación de información para gestionar las actividades de la organización?	
		11	¿Se definen, asignan y limitan facultades y responsabilidades?	
4	Compromiso con la competencia profesional de los empleados de la Compañía.	12	¿Establece políticas y prácticas de los recursos humanos, para la selección, inducción, capacitación, rotación y promoción y sanción?	
		13	¿Se evalúa las competencias disponibles y aborda la falta de las mismas?	
		14	¿Atrae, desarrolla y retiene profesionales con competencias apropiados para la entidad?	
		15	¿Planifica y prepara la sucesión de los puestos de trabajo?	
5	Define las responsabilidades de las personas a nivel de SCI para la consecución de objetivos.	16	¿Aplica la Alta gerencia la responsabilidad del diseño, implementación, aplicación y evaluación continua de la estructura, autoridad y responsabilidad en el funcionamiento.	
		17	¿Establece parámetros de desempeño, incentivos y recompensas al personal?	
		18	¿Evalúa los parámetros de desempeño, incentivos y recompensas para mantener su relevancia?	
		19	¿Tiene en cuenta las presiones excesivas asociadas al cumplimiento de objetivos de la entidad??	
		20	¿Evalúa el desempeño y recompensa o aplica medidas disciplinarias a los profesionales de manera oportuna?	
EVALUACIÓN DE RIESGOS.	6	Definición de Objetivos para identificar y evaluar los riesgos.	21	Objetivos operacionales
			21.1	¿Refleja las decisiones de la dirección en relación a la estructura y desempeño de la organización?
			21.2	¿Se establecen niveles de tolerancia al riesgo?
			21.3	¿Los objetivos operacionales incluyen metas de desempeño financiero y de operaciones?
			21.4	¿Los objetivos operacionales son la base sobre la cual se asignan recursos para

		lograr el desempeño financiero?
		22 Objetivos de información financiera externa
		22.1 ¿Los objetivos financieros cumplen las normas contables aplicables?
		22.2 ¿Se considera la materialidad al momento de elaborar los estados financieros?
		22.3 ¿Reflejan las actividades de la organización?
		23 Objetivos de información no financiera externa
		23.1 ¿Cumple las normas y marcos establecidos externamente (medioambientales, sociales)?
		23.2 ¿Considera nivel necesario de precisión y exactitud no tan general ni muy pormenorizada?
		23.3 ¿Refleja las actividades de la organización al nivel requerido?
		24 Objetivos de información interna
		24.1 ¿La información interna refleja las decisiones de la dirección?
		24.2 ¿Considera el nivel necesario de precisión y exactitud?
		24.3 ¿Refleja las actividades de la organización?
		25 Objetivos de Cumplimiento
		25.1 ¿Reflejan las leyes y regulaciones externas?
		25.2 ¿Toma en cuenta la tolerancia al riesgo en relación a seguridad, normativa?
7	Identifica y analiza los riesgos para la consecución de objetivos	26 ¿Se encuentran definidos los niveles jerárquicos: ¿filial, división, unidad operativa y función?
		27 ¿Al momento de identificar los riesgos se analiza factores internos y externos y su impacto?
		28 ¿Involucra a los niveles apropiados de la dirección en la evaluación de riesgos?
		29 ¿Se estima la importancia potencial de los riesgos identificados?
		30 ¿Determina cómo gestionar los riesgos?
8	Consideración de la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos.	31 ¿Tiene en cuenta los distintos tipos de fraude?
		32 ¿Evalúa los incentivos y las presiones que tiene el personal por cumplir objetivos y/o metas?
		33 ¿Evalúa las oportunidades que tiene el personal por un amplio conocimiento del proceso en la cooperativa?

			34	¿Evalúa las actitudes y justificaciones que tiene el personal para cometer actos ilegales-corrupción?
	9	Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al SCI.	35	¿Evalúa los cambios en el entorno externo que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad?
			36	¿Evalúa los cambios e impactos potenciales en el modelo de negocio?
			37	¿Evalúa cambios en la alta dirección que afecten el SCI?
ACTIVIDADES DE CONTROL.	10	Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.	38	¿La evaluación de riesgos está enfocada en mitigarlos, a través de identificar e implementar acciones que den respuesta de manera apropiada y oportuna?
			39	¿Tiene en cuenta factores específicos de la entidad: ¿entorno, sistemas de información y estructura organizacional?
			40	¿Determina los procesos de negocio relevantes?
			41	¿Evalúa distintos tipos de actividades de control preventivos, detección y correctivos?
			42	¿Tiene en cuenta a qué nivel jerárquico: ¿directivo, ejecutivo y de apoyo se aplican las actividades de control?
			43	¿Aborda la segregación de funciones para diferenciar actividades de: ¿autorizar, ejecutar, registrar y comprobar una transacción?
			Administración (Elemento)	
			1	¿Se controla periódicamente la ejecución del presupuesto del área?
			2	¿Existe un adecuado nivel de atribuciones formalizado para la compra de suministros y contratación de servicios y se tiene establecido al responsable para el control y custodia de los suministros?
			3	¿Cuentan con un inventario actualizado de activos fijos?
			4	¿Están los Activos fijos debidamente marcados, de modo que facilite su identificación con los registros detallados?
			5	¿Se ha delegado el uso y custodia de activos fijos a los empleados mediante un acta de entrega-recepción o carta responsiva?
			6	¿Todas las adquisiciones, las ventas y donaciones de activos fijos son autorizadas por el órgano correspondiente y competente?
			7	¿Se verifica la existencia de documentos de respaldo para autorizar las adquisiciones?
			Tesorería y Cajas (Elemento)	

1	¿Se realizan arquezos sorprendivos y periódicos a los cajeros y demás responsables de la custodia o resguardo de efectivo y títulos valores, por el gerente o responsable?
2	¿Se realizan cortes de caja diarios?
3	¿Los cajeros resguardan bajo llave sus sellos operativos al retirarse del área de trabajo?
4	¿Para la expedición de Cheques se cuenta y aplica con la política de firmas mancomunadas?
5	¿Todos los cheques son expedidos a nombre del beneficiario?
6	¿El personal que elabora las conciliaciones bancarias es distinto de aquel que suscribe los cheques?
7	¿Los documentos que no hubiesen sido cobrados en los plazos establecidos en la normatividad, se traspasaron a cartera de crédito?
8	¿La empresa utiliza un servicio especializado para el traslado de valores?
9	¿La empresa cuenta con caja fuerte y/o bóveda para el resguardo del efectivo y valores que maneja?
10	¿Se han establecido controles efectivos que permitan asegurar el resguardo y acceso a certificados, actas, pagarés, contratos, etc., así como las claves de acceso a la caja fuerte y bóvedas?
Contabilidad (Elemento)	
1	¿El registro contable de las operaciones que realiza la empresa, se realiza de acuerdo a NIIF?
2	¿Las operaciones se registran contablemente el día que se realizan?
3	¿Los procesos contables están formalmente documentados, identificando cada aspecto crítico con sus respectivas medidas de control?
4	¿Los ajustes, depuraciones y reclasificaciones de cuentas son aprobados por las instancias correspondientes antes de su contabilización?
5	¿Los registros contables son revisados para asegurarse que todas las transacciones se contabilicen en forma correcta?
6	¿Se cuenta con políticas escritas de conservación, resguardo o grabación de los libros, registros y documentos en general de las operaciones de la empresa, así como los estados financieros de conformidad con la normatividad aplicable?

7	¿Los comprobantes de egresos e ingresos son numerados y archivados en forma consecutiva?
8	¿Se realizan conciliaciones de saldos y se corrigen oportunamente las diferencias?
9	¿La empresa cuenta con un mecanismo de validación para el cálculo y registro de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios e intereses devengados?
10	¿Se concilian los registros contables contra los inventarios físicos realizados?
Crédito (Elemento)	
1	¿Se tienen establecidos y aprobados niveles de autorización para el otorgamiento de créditos?
2	¿Se evalúa la capacidad de pago de los clientes por medio de cada solicitud de crédito?
3	¿Se realiza una investigación adecuada para asegurarse que la información proporcionada por el solicitante es verídica?
4	¿Se emite y consulta un reporte actualizado de las personas no sujetas de crédito?
5	¿Se respetan los límites establecidos en la normatividad externa e interna para el otorgamiento de los créditos individuales y/o los créditos de flotas?
6	¿Se revisan los expedientes de crédito con la periodicidad establecida en sus políticas escritas, a fin de que cuenten con información completa y actualizada?
7	¿Todas las solicitudes de créditos son sometidas al Comité de crédito para deliberación?
8	¿En el caso de acreditados que representen un “¿Riesgo”, su expediente se conjunta con los de aquellas personas que representen el “Riesgo Común”?
9	¿La cooperativa ha establecido medidas de control efectivas para la consulta de los expedientes de crédito y el acceso a los contratos y pagarés originales?
10	¿Se dejan evidencias del análisis por cada solicitud examinada?
11	¿Se verifica la autenticidad de los documentos legales antes de autorizar y entregar un crédito? (¿contrato de crédito, garantía obtenida?)
12	¿Las tasas de interés aplicadas son las previstas en la política de crédito vigente?
Cobranzas (Elemento)	
1	¿Se mantiene un adecuado control de los créditos declarados incobrables y las recuperaciones de los mismos?

		2	¿La cooperativa da seguimiento a los créditos que se encuentran en cobranza judicial?
		3	¿En cuánto se presenta el primer atraso en el pago del crédito, se le notifica al cliente respectivo?
		4	¿Los avales son informados sobre la mora en cuanto se presenta el primer atraso en los pagos?
		5	¿Se dispone de documentos legales que garanticen la recuperación de los créditos?
		6	¿Los contratos y pagarés se encuentran protegidos contra pérdidas por casos fortuitos y robos?
		7	¿Se sella el contrato como "pagado", así como el pagaré y ambos documentos le son entregados al socio, cuando se ha cubierto el crédito en su totalidad?
		8	¿Existe un procedimiento de control que garantice la cuadratura entre el registro auxiliar de cartera y la contabilidad?
		9	¿Los documentos legales que respaldan el cobro de las obligaciones se encuentran guardados en archivadores anti fuego o cajas fuertes?
		10	¿Informa a los deudores sobre el recargo a sus cuentas cuando se realiza el proceso de cobranzas?
11	Diseño y Desarrollo de Controles Generales sobre la Tecnología.	44	¿Establece la dependencia existente entre el uso de la tecnología en los procesos de negocio y define los controles generales sobre la tecnología?
		45	¿Establece actividades de control relevantes sobre las infraestructuras tecnológicas?
		46	¿Establece actividades de control sobre los procesos de gestión de la seguridad para proteger a la organización de amenazas externas?
		47	¿Establece actividades de control relevantes sobre los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías?
			Tecnologías de la Información (Elemento)
		1	¿El sistema informático y equipo de cómputo de la empresa son adecuados y suficientes para realizar sus operaciones y responden satisfactoriamente a las necesidades de información financiera, normativa y contable?
		2	¿El grado de automatización de los procesos de la cooperativa es de acuerdo a los requerimientos normativos?
		3	¿Los sistemas informáticos, los equipos de cómputo y comunicación cuentan con la capacidad instalada para atender crecimientos inesperados en las operaciones?

			4	¿Se cuentan con medidas de seguridad en los recursos tecnológicos e informáticos, de manera que sólo personal autorizado pueda tener acceso?
			5	¿Se cambian periódicamente las claves de acceso a los programas?
			6	¿Se realizan los respaldos con la periodicidad establecida?
			7	¿Los respaldos de la información del sistema se resguardan en lugar seguro?
			8	¿La cooperativa realiza mantenimiento de los sistemas en operación con la periodicidad establecida?
	12	Despliegue de Políticas y Procedimientos (Manual de Procedimientos)	48	¿Establece políticas y procedimientos para respaldar la implantación de las instrucciones adoptadas por la dirección?
			49	¿Designa responsables sobre la ejecución de las políticas y procedimientos?
			50	¿Las actividades de control se efectúan en el momento oportuno según lo establece la política?
			51	¿Adopta medidas correctivas cuando es necesario?
			52	¿Las actividades de control son llevadas a cabo por parte de personal competente?
			53	¿Se revisa periódicamente las políticas y procedimientos para determinar su relevancia y efectividad?
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	13	Generación y utilización de Información Relevante.	54	¿Identifica requisitos de información relevante que tenga las características accesibles, apropiadas, actuales, protegidas, conservadas, suficientes, oportunas, válidas y verificables?
			55	¿Capta datos internos (cambios organizacionales, respuestas a métricas, horas incurridas, # de unidades) y externos (productos enviados y requerimiento de nuevos, opinión de la entidad, denuncia de sobornos); fuentes de datos internos (memos, email, reportes, encuestas de la empresa) y externos (datos proveedores, reportes investigación, publicación ganancias, entes regulatorios, ferias)?
			56	¿Procesa datos relevantes y los transforma en información (obtiene - genera, usa y mantiene)?
			57	¿Mantiene la calidad de la información (íntegra, pertinente, oportuna, confiable, real) a lo largo de todo el proceso)?
			58	¿Evalúa costos y beneficios (efectividad, velocidad y acceso de información)?
	14	Comunicación Interna sobre el proceso del SCI.	59	¿Comunica la información de control interno a través de políticas, procedimientos, objetivos específicos, que muestren la importancia y beneficios de un SCI?

			60	¿Comunica al consejo de administración (Directorio) la adherencia, cambios o problemas que se presentan en el SCI?
			61	¿Facilita líneas de comunicación independiente, anónima o confidencial?
			62	¿Se encuentra definido el método de comunicación relevante: ¿uso tecnología informática, memorandos, políticas y procedimientos, otras?
	15	Comunicación con el Exterior sobre la evaluación del SCI.	63	¿Se comunica con las partes interesadas externas sobre las políticas y procedimientos para obtener y recibir información externa?
			64	¿Permite la recepción de comunicaciones, desarrollando e implementando controles que faciliten la comunicación externa?
			65	¿Se comunica con el consejo de administración (Directorio) la información recabada de terceras partes (evaluaciones del SCI independientes, auditores, comentarios de clientes, nuevas leyes y su cumplimiento)?
			66	¿Facilita líneas de comunicación independientes y anónimas (clientes, proveedores de bienes y servicios externos)?
			67	¿Define el método de comunicación pertinente tomando en cuenta el público al cual va dirigido, los requisitos y la normativa?
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN.	16	Evaluaciones Continuas y/o Separadas del SCI.	68	¿Tiene en cuenta un mix o combinación de evaluaciones continuas (controles a operaciones rutinarias) e independientes y separadas (auditoría interna y externa)?
			69	¿Toma en cuenta el ritmo de cambio en el negocio y sus procesos (cambios factores internos, externos y de riesgo)?
			70	¿Establece puntos de referencias para las evaluaciones (considera el índice de cambios en las operaciones de la entidad)?
			71	¿Emplea personal capacitado y competente para las evaluaciones continuas e independientes?
			72	¿Las evaluaciones continuas se integran con los procesos de negocio para determinar si cada componente está presente y funcionando?
			73	¿Ajusta el alcance y la frecuencia de las evaluaciones independientes dependiendo del riesgo?
			74	¿Evalúa de forma objetiva y periódicamente el SCI y comunica sus resultados?
	17	Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI.	75	¿Evalúa los resultados de las evaluaciones del SCI para generar oportunidades de mejora?
			76	¿Elabora un plan de acción con el área responsable para lograr el compromiso en su aplicación?

77	¿Comunica las deficiencias detectadas a los directivos para que se tomen las acciones correctivas?
78	¿Da cumplimiento a las recomendaciones de Comisario y de Auditoría externa?

Fuente: (Cooperativa UNIOTAVALO, 2019)

Definición de estados para la evaluación

Tabla 19.
Definición de estados

ESTADOS	DEFINICIÓN
CRITICO	El estado adecuado nos indica que la organización cumple con el menos el 10% de las actividades de Control Interno.
INSIPIENTE	El estado adecuado nos indica que la organización cumple con el menos el 30% de las actividades de Control Interno.
INSUFICIENTE	El estado adecuado nos indica que la organización cumple con el menos el 50% de las actividades de Control Interno.
ADECUADO	El estado adecuado nos indica que la organización cumple con el menos el 70% de las actividades de Control Interno.
SATISFACTORIO	El control interno es satisfactorio cuando una organización ha cumplido con todos los controles, procesos y procedimientos del Sistema de Control Interno.

Fuente: Elaboración propia.

6.6 Resultados obtenidos de la evaluación del sistema de control interno COSO III

Se realizó la aplicación del Sistema de Control Interno basado en el COSO III al Proceso de Gestión Financiera de la cooperativa UNIOTAVALO Ltda. y a sus subprocesos Contabilidad, Crédito, Cobranzas, Administración y Tecnologías de la Información y Comunicación.

La aplicación del Sistema de Control Interno basado en el COSO III tiene la finalidad de brindar las alertas tempranas en cuanto a control, basándose en analizar los componentes, principios y puntos de enfoque en los cuales debe centrarse la empresa para mantener un bajo nivel de riesgo en sus actividades. La evaluación se presenta en el Anexo Nro. 2 Matriz de Evaluación del Sistema de Control Interno COSO III y sus resultados se presentan analizados de manera individual por componentes.

