



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador | Sede
Ambato

OFICINAS DE POSTGRADOS

Tema:

**CONTROL INTERNO A LA UNIDAD DE RIESGO EN ENTIDADES FINANCIERAS
BASADO EN COSO**

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Magister en
Contabilidad y Auditoría con mención en Riesgos Operativos y Financieros**

Línea de Investigación:

Finanzas, auditoría y/o contabilidad financiero

Autor:

Ángel David Pintag Yungán

Director:

Econ. Tamara Yadira Armas Naranjo Mba.

Ambato – Ecuador

Marzo 2023

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE AMBATO
HOJA DE APROBACIÓN

Tema:

**CONTROL INTERNO A LA UNIDAD DE RIESGO EN ENTIDADES FINANCIERAS
BASADO EN COSO**

Línea de Investigación:

Finanzas, auditoría y/o contabilidad financiero

Autor:

Angel David Pintag Yungan


Tamara Yadira Armas Naranjo, Econ. Mba.

CALIFICADOR

f.  Firmado electrónicamente por:
TAMARA YADIRA ARMAS
NARANJO

José Luis Viteri Medina, Dr. Mg.

CALIFICADOR

f. 

Verónica Leonor Peñaloza López, Ing. Mg.

CALIFICADOR

f. 

Juan Carlos Acosta Teneda, P. PhD.

COORDINADOR DE LA OFICINA DE POSTGRADOS

f.  

Hugo Rogelio Altamirano Villarreal, Dr.

SECRETARIO GENERAL PUCESA

f.  

Ambato – Ecuador

Marzo 2023

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo, **ANGEL DAVID PINTAG YUNGAN** portador de la **C.C. 0603634858** autor del trabajo de graduación intitulado: "CONTROL INTERNO A LA UNIDAD DE RIESGO EN ENTIDADES FINANCIERAS BASADO EN COSO", previo la obtención del título profesional **MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN RIESGOS OPERATIVOS Y FINANCIEROS**, en la oficina de Postgrados

1. Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, de conformidad con el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENECYT en formato original y copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado en el sistema de educación superior del Ecuador para su difusión pública respetando su autor.
2. Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a difundir a través del sitio web de la biblioteca de la PUCE Ambato, el referido trabajo de graduación, respetando las políticas de propiedad intelectual de la Universidad.

Ambato, marzo 2023



Angel David Pintag Yungan

CI. 0603634858

AGRADECIMIENTO

Cumplir un objetivo más no es posible, sin la bendición de quien nos brinda la salud, la vida y sabiduría. Agradezco a Dios por ese privilegio de brindar sabiduría cada día, a la Pontificia Universidad Católica Del Ecuador Sede Ambato, por procurar formar profesionales de alto nivel académica, a la vez a mis maestros por compartir sus conocimientos, sobre todo por confiar y motivar a desarrollar nuestro potencial día a día, mis más sinceros agradecimientos a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. por brindar la información para desarrollar este proyecto.

DEDICATORIA

El presente proyecto va dedicado a cuatro personas importantes en mi vida, mi esposa Verónica mis hijos Santiago, Katherine y Kenner, que son sinónimo de energía fundamental para alcanzar esta y otras metas propuestas en mi vida, con ese apoyo incondicional en las buenas y en las malas. A mis padres Rafael y Serafina mis hermanos/as por el apoyo moral e incentivar por el sueño anhelado, este logro es para ustedes.

RESUMEN

Los organismos de control, hacen énfasis sobre la trascendencia de incorporar la gestión de riesgos como parte estratégica de las instituciones; sin embargo, la implementación de por cumplimiento normativo más que por entender el grado aporte en su aplicación para las entidades, el efectivo control a estas áreas de riesgos en las entidades contribuye al buen desempeño coadyuvando en la toma de decisiones con una efectiva cultura de riesgos. Por tanto, el objetivo es analizar la gestión de riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., con base en el método de control interno COSO para la toma de decisiones. Por lo expuesto la investigación plantea un enfoque cualitativo con el aporte de la aplicación del cuestionario de control interno enmarcado en las necesidades que permitió la detección del nivel de riesgo dentro del área de riesgos, con los principales resultados: el ambiente de control un 25% de riesgo, actividades de control un 43%, el 50% evaluación de riesgos, información y comunicación el 67% dejando un 57.5% para la evaluación y el monitoreo, esto se encuentra claramente direccionado a que la institución posee dificultades de manera puntual en la comunicación, designación de responsabilidades emisión de alertas tempranas, de acuerdo al diagnóstico anterior que se plantea una propuesta basada en la generación de información más real con enfoque a la evaluación y control a los analistas de riesgos la anticipación de riesgos o indicadores que vean comprometidos, de tal manera que la alta gerencia tomen decisiones de forma adecuada.

Palabras claves: Análisis, control, riesgo, financiero, hallazgo, estrategia.

ABSTRACT

The Monetary and Financial Policy Regulation Board, in its resolutions oriented to the surveillance of financial institutions, belonging to the Popular and Solidarity Economy, emphasize the importance of incorporating risk management as a strategic part of the institutions; however, the implementation of this area in most of these has been given by regulatory compliance rather than by understanding the degree of contribution in its application for the entities, the effective control of these risk areas in the entities contributes to the good performance contributing in the decision making with an effective risk culture. Therefore, the objective is to analyze the risk management of the cooperative Chibuleo Ltda., based on the COSO internal control method for decision making. Therefore, the research proposes a quantitative approach with the contribution of the application of the internal control questionnaire framed in the needs of this research document that allowed the detection of the level of confidence and risk within the risk area, evidencing as main results: the control environment evidences a 25% risk, control activities a 43%, 50% for risk evaluation, within the information and communication a 67% is received leaving a 57.5% for evaluation and monitoring, this is clearly directed to the fact that the institution has difficulties in a punctual way in the communication, According to the above diagnosis, a proposal based on the generation of more real information with a focus on the evaluation and control of risk analysts, anticipation of risks or indicators that are compromised, so that senior management can make decisions appropriately.

Keywords: analysis, control, risk, financial, finding, strategy

ÍNDICE DE CONTENIDO GENERAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN	vi
ÍNDICE DE CONTENIDO GENERAL.....	viii
CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA.....	5
1.1. La economía popular y solidaria en el Ecuador.....	5
1.2. Sistema de control interno y evaluación de riesgos	12
1.3. Control interno.....	15
1.4. Componentes del control interno.....	15
1.5. Committee of sponsoring organizations of the treadway commission	18
CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO	32
2.1. Tipo de investigación y enfoque de investigación.....	32
2.2. Tipo de recolección de la información	34
2.3. Técnicas	34
2.4. Instrumentos.....	35
2.5. Contraste de hipótesis estadística chi cuadrado	35
CAPÍTULO III. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	36
3.1. Resultados del cuestionario de control interno.....	36
3.2. Comprobación de hipótesis de chi cuadrado.....	51
3.3. Desarrollo de la propuesta	54
3.4. Creación de estrategias basadas en la buena toma de decisiones.....	57
CONCLUSIONES.....	63
RECOMENDACIONES	65
BIBLIOGRAFÍA	66
ANEXOS	74

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Clasificación de cooperativas por segmentos	5
Tabla 2. Nivel de riesgo de la cooperativa.....	7
Tabla 3. Saldo depósitos por sexo	10
Tabla 4. Acceso a los créditos de acuerdo al sexo	10
Tabla 5. Evolución del COSO.....	20
Tabla 6. Reportes con enfoque en la información	23
Tabla 7. Modelos de control estratégico.....	28
Tabla 8. Modelo de control de gestión	29
Tabla 9. Modelo de evaluación a la gestión	30
Tabla 10. Población.....	34
Tabla 11. Cuestionario ambiente de control.....	36
Tabla 12. Cuestionario actividades de control.....	39
Tabla 13. Cuestionario evaluación de riesgos.....	42
Tabla 14. Cuestionario Información y comunicación	45
Tabla 15. Cuestionario Supervisión y Monitoreo	48
Tabla 16. Hallazgos.....	55
Tabla 17. Estrategias para el ambiente de control	57
Tabla 18. Estrategias para las actividades de control	58
Tabla 19. Estrategias para la Evaluación de riesgos.....	59
Tabla 20. Estrategias para la Información y Comunicación.....	60
Tabla 21. Estrategias para la Evaluación Monitoreo	61

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Balance general cooperativa de horro y crédito Chibuleo Ltda. 2021	8
Figura 2 Estado de resultados cooperativa Chibuleo Ltda. 2021	9
Figura 3. Características del primer modelo de control del proceso administrativo...	19
Figura 4. Organigrama de la unidad de riesgos	33

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Evolución del SFPS	11
Gráfico 2. Procedimiento para identificar los riesgos.....	13
Gráfico 3. Estructura orgánica para el correcto manejo de la gestión de riesgos.....	14

INTRODUCCIÓN

La Junta de Regulación Política Monetaria y Financiera, en sus resoluciones direccionadas a la vigilancia de las instituciones financieras, pertenecientes a la Economía Popular y Solidaria, hacen énfasis sobre la trascendencia de incorporar estrategias, métodos y sistemas para la gestión de riesgos como parte de la planificación de las instituciones. Sin embargo, la implementación de dichas actividades se ha ejecutado con el único objetivo de cumplir con el marco normativo y evitar sanciones en caso de no efectuarlas, más no por la importancia y beneficios que aporta su puesta en práctica.

Las áreas de riesgos en las entidades contribuyen significativamente al buen desempeño donde coadyuva en la toma de decisiones para mejorar los indicadores financieros. Con base en esta premisa, el riesgo financiero implica reconocer la presencia de factores internos o externos que pueden dar origen a un evento que genera pérdidas. Su identificación oportuna permite a las instituciones planificar estrategias para hacer frente a dichas contingencias y mitigar el impacto que podrían ocasionar si llegaran a suceder (Bucheli, Molina, & López, 2020).

En la actualidad, las cooperativas del sector financiero de economía popular y solidaria en su estructura a la unidad de riesgos la han denominado parte de áreas operativas, esta acefalia deja una brecha en el aporte estratégico en la toma de decisiones, el equilibrio entre riesgos y rentabilidad institucional. Bajo este contexto es imprescindible trazar un sistema de control interno para la gestión de unidad de riesgos, tal es el caso de la unidad de estudio de la presente investigación que corresponde a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. Por tanto, el problema de investigación se plantea ¿Cómo aporta la aplicación de control interno en la gestión de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. en la toma de decisiones? De este modo, la hipótesis a defender es: si se aplican un control interno en las instituciones

financieras del sector de Economía Popular y Solidaria, entonces, se puede lograr una adecuada gestión de riesgos y rentabilidad.

Así, para lograr responder a los cuestionamientos, el objetivo general de la investigación es aplicar el control interno a la gestión de unidad de riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., en relación con el método de control interno COSO para la toma de decisiones. Por otro lado, los objetivos específicos son: a) fundamentar teóricamente los métodos de control interno a partir de criterio de diversos autores, relacionadas con Entidades Financieras, b) evaluar bajo metodología de control interno basada en COSO los elementos que intervienen en la gestión intrínseca que adjudica la unidad de riesgos perteneciente a la entidad financiera eje de estudio, c) plantear estrategias de administración, control y vigilancia interna en la gestión de riesgos orientada a la toma de decisiones.

Por lo expuesto, la investigación es de tipo exploratoria, descriptiva, explicativa y mixta y sus fuentes de datos son primarias y secundarias, de esta manera, se espera que los resultados del análisis de control interno de la gestión de riesgos en la Cooperativa eje de estudio, aporten con un enfoque de riesgo y rentabilidad en cada una de las estrategias dentro de la entidad, para una adecuada gestión de riesgos integrales. El principal motivo de interés para la realización de la investigación es determinar la organización actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., a través del sistema de gestión de riesgos y control interno COSO debido a la flexibilidad que el instrumento otorga para analizar un componente, tal es el caso de la unidad de riesgo de la institución. Así, el estudio resulta viable y realizable, pues, el investigador tiene una amplia posibilidad de levantar toda la información que requiera.

Por otra parte, el desarrollo de la investigación favorece al gobierno de la entidad, pues proporciona una herramienta para la toma de decisiones basada en la realidad institucional. De la misma manera, los beneficiarios indirectos corresponden a otras entidades financieras que desean evaluar el riesgo a través de una metodología

adecuada y finalmente aporta a los investigadores, un punto de partida para aplicar las herramientas en estudios similares. El desarrollo de la presente investigación está compuesto por tres capítulos, el primero corresponde al Estado del Arte y la Práctica, en el cual se exponen las principales teorías y estudios que permiten fundamentar los objetivos de la investigación para crear mayor relevancia y sustento científico en comparación con los estudios planteados por diversos autores.

El segundo capítulo se compone de la descripción de los enfoques, diseños, métodos, instrumentos y herramientas utilizados para la obtención y el tratamiento de los principales resultados obtenidos del trabajo de campo. Asimismo, el apartado contiene la información de la muestra de estudio que se analizó. El capítulo tercero muestra los resultados de la aplicación de los instrumentos y métodos con los cuales es posible responder a la pregunta planteada y a su vez comprobar la hipótesis. Finalmente, se muestra las principales conclusiones obtenidas del levantamiento de información en el campo de estudio y a su vez se plantean las recomendaciones estratégicas dirigidas a los beneficiarios sobre los factores de influencia determinados.

Objetivo general

- Aplicar el control interno a la gestión de unidad de riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., en base al método de control interno COSO para la toma de decisiones.