6.6.1 Componente entorno de control

El Entorno de Control constituye la base sobre la cual se construye la base legal es decir normas, estructuras y procesos para poder ejercer el Control Interno en toda la empresa.

Los encargados de establecer las directrices respecto a la importancia del Control Interno es la Alta Dirección, son ellos quienes marcan las exigencias de lo que se espera obtener en cada una de las áreas en cuanto a integridad y valores éticos. El análisis del entorno de control conlleva a asignación de responsabilidades que tiene la administración sobre la asignación de facultades y responsabilidades y todo el proceso de proporcionar a los profesionales que laboran en la institución condiciones óptimas para su desempeño, capacitación y promoción. Al mismo tiempo proporciona mide el rigor aplicado a los parámetros de desempeño por medio de incentivos y recompensas por cumplimiento de metas.

En la siguiente tabla se detalla los principios que integran este componente y la ponderación estándar asignada y obtenida:

Tabla 20
Componente – Entorno de Control

DETALLE DEL COMPONENTE Y FACTORES	% DEL PRINCIPIO/20 puntos	PUNTUACIÓN OBTENIDA/4 puntos	% OBTENIDO/100 puntos COMPONENTE
ENTORNO DE CONTROL			
Compromiso de la entidad con la Integridad y los Valores Éticos	4	2,58	64,58%
Independencia de la Dirección al ejercer la Supervisión del Desempeño del Sistema de Control Interno	4	1,66	41,50%
Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y Responsabilidades.	4	2,78	69,42%
Compromiso con la competencia profesional de los empleados de la Compañía.	4	2,17	54,17%
Define las responsabilidades de las personas a nivel de SCI para la consecución de objetivos.	4	2,19	54,75%

SUBTOTAL COMPONENTE	20	11,38	56,88%
----------------------------	----	-------	--------

Fuente: Elaboración propia.

De los resultados obtenidos en la evaluación del componente y sus principios detallados en el cuadro anterior, se realiza los siguientes comentarios:

La valoración de los 5 principios del componente “Entorno de Control”, tiene un valor establecido de 20/100 puntos, como estándar o valor ideal a obtener. Cada Principio tiene una valoración igualmente, estándar o ideal de 4/20 puntos. El resultado de la valoración de este componente fue de 11,38/20 puntos obteniendo el valor menor el Principio “Independencia de la Dirección al ejercer la Supervisión del Desempeño del Sistema de Control Interno” con una calificación de 1,66/4 puntos, que representa el 41,50%, situando a este factor dentro de la valoración sobre su Grado de Desarrollo en INSUFICIENTE es decir es un requisito desarrollado parcialmente, respecto a que la cooperativa no tiene establecido las funciones, integrantes y actividades a realizar por el Consejo de Administración.

Adicionalmente no se ha establecido la independencia, el poder, la motivación, el tiempo, la dedicación que debe tener el Consejo y el conocimiento profundo de la realidad de la empresa.

Las diferentes áreas desconocen de las actividades que realiza el Consejo de Administración debido a la poca interacción con cada una de ellas.

El efecto de no contar con un Consejo de Administración debidamente estructurado y normadas sus funciones y responsabilidades ocasiona, que las diferentes áreas de la empresa desconozcan de su accionar y que la información que maneja el Consejo no sea completa o que no refleje la realidad de la organización.

El valor mayor obtenido en la evaluación es en el Principio “Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades” con una calificación de 2,78/4 puntos que representa un 69,42% del valor ideal, situando a este factor en la valoración del Grado de Desarrollo en ADECUADO es decir es un requisito desarrollado sistemáticamente y se refiere a que la empresa cuenta con unidades operativas, organizaciones jurídicas y se encuentra estratégicamente ubicada geográficamente. Al

mismo tiempo la dirección designa y evalúa las líneas de comunicación dentro de la estructura de la organización facilitando la ejecución de facultades y responsabilidades que permitan el flujo normal de información.

La calificación obtenida por el componente “Entorno de Control” en la evaluación del Sistema de Control Interno fue de 11.38/20 puntos enmarcando a este componente dentro del Grado de Desarrollo obtenido por la empresa en INSUFICIENTE con una calificación del 56.88% siendo este un requisito desarrollado parcialmente.

En el gráfico siguiente se presenta lo detallado:

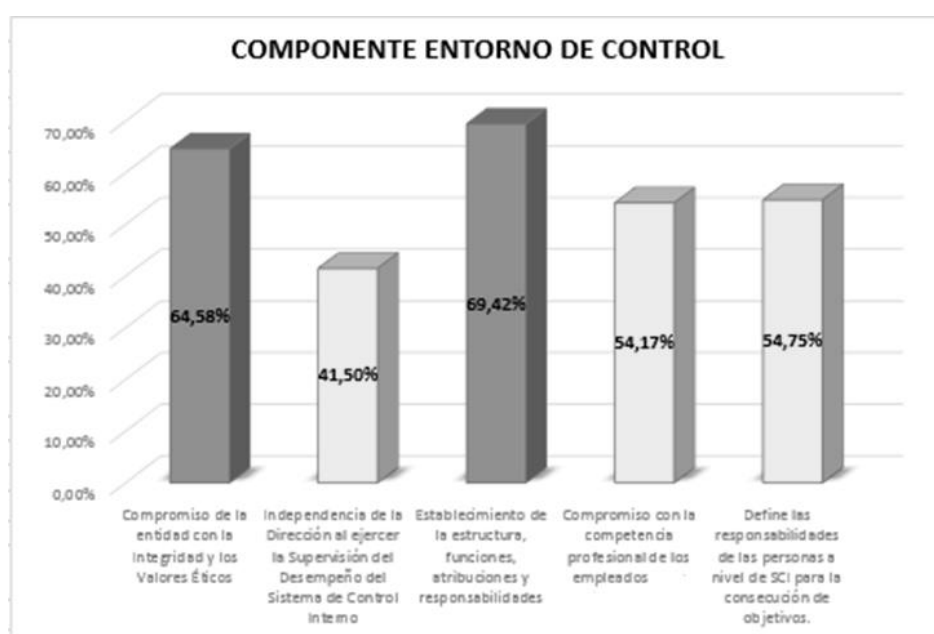


Figura 21. Componente – Entorno de Control
Fuente: Elaboración propia.

6.6.2 Componente evaluación de riesgos

La Gerencia identifica los riesgos procedentes de fuentes internas y externas y evalúa la posibilidad de ocurrencia y la tolerancia al riesgo de cada una de las áreas que se vean afectadas para implantar la estrategia y lograr los objetivos con éxito.

Previamente a la evaluación de riesgos se establecen objetivos, siendo estos operacionales, de información y de cumplimiento de manera clara para permitir la identificación y evaluación de los riesgos que podrían presentar dichos objetivos.

Al momento de evaluar los riesgos se debe considerar la idoneidad de los objetivos establecidos, también el impacto que podrían generar los posibles cambios en el entorno externo y dentro del modelo del negocio o de la administración que ocasionen que el control interno resulte inefectivo.

La organización también debe considerar la posibilidad de fraude, tomando en cuenta los distintos tipos de fraude, en cuanto a oportunidad, incentivos, presiones actitudes y justificaciones del personal.

En la siguiente tabla se detalla los factores que integran este componente y la ponderación estándar asignada y obtenida:

Tabla 21.

Componente de Evaluación de Riesgos

DETALLE DEL COMPONENTE E Y FACTORES	% DEL PRINCIPIO/20puntos	PUNTUACIÓN OBTENIDA/5 puntos	% OBTENIDO/100 puntos COMPONENTE
EVALUACIÓN DE RIESGOS.			
Definición de Objetivos para identificar y evaluar los riesgos.	5	3,82	76,33%
Identifica y analiza los riesgos para la consecución de objetivos.	5	1,08	21,67%
Consideración de la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos.	5	0,88	17,50%
Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al SCI.	5	2,02	40,33%
SUBTOTAL COMPONENTE	20	7,79	38,96%

Fuente: Elaboración propia.

De los resultados obtenidos en la evaluación del componente y sus factores detallados en el cuadro anterior, se realizan los siguientes comentarios:

La valoración de los 4 Principios del componente “Evaluación de Riesgos”, tiene un valor establecido de 20/100 puntos, como estándar o valor ideal a obtener. Cada

Principio tiene una valoración igualmente, estándar o ideal de **5/20** puntos.

El resultado de la valoración de este componente fue de 7,79/20 puntos obteniendo el valor menor el Principio “Consideración de la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos.” con una calificación de 0,88/5 puntos, el cual representa el 17,50%, situando a este principio dentro de la valoración sobre su Grado de Desarrollo en CRITICO es decir son requisitos no desarrollados.

Esto se da debido a que en la cooperativa UNIOTAVALO, no se ha difundido una cultura en materia de administración de riesgos, ni existe un mecanismo que permita identificar, vigilar y evaluar los riesgos que puedan derivarse de las actividades de la empresa, lo cual pueda derivar en un fraude.

El efecto de no difundir una cultura sobre administración de riesgos ocasiona que la cooperativa se encuentre vulnerable a la afectación de algunos de ellos sin que pueda tomar las debidas acciones preventivas o correctivas.

De igual manera, la cooperativa no tiene establecido mecanismos efectivos que le permitan asegurar e identificar que no se infrinjan los lineamientos normativos en cada uno de los procesos los cuales no generen la probabilidad de ocurrencia de un fraude.

El valor mayor obtenido en la evaluación es en el principio “Definición de Objetivos para identificar y evaluar los riesgos.” con una calificación de 3,82/5 puntos que representa un 76,33% del valor ideal situando a este factor en la valoración del Grado de Desarrollo en ADECUADO es decir es un requisito desarrollado sistemáticamente, centrandó su atención en la fijación de objetivos Operacionales, de Información Financiera Externa, de Información no Financiera Externa, de información Interna y de Cumplimiento por cada proceso y subproceso existentes.

La fijación de estos objetivos debe ser clara y estar de acuerdo a las leyes, normas establecidas y regulaciones aplicables a la empresa para poder identificar los riesgos que se deriven de cada uno de ellos.

La calificación obtenida por el componente “Evaluación de Riesgos” en la evaluación

del Sistema de Control Interno fue de 7,79/20 puntos enmarcando a este componente dentro del Grado de Desarrollo obtenido por la empresa en INSIPIENTE con una calificación del 38,96% siendo este un requisito desarrollado con limitaciones.

En el gráfico siguiente se presenta lo detallado en los anteriores literales:

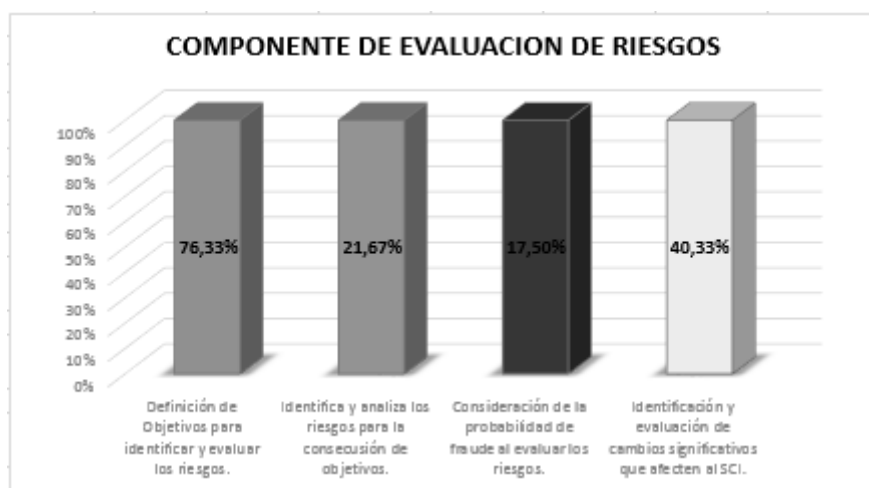


Figura 22. Componente de Evaluación de Riesgos
Fuente: Elaboración propia.

6.6.3 Componente actividades de control

Las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las respuestas de la dirección a los riesgos. Las actividades de control tienen lugar a través de la organización, a todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen una gama de actividades tan diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones del funcionamiento operativo, seguridad de los activos y segregación de funciones. Las políticas y procedimientos se establecen e implantan para ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos se lleven a cabo efectivamente.

Las actividades de control según su naturaleza pueden ser preventivas o de detección pudiendo ser estas manuales o automatizadas, permitiendo obtener una adecuada segregación de funciones.

En la siguiente tabla se detalla los principios que integran este componente y la ponderación estándar asignada y obtenida:

Tabla 22.

Componente - Actividades de Control

DETALLE DEL COMPONENTE Y FACTORES	% DEL PRINCIPIO/30 puntos	PUNTUACIÓN OBTENIDA/15p,10p, 5puntos	% OBTENIDO/100 puntos COMPONENTE
ACTIVIDADES DE CONTROL.			
Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.	15	8,20	54,65%
Diseño y Desarrollo de Controles Generales sobre la Tecnología.	10	7,31	73,12%
Despliegue de Políticas y Procedimientos (Manual de Procedimientos)	5	3,48	69,60%
SUBTOTAL COMPONENTE	30	18,99	63,29%

Fuente: Elaboración propia.

De los resultados obtenidos en la evaluación del componente y sus factores detallados en el cuadro anterior, se realiza los siguientes comentarios:

La valoración de los 3 principios del componente “Actividades de Control”, tiene un valor establecido de 30/100 puntos, como estándar o valor ideal a obtener. Cada principio tiene una valoración estándar o ideal de 15, 10 y 5/30 puntos respectivamente.

El resultado de la valoración de este componente fue de 18,99/30 puntos obteniendo el valor menor el principio “Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.”, con una calificación de 8,20/15 puntos, los cuales representan el 54,65%, situando a este factor dentro de la valoración de su Grado de Desarrollo en INSUFICIENTE es decir es un requisito desarrollado parcialmente.

Esto se presenta debido a que en la cooperativa UNIOTAVALO, no se encuentran desarrolladas actividades de control que contribuyan a la mitigación de riesgos hasta lograr niveles aceptables que permitan la consecución de objetivos.

La inexistencia de formatos elaborados para la realización de controles manuales o automatizados, preventivos o de detección de los sub-procesos financieros permitiendo el control a los distintos niveles de la organización. El desarrollo de estas actividades de control debe estar alineado con la evaluación de riesgos para poner en marcha las acciones de respuesta para mitigarlos.

El valor mayor obtenido en la evaluación es en el principio “Diseño y Desarrollo de Controles Generales sobre la Tecnología.” con una calificación de 7,31/10 puntos que representa un 73,12% del valor ideal situando a este factor en la valoración del Grado de Desarrollo en ADECUADO es decir es un requisito desarrollado sistemáticamente, debido a que la empresa tiene en su mayoría establecido diferentes mecanismos de control en sus sistemas tecnológicos siendo estos mecanismos de control sobre el uso de tecnología en los procesos del negocio, en las infraestructuras tecnológicas, en los procesos de gestión de la seguridad y procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías.

El grado de confianza de la tecnología dentro del proceso financiero es de vital importancia debido a que contribuye a garantizar la correcta valuación y presentación de los reportes contables y financieros.

La calificación obtenida por el componente “Actividades de Control” en la evaluación del Sistema de Control Interno fue de 18,99/30 puntos enmarcando a este componente dentro del Grado de Desarrollo obtenido por la empresa en ADECUADO con una calificación del 63,29% siendo este un requisito desarrollado sistemáticamente.

En la siguiente figura se presenta lo detallado en los anteriores literales:

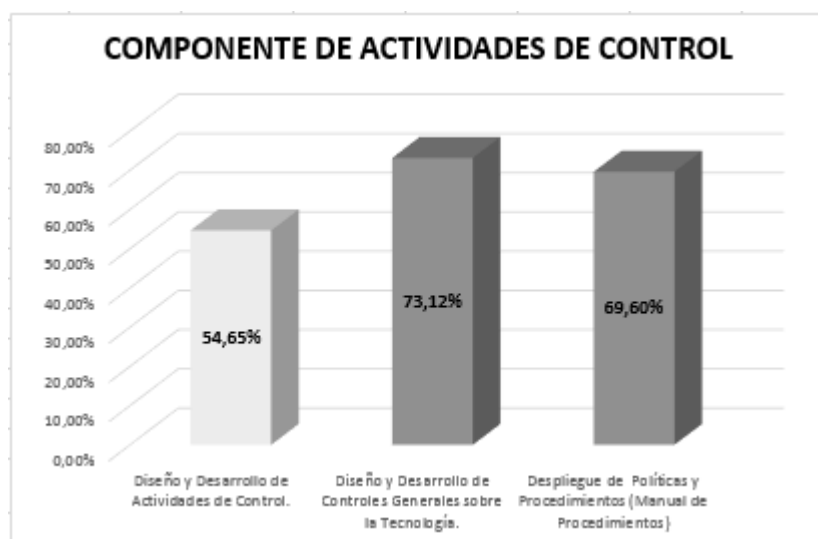


Figura 23. Componente - Actividades de Control

Fuente: Elaboración propia.

6.6.4 Componente información y comunicación

La información pertinente se identifica, capta y comunica de una forma y en un marco de tiempo que permite a las personas llevar a cabo sus responsabilidades. Los sistemas de información usan datos generados internamente y otras entradas de fuentes externas y sus salidas informativas facilitan la gestión de riesgos y la toma de decisiones informadas relativas a los objetivos.

También existe una comunicación eficaz fluyendo en todas direcciones dentro de la organización. Todo el personal recibe un mensaje claro desde la alta dirección de que deben considerar seriamente las responsabilidades de gestión de los riesgos corporativos. Las personas entienden su papel en dicha gestión y cómo las actividades individuales se relacionan con el trabajo de los demás.

Asimismo, deben tener los medios para comunicar hacia arriba la información significativa. También debe haber una comunicación eficaz con terceros, tales como los socios, reguladores y accionistas de quienes reciben información relevante en respuesta a sus necesidades y expectativas.

La información relevante se identifica, captura y comunica en forma y plazo adecuado para permitir al personal afrontar sus responsabilidades. Una comunicación efectiva

debe producirse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a través, y hacia arriba de la entidad.

En la siguiente tabla se detalla los factores que integran este componente y la ponderación estándar asignada y obtenida:

Tabla 23.

Componente - Información y Comunicación

DETALLE DEL COMPONENTE Y FACTORES	% DEL PRINCIPIO/12puntos	PUNTUACIÓN OBTENIDA/5puntos	% OBTENIDO/100 puntos COMPONENTE
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			
Generación y utilización de Información Relevante.	5	4,35	87,00%
Comunicación Interna sobre el Proceso del SCI.	5	2,25	45,00%
Comunicación con el Exterior sobre la evaluación del SCI.	5	3,25	65,00%
SUBTOTAL COMPONENTE	15	9,85	82,08%

Fuente: Elaboración propia.

De los resultados obtenidos en la evaluación del componente y sus principios detallados en el cuadro anterior, se realiza los siguientes comentarios:

La valoración de los 3 principios del componente “Información y Comunicación”, tiene un valor establecido de 15/100 puntos, como estándar o valor ideal a obtener. Cada Factor tiene una valoración igualmente, estándar o ideal de 5/15 puntos.

El valor mayor obtenido en la evaluación es en el principio “Diseño y Desarrollo de Controles Generales sobre la Tecnología.” con una calificación de 7,31/10 puntos que representa un 73,12% del valor ideal situando a este factor en la valoración del Grado de Desarrollo en ADECUADO es decir es un requisito desarrollado sistemáticamente, debido a que la cooperativa tiene en su mayoría establecido diferentes mecanismos de control en sus sistemas tecnológicos siendo estos mecanismos de control sobre el uso de

tecnología en los procesos del negocio, en las infraestructuras tecnológicas, en los procesos de gestión de la seguridad y procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías.

El resultado de la valoración de este componente fue de 9,85/15 puntos obteniendo el menor valor es decir 2,25/5 puntos que representa el 45,00% en el principio evaluado “Comunicación Interna sobre el proceso del SCI.”, situando a este principio dentro de la valoración de su Grado de Desarrollo en INSUFICIENTE es decir es un requisito desarrollado parcialmente.

Esto se debe a que en el área financiera no se encuentra establecido un proceso destinado a la comunicación de la información necesaria para permitir que todo el personal comprenda y desempeñe sus responsabilidades ante el control interno de su proceso. Así mismo en el área financiera no se han desarrollado canales de comunicación independiente, anónima y confidencial, en donde se puedan comunicar incluso denuncias.

En la cooperativa se encuentran definidos los canales de comunicación interna y externa sin embargo en muchas ocasiones no son aplicados o no se les da la importancia adecuada. Todo esto ha llevado a que la evaluación de este principio tenga una baja calificación debido a su grado de desarrollo y aplicación en este proceso.

El valor mayor obtenido en la evaluación es en el principio “Generación y utilización de Información Relevante” con una calificación de 4,35/5 puntos que representa un 87,00% del valor ideal situando a este factor en la valoración del Grado de Desarrollo en SATISFACTORIO es decir es un requisito conforme, esto se debe a que el proceso financiero identifica la información necesaria para la consecución de los objetivos de la empresa.

El sistema de información procesa los datos relevantes tanto de fuentes internas como externas y los transforma en información de utilidad actualizada en el momento oportuno, de calidad, precisa y verificable.

La calificación obtenida por el componente “Información y Comunicación” en la

evaluación del Sistema de Control Interno fue de 9,85/15 puntos enmarcando a este componente dentro del Grado de Desarrollo obtenido por la cooperativa es ADECUADO con una calificación del 65,67% siendo este un requisito desarrollado sistemáticamente.

En el gráfico siguiente se presenta lo detallado en los anteriores literales:

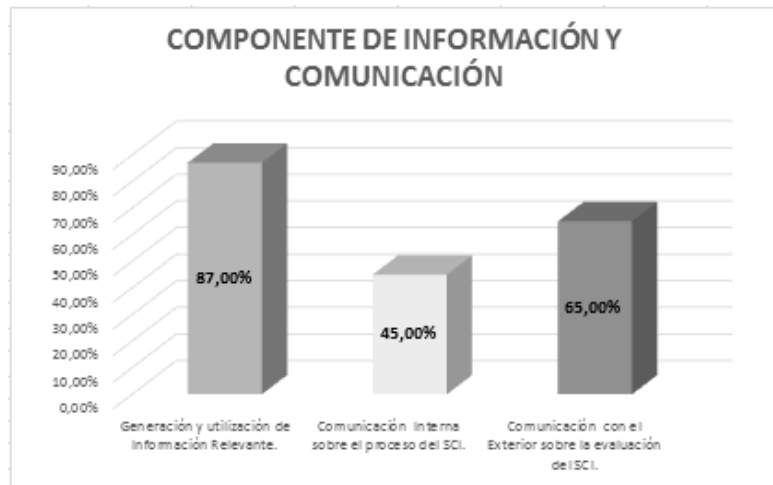


Figura 24. Componente - Información y Comunicación
Fuente: Elaboración propia.

6.6.5 Actividades de supervisión

Los procesos Financieros en conjunto con la Administración llevan a cabo evaluaciones independientes y continuas para determinar que cada uno de los cinco componentes del Sistema de Control Interno en cada uno de sus principios incluyan todos los controles para funcionar adecuadamente.

La realización de evaluaciones continuas provee de información oportuna para la fijación y obtención de los objetivos planteados. Los resultados que se obtienen son evaluados comparándolos con los criterios establecidos por los organismos reguladores.

Las deficiencias obtenidas de la supervisión ejercida son comunicadas a la Dirección o al Consejo de Administración.

En la siguiente tabla se detalla los factores que integran este componente y la ponderación estándar asignada y obtenida:

Tabla 24.

Componente - Actividades de Supervisión

DETALLE DEL COMPONENTE Y FACTORES	% DEL PRINCIPIO/15puntos os ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN.	PUNTUACIÓN OBTENIDA/7.5puntos	% OBTENIDO/100puntos COMPONENTE
Evaluaciones Continuas y/o Separadas del SCI.	7,5	4,23	56,33%
Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI.	7,5	4,18	55,67%
SUBTOTAL COMPONENTE	15	8,40	56,00%

Fuente: Elaboración propia.

De los resultados obtenidos en la evaluación del componente y sus factores detallados en el cuadro anterior, se realiza los siguientes comentarios:

La valoración de los 2 principios del componente “Actividades de Supervisión”, tiene un valor establecido de 15/100 puntos, como estándar o valor ideal a obtener. Cada Factor tiene una valoración igualmente, estándar o ideal de 7,5/15 puntos.

El resultado de la valoración de este componente fue de 8,35/15 puntos obteniendo los dos principios integrantes del componente “Evaluaciones Continuas y/o Separadas del SCI.”, y “Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI”, el mismo grado de Desarrollo, con una calificación de 4,23/7,5 puntos y 4,18/7,5 puntos respectivamente, los cuales representan el 56,33% y 55,67%, situando a estos principios dentro de la valoración de su Grado de Desarrollo en INSUFICIENTE es decir es un requisito desarrollado parcialmente.

Este grado de desarrollo se debe a que, en el Proceso Financiero en la cooperativa, las evaluaciones continuas e independientes han sido desarrolladas de manera combinada y de manera equilibrada, sin embargo, no se cuenta con documentación o sistemas definidos estándar para dichas evaluaciones.

El proceso financiero abarca en sus evaluaciones el ritmo de cambio en la organización y sus procesos debido a que todos ellos afectan los objetivos establecidos por el área.

Las evaluaciones realizadas tanto internas como externas han sido efectuadas por

personal capacitado con los suficientes conocimientos y competencias para comprender lo que se está evaluando, sin embargo, estas no han sido realizadas con la frecuencia deseada sobre todo las evaluaciones internas ya sea por falta de personal o por desconocimiento del personal sobre los controles que deben emplearse lo cual ha llevado a no contar con una óptima evaluación del Sistema de Control Interno.

La comunicación de los resultados obtenidos de dichas evaluaciones tanto internas como externas ha sido manejada a nivel Directivo imposibilitando el cumplimiento de las recomendaciones emitidas y el establecimiento de responsables para su supervisión.

La calificación obtenida por el componente “Actividades de Supervisión” en la evaluación del Sistema de Control Interno fue de 8,40/15 puntos enmarcando a este componente dentro del Grado de Desarrollo obtenido por la empresa en INSUFICIENTE con una calificación del 56,00% siendo este un requisito desarrollado parcialmente.

En el gráfico siguiente se presenta lo detallado en los anteriores literales:

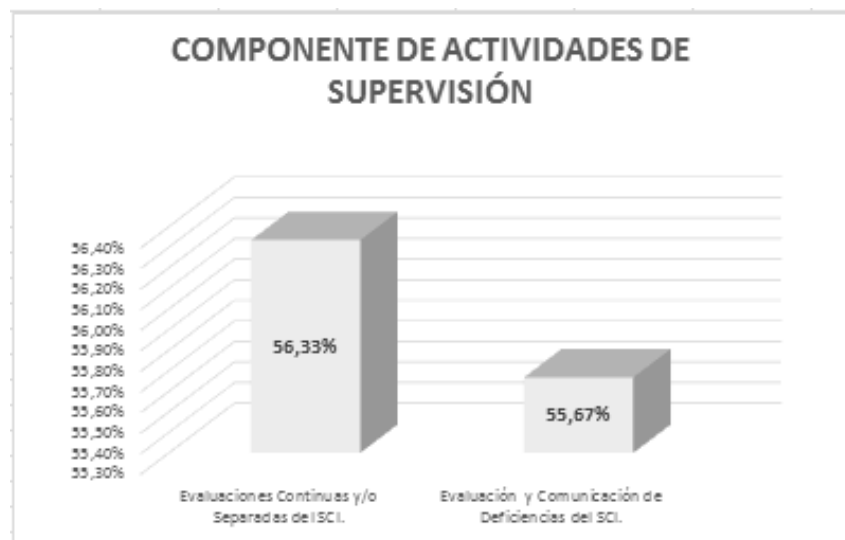


Figura 25. Componente - Actividades de Supervisión
Fuente: Elaboración propia.

6.6.6 Resumen general de evaluación de control interno

De la evaluación realizada al Sistema de Control Interno utilizando la metodología COSO III en el Proceso de Gestión del área Financiera se obtuvo como resultado el

Grado de Desarrollo obtenido en cada uno de los Componentes que conforman el Sistema de Control Interno, como se muestra a continuación:

Tabla 25.

Resumen General de Sistema de Control Interno

COMPONENTES DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	PTOS. ESPERADOS	PTOS. OBTENIDOS	%/100 de cada Factor	Grado de Desarrollo
Entorno de Control	20	11,38	56,88%	Insuficiente
Evaluación de Riesgos.	20	7,79	38,96%	Incipiente
Actividades de Control.	30	18,99	63,29%	Adecuado
Información y Comunicación	15	9,85	65,67%	Adecuado
Actividades de supervisión.	15	8,40	56,00%	Insuficiente
Calificación Total Obtenida	100	56,41	INSUFICIENTE	
Calificación no obtenida		43,59		

Fuente: Elaboración propia.

En la evaluación de los cinco componentes que conforman el Sistema de Control Interno se obtuvo como resultado:

6.6.6.1 Entorno de control

La calificación obtenida fue de 11,38/20 puntos que representa el 56,88% de Desarrollo del componente dentro del Proceso Financiero calificando a este componente con el grado de Desarrollo de INSUFICIENTE.

La calificación de INSUFICIENTE significa que su grado de desarrollo dentro del proceso se encuentra desarrollado parcialmente, es decir que cumple con algunos (más del 40% y hasta el 60%) de los principios que establece el componente.

Esto se debió en su gran mayoría a que en el Proceso Financiero se encuentran desarrollados parcialmente controles para medir:

- La integridad y los valores éticos del personal que forma parte del proceso Financiero.
- La independencia de la dirección al ejercer las funciones de supervisión del desempeño del Sistema de Control Interno.
- En nivel de desarrollo de las estructuras, líneas de reporte y niveles de autoridad

y responsabilidad, necesarios para la consecución de los objetivos del proceso financiero.

- El compromiso por parte de la empresa de atraer y retener a profesionales competentes.
- Las responsabilidades de las personas en cuanto a la consecución de objetivos.

6.6.6.2 Evaluación de riesgos

La calificación obtenida fue de 7,79/20 puntos que representa el 38,96% de Desarrollo del componente dentro del Proceso Financiero calificando a este componente con el grado de Desarrollo de INCIPIENTE.

La calificación de INCIPIENTE significa que su grado de desarrollo dentro del proceso se encuentra desarrollado con limitaciones, es decir que cumple con algunos casi ningunos (más del 20 % y hasta el 40%) de los principios que establece el componente.

Esto se debió en su gran mayoría a que en el Proceso Financiero se encuentran desarrollados con limitaciones controles para medir:

- La fijación de objetivos del área financiera, que permitan identificar los riesgos relacionados.
- La manera de gestionar los riesgos identificados.
- La probabilidad del fraude al momento de evaluar los riesgos en la consecución de objetivos del proceso financiero.
- Cómo la organización identifica y evalúa los cambios del entorno que puedan afectar el Sistema de Control Interno.

6.6.6.3 Actividades de control

La calificación obtenida fue de 18,99/20 puntos que representa el 63,29% de Desarrollo del componente dentro del Proceso Financiero calificando a este componente con el Grado de Desarrollo ADECUADO.

La calificación de ADECUADO significa que su grado de desarrollo dentro del proceso se encuentra desarrollado sistemáticamente, es decir que cumple en gran parte (más del 60 % y hasta el 80%) los principios que establece el componente.

Esto se debió en su gran mayoría a que en el Proceso Financiero se encuentran diseñados y desarrollados sistemáticamente controles:

- Que contribuyan a la disminución de riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos del proceso financiero.
- Sobre la tecnología los cuales ayuden en la consecución de objetivos y disminución de riesgos.
- A través de Políticas y Procedimientos que establezcan las bases generales del Control Interno.

6.6.6.4 Información y comunicación

La calificación obtenida fue de 9,85/15 puntos que representa el 65,67% de Desarrollo del componente dentro del Proceso Financiero calificando a este componente con el Grado de Desarrollo ADECUADO.

La calificación de ADECUADO significa que su grado de desarrollo dentro del proceso se encuentra desarrollado sistemáticamente, es decir que cumple en gran parte (más del 60% y hasta el 80%) los principios que establece el componente.

Esto se debió en su gran mayoría a que en el Proceso Financiero se encuentran desarrollados sistemáticamente controles:

- Sobre la información que se genera y utiliza para que esta sea de calidad y apoye al funcionamiento del Sistema de Control Interno.
- Sobre la forma como se comunica la información internamente.
- Para la comunicación con grupos externos.

6.6.6.5 Actividades de supervisión

La calificación obtenida fue de 8,40/15 puntos que representa el 56,00% de Desarrollo del componente dentro del Proceso Financiero calificando a este componente con el Grado de Desarrollo INSUFICIENTE.

La calificación de INSUFICIENTE significa que su grado de desarrollo dentro del proceso se encuentra desarrollado parcialmente, es decir que cumple (más del 40% y hasta el 60%) los principios que establece el componente.

Esto se debió a que en el Proceso contable financiero se encuentran desarrollados parcialmente controles sobre:

- El desarrollo y realización de evaluaciones continuas y/o independientes las cuales determinen que los componentes del Sistema de control Interno estén presentes en el proceso financiero.
- La evaluación y comunicación de deficiencias detectadas en el Sistema de Control Interno, con la finalidad de generar planes de acción con todos os involucrados en el proceso.