Objetivos específicos

1. Fundamentar teóricamente los métodos de control interno a partir de criterio de diversos autores, relacionadas a Entidades Financieras.
2. Evaluar bajo metodología de control interno basada en COSO los elementos que intervienen en la gestión de la unidad de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
3. Plantear estrategias de control interno en la gestión de riesgos para la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA

1.1. La economía popular y solidaria en el Ecuador

La terminología economía popular y solidaria en Ecuador, se compone de cooperativas de ahorro y crédito, bancos comunales y cajas de ahorro, así una cooperativa es “una integración de personas naturales o jurídicas que libre y voluntariamente acuerdan formar un capital con el afán de apoyar a diversos sectores a través de préstamos y captaciones” (Arciniegas & Pantoja, 2020, p. 30). En el Ecuador, el sistema financiero (SF) se divide en los sectores públicos, privados y mixtos, por su parte el correspondiente a la economía popular y solidaria; es representada por varios grupos socioeconómicos con el objetivo de promover el desarrollo financiero en su localidad, su trabajo es desarrollado siempre en equipo y su composición empresarial se divide en áreas de trabajo con el objetivo de ejecutar procesos libres de error en torno a la gestión de los fondos del público (Chabusa, Delgado, & Mackay, 2019).

La clasificación de las Cooperativas de ahorro y crédito, está dada por el monto de sus activos, volumen de operaciones desarrolladas, número de socios, ubicación geográfica, productos y servicios que ofertan. Sin embargo, en el año 2008 el principal factor determinante son sus activos, la siguiente tabla demuestra la distribución por segmentos, el número de instituciones al año 2019 y el parámetro de asignación:

Tabla 1. Clasificación de cooperativas por segmentos

Segmento	Nro. De COAC	Parámetro según sus activos USD)
1	32	> 80'000.000
2	40	> 20'000.000 - 80'000.000
3	79	> 5'000.000,00 - 20'000.000
4	174	> 1'000.000,00 - 5'000.000
5	258	< 1'000.000
Total	583	

Fuente: (Luque & Peñaherrera, 2021)

Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. nace el 17 de enero de 2003. Fruto inspirador del trabajo de 27 jóvenes que, teniendo sus sueños como única posesión, juntaron ideas y pensamientos en la búsqueda de un rumbo que aliviara un camino difícil, ser parte de los menos privilegiados del Ecuador. Con los años, la cooperativa ha escrito constantemente una historia de éxito. Logrando posicionarse en el sistema financiero como una institución con capacidad de crecimiento e innovación, 35 Agencias a nivel nacional son prueba de ello. COAC Chibuleo ha logrado crecer y sobresalir como pionera entre las cooperativas de economía popular y solidaria, impulsadas por el sector indígena ecuatoriano, Todo esto se ha logrado gracias al respaldo de nuestros socios y clientes, que con lealtad y confianza continúan apoyando a la institución en cada rincón del país. Tomado de (Chibuleo, 2022)

Misión

En Ecuador estamos construyendo historias de éxito, a través de la inclusión financiera.

Visión

Ser referente para las futuras generaciones, consolidando nuestro liderazgo a través de la innovación.

Valores

- Respeto
- Innovación
- Lealtad
- Puntualidad

- Integridad
- Confianza

Principios

- Sostenibilidad ambiental
- Integridad
- Coherencia
- Solidaridad
- Participación
- Liderazgo
- Transparencia

Calificación de Riesgos de la Cooperativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. de acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020), se encuentra al corte de trimestral a septiembre con una calificación de riesgo “A” como se aprecia en la siguiente tabla:

Tabla 2. Nivel de riesgo de la cooperativa

N°	RUC	INSTITUCIÓN FINANCIERA	FIRMA CALIFICADORA DE RIESGO	AL 30 DE SEPT.2020	AL 31 DIC, 202	AL 31 DE MARZO 2021	Al 30 de junio 2021	AL 30 SEPT 2021
30	1891710328001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.	Pacific Credit Rating S.A.	BBB	BBB+	BBB+	A-	A-

Fuente: SEPS (2020)

Estados Financieros año 2021

Balance general

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	jun-21	PART.	jul-21	PART.	% REL.
1	ACTIVOS	232.176.636,70	100,00%	238.447.188,69	100,00%	2,70%
11	FONDOS DISPONIBLES	21.253.794,36	9,15%	23.713.740,18	9,95%	11,57%
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	0,00%	-	0,00%	
13	INVERSIONES	23.301.236,35	10,04%	22.878.284,90	9,59%	-1,82%
14	CARTERA DE CREDITOS	169.955.570,03	73,20%	174.182.913,08	73,05%	2,49%
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-	0,00%	-	0,00%	
16	CUENTAS POR COBRAR	6.965.602,90	3,00%	6.821.649,29	2,86%	-2,07%
17	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y NO UTILIZ POR LA IN	-	0,00%	-	0,00%	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	4.739.612,14	2,04%	4.813.234,85	2,02%	1,55%
19	OTROS ACTIVOS	5.960.820,92	2,57%	6.037.366,39	2,53%	1,28%
2	PASIVO	205.033.832,92	100,00%	210.775.143,14	100,00%	2,80%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	181.343.803,22	88,45%	187.529.853,95	88,97%	3,41%
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	33.826.125,24	16,50%	36.874.122,88	19,66%	9,01%
2103	DEPOSITOS A PLAZO	147.085.510,46	71,74%	150.215.084,94	80,10%	2,13%
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	0,00%	-	0,00%	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-	0,00%	-	0,00%	
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-	0,00%	-	0,00%	
25	CUENTAS POR PAGAR	5.973.477,85	2,91%	6.242.638,72	2,96%	4,51%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17.041.599,05	8,31%	16.239.939,39	7,70%	-4,70%
27	VALORES EN CIRCULACION	-	0,00%	-	0,00%	
29	OTROS PASIVOS	674.952,80	0,33%	762.711,08	0,36%	13,00%
3	PATRIMONIO	26.424.340,72	100,00%	26.824.702,40	100,00%	1,52%
31	CAPITAL SOCIAL	8.171.903,55	30,93%	8.292.781,33	30,91%	1,48%
33	RESERVAS	17.305.332,51	65,49%	17.584.816,41	65,55%	1,62%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	122.021,41	0,46%	122.021,41	0,45%	0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	825.083,25	3,12%	825.083,25	3,08%	0,00%
36	RESULTADOS	-	0,00%	-	0,00%	

Figura 1. Balance general cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo Ltda. 2021

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda, 2022)

Estado de resultados

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	jun-21	PART.	jul-21	PART.	% REL.
4	GASTOS	15.173.092,41	100,00%	17.677.838,81	100,00%	16,51%
41	INTERESES CAUSADOS	7.538.872,62	49,69%	8.916.295,07	50,44%	18,27%
42	COMISIONES CAUSADAS	6.687,01	0,04%	10.121,50	0,06%	51,36%
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	0,00%	-	0,00%	
44	PROVISIONES	1.429.230,20	9,42%	1.478.507,58	8,36%	3,45%
45	GASTOS DE OPERACION	5.789.564,38	38,16%	6.791.092,08	38,42%	17,30%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	-	0,00%	-	0,00%	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	199,83	0,00%	-	0,00%	-100,00%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	408.538,37	2,69%	481.822,58	2,73%	17,94%
5	INGRESOS	15.891.555,47	100,00%	18.525.181,96	100,00%	16,57%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	14.267.868,34	89,78%	16.803.232,05	90,70%	17,77%
52	COMISIONES GANADAS	-	0,00%	-	0,00%	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	0,00%	-	0,00%	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	152.463,34	0,96%	185.234,46	1,00%	21,49%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	151.903,89	0,96%	179.510,05	0,97%	18,17%
56	OTROS INGRESOS	1.295.238,36	8,15%	1.330.962,58	7,18%	2,76%
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	-	0,00%	-	0,00%	
	RESULTADOS	718.463,06		847.343,15		

Figura 2. Estado de resultados cooperativa Chibuleo Ltda. 2021

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda, 2022)

Adicionalmente, se presenta el cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. a la resolución N° SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2021-0017, Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2022-01947-OFC, Norma de control para la protección de los derechos de los socios, clientes y usuarios financieros desde la inclusión financiera con perspectiva de género se publica los resultados siguientes:

Indicadores de género al 31 de marzo de 2022 saldo depósitos por sexo.

Tabla 3. Saldo depósitos por sexo

Depósitos por sexo	Saldo
Femenino	\$16510665,51
Masculino	\$18363575,07
N/A	\$21130903,81
TOTAL	\$56005144,39

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda, 2022)

Acceso a créditos

Tabla 4. Acceso a los créditos de acuerdo al sexo

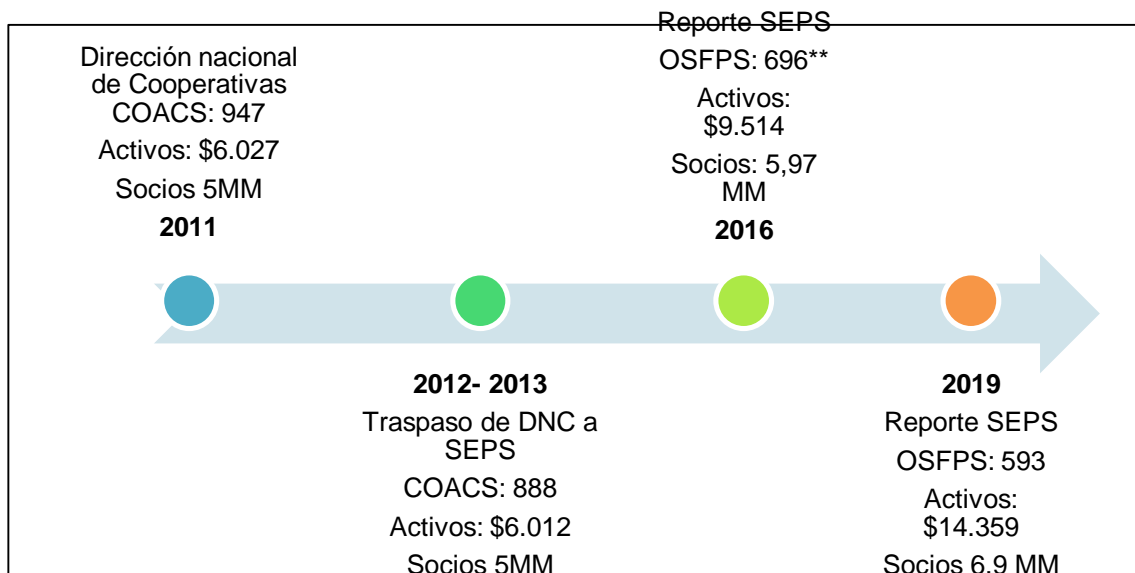
TIPO DE CRÉDITO	GÉNERO	
	FEMENINO	MASCULINO
Consumo	11,45%	16,48%
Inmobiliario	0,10%	0,11%
Microcrédito	32,40%	39,46%
Total, General	43,95%	56,05%

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda, 2022)

Evolución del sistema financiero popular y solidario

Con la aprobación de la Constitución del 2008, la ya desaparecida Dirección Nacional de Cooperativas mostraba una tendencia creciente sobre el número de cooperativas constituidas, sin considerar a aquellas que no cuentan con personería jurídica como las cajas de ahorro según Cardoso (2019). El siguiente gráfico demuestra que a partir del 2012 el número de instituciones se reduce, esto se debe a la decisión de fusión y liquidación de las cooperativas, es por ello por lo que la relación es inversamente proporcional en cuanto al número de socios cuyo número aumenta cada año.

Gráfico 1. Evolución del SFPS



Fuente: (Cardoso, 2019)

Entes de control de las instituciones financieras en Ecuador

El sistema financiero del Ecuador, se encuentra regido bajo tres aspectos que son las leyes, los organismos de control y las instituciones como tal. En primera instancia el Código Orgánico Monetario y Financiero pone a soltura del público un marco legal que regula la actividad de los bancos, cooperativas, mutualistas, cajas de ahorro, entre otros, estos poseen la responsabilidad de rendir cuentas claras por el mero hecho de su naturaleza que implica el manejo de fondos a terceros de acuerdo con lo mencionado por Luque y Peñaherrera (2021),

Por otra parte, el ente superior es la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera cuyas responsabilidades son la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera y de seguros, finalmente la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria maneja un papel fundamental de acuerdo con las Cooperativas de Ahorro y Crédito que presenta la siguiente base legal a la que se rigen este tipo de entidades:

- ✓ Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero COMYF
- ✓ Constitución de la República del Ecuador
- ✓ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria LOEPS
- ✓ Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública

1.2. Sistema de control interno y evaluación de riesgos

Gestión financiera

La gestión financiera es un instrumento que hace posible tener una visión global de la situación de una institución y sirve como pilar esencial para la toma de decisiones, en la práctica, se trata del manejo eficiente, estratégico y equilibrado de los ingresos y los gastos con el objetivo de maximizar la rentabilidad, mantener liquidez, evitar endeudamientos incensarios a través de un estudio continuo de la estructura del capital y prevenir la generación de pérdidas por riesgos que pudieron ser evitados o mitigados. La gestión financiera se concibe bajo dos factores que son el análisis del entorno y la evaluación y formulación de estrategias (León & Murilo, 2021).