6.6.6.6 Calificación total obtenida

La evaluación de los cinco componentes del Sistema de Control Interno dio como resultado 56,41/100 puntos representando el 56% del Grado de Desarrollo que tienen los componentes del Sistema de Control Interno en el Proceso Financiero centrado al proceso en INSUFICIENTE.

La representación gráfica de esta evaluación se presenta a continuación:

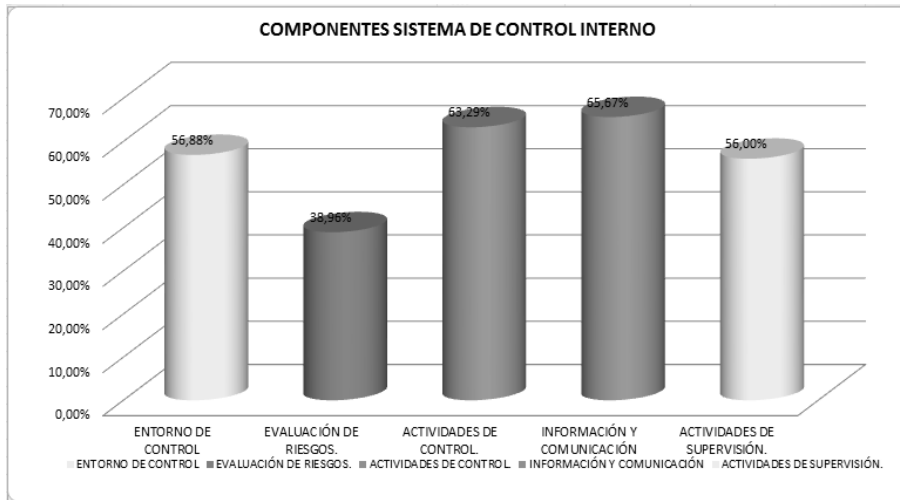


Figura 26. Consolidados componentes
Fuente: Elaboración propia.

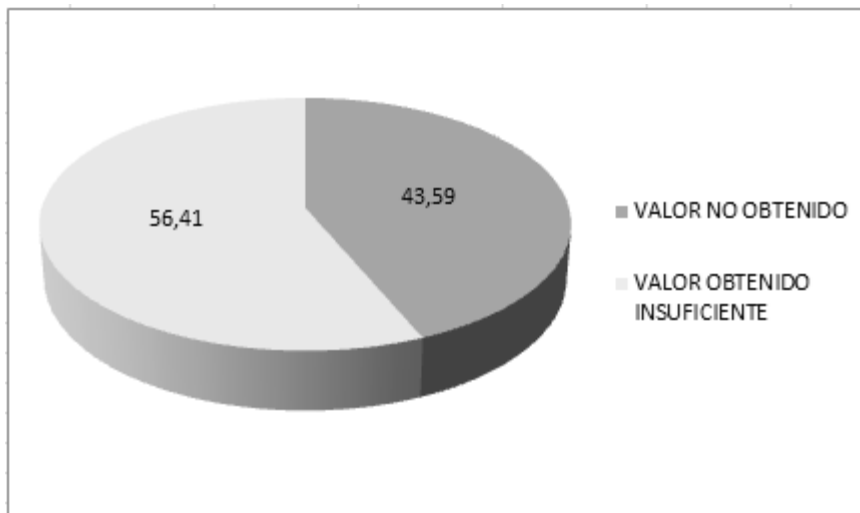


Figura 27. Grado de Desarrollo Obtenido
Fuente: Elaboración propia.

6.7 Validación de la propuesta

La validación de las pruebas se sustenta en el acta de aceptación del Gerente Financiero, documento que se adjunta en el Anexo 4 Acta de Aceptación.

6.8 Contrastación de las preguntas de investigación con la propuesta

¿Cómo se efectuará la evaluación del Control Interno basado en el COSO III?

La Evaluación del Sistema de Control Interno COSO III se realiza a través de la

aplicación de la matriz de evaluación del Sistema de Control Interno COSO III al Proceso de Gestión Financiera de la cooperativa UNIOTAVALO y a sus subprocesos Contabilidad, Crédito, Cobranzas, Administrativo y Tecnologías de la Información y Comunicación.

Se analiza cada uno de los cinco componentes del Sistema de Control Interno COSO III y su contenido dentro del desarrollo de la gestión del proceso financiero.

Se verifica el cumplimiento de los diecisiete principios que son parte de los componentes, para conocer el grado de desarrollo de cada uno de ellos dentro del componente y la existencia de normativa, objetivos, documentación, controles y seguimiento dado a cada uno.

Para tener una certeza razonable del cumplimiento de los diecisiete principios se toma como referencia cada uno de los setenta y nueve puntos de enfoque los cuales son transformados a preguntas de investigación para conocer si el proceso tiene o no desarrollado los controles necesarios de acuerdo a cada punto de enfoque.

Una vez evaluado cada punto de enfoque, la valoración obtenida forma parte del principio evaluado y posteriormente dará como resultado la evaluación del grado de desarrollo del componente en el proceso de Gestión los cuales sumados todos los resultados de los componentes dan el Grado total de Desarrollo obtenido de la Evaluación del Sistema de Control Interno COSO III en el Proceso de Gestión Financiera de la cooperativa UNIOTAVALO.

¿Cuál es el aporte a la gestión financiera con la emisión del informe sobre la evaluación del Sistema de Control Interno basado en la Metodología COSO III a la cooperativa?

Permite conocer el Grado de Desarrollo del Sistema de Control Interno existente en la Gestión Financiera, centrando su atención en los cinco componentes básicos de control y los diferentes controles que deben existir en cada uno de ellos en cuanto a normativa interna, prevención ante el riesgo, documentación necesaria para control de las actividades, técnicas de información y comunicación y metodología de supervisión.

El presente informe entrega el resultado obtenido a través de la aplicación de la matriz de la Evaluación del Sistema de Control Interno al Proceso de Gestión Financiera clasificándolo en un grado de desarrollo obtenido de INSUFICIENTE con la calificación del 56,41%, demostrando la necesidad de continuar con la implementación de controles que permitan mejorar el sistema de control existente.

La aplicación de esta metodología de evaluación permite obtener alertas tempranas en cada uno de los componentes, principios y puntos de enfoque de cada uno de los procesos evaluados a los cuales sea dirigida.

¿Cómo aportaría a solucionar las debilidades de control la emisión de conclusiones y recomendaciones?

Las conclusiones están enfocadas en evidenciar el Grado de Desarrollo obtenido en cada uno de los componentes en cuanto a controles existentes mostrando así la oportunidad de emitir alertas tempranas para mejorar el control del Proceso de Gestión Financiera.

Para esto se emite las recomendaciones pertinentes a cada uno de los riesgos detectados en cada componente y sus principios dependiendo del proceso al cual fue aplicado, para que sirva de contingencia.

Dichas recomendaciones son el resultado final de la aplicación del Sistema de Control Interno aplicando la Metodología COSO III, encaminadas a brindar las pautas necesarias para fortalecer los controles existentes en el Proceso de Gestión Financiera de la cooperativa UNIOTAVALO.

LISTA DE REFERENCIA

- Anzil, F. (11 de 11 de 2015). *Concepto de control*. Obtenido de zonaeconomica.com:
<https://www.zonaeconomica.com/control>
- AUDITOOOL. (2013). *MODELO COSO III - MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO*. Obtenido de http://www.cicinacional.com/images/Articulos/Guia_Marco_Integrado_de_Control_Interno_COSO_III.pdf
- Bacon, C. (1996). *Manual de Auditoria Interna*. Mèxico: UTEHA.
- Cartaya, M. ((s.f.)). *Riesgos de Auditoria*. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ven_ries_aud_2014.pdf
- Cendejas Valdéz, J. L. (2014). *Eumed.net*. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2014/jlcv/planeacion-estrategica.htm>
- Cepeda, G. (2001). *Auditoria y Control*. Mexico: MCGRAWW/HILL.
- Coopers & Lybrand. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe COSO*. España: Ediciones Díaz de Santos.
- Estupiñan, R. ((s.f.)). *Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones Cia Ltda.
- Fernandez, E., Wanden, J., & Lozano, B. (2009). *Introduccion a la Contabilidad*. Bogotá: Grijalbo.
- Gòmez, J. (2000). *El Control Interno en los Negocios*. Mèxico: Fondo de Cultura Econòmica.
- Gonzabay, D., & Torres, M. (2017). *Propuesta de mejora del control interno basado en el modelo coso en ventascorp S.A.* Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- González Martínez, R. (2013). *QUALPRO CONSULTING*. Obtenido de <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>

- Gonzalez, R. (2014). *Marco Integrado de Control Interno. Modelo COSO III*. Quito : Qualpro Consulting.
- Gregorio, A. (1999). *Normas de Auditoria Generalmente Aceptados (NAGAS)*. Bogota, Colombia : Mc Graw Hill.
- Hierro, A. (2006). *Còmo se elabora un Proyetco de iNvestigaciòn* (Vol. 6ta Ediciòn). Caracas: Consultores Asociados,.
- Hill Charles, Jones Gareth (2009): . (2008). *Administración estratégica*. México: 8Ed. Mexico. MacGraw Hill.
- Leal, S. (2015). *Planificación Estratégica*. Ibarra, Imbabura, Ecuador.
- Maldonado, M. (2010). *Auditoria de gestiòn*. Quito: Producciones digitales Abya-Yala.
- Mantilla, S. (2009). *Conocimiento y metodología Científica del Contorl Interno*. Colombia.
- Mena, D. (2017). *SISTEMA DE CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO-FINANCIERO*. Quito : Universidad Central.
- Navarrete, K. (2013). *El control dentro del proceso administrativo*. Madrid.
- OMEBA EDITORES. (2009). *Enciclopedia de Contabilidad, finanzas, economía y direcciòn de empresas*. Buenos Aires .
- Perdomo, A. (2003). *Fundamentos de control interno*. Mèxico: Thomson.
- Ponce, A. (2010). *Administraciòn de Empresas* . Mexico: Limusa.
- SARZOSA, S. C. (01 de ENERO de 2015). GERENTE PROPIETARIO COMERCIALIZADORA FASAPIC CIA. LTDA. (A. M. SÁNCHEZ, Entrevistador)
- Tecnico , L. (2014). *SISTEMA DE CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO PARA LA “UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL NORTE*. Ibarra: UNIANDES.

Thompson Arthur, Stricland A.J. Gamble John (2008); . (2008). *Administración estratégica, Teoría y Casos.* . Mexico: 15 Ed. Mexico. MacGraw Hil.

Universidad de las Palmas de Gran Canaria. (s.f.). *Universidad de las Palmas de Gran Canaria.* Obtenido de

https://www2.ulpgc.es/hege/almacen/download/11/11279/5_el_control_intern.pdf

ANEXOS



**Pontificia Universidad Católica del Ecuador
Sede Ibarra**

ESCUELA DE NEGOCIOS Y COMERCIO INTERNACIONAL

PLAN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

**"PROPUESTA PARA LA REORGANIZACIÓN DE PROCESOS EN EL ÁREA
CONTABLE BASADO EN EL COSO III, PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO UNIOTAVALO DE LA CIUDAD DE OTAVALO, PROVINCIA DE
IMBABURA"**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CPA**

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:

Gestión Contable, Financiera y Tributaria (E.2)

AUTORA: SOLEX MELIDA GUACHACAL CABASCANGO

IBARRA, SEPTIEMBRE – 2017

1. NOMBRE DEL PROYECTO

“Propuesta para la reorganización de procesos en el área contable basado en el coso III, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIOTAVALO de la ciudad de Otavalo, provincia de Imbabura”.

2. ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro Crédito UNIOTAVALO Ltda. es una institución financiera que nace con el fin de fomentar el desarrollo local imbabureño y satisfacer las necesidades económicas de la población excluida por la banca privada ecuatoriana, es así que en vista de la necesidad un grupo de 25 jóvenes otavaleños, se comprometen a brindar servicios financieros y de asistencia económica de calidad y de costo competitivo. Buscando de esta manera fortalecer procesos asociativos de desarrollo, brindándoles apoyo técnico y soporte económico, a los nuevos emprendedores, con el fin de llevar a sus socios a un desarrollo rentable y sustentable, con igualdad social y de género.

En este contexto, mediante el desarrollo del diálogo realizado con la gerente Ing. Anita Mercedes Catucuago Méndez, se conoce que la institución se ha posicionado en la localidad gracias al esfuerzo conjunto que se ha venido realizando desde el inicio de sus operaciones el 26 de enero del año 2009, logrando de esta manera alcanzar éxito en cada proyecto e iniciativa que los socios y clientes han llevado acabo. Actualmente dentro de su equipo de trabajo de la cooperativa se encuentran laborando, 15 colaboradores, distribuidos de la siguiente manera; 13 en actividades operacionales, 2 en administrativas.

De todo esto, se deriva la necesidad de una comprensión absoluta del tema debido a que institución debe contar con un sistema de control interno contable para proteger los intereses institucionales y poder detectar los problemas que afecten a la organización y perjudiquen el logro de los objetivos.

Una de las causas principales es la falta de planificación dentro de las operaciones institucionales, pero principalmente en el departamento contable, debido a los cambios de la normatividad según las Superintendencia de Economía Popular y

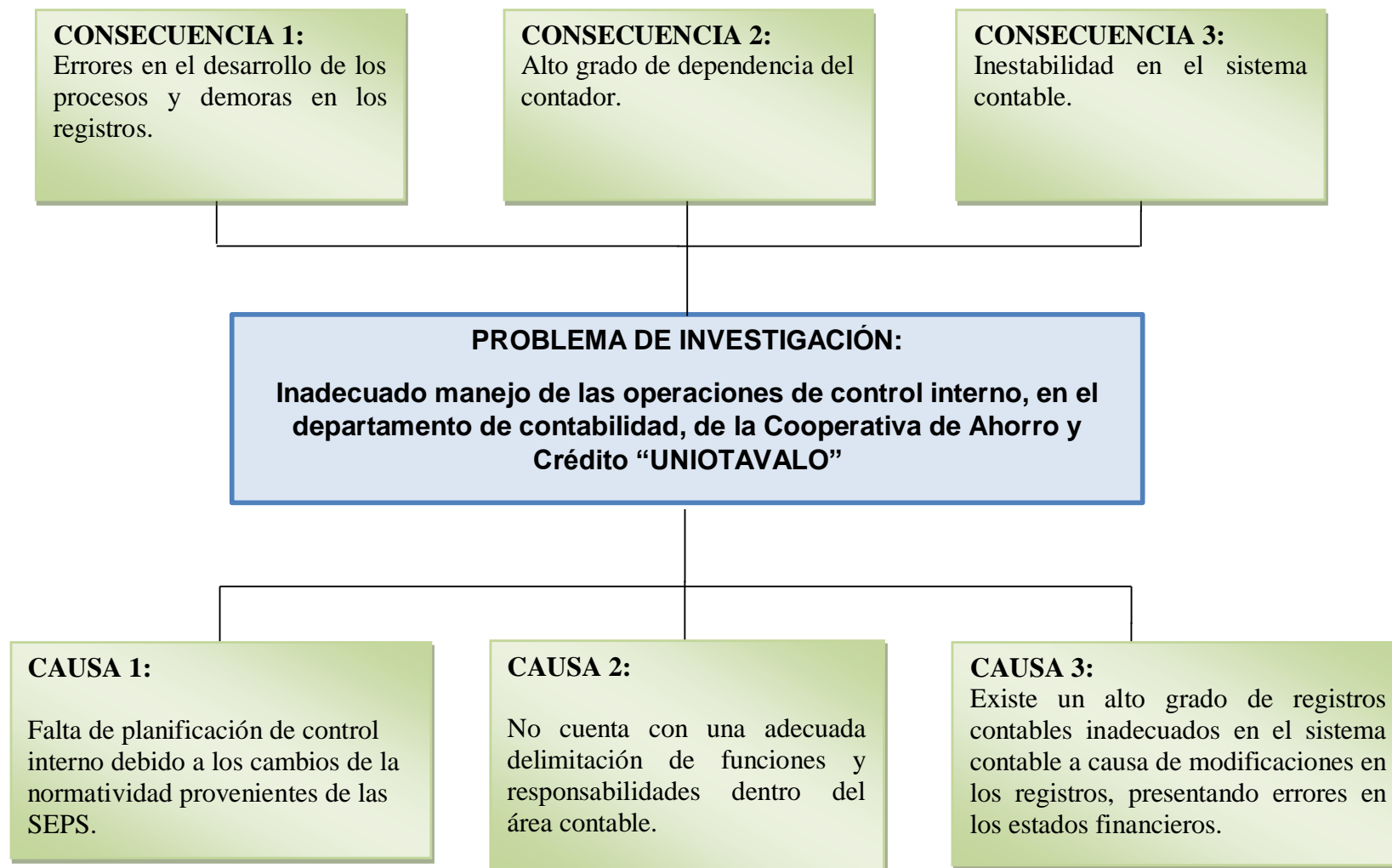
Solidaria (SEPS), que les hace dificultoso mantener un constante control interno contable, por lo que, el gerente menciona que los constantes cambios implementados, han desactualizado los manuales de control interno que la cooperativa “UNIOTAVALO” manejaba y dificulta a las operaciones de la empresa, haciéndola más susceptible a errores en las operaciones.

Otra causa notable es al alto grado de dependencia que tiene la entidad con el contador, debido a que no cuentan con una persona designada para la ayuda de la contabilidad, haciendo que el contador sea responsable de todas las actividades del área; por lo cual, él mismo puede poseer falencias y equivocarse en el manejo de las operaciones contables, como es el caso que el contador solo depende de los mismos proveedores y no cuenta con una lista amplia de proveedores, haciendo que en esta área no exista una adecuada delimitación de funciones y de responsabilidad, según supo manifestar la Gerente, mediante el dialogo entablado.

Finalmente, a lo manifestado se evidencia que en el sistema contable que la empresa maneja, existe un alto grado de inestabilidad, comprobando que los registros contables que posee la empresa presentan inconsistencias, esto ocurre principalmente cuando la contadora decide modificar, corregir o eliminar un registro contable en el sistema, el cual no lo hace inmediatamente; por lo tanto, los estados financieros no proyectan adecuadamente los valores de los registros contables realizados.

De esta manera, para una mejor comprensión del problema de investigación, se presenta a continuación el siguiente árbol de causas y efectos.

Grafico 1



Elaborado por: La autora

Fuente: Investigación propia

3. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se desarrolla en función del diseño de un sistema de control interno contable, para la Cooperativa de Ahorro y crédito “UNIOTAVALO”, basado en el Modelo Coso III, que pretende contribuir a un adecuado funcionamiento de las operaciones que la institución presenta.

Es así, que la principal motivación para realizar el presente proyecto de investigación, es que, al estar realizando mis prácticas pre profesionales dentro del área contable, pude evidenciar que, para la institución, es indispensable contar con un adecuado sistema de control interno contable que permita medir la eficiencia, eficacia y los resultados de las operaciones. Con la aplicación de un sistema de control interno contable se procura obtener un flujo de información confiable para la toma de decisiones que será de utilidad en el mejoramiento de la gestión empresarial. Por esta razón con el presente estudio se obtendrá, la información pertinente que servirá como guía para el desarrollo de la investigación debido a que los riesgos de la institución son altos.

Gracias a la apertura de los directivos de la institución se realiza la investigación, utilizando metodología y técnicas específicas como narrativas y cuestionarios, los mismos que permitirán una visión clara de la situación actual del control interno de la institución.

El sistema o modelo de control interno COSO III, será desarrollado con la finalidad, que sirva de guía para mejorar el desempeño de la empresa, en cuanto a las actividades operacionales que se desarrollan en la misma, especialmente dentro del área contable, ya que es un área donde se evidencia la mayor necesidad de poseer un control interno adecuado y correctamente estructurado, aportando de esta manera con una herramienta que servirá de manera directa a los directivos, para mejorar la función del control y mantener control adecuado de las operaciones que la cooperativa realiza en sus actividades financieras.

La investigación realizada, sustentará los procedimientos de la Cooperativa “UNIOTAVALO”, además con el trabajo arduo y continuo de los directivos, empleados y socios, ésta continuará ejerciendo su principal objetivo que es el brindar servicios financieros y de asistencia económica de calidad y de costo competitivo.

Por otra parte, el presente proyecto de investigación servirá de apoyo teórico para aclarar las dudas académicas de las futuras generaciones.

4. OBJETIVOS

4.1.OBJETIVO GENERAL

Proponer la reorganización de procesos en el área contable, basado en el modelo COSO III, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIOTAVALO de la ciudad de Otavalo, provincia de Imbabura.

4.2.OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 4.2.1.** Determinar los aspectos legales y teóricos con los cuales se administra a la cooperativa, los cuales se utilizarán en el desarrollo del proyecto de investigación.
- 4.2.2.** Identificar a través del diagnóstico los procesos administrativos actuales de la Cooperativa “UNIOTAVALO”; para conocer si existe una correcta ejecución operacional.
- 4.2.3.** Diseñar un sistema de control interno contable, con el fin de mejorar las operaciones contables de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito “UNIOTAVALO”.
- 4.2.4.** Conocer el manejo contable de las principales operaciones de la cooperativa, con el fin de evaluar la efectividad de los procesos de control interno.

5. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

Con la finalidad de ampliar y sustentar el proyecto de investigación, en cuanto a las bases teóricas necesarias se pretende indagar en conceptos claros que tengan relación con el objetivo teórico y práctico del tema de investigación propuesto.

Por lo cual, se pretende realizar una propuesta para la reorganización de procesos en el área contable, debido a que en el departamento de contabilidad solo existe una persona que realiza las operaciones que la cooperativa posee, de esta manera la reorganización, se basara

en el sistema o modelo de control interno COSO III, que será desarrollado como guía para mejorar el desempeño de la institución, en cuanto a las actividades operacionales que se desarrollan en la misma, aportando a la cooperativa con una herramienta que servirá de manera directa a la administración de la empresa.

En este contexto, se presenta el esquema del contenido de cada objetivo del proyecto de investigación, conforme sigue:

5.1.ÍNDICE DE CONTENIDOS

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1. La empresa

- 1.1.1. Definición de la empresa
- 1.1.2. Objetivos de la empresa
- 1.1.3. Importancia de la empresa
- 1.1.4. Clasificación por su actividad

1.2. La contabilidad

- 1.2.1. Definición
- 1.2.2. Clasificación
- 1.2.3. El proceso contable
- 1.2.4. Registros contables
- 1.2.5. Estados financieros básicos

1.3. Cooperativismo

- 1.3.1. Definición de la cooperativa
- 1.3.2. Cooperativa de ahorro y crédito

1.4. Control

- 1.4.1. Definición del control
- 1.4.2. Objetivo del control
- 1.4.3. Elementos del control

1.5. Control interno

- 1.5.1. Definición del sistema de control interno
- 1.5.2. Fundamentos teóricos del control interno

- 1.5.3. Objetivos del control interno
- 1.5.4. Importancia del control interno
- 1.5.5. Características del control interno
- 1.5.6. Limitaciones del control interno
- 1.5.7. componentes del control interno
- 1.5.8. Ventajas y desventajas del control interno
- 1.5.9. Clasificación del control interno
- 1.6. Control interno según modelo coso III
 - 1.6.1. Origen
 - 1.6.2. Antecedentes
 - 1.6.3. Definición
 - 1.6.4. Importancia
 - 1.6.5. Efectividad
 - 1.6.6. Componentes del control interno según modelo coso III
 - 1.6.6.1. Entorno de control
 - 1.6.6.2. Evaluación de riesgo
 - 1.6.6.3. Actividades de control
 - 1.6.6.4. Información y comunicación
 - 1.6.6.5. Supervisión

CAPÍTULO II

2. DIAGNÓSTICO

- 2.1. Aspectos generales
 - 2.1.1. Historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIOTAVALO”
- 2.2. Filosofía empresarial
 - 2.2.1. Misión
 - 2.2.2. Visión
 - 2.2.3. Objetivos
 - 2.2.3.1. Objetivo General
 - 2.2.3.2. Objetivos Específicos
- 2.3. Variables Diagnósticas
- 2.4. Indicadores
- 2.5. Matriz de relación

- 2.6. Mecánica Operativa
 - 2.6.1. Población o universo
 - 2.6.2. Muestra
 - 2.6.3. Información primaria
 - 2.6.3.1. Encuestas
 - 2.6.3.2. Entrevistas
 - 2.6.3.3. Observación
 - 2.6.4. Información secundaria
- 2.7. Tabulación y análisis de la información
 - 2.7.1. Encuestas aplicadas a los despachadores
 - 2.7.2. Entrevistas aplicadas a los empleados
 - 2.7.3. Observación
- 2.8. Análisis FODA
- 2.10. Estrategias FA, FO, DO, DA
- 2.11. Identificación del problema diagnóstico

CAPÍTULO III

3. PROPUESTA

- 3.1. Sistema de control interno según modelo COSO III, para la cooperativa de ahorro y crédito “UNIOTAVALO”.
 - 3.1.1. Objetivo del modelo de propuesta del sistema de control interno
 - 3.1.2. Propuesta del sistema de control interno contable, según modelo COSO III
 - 3.1.2.1. Entorno de control
 - 3.1.2.2. Evaluación de riesgo
 - 3.1.2.3. Actividades de control
 - 3.1.2.4. Información y comunicación
 - 3.1.2.5. Supervisión
- 3.2. Aplicación componentes modelo COSO
 - 3.2.1. Entorno de control
 - 3.2.2. Evaluación de riesgo
 - 3.2.3. Actividades de control
 - 3.2.4. Información y comunicación

3.2.5. Supervisión

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

6. ORGANIZACIÓN METODOLÓGICA

En el presente proyecto de investigación se utilizará metodología y técnicas específicas que permitirán sustentar la situación actual de la Cooperativa de ahorro y crédito “UNIOTAVALO”.

6.1.MÉTODOS GENERALES

El método ayudará a direccionar la investigación por medio de una serie de operaciones, reguladores y procedimientos fijados con anticipación, con el fin de lograr el propósito de la investigación. Basado en la metodología a utilizar se menciona los siguientes métodos para alcanzar los objetivos presentes en el proyecto de investigación.

6.1.1. Método Inductivo

Es necesario para la investigación del presente proyecto, analizar la información obtenida de la institución con el fin de examinar la situación actual de la cooperativa, obteniendo de esta manera una conclusión general e información general, que servirá como base para analizar los factores inmersos en el giro del negocio, permitiendo alcanzar los objetivos de la investigación.

6.1.2. Método Deductivo

El método deductivo es una estrategia de razonamiento, lo cual es adecuado para la formulación y el enriquecimiento teórico, en cuanto a la formulación de las conclusiones y recomendaciones con respecto al proyecto. De tal manera estas sean lógicas y de acuerdo a lo analizado en la información presentada de la cooperativa.

6.1.3. Método Analítico

Para lograr los objetivos específicos del proyecto de investigación, se realizará el estudio y análisis de cada uno de los hechos con el fin de estudiar de forma individual, logrando llegar a la comprensión de la función de la institución, de esta manera ayudando a determinar las técnicas de investigación que servirán de ayuda para el proyecto de investigación y así poder emitir criterios que aportan a la solución de los inconvenientes.

6.2. TÉCNICAS

Las técnicas son herramientas y medios que son indispensables en el proceso de la investigación, los cuales nos ayudaran a la correcta recolección de información, de esta manera acceder oportunamente a la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIOTAVALO”, obteniendo información de manera organizada en la investigación. Es así, que la a continuación se presentan las técnicas que ayudarán al desarrollo del proyecto de investigación.

6.2.1. Observación

Por medio de esta técnica, se observa hechos y acontecimientos que se presentan en las actividades realizadas en la cooperativa, de tal manera que sirvan en la captación de información para el desarrollo del proyecto de investigación.

6.2.2. Encuesta

Es una técnica que a través de un documento se obtiene información, es así que, para poder obtener información, se aplicara al personal administrativo y contable que conforma la cooperativa, un cuestionario de evaluación enfocado al sistema de control interno de los procesos específicos, que se realizan en la cooperativa, obteniendo una información más clara y precisa de las operaciones que se realizan en la entidad.

6.2.3. Entrevista

Es la recopilación verbal, en el cuales se requiera la ampliación de un tema específico y el cual no se haya abarcado en el cuestionario, por lo cual mediante el dialogo con el gerente y

los directivos de la cooperativa se ampliará el conocimiento sobre la necesidad y la problemática que tiene la institución, recopilando de esta manera la información necesaria que servirá para determinar las necesidades y debilidades de la cooperativa.

6.3.INSTRUMENTOS

Los instrumentos que ayudaran a un adecuado desarrollo de las técnicas de investigación propuestas en el proyecto de investigación, son las siguientes:

- 6.3.1.** Ficha de observación
- 6.3.2.** Cuestionario de evaluación del sistema de control interno
- 6.3.3.** Documento guía de entrevista
- 6.3.4.** Grabadora
- 6.3.5.** Cámara fotográfica

6.4. MATRIZ DE RELACIÓN

Indica como el proyecto de investigación se desarrollará mediante el siguiente diagnóstico.

Tabla 1

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES	INDICADORES	TÉCNICAS	FUENTES DE INFORMACIÓN
<p>Determinar los aspectos legales, con los cuales se administra a la cooperativa, los cuales se utilizarán en el desarrollo del proyecto de investigación.</p>	<p>Legal</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Reglamentos internos. • Permisos de funcionamiento. • Normativa tributaria. • Normativa SEPS. • Normativa UCANOR. • Ley de compañías. 	<ul style="list-style-type: none"> • Entrevista • Observación • Indagación física • Indagación física • Indagación física • Indagación física 	<ul style="list-style-type: none"> • Documentos gerente. • Documentos administración. • Documentos contadores. • Documentos contadores. • Documentos contadores. • Documentos contadores.

<p>Identificar a través del diagnóstico los procesos administrativos actuales de la Cooperativa “UNIOTAVALO”; para conocer si existe una correcta ejecución operacional.</p>	<p>Administrativa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Plan estratégico. • Organigrama funcional. • Manual de procesos. • Manual de riesgo. • Reglamento interno. • Segregación de funciones. • Políticas y normativas de la institución. 	<ul style="list-style-type: none"> • Observación • Entrevista • Indagación física • Indagación física • Indagación física • Entrevista • Entrevista 	<ul style="list-style-type: none"> • Documentos gerente. • Documentos administración. • Documentos administración. • Documentos administración. • Documentos administración. • Documentos administración. • Documentos administración.
<p>Diseñar un sistema de control interno contable, con el fin de mejorar las operaciones contables de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito “UNIOTAVALO”.</p>	<p>Contable</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema contable. • Plan de cuentas. • Políticas contables. • Manual de procedimientos contables. • Registros contables. • Flujograma de procesos contables. 	<ul style="list-style-type: none"> • Observación • Indagación física • Indagación física • Indagación física • Entrevista • Observación 	<ul style="list-style-type: none"> • Documentos contadores. • Documentos contadores. • Documentos contadores. • Documentos contadores. • Documentos contadores. • Documentos contadores.

<p>Conocer el manejo contable de las principales operaciones de la cooperativa, con el fin de evaluar la efectividad de los procesos de control interno.</p>	<p>De control</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema de control utilizado. • Segregación de funciones. • Flujograma de los procesos de control. 	<ul style="list-style-type: none"> • Observación • Entrevista • Indagación 	<ul style="list-style-type: none"> • Documentos contadores. • Documentos administración. • Documentos contadores.
--	-------------------	--	---	--

Elaborado por: La autora

Fuente: Investigación propia

7. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Tabla 2

ACTIVIDADES SEMANAS /MESES	MES I				MES II				MES III				MES IV				MES V				RESPONSABLE
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO																					
Recopilación de Bibliografía																					La autora
Análisis de la información bibliográfica																					La autora
Redacción del capítulo I																					La autora
CAPÍTULO II: DIAGNÓSTICO																					
Aspectos generales de la investigación																					La autora
Diseño de Instrumentos de Investigación																					La autora
Aplicación de Instrumentos																					La autora
Tabulación y Análisis de la información																					La autora

8. RECURSOS

Los recursos necesarios que serán utilizados en el proyecto de investigación, se encuentran detallados a continuación:

8.1. Recursos Materiales

Tabla 3

RECURSOS	COSTOS (\$)
Fotocopias	20,00
Papel bond	8,00
Anillados y empastados	12,00
Material de oficina	20,00
Internet	60,00
Flash memory	7,00
Subtotal	127,00

Elaborado por: La autora

Fuente: Investigación propia

8.2. Otros recursos

Tabla 4

RECURSOS	COSTOS (\$)
Movilización	100,00
Alimentación	50,00
Subtotal	150,00

Elaborado por: La autora

Fuente: Investigación propia

Tabla 5

Subtotal	277,00
Imprevistos 12%	33,24
TOTAL	243,76

Elaborado por: La autora

Fuente: Investigación propia

9. FINANCIAMIENTO

Para la elaboración del presente proyecto de investigación, los gastos presupuestos serán costeados por la autora.

10. FUENTES DE INFORMACIÓN

- AUDITool. (2013). *MODELO COSO III - MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO*. Obtenido de http://www.cicinacional.com/images/Articulos/Guia_Marco_Integrado_de_Control_Interno_COSO_III.pdf
- Bacon, C. (1996). *Manual de Auditoria Interna*. México: UTEHA.
- Cartaya, M. ((s.f.)). *Riesgos de Auditoria*. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ven_ries_aud_2014.pdf
- Cepeda, G. (2001). *Auditoria y Control*. Mexico: MCGRAWW/HILL.
- Estupiñan, R. ((s.f.)). *Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones Cía Ltda.