Riesgo financiero

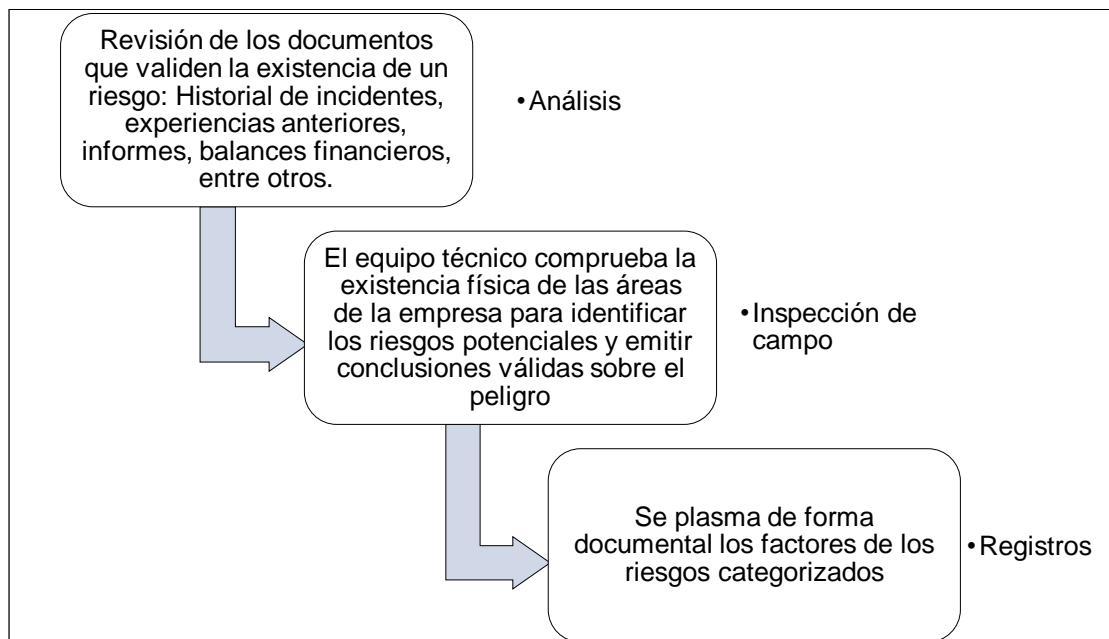
El riesgo es un factor que genera preocupación, en diversos ámbitos, el peligro implica un suceso latente que posee la probabilidad o no de ocurrir y cuando sucede los daños ocasionados dependen de la preparación previa para mitigar su impacto y recuperar el entorno para devolverlo a su estado original o mejorarlo. En este sentido, cuando se trata de riesgos financieros, los empresarios, emprendedores, líderes departamentales y gerentes se ven en la obligación de tomar medidas preventivas al respecto, sin embargo, la clave está en la identificación de los elementos o situaciones que poseen riesgo, esto implica una evaluación periódica del sector y los procesos desarrollados. Una aplicación efectiva de la teoría del riesgo permitirá a tomar decisiones oportunas

a través de herramientas previamente diseñadas (Nervárez, Álvarez, Sisalema, & Nevaréz, 2020).

Identificación de los riesgos

Existen diversas metodologías para la identificación de los riesgos, sin embargo, el proceso en todos los casos implica el desarrollo de un análisis del entorno para identificar el punto de partida sobre el cual se debe aplicar los procedimientos posteriores, la inspección de campo conlleva a que un equipo técnico y especializado asista al lugar para verificar la veracidad de la información y proceder con el cálculo de los riesgos identificados, finalmente los resultados se deben reportar a través de un informe en donde se especifiquen las principales anomalías existentes y las posibles soluciones que se pueden adoptar.

Gráfico 2. Procedimiento para identificar los riesgos



Fuente: (Nervárez, Álvarez, Sisalema, & Nevaréz, 2020)

Es importante mencionar que la identificación oportuna de los riesgos recae sobre los líderes departamentales y gobierno de la entidad, pues, en medio de sus funciones se

establece la responsabilidad de diseñar políticas, estrategias, metodologías, procedimientos que coadyuven a la mejora de la gestión de la cooperativa. Una adecuada administración implica además la existencia de una comunicación efectiva, pues es evidente que el principal factor que da parte al riesgo no es precisamente el monto de la cartera, sino la mala gestión de la IFI.

En este sentido, la asamblea de socios cumple la función de máximo órgano de gobierno, por otra parte, el consejo de vigilancia y de administración desarrollan el papel de fijación de políticas, posteriormente se encuentran los departamentos de control: auditoría, comité de administración integral de riesgos y la gerencia general finalmente se ubican los funcionarios (Muñoz, 2020).

Gráfico 3. Estructura orgánica para el correcto manejo de la gestión de riesgos



Fuente: (Muñoz, 2020)

Riesgo operativo

El riesgo operativo es la probabilidad de que en una institución se generen pérdidas producto de múltiples errores o anomalías detectadas en la aplicación de técnicas, individuos, TIC's y algunas condiciones a nivel externo. La investigación sobre este

tipo de riesgo no es nueva, pues se trata de una disciplina que cuenta con su propia estructura de gestión, herramientas y procesos que permiten evitar grandes crisis o el estafas financieras de acuerdo con Avilés (2020).

1.3. Control interno

El control interno circunscribe la planificación organizacional de las sistemáticas y medidas de coordinación de la compañía, los cuales serán utilizados y enmarcados en el cuidado de cada una de las cuentas que afectan de manera directa a los activos y la eficiencia operacional de la entidad según menciona Cordobés (2015). Al control interno también puede se conoce como un proceso delimitado por varias acciones, políticas internas y directrices que cada uno de los colaboradores ejecuta a fin de se ejecute un buen comportamiento tanto a nivel interno y externo de la entidad (Gómez, 2019).

1.4. Componentes del control interno

Consta de cinco componentes relacionados entre sí. Estos provienen del objetivo o dirección de la organización y están integrados en el proceso de gestión (Camacho et al., 2017). Sus componentes son:

- Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Supervisión o Monitoreo

Ambiente del control

Es el conjunto de circunstancias y conductas que se realizan en una institución de acuerdo con los parámetros que evalúa el control interno, es decir, cada una de las actividades de este proceso se encuentra direccionado a la toma de decisiones que se enmarcan totalmente en el cumplimiento de los objetivos de la cooperativa.

Evaluación de los riesgos

La organización debe integrar los riesgos con los que se enfrenta. Con base en esto debe fijar objetivos, integrados en las actividades de ventas, producción, comercialización, finanzas, entre otros, todo esto con la finalidad de que la organización funcione de forma coordinada. Igualmente, se deben establecer algún tipo de mecanismos para poder identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes.

Actividades de control

Las principales actividades de control se enmarcan en una mejora continua a la creación y ejecución de políticas y procedimientos enmarcados en la seguridad razonable que no afecte de manera considerable a las operaciones del negocio.

Sistemas de información contable para comunicación

Se relacionan con los mecanismos de comunicación dentro de una organización, así como con los sistemas e informes que permiten a los gerentes cumplir con sus funciones.

Monitoreo de actividades

Este proceso deriva de la evaluación de la calidad de los controles internos de una organización y su desempeño a lo largo del tiempo (Camacho et al., 2017). El control interno se puede clasificar en tres formas según sus objetivos: control interno administrativo u operacional, control interno contable y la verificación interna (Vergara, 2017).

- **Control interno, administrativo u operacional**

Son los procedimientos que constituyen a la institución que aseguran su eficiencia operativa. Lo mencionado no se encuentra directamente relacionado con los Estados Financieros de la institución. Ejemplo: Que los trabajadores de la entidad lleven siempre su gafete de identificación

- **Control interno contable**

Estos son los métodos establecidos para avalar la protección de los activos, así como la confiabilidad y eficacia de los registros y sistemas contables de la cooperativa. Ejemplo: Requisito de que las personas cuyo trabajo es administrar dinero no deben llevar también registros contables.

- **Verificación interna**

Se constituye por los procedimientos contables o controles físicos, estadísticos o de comparación y análisis de variaciones de cuentas, índices, entre otros; mismos que están diseñados para salvaguardar los activos contra desfalcos u cualquier otro tipo de irregularidades. Entre las formas de verificación interna de carácter físico se encuentran cercas, rejas, vigilantes, inspecciones tanto de material como del personal,

entre otros, los que están bajo la responsabilidad de los departamentos operativos (Cordovés, 2015).

Sistema de control interno

El control interno, como tal, carece de una definición específica o estandarizada debido a sus múltiples ámbitos de aplicación, sin embargo, puede ser apreciado como un contiguo de ordenamientos que la dirección de una compañía diseña y ejecuta con el objetivo de incrementar la aceptabilidad de sus resultados, con frecuencia esta herramienta se encuentra ligada a los objetivos empresariales los cuales se encuentran en discrepancia con la aparición de actos fraudulentos, errores, inexactitudes en los informes reportados (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

De acuerdo con Quinaluisa et al., (2018), el control interno ha sufrido modificaciones a medida que han evolucionado las estructuras organizacionales. A inicios de los 90 se efectúan nuevos métodos perfeccionados con el fin de normalizar los procesos para la vigilancia interna, esta provocó una mayor colaboración de la dirección, los administradores y el personal en general, los más conocidos son:

1.5. Committee of sponsoring organizations of the treadway commission

Para poder comprender de manera completa a que se refiere, el modelo COSO es necesario, que se conozcan algunos conceptos básicos, de acuerdo con el control interno, de tal manera que, se establezcan aquellos aportes de acuerdo con la organización COSO directamente relacionado con distintas actividades concernientes con la optimización de recursos, la rentabilidad y la gestión de riesgos en todos los niveles organizacionales. (Santa Cruz, 2014).

Desde la antigüedad, se tiene constancia de la aplicación del control sobre diversas actividades de las entidades, pero catalogadas como actividades conjuntas, permiten evidenciar la aplicabilidad de nuevas estrategias de negocio que permita la minimización de los riesgos de este tipo de actividades. Por lo tanto, la implementación de la gestión se basó inicialmente en documentos que permitieran a los comerciantes registrarse de acuerdo con las actividades que realizaban (Calle , Narváez , & Erazo , 2020).

Con el transcurrir de los años, el control interno aparece como el primer modelo dentro del proceso administrativo Tomado por Henry Fayol, que permite una evidencia de toda una institución para una efectiva administración de acuerdo con las siguientes directrices: llevarlo a cabo

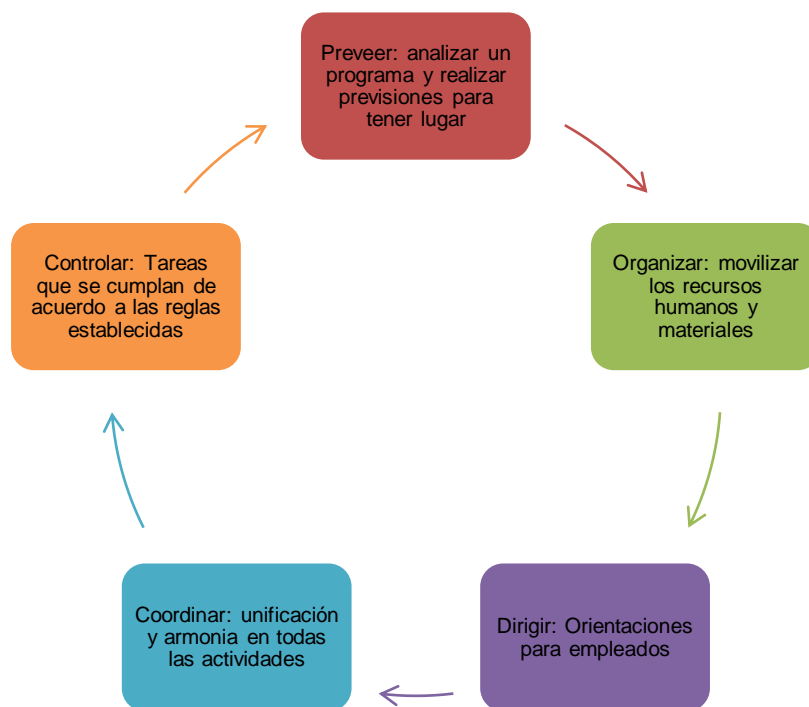


Figura 3. Características del primer modelo de control del proceso administrativo

Nota: Tomado de (Calle , Narváez , & Erazo , 2020)

Según indica la evaluación histórica del COSO bajo los siguientes parámetros de acuerdo con (Quinaluisa, Ponce, Muñoz, Ortega, & Pérez, 2018),:

Tabla 5. Evolución del COSO

AÑO	Característica Principal
1972	El "Escándalo Watergate", Un gran escándalo político en los Estados Unidos en la década de 1970, en el que se robaron documentos del complejo de oficinas de Watergate en Washington, D.C., la sede del Comité Nacional Demócrata de los Estados Unidos, y luego conspiraron por la administración de Nixon. Para atrapar a los responsables del encubrimiento.
1977	Ley de Prácticas de Corrupción Extranjera (Foreing Corrupt Practices Act-FCPA)
1978-1979-1980	El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (American Institute of Certified Public Accountants AICPA)
1980	La Comisión Bancaria y de Valores (Securities and Exchange Commission - SEC)
1981	La Fundación de Ejecutivos de Finanzas para la Investigación (Financial Executive Research Fundation - FERF)
1985	Iniciativas legislativas sobre Control Interno y se crea el Comité de las Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO)
1988	El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (American Institute of Certified Public Accountants AICPA)
1991	La Agencia Federal para el Mejoramiento de la Organizaciones Aseguradoras (The Federal Deposit Insurance Corporation Improvement Act-FDIC)
1992	Se publica COSO (COSO I)
1995 a 2000	La atención se centra en los controles internos, el riesgo administrativo y el cumplimiento. Se han creado otros marcos de referencia en todo el mundo.
2002	Ley Sarbanes Oxley (SOX)
2004	Se crea COSO ERM (COSO II)
2013	Se crea COSO 2013 (COSO III)
2017	Se publica COSO 2017 (COSO IV)

Nota: Tomado de (Quinaluisa, Ponce, Muñoz, Ortega, & Pérez, 2018)



Nota: Tomado de (Quinaluisa, Ponce, Muñoz, Ortega, & Pérez, 2018)

Actualmente, control interno es mucho más extenso de acuerdo con la globalización comercial y las exigencias de competitividad empresarial a nivel mundial y nacional. Por otra parte, los negocios exigen a las entidades actuales un control interno mucho más estructurado que ha obligado a los altos mandos el manejo de estas estrategias enmarcadas en el cumplimiento de políticas internas, generando beneficios a nivel operativo, administrativo y económico. De lo mencionado nace un concepto mucho más moderno del tema tratado, que lo direcciona como una de las funciones inherentes a la gestión interna de acuerdo con el funcionamiento organizacional y en concordancia con la dirección institucional; que, por lo tanto, debe centrarse en diferentes funciones asignadas a diferentes áreas específicas de las organizaciones.

Los controles, por su parte, están orientados a la consecución de los objetivos de la empresa y su correcto funcionamiento, y se basan en el logro de los resultados deseados y planificados desde el inicio de las operaciones para facilitar el entorno óptimo en el que se desarrolla el trabajo. actividad (Nauñay , Comas , Guaigua , & Mayorga , 2018).

Importancia

La importancia de las actividades de la aplicación del control interno se direcciona a las siguientes características de acuerdo con (Serrano , Señalin , Vega , & Herrera , 2018).

- Detección de manera oportuna de cualquier desviación significativa que afecte al cumplimiento de las metas y objetivos establecidos por la entidad.
- Se constituye como un enfoque corrector de las ideas preventivas e integrales de control.
- Se constituye como un instrumento pertinente que suministra a las empresas de un aporte para la obtención de buenos resultados para los objetivos propuestos.

Coso iii

El COSO III se conoce como un proceso realizado por el concejo de administración de una entidad, diseñado tanto de manera interna como externa para proporcionar directrices enmarcadas en el control y cumplimiento de los principales hallazgos encontrados durante su aplicación, con enfoque en la consecución de los objetivos dentro de las siguientes características (Hernández, 2018):

- Determinar objetivos estratégicos y seleccionar estrategias de acuerdo con el contexto que establece su misión y visión
- Establecer objetivos comerciales y desarrollar tolerancia al riesgo usando precursores de requisitos según corresponda
- Establecer objetivos alineados a la entidad
- Coincidir con la estrategia de unidad y sus respectivos niveles.

Adicionalmente, se menciona que este modelo COSO mantiene una implementación basada en el sistema de control interno, de tal manera que se pueda controlar y mitigar de manera adecuada los riesgos que afectan a los objetivos principales como requisito previo para un control interno de manera eficaz a través del uso de objetivos que proporcionen metas de carácter medible hacia las que la entidad se mueve al desarrollar sus actividades, esta característica se puede desarrollar a través los siguientes objetivos de información:

Tabla 6. Reportes con enfoque en la información

Reportes Financieros Externos	Reportes no financieros externos
Presentación de las principales cuentas tanto de resultados como de ingresos y gastos, al igual que las relacionadas con las utilidades de la institución.	Desarrollo de un informe relacionado con las principales actividades a nivel estratégico de la protección de insumos y recursos de la entidad.
Reportes Financieros Internos	Reportes no financieros internos
La Presentación de los Estados Financieros se enmarca en la línea directa del cumplimiento de los objetivos a nivel empresa.	Aplicación de instrumentos para la medición a nivel de cumplimiento a nivel interno y externo de la entidad.

Nota: (Hernández , 2018)

Importancia

El COSO III es una herramienta que a nivel organizacional permite un diagnóstico completo de cómo se encuentra la estructura del control interno dentro de la institución, es decir, se basa netamente en un análisis de cada una de las áreas de la institución para conocer las principales fortalezas y a su vez debilidades que maneja para sostener un criterio dentro de la toma de decisiones que se concentre en mitigar las principales dificultades y aprovechar las oportunidades que se presenten en beneficio de la institución con la que se está trabajando (Mayorga & Llagua, 2018).

De acuerdo a las normas y regulaciones, el informe COSO III es una característica que se direcciona a la discusión o a su vez un problema que se presente con enfoque en el control interno a nivel práctico y en esquema empresarial, con direccionamiento a una auditoria tanto interna como externa, se encuentra estructurado con base en las

reglas, regulaciones y políticas que han sido esgrimidas por las instituciones para la mejora de las actividades de control para el alcance de los objetivos planteados.

Componentes

De acuerdo con Ortiz (2021), los principales componentes del COSO III son los siguientes:

Entorno de control

Intrínsecamente de este componente se encuentran todas las actividades organizacionales relacionadas con la gestión de la administración, su principal influencia radica en factores internos y externos, como la historia de la entidad, los valores, los mercados, el entorno competitivo y el entorno normativo. También incluye estándares, procesos y estructuras clave que brindan una base para guiar el desarrollo de controles internos de manera efectiva. Dicho de otra manera, las organizaciones establecen y mantienen un conveniente entorno de control es crecidamente fuerte al momento de enfrentar diversos riesgos con el aporte de las siguientes características:

- Integridad y actitud congruente con los valores éticos
- Procesos y acciones evaluados internamente
- Adecuada asignación de responsabilidades
- Alto nivel de competencia
- Responsabilidad para lograr metas

Evaluación de riesgos

Este mecanismo se direcciona a los posibles riesgos agrupados de manera directa con el cumplimiento de los objetivos organizacionales, es decir la entidad siempre debe estar predispuesta a riesgos que van de la mano del cumplimiento de los principales

objetivos, mismos que deben ser evaluados y mitigados a la brevedad posible, las principales afectaciones de los riesgos se direccionan a:

- Competencia con éxito
- Mantener un enfoque financiero sólido
- Imagen corporativa positiva
- Causa probable que impida el cumplimiento de los objetivos
- Prever, conocer y abordar los riesgos
- Establecimiento de mecanismos que identifiquen, analicen y disminuyan

Actividades de control

En esta sección se analiza el establecimiento del diseño organizativo. Establece varias políticas y procedimientos que ayudan a que las reglas de la organización funcionen con mayor seguridad y aborden los riesgos de manera efectiva, se detallan algunas:

- Operaciones determinadas a través de las capacidades y procedimientos
- Garantizar que se cumplan las instrucciones de la dirección con enfoque en la mitigación de los riesgos
- Ejecución a todos los niveles de la entidad
- Mecanismo para asegurar el cumplimiento de los objetivos
- Actividades preventivas o de detección
- Previsión de riesgos innecesarios
- Minimizar el impacto de las consecuencias de los mismos
- Restablecimiento del sistema en el menor tiempo posible

Información y comunicación

Este proceso se direcciona de manera directa a todo el personal de la institución, cada uno de ellos debe poder desarrollar, gestionar y controlar cada una de las operaciones

que le corresponde de acuerdo con las responsabilidades emitidas por la alta dirección, basadas en las siguientes aplicaciones.

- Control de las áreas operativas
- Verificación del cumplimiento de las áreas administrativas
- Ajuste de las áreas financieras
- Información actualizada efectiva y multidimensional
- Disposición de la información rentable para la gestión de decisiones

Monitoreo

Este apartado se centra en que el proceso de control interno, en su conjunto debe gestionarse en cada operación y proceso realizado, de manera que se logre la determinación, seguimiento y medición de la calidad del desempeño de la estructura de control interno. Las pautas a continuación:

- Actividades de supervisión en el curso normal de los negocios de la entidad
- Evaluaciones individuales
- Condiciones para informar
- Roles asumidos por cada miembro de la organización a nivel de control

Dificultades del control interno dentro del sector de las cooperativas de ahorro y crédito

En la actualidad el sector cooperativo es conocido a nivel mundial y aceptado por los diferentes contextos económico- financieros que manejan tanto las personas como las empresas ya que poseen un porcentaje de participación dentro de la matriz productiva de un país con enfoque en la marginalidad, pobreza, generación de empleo y distribución de la riqueza recayendo en un aporte de fortalecimiento a la política democrática de un país por completo (Espinoza & Vázquez, 2020).

En el Ecuador las cooperativas en el contexto actual se consideran de suma importancia, nacen como una iniciativa que se encuentra compuesta por diferentes y amplios sectores de carácter social, donde se recalca que los cambios actuales de acuerdo a la evaluación económica y las estrategias empresariales aportan directamente a la toma de decisiones que permitan la correcta ejecución del control interno como acompañamiento al apoyo gerencial (Bombón & Pacheco, 2021).

Es decir, los diferentes mecanismos para potenciar la investigación y las principales herramientas, que permitan buenas prácticas cooperativas, se consideran como factores claves, para el fortalecimiento del sector cooperativo, con direccionamiento a las necesidades encontradas, que recaigan en el cumplimiento del propósito inicial de la institución. En el mismo contexto, nacen los principales factores del control interno que pueden impactar dentro de este tipo de instituciones, permitiendo un análisis mucho más completo, de cómo se encuentra estructurada la organización de manera interna y se recauda hallazgos, que posteriormente, se pondrán a consideración de los altos mandos para la ejecución de una toma de decisiones mucho más efectiva y permita la mitigación de los riesgos (Espinoza & Vázquez, 2020).

Es decir, el control interno permite a las organizaciones, el establecimiento de una serie de reglas con enfoque operativo para el logro de los objetivos planteados, además, se recalca que va de la mano de normativas, tanto nacionales como internacionales, pero que la puesta en marcha y control de su funcionamiento se entiende como una responsabilidad netamente de la parte administrativa, créditos, planificación, riesgos, etc. de una institución que recaigan en una planificación estratégica interna enmarcada en el control interno (López & Quimbayo , 2018).

Por otro lado, se argumenta que la importancia de contar con un sistema de control interno dentro de las cooperativas, permite que los principales procesos que la institución desea ejecutar se apliquen de manera correcta, adicionalmente se orienta a la complacencia de las insuficiencias que se exhiben en un momento explícito

(Proaño-Altamirano et al., 2022). El control interno dentro del sector cooperativo se encuentra compuesto por varios sistemas adecuados con enfoque en la toma de decisiones que permitan la ejecución de la manera más efectiva de los controles financieros, asesoría y seguimiento de la planificación estratégica implementada por la institución, de esta manera se hace evidente la necesidad de que este tipo de empresas implemente un fundamento legal que se enfoque en el funcionamiento de cada una de las acciones relacionadas con el control interno (García , Hurtado , Ponce , & Sánchez , 2021). Dentro de las cooperativas se puede hacer uso de los siguientes modelos de control interno:

Modelo de control estratégico

El control estratégico se encuentra directamente relacionado con la evaluación y monitoreo del ambiente de control, direccionamiento estratégico y la administración de riesgos enmarcado de manera directa en los aspectos internos de las empresas (Domínguez , 2021).

Tabla 7. Modelos de control estratégico

Subsistemas	Componentes	Elementos
De Control Estratégico	Ambiente de Control	Acuerdo ético
		Desarrollo de recursos humanos
		Estilo de gestión
	Direccionamiento Estratégico	Planes y programas
		Modelo operativo
		Estructura organizacional
	Administración de Riesgos	Antecedentes estratégicos
		Identificación de riesgos
		Análisis de riesgos
		Evaluación de riesgos
		Política de gestión de riesgos

Fuente: (Domínguez , 2021)

Modelo de control de gestión

Un modelo de control de gestión se encuentra basado en un conjunto de posesos de carácter interno con enfoque en el ambiente de control, información y comunicación que permita la ejecución de la correcta información para la toma de decisiones (Nova , Moreno , & Moreno , 2020).

Tabla 8. Modelo de control de gestión

Subsistemas	Componentes	Elementos
De control de Gestión	Actividades de control	Directrices operativas
		Diseño de procesos
		Diseño de controles
		Diseño de indicadores
		Manual de operaciones
	Información	Información primaria
		Información secundaria
		Sistemas de información
	Comunicación	Comunicación interna
		Comunicación externa
		Medios
		Plan de comunicación

Fuente: (Nova , Moreno , & Moreno , 2020).

Modelo de evaluación a la gestión

Este tipo de modelo se centra en la autoevaluación, evaluación independiente y en los planes de mejoramiento que, a la parte institucional, funcional e individuales que permitan el conocimiento de cómo se están estructurando las evaluaciones internas de las empresas (Mendoza , Delgado , García , & Barreiro , 2018).

Tabla 9. Modelo de evaluación a la gestión

Subsistemas	Componentes	Elementos
De Evaluación a la Gestión	Autoevaluación	Autoevaluación del Sistema de Control Interno
		Autoevaluación de la Gestión
	Evaluación Independiente	Evaluación del Sistema de Control Interno Independiente
		Información Secundaria
		Sistemas de Información
	Planes de mejoramiento	Planes de Mejoramiento Institucional
		Planes de Mejoramiento Funcional
		Planes de Mejoramiento Individual

Fuente: (Mendoza , Delgado , García , & Barreiro , 2018).

De acuerdo con Ponce et al. (2018), las principales consecuencias que se pueden evidenciar con enfoque en la no utilización del control interno dentro de sus operaciones pueden evidenciarse a continuación:

Cartera de créditos

Las cuentas que se encuentran dentro de esta sección son aquellos activos adquiridos por la institución a través de varios documentos por cobrar provenientes de la ejecución de varias operaciones que pueden ser de carácter comercial o financieras de bienes o servicios al igual que de no derivados de comercializaciones de bienes o servicios financieros, esto recae en el registro dentro de una organización misma que se debe ejecutar de forma adecuada. Adicionalmente, los principales inconvenientes que se presentan dentro de la cartera de créditos por la no aplicación de un Control Interno Adecuado se centran en:

- No se puede comprobar la autenticidad de las cuentas por cobrar
- No se logra el registro de valores de forma efectiva
- No se puede emitir un comentario real de sí los valores registrados corresponden a las transacciones, devoluciones, descuentos, etc. son o no reales y nacen del giro neto del negocio.

- No se logra la comprobación sobre si existe una valuación permanente, con orientación en los intereses, reformas, valor de las cuentas por cobrar para la elaboración de balances.
- No se puede evidenciar la verdadera coexistencia de adeudados incobrables y su procedimiento de cálculo contable.

Cuentas por cobrar

Dentro de las cuentas por cobrar también existen falencias como las que se mencionan en el siguiente apartado (Nieto , 2021):

- No se logra la verificación de la existencia y aplicación de las políticas de administración de las cuentas por recaudar
- No se establece la eficacia de la política interna antes mencionada
- No se delimita el soporte de que la cuenta por cobrar se esté manejado de forma ordenada y de acuerdo a las disposiciones legales.
- No se discierne que los movimientos de las cuentas por cobrar se registren apropiadamente
- Falta de un control consumado de las cuentas por cobrar, actualizada y conveniente a las circunstancias de la cooperativa.
- No permite la verificación de que las cuentas por recaudar estén adecuadamente respaldadas

CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO

Dentro de este apartado se presentan los métodos, técnicas e instrumentos a diseñarse e implementarse dentro de la presente investigación que permita la obtención de información relevante enmarcada en conocer la situación de Cooperativa eje de estudio; se puntualiza a continuación:

2.1. Tipo de investigación y enfoque de investigación

Exploratoria

Condesciende un acercamiento a cuestiones que aún no se han podido estudiar de manera extensa, para la presente investigación se ejecuta esta herramienta que permita establecer la situación actual del control interno a la unidad de Riesgo dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

Descriptiva

Permite la ejecución de un análisis de la realidad de acuerdo con una serie de parámetros, es decir, el presente permite brindar una respuesta a la pregunta de por qué sucede el fenómeno relacionado con la problemática planteada, es decir la descripción de los principales hallazgos de la unidad de Riesgo.