- Fernandez, E., Wanden, J., & Lozano, B. (2009). *Introducción a la Contabilidad*. Bogotá: Grijalbo.
- Gómez, J. (2000). *El Control Interno en los Negocios*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Gregorio, A. (1999). *Normas de Auditoría Generalmente Aceptados (NAGAS)*. Bogotá, Colombia : Mc Graw Hill.
- Hierro, A. (2006). *Cómo se elabora un Proyecto de investigación* (Vol. 6ta Edición). Caracas: Consultores Asociados,.
- Hill Charles, Jones Gareth (2009): . (2008). *Administración estratégica*. México: 8Ed. Mexico. MacGraw Hill.
- Maldonado, M. (2010). *Auditoría de gestión*. Quito: Producciones digitales Abya-Yala.
- Mantilla, S. (2009). *Conocimiento y metodología Científica del Control Interno*. Colombia.
- OMEBA EDITORES. (2009). *Enciclopedia de Contabilidad, finanzas, economía y dirección de empresas*. Buenos Aires: Bibliografica .
- Perdomo, A. (2003). *Fundamentos de control interno*. México: Thomson.
- Ponce, A. (2010). *Administración de Empresas* . Mexico: Limusa.

ANEXO INSTRUMENTOS APLICADOS



INSTRUMENTO APLICADO AL GERENTE DE LA EMPRESA

IDENTIFICADOR	PREGUNTA
PRE-001	¿Existen políticas que regulen el funcionamiento de los sub procesos del área Financiera (contabilidad crédito, cajas, cobranzas)?
PRE-002	¿Tiene elaborado procesos para el Área Financiera?
PRE-003	¿Cuentan con manuales de funciones y perfiles de puesto definidos en la organización?
PRE-004	¿Se encuentran definido el organigrama estructural que refleje la situación actual de la organización?
PRE-005	¿Con qué frecuencia realizan una Evaluación del Sistema de Control Interno?
PRE-006	¿Se generan reportes que contribuyan a La Gestión Financiera?
PRE-007	¿Existe un organismo que ejerza la supervisión de área financiera?

PRE-008	¿Cuenta con una metodología de control interno para la evaluación de cada una de las áreas que se encuentran bajo la Gerencia Financiera?
PRE-009	¿Conoce que tipo de controles se debe aplicar según la metodología COSO III?
PRE-010	¿Se elaboran matrices de riesgos de cada uno de los subprocesos?
PRE-011	¿Tiene definido formatos para el control interno de cada uno de los subprocesos?
PRE-012	¿La Gerencia Financiera y sus Área subrogadas cuentan con personal calificado para realizar las funciones asignadas?



**ENCUESTA APLICADA A LOS FUNCIONARIOS DEL ÁREA CONTABLE
FINANCIERA**

1. ¿Existen políticas establecidas que regulen el funcionamiento de sus procesos?

Categoría	Cantidad
Si	
Sí, pero son incompletas	
No	

2. ¿Se encuentran levantados los procesos y sub procesos de su área?

Categoría	Cantidad
Si	
No	

3. ¿Cuentan con manuales de funciones y perfiles de puesto definidos para su proceso?

Categoría	Cantidad
Si	
Si, pero son incompletos	
No	

4. ¿Se han realizado Evaluaciones de Control Interno a su proceso?

Categoría	Cantidad
Si	
No	

5. ¿Con que frecuencia se emiten reportes a la Gerencia Financiera?

Categoría	Cantidad
Cada mes	
Cada 6 meses	
Anualmente	
No se emiten	

6. ¿Usted considera que el organigrama estructural de la empresa refleja la situación actual de la organización?

Categoría	Cantidad
Si	
Si, pero es incompleto	
No	

7. ¿Cuenta su área con una planificación para mitigar los riesgos?

Categoría	Cantidad
Si	
Si, pero es incompleto	
No	

8. ¿Tiene definido formatos para el control interno de cada uno de sus procesos?

Categoría	Cantidad
Si	0
Si, pero son incompletos	3
No	3

9. ¿Cuenta con un sistema de control interno para la evaluación de la gestión de cada una de las áreas que se encuentran bajo la Gerencia Financiera?

Categoría	Cantidad
Si	
No	

10. ¿Conoce usted los controles se debe aplicar según la metodología COSO III?

Categoría	Cantidad
Si	
No	

ANEXOS: MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO COSO III.

Cuestionario del Sistema de Control Interno COSO III

Nro.	Nro.	EVALUACIÓN	TIPOS	RESPUESTAS	PESO CALIFICACIÓN	# Encuestados	Puntaje	RESPUESTAS ENCUESTADOS (Marque con X)
------	------	------------	-------	------------	-------------------	---------------	---------	---------------------------------------

1. **ENTORNO DE CONTROL**

1.1	Compromiso de la entidad con la Integridad y los Valores Éticos
-----	--

		F C CR CB AD TIC										
1.1.1	¿Considera que los niveles directivos promueven la importancia de la integridad y los valores éticos para apoyar el funcionamiento del SCI "tone at the top"?	Tipo 3	Si	25	5	50	X	X	X		X	X
			Parcialmente		1	5			X			
			No		0	0						
					6	55						
					22.92							

		F C CR CB AD TIC										
1.1.2	¿Se encuentran establecidas las normas de conducta, a través de un Código de Ética CDE?	Tipo 3	Si	25	6	60	X	X	X	X	X	X
			Parcialmente		0	0						
			No		0	0						
					6	60						
					25.00							

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.1.3	¿Se realizan evaluaciones para verificar el cumplimiento de las normas de conducta, del CDE?	Tipo 3	Si	25	1	10	X					
			Parcialmente		2	10		X		X		
			No		3	0			X		X	X
					6	20						
					8.33							

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.1.4	¿Se toman las correcciones necesarias ante cualquier desviación respecto a las normas de conducta de forma oportuna?	Tipo 4	Si	25	1	10	X					
			A veces, en ocasiones		2	10		X			X	
			No		3	0			X	X	X	
					6	20						
					8.33							

**TOTAL
PRINCIPIO**

100

64.58

1.2 ***Independencia de la Dirección al ejercer la Supervisión del Desempeño del Sistema de Control Interno***

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.2.1	¿Se encuentran establecidas las responsabilidades de Supervisión de la Dirección?	Tipo 3	Si	25	4	40	X	X		X	X	
			Parcialmente		2	10			X			X
			No		0	0						
					6	50						
					20.83							

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1.2.2	¿Se evalúan periódicamente las habilidades y conocimientos el Consejo de Administración?	Tipo 9	Si, mensualmente	20	0	0					
			Si trimestralmente		0	0					
			Si semestralmente		0	0					
			Si anualmente		1	2	X				

			No		5	0	X	X	X	X	X
					6	2					
					0.67						

							F	C	CR	CB	AD	TIC
1.2.3	¿Los miembros del Consejo de Administración son independientes de la Dirección?	Tipo 2	Si	25	3	30	X	X			X	
			No		3	0			X	X		X
					6	30						
					12.50							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
1.2.4	¿El Consejo de Administración supervisa el diseño, implementación y ejecución del SCI por parte de la Dirección?	Tipo 3	Si	30	0	0						
			Parcialmente		3	15	X	X		X		
			No		3	0			X		X	X
					6	15						
					7.50							

TOTAL **100** **41.50**
PRINCIPIO

1.3 ***Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades***

							F	C	CR	CB	AD	TIC
1.3.1	¿La Dirección toma en cuenta a toda la organización en todos sus niveles para la consecución de los objetivos?	Tipo 4	Si	33	1	10	X					
			A veces, en ocasiones		4	20		X	X	X		X
			No		1	0					X	
					6	30						
					16.50							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
			Si		5	50	X	X	X	X		X

1.3.2	¿Establece líneas de comunicación de información para gestionar las actividades de la organización?	Tipo 5	Si, pero no se aplica	33	1	5					X	
			No		0	0						
					6	55						
					30.25							

F C CR CB AD TIC

1.3.3	¿Se definen, asignan y limitan facultades y responsabilidades?	Tipo 5	Si	34	2	20	X					X
			Si, pero no se aplica		4	20		X	X	X	X	
			No		0	0						
					6	40						
		22.67										

TOTAL PRINCIPIO 100 69.42

1.4 ***Compromiso con la competencia profesional de los empleados de la Compañía.***

1.4.1	¿Establece políticas y prácticas de los recursos humanos, para la selección, inducción, capacitación, rotación y promoción y sanción?	Tipo 3	Si	25	2	20	X	X				
			Parcialmente		4	20			X	X	X	X
			No		0	0						
					6	40						
		16.67										

F C CR CB AD TIC

1.4.2	¿Se evalúa las competencias disponibles y aborda la falta de las mismas?	Tipo 5	Si	25	2	20	X			X		
			Si, pero no se aplica		3	15		X	X		X	
			No		1	0						X
					6	35						
		14.58										

F C CR CB AD TIC

			Si		2	20	X					X
--	--	--	----	--	---	----	---	--	--	--	--	---

1.4.3	¿Atrae, desarrolla y retiene profesionales con competencias apropiados para la entidad?	Tipo 3	Parcialmente	25	3	15		X		X	X	
			No		1	0			X			
					6	35						

					14.58
--	--	--	--	--	-------

					F	C	CR	CB	AD	TIC		
1.4.4	¿Planifica y prepara la sucesión de los puestos de trabajo?	Tipo 3	Si	25	0	0						
			Parcialmente		4	20	X	X			X	X
			No		2	0			X	X		
					6	20						
					8.33							

TOTAL 100 54.17
PRINCIPIO

1.5 **Define las responsabilidades de las personas a nivel de SCI para la consecución de objetivos.**

					F	C	CR	CB	AD	TIC		
1.5.1	¿Aplica la Alta gerencia la responsabilidad del diseño, implementación, aplicación y evaluación continua de la estructura, autoridad y responsabilidad en el funcionamiento del SCI en la Cía.?	Tipo 12	Si, con todos	25	0	0						
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		3	24	X				X	X
			Sí, pero no se ajustan		1	6			X			
			Sí, pero no se aplican		2	8		X		X		
			No		0	0						
					6	38						
					15.83							

					F	C	CR	CB	AD	TIC		
1.5.2	¿Establece parámetros de desempeño,	Tipo 3	Si	20	2	20	X		X			
			Parcialmente		3	15		X		X		X
			No		1	0					X	

	incentivos y recompensas al personal?			6	35						
				11.67							

				F C CR CB AD TIC								
1.5.3	¿Evalúa los parámetros de desempeño, incentivos y recompensas para mantener su relevancia?	Tipo 11	Si, al menos una vez al año	20	3	30	X		X			X
			Si, mayor a un año		1	5			X			
			No		2	0		X			X	
					6	35						
					11.67							

				F C CR CB AD TIC								
1.5.4	¿Tiene en cuenta las presiones excesivas asociadas al cumplimiento de objetivos de la entidad.?	Tipo 3	Si	15	1	10		X				
			Parcialmente		3	15	X		X		X	
			No		2	0			X		X	
					6	25						
					6.25							

				F C CR CB AD TIC								
1.5.5	¿Evalúa el desempeño y recompensa o aplica medidas disciplinarias a los profesionales de manera oportuna?	Tipo 9	Si, mensualmente	20	2	20			X		X	
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		4	8	X	X		X		X
			No		0	0						
					6	28						
	9.33											

**TOTAL
PRINCIPIO**

100

54.75

2.

EVALUACIÓN DE RIESGOS.

2.1

Definición de Objetivos para identificar y evaluar los riesgos.

2.1.1.

Objetivos operacionales

				F	C	CR	CB	AD	TIC		
2.1.1.1	¿Refleja las decisiones de la dirección en relación a la estructura y desempeño de la organización?	Tipo 3	Si	3	30	X	X	X			
			Parcialmente	3	15				X	X	X
			No	0	0						
				6	45						
				18.75							

				F	C	CR	CB	AD	TIC		
2.1.1.2	¿Se establecen niveles de tolerancia al riesgo?	Tipo 13	Si	0	0						
			Si, pero no se aplica	2	10				X		X
			No, pero está en proceso	3	9	X	X	X			
			No	1	0					X	
				6	19						
				7.92							

				F	C	CR	CB	AD	TIC		
2.1.1.3	¿Los objetivos operacionales incluyen metas de desempeño financiero y de operaciones?	Tipo 6	Si	2	20	X		X			
			Si, pero no se ajusta	1	5		X				
			Si, pero no se aplica	2	6				X		X
			No	1	0					X	
				6	31						
				12.92							

				F	C	CR	CB	AD	TIC		
2.1.1.4	¿Los objetivos operacionales son la base sobre la cual se asignan recursos para lograr el desempeño financiero?	Tipo 3	Si	3	30	X		X	X		
			Parcialmente	3	15		X			X	X
			No	0	0						
				6	45						

2.1.3. **Objetivos de información no financiera externa**

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.3.1	¿Cumple las normas y marcos establecidos externamente (medioambiental, social)?	Tipo 2	Si	40	6	60	X	X	X	X	X	X
			No		0	0						
					6	60						
					40.00							

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.3.2	¿Considera nivel necesario de precisión y exactitud no tan general ni muy pormenorizada?	Tipo 3	Si	30	3	30	X	X				X
			Parcialmente		3	15			X	X	X	
			No		0	0						
					6	45						
			22.50									

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.3.3	¿Refleja las actividades de la organización al nivel requerido?	Tipo 3	Si	30	4	40	X	X	X			X
			Parcialmente		2	10				X	X	
			No		0	0						
					6	50						
			25.00									

TOTAL **100** **87.50**
PRINCIPIO

Objetivos de información interna

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.4.1	¿La información interna refleja las decisiones de la dirección?	Tipo 3	Si	40	2	20	X	X				
			Parcialmente		4	20			X	X	X	X
			No		0	0						
					6	40						
			26.67									

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.4.2	¿Considera el nivel necesario de precisión y exactitud?	Tipo 3	Si	30	4	40	X	X		X		X
			Parcialmente		2	10			X		X	
			No		0	0						

					6	50						
					25.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.1.4.3	¿Refleja las actividades de la organización?	Tipo 3	Si	30	6	60	X	X	X	X	X	X
			Parcialmente		0	0						
			No		0	0						
					6	60						
					30.00							
			TOTAL PRINCIPIO	100		81.67						

Objetivos de Cumplimiento

							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.1.5.1	¿Reflejan las leyes y regulaciones externas?	Tipo 2	Si	50	6	60	X	X	X	X	X	X
			No		0	0						
					6	60						
					50.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.1.5.2	¿Toma en cuenta la tolerancia al riesgo en relación a seguridad, normativa?	Tipo 3	Si	50	0	0						
			Parcialmente		4	20	X	X		X		X
			No		2	0			X		X	
					6	20						
					16.67							
			TOTAL PRINCIPIO	100		66.67						

2.2

Identifica y analiza los riesgos para la consecución de objetivos.

				F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.2.1	¿Se encuentran definidos los niveles jerárquicos: filial, división, unidad operativa y función?	Tipo 6	Si	1	10	X				
			Si, pero no se ajusta	5	25		X	X	X	X
			Si, pero no se aplica	0	0					
			No	0	0					
				6	35					
				11.67						

				F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.2.2	¿Al momento de identificar los riesgos se analiza factores internos y externos y su impacto?	Tipo 9	Si, mensualmente	0	0					
			Si trimestralmente	0	0					
			Si semestralmente	0	0					
			Si anualmente	3	6	X			X	X
			No	3	0		X	X	X	
				6	6					
	2.00									

				F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.2.3	¿Involucra a los niveles apropiados de la dirección en la evaluación de riesgos?	Tipo 9	Si, mensualmente	0	0					
			Si trimestralmente	0	0					
			Si semestralmente	0	0					
			Si anualmente	3	6	X			X	X
			No	3	0		X	X	X	
				6	6					
	2.00									

2.2.4	¿Se estima la importancia potencial de los riesgos identificados?	Tipo 4	Si	20	0	0						
			A veces, en ocasiones		1	5	X					
			No		4	0		X	X	X	X	
					5	5						
					2.00							

2.2.5	¿Determina cómo gestionar los riesgos?	Tipo 13	Si	20	0	0						
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		4	12	X	X		X		X
			No		2	0			X		X	
					6	12						
	4.00											

TOTAL PRINCIPIO 100 21.67

2.3

Consideración de la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos.

2.3.1	¿Tiene en cuenta los distintos tipos de fraude?	Tipo 13	Si	25	0	0						
			Si, pero no se aplica		2	10	X					X
			No, pero está en proceso		2	6		X		X		
			No		2	0			X		X	
					6	16						
	6.67											

				F	C	CR	CB	AD	TIC		
2.3.2	¿Evalúa los incentivos y las presiones que tiene el personal por cumplir objetivos y/o metas?	Tipo 6	Si	0	0						
			Si, pero no se ajusta	0	0						
			Si, pero no se aplica	4	12	X	X		X		X
			No	2	0			X		X	
				6	12						
				4.00							

				F	C	CR	CB	AD	TIC		
2.3.3	¿Evalúa las oportunidades que tiene el personal por un amplio conocimiento del proceso del negocio y un débil SCI?	Tipo 13	Si	0	0						
			Si, pero no se aplica	0	0						
			No, pero está en proceso	4	12	X	X		X		X
			No	2	0			X		X	
				6	12						
				6.00							

				F	C	CR	CB	AD	TIC		
2.3.4	¿Evalúa las actitudes y justificaciones que tiene el personal para cometer actos ilegales-corrupción?	Tipo 9	Si, mensualmente	0	0						
			Si trimestralmente	0	0						
			Si semestralmente	0	0						
			Si anualmente	1	2	X					
			No	5	0		X	X	X	X	X
				6	2						
				0.83							

**TOTAL
PRINCIPIO**

100

17.50

2.4

Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al SCI.