Explicativa

Surge de manera directa de la aplicación exploratoria, a través de los datos obtenidos de su aplicación se pueden obtener argumentos para profundizar en las variables de investigación, el método de investigación mixto es ampliamente utilizado cuando se desea analizar un grupo específico de individuos sobre un tema de importancia. Los estudios de carácter cualitativo y cuantitativo proporcionan un acercamiento

metodológico en la búsqueda del sentido de las acciones sociales según los autores Neill & Cortez Suárez (2017),

Dentro de la presente investigación se aplicó un enfoque mixto, tomando en cuenta que el primero se enmarca en la ejecución de una respuesta a la problemática a través del uso de datos numéricos, mientras que el enfoque cualitativo permite la emisión de un comentario o conclusión de manera descriptiva de tal manera que se hayan analizado los datos obtenidos del enfoque cuantitativo.

Población y muestra

La unidad de riesgo dentro del organigrama de la institución se encuentra estructurado de la siguiente manera:



Figura 4. Organigrama de la unidad de riesgos

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda, 2022)

La población se encuentra compuesta por un total de 5 personas, mismas que integran el área de riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., para la aplicación del instrumento planteado, se refleja el siguiente detalle:

Tabla 10. Población

N°	Cargo
1	Responsable de la unidad de riesgo
2	Analista de riesgo de liquidez y mercado
3	Analista de riesgo de crédito
4	Analista de riesgo operativo y legal
5	Analista de fraude

Elaborado por: El autor

2.2. Tipo de recolección de la información

Método inductivo y deductivo

La presente investigación hace uso de métodos lógicos tales como el inductivo, el cual según Neill y Cortéz (2018); asentado en inferencia que permite emitir juicios sobre la base de argumentos generales para demostrar, comprender o explicar ciertos aspectos de la realidad, es así que se aplica en el estudio partiendo de la revisión de las teorías de la elaboración enmarcadas en la medición del control interno que maneja la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., que permita la identificación del nivel de riesgo que maneja internamente.

Métodos analítico y sintético

La investigación explicativa Requiere una combinación de métodos analíticos y sintéticos, combinados con deductivos e inductivos, para responder o contestar correctamente el objeto de investigación de acuerdo las palabras de Ortega (2017)

2.3. Técnicas

Entrevista: Se aplicó al gerente de la institución de tal manera que se obtenga información de la percepción de la parte gerencial con respecto al nivel de riesgo que la Cooperativa posee y de cómo se puede contrarrestar o a su vez ejecutar una toma de decisiones adecuada (Véase en anexo 1).

2.4. Instrumentos

Entrevista: Se realizó una entrevista a la Gerencia en base a la cual se plantearon las necesidades de control de riesgos y es el insumo para la realización de cuestionario de control interno.

Cuestionario de control interno: se aplicó este instrumento al personal de área de riesgos para obtener información mucho más específica de la situación actual de la cooperativa y conocer de forma exacta en qué punto se debe mejorar la gestión interna se realizó al personal del área de riesgos (Véase en el anexo 2).

Procesamiento y análisis de la información

La información obtenida con relación a la información de la implementación de los instrumentos antes mencionados se ejecutó de la siguiente manera:

- Se revisó la información proporcionada con relación al sondeo de control interno con la finalidad de comprender los principales hallazgos de la Unidad de Riesgo de la Institución.
- Tabulación de datos y ejecución de gráficas con su respectivo análisis con enfoque en los niveles de riesgo de los componentes evaluados.
- Creación de las estrategias de control interno en la gestión de riesgos para la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

2.5. Contraste de hipótesis estadística Chi cuadrado

Para verificar la relación de dependencia entre variables cualitativas se basa en un contraste estadístico χ^2 (Chi- Cuadrado), cuyo cálculo permita afirmar con un nivel de confianza estadístico determinado si los niveles de variable cualitativa dicotómicas (Si o No) influyen en la hipótesis planteada.


CAPÍTULO III. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

En el siguiente apartado se presentan los principales resultados con enfoque en nivel de riesgo y confianza del área riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. Además, en el desarrollo de los cuestionarios se debe tomar en cuenta para la emisión de los hallazgos los riesgos más representativos de ellos.

3.1. Resultados del cuestionario de control interno



Ambiente de control






Tabla 11. Cuestionario ambiente de control.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.		
		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		
AMBIENTE DE CONTROL		
Pregunta	Ponderación	
	Calificación SI	Calificación NO
1. ¿El personal de la Unidad de Riesgo conoce de forma clara la misión de la institución?	5	
2. ¿La entidad cuenta con valores corporativos establecidos?	4	1
3. ¿La institución posee un código de ética?	5	
4. ¿En la entidad aplica formalidad en las políticas para la administración de tipos de riesgos?	5	
5. ¿El recurso humano cuenta con perfiles establecidos para el área de riesgos el conocimiento según sus competencias para un eficiente desenvolvimiento de su trabajo?	1	4
6. ¿Se socializó al recurso humano el grado de responsabilidad a la unidad de riesgos?	1	4
7. ¿En los anexos de obligaciones con el público y cartera son revisados por un área diferente al dueño del proceso para el cuadro respectivo?	4	1
8. ¿La institución posee organigramas de la unidad de riesgos, manuales y metodologías actualizados?	5	
TOTAL	30	10

Elaborado por: El autor

Nivel de riesgo y confianza ambiente de control

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.					
CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA					
AÑO 2022					
INFORME SEMAFORIZADO POR COMPONENTE					
COMPONENTE	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO	SEMAFORIZACIÓN NIVEL DE CONFIANZA
Ambiente de Control	40	30	75%	25%	
TOTALES	40	30	76%	25%	

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA GLOBAL						
CONOCIMIENTO GENERAL DEL NEGOCIO						
Ambiente de Control						
Nivel de Confianza =	(CT x 100)/PT		Nivel de Riesgo = 100% – NC			
Nivel de Confianza =	(30 x 100)/40		Nivel de Riesgo = 100% -75%			
						
Nivel de Confianza=	75%		Nivel de Riesgo =	25%		
PARÁMETROS DE EVALUACIÓN						
NIVEL DE CONFIANZA						
		BAJO		MODERADO		ALTO
		5%-50%		51%-75%		76%-95%
		95%-50%		49%-25%		24%-5%
		ALTO		MODERADO		BAJO
NIVEL DE RIESGO						

Elaborado por: El autor

Análisis

Se considera la aplicación del cuestionario al área de riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., presenta dentro del ambiente de control con un valor del 75% de nivel de confianza es considerado como moderado, así también se recalca que la institución ejecuta de manera congruente un buen control con enfoque en los siguientes parámetros:

- Conocimiento claro de la misión de la institución
- Establecimiento de forma correcta de los principales valores corporativos
- Presentación pertinente del administrativo/código de ética
- La entidad aplica formalidad en las políticas para la administración de tipos de riesgos.
- Los anexos de obligaciones con el público y cartera son revisados por un área diferente al dueño del proceso para el cuadro respectivo, en la mayoría de los procesos.
- La institución posee organigramas de la unidad de riesgos, manuales y metodologías actualizados.
- Por otra parte, se refleja que el 25% se direcciona a un nivel de riesgo bajo, pero que se encuentra delimitado de acuerdo con las siguientes aseveraciones:
- La entidad cuenta con valores corporativos establecidos, los cuales deben ser socializados a todos los empleados
- El analista de riesgo de crédito desconoce ciertas competencias y su grado de responsabilidad de sus actividades
- La mayoría de los encuestados desconocen el grado de responsabilidad a la unidad de riesgos.
- Los anexos de obligaciones con el público y cartera son revisados por un área diferente al dueño del proceso para el cuadro respectivo, en la mayoría de los procesos.



Actividades de control


Tabla 12. Cuestionario actividades de control

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.		
		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		
ACTIVIDADES DE CONTROL		
Pregunta	Ponderación	
	Calificación SI	Calificación NO
1. ¿En la entidad se han realizado auditorías internas al área de Riesgos?	3	2
2. ¿Se ha fijado políticas y procedimientos para el proceso de gestión de riesgo de crédito analizando además los límites de exposición de riesgo?	1	4
3. ¿El jefe de riesgos a propuesto a la alta gerencia estrategias y objetivos para la mitigación de riesgos?	5	
4. ¿Se han realizado análisis a través de metodología de alertas tempranas para riesgo de crédito?	2	3
5. ¿Se ha dado seguimiento a la unidad de riesgos el cumplimiento de políticas según manuales MAIR, manual de riesgo de liquidez manual de riesgo operativo?	2	3
6. ¿En la entidad se han fijado procesos financieros, operativos y administrativos claros a los miembros que involucran en el control interno a la unidad de Riesgos?	4	1
7. ¿Se han elaborado propuestas de cambio que permitan la mejora en las políticas y reglamentos de créditos con la finalidad de mejorar el porcentaje de riesgo en la entidad?	3	2
TOTAL	20	15

Elaborado por: El autor

Nivel de riesgo y confianza actividades de control

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.					
CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA					
AÑO 2022					
INFORME SEMAFORIZADO POR COMPONENTE					
COMPONENTE	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO	SEMAFORIZACIÓN NIVEL DE CONFIANZA
Actividades de control	35	20	57%	43%	
TOTALES	35	20	57%	43%	

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA GLOBAL					
CONOCIMIENTO GENERAL DEL NEGOCIO					
Actividades de Control					
Nivel de Confianza =	$(CT \times 100) / PT$		Nivel de Riesgo = $100\% - NC$		
Nivel de Confianza =	$(20 \times 100) / 35$		Nivel de Riesgo = $100\% - 57\%$		
					
Nivel de Confianza=	57%		Nivel de Riesgo =	43%	

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

Elaborado por: El autor

Análisis

Consecuentemente, a la aplicación de los parámetros establecidos en el cuestionario de control interno con direccionamiento a las actividades de control, estas reflejan que, dentro del área de riesgos, se ubica un nivel de confianza del 57% que es considerado como moderado, de acuerdo con el cumplimiento de las siguientes actividades:

- De acuerdo con la entrevista realizada 3 de las 5 personas conocen que en la entidad se han realizado auditorías internas al área de Riesgos
- En cuando a la fijación de políticas y procedimientos para el proceso de gestión de riesgo de crédito se analiza además los límites de exposición de riesgo, la mayoría de encuestados considera que no existe
- El jefe de riesgos a propuesto a la alta gerencia estrategias y objetivos para la mitigación de riesgos
- De acuerdo con la investigación realizada no en todos los procesos no se han realizado análisis a través de metodología de alertas tempranas para riesgo de crédito
- Dos de las personas encuestadas indican que se ha dado seguimiento a la unidad de riesgos el cumplimiento de políticas según manuales MAIR, manual de riesgo de liquidez manual de riesgo operativo
- Se han fijado procesos financieros, operativos y administrativos claros a los miembros que involucran en el control interno a la unidad de Riesgos.
- Elaboración de propuestas de mejora continua en las políticas de cambios en la gestión de riesgo de crédito


De acuerdo con los niveles de riesgos se refleja un 43% entendido como alto, de tal manera que este tipo de riesgos se deben atender de forma inmediata para mitigar y controlar de manera eficiente la procedencia e incidencia de los mencionados, las principales actividades a atenderse se encuentran direccionadas a los siguientes parámetros:

- De acuerdo con la entrevista realizada 2 de las 5 personas conocen que en entidad se han realizado auditorías internas al área de Riesgos
- Inexistencia de políticas y procedimientos enfocados en la gestión de riesgo de crédito y comunicación de alertas tempranas de acuerdo con los límites de riesgo establecidos.

- Análisis no realizado mediante metodologías de alertas tempranas en la gestión de riesgo de crédito
- No existe seguimiento al cumplimiento de políticas a los manuales de liquidez, manuales de riesgo operativo



Evaluación de riesgos



Tabla 13. Cuestionario evaluación de riesgos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.		
		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		
EVALUACIÓN DE RIESGOS		
Pregunta	Ponderación	
	Calificación SI	Calificación NO
1. ¿En la institución se determina los niveles de riesgos según su criticidad?	2	3
2. ¿Se examina si dentro del manual de administración de riesgos están definidas las responsabilidades para la gestión de los tipos de riesgos, liquidez, crédito y operativo?	3	2
3. ¿El Consejo de Administración aprueba la propuesta de CAIR la elaboración y actualización de políticas de gestión de riesgo de crédito, liquidez, operativo y legal?	3	2
4. ¿Se lleva un registro de los manuales políticas metodologías de la unidad de riesgos y que estén actualizadas?	2	3
5. ¿Se ha verificado la existencia de metodología que aplican en la unidad de riesgo esté alineado a las normas requeridas por el ente de control?	1	4
6. ¿Se identifican si en los manuales del riesgo están definida las responsabilidades de los gestores de riesgos en la entidad?	1	4
7. ¿Se identifican si los responsables de verificar el cuadro de anexos de cartera sea diferente a la unidad de riesgos y que haya segregación de funciones?	4	1
8. ¿Se comunica alertas tempranas mediante cosechas de morosidad de riesgo de crédito según destino, actividad económica ubicación geográfica, sectores productivos?	4	1
TOTAL	20	20

Elaborado por: El autor

Nivel de riesgo y confianza Evaluación de riesgos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.					
CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA					
AÑO 222					
INFORME SEMAFORIZADO POR COMPONENTE					
COMPONENTE	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO	SEMAFORIZACIÓN NIVEL DE CONFIANZA
Evaluación de riesgos	40	20	50%	50%	
TOTALES	40	20	50%	50%	

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA GLOBAL					
CONOCIMIENTO GENERAL DEL NEGOCIO					
Evaluación de Riesgos					
Nivel de Confianza =	(CT x 100) /PT		Nivel de Riesgo = 100% – NC		
Nivel de Confianza =	(20x 100) /40		Nivel de Riesgo = 100% -50%		
					
Nivel de Confianza=	50%		Nivel de Riesgo =	50%	

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

Elaborado por: El autor

Análisis

Se considera la aplicación del cuestionario al área de riesgos con enfoque en la evaluación de los riesgos, reflejan un valor del 50% para el nivel de confianza, considerándose como bajo de acuerdo con el cumplimiento de las siguientes etapas:

- Verificación de manuales de los riesgos si están definidas para cada tipo de administración de riesgos
- Revisión de manuales de gestión de riesgos actualizados y aprobados por el órgano competente
- Identificación de la presencia de segregación de funciones en generación de reportes y respectivo análisis
- Revisión de comunicación de alertas tempranas de los indicadores de gestión de riesgos

Desde otro punto de vista el 50% restante se encuentra destinado al nivel de riesgo que de acuerdo con los parámetros establecidos en las tablas anteriores está considerado como alto, por lo que las siguientes afirmaciones deben reflejar posteriormente una proposición de subsanación acorde a las necesidades de la institución:

- No especificación de niveles de riesgos según su criticidad en la gestión dentro de la unidad.
- No verificación de los manuales actualizados y aprobados en la unidad de riesgos.
- No verificación las metodologías para la gestión de riesgos en la unidad de riesgos según lineamientos de órganos de control.
- No comunicación de definición responsabilidades en los manuales de riesgos a los gestores de riesgos.



Información y comunicación



Tabla 14. Cuestionario Información y comunicación

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.		
		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		
Pregunta	Ponderación	
	Calificación SI	Calificación NO
1. ¿Se consolidan diariamente el balance y se reporta de todas las agencias la cuenta 14?	3	2
2. ¿Se informa respecto al control interno que se aplica a la unidad de riesgo de manera trimestral?	3	2
3. ¿Se ha verificado e informado la información de alertas tempranas de las gestiones de riesgos liquidez, crédito y operativo al auditor con sus estrategias de mitigación?	1	4
4. ¿Existe lenguaje de comunicación del manejo de plan de contingencia de riesgo de crédito clara precisa a nivel de la cooperativa?	1	4
5. ¿Existe un instructivo de comunicación de la cultura de riesgo a nivel de toda la cooperativa?	1	4
6. ¿Existe un apropiado sistema de comunicación interna a las partes interesadas desde la unidad de riesgos, que cumplan los requerimientos solicitados por los entes de control?	1	4
TOTAL	10	20

Elaborado por: El autor

Nivel de riesgo y confianza Información y comunicación

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.					
CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA					
AÑO 2022					
INFORME SEMAFORIZADO POR COMPONENTE					
COMPONENTE	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO	SEMAFORIZACIÓN NIVEL DE CONFIANZA
Información y comunicación	30	10	33%	67%	
TOTALES	30	10	33%	67%	

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA GLOBAL					
CONOCIMIENTO GENERAL DEL NEGOCIO					
Información y Comunicación					
Nivel de Confianza =	(CT x 100) /PT			Nivel de Riesgo = 100% – NC	
Nivel de Confianza =	(10x 100) /30			Nivel de Riesgo = 100% -33%	
					
Nivel de Confianza=	33%			Nivel de Riesgo =	67%

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

Elaborado por: El autor

Análisis

Basados en la aplicación de las preguntas de Control Interno con enfoque en las principales actividades relacionadas con la unidad de Riesgos se encuentra indicado

un valor del 33% de nivel de confianza baja de acuerdo con la aplicación y cumplimiento de las siguientes actividades:

- Verificación de contabilización de cartera de créditos y consolidación de balances
- Revisión de la aplicación de control interno de manera periódica.
- De acuerdo con el 67% restante, el alto nivel de riesgo dificulta el desempeño de las actividades operacionales con normalidad y evidencia algún tipo de falencia a nivel institución, de acuerdo con las siguientes anomalías:
- No se verifica la comunicación de gestión de riesgo con alertas tempranas al auditor interno de la entidad.
- No existe una comunicación eficiente del plan de contingencia en la gestión de riesgo de crédito.
- No existe un instructivo de comunicación de la cultura de riesgos en la entidad
- Falta de sistemas de información internas adecuados hacia los órganos que requieran para garantizar una información oportuna


Supervisión y Monitoreo



Tabla 15. Cuestionario Supervisión y Monitoreo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.		
		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		
SUPERVISIÓN Y MONITOREO		
Pregunta	Ponderación	
	Calificación SI	Calificación NO
1. ¿Se realiza seguimientos diarios de los indicadores por parte de la unidad de riesgo de la cooperativa?	3	2
2. ¿La alta gerencia cuenta con metodología de evaluación a las áreas estratégicas?	2	3
3. ¿Se ha determinado a talento humano con conocimiento y experiencia para la gestión de riesgo de crédito?	2	3
4. ¿Se verifica y supervisa periódicamente a los analistas de la unidad de riesgos de la entidad?	3	2
5. ¿Se ha analizado el plan de acción que cuenta para la gestión de diferentes tipos de riesgos críticos?	3	2
6. ¿Se ha monitoreado si la información que cuenta es suficiente para analizar y determinar lineamientos para viabilidad de productos?	3	2
7. ¿En la cooperativa cuentan con herramientas de monitoreo de alertas tempranas en la gestión de riesgos?	1	4
8. ¿Los planes de contingencia con las que cuenta la cooperativa considera que son adecuados?	2	3
TOTAL	17	23

Elaborado por: El autor

Nivel de riesgo y confianza supervisión y monitoreo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.					
CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA					
AÑO 2022					
INFORME SEMAFORIZADO POR COMPONENTE					
COMPONENTE	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO	SEMAFORIZACIÓN NIVEL DE CONFIANZA
Supervisión y monitoreo	40	17	43%	57%	
TOTALES	40	17	43%	57%	

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA GLOBAL					
CONOCIMIENTO GENERAL DEL NEGOCIO					
Supervisión y Monitoreo					
Nivel de Confianza =	$(CT \times 100) / PT$		Nivel de Riesgo = $100\% - NC$		
Nivel de Confianza =	$(17 \times 100) / 40$		Nivel de Riesgo = $100\% - 42.5\%$		
					
Nivel de Confianza =	42.5%		Nivel de Riesgo =	57.5%	

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

Elaborado por: El autor

Análisis

Con enfoque en los resultados evidenciados en las tablas anteriores direccionadas a la aplicación del cuestionario para supervisión y monitoreo del área de riesgos de la entidad se evidencia un 42.5% de nivel de confianza que se cataloga como bajo de tal

manera que no se están atendiendo todas las actividades de forma adecuada, de las cuales las que poseen funcionalidad y buenos resultados son:

- Verificación de control y supervisión a los analistas de riesgos
- Revisión de planes de acción para la administración de riesgos críticos
- Verificación de información base de datos congruentes para toma de decisiones para la viabilidad de nuevos productos.

Desde otra perspectiva el 57.5% restante se direcciona en un nivel de riesgo moderado con direccionamiento y enfoque prioritario en los siguientes inconvenientes:

- No existe desde la alta gerencia una metodología de evaluación de las áreas estratégicas
- No ha determinado por parte de talento humano personal con conocimiento y experiencia para la gestión de riesgo de crédito
- La cooperativa no cuenta software de monitoreo de alertas tempranas en la gestión de riesgos.
- Los planes de contingencia con las que cuenta la cooperativa no son acordes con la realidad de la cooperativa

3.2. Comprobación de hipótesis de chi cuadrado

Tabla cruzada Control interno*Actividades de Control

		Actividades de Control			Total
		3	4	5	
Control interno18	Recuento	1	0	0	1
	Recuento esperado	,4	,2	,4	1,0
	% del total	20,0%	0,0%	0,0%	20,0%
19	Recuento	1	0	0	1
	Recuento esperado	,4	,2	,4	1,0
	% del total	20,0%	0,0%	0,0%	20,0%
20	Recuento	0	1	1	2
	Recuento esperado	,8	,4	,8	2,0
	% del total	0,0%	20,0%	20,0%	40,0%
21	Recuento	0	0	1	1
	Recuento esperado	,4	,2	,4	1,0
	% del total	0,0%	0,0%	20,0%	20,0%
Total	Recuento	2	1	2	5
	Recuento esperado	2,0	1,0	2,0	5,0
	% del total	40,0%	20,0%	40,0%	100,0%

Elaborado por: El autor

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	6,250 ^a	6	,396
Razón de verosimilitud	7,777	6	,255
Asociación lineal por lineal	3,077	1	,079
N de casos válidos	5		

a. 12 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,20.

Elaborado por: El autor

Medidas simétricas

	Valor	Significación aproximada
Nominal por Nominal Coeficiente de contingencia	,745	,396
N de casos válidos	5	

Elaborado por: El autor

Como el coeficiente de contingencia es menor que 0.5 ($0.396 < 0.5$) se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alternativa, se puede concluir que existe una relación fuerte con el control interno tanto como las actividades de control.

H_0 Si no se aplican un control interno en las instituciones financieras del sector de Economía Popular y Solidaria, entonces, no se puede lograr una adecuada gestión de riesgos y rentabilidad

H_1 Si se aplican un control interno en las instituciones financieras del sector de Economía Popular y Solidaria, entonces, se puede lograr una adecuada gestión de riesgos y rentabilidad.

Propuesta

Se presenta el desarrollo de la propuesta basada en: plantear estrategias de control interno orientado en la gestión de riesgos y toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. es el apasionante resultado del trabajo de 27 jóvenes que tenían sus sueños como única posesión, ofreciendo ideas y doctrinas en busca de formas de allanar el difícil camino haciéndose parte de los menos afortunados. Ecuador. A lo largo de los años, la cooperativa ha escrito continuamente historias de éxito y se ha posicionado en el sistema financiero como una institución innovadora y de rápido crecimiento, como lo demuestran 35 Agencias a nivel nacional. COAC Chibuleo ha crecido y se destaca como pionera de las cooperativas indígenas en el Ecuador. Todo esto se ha logrado gracias al apoyo de nuestros socios y clientes.

Misión

En Ecuador estamos construyendo historias de éxito, a través de la inclusión financiera.

Visión

Ser referente para las futuras generaciones, se consolida nuestro liderazgo a través de la innovación.

Objetivos

- Brindar servicios financieros a sectores no atendidos por la banca tradicional en todo el Ecuador.
- Contribuir a la mejora socioeconómica de nuestros socios y clientes.
- Fortalecer y sostener los servicios financieros para atender las necesidades de los ecuatorianos.
- Generar satisfacción y compromiso de los socios.

Justificación

De acuerdo con el análisis de los resultados evidenciados con enfoque en los principales riesgos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. refleja se hace evidente la necesidad de implementación de nuevas estrategias que permitan el alcance y control del nivel de riesgos de la institución de tal manera que cada uno de los hallazgos evidenciados sean mitigados y el área de riesgos pueda consolidarse como una de las más óptimas y eficientes de la organización.

Dicho desde otra perspectiva se desea el mejoramiento en la parte de comunicación y delegación de las responsabilidades a los colaboradores de la organización de manera

que permitan el alcance de objetivos oportunos y basados en la mantención y buena conducta a nivel interno a través de la reducción de los riesgos ya sea dentro del área de créditos y en conjunto con la morosidad que este tipo de instituciones maneja.

Consecuentemente, se desea contribuir con un documento que sirva de referencia y preceptor para futuras indagaciones se recalca el proceso correcto de la aplicación de la metodología del COSO de tal manera que pueda ser de utilidad en beneficio de la colectividad y aportar para que la cooperativa cuente con herramientas para mitigar los posibles riesgos.

3.3. Desarrollo de la propuesta

Para el desarrollo de la propuesta, de manera inicial se presentan los principales hallazgos que nacen de la aplicación de una entrevista a la Gerencia, de la cual deriva los cuestionarios de control interno posteriormente se crearan las estrategias de manera individual que permitan un mejor control a la institución y mejoramiento en la toma de decisiones.

Tabla 16. Hallazgos

				
N°	Hallazgos	Unidad	Aplicación de Control Interno	Nivel de Riesgos
1	El recurso humano cuenta no con perfiles establecidos para el área de riesgos el conocimiento según sus competencias para un eficiente desenvolvimiento de su trabajo	Unidad de Riesgos	Ambiente de control	25%
2	No se ha socializado al recurso humano el grado de responsabilidad a la unidad de riesgos	Unidad de Riesgos	Ambiente de control	
3	Inexistencia de políticas y procedimientos enfocados en la gestión de riesgo de crédito y comunicación de alertas tempranas de acuerdo con los límites de riesgo establecidos.	Unidad de Riesgos	Actividades de control	43%
4	Análisis no realizado mediante metodologías de alertas tempranas en la gestión de riesgo de crédito	Unidad de Riesgos	Actividades de control	
5	No existe seguimiento al cumplimiento de políticas a los manuales de liquidez, manuales de riesgo operativo	Unidad de Riesgos	Actividades de control	
6	No especificación de niveles de riesgos según su criticidad en la gestión dentro de la unidad.	Unidad de Riesgos	Evaluación de Riesgos	50%
7	No verificación de los manuales actualizados y aprobados en la unidad de riesgos.	Unidad de Riesgos	Evaluación de Riesgos	
8	No verificación las metodologías para la gestión de riesgos en la unidad de riesgos según lineamientos de órganos de control.	Unidad de Riesgos	Evaluación de Riesgos	
9	No comunicación de definición responsabilidades en los manuales de riesgos a los gestores de riesgos	Unidad de Riesgos	Evaluación de Riesgos	
10	No se verifica la comunicación de gestión de riesgo con alertas tempranas al auditor interno de la entidad.	Unidad de Riesgos	Información y comunicación	

11	No existe una comunicación eficiente del plan de contingencia en la gestión de riesgo de crédito.	Unidad de Riesgos	Información y comunicación	67%
12	No existe un instructivo de comunicación de la cultura de riesgos en la entidad	Unidad de Riesgos	Información y comunicación	
13	Falta de sistemas de información internas adecuados hacia los órganos que requieran para garantizar una información oportuna	Unidad de Riesgos	Información y comunicación	
14	No existe desde la alta gerencia una metodología de evaluación de las áreas estratégicas	Unidad de riesgos	Supervisión y monitoreo	57.5%
15	No ha determinado por parte de talento humano personal con conocimiento y experiencia para la gestión de riesgo de crédito	Unidad de riesgos	Supervisión y monitoreo	
16	La cooperativa no cuenta software de monitoreo de alertas tempranas en la gestión de riesgos	Unidad de riesgos	Supervisión y monitoreo	
17	Los planes de contingencia con las que cuenta la cooperativa no son acordes con la realidad de la cooperativa	Unidad de riesgos	Supervisión y monitoreo	


Elaborado por: El autor

3.4. Creación de estrategias basadas en la buena toma de decisiones

Componente 1: Ambiente de control

Hallazgos

Tabla 17. Estrategias para el ambiente de control

				
N°	Hallazgos	Recomendación	Estrategias	Costo Total
1	El recurso humano no cuenta con perfiles establecidos para el área de riesgos el conocimiento según sus competencias para un eficiente desenvolvimiento de su trabajo	Implementación de un plan de capacitación al analista de riesgo, según sus competencias para cada uno de los analistas.	Revisión y de competencias al analista de riesgo de crédito. Capacitación constante Evaluación del cumplimiento Eficiencia en la gestión de riesgo de crédito Clientes internos satisfechos	\$1000
2	No se ha socializado al recurso humano el grado de responsabilidad a la unidad de riesgos	Capacitación de manual de funciones y el grado de responsabilidad en el área de riesgos.	Actualización de procesos de capacitación a la unidad de riesgos Capacitación y evaluación de la importancia de su responsabilidad a cada una de los analistas	\$500
TOTAL				\$1500


Elaborado por: El autor

Las estrategias antes mencionadas se direccionan a que el área de riesgos con enfoque en la disminución del riesgo que en la actualidad forma un 25%, disminuya de forma que las operaciones y gestiones de manera interna se manejen de forma adecuada, se evidencia además un costo de aproximadamente \$1500 para que se

puedan implementar de forma eficiente las estrategias mencionadas en la tabla anterior.

Componente 2: Actividades de control

Tabla 18. Estrategias para las actividades de control

				
N°	Hallazgos	Recomendación	Estrategias	Costo Total
1	Inexistencia de políticas y procedimientos enfocados en la gestión de riesgo de crédito y comunicación de alertas tempranas de acuerdo con los límites de riesgo establecidos.	Revisión de actualización e incorporación de políticas en los manuales de gestión de riesgos mediante alertas tempranas según los niveles de riesgos	Creación de nuevas políticas direccionadas a los procedimientos de gestión de alertas tempranas. Actualización y aprobación de manuales Revisión de manera periódica e informar mediante alertas tempranas los riesgos altos y críticos	\$500
2	Análisis no realizado mediante metodologías de alertas tempranas en la gestión de riesgo de crédito	Desarrollar metodologías para anticipar mediante alertas tempranas en la gestión de riesgo de cartera de crédito	Creación de nota metodológicas de estos procesos de alertas Automatizar en herramientas para el monitoreo de estos indicadores	\$1000
3	No existe seguimiento al cumplimiento de políticas a los manuales de liquidez, manuales de riesgo operativo	Desarrollar la actualización de periodicidad de seguimiento a las políticas en los manuales de gestión de riesgos	Capacitación en cumplimiento y seguimiento de políticas de manuales de gestión de riesgos. Aplicación de evaluaciones para conocer el nivel de conocimiento de políticas.	\$800
TOTAL				\$2,300

Elaborado por: El autor

Componente 3: Evaluación de riesgos


Tabla 19. Estrategias para la Evaluación de riesgos

				
N°	Hallazgos	Recomendación	Estrategias	Costo Total
1	No especificación de niveles de riesgos según su criticidad en la gestión dentro de la unidad.	Elaboración de notas metodológicas con los niveles de criticidad para la priorización de gestión en los riesgos	Desarrollar metodologías con niveles de criticidad de riesgos Aprobación y socialización de metodologías	\$500
2	No verificación de los manuales actualizados y aprobados en la unidad de riesgos.	Desarrollo la actualización periódica de los manuales	Revisión de los manuales de riesgos Incorporación de actualizaciones y la aprobación y socialización respectiva.	\$500
3	No verificación las metodologías para la gestión de riesgos en la unidad de riesgos según lineamientos de órganos de control.	Desarrollo de capacitación constante lineamientos requeridos para la gestión de riesgos	Análisis de metodologías existentes Implementación de metodologías actualizadas. Aprobación y capacitación de las nuevas metodologías en la unidad de riesgos	\$800
4	No comunicación de definición responsabilidades en los manuales de riesgos a los gestores de riesgos	Lineamientos definidos a los gestores de riesgos en cada uno de los manuales	Creación de manuales con las responsabilidades de los gestores de riesgos Capacitación de las responsabilidades a los gestores de riesgos	\$1000
TOTAL				\$2,800

Elaborado por: El autor

Componente 4: Información y Comunicación


Tabla 20. Estrategias para la Información y Comunicación

				
N°	Hallazgos	Recomendación	Estrategias	Costo Total
1	No se verifica la comunicación de gestión de riesgo con alertas tempranas al auditor interno de la entidad.	Verificación de informes de comunicación de alertas tempranas de manera periódica	Comunicación de alertas de riesgos altos y críticos al auditor interno	\$500
2	No existe una comunicación eficiente del plan de contingencia en la gestión de riesgo de crédito.	Desarrollo de los manuales de planes de contingencias para cada tipo de riesgos	Revisión de los manuales de plan de contingencias Nivel de resolución de problemas de acuerdo con el conocimiento adquirido	\$500
3	No existe un instructivo de comunicación de la cultura de riesgos en la entidad	Desarrollo de capacitación constante con enfoque en los de manejo de lenguaje de comunicación cuando aplique en la cultura de riesgos a nivel institucional	Análisis situacional del nivel cultura de riesgos en la cooperativa Implementación de un plan de capacitación que permita a los colaboradores pleno conocimiento de la cultura de riesgos Comunicación constante de los principales cambios en la gestión por procesos.	\$800
4	Falta de sistemas de información internas adecuados hacia los órganos que requieran para garantizar una información oportuna	Desarrollar una herramienta o repositorio para la administración de información relevantes para las partes interesadas	Creación de nota metodológica de clasificación de información Incorporación y capacitación de manejo de herramienta de comunicación de doble vía	\$1000
TOTAL				\$2,800

Elaborado por: El autor

Componente 5: supervisión y Monitoreo

Tabla 21. Estrategias para la Evaluación Monitoreo

				
N°	Hallazgos	Recomendación	Estrategias	Costo Total
1	No existe desde la alta gerencia una metodología de evaluación de las áreas estratégicas	Planteamiento de niveles para seguimientos de riesgos	Evaluación niveles con prioridad para su seguimiento Elaboración de instructivo con los riesgos de prioridad alta o critica para su seguimiento	\$500
2	No ha determinado por parte de talento humano personal con conocimiento y experiencia para la gestión de riesgo de crédito	Inserción de metodología para la evaluación a áreas de nivel estratégica	Revisión de las áreas estratégicas Creación de metodología de evaluación Inducción y capacitación inicial	\$500
3	La cooperativa no cuenta software de monitoreo de alertas tempranas en la gestión de riesgos	Compra de un software para el área de riesgos	Inserción y capacitación del software a los colaboradores de riesgos	\$1300
4	Los planes de contingencia con las que cuenta la cooperativa no son acordes con la realidad de la cooperativa	Actualización de planes de contingencia existentes en la cooperativa	Evaluación de vigencia alcance de planes de acción Capacitación de la ejecución según sea su condición los planes de acción.	\$1500
	TOTAL			\$3,700

Elaborado por: El autor

De acuerdo con las estrategias antes estructuradas se recomiendan los siguientes parámetros basados en la evaluación y cumplimiento de estas:

- Evaluación de alineación de competencias requeridas para sus actividades
 - Evaluación trimestral con enfoque en el conocimiento del manual de funciones
 - Aplicación de actividades de alertas tempranas de manera proactiva de los analistas de riesgos
 - Comparaciones a nivel de riesgos antes y después de la aplicación de la propuesta evidenciada
 - Ampliación de los manuales de liquidez y crédito para conocimiento oportuno de los colaboradores
 - Encuestas a los analistas de riesgos de acuerdo con su satisfacción

CONCLUSIONES

- La fundamentación teórica de los métodos de control interno a partir de criterio de diversos autores, relacionadas con entidades financieras, permite llegar a la conclusión que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., en la actualidad no posee un sistema de control interno dentro de la unidad de riesgos, razón por la cual se han presentado dificultades internas que evidencian la falta de control en la unidad de riesgos de la entidad, adicionalmente se recalca que se presentan una fundamentación teórica basada en la comprensión del COSO como una de las herramientas más factibles para la medición de los riesgos tanto internos como externos.
- La evaluación bajo metodología de control interno basada en COSO de los elementos que intervienen en la gestión de la unidad de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., se ejecuta mediante la aplicación de elementos de control interno basada en COSO se empleó al área de riesgos de la Cooperativa con enfoque en 5 componentes la que refleja que, si existe riesgo dentro de las áreas, si bien es cierto no el mismo nivel de riesgo, de tal manera que el ambiente de control evidencia un 25% de riesgo, las actividades de control un 43%, el 50% para la valoración de riesgos, intrínsecamente de la información y comunicación se recepta un 67% dejando un 57% para la evaluación y el monitoreo, esto se encuentra claramente direccionado a que la institución posee dificultades de manera puntual en la comunicación, designación de responsabilidades y control de las metas a cumplirse.
- El planteamiento de estrategias de control interno en la gestión de riesgos para la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., permite llegar a la conclusión de que son muy necesarias las estrategias de control interno en la gestión de riesgos para la toma de decisiones en la

cooperativa, recalcando que cada una de las estrategias están direccionadas a la mitigación de los riesgos evidenciados de tal manera que a través de su aplicación el control, evaluación y cumplimiento a las anticipaciones de riesgos mediante alertas tempranas sean una de las mejoras y a su vez se evidencia una oportunidad de buena toma de decisiones por parte de la gerencia.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a talento humano la estandarización de perfiles para el área de riesgos y buscar la incorporación de nuevos analistas con las competencias para un buen desenvolvimiento y aporte al área.
- Se plantee un cronograma de capacitación obligatoria con la finalidad de retroalimentar la importancia de su grado de responsabilidad de la unidad de Riesgos
- Se recomienda la implementación de metodologías para la determinación de niveles de riesgos de esta manera priorizar el tratamiento a los riesgos más significativos.
- Se recomienda desarrollar herramienta con la finalidad de obtener indicadores con riesgos significativos de esta manera alertar de manera oportuna.
- Se recomienda la actualización de manuales en la unidad de riesgos al menos una vez al año
- Se recomienda incorporación de metodologías para la administración de riesgos alineados a estándares nacionales o internacionales para una gestión de riesgo eficaz
- Se recomienda definir un proceso jerárquico de comunicación para las alertas tempranas según sea su criticidad
- Se recomienda crear un repositorio para requerimientos de información por parte de órganos de control con accesos de seguridades según sus perfiles
- Se recomienda el control de manera periódica a cada uno de los analistas que se encuentran dentro del área de riesgos, de tal manera que, se pueda obtener resultado más puntual de si las anticipaciones de riesgos se están desarrollando de forma adecuada, para una toma de decisiones apropiada
- Se recomienda la adquisición de un software para la gestión de los riesgos de esta manera se automatice y aporte a la unidad de manera proactiva en el desarrollo de sus actividades.

BIBLIOGRAFÍA

- Arciniegas, O., & Pantoja, M. (2020). *Análisis de la situación crediticia en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Imbabura* (Ecuador). *Revista Espacios*, 41(27). Retrieved from <http://w.revistaespacios.com/a20v41n27/a20v41n27p04.pdf>
- Auditool. (28 de abril de 2014). *Principales cambios en los 5 componentes de COSO 2013*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2659-cambios-en-los-5-componentes-de-coso>
- Avilés, F. (2020). *Riesgo operativo y su incidencia en la rentabilidad de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Matriz Riobamba*. Riobamba. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6656/1/8%20trabajo%20de%20titulacion%20fanny%20marlene%20aviles%20guaman.pdf>
- Bautista , R., & Pérez , F. (2021). *Gestión estratégica del riesgo y su importancia en las buenas prácticas empresariales*. *ERUIDITOS*, 1(3). Obtenido de <https://revista.uisrael.edu.ec/index.php/re/article/view/383/226>
- Bombón , D., & Pacheco , F. (2021). *Marco de gestión integral de riesgos, elemento necesario en el dector cooperativo financiero*. *Boletín de Coyuntura*(31), 34-44. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/1463-49-3558-1-10-20211220%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/1463-49-3558-1-10-20211220%20(1).pdf)
- Bombón , D., & Pacheco , F. (2021). *Marco de gestión integral de riesgos, elemento necesario en el sector cooperativo financiero*. *Boletín de Coyuntura*. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/1463-49-3558-1-10-20211220.pdf>

- Bucheli, P., Molina, I., & López, C. (2020). *Administración del riesgo de crédito en las cooperativas indígenas del segmento uno de la ciudad de Ambato*. *FIPCAEC*, 5(3), 735-754. Obtenido de <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/download/258/434/>
- Calle , G., Narváez , C., & Erazo , J. (2020). *Sistema de Control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía Ltda*. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 6(1), 429-465. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-SistemaDeControllInternoComoHerramientaDeOptimizaci-7351791%20\(13\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-SistemaDeControllInternoComoHerramientaDeOptimizaci-7351791%20(13).pdf)
- Cardoso, G. (2019). *La economía popular y solidaria en Ecuador: fusión y liquidación de las cooperativas*. *Revista internacional de administración*(6). Obtenido de <https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/eg/article/view/1307/1210>
- Chabusa, J., Delgado, S., & Mackay, C. (2019). *Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador*. *Cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador*, 25(4), 134-147. Obtenido de <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/download/258/434/>
- Chibuleo, C. (2022). *Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda*. Obtenido de [https://www.chibuleo.com/nosotros/la-cooperativa/historia/Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. \(2022\). Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.](https://www.chibuleo.com/nosotros/la-cooperativa/historia/Cooperativa%20de%20Ahorro%20y%20Cr%C3%A9dito%20Chibuleo%20Ltda.%20(2022).%20Cooperativa%20de%20Ahorro%20y%20Cr%C3%A9dito%20Chibuleo%20Ltda.)
- Cordovés, G. C. (2015). El control interno y el control . *Economía y Desarrollo*.
- Domínguez , J. (2021). *El control estratégico: factor para el logro de los objetivos de una organización*. *Conrado*, 243-250. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rc/v17n81/1990-8644-rc-17-81-243.pdf>

Espinoza , V., & Vázquez , J. (2020). *Determinantes de control interno en la gestion de crédito de las cooperativas del Ecuador*. Obtenido de <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/6879/9758>

Espinoza , V., & Vázquez , J. (2020). *Determinar del Control Interno en la gestión del Crédito de las cooperativas del Ecuador*. Obtenido de <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/6879/9343>

García , M., Hurtado , K., Ponce , V., & Sánchez , J. (2021). *Análisis del proceso de control interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito*. *Cooperativismo y Desarrollo*, 9(1). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo .php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2021000100227

Gómez, M. C. (2019). *Control Interno* . Tacuman .

Hernández , D. (2018). *Gestión del riesgo y control, una mirada tridimensional*. *Revista Científica Hermes*, 22, 449-465. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/4776/477658116002/477658116002.pdf>

León, S., & Murilo, D. (2021). *Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1*. *Fundación Koinonia*, 6(12), 242-271. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5768/576868967011/html/>

López , L., & Quimbayo , E. (2018). *Panorama de Control Interno en las cooperativas de Latinoamérica*. *Universidad de la Salle*, 27. Obtenido de https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1697&context=contaduria_publica

- Luque, A., & Peñaherrera, J. (2021). *Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas*. *Revista de Estudios Cooperativos*. Obtenido de <https://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/download/73870/45644565566>
94
- Maldonado, P. (2014). *Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica (MICIL)/Integrated Internal Control Framework for Latin America*.
- Mancero , M., Arroba , I., & Pazmiño , J. (2020). Modelo de control interno para pymes basado en el informe COSO - ERM. *Universidad, Ciencia y Tecnología*. Obtenido de <https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/375>
- Mayorga, M., & Llagua , V. (2018). *La evaluación del sistema de control interno como soporte estratégico en la gestión de objetivos en las finanzas populares del Ecuador*. (21), 117-126. Obtenido de <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/5398/6583>
- Mendoza , W., Delgado , M., García , T., & Barreiro , I. (2018). *El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público*. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-EIControllInternoYSuInfluenciaEnLaGestionAdministra-6656251%20(8).pdf
- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). *El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público*. *Reviista Científica Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6656251.pdf>
- Muñoz, X. (2020). *Gestión del riesgo de liquidez y portafolio de inversiones*. Firmaconsulting Cía Ltda., DGRV – Confederación Alemana de Cooperativas,

Quito. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Gestion-Estrategica-del-Riesgo-de-liquidez.pdf>

Nauñay , M., Comas , R., Guaigua , M., & Mayorga , M. (2018). *Diagnóstico del sistema de control interno en inventarios. Caso de estudio: Cinascar Kilómetro Mil S.A. Uniandes EPISTEME*, 5, 512-526. Obtenido de <http://45.238.216.13/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/1501/734>

Neill, D. A., & Cortez Suárez, L. (2017). *Procesos y fundamentos de la investigación científica*. Machala-Ecuador: UTMACH. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>

Neill, D., & Cortéz, L. (2018). *Procesos y fundamentos de la investigación científica. Redes 2017*. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12498/1/Procesos-y-FundamentosDeLainvestiagcionCientifica.pdf>

Nervárez, J., Álvarez, V., Sisalema, A., & Nevaréz, V. (2020). *Valoraciones teóricas y metodológicas entorno a la gestión del riesgo financiero en el sector financiero popular y solidario. Uleam Bahía Magazine*, 1(2). Obtenido de <https://revistas.uleam.edu.ec/documentosbahia/Articulo3.pdf>

Nieto , F. (2021). *Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a Emergencia Sanitaria. Revista UEES*. Obtenido de <https://revistas.uees.edu.ec/index.php/Podium/article/view/587/554>

Nova , L., Moreno , S., & Moreno , L. (2020). *Modelos de gestión estratégica: estudio exploratorio en PyMEs manufactureras de la Provincia de Sugamuxi. Revista Espacios*, 41(41), 15. Obtenido de revistaespacios.com/a20v41n41/a20v41n41p17.pdf

- Ortega, G. (2017). *Cómo se genera una investigación científica que luego sea motivo de publicación* (Vol. 8). Jipijapa. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2072-92942017000200008
- Ortiz , G. (2021). *Control Interno COSO ERM aplicado al talento humano del sector público en Ecuador*. Revista de Investigación en Ciencias de la Administración, 17(5), 32-39. Obtenido de <https://revistaenfoques.org/index.php/revistaenfoques/article/view/103/320>
- Pérez, J. (2015). *Manuales de procedimientos y el control interno: una necesaria interrelación*. Revista economica de economia .
- Ponce , V., Quinaluis , N., Muñoz, S., Ortega , X., & Pérez , J. (2018). *El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO*. Cofin Habana, 12(1). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). *El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO*. Cofin Habana, 12(1). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018
- Santa Cruz , M. (2014). *El control interno basado en el modelo COSO*. Revista de Investigación de Contabilidad, 1(1), 4. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/832-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1080-1-10-20180524%20.pdf>

Serrano , P., Señalin , L., Vega , F., & Herrera , J. (2018). *El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala*. Revista Espacios, 39(03), 30. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

Solano , K., Tierra , O., & Vicuña , J. (2020). *Manual de procedimiento de control interno para departamentos contables en federaciones deportivas región sierra ecuatoriana, caso de estudio*. Revista Espacios, 41(14), 13. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a20v41n14/20411413.html>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2*. Obtenido de https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Publicacion_Calificadoras_de_Riesgo_web_sep21-1.pdf

Valbuena, P. A. (2015). *Diseño e implementación de un manual de control interno para la asociación de ganaderos del altiplano cundiboyacense y occidente de boyaca “asogaboy”*.

Vergara, M. E. (2017). *Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización*.

Villeda, J. L. (2020). *Modelo de Control Interno: Cadbury*.

Vivanco, M. (2017). *los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización*. Revista Universidad y Sociedad.

Washington Alfredo Camacho Villota, Washington Alfredo Camacho Villota, Darwin Jorge Gil Espinoza y Javier Antonio Paredes Tobar. (2017). *Sistema de control interno: importancia de su funcionamiento en las empresas*. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana.

ANEXOS

Anexo 1. Modelo de Entrevista al Gerente

1. ¿Usted posee conocimiento con enfoque en la misión, visión, valores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.?
2. ¿Posee conocimiento de que es el Control Interno y como se debe aplicar dentro de una institución?
3. ¿Desde su perspectiva como considera que se encuentra actualmente la comunicación de manera general en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.?
4. ¿Maneja la institución algún tipo de capacitación interna con enfoque en los riesgos?
5. ¿Usted considera que los incidentes se solventan de manera oportuna en la entidad?
6. ¿Cuándo desarrollan herramientas de análisis cuentan con apoyo de su líder inmediato para su aplicación en la cooperativa?
7. ¿Cree que en la cooperativa existe un mando jerárquico?
8. ¿Considera beneficioso la aplicación del control internos en todas las áreas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.?
9. ¿Considera que la Unidad de Riesgo de la institución efectúa sus actividades de manera correcta?
10. ¿Desde su perspectiva considera que se deben hacer cambios en la ejecución del control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.?

Anexo 2

Cuestionario de control interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA. LTDA.		
		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		
AMBIENTE DE CONTROL		
Pregunta	Ponderación	
	Calificación SI	Calificación NO
1. ¿El personal de la Unidad de Riesgo conoce de forma clara la misión de la institución?		
2. ¿La entidad cuenta con valores corporativos establecidos?		
3. ¿La institución posee un código de ética?		
4. ¿En la entidad aplica formalidad en las políticas para la administración de tipos de riesgos?		
5. ¿El recurso humano cuenta con perfiles establecidos para el área de riesgos el conocimiento según sus competencias para un eficiente desenvolvimiento de su trabajo?		
6. ¿Se socializó al recurso humano el grado de responsabilidad a la unidad de riesgos?		
7. ¿En los anexos de obligaciones con el público y cartera son revisados por un área diferente al dueño del proceso para el cuadro respectivo?		
8. ¿La institución posee organigramas de la unidad de riesgos, manuales y metodologías actualizados?		
TOTAL		

Actividades de control

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.		
		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		
ACTIVIDADES DE CONTROL		
Pregunta	Ponderación	
	Calificación SI	Calificación NO
1. ¿En la entidad se han realizado auditorías internas al área de Riesgos?		
2. ¿Se ha fijado políticas y procedimientos para el proceso de gestión de riesgo de crédito analizando además los límites de exposición de riesgo?		
3. ¿El jefe de riesgos a propuesto a la alta gerencia estrategias y objetivos para la mitigación de riesgos?		
4. ¿Se han realizado análisis a través de metodología de alertas tempranas para riesgo de crédito?		
5. ¿Se ha dado seguimiento a la unidad de riesgos el cumplimiento de políticas según manuales MAIR, manual de riesgo de liquidez, manual de riesgo operativo?		
6. ¿En la entidad se han fijado procesos financieros, operativos y administrativos claros a los miembros que involucran en el control interno a la unidad de Riesgos?		
7. ¿Se han elaborado propuestas de cambio que permitan la mejora en las políticas y reglamentos de créditos con la finalidad de mejorar el porcentaje de riesgo en la entidad?		
TOTAL		

Evaluación de riesgos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.		
		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		
EVALUACIÓN DE RIESGOS		
Pregunta	Ponderación	
	Calificación SI	Calificación NO
1. ¿En la institución se determina los niveles de riesgos según su criticidad?		
2. ¿Se examina si dentro del manual de administración de riesgos están definidas las responsabilidades para la gestión de los tipos de riesgos, liquidez, crédito y operativo?		
3. ¿El Consejo de Administración aprueba la propuesta de CAIR la elaboración y actualización de políticas de gestión de riesgo de crédito, liquidez, operativo y legal?		
4. ¿Se lleva un registro de los manuales políticas metodologías de la unidad de riesgos y que estén actualizadas?		
5. ¿Se ha verificado la existencia de metodología que aplican en la unidad de riesgo esté alineado a las normas requeridas por el ente de control?		
6. ¿Se identifican si en los manuales del riesgo están definida las responsabilidades de los gestores de riesgos en la entidad?		
7. ¿Se identifican si los responsables de verificar el cuadro de anexos de cartera sea diferente a la unidad de riesgos y que haya segregación de funciones?		
8. ¿Se comunica alertas tempranas mediante cosechas de morosidad de riesgo de crédito según destino, actividad económica ubicación geográfica, sectores productivos?		
TOTAL		

Información y comunicación

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.		
		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		
Pregunta	Ponderación	
	Calificación SI	Calificación NO
1. ¿Se consolida diariamente el balance y se reporta de todas las agencias la cuenta 14?		
2. ¿Se informa respecto al control interno que se aplica a la unidad de riesgo de manera trimestral?		
3. ¿Se ha verificado e informado la información de alertas tempranas de las gestiones de riesgos liquidez, crédito y operativo al auditor con sus estrategias de mitigación?		
4. ¿Existe lenguaje de comunicación del manejo de plan de contingencia de riesgo de crédito clara precisa a nivel de la cooperativa?		
5. ¿Existe un instructivo de comunicación de la cultura de riesgo a nivel de toda la cooperativa?		
6. ¿Existe un apropiado sistema de comunicación interna a las partes interesadas desde la unidad de riesgos, que cumplan los requerimientos solicitados por los entes de control?		
TOTAL		

Supervisión y Monitoreo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.		
		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		
SUPERVISIÓN Y MONITOREO		
Pregunta	Ponderación	
	Calificación SI	Calificación NO
1. ¿Se realiza seguimientos diarios de los indicadores por parte de la unidad de riesgo de la cooperativa?		
2. ¿La alta gerencia cuenta con metodología de evaluación a las áreas estratégicas?		
3. ¿Se ha determinado a talento humano con conocimiento y experiencia para la gestión de riesgo de crédito?		
4. ¿Se verifica y supervisa periódicamente a los analistas de la unidad de riesgos de la entidad?		
5. ¿Se ha analizado el plan de acción que cuenta para la gestión de diferentes tipos de riesgos críticos?		
6. ¿Se ha monitoreado si la información que cuenta es suficiente para analizar y determinar lineamientos para viabilidad de productos?		
7. ¿En la cooperativa cuentan con herramientas de monitoreo de alertas tempranas en la gestión de riesgos?		
8. ¿Los planes de contingencia con las que cuenta la cooperativa considera que son adecuados?		
TOTAL		