				F	C	CR	CB	AD	TIC			
2.4.1	¿Evalúa los cambios en el entorno externo que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad?	Tipo 9	Si, mensualmente	40	4	40	X	X	X			X
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		1	4				X		
			Si anualmente		0	0						
			No		1	0					X	
					6	44						
				29.33								
				F	C	CR	CB	AD	TIC			
2.4.2	¿Evalúa los cambios e impactos potenciales en el modelo de negocio?	Tipo 9	Si, mensualmente	30	0	0						
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		1	4	X					
			Si anualmente		2	4		X				X
			No		3	0			X	X	X	
					6	8						
				4.00								

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.4.3	¿Evalúa cambios en la alta dirección que afecten el SCI?	Tipo 9	Si, mensualmente	30	1	10	X					
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		2	4		X		X		
			No		3	0			X		X	X
					6	14						
					7.00							

**TOTAL
PRINCIPIO**

100

40.33

3. ACTIVIDADES DE CONTROL.

3.1 *Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.*

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.1.1	¿La evaluación de riesgos está enfocada en mitigarlos, a través de identificar e implementar acciones que den respuesta de manera apropiada y oportuna?	Tipo 1	Si	20	0	0						
			Sí, pero no está aprobado		0	0						
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, es incompleto		1	4					X	
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		2	2	X	X				
			No		3	0			X	X	X	
					6	6						
					2.00							

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
			Si		1	10			X			
			Sí, pero no está aprobado		3	24	X	X		X		

3.1.2	¿Tiene en cuenta factores específicos de la entidad: entorno, sistemas de información y estructura organizacional?	Tipo 1	Si, pero no se ajusta	17	0	0						
			Si, es incompleto		1	4						X
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		1	1					X	
			No		0	0						
					6	39						
					11.05							

					F	C	CR	CB	AD	TIC		
3.1.3	¿Determina los procesos de negocio relevantes como adquisiciones, producción y ventas; o adquisición y ventas?	Tipo 1	Si	18	1	10			X			
			Sí, pero no está aprobado		2	16	X	X				
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, es incompleto		2	8				X		X
			Si, pero no se aplica		1	2					X	
			No, pero está en proceso		0	0						
			No		0	0						
	6	36										
	10.80											

3.1.4	¿Evalúa distintos tipos de actividades de control preventivos, detección y correctivos?	Tipo 1	Si	15	1	10			X			
			Sí, pero no está aprobado		2	16	X					X
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, es incompleto		0	0						
			Si, pero no se aplica		1	2				X		
			No, pero está en proceso		2	2		X			X	
			No		0	0						
					6	30						
					7.50							

3.1.5	¿Tiene en cuenta a qué nivel jerárquico: directivo, ejecutivo y de apoyo se aplican las actividades de control?	Tipo 6	Si	15	2	20	X		X			
			Si, pero no se ajusta		1	5						X
			Si, pero no se aplica		3	9		X		X	X	
			No		0	0						
					6	34						
					8.50							

3.1.6	¿Aborda la segregación de funciones para diferenciar actividades de: autorizar, ejecutar, registrar y comprobar una transacción?	Tipo 1	Si	15	2	20	X					X
			Sí, pero no está aprobado		0	0						
			Si, pero no se ajusta		2	12		X	X			
			Si, es incompleto		0	0						
			Si, pero no se aplica		1	2				X		
			No, pero está en proceso		0	0						
			No		1	0						X
					6	34						

				8.50
--	--	--	--	------

TOTAL PRINCIPIO 100 48.35

3.1.7 Tipos de Actividades de Control (Factores)

3.1.7.1 Administración (Elemento)

					F C CR CB AD TIC							
1	¿Se controla periódicamente la ejecución del presupuesto del área?	Tipo 9	Si, mensualmente	15	1	10					X	
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		0	0						
			No		0	0						
					1	10						
					15.00							

					F C CR CB AD TIC							
2	¿Existe un adecuado nivel de atribuciones formalizado para la compra de suministros y contratación de servicios y se tiene establecido al responsable para el control y custodia de los suministros?	Tipo 13	Si	15	0	0						
			Si, pero no se aplica		1	5				X		
			No, pero está en proceso		0	0						
			No		0	0						
					1	5						
								7.50				

					F C CR CB AD TIC							
3	¿Cuentan con un inventario actualizado de activos fijos?	Tipo 3	Si	15	0	0						
			Parcialmente		1	5				X		
			No		0	0						
					1	5						

					7.50																	
																				F C CR CB AD TIC		
4	¿Están los Activos fijos debidamente marcados, de modo que facilite su identificación con los registros detallados?	Tipo 3	Si	10	0	0																
			Parcialmente		1	5															X	
			No		0	0																
					1	5																
						5.00																
																					F C CR CB AD TIC	
5	¿Se ha delegado el uso y custodia de activos fijos a los empleados mediante una acta de entrega-recepción o carta responsiva?	Tipo 3	Si	15	0	0																
			Parcialmente		1	5																X
			No		0	0																
					1	5																
						7.50																
																						F C CR CB AD TIC
6	¿Todas las adquisiciones, las ventas y donaciones de activos fijos son autorizadas por el órgano correspondiente y competente?	Tipo 4	Si	15	0	0																
			A veces, en ocasiones		1	5																X
			No		0	0																
					1	5																
						7.50																
																						F C CR CB AD TIC
7	¿Se verifica la existencia de documentos de respaldo para autorizar las adquisiciones?	Tipo 4	Si	15	1	10															X	
			A veces, en ocasiones		0	0																
			No		0	0																
					1	10																
						15.00																

SUBTOTAL ELEMENTO 100 65.00

3.1.7.2

Tesorería y Cajas (Elemento)

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1	¿Se realizan arqueos sorpresivos y periódicos a los cajeros y demás responsables de la custodia o resguardo de efectivo y títulos valores, por el gerente o responsable?	Tipo 15	Si, mensualmente	10	0	0					
			Si trimestralmente		0	0					
			Si semestralmente		0	0					
			Si anualmente		1	2	X				
			No		1	0		X			
					2	2					
					1.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
2	¿Se realizan cortes de caja diarios?	Tipo 7	Si, parciales y al final del día	10	0	0					
			Si, al final del día		2	10	X	X			
			No		0	0					
					2	10					
					5.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
3	¿Los cajeros resguardan bajo llave sus sellos operativos al retirarse del área de trabajo?	Tipo 4	Si	8	2	20	X	X			
			A veces, en ocasiones		0	0					
			No		0	0					
					2	20					
					8.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
4	¿Para la expedición de Cheques se cuenta y aplica con la política de firmas mancomunadas?	Tipo 2	Si	8	0	0					
			No		2	0	X	X			
					2	0					
					0.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
5	¿Todos los cheques son expedidos a nombre del beneficiario?	Tipo 4	Si	8	1	10	X				
			A veces, en ocasiones		0	0					
			No		0	0					
					1	10					

						F	C	CR	CB	AD	TIC
11	¿Se han establecido controles efectivos que permitan asegurar el resguardo y acceso a certificados, actas, pagarés, contratos, etc., así como las claves de acceso a caja fuerte y bóvedas?	Tipo 6	Si	10	0	0					
			Si, pero no se ajusta		0	0					
			Si, pero no se aplica		2	6	X	X			
			No		0	0					
					2	6					
					3.00						

SUBTOTAL ELEMENTO 100 53.50

3.1.7.3

Contabilidad (Elemento)

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1	¿El registro contable de las operaciones que realiza la empresa, se realiza de acuerdo a NIIF?	Tipo 3	Si	12	2	20	X	X			
			Parcialmente		0	0					
			No		0	0					
					2	20					
								12.00			
2	¿Las operaciones se registran contablemente el día que se realizan?	Tipo 4	Si	10	1	10	X				
			A veces, en ocasiones		1	5		X			
			No		0	0					
					2	15					
								7.50			
3	¿Los procesos contables están formalmente documentados, identificando cada aspecto crítico con sus respectivas medidas de control?	Tipo 1	Si	12	0	0					
			Sí, pero no está aprobado		0	0					
			Si, pero no se ajusta		0	0					

F C CR CB AD TIC

6	¿Se cuenta con políticas escritas de conservación, resguardo o grabación de los libros, registros y documentos en general de las operaciones de la empresa, así como los estados financieros de conformidad con la normatividad aplicable?	Tipo 1	Si	10	0	0						
			Sí, pero no está aprobado		0	0						
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, es incompleto		0	0						
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		2	2	X	X				
			No		0	0						
					2	2						
					1.00							

F C CR CB AD TIC

7	¿Los comprobantes de egresos e ingresos son numerados y archivados en forma consecutiva?	Tipo 2	Si	8	2	20	X	X				
			No		0	0						
					2	20						
								1.00				

F C CR CB AD TIC

8	¿Se realizan conciliaciones de saldos y se corrigen oportunamente las diferencias?	Tipo 4	Si	10	2	20	X	X				
			A veces, en ocasiones		0	0						
			No		0	0						
					2	20						
								10.00				

						F	C	CR	CB	AD	TIC
9	¿La empresa cuenta con un mecanismo de validación para el cálculo y registro de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios e intereses devengados?	Tipo 13	Si	8	0	0					
			Si, pero no se aplica		0	0					
			No, pero está en proceso		2	6	X	X			
			No		0	0					
					2	6					
					2.40						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
10	¿Se concilian los registros contables contra los inventarios físicos realizados?	Tipo 2	Si	10	2	20	X	X			
			No		0	0					
					2	20					
					10.00						

**SUBTOTAL
ELEMENTO**

100

63.50

3.1.7.4 Crédito (Elemento)

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1	¿Se tienen establecidos y aprobados niveles de autorización para el otorgamiento de créditos?	Tipo 2	Si	10	2	20	X		X		
			No		0	0					
					2	20					
					10.00						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
2	¿Se evalúa la capacidad de pago de los clientes por medio de cada solicitud de crédito?	Tipo 6	Si	10	1	10	X				
			Si, pero no se ajusta		1	5			X		
			Si, pero no se aplica		0	0					
			No		0	0					
					2	15					
					7.50						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
3	¿Se realiza una investigación adecuada para asegurarse que la información proporcionada por el solicitante es verídica?	Tipo 3	Si	10	0	0					
			Parcialmente		2	10	X		X		
			No		0	0					
					2	10					
					5.00						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
4	¿Se emite y consulta un reporte actualizado de las personas no sujetas de crédito?	Tipo 2	Si	7	0	0					
			No		2	0	X		X		
					2	0					
					0.00						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
5	¿Se respetan los límites establecidos en la normatividad externa e interna para el otorgamiento de los créditos individuales y/o los créditos de flotas?	Tipo 3	Si	8	0	0					
			Parcialmente		2	10	X		X		
			No		0	0					
					2	10					
					4.00						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
6	¿Se revisan los expedientes de crédito con la periodicidad establecida en sus políticas escritas, a fin de que cuenten con información completa y actualizada?	Tipo 8	Si, una vez a la semana	7	0	0					
			Si, cada quinde días		0	0					
			Si, mensualmente		0	0					
			Si, mayor a un mes		1	2	X				
			No		1	0			X		
					2	2					
					0.70						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
7	¿Todas las solicitudes de créditos son sometidas al Comité de crédito para deliberación?	Tipo 3	Si	10	2	20	X		X		
			Parcialmente		0	0					
			No		0	0					
					2	20					
					10.00						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
8	¿En el caso de acreditados que representen un “Riesgo”, su expediente se conjunta con los de aquellas personas que representen el “Riesgo Común”?	Tipo 2	Si	6	0	0					
			No		2	0	X	X			
					2	0					
					0.00						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
9	¿La empresa ha establecido medidas de control efectivas para la consulta de los expedientes de crédito y el acceso a los contratos y pagarés originales?	Tipo 13	Si	7	0	0					
			Si, pero no se aplica		0	0					
			No, pero está en proceso		2	6	X	X			
			No		0	0					
					2	6					
			2.10								

						F	C	CR	CB	AD	TIC
10	¿Se dejan evidencias del análisis por cada solicitud examinada?	Tipo 4	Si	8	2	20	X	X			
			A veces, en ocasiones		0	0					
			No		0	0					
					2	20					
					8.00						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
11	¿Se verifica la autenticidad de los documentos legales antes de autorizar y entregar un crédito? (contrato de crédito, garantía obtenida?)	Tipo 4	Si	10	1	10		X			
			A veces, en ocasiones		1	5	X				
			No		0	0					
					2	15					
					7.50						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
12	¿Las tasas de interés aplicadas son las previstas en la política de crédito vigente?	Tipo 4	Si	7	0	0					
			A veces, en ocasiones		2	10	X	X			
			No		0	0					
					2	10					
					3.50						

SUBTOTAL 100 58.30
ELEMENTO

3.1.7.5

Cobranzas (Elemento)

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1	¿Se mantiene un adecuado control de los créditos declarados incobrables y las recuperaciones de los mismos?	Tipo 3	Si	12	1	10	X				
			Parcialmente		1	5			X		
			No		0	0					
					2	15					
					9.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
2	¿La empresa da seguimiento a los créditos que se encuentran en cobranza judicial?	Tipo 9	Si, mensualmente	12	0	0					
			Si trimestralmente		0	0					
			Si semestralmente		2	8	X		X		
			Si anualmente		0	0					
			No		0	0					
	2	8									
	4.80										
						F	C	CR	CB	AD	TIC
3	¿En cuanto se presenta el primer atraso en el pago del crédito, se le notifica al cliente respectivo?	Tipo 4	Si	10	2	20	X		X		
			A veces, en ocasiones		0	0					
			No		0	0					
					2	20					
					10.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
4	¿Los avales son informados sobre la mora en cuanto se presenta el primer atraso en los pagos?	Tipo 4	Si	8	0	0					
			A veces, en ocasiones		2	10	X		X		
			No		0	0					
					2	10					
					4.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
5	¿Se dispone de documentos legales que garanticen la recuperación de los créditos?	Tipo 3	Si	12	0	0					
			Parcialmente		2	10	X		X		
			No		0	0					

					2	10						
					6.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
6	¿Los contratos y pagarés se encuentran protegidos contra pérdidas por casos fortuitos y robos?	Tipo 12	Si, con todos	12	0	0						
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		2	16	X			X		
			Sí, pero no se ajustan		0	0						
			Sí, pero no se aplican		0	0						
			No		0	0						
					2	16						
					9.60							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
7	¿Se sella el contrato como "pagado", así como el pagaré y ambos documentos le son entregados al socio, cuando se ha cubierto el crédito en su totalidad?	Tipo 4	Si	8	0	0						
			A veces, en ocasiones		2	10	X			X		
			No		0	0						
					2	10						
					4.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
8	¿Existe un procedimiento de control que garantice la cuadratura entre el registro auxiliar de cartera y la contabilidad?	Tipo 2	Si	8	2	20	X			X		
			No		0	0						
					2	20						
					8.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
9	¿Los documentos legales que respaldan el cobro de las obligaciones se encuentran guardados en archivadores antifuego o cajas fuertes?	Tipo 3	Si	10	0	0						
			Parcialmente		2	10	X			X		
			No		0	0						
					2	10						
					5.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
10	¿Informa a los deudores sobre el recargo a sus cuentas cuando se realiza el proceso de cobranzas?	Tipo 4	Si	8	0	0						
			A veces, en ocasiones		2	10	X			X		
			No		0	0						
					0	0						

				2	10							
				4.00								

SUBTOTAL 100 64.40
ELEMENTO

3.2 **Diseño y Desarrollo de Controles
Generales sobre la Tecnología.**

				F	C	CR	CB	AD	TIC		
3.2.1	¿Establece la dependencia existente entre el uso de la tecnología en los procesos de negocio y define los controles generales sobre la tecnología?	Tipo 1	Si	25	0	0					
			Sí, pero no está aprobado		0	0					
			Si, pero no se ajusta		2	12	X	X			
			Si, es incompleto		2	8			X	X	
			Si, pero no se aplica		1	2					X
			No, pero está en proceso		0	0					
			No		0	0					
					5	22					
				11.00							

				F	C	CR	CB	AD	TIC		
3.2.2	¿Establece actividades de control relevantes sobre las infraestructuras tecnológicas?	Tipo 1	Si	25	0	0					
			Sí, pero no está aprobado		3	24	X	X			X
			Si, pero no se ajusta		0	0					
			Si, es incompleto		1	4				X	
			Si, pero no se aplica		0	0					
			No, pero está en proceso		2	2			X		X
			No		0	0					
					6	30					
				12.50							

				F	C	CR	CB	AD	TIC		
3.2.3	¿Establece actividades de control sobre los procesos de gestión de la seguridad para proteger a la organización de amenazas externas?	Tipo 1	Si	25	6	60	X	X	X	X	X
			Sí, pero no está aprobado		0	0					
			Si, pero no se ajusta		0	0					
			Si, es incompleto		0	0					
			Si, pero no se aplica		0	0					
			No, pero está en proceso		0	0					
			No		0	0					
					6	60					
				25.00							

				F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.2.4	¿Establece actividades de control relevantes sobre los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías?	Tipo 1	Si	25	3	30	X		X	X
			Sí, pero no está aprobado		1	8		X		
			Si, pero no se ajusta		2	12		X	X	
			Si, es incompleto		0	0				
			Si, pero no se aplica		0	0				
			No, pero está en proceso		0	0				
			No		0	0				
					6	50				
				20.83						

**TOTAL
PRINCIPIO**

100

69.33

3.2.5

Tecnologías de la Información (Elemento)

				F C CR CB AD TIC								
1	¿El sistema informático y equipo de cómputo de la empresa son adecuados y suficientes para realizar sus operaciones y responden satisfactoriamente a las necesidades de información financiera, normativa y contable?	Tipo 3	Si	12	1	10	X					
			Parcialmente		1	5					X	
			No		0	0						
					2	15						
					9.00							
2	¿El grado de automatización de los procesos de la empresa son de acuerdo a los requerimientos normativos?	Tipo 3	Si	12	1	10	X					
			Parcialmente		1	5					X	
			No		0	0						
					2	15						
					9.00							
3	¿Los sistemas informáticos, los equipos de cómputo y comunicación cuentan con la capacidad instalada para atender crecimientos inesperados en las operaciones?	Tipo 3	Si	15	0	0						
			Parcialmente		2	10	X					X
			No		0	0						
					2	10						
					7.50							
4	¿Se cuentan con medidas de seguridad en los recursos tecnológicos e informáticos, de manera que sólo personal autorizado pueda tener acceso?	Tipo 6	Si	15	2	20	X					X
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No		0	0						
					2	20						
	15.00											

						F	C	CR	CB	AD	TIC
5	¿Se cambian periódicamente las claves de acceso a los programas?	Tipo 9	Si, mensualmente	10	2	20	X				X
			Si trimestralmente		0	0					
			Si semestralmente		0	0					
			Si anualmente		0	0					
			No		0	0					
					2	20					
					10.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
6	¿Se realizan los respaldos con la periodicidad establecida?	Tipo 9	Si, mensualmente	12	2	20	X				X
			Si trimestralmente		0	0					
			Si semestralmente		0	0					
			Si anualmente		0	0					
			No		0	0					
					2	20					
					12.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
7	¿Los respaldos de la información del sistema se resguardan en lugar seguro?	Tipo 2	Si	12	1	10	X				
			No		1	0				X	
					2	10					
					6.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
8	¿La empresa realiza mantenimiento de los sistemas en operación con la periodicidad establecida?	Tipo 9	Si, mensualmente	12	0	0					
			Si trimestralmente		2	14	X			X	
			Si semestralmente		0	0					
			Si anualmente		0	0					
			No		0	0					
					2	14					
					8.40						

**TOTAL
PRINCIPIO**

100

76.90

3.3 **Despliegue de Políticas y
Procedimientos (Manual de
Procedimientos)**

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.3.1	¿Establece políticas y procedimientos para respaldar la implantación de las instrucciones adoptadas por la dirección?	Tipo 1	Si	18	0	0						
			Sí, pero no está aprobado		3	24	X		X	X		
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, es incompleto		0	0						
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		3	3		X			X	X
			No		0	0						
					6	27						
						8.10						
						F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.3.2	¿Designa responsables sobre la ejecución de las políticas y procedimientos?	Tipo 4	Si	18	4	40	X	X	X		X	
			A veces, en ocasiones		2	10				X	X	
			No		0	0						
					6	50						
					15.00							
						F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.3.3	¿Las actividades de control se efectúan en el momento oportuno según lo establece la política?	Tipo 3	Si	15	1	10	X					
			Parcialmente		5	25		X	X	X	X	X
			No		0	0						
					6	35						
					8.75							
						F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.3.4	¿Adopta medidas correctivas cuando es	Tipo 2	Si	18	6	60	X	X	X	X	X	
			No		0	0						

	necesario?				6	60						
					18.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
3.3.5	¿Las actividades de control son llevadas a cabo por parte de personal competente?	Tipo 5	Si	16	6	60	X	X	X	X	X	X
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No		0	0						
					6	60						
					16.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
3.3.6	¿Se revisa periódicamente las políticas y procedimientos para determinar su relevancia y efectividad?	Tipo 10	Si, semestralmente	15	0	0						
			Si anualmente		3	15	X		X			X
			No		3	0		X		X	X	
					6	15						
					3.75							
TOTAL PRINCIPIO	100	69.60										

4. **INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

4.1 **Generación y utilización de Información Relevante.**

							F	C	CR	CB	AD	TIC
4.1.1	¿Identifica requisitos de información relevante que tenga las características accesibles, apropiadas, actuales, protegidas, conservadas, suficientes, oportunas, válidas y verificables?	Tipo 12	Si, con todos	20	4	40	X	X	X			X
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		0	0						
			Sí, pero no se ajustan		2	12				X	X	
			Sí, pero no se aplican		0	0						
			No		0	0						
					6	52						

				17.33		F C CR CB AD TIC							
4.1.2	¿Capta datos internos (cambios organizacionales, respuestas a métricas, horas incurridas, # de unidades) y externos (productos enviados y requerimiento de nuevos, opinión de la entidad, denuncia de sobornos); fuentes de datos internos (memos, email, reportes, encuestas de la empresa) y externos (datos proveedores, reportes investigación, publicación ganancias, entes regulatorios, ferias)?	Tipo 12	Si, con todos	20	4	40	X	X	X			X	
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		2	16				X	X		
			Sí, pero no se ajustan		0	0							
			Sí, pero no se aplican		0	0							
			No		0	0							
					6	56							
					18.67								
						F C CR CB AD TIC							
4.1.3	¿Procesa datos relevantes y los transforma en información (obtiene - genera, usa y mantiene)?	Tipo 6	Si	20	5	50	X	X	X	X		X	
			Si, pero no se ajusta		0	0							
			Si, pero no se aplica		1	3					X		
			No		0	0							
					6	53							
					17.67								
						F C CR CB AD TIC							
4.1.4	¿Mantiene la calidad de la información (íntegra, pertinente, oportuna, confiable, real) a lo largo de todo el proceso)?	Tipo 2	Si	20	6	60	X	X	X	X	X	X	
			No		0	0							
					6	60							
					20.00								
						F C CR CB AD TIC							
4.1.5	¿Evalúa costos y beneficios (efectividad, velocidad y acceso de información)?	Tipo 4	Si	20	3	30	X	X				X	
			A veces, en ocasiones		2	10				X	X		
			No		1	0			X				
					6	40							
					13.33								

TOTAL PRINCIPIO 100 87.00

4.2

Comunicación Interna sobre el proceso del SCI.

				F C CR CB AD TIC								
4.2.1	¿Comunica la información de control interno a través de políticas, procedimientos, objetivos específicos, que muestren la importancia y beneficios de un SCI?	Tipo 3	Si	25	0	0						
			Parcialmente		3	15	X		X			X
			No		3	0		X		X	X	
					6	15						
					6.25							
				F C CR CB AD TIC								
4.2.2	¿Comunica al consejo de administración (Directorio) la adherencia, cambios o problemas que se presentan en el SCI?	Tipo 9	Si, mensualmente	25	4	40	X	X	X			X
			Si trimestralmente		1	7				X		
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		1	2					X	
			No		0	0						
					6	49						
	20.42											
				F C CR CB AD TIC								
4.2.3	¿Facilita líneas de comunicación independientes, anónimas o confidenciales?	Tipo 12	Si, con todos	25	0	0						
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		0	0						
			Sí, pero no se ajustan		0	0						
			Sí, pero no se aplican		2	8	X					X
			No		4	0		X	X	X	X	
					6	8						
	3.33											

						F	C	CR	CB	AD	TIC
4.2.4	¿Se encuentra definido el método de comunicación relevante: uso tecnología informática, memorandos, políticas y procedimientos, otras?	Tipo 12	Si, con todos	25	1	10	X				
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		1	8					X
			Sí, pero no se ajustan		1	6				X	
			Sí, pero no se aplican		3	12	X	X	X		
			No		0	0					
					6	36					
					15.00						

SUBTOTAL ELEMENTO 100 45.00

4.3 **Comunicación con el Exterior sobre la evaluación del SCI.**

						F	C	CR	CB	AD	TIC
4.3.1	¿Se comunica con las partes interesadas externas sobre las políticas y procedimientos para obtener y recibir información externa?	Tipo 12	Si, con todos	10	3	30	X	X			X
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		2	16		X		X	
			Sí, pero no se ajustan		0	0					
			Sí, pero no se aplican		1	4			X		
			No		0	0					
					6	50					
					8.33						

				F C CR CB AD TIC								
4.3.2	¿Permite la recepción de comunicaciones, desarrollando e implementando controles que faciliten la comunicación externa?	Tipo 3	Si	20	6	60	X	X	X	X	X	X
			Parcialmente		0	0						
			No		0	0						
					6	60						
					20.00							

				F C CR CB AD TIC								
4.3.3	¿Se comunica con el consejo de administración (Directorio) la información recabada de terceras partes (evaluaciones del SCI independientes, auditores, comentarios de clientes, nuevas leyes y su cumplimiento)?	Tipo 7	Si, parciales y al final del día	20	3	30	X	X				X
			Si, al final del día		3	15			X	X	X	
			No		0	0						
					6	45						
					15.00							

				F C CR CB AD TIC								
4.3.4	¿Facilita líneas de comunicación independientes y anónimas (clientes, proveedores de bienes y servicios externos)?	Tipo 5	Si	30	0	0						
			Si, pero no se aplica		6	30	X	X	X	X	X	X
			No		0	0						
					6	30						
					15.00							

				F C CR CB AD TIC								
4.3.5	¿Define el método de comunicación pertinente tomando en cuenta el público al cual va dirigido, los requisitos y la normativa?	Tipo 6	Si	20	0	0						
			Si, pero no se ajusta		1	5						X
			Si, pero no se aplica		5	15	X	X	X	X	X	
			No		0	0						
					6	20						
	6.67											

**TOTAL
PRINCIPIO**

100

65.00

5.

ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN.

5.1 **Evaluaciones Continuas y/o Separadas del SCI.**

				F C CR CB AD TIC								
5.1.1	¿Tiene en cuenta un mix o combinación de evaluaciones continuas (controles a operaciones rutinarias) e independientes y separadas (auditoría interna y externa)?	Tipo 3	Si	15	3	30	X	X				X
			Parcialmente		2	10			X	X		
			No		1	0					X	
					6	40						
					10.00							
				F C CR CB AD TIC								
5.1.2	¿Toma en cuenta el ritmo de cambio en el negocio y sus procesos (cambios factores internos, externos y de riesgo)?	Tipo 9	Si, mensualmente	15	3	30	X	X				X
			Si trimestralmente		0	0						
			Si		0	0						
			semestralmente									
			Si anualmente		2	4			X	X		
	No	1	0					X				
		6	34									
		8.50										
				F C CR CB AD TIC								
5.1.3	¿Establece puntos de referencias para las evaluaciones (considera el índice de cambios en las operaciones de la entidad)?	Tipo 9	Si, mensualmente	15	3	30	X	X				X
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		2	4			X	X		
			No		1	0					X	
		6	34									
		8.50										

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
5.1.4	¿Emplea personal capacitado y competente para las evaluaciones continuas e independientes?	Tipo 5	Si	15	4	40	X	X	X			X
			Si, pero no se aplica		2	10				X	X	
			No		0	0						
					6	50						
					12.50							

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
5.1.5	¿Las evaluaciones continuas se integran con los procesos de negocio para determinar si cada componente está presente y funcionando?	Tipo 9	Si, mensualmente	15	0	0						
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		5	10	X	X	X	X		X
			No		1	0					X	
					6	10						
	2.50											

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
5.1.6	¿Ajusta el alcance y la frecuencia de las evaluaciones independientes dependiendo del riesgo?	Tipo 9	Si, mensualmente	15	3	30	X	X				X
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		1	2				X		
			No		2	0			X		X	
					6	32						
	8.00											

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
5.1.7	¿Evalúa de forma objetiva y periodicamente el SCI y comunica sus resultados?	Tipo 9	Si, mensualmente	10	3	30	X	X	X			
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		2	8				X		X
			Si anualmente		0	0						

		No	1	0					X	
			6	38						
			6.33							

TOTAL PRINCIPIO 100 56.33

5.2 Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI.

					F	C	CR	CB	AD	TIC	
5.2.1	¿Evalúa los resultados de las evaluaciones del SCI para generar oportunidades de mejora?	Tipo 9	Si, mensualmente	20	3	30	X	X	X		
			Si trimestralmente		0	0					
			Si semestralmente		1	4			X		
			Si anualmente		1	2					X
			No		1	0				X	
					6	36					
					12.00						

					F	C	CR	CB	AD	TIC
5.2.2	¿Elabora un plan de acción con el area responsable para lograr el compromiso en su aplicación ?	Tipo 13	Si	20	2	20	X	X		
			Si, pero no se aplica		1	5			X	
			No, pero está en proceso		1	3				X
			No		2	0			X	X
					6	28				
					9.33					

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
5.2.3	¿Comunica las deficiencias detectadas a los directivos para que se tomen las acciones correctivas?	Tipo 8	Si, una vez a la semana	20	2	20	X		X			
			Si, cada quinde días		0	0						
			Si, mensualmente		2	10		X			X	
			Si, mayor a un mes		2	4				X		X
			No		0	0						
					6	34						
					11.33							

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
5.2.4	¿Da cumplimiento a las recomendaciones de Comisario y de Auditoría externa?	Tipo 12	Si, con todos	20	0	0						
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		3	24	X	X				X
			Si, pero no se ajustan		1	6				X		
			Si, pero no se aplican		0	0						
			No		2	0			X		X	
					6	30						
					10.00							

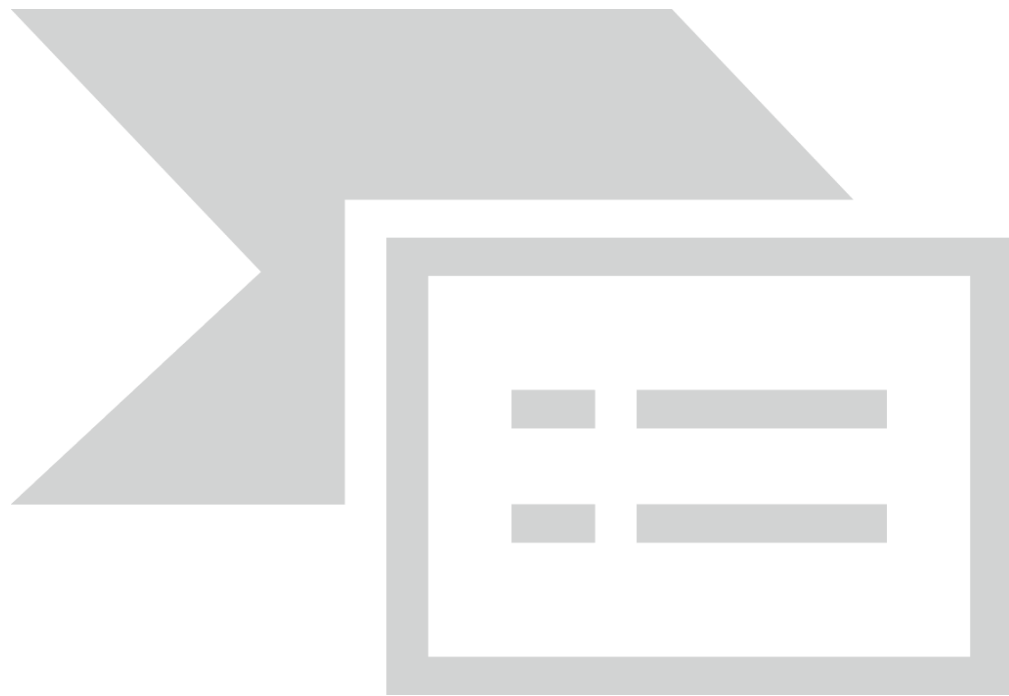
						C	CR	CB	AD	TIC		
5.2.5	¿Controla-supervisa la Administración las medidas correctivas, oportunas adoptadas sobre deficiencias?	Tipo 11	Si, una vez a la semana	20	2	20	X		X			
			Si, cada quinde días		2	14		X		X		
			Si, mensualmente		1	5						X
			Si, mayor a un		0	0						

		mes								
		No	1	0					X	
			6	39						
			13.00							

TOTAL **100**
PRINCIPIO

55.67

ANEXOS FOTOGRAFÍAS



Fotografías de las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIOTAVALO.