



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**“EVALUACIÓN A LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO EN  
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS, AGENCIA  
LATACUNGA, PERÍODO 2017”**

Proyecto de Investigación presentado previo a la obtención del Título de  
Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

**Autora:**

**Zapata Toapanta Pamela Yesenia**

**Tutor:**

**Msc. Erazo Castillo José Javier**

**Latacunga – Ecuador**

**Julio - 2018**

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo Pamela Yesenia Zapata Toapanta declaro ser autor (a) del presente proyecto de investigación: Evaluación a los Procedimiento de Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus, Agencia Latacunga, Período 2017, siendo el Ing. José Javier Erazo Castillo tutor (a) del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.



.....  
Pamela Yesenia Zapata Toapanta

Número de C.I. 050441464-0

## **AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

En calidad de Tutor del Trabajo de Investigación sobre el título:

**“Evaluación a los Procedimiento de Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus, Agencia Latacunga, Período 2017”**, de Zapata Toapanta Pamela Yesenia, estudiante de la carrera Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Julio del 2018

El Tutor



Msc. Erazo Castillo José Javier

CC: 060302337-5

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Facultad de Ciencias Administrativas; por cuanto, el o los postulantes: Zapata Toapanta Pamela Yesenia con el título de Proyecto de Investigación: **“Evaluación a los Procedimiento de Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus, Agencia Latacunga, Período 2017”** han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Sustentación de Proyecto.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Julio del 2018

Para constancia firman:

Lector 1 (Presidente)  
Nombre: Dra. Marcela Vizuet  
CC: 0502387590

Lector 2  
Nombre: Efrén Montenegro  
CC: 0502209992

Lector 3  
Nombre: Walter Navas  
CC: 0501575057

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, quien me ha guiado y me ha dado la fuerza y la sabiduría necesaria para poder alcanzar mis metas.

A mi madre y a mi familia quienes se han esforzado para darme lo mejor, soy lo que soy gracias a sus esfuerzos y sus sacrificios a lo largo de toda mi vida y a su vez en mi vida universitaria me han apoyado y motivado en mi preparación académica sobre todo creyeron en mí en todo momento.

A la Universidad Técnica de Cotopaxi por formarme académicamente y profesionalmente, poniendo a disposición a sus mejores docentes, quienes me han impartido sus conocimientos y experiencias en el transcurso de estos años.

Al Ms. José Erazo, a la Dra. Marcela Vizuite, al Msc. Efrén Montenegro y al Ing. Walter Navas por guiarme en la elaboración del presente proyecto, por sus conocimientos entregados durante el desarrollo de este proyecto.

## **DEDICATORIA**

Este proyecto dedico a Dios por darme salud, vida y fortaleza para seguir adelante y conseguir mí meta.

A mi madre Consuelo Toapanta por estar a mi lado darme todo y por ese gran esfuerzo que ha hecho en sacarnos adelante a mí y a mis hermanos, gracias por todo hoy puedo ver alcanzada esta meta.

A mis hermanos por el apoyo incondicional que me han brindado día a día con sus palabras de ánimo para salir adelante, gracias a la confianza que siempre nos hemos tenido.

También me permito dedicar el proyecto a mi tutor y lectores quienes con su esfuerzo y dedicación me ayudaron alcanzar el objetivo.

Finalmente este esfuerzo se lo dedico a toda mi familia, mi novio y amigos que de alguna u otra manera han ayudado a realizar uno de mis más grandes sueños culminar mi carrera universitaria.

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**TITULO:** “EVALUACIÓN A LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS, AGENCIA LATACUNGA, PERÍODO 2017”

**Autora:**

Zapata Toapanta Pamela Yesenia

## RESUMEN

La finalidad del proyecto de investigación es realizar la evaluación a los procedimientos del Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus, Agencia Latacunga de la Provincia de Cotopaxi, período 2017, cuyo propósito fue detectar las debilidades y falencias existentes en cada una de las áreas al momento del desarrollo de sus actividades. Para ello fue necesario realizar el trabajo de campo, mediante el tipo de investigación inductivo que permitió obtener resultados generales de procesos financieros y administrativos que se desarrollan en los diferentes departamentos, aplicando entrevistas al Gerente, Contador y encuestas a los Jefes departamentales de la cooperativa obteniendo información actualizada por parte del personal. La aplicación de la evaluación, permitió realizar un análisis completo, tanto en aspectos administrativos, operacionales, estratégicos y de control, en la que se comprobó la existencia de una estructura confiable pero no efectiva, también se pudo constatar la falta de capacitación de dirigentes y empleados que ha generado en gran parte los puntos críticos existentes, por último el incumplimiento del manual y reglamentos para la consignación de crédito podría poner en riesgo la institución financiera, recomendándose evaluaciones periódicas con el fin de fortalecer el control interno para asegurar el cumplimiento de objetivos a igual permitir tomar decisiones oportunas.

**Palabras clave:** Procedimientos, Control Interno, Cooperativa.

# TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI

FACULTY OF ADMINISTRATIVE SCIENCES

**TITLE:** “EVALUATION OF THE INTERNAL CONTROL PROCEDURES IN THE OSCUS CREDIT UNION, LATACUNGA AGENCY, 2017 PERIOD”

**Author:**  
Zapata Toapanta Pamela Yesenia

## ABSTRACT

The aim of the research project is to carry out the evaluation of the internal control procedures at Oscus Credit Union, Latacunga agency of Cotopaxi province, 2017 period. The purpose was to detect the existing weaknesses and shortcomings in each one of the areas at the moment of developing their activities. For this, it was necessary to perform a fieldwork throughout an inductive investigation that allowed obtaining general results of financial and administrative processes, which are developed in the different departments through applying interviews to the manager, accountant and interviews to the department heads of the credit union, getting updated information by the staff. The application of the evaluation allowed carrying out a complete analysis in administrative, operational, strategic and control aspects where it was proved the existence of a reliable structure but not effective. Likewise, it was found the lack of training of leaders and employees which have generated largely the existing critical points. Finally, the non-compliance of the manual and regulations for the credit consignment could jeopardize the credit union, recommending periodical evaluations in order to strengthen internal control to ensure the accomplishment of the goals and to allow timely decisions.

**Keywords:** Procedures, Internal Control, Credit Union.

En calidad de docente del idioma Inglés del Centro de Idiomas de las Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que la traducción del resumen del proyecto de investigación al idioma Inglés presentado por la estudiante egresada de la Carrera de **Contabilidad y Auditoría**: Zapata Toapanta Pamela Yesenia cuyo título versa en: **“EVALUACIÓN A LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS, AGENCIA LATACUNGA, PERÍODO 2017”** lo realizo bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a la solicitante hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

Latacunga, Julio Del 2018

Atentamente,



Msc. EDISON MARCELO PACHECO  
C.C 0502617350  
DOCENTE DEL CENTRO DE IDIOMAS



## ÍNDICE GENERAL

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
PORTADA.....	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA .....	ii
AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN .....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN.....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT .....	viii
AVAL DE TRADUCCION.....	ix
1. INFORMACIÓN GENERAL.....	1
2. JUSTIFICACIÓN.....	2
3. BENEFICIARIOS .....	3
3.1. Beneficiarios Directos: .....	3
3.2. Beneficiarios Indirectos: .....	3
4. EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN .....	3
5. OBJETIVOS.....	5
5.1. OBJETIVO GENERAL.....	5
5.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	5
6. ACTIVIDADES Y SISTEMA DE TAREAS EN RELACIÓN A LOS OBJETIVOS PLANTEADOS:.....	6
7. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	7
7.1. Sector Operativo .....	7
7.1.1. Cooperativas .....	7
7.1.2. Cooperativas de ahorro y crédito.....	8
7.2. Control Interno.....	9
7.2.1. Objetivos del control interno .....	9
7.2.2. Importancia del control interno .....	9
7.2.3. Clasificación del control interno.....	10
7.2.4. Componentes del control interno.....	10
7.3. Evaluación Del Control Interno .....	12
7.3.1. Objetivos de la evaluación del control interno .....	13
7.3.2. Métodos de evaluación del control interno .....	13

8.	VALIDACIÓN DE PREGUNTAS CIENTÍFICAS .....	17
8.1.	Variables .....	17
9.	METODOLOGIAS .....	17
9.2	Metodología cualitativa .....	17
9.1.	Diseño metodológico .....	17
9.1.1.	Método .....	17
9.2.	Técnicas .....	18
9.2.1.	Entrevistas .....	18
9.2.2.	Encuesta.....	18
9.2.3.	Unidad de estudio .....	18
10.	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	19
11.	IMPACTOS (TÉCNICOS, SOCIALES Y ECONÓMICOS) .....	28
12.	PRESUPUESTO PARA LA PROPUESTA DEL PROYECTO.....	29
13.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	30
14.	BIBLIOGRAFÍA .....	32
15.	ANEXOS.....	1
	Anexo 1: Currículum Vitae Autora del Proyecto de Investigación .....	2
	Anexo 2: Currículum Vitae Tutor del Proyecto de Investigación .....	3
	Anexo 3: Entrevista realizada al gerente de la cooperativa de ahorro y crédito Oscus .....	4
	Anexo 4: Entrevista realizada al contador de la cooperativa de ahorro y crédito Oscus.....	6
	Anexo 5: Encuestas realizadas a los jefes de los departamentos, Administración, Caja y Crédito de la cooperativa. ....	7
	Anexo 6: Evaluación a los procedimientos de Control Interno .....	17

## **1. INFORMACIÓN GENERAL**

**Título del Proyecto:**

“Evaluación a los procedimientos de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus, agencia Latacunga, período 2017”

**Fecha de inicio:** Octubre del 2017

**Fecha de finalización:** Julio del 2018

**Lugar de ejecución:**

Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga.

**Facultad que auspicia:**

Facultad de Ciencias Administrativas.

**Carrera que auspicia:**

Contabilidad y Auditoría.

**Proyecto de investigación vinculado:**

Ninguno

**Equipo de Trabajo:**

**Tutor de Titulación:** José Javier Erazo Castillo

**Autor:** Pamela Yesenia Zapata Toapanta.

**Área de Conocimiento:**

Control Interno.

Esta investigación se encuentra encaminada a una evaluación a los procedimientos de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus para poder conocer el grado de eficiencia y cumplimiento de los objetivos, metas y reglamentos establecidos en la cooperativa.

**Línea de investigación:** Administración y economía para el desarrollo humano y social.

**Sub líneas de investigación de la Carrera:** Control Interno.

## **2. JUSTIFICACIÓN**

Esta investigación tiene como finalidad evaluar los procedimientos del control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Agencia del Cantón Latacunga permitiendo detectar las diferentes debilidades de cada uno de los procesos financieros y administrativos, para determinar el grado de cumplimiento en los sistemas incorporados en la entidad y si existe protección en los procedimientos y funciones de cada área o departamento.

Con la finalidad de prevenir, detectar y corregir errores e irregularidades y de esta manera ayudar en los diferentes procesos operacionales que se encuentran deficientes. La investigación ayudará a establecer el diagnóstico de la cooperativa con la finalidad de determinar los resultados y la efectividad en el cumplimiento de los objetivos de la cooperativa, para lo cual se utilizará instrumentos de investigación tales como: la entrevista y encuestas al personal que forma parte de cada una de las áreas.

Esta investigación se realizará con el fin de emitir sugerencias que puedan ayudarles a mantener un seguimiento constante sobre sus controles y mejorar los procesos financieros y administrativos de la cooperativa, además se verán beneficiados los trabajadores, socios, inversionistas y la población residente en el cantón Latacunga, estos resultados se verán reflejados en el desarrollo de cada uno de los procesos dentro de la Cooperativa.

Ayudará a resolver errores que se dan dentro y fuera de la cooperativa como es la falta de planificación de las actividades que dificulta la realización de las funciones y sobre todo la prestación del servicio lo cual no es satisfactorio para los socios, por tal motivo hemos visto la necesidad de realizar una evaluación a los procedimientos de control interno en la cooperativa de ahorro y crédito Oscus con la finalidad de evaluar la consecución de los objetivos institucionales.

### **3. BENEFICIARIOS**

#### **3.1. Beneficiarios Directos:**

- ❖ Personal y socios (Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus).
- ❖ Directivos (Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus).

#### **3.2. Beneficiarios Indirectos:**

- ❖ Sociedad
- ❖ Estudiantes

### **4. EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN**

Ecuador es uno de los países donde más desarrollo ha tenido las cooperativas de ahorro y crédito, esto hace que día a día se necesite de herramientas eficientes, eficaces y efectivas para controlar su situación financiera y administrativa con el fin de alcanzar niveles altos de competitividad y productividad, por ello es imprescindible un adecuado control interno que reflejara las expectativas internas y externas en el mejoramiento continuo de los servicios que brindan las cooperativas.

Para todas las cooperativas el manejo del mejoramiento continuo es de vital importancia, los problemas del control interno ha generado pérdidas significativas como costos no recuperables de sus utilidades y debido a la inoportuna intervención en las líneas de financiamiento la pérdida de socios, ha provocado problemas de liquidez de las cooperativas.

En la provincia de Cotopaxi existen los más importantes bancos, mutualista y cooperativas de ahorro y crédito del país, en donde se ha promovido un notable incremento de cooperativas de ahorro y crédito por lo que es necesario manejar las mejores estrategias y políticas para enfrentar la dura competencia que atraviesa y por ende requieren la evaluación y ejecución del Control Interno.

Para el crecimiento económico de las cooperativas se debe implantar adecuados procedimientos de acuerdo a los objetivos establecidos en relación a las necesidades de cada actividad, por lo que esta situación exige tomar medidas inmediatas y adoptar decisiones adecuadas que beneficien a todos los socios.

La cooperativa ha demostrado poca capacidad sobre el manejo del control interno esto ha llevado a que exista debilidades y falencias en los procesos financieros y administrativos dado por la falta de evaluaciones periódicas, limitando a que su desarrollo sea óptimo, ya que el alto grado de competitividad y los cambios de administración exigen que el proceso de control sea evaluado continuamente para detectar y prevenir errores o irregularidades.

Al momento el reglamento establecido para el sistema de reclutamiento y capacitación no es cumplido en su totalidad lo que provoca un reclutamiento no adecuado y genera insatisfacción para el socio, reflejando un incremento en el porcentaje del índice de rotación de personal ocasionando desfases en la continuidad de la misión institucional.

La cooperativa presenta falencias en la recepción de información y documentación para la concesión de créditos las mismas que no le permiten medir y administrar el riesgo de cartera vencida.

Dentro de los procesos administrativos no observan en su totalidad el manual de créditos provocando una inadecuada gestión para un crédito, siendo un factor para la recuperación de cartera y produciendo incremento en la cartera vencida de créditos derivando de ello un aumento en las provisiones de la cooperativa.

Para toda la cooperativa la eficiencia, la eficacia y la efectividad de los procesos de gestión de créditos es de vital importancia para saber si tiene un buen manejo en el mejoramiento continuo. Permitiendo a los directivos de la entidad financiera solucionar problemas que se le puedan presentar y garantizar el aprovechamiento de los recursos económicos, humanos y tecnológicos.

Es por esta razón que el presente proyecto de investigación, está enmarcado en el lineamiento de control interno, direccionado para determinar una mejor apreciación de cómo se están realizando los procesos que desarrolla la cooperativa y de esta manera hacer que las debilidades existentes sirvan de base para insertar cambios necesarios y sus respectivas correcciones ayudando a tomar decisiones, considerando que para las evaluaciones es importante realizar la aplicación de metodologías necesarias para determinar cada uno de los procesos, funciones y que estos sean desarrollados en forma eficaz.

## **5. OBJETIVOS**

### **5.1. OBJETIVO GENERAL**

Evaluar los procedimientos de control interno a través de la recopilación de información científico técnica para el mejoramiento de los procesos financieros y administrativos en la cooperativa de ahorro y crédito Oscus, agencia Latacunga, período 2017.

### **5.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- ❖ Analizar el fondo bibliográfico con sustento científico y técnico que permita comprender al control interno y su estructura.
- ❖ Diagnosticar los procesos financieros y administrativos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus, mediante la aplicación de metodologías de investigación para la obtención de resultados.
- ❖ Emitir el Informe de Control Interno con un análisis de la seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la Cooperativa respecto a la confiabilidad de la información financiera, la efectividad y eficiencia de los procedimientos.

## 6. ACTIVIDADES Y SISTEMA DE TAREAS EN RELACIÓN A LOS OBJETIVOS PLANTEADOS:

Cuadro 1: Actividades y sistema de tareas

Objetivo	Actividad (tareas)	Resultado de la actividad	Medios de Verificación
Analizar el fondo bibliográfico con sustento científico y técnico que permita comprender al control interno y su estructura.	Leer diferentes fuentes bibliográficas	Obtener información	Artículos científicos, Libros, Publicaciones en sitios Web, etc.
Diagnosticar los procesos financieros y administrativos de las Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus, mediante la aplicación de metodologías de investigación para la obtención de resultados.	Establecer en la investigación las técnicas e instrumentos que sean necesarios	Información de los procesos financieros y administrativos realizados en las áreas cooperativa	Generar, Encuestas, Entrevistas
Informe de Control Interno con un análisis de la seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la Cooperativa respecto a la confiabilidad de la información financiera, la efectividad y eficiencia de los procedimientos.	Recopilar toda la información de las técnicas aplicadas	Generar informe final del Proyecto	Informe de resultados

Fuente: Propia

Elaborado por: Zapata Pamela

## **7. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **7.1. Sector Operativo**

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en su (Art.21, 2014) afirma que el sector cooperativo. “Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas en su actividad y relaciones se sujetarán a los principios establecidos en la Ley, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo” (p.8).

#### **7.1.1. Cooperativas**

Según (Gómez, 2009) la cooperativa es: “Una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer fin a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada”. Pág.19

Para (Vizñay, 2012) menciona. “Son cooperativas, las organizaciones económicas solidarias, constituidas como sociedades de derecho privado, con finalidad social y sin fin de lucro, auto gestionadas democráticamente por sus socios que, unen sus aportaciones económicas, fuerza de trabajo, capacidad productiva y de servicios, para la satisfacción de sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa administrada en común, que busca el beneficio inmediato de sus integrantes y de la comunidad. Pág.22

Las cooperativas fueron creadas por un grupo de personas denominadas socios con el firme propósito de contribuir al desarrollo económico del país y con el fin de ayudar a las personas que deseen emprender un negocio propio y a su vez proveer de fuentes de trabajo en su comunidad.

### **7.1.1.1. Grupos**

(Art.23, 2014) Afirma. “Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios. En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley” (p.8)

- ❖ Cooperativas de Producción.- Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común.
- ❖ Cooperativas de Consumo.- Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización.
- ❖ Cooperativa de Vivienda.- Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios.
- ❖ Cooperativas de Ahorro y Crédito.- Son sociedades constituidas con arreglo a la Ley, cuyo objeto social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.

### **7.1.2. Cooperativas de ahorro y crédito**

El Código Orgánico Monetario y Financiero en su (Art.445, 2014) define a las Cooperativas de Ahorro y Crédito como, “organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios” (p.141).

Son instituciones, financiadas por ahorros locales, que realizan actividades de intermediación financiera, en especial, la de canalizar recursos desde áreas urbanas y semiurbanas a zonas rurales, garantizando, de esta forma, la disponibilidad y permanencia de recursos financieros en estas zonas. Se trata de organizaciones cuya propiedad y administración recae sobre sus miembros, su capital es propio y por lo general no dependen de instituciones públicas.

## **7.2. Control Interno**

Es un plan de organización optado por una entidad para salvaguardar sus recursos así como la confiabilidad de los informes contables, apoya y mide el cumplimiento de las organizaciones permitiendo desarrollar eficientemente las actividades.

Según (Marquez, 2011) manifiesta que: “El control interno es un proceso que lleva acabo el consejo de administración o junta directiva de una entidad, su dirección o gerencia general y que han sido diseñados para proporcionarles seguridad razonable acerca del cumplimiento de los objetivos”. Pág.135

El control interno desde hace mucho tiempo ha sido reconocido como fundamental e indispensable en la actividad empresarial y en la práctica de la auditoría. Para (Márquez, 2011) afirma que: “Que este reconocimiento surgió paulatinamente en las primeras épocas de práctica de la profesión de auditor, de acuerdo a la manera en que fueron descubriendo que en la práctica pocas veces es necesario examinar todas las transacciones para lograr sus objetivos”. Pág.117

Según (Flores, 2012) manifiesta que: “El control es una función fundamental de la administración. Reducirla a un mero proceso es limitar su capacidad generadora de aseguramiento de las actividades operativas y administrativas, minimizar los riesgos y permitir el logro de los objetivos institucionales planeados”. Pág.79

### **7.2.1. Objetivos del control interno**

- ❖ Confiabilidad de la información
- ❖ Eficiencia y eficacia de las operaciones
- ❖ Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas, establecidas

### **7.2.2. Importancia del control interno**

El control interno, en cualquier organización, reviste mucha importancia, tanto en la conducción de la organización como en el control e información de las operaciones, puesto que permite el manejo adecuado de los bienes, funciones e información de una empresa. Así mismo se ejecutan cada uno de los componentes en una Organización, con el fin de obtener beneficios y ayudar a los recursos (humanos, materiales y financieros) disponibles con el fin de que sean utilizados en forma eficiente. (Rivera, 2015)

### **7.2.3. Clasificación del control interno**

#### **7.2.3.1. Control interno administrativo**

Los controles administrativos comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que están relacionadas principalmente con la eficiencia de las operaciones, la adhesión a las políticas gerenciales y que, por lo común, solo tienen que ver indirectamente con los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como los análisis estadísticos, estudios de tiempo, movimientos, informes de actuación, programa de adiestramiento del personal y controles de cálida. (Rivera, 2015)

#### **7.2.3.2. Control interno contable**

Comprenden el plan de la organización y todos los métodos y procedimientos que tienen que ver principalmente y están relacionados directamente con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como los sistemas de autorización y aprobación, segregación de tareas relativas a la anotación de registros e informes contables de aquellas concernientes a las operaciones o custodias de los activos, los controles físicos sobre los activos y la auditoría interna. Comprende aquella parte del control interno que influye directa o indirectamente en la confiabilidad de los registros contables y la veracidad de los estados financieros, cuentas anuales o estados contables de síntesis. (Rivera, 2015)

### **7.2.4. Componentes del control interno**

El control interno consta de cinco categorías o componentes que la administración diseña y aplica para proporcionar una seguridad razonable de que sus objetivos de control interno se llevaran a cabo de manera adecuada. (Ladino, 2009)

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

#### **7.2.4.1.Ambiente de control**

El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

#### **7.2.4.2.Evaluación del riesgo**

Los procesos de evaluación del riesgo deben estar orientados al futuro, permitiendo a la dirección anticipar los nuevos riesgos y adoptar las medidas oportunas para minimizar y/o eliminar el impacto de los mismos en el logro de los resultados esperados. La evaluación del riesgo tiene un carácter preventivo y se debe convertir en parte natural del proceso de planificación de la empresa.

#### **7.2.4.3.Actividades de control**

Según (Quijano, 2005) manifiesta que: “Las Actividades de Control garantizan la ejecución de las políticas y directrices establecidas por la administración y aseguran el cumplimiento de los propósitos de la institución”. Pág.9

Las actividades de control existen a través de toda la organización y se dan en todos los niveles y en todas las funciones, e incluyen cosas tales como; aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos, y segregación de funciones.

#### **7.2.4.4.Información y comunicación**

La Información deberá ser registrada y comunicada a la máxima autoridad y a otros dentro de la Entidad, en la forma y oportunidad que les permita cumplir con sus responsabilidades, incluyendo las relacionadas con el Control Interno. Las Instituciones deben diseñar los procesos que le permitan identificar, registrar y recuperar la información, de eventos internos y externos, que requieran. Cada Institución deberá asegurar que la información que procesa es confiable, oportuna, suficiente y pertinente.

#### **7.2.4.5. Supervisión y Monitoreo**

Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas. La supervisión continuada se da en el transcurso de las operaciones. Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones. (Ladino, 2009)

El alcance y la frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerán esencialmente de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continuada. Las deficiencias detectadas en el control interno deberán ser notificadas a niveles superiores, mientras que la alta dirección y el consejo de administración deberán ser informados de los aspectos significativos observados.

### **7.3. Evaluación Del Control Interno**

La Evaluación del Control Interno se realiza para proveer una certeza razonable de que se previene o se detectan y se corrigen errores e irregularidades con la finalidad de analizar y estudiar todas las actividades para verificar si se están cumpliendo a cabalidad con los objetivos trazados. La Evaluación del Control Interno debe hacerse un apropiado estudio de manera que se pueda confiar en él como base para la determinación de la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos del Auditoría. (Ladino, 2009)

Según el Boletín 3050 emitido por la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría, dentro de sus generalidades nos explica que: “El Estudio y Evaluación del Control Interno se efectúa con el objeto de cumplir la norma de ejecución del trabajo que requiere que “El Auditor debe efectuar un Estudio y Evaluación adecuado del Control Interno existente, que le sirva de base para determinar la naturaleza de los procedimientos de Auditoría”.

La Evaluación del Control Interno es un análisis de estudio para determinar el grado de confianza en los Sistemas incorporados en la entidad y si existe protección en los procedimientos y funciones de cada área o departamento con la finalidad de prevenir, detectar y corregir errores e irregularidades y de esta manera ayudar en los diferentes procesos operacionales que se encuentran deficientes y establecer políticas para un adecuado manejo de los recursos dentro de la Organización.

Al realizar una Evaluación de Control Interno se debe verificar y constatar todos los movimientos, como también sus diferentes actividades y operaciones en las cuales se desempeña el personal tanto Administrativo como Financiero. Por lo tanto, en todas las Organizaciones deben realizar una adecuada Evaluación acerca del Control Interno para verificar el cumplimiento de sus metas y objetivos establecidos.

### **7.3.1. Objetivos de la evaluación del control interno**

- ❖ Establecer la base para confiar en el Sistema del Control Interno con el fin de determinar la naturaleza y oportunidad de las pruebas de Auditoría que se deben aplicar en el examen.
- ❖ Obtener una base para formular sugerencias constructivas a las empresas con respecto al mejoramiento de su Sistema de Control Interno.

### **7.3.2. Métodos de evaluación del control interno**

Según (Estupiñan, 2002) afirma. Las principales técnicas y más comúnmente utilizadas para la Evaluación del Control Interno son las siguientes:

- ❖ Cuestionario de Control Interno
- ❖ Descriptivo
- ❖ Flujogramas

#### **7.3.2.1. Cuestionario de control interno**

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

La aplicación del cuestionario permite servir de guía para el relevamiento y la determinación de las áreas críticas de una manera uniforme facilitando la preparación de las cartas de control interno.

Estos cuestionarios permiten realizar el trabajo de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, para evaluar el Control Interno y para:

- ❖ Establecer un plan a seguir con el mínimo de dificultades.
- ❖ Facilitar a los asistentes su labor y promover su eficiencia y desarrollo profesional.
- ❖ Determinar la extensión de los procedimientos aplicables en las circunstancias.
- ❖ Indicar a los supervisores y encargados, las pruebas realizadas y las no aplicables o pendientes de efectuar.
- ❖ Servir de guía para la planeación de futuras auditorías.
- ❖ Ayudar a controlar el trabajo efectuado por los asistentes.

El cuestionario hace preguntas específicas y normalmente una respuesta negativa señala la existencia de una deficiencia en el sistema. Este mismo cuestionario puede utilizarse durante varios años codificando las respuestas de forma que se pueda identificar el año al que corresponden; esto permitirá al auditor detectar cualquier cambio en el sistema de control interno de la empresa.

#### **7.3.2.1.1 Ventajas**

- ❖ Guía para evaluar y determinar áreas críticas.
- ❖ Disminución de costos.
- ❖ Facilita administración del trabajo sistematizando los exámenes.
- ❖ Pronta detección de deficiencias.
- ❖ Entrenamiento de persona inexperto.
- ❖ Siempre busca una respuesta.
- ❖ Permite pre elaborar y estandarizar su utilización.

#### **7.3.2.1.2. Desventajas**

- ❖ No prevé naturaleza de las operaciones.
- ❖ Limita inclusión de otras preguntas.
- ❖ No permite una visión de conjunto.
- ❖ Las preguntas no siempre abordan todas las deficiencias
- ❖ Que lo tome como fin y no como medio
- ❖ Iniciativa puede limitarse
- ❖ Podría su aplicación originar malestar en la entidad.

### **7.3.2.2.Descriptivo**

Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema.

Normalmente, este método es utilizado conjuntamente con el de gráficos, con el propósito de entender este último en mejor forma, ya que los solos gráficos muchas veces no se entienden, haciendo indispensable su interpretación de manera descriptiva.

#### **7.3.2.2.1. Ventajas**

- ❖ Aplicación en pequeñas entidades.
- ❖ Facilidad en su uso.
- ❖ Deja abierta la iniciativa del auditor.
- ❖ Descripción en función de observación directa.

#### **7.3.2.2.2. Desventajas**

- ❖ No todas las personas expresan sus ideas por escrito en forma clara, concisa y sintética.
- ❖ Auditor con experiencia evalúa.
- ❖ Limitado a empresas grandes.
- ❖ No permite visión en conjunto.
- ❖ Difícil detectar áreas críticas por comparación.
- ❖ Eventual uso de palabras incorrectas origina resultados inadecuados.

#### **7.3.2.3. Flujogramas**

El método de flujogramas es aquel que se expone, por medio de cuadros o gráficos. Si el Auditor diseña un flujograma del Sistema, será preciso que visualice el Flujo de la información y los documentos que se procesan según muestra su naturaleza y la secuencia de cada procedimiento en el Diagrama que se presenta toda la información de la Entidad.

El flujograma debe elaborarse, usando símbolos estándar, de manera que quienes conozcan los símbolos puedan extraer información útil relativa al Sistema. Si el Auditor usa un flujograma elaborado por la entidad, debe ser capaz de leerlo, interpretar sus símbolos y sacar conclusiones útiles respecto al sistema representado por el flujograma. Para la elaboración de los flujogramas se deben observar los siguientes aspectos:

- ❖ Los procedimientos deben describirse secuencialmente a través del sistema.
- ❖ Describir los documentos que tengan incidencia contable.
- ❖ Demostrar cómo se llevan los archivos y como se preparan los informes con incidencia contable.
- ❖ Demostrar el flujo de documentos entre las distintas unidades de la organización.
- ❖ Identificar el puesto y quién efectúa el procedimiento.

#### **7.3.2.3.1. Ventajas**

- ❖ Representa un ahorro de tiempo.
- ❖ Por su amplitud cubre con diferentes aspectos, lo que contribuye a descubrir si algún procedimiento se alteró o discontinuó.
- ❖ Es flexible para conocer la mayor parte de las características del Control Interno.
- ❖ Permite el trabajo realizar de una manera ordenada y sistemática.
- ❖ Facilita el entendimiento de las Recomendaciones del Auditor a la Gerencia sobre asuntos Contables.
- ❖ Ayuda a realizar un análisis rápido y determinar con mayor exactitud los puntos débiles del Control Interno.

#### **7.3.2.3.2. Desventajas**

- ❖ Necesita de conocimientos sólidos de control interno.
- ❖ Requiere entrenamiento en la utilización y simbología de los diagramas de flujo.
- ❖ Limitado el uso a personal inexperto.
- ❖ Por su diseño específico, resulta un método más costoso.

## **8. VALIDACIÓN DE PREGUNTAS CIENTÍFICAS**

1. ¿Cuáles son los fundamentos teóricos y conceptuales que permitieron fundamentar científicamente la evaluación de los procedimientos del Control Interno?
2. ¿Qué instrumentos de investigación y procedimientos de control interno se aplicó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus que permita identificar los resultados?
3. ¿Cuál sería el diagnóstico de los procesos financieros y administrativos de la cooperativa para llegar al resultado final?

### **8.1. Variables**

**Variable dependiente:** Control interno

**Variable independiente:** Evaluación a los procedimientos

## **9. METODOLOGÍAS**

### **9.2 Metodología cualitativa**

Este tipo de metodología permitió observar, describir, interpretar y comprender la realidad del problema en la cooperativa, facilitando el descubrimiento de conocimientos seguros y confiables que contribuirán, a solucionar problemas planteados.

Por tal razón fue de mucha utilidad para analizar el cumplimiento de objetivos y metas establecidas en la cooperativa y el grado de cumplimiento de los mismos.

### **9.1. Diseño metodológico**

#### **9.1.1. Método**

##### **9.1.1.1. Método inductivo**

Este método nos permitió obtener resultados generales de hechos particulares que suceden dentro de la cooperativa, además se realizó una observación específica de la situación actual de la institución y el estudio de los hechos, con lo cual se llegara a las conclusiones generales.

## **9.2. Técnicas**

### **9.2.1. Entrevistas**

A través de esta técnica se obtuvo información de profesionales relacionados con la investigación. Las entrevistas se realizaron al Gerente y Contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus, con la finalidad de adquirir respuestas a preguntas planteadas sobre el proyecto y a través de las mismas recolectar información general de la institución.

### **9.2.2. Encuesta**

Se utilizó cuestionarios, con preguntas cerradas que tienen relación con el problema, las mismas que fueron respondidas por un universo de estudio que está constituido por el Jefe departamental de Administración, Caja y Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus agencia Latacunga.

### **9.2.3. Unidad de estudio**

Población para la presente investigación se consideró al nivel administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus.

La entrevista se realizara al Gerente, Contador y las encuestas al Jefe Departamental de Administración, Caja y Créditos de la Cooperativa Oscus.

## 10. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Por medio de las entrevistas y encuestas realizadas al gerente, contador y jefes departamentales de administración, crédito y caja de la cooperativa consideraron que el control interno ayudaría a tener una mejor operatividad, evitando riesgos que se puedan presentar dentro de la institución, la estructura organizacional desde el punto de vista del gerente se ajusta a las necesidades de la misma, mientras que el 67% de sus empleados manifiesta que no existe una estructura bien definida, lo que reflejó que este no serviría de guía al personal que labora actualmente y para aquellos que a futuro puedan incorporarse a la entidad.

La cooperativa ante el riesgo según su gerente se los identifica fácilmente dándoles solución inmediata, mientras que el 100% de sus empleados manifestó que no se identifica con facilidad y que la inoportuna detección de los riesgos potenciales ocasiona al personal inconveniente al momento de desarrollar actividades. El 33% de los empleados mencionaron que si existen medidas para dar solución a los riesgos que se presentan dentro de la cooperativa y el 67% de los encuestados menciona que no existe ninguna medida para dar solución a los mismos, ocasionando que la falta de procedimientos oportunos que den solución a los riesgos existenciales obstaculicé el desarrollo y mejoramiento de la cooperativa.

Desde el punto de vista del gerente, el contador y el 100% de los encuestados manifestaron que la institución si cuenta con manuales para cada departamento los cuales sirven como medios de comunicación para transmitir en forma ordenada y sistemática la información, lo que les permitiría reducir el riesgo financiero, por otro lado el 67% del personal con respecto al control de las actividades que realiza en cada departamento mencionaron que si existe supervisión adecuada para cada proceso, mejorando el desempeño de cada empleado, mientras tanto el 33% manifestaron que no existe ningún tipo de control que pueda garantizar un proceso eficiente en cada departamento.

El 67% de los encuestados consideraron que el gerente mantiene el respectivo compromiso y una adecuada comunicación con cada uno de sus empleados lo que ayudará a mejorar el sistema de información, mientras que el 33% manifestaron que no existe ningún tipo de compromiso por parte del gerente mucho menos una correcta comunicación hacia con los empleados.

El gerente de la cooperativa manifestó que no se cuenta con un programa bien definido de capacitación a los empleados que conforman las áreas operativas, financieras y de servicio, a lo que el 33% de los encuestados manifestaron que si existe capacitación para poder realizar de manera eficiente sus actividades y por otro lado el 67% considero que no existe la debida capacitación para el desempeño de sus actividades, siendo esto totalmente necesario para el personal de la cooperativa.

A través de las entrevistas y encuestas que se realizaron al gerente, contador y personal de la cooperativa se pudo constatar la existencia de ciertas debilidades ocasionando inconvenientes en la parte administrativa, financiera y en el desempeño laboral de sus empleados.

La evaluación que se realizó a los procedimientos del control interno se lo ejecutó mediante la metodología del COSO I el cual permitió recolectar información de la cooperativa, para la evaluación se aplicaron cuestionarios de control interno los cuales ayudaron a determinar puntos fuertes y débiles en los procesos de la cooperativa. A medida que se detallan a continuación.

### **Ambiente de control**

A través de la aplicación del cuestionario de control interno se obtuvo un nivel de confianza del 75% y un riesgo del 25%. Sin embargo se han detectado debilidades, la cooperativa no posee un organigrama estructural y funcional que ayude a determinar los distintos departamentos y funciones de los miembros que conforman la entidad, no se han realizado planes de incentivos de ningún tipo para el personal y también se pudo evidenciar que debido a la falta de experiencia en algunos directivos ocasionaría la incapacidad de respuesta ante el riesgo y cambios que puedan presentarse en el día a día, imposibilitando el logro de los objetivos de la cooperativa.

### **Evaluación de riesgos**

Dentro de este componente, se detectó un nivel de confianza del 74% y un riesgo del 26%, donde se pudo detectar que no se cuenta con planes de mitigación de riesgos y no se toman acciones correctivas en el momento que ocurre algún suceso importante dentro de la cooperativa.

### **Actividades de Control**

Este componente obtuvo como resultado un nivel de confianza del 74% y un riesgo del 26%, lo que indica que la cooperativa no ha establecido adecuadas actividades de control en las diferentes áreas, se pudo detectar, que la entidad no aplica correctamente los indicadores de gestión por lo que la institución no cuenta con una herramienta que le ayude a la cuantificación de la eficiencia y eficacia, también se pudo constatar que el manual de procedimientos de créditos no es aplicado correctamente, el mismo que no es observado por parte de cada asesor al momento de otorgar un crédito.

### **Información y comunicación**

Al evaluar este componente se determinó que la institución tiene un nivel de confianza del 72% y un riesgo del 28%, sin embargo en la cooperativa no existe comunicación oportuna para el cumplimiento de responsabilidades de los empleados, y la falta de seguimiento a los créditos otorgados, lo que ha generado que no haya información estadística actualizada de los socios que no cancelan, afectando de manera notoria a este componente.

### **Supervisión y monitoreo**

A través de la información obtenida del control interno se identificó un nivel de confianza del 74% y un riesgo del 26%, se observó que no se aplica ningún tipo de supervisión de asistencia y permanencia dirigido al personal, provocando ausencia de control en cuanto a la puntualidad y ausencia del personal, no se define herramientas para evaluar la gestión del gerente ya que este no emite ningún informe al consejo de administración determinando que en la entidad no supervisan al cien por ciento el correcto funcionamiento de la cooperativa.

## **INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN A LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO**

Latacunga, 09 de Julio del 2018

Dr.  
Marcos Guevara  
**GERENTE OFICINA OPERATIVA LATACUNGA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**

Presente.-

De mi consideración:

Se ha realizado una evaluación a los Procedimientos de Control Interno, encontrando varias deficiencias en la estructura del control interno, por lo cual a la “**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**” no le ha permitido desarrollar sus actividades en forma organizada por ello se ve necesario emitir conclusiones y recomendaciones respectivas a cada caso.

En nuestra opinión, los procedimientos de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus del periodo 2017, actualmente no es totalmente eficiente y eficaz en las operaciones que se realizan, lo que limita la calidad de servicios, objetivos y logros que plantea la entidad.

### **Aspectos relevantes examinados**

En la presente evaluación se pudo evidenciar debilidades existentes dentro de la cooperativa por la inadecuada aplicación de los procedimientos del control interno de acuerdo a las circunstancias.

### **Manual de funciones Cooperativa de ahorro y Crédito Oscus**

#### **Objetivos específicos:**

“identificar las actividades y operaciones que cumplen en cada departamento y poder constatar la veracidad de responsabilidad que tiene el empleado”

“Verificar si las actividades encomendadas a los empleados están cumpliendo a cabalidad con la finalidad de alcanzar las metas y objetivos trazados”

“Analizar cada uno de los departamentos existentes con sus respectivas funciones, como también el perfil profesional que debe tener para ocupar el cargo que se le asigne”

“Conocer el grado de cumplimiento de cada actividad en cada departamento”

### **Manual de Políticas y Procedimientos Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus**

**Políticas, literal A:** “Mantendrá un portafolio de procesos actualizados en forma permanente, el cual detallará las actividades que transforman insumos en productos o servicios con valor para el socio y cliente de la cooperativa, atendido por las diferentes áreas o direcciones de la cooperativa, a través de la definición de responsabilidades de cada uno de los funcionarios o trabajadores vinculados a la misma”

**Políticas, literal C:** “La administración de riesgo operativo iniciara con el análisis de los procesos y procedimientos para la identificación, medición, control seguimiento y evaluación; así como de las acciones correctivas a ser implementadas y del seguimiento de las instrucciones impartidas”

**Políticas, literal D:** “La cooperativa establecerá los sistemas preventivos para detectar el Riesgo a que pudiese estar expuesta la institución y los mecanismos de vigilancia a los fines de no exceder los límites por riesgos para las actividades u operaciones que esta realiza”

**Políticas, literal E:** “La cooperativa, contara con una adecuada Estructura Organizativa y Administrativa que delimite claramente las obligaciones, responsabilidades, evaluaciones y el grado de dependencia e interrelación existente entre las distintas áreas de la cooperativa”

**Procedimientos, literal A:** “definir e implantar un manual para cumplir con las políticas y lineamientos para evitar posible riesgos”

**Procedimientos, literal B:** “Establecer etapas y elementos de riesgo operativo, en las cuales deberá constar en documentos y registros, garantizando la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información contenida”

**Procedimientos, literal C:** “Generar informes para el Comité de Riesgos y Consejo de Administración y los Órganos de Control para una adecuada evaluación del personal”

## **1. AUSENCIA DE UN ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL BIEN DEFINIDO**

### **Conclusión:**

La cooperativa no posee un organigrama estructural y funcional que ayude a determinar los distintos departamentos y funciones de los miembros que conforman la entidad. La estructura organizacional de la entidad es uno de los elementos clave en el cual se describe los puestos de trabajo así como la asignación de responsabilidades de cada empleado.

### **Recomendación:**

Al gerente, se diseñe un organigrama estructural y funcional que permita detallar las jerarquías y las funciones de cada uno de los miembros de la cooperativa y este someta a aprobación del Consejo de Administración para la respectiva difusión interna.

## **2. FALTA DE EXPERIENCIA EN ALGUNOS DIRECTIVOS**

### **Conclusión:**

La falta de experiencia, ocasiona que las actividades de la cooperativa no se realicen de manera eficiente y eficaz, a esto se suma que algunos directivos y empleados no cumplen con los requisitos académicos necesarios para ejercer sus funciones.

### **Recomendación:**

Al gerente, elaborar un plan y cronograma de verificación de hojas de vida, donde se evalué la preparación académica de cada uno de sus colaboradores, con el fin de contar con personal adecuado, con experiencia y totalmente capacitado para laborar en la cooperativa.

## **3. NO SE REALIZA ROTACIÓN DEL PERSONAL**

### **Conclusión:**

La institución no realiza rotación de los empleados generando de esta manera que no exista colaboración en las demás áreas. Los trabajadores que realizan las mismas tareas por un largo periodo de tiempo pueden aburrirse, lo cual puede hacer que pierdan la motivación y eventualmente una baja en la productividad.

**Recomendación:**

Al gerente, deberá realizar rotación de personal de esta manera les daría a los trabajadores la oportunidad de desarrollar nuevas habilidades de las cuales podrán beneficiarse a la larga. Un empleado con un dominio amplio de aptitudes es un poco más diverso ofreciendo versatilidad y flexibilidad.

**4. AUSENCIA PLANES DE INCENTIVOS****Conclusión:**

No se han realizado planes de incentivos de ningún tipo en el último periodo, por desconocimiento de la importancia que tiene el talento humano dentro de la entidad.

El sistema de premios y el de sanciones constituyen los factores básicos que llevan al personal a trabajar para beneficio de la entidad.

**Recomendación:**

Al gerente, realizar planes de incentivos simbólicos anuales dirigidos al talento humano, dar a conocer al Consejo de Administración para su respectivo análisis y aprobación.

**5. FALTA DE IDENTIFICACIÓN, EVALUACIÓN Y MITIGACIÓN DE RIESGOS****Conclusión:**

En la institución no existe un procedimiento adecuado para la identificación, evaluación y mitigación de riesgos, lo que podría ocasionar el incremento de obstáculos que no permitan el logro de las metas establecidas por la cooperativa.

**Recomendaciones:**

El gerente junto con el equipo de administración deberá elaborar un plan de identificación, evaluación y mitigación de riesgos desarrollando y documentando una estrategia clara, organizada e interactiva para identificar y valorar los riesgos que puedan impactar en la entidad.

## **6. ESTABLECIMIENTO DE INDICADORES DE GESTIÓN**

### **Conclusión:**

Debido a que no se mantiene la aplicación adecuada de indicadores de gestión la cooperativa no cuenta con una herramienta que le ayude a medir la eficiencia y la eficacia, lo que no permitiría tomar decisiones adecuadas y oportunas cuando exista alguna desviación en la institución.

### **Recomendación:**

A la administración, aplicar técnicas para la evaluación y seguimiento a los indicadores de gestión, quienes son parte fundamental para determinar los resultados esperados; los resultados permitirán evidenciar cuales son los controles fijados para el cumplimiento de la eficiencia y eficacia.

## **7. FALTA DE CONTROL EN LA DOCUMENTACIÓN PROPORCIONADA POR LOS SOCIOS AL SOLICITAR UN CRÉDITO**

### **Conclusión:**

En la entidad financiera los asesores por cumplir con los objetivos establecidos incumplen con el manual y reglamento de crédito establecido, pudiendo ocasionar un aumento del riesgo crediticio así como también gastos por gestión de cobros.

### **Recomendación:**

Al comité de crédito, al momento de realizar la aprobación de un crédito deberá verificar que el expediente de crédito contenga todos los requisitos establecidos en el manual y reglamento de crédito; para que no existan inconvenientes en la recuperación de los créditos.

## **8. NO SE REALIZA SEGUIMIENTO A LOS CRÉDITOS OTORGADOS**

La falta de seguimiento a los créditos otorgados es primordial al momento de entregar los préstamos al socio ya que existe la posibilidad del riesgo crediticio, mismo que puede ser por factores internos o externos; la inexistencia de un adecuado seguimiento de los créditos incrementa la cartera vencida.

**Recomendación:**

Al jefe de créditos deberá evaluar y hacer un seguimiento constantes a los créditos ya que puede existir riesgos que afectarían en el logro de sus objetivos y para que la cartera no genere morosidad por parte del socio, con el fin de mantener una estabilidad económica.

**9. AUSEN'CIA DE CONTROLES DE ASISTENCIA Y PERMANENCIA DEL PERSONAL****Conclusión:**

En la cooperativa no aplica un adecuado control de asistencia y permanencia dirigido al personal, debido a que no lo consideran necesario por la cantidad de empleados, provocando la ausencia de control en cuanto a la puntualidad y ausencia del personal incumpliendo con las políticas de la entidad.

**Recomendación:**

El gerente deberá implementar mecanismos de control de asistencia por medio de una evaluación al sistema de lectura biométrica, este mecanismo de control a la vez deberá realizar un informe mensual de atrasos o ausencias de los empleados con el fin de realizar un análisis del cumplimiento de obligaciones y en caso de faltas graves emitir las respectivas sanciones.

**10. FALTA DE CAPACITACIÓN A LOS EMPLEADOS****Conclusión:**

El personal de la cooperativa no cuenta con capacitaciones constantes como lo establece el reglamento de trabajo y el encargado es el departamento de recursos humanos.

**Recomendación:**

Al jefe de recursos humanos establecer un presupuesto y otro mecanismos que den a sus colaboradores los conocimientos, habilidades y aptitudes que se requieren para lograr un desempeño óptimo.

## **11. IMPACTOS (TÉCNICOS, SOCIALES Y ECONÓMICOS)**

### **IMPACTO ECONÓMICO**

Al realizar una evaluación a los procedimientos de control interno en el impacto económico permitirá a la cooperativa minimizar costos y gastos a través de una adecuada utilización de los recursos materiales, económicos y humano, por ende generar una mejor estabilidad financiera salvaguardando a los directivos, empleados y socios.

### **IMPACTO SOCIAL**

Esta investigación ayudara a la población en general porque se ofrecerá un trabajo eficiente y eficaz con el recurso humano altamente capacitado y servicios crediticios, también se tendrá una adecuada organización en el desarrollo de las actividades administrativas que contribuirá al logro de los objetivos de la cooperativa, que beneficiara al desarrollo económico de los pequeños empresarios.

### **IMPACTO TÉCNICO**

La investigación ayudara al mejoramiento técnico de los procesos que se desarrollan dentro de la cooperativa ofreciendo servicio rápido y oportuno, obteniendo gran posicionamiento en el segmento cooperativista.

## 12. PRESUPUESTO PARA LA PROPUESTA DEL PROYECTO

**Tabla N°1**

Presupuesto para la ejecución del proyecto

RECURSOS	Presupuesto para la ejecución del Proyecto		
	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
<b>Recursos Materiales (Suministros y Materiales )</b>			
Esferos	6	0,50	3,00
Cuaderno	1	1,20	1,20
Hojas de papel bond	3	3,00	9,00
Lápices	2	0,50	1,00
Caja de clips	1	0,60	0,60
Impresiones	300	0,15	45,00
Copias	50	0,02	1,00
Archivador	2	3,00	6,00
<b>Subtotal</b>			<b>\$ 66,80</b>
<b>Recursos Tecnológicos</b>			
Laptop	1	300,00	300,00
Servicio de Internet (hora)	100	0,60	60,00
Memoria USB 8 GB	1	12,00	12,00
<b>Subtotal</b>			<b>\$ 372,00</b>
<b>Gastos Varios</b>			
Movilización	100	0,30	30,00
Alimentación	50	2,00	100,00
<b>Subtotal</b>			<b>\$ 130,00</b>
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 568,80</b>
<b>Imprevistos</b>	<b>10%</b>		<b>\$ 56,88</b>

Elaborado por: Zapata Pamela

Nota: son gastos estimados en la elaboración y de la aplicación del proyecto hasta su finalización

### 13. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### CONCLUSIONES

- ❖ En la investigación realizada se encontró que los procedimientos de control interno de la cooperativa nos proporciona una seguridad razonable, pero existen falencias que no permiten un control interno efectivo.
- ❖ La cooperativa no cuenta con un plan de capacitación orientado a la necesidad de cada departamento por lo que los empleados no pueden desarrollar eficientemente en sus funciones lo que conlleva a que cometan errores al momento de realizar la oferta de servicios a los clientes.
- ❖ En la cooperativa no cumplen a cabalidad el manejo del manual de procedimiento, lo que ha ocasionado que muchas veces se analice a la ligera la situación económica de los socios al momento de otorgar un crédito. Esto ha dado lugar a que muchos de los socios no cumplan con sus obligaciones causando un incremento de cartera vencida.
- ❖ En la entidad financiera los asesores por cumplir con los objetivos establecidos incumplen con el manual y reglamento de crédito establecido, pudiendo ocasionar un aumento del riesgo crediticio así como también gastos por gestión de cobros.
- ❖ La cooperativa no aplica indicadores de gestión por lo que no pueden conocer el desempeño de un departamento, o un puesto de trabajo; lo que no permite tomar decisiones adecuadas y oportunas cuando exista algún percance en la cooperativa.
- ❖ En la institución no existe un procedimiento de identificación, evaluación y mitigación de riesgos, lo que podría incrementar obstáculos que no permitiría el logro de las metas establecidas por la cooperativa.

## RECOMENDACIONES

- ❖ Es importante que realicen evaluaciones periódicas a los procedimientos de control interno de la cooperativa aplicando de manera correcta con el fin de determinar las falencias y debilidades, garantizando el buen desarrollo de los procesos y cumplir con las metas y objetivos planteados.
- ❖ Al gerente se recomienda tomar la respectiva importancia para elaborar un plan de capacitación para el personal acorde a sus necesidades laborales, ya que es un proceso constante que busca la eficiencia y la mayor productividad en el desarrollo de sus actividades, elevar el rendimiento y el ingenio creativo del colaborador.
- ❖ Efectuar un análisis minucioso a cada uno de los socios por parte del comité de crédito y cobranza que es el encargado de esta actividad mediante el uso correcto del manual de procedimientos, el mismo que contendrá normas y políticas para la emisión de crédito con el fin de poder enfrentar posibles problemas financieros que puedan afectar la buena marcha de la entidad.
- ❖ Al momento de la aprobación de un crédito deberá verificar que el expediente de crédito contenga todos los requisitos establecidos en el manual y reglamento de crédito; para que no exista inconvenientes en la recuperación de créditos.
- ❖ Aplicar indicadores de gestión les permitirá obtener información que ayudara a tomar medidas correctivas a tiempo, los indicadores les permitirán acercarse a un diagnóstico sobre la situación actual de la cooperativa.
- ❖ El gerente junto con el equipo de administración deberá elabora un plan de identificación, evaluación y mitigación de riesgos desarrollando y documentando una estrategia clara, organizada e interactiva para valorar los riesgos que puedan impactar en la entidad.

## 14. BIBLIOGRAFÍA

- Art.21. (2014). Sector Cooperativo. En S. d. Solidaria, *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria* (pág. 8). Quito, Ecuador.
- Art.23. (2014). Sector Cooperativo. En S. d. Solidaria, *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria* (pág. 8). Quito, Ecuador.
- Art.445. (2014). Cooperativas de Ahorro y Crédito. En *Código Orgánico Monetario y Financiero* (pág. 141).
- Estupiñan, G. R. (2002). "*Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales*" (2da. Edición ed.). Colombia, Bogotá: Ecoe Ediciones Cia. Ltda. Obtenido de "Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales": <http://dspace.ups.edu/bitstream/123456789/1312/13/UPS-CT002180.pdf>
- Flores, J. C. (2012). ¿Control de gestión o gestión de control? *Redalyc*, 79.
- Gómez, G. L. (2009). *Visión Global de las Cooperativas*. España: Plaza y Valdés, S.A. de C.V.
- KELL, W. G., ZIEGLER, R. E., & C, W. B. (1990). *Auditoria Moderna*. Mexico: ISBN: 9682606950.
- Ladino, E. (2009). *Control Interno Informe Coso*. El Cid Editor | apuntes. Obtenido de El Cid Editor | apuntes.
- Marquez, G. R. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. *Redalyc*, 135.
- Márquez, G. R. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. *Redalyc*, 117.
- Pirela, A. (Septiembre-Diciembre de 2005). *Redalyc*. Obtenido de Redalyc: <http://www.redalyc.org/pdf/993/99318837010.pdf>
- Quijano, R. C. (2005). Autoevaluación del Control Interno. *AD-minister*, 9. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=322327245005>
- Rivera, D. (05 de Noviembre de 2015). *Revista Vinvulando*. Recuperado el 16 de Diciembre de 2017, de Revista Vinvulando: <http://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (10 de Diciembre de 2016). *Sector Cooperativo*. Obtenido de Sector Cooperativo: <http://www.seps.gob.ec/estadisticas?sector-cooperativo>
- UNICAUCA. (23 de Mayo de 2010). *Importancia del Control Interno [en línea]*. Obtenido de Importancia del Control Interno [en línea]: <http://fceca.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse84.html>
- Vizñay, Á. V. (Junio de 2012). *PDF*. Obtenido de PDF: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1028/1/teco724.pdf>

**15.**

**ANEXOS.**

**Anexo 1: Currículum Vitae Coordinadora del Proyecto de Investigación****CURRÍCULUM VITAE****DATOS PERSONALES**

**Nombres y apellidos:** Pamela Yesenia Zapata Toapanta  
**Fecha de nacimiento:** 26 de Noviembre de 1994  
**Lugar de nacimiento:** Latacunga  
**Cedula de ciudadanía:** 050441464-0  
**Estado civil:** Soltera  
**Dirección:** Hermanas Pazmiño y Calixto Pino  
**Teléfono:** 0995209950  
**Mail:** pamela18zapata@gmail.com

**ESTUDIOS Y TITULOS**

<b>Primarios:</b>	Escuela Fiscal “Once de Noviembre” - Latacunga
<b>Secundarios:</b>	Instituto Tecnológico “Victoria Vásconez Cuvi”- Latacunga Título de Bachiller Técnico en Comercio y Administración Especialización Contabilidad y Administración
<b>Superiores:</b>	Universidad Técnica de Cotopaxi, Facultad de Ciencias Administrativas Ingeniería en Contabilidad y Auditoría
<b>IDIOMAS:</b>	Suficiencia en Ingles -Universidad Técnica de Cotopaxi
<b>CURSOS Y SEMINARIOS:</b>	Seminario Internacional de contabilidad y auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi. Curso en el Servicio de Rentas Internas
<b>EXPERIENCIA LABORAL:</b>	Auxiliar de contabilidad en el Servicio de Rentas Internas
<b>REFERENCIAS PERSONALES:</b>	Sra. Paulina Reinoso (03) 2803-269  Sr. David Zapata 0983043421

FIRMA

**Anexo 2: Currículum Vitae Tutor del Proyecto de Investigación****CURRÍCULUM VITAE****DATOS PERSONALES**

**Nombres y apellidos:** José Javier Erazo Castillo  
**Fecha de nacimiento:** 19 de Noviembre de 1978  
**Lugar de nacimiento:** Riobamba  
**Cedula de ciudadanía:** 060302337-5  
**Estado civil:** Soltero  
**Dirección:** Febres Cordero 18-48 Velasco  
**Teléfono:** 0994515454  
**Mail:** jose.erazo@utc.edu.ec

**ESTUDIOS REALIZADOS Y TITULOS OBTENIDOS**

<b>NIVEL</b>	<b>TITULO OBTENIDO</b>	<b>FECHA DE REGISTRO EN EL CONESUP</b>	<b>CODIGO DEL REGISTRO CONESUP</b>
<b>TERCER</b>	<b>LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA</b>	01/02/2003	1019-03-342868
<b>CUARTO</b>	<b>MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA</b>	26/05/2009	1019-09-692540

**HISTORIAL PROFESIONAL**

**FACULTAD EN LA QUE LABORA:** Facultad de Ciencias Administrativas

**CARRERA A LA QUE PERTENECE:** Secretariado Ejecutivo Gerencial

**ÁREA DEL CONOCIMIENTO EN LA CUAL SE DESEMPEÑA:** Contabilidad

**PERIODO ACADEMICO DE INGRESO A LA UTC:** Abril – Septiembre 2017

FIRMA

**Anexo 3:** Entrevista realizada al gerente de la cooperativa de ahorro y crédito Oscus

### **ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**

#### **1 ¿Que opina acerca del control interno?**

El control interno básicamente es un sistema que permite tener una mejor operatividad, evitando los riesgos que se presenten y a su vez optimizando recursos que se obtiene de las actividades de la cooperativa.

#### **2 ¿Considera Usted que la estructura orgánica de la cooperativa se ajusta a las necesidades de la misma?**

Si considero que la estructura orgánica se ajusta a las necesidades de la misma pero es necesario actualizar sus parámetros al mercado actual.

#### **3 ¿Se socializa a todo el talento humano los reglamentos y manuales de funciones de la cooperativa?**

Si, ya que todos los empleados pertenecientes a la cooperativa; deben tener un conocimiento firme sobre las funciones que ejecute cada uno en su área de labores como los reglamentos que posee la cooperativa.

#### **4 ¿La institución tiene establecidos el plan estratégico y operativo, que le permite conocer los objetivos y metas a realizar?**

La cooperativa por supuesto cuenta con un plan operativo anual, el mismo que es sociabilizado a cada empleado para poder trabajar bajo un mismo enfoque.

#### **5 ¿La entidad cuenta con manuales para cada departamento de la institución?**

Si cuenta con estos manuales, los cuales sirven como medios de comunicación permitiendo transmitir en forma ordenada y sistemática la información de una organización.

#### **6 ¿Considera que los socios de la entidad están satisfechos con la atención ofrecida?**

Considero que sí, los socios se encuentran satisfechos con la atención brindada por eso los indicadores de crecimiento de la cooperativa son alentadores sin embargo esto debe incentivarlos a mejorar y no estancarnos.

**7 ¿Para cada producto y servicio que presta la cooperativa posee un reglamento?**

Si cada área que engloba la cooperativa posee un reglamento de procesos, necesarios para la elaboración de sus funciones.

**8 ¿Existe un plan de capacitación de la cooperativa que fortalezca el mantenimiento y mejora de las competencias de cada uno de los puestos de trabajo?**

No, la cooperativa no posee un programa definido para efectuar capacitaciones a cada uno de los empleados que conforman las áreas operativas, financieras y de servicios.

**9 ¿Es adecuada la comunicación interna entre los directivos y el personal de la cooperativa?**

Existen canales de comunicación que no son adecuados dentro la cooperativa, porque a pesar de tener un organigrama estructural no se respetan los niveles jerárquicos y la información recibida no es confiable.

**10 ¿Está de acuerdo que se evalué el control interno que existe en la cooperativa?**

Si por que ayudaría desde el punto de vista externo, para poder analizar cuál es la perspectiva como personas ajenas a la institución y optimizar los criterios para brindar un mejor servicio, como también obtener resultados favorables.

**Anexo 4:** Entrevista realizada al contador de la cooperativa de ahorro y crédito Oscus

### **ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**

**1 ¿Conoce Usted si la cooperativa posee controles para todas las áreas y si estos son aplicables?**

Si existen controles adecuados para realizar actividades diarias pero sin descartar que se debe mejorar, ya que no en todas las áreas existe, para lograr de esa manera la reducción de riesgos financieros y materiales de la institución.

**2 ¿Los estados financieros son elaborados conforme a disposiciones legales?**

Los estados financieros se han realizado de acuerdo a las disposiciones legales y a su vez de acuerdo a la cooperativa permitiendo tener mejores resultados.

**3 ¿Con que frecuencias Usted entrega informes de su trabajo?**

Es una prioridad de la cooperativa realizar la entrega de informes mensuales, así como de rendir cuentas de sus labores a sus jefes superiores, con el fin de conocer posibles problemas en el desempeño de sus funciones.

**4 ¿Los informes contables que se presenta a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria son directamente los elaborados en el sistema contable de la cooperativa?**

Si, cada uno de los estados que realiza la cooperativa son los elaborados en el sistema contable con el propósito de ir encaminados a cumplir las normas y políticas contables.

**5 ¿El presupuesto con el trabajara la cooperativa es socializado al área financiera?**

Claro porque así nos permitirá conocer el capital disponible con el que se trabajar.

**6 ¿Existe políticas contables en la cooperativa o con qué frecuencia cambia?**

Si, cada una de las políticas contables establecidas facilita elaborar con eficiencia y eficacia cada una de las actividades.

**7 ¿En el último año la cooperativa ha pagado multas por declaraciones tardías en el SRI?**

No, es importante realizar en las fechas establecidas las declaraciones ya que así se evita pagar multas.

**8 ¿Existe una autorización, confirmación y registro de la documentación que se maneja en la cooperativa?**

Si, en general el manejo de la documentación es adecuado, porque así nos permite conocer e identificar el desarrollo de la cooperativa.

**Anexo 5:** Encuestas realizadas a los jefes de los departamentos, Administración, Caja y Crédito de la cooperativa.

## ENCUESTA REALIZADA A LOS JEFES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN, CAJA Y CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS

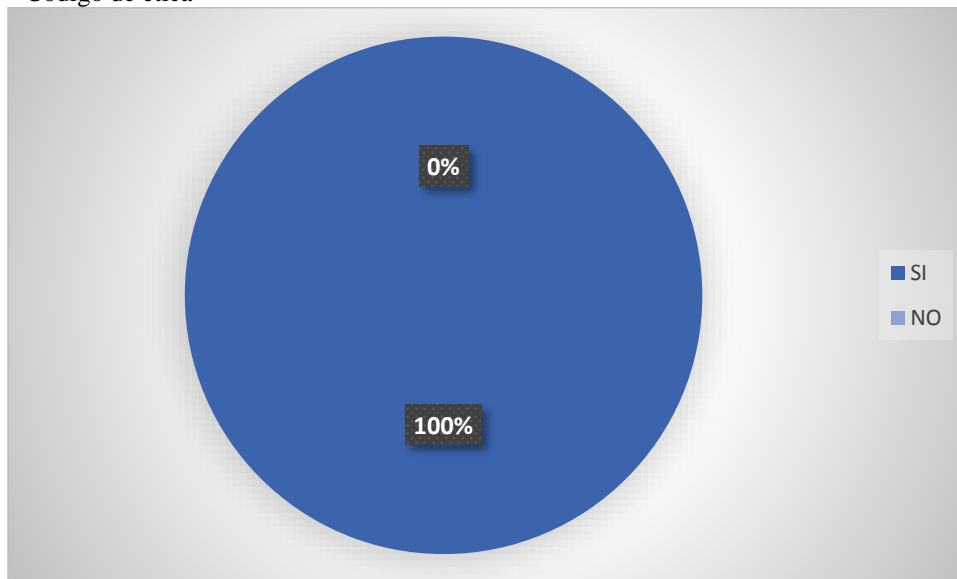
### 1 ¿Cuenta la cooperativa con un Código de Ética?

**Tabla 1**  
Código de ética

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

**Fuente** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

**Gráfico 1**  
Código de ética



**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

EL 100% de los encuestados manifiestan que la cooperativa si cuenta con un código de ética que permite que el personal se acoja y desarrolle sus actividades de manera responsable. La gerencia da a conocer a todo el personal el código de ética al que deben regirse, para beneficio tanto de sus empleados como de sus socios, de esta manera garantizar el éxito de la cooperativa.

## 2 ¿Existe una estructura organizacional bien definida?

**Tabla 2**

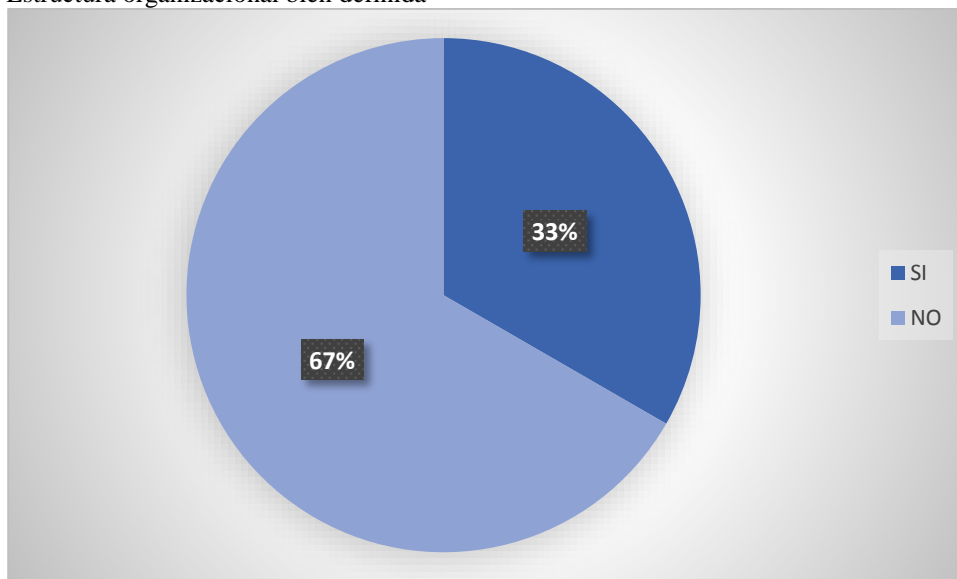
Estructura organizacional bien definida

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	33%
NO	2	67%
TOTAL	3	100%

Fuente: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

**Gráfico 2**

Estructura organizacional bien definida



Fuente: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 33% de los encuestados manifiestan que dentro de la cooperativa si existe una estructura organizacional bien definida, el 67% de los encuestados manifiesta que no existe una estructura organizacional bien definida. Lo que refleja que existe una deficiencia con relación a la estructura de la organización impidiendo que esta sirva de guía al personal que labora actualmente y para aquellos que a futuro puedan incorporarse a la cooperativa.

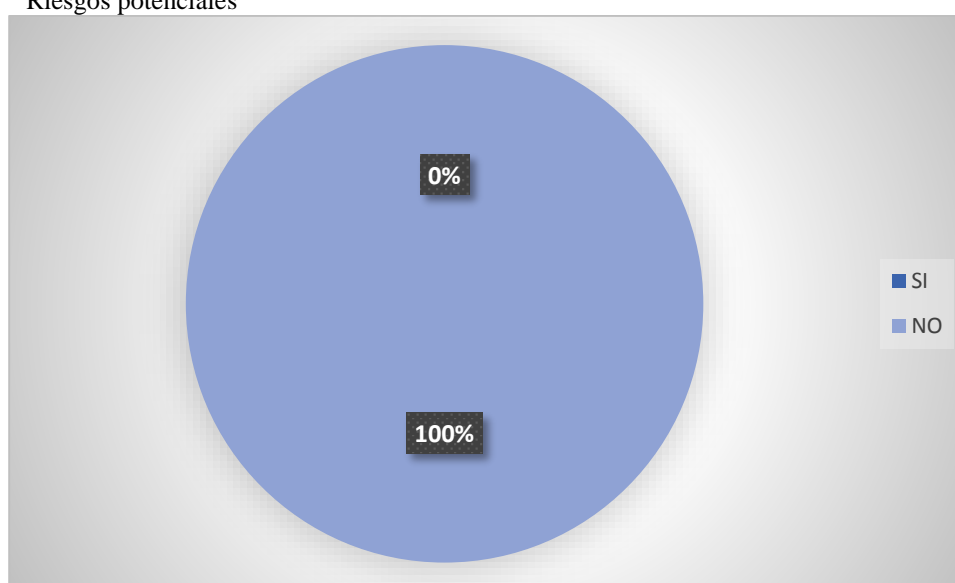
### 3 ¿Los riesgos potenciales para la cooperativa son identificados con facilidad?

**Tabla 3**  
Riesgos potenciales

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	3	100%
TOTAL	3	100%

Fuente: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

**Gráfico 3**  
Riesgos potenciales



Fuente: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 100% de los encuestados manifiesta que los riesgos potenciales que se presentan dentro de la cooperativa no son identificados con facilidad. La inoportuna detección de los riesgos potenciales ocasiona al personal inconvenientes al momento de desarrollar cada una de las actividades y obstaculizando el desarrollo y mejoramiento de la cooperativa.

#### 4 ¿Se aplica medidas especiales para dar solución a los riesgos existentes?

**Tabla 4**

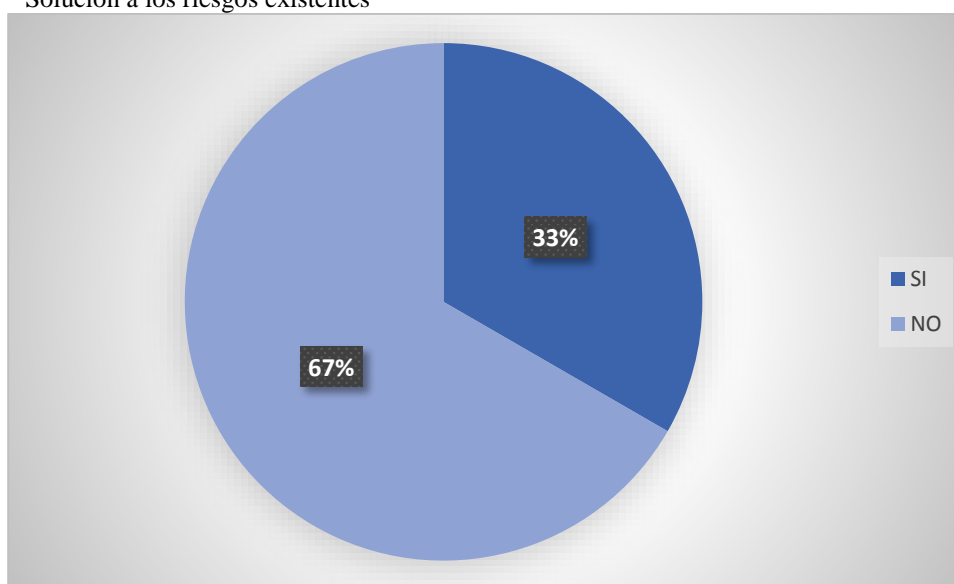
Solución a los riesgos existentes

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	33%
NO	2	67%
TOTAL	3	100%

Fuente: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

**Gráfico 4**

Solución a los riesgos existentes



Fuente: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 33% de los encuestados manifiestan que si existe medidas para dar solución a los riesgos que se presentan dentro de la cooperativa, el 67% de los encuestados manifiesta que no existe ninguna medida para dar solución. La falta de procedimientos oportunos que den solución a los riesgos existenciales hace que quienes laboran dentro de la institución presenten dificultades en el desarrollo de sus actividades.

## 5 ¿La cooperativa cuenta con procesos eficientes que permiten mejorar las operaciones realizadas por cada empleado?

**Tabla 5**

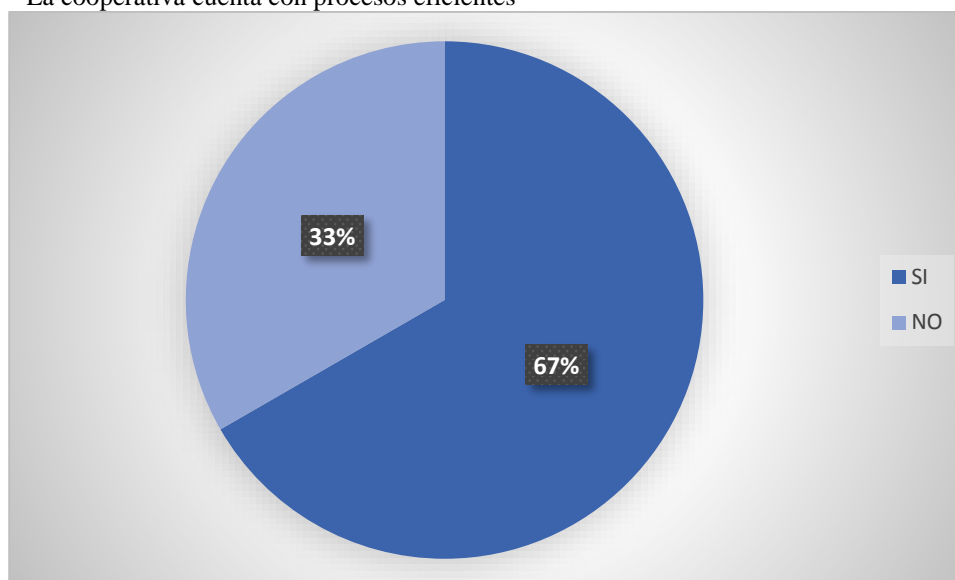
La cooperativa cuenta con procesos eficientes

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	67%
NO	1	33%
TOTAL	3	100%

**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

**Gráfico 5**

La cooperativa cuenta con procesos eficientes



**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 67% de los encuestados manifiestan que la cooperativa si cuenta con procesos eficientes que permiten mejorar las operaciones que realiza cada empleado, el 33% de los encuestados manifiestan que no existe ningún proceso eficiente. Es importante que existan procesos eficientes que permitan mejorar las operaciones realizadas por cada empleado para que en los diferentes departamentos no exista ninguna irregularidad.

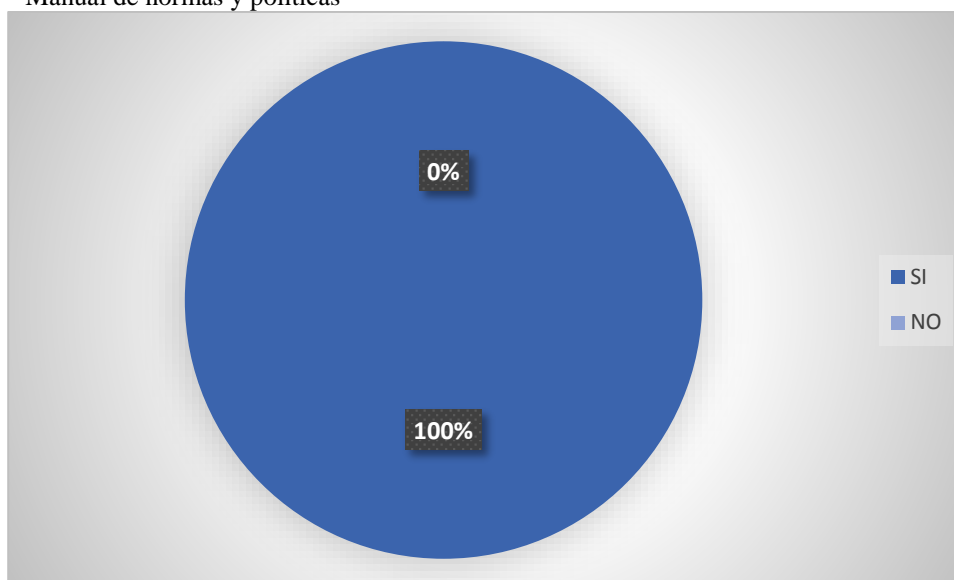
## 6 ¿La cooperativa cuenta con un manual de normas y políticas para cada departamento?

**Tabla 6**  
Manual de normas y políticas

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

**Gráfico 6**  
Manual de normas y políticas



**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 100% de los encuestados manifiestan que la cooperativa si cuenta con un manual de normas y políticas para cada departamento. Cada uno de los departamentos conoce y debe poner en práctica dicho manual, de esta manera las personas que laboran en la institución se regirán al reglamento vigente y mediante esto desempeñar sus actividades diarias y presentar mejores resultados.

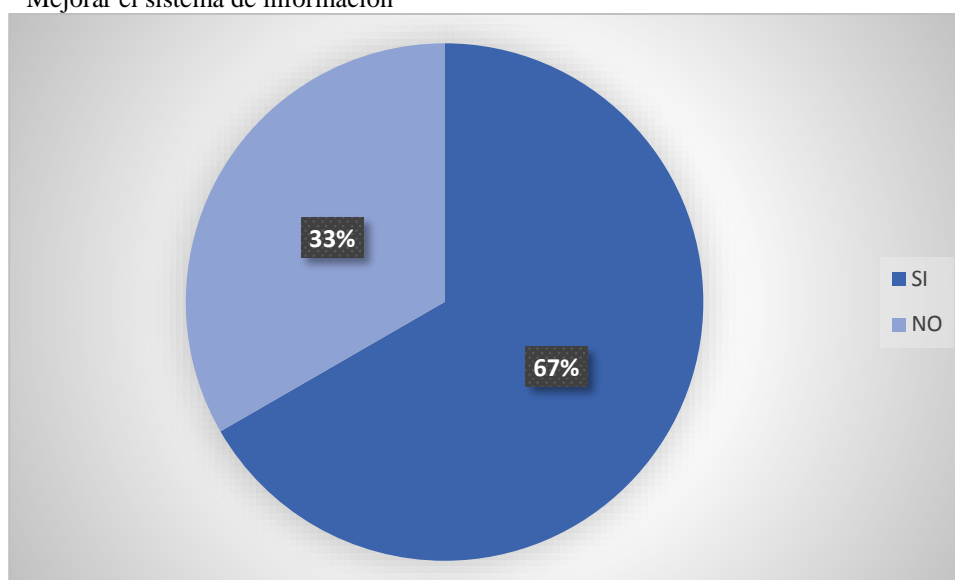
## 7 ¿Existe el compromiso de los jefes para mejorar el sistema de información hacia sus empleados?

**Tabla 7**  
Mejorar el sistema de información

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	67%
NO	1	33%
TOTAL	3	100%

**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

**Gráfico 7**  
Mejorar el sistema de información



**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 67% de los encuestados manifiesta que los jefes si tienen el compromiso para mejorar el sistema de información hacia los empleados, el 33% manifiesta que no existe ningún compromiso. La gerencia deberá mantener el nivel de compromiso con sus empleados y con ello motivarse para buscar los medios posible para que el compromiso con sus empleados se cumpla en su totalidad y garantizar un mejor desarrollo y desempeño dentro de la cooperativa.

## 8 ¿Usted dispone de la información necesaria para poder cumplir cada una de sus actividades?

**Tabla 8**

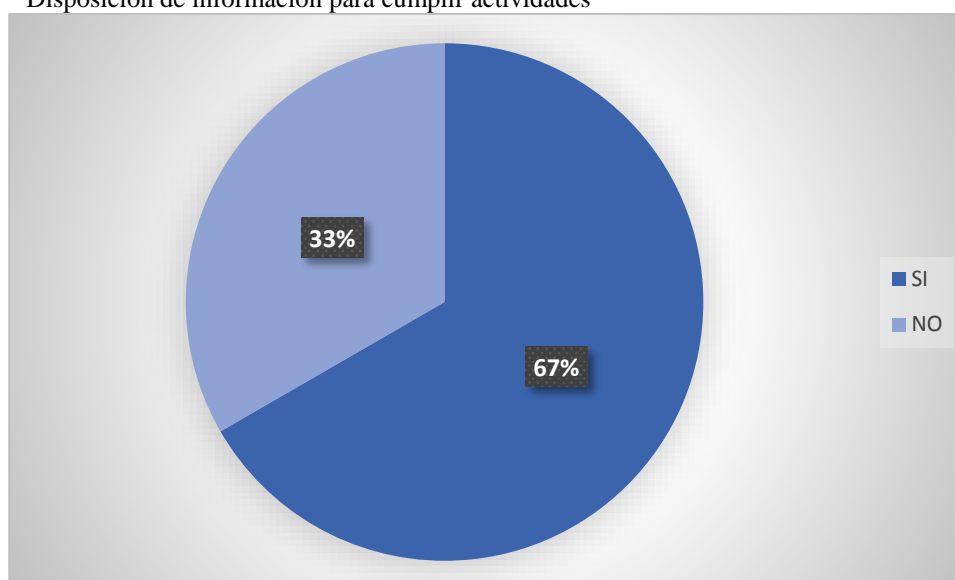
Disposición de información necesaria para cumplir actividades

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	67%
NO	1	33%
TOTAL	3	100%

**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

**Gráfico 8**

Disposición de información para cumplir actividades



**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 67% de los encuestados manifiestan que si existe la información necesaria para cumplir cada una de sus actividades, el 33% manifiesta que no existe la información necesaria. Dentro de la institución es de vital importancia contar con la información adecuada para que el desarrollo del trabajo sea realizado eficazmente.

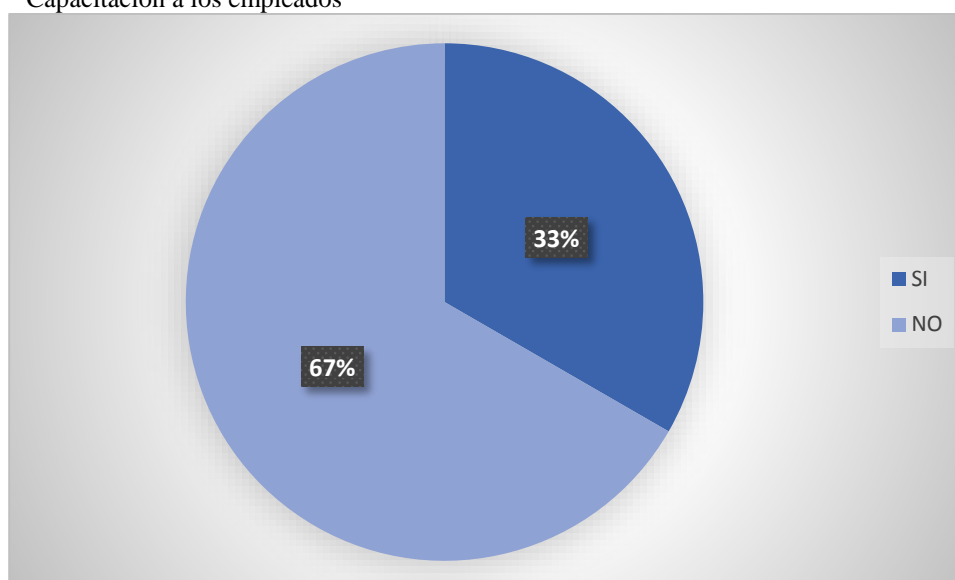
## 9 ¿Existen capacitaciones a los empleados de la cooperativa para realizar de manera eficiente sus actividades?

**Tabla 9**  
Capacitación a los empleados

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	33%
NO	2	67%
TOTAL	3	100%

**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

**Gráfico 9**  
Capacitación a los empleados



**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

### ANÁLISIS ES INTERPRETACIÓN

El 33% de los encuestados manifiestan que si existe capacitación para poder realizar de manera eficiente sus actividades, el 67% de los encuestados manifiestan que no existe capacitación para realizar sus actividades. Es necesaria la capacitación al personal de la cooperativa ya que esto les proporcionara un mejor conocimiento y puedan desempeñar mejor sus actividades con eficiencia y eficacia, teniendo un mejor control en cada una de sus actividades y así tener resultados favorables.

## 10 ¿Existe solución rápida sobre los problemas suscitados dentro de cada departamento?

**Tabla 10**

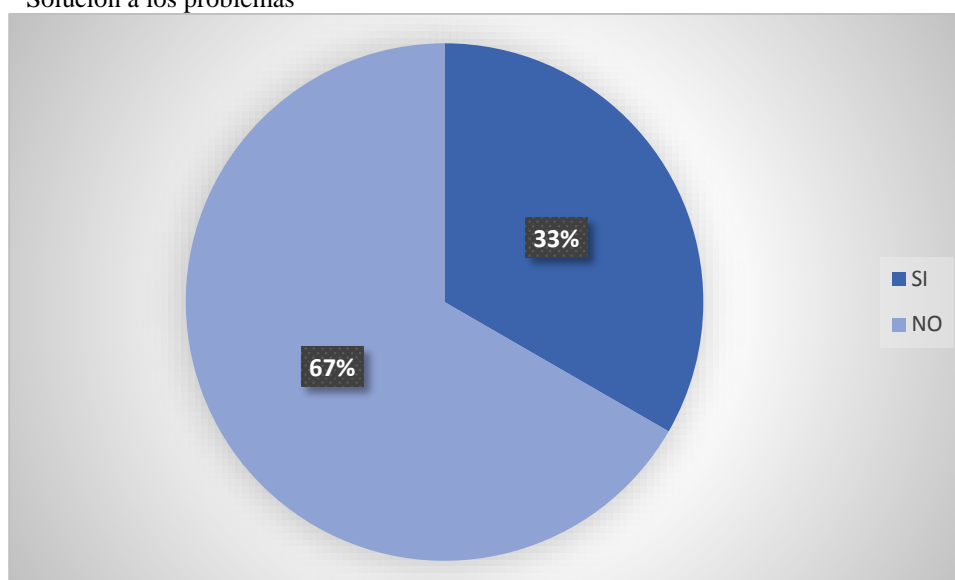
Solución a los problemas

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	33%
NO	2	67%
TOTAL	3	100%

**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

**Gráfico 10**

Solución a los problemas



**Fuente:** Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus”

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

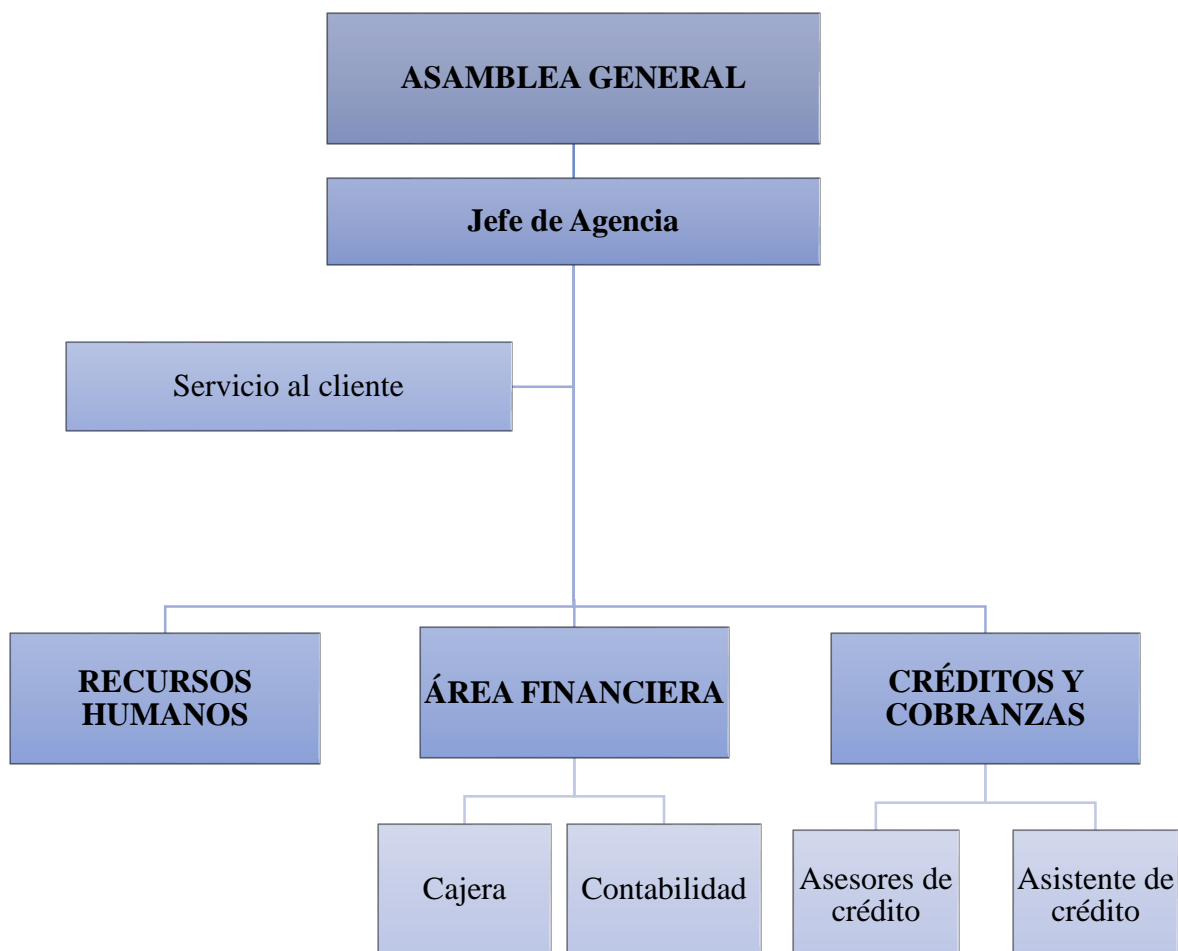
El 33% de los encuestados manifiesta que si existe una solución rápida a los problemas que se presentan dentro de los departamentos, el 67% de los encuestados manifiestan que no existe una solución rápida. Es necesario que se dé una solución inmediata ya que esto podría afectar a la cooperativa en el normal desarrollo de sus funciones y procedimientos generando resultados desfavorables.

## Anexo 6: Evaluación a los procedimientos de Control Interno

### EVALUACIÓN A LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus nació un 29 de Mayo de 1963 ante los organismos gubernamentales, dirigida desde sus inicios por hombres con valores y principios del cooperativista. Con el desarrollo y crecimiento de la oficina la matriz sus socios fundadores ven la oportunidad de extenderse hacia otras plazas dentro y fuera de la provincia, es así que para el 24 de Octubre de 1981 se apertura la oficina de Latacunga ubicada en la provincia de Cotopaxi ciudad de un crecimiento comercial debido a la cercanía con la ciudad Capital del Ecuador.

### ORGANIGRAMA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS AGENCIA LATACUNGA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**  
**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y CALIFICACIÓN DEL NIVEL**  
**DE CONFIANZA Y RIESGO**

**Componente:** AMBIENTE DE CONTROL

No.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	PT	CT	OBSERVACIONES
	<b>1. AMBIENTE DE CONTROL</b> <b>Integridad y Valores Éticos</b>						
1	¿Tiene la cooperativa un código de conducta y se lo ha difundido a todo el personal directivo y empleados?	X			10	10	
2	¿Existe una comunicación permanente para fortalecer los valores éticos y de conducta, cuando existen faltas disciplinarias?	X			10	8	
3	¿Las autoridades de la cooperativa cumplen con las expectativas de liderazgo, y alguno de ellos es digno de imitar?	X			10	8	
4	¿La administración a través de sanciones trata de eliminar o reducir que el personal se involucre en actos ilegales o poco éticos?	X			10	8	
	<b>Estructura Organizacional</b>						
5	¿Tiene definido claramente el organigrama estructural, las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	X			10	6	No mantienen un organigrama bien estructurado con las líneas de autoridad respectiva
6	¿La estructura de la cooperativa se encuentra regida por su correspondiente manual de funciones?	X			10	6	El manual no establece correctamente las funciones para establecer la estructura
7	¿Los directivos tienen la experiencia y están aptos para ejercer sus funciones?	X			10	6	Algunos directivos no tienen la experiencia en el campo que laboran
8	¿Los empleados tienen la experiencia y predisposición total de su tiempo?	X			10	8	
	<b>Filosofía y estilo de Administración</b>						
9	¿Se realizan reuniones periódicas para analizar el desempeño de la cooperativa?	X			10	8	

10	¿Existe rotación de personal en las funciones operativas de contabilidad, créditos y cajas?		X		10	6	No, porque no conocen las actividades de los otros departamentos
11	¿El nivel directivo posee una trayectoria para la gestión de la cooperativa?	X			10	8	
12	¿La administración impone metas financiera y expectativas para el personal operativo?	X			10	8	
<b>Competencia Profesional</b>							
13	¿La cooperativa se preocupa por la formación profesional a través de capacitaciones, seminarios y otros?	X			10	8	
14	¿Se analizan los conocimientos y habilidades requeridos para realizar las actividades?	X			10	8	
15	¿Los empleados tienen el deseo ferviente de superarse competitivamente por el bienestar de la cooperativa y su desarrollo?	X			10	8	
16	¿Las habilidades y el buen desempeño son valoradas a través de premios, condecoraciones u otros al personal?		X		10	6	No se aplica estímulos para el buen empleado
<b>Asignación de Autoridad y Responsabilidad</b>							
17	¿Se toma en cuenta la antigüedad de trabajo de los empleados para delegar responsabilidad y autoridad?	X			10	6	Es necesario que tengan experiencia para ser delegado como autoridad
18	¿El gerente revisa si se está cumpliendo con las funciones de los empleados?	X			10	8	
19	¿Existen sanciones para los que no respeten a la autoridad y no cumplan con las responsabilidades encomendadas?	X			10	8	
20	¿Existen políticas que describan las prácticas apropiadas para el desempeño dentro de la entidad?	X			10	8	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**  
**NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>		<b>150</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>		<b>200</b>
<b>NIVELACIÓN DE CONFIANZA</b>	<b>NC = CT / PT * 100</b>	
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE</b>	<b>RI = 100% - NC%</b>	
<b>NC = CT / PT * 100</b> <b>NC = 150 / 200 * 100</b> <b>NC = 75%</b>		<b>RI = 100% - NC%</b> <b>RI = 100% - 75%</b> <b>RI = 25%</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
76% - 95%	51% - 75%	50% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO ( 100 - NC )</b>		

### ANÁLISIS

Al realizar el análisis al ambiente de control de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **75%** considerado como **Moderado** y un riesgo de **25%** determinado como **Bajo** por lo cual es favorable ya que el ambiente de control siendo el componente donde descansa todo el sistema de control debería tener una confianza alta o moderada.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**  
**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y CALIFICACIÓN DEL NIVEL**  
**DE CONFIANZA Y RIESGO**

**Componente: EVALUACIÓN DE RIESGOS**

<b>No.</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>N/A</b>	<b>PT</b>	<b>CT</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
	<b>2. EVALUACIÓN DE RIESGOS</b> <b>Identificación de Riesgos</b>						
<b>1</b>	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con el gerente?			<b>X</b>	<b>10</b>	<b>6</b>	Lo riesgos que suscitan en diversas actividades no son identificados
<b>2</b>	¿Al identificarlos se determinan si son factores internos y/o externos?			<b>X</b>	<b>10</b>	<b>6</b>	No se identifica con exactitud el tipo de riesgo
<b>3</b>	¿Cuándo es identificado un riesgo se involucra a toda la organización?			<b>X</b>	<b>10</b>	<b>6</b>	Los riesgos no deben ser involucrados a todo en la organización ya que esto podría dificultar su desarrollo
	<b>Evaluación de Riesgos</b>						
<b>4</b>	¿Se analizan los riesgos y se toman acciones para mitigarlos?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>5</b>	¿Se analiza el impacto de los riesgos?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>6</b>	¿Se evalúan los riesgos relacionados con los objetivos de la cooperativa y su impacto?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
	<b>Solución del Riesgo</b>						
<b>7</b>	¿Se aplica medidas especiales para dar solución a los riesgos existentes?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>8</b>	¿Existen controles que aseguran que las acciones de la dirección se lleven a cabo correctamente?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>9</b>	¿Se le comunica al personal sobre los posibles riesgos que pueden afectar a la entidad?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>10</b>	¿Existe algún mecanismo para anticiparse a los cambios que pueden afectar a la entidad?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**  
**NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>		<b>74</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>		<b>100</b>
<b>NIVELACIÓN DE CONFIANZA</b>	<b>NC = CT / PT * 100</b>	
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE</b>	<b>RI = 100% - NC%</b>	
<b>NC = CT / PT * 100</b> <b>NC = 74 / 100 * 100</b> <b>NC = 74%</b>		<b>RI = 100% - NC%</b> <b>RI = 100% - 74%</b> <b>RI = 26%</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
76% - 95%	51% - 75%	50% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO ( 100 - NC )</b>		

### ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente evaluación de riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **74%** considerado como **Moderado** y un riesgo de **26%** determinado como **Bajo** por lo cual se caracteriza necesario que los riesgos sean identificados y solucionados en ese momento.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**  
**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y CALIFICACIÓN DEL NIVEL**  
**DE CONFIANZA Y RIESGO**

**Componente: ACTIVIDADES DE CONTROL**

<b>No.</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>N/A</b>	<b>PT</b>	<b>CT</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
	<b>3.ACTIVIDADES DE CONTROL</b> <b>Eficacia y Eficiencia en las Operaciones</b>						
<b>1</b>	¿La cooperativa ha diseñado procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus objetivos?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>2</b>	¿Cada área opera coordinada e interrelacionan con las otras áreas de la organización?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>3</b>	¿Existen indicadores para medir la eficacia y la eficiencia operativa?		<b>X</b>		<b>10</b>	<b>6</b>	No aplican indicadores donde se pueda medir la eficiencia o eficacia
	<b>Confiabilidad de la Información Financiera</b>						
<b>4</b>	¿Las transacciones se registran al momento de su ocurrencia y se procesa de manera inmediata?		<b>X</b>		<b>10</b>	<b>6</b>	No, porque las transacciones se realizan en presencia del gerente
<b>5</b>	¿El acceso a los recursos, activos y comprobantes está restringido únicamente para personas autorizadas?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>6</b>	¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión administrativa y financiera?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
	<b>Cumplimiento de Normas y Leyes</b>						
<b>7</b>	¿Existe un manual de créditos y cobranzas, que regulen las políticas de crédito?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>8</b>	¿Se cumple estrictamente con los requisitos para la apertura de una cuenta?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>9</b>	¿Se cumple con los requisitos para la concesión de créditos de la cooperaria?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>6</b>	A pesar que existe un manual no se cumple con los requisitos
<b>10</b>	¿La comisión de créditos presenta información de su gestión?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**  
**NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>		<b>74</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>		<b>100</b>
<b>NIVELACIÓN DE CONFIANZA</b>	<b>NC = CT / PT * 100</b>	
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE</b>	<b>RI = 100% - NC%</b>	
<b>NC = CT / PT * 100</b> <b>NC = 74 / 100 * 100</b> <b>NC = 74%</b>		<b>RI = 100% - NC%</b> <b>RI = 100% - 74%</b> <b>RI = 26%</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
76% - 95%	51% - 75%	50% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO ( 100 - NC )</b>		

### ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente actividades de control de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **74%** considerado como **Moderado** y un riesgo de **26%** determinado como **Bajo** pero es necesario que exista supervisiones sobre la concesión d créditos.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**  
**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y CALIFICACIÓN DEL NIVEL**  
**DE CONFIANZA Y RIESGO**

**Componente: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

<b>No.</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>N/A</b>	<b>PT</b>	<b>CT</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
	<b>4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>						
<b>1</b>	¿Se utilizan reportes para entregar información en los niveles de entidad?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>2</b>	¿Se entrega información como reglamentos, manuales a los empleados?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>3</b>	¿Los datos que recibe todo el personal son comunicados con claridad y efectividad?		<b>X</b>		<b>10</b>	<b>6</b>	No se mantiene un sistema de información efectivo
<b>4</b>	¿La administración mantiene actualizada a la Asamblea General de socios, sobre el desempeño y situación de la cooperativa?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>10</b>	
<b>5</b>	¿Se tiene información estadística de los socios que no cancelan a tiempo los créditos?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>4</b>	No mantienen estadísticas actualizadas de los socios que no cancelan los créditos

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**  
**NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>		<b>36</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>		<b>50</b>
<b>NIVELACIÓN DE CONFIANZA</b>	<b>NC = CT / PT * 100</b>	
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE</b>	<b>RI = 100% - NC%</b>	
<b>NC = CT / PT * 100</b> <b>NC = 36 / 50 * 100</b> <b>NC = 72%</b>		<b>RI = 100% - NC%</b> <b>RI = 100% - 72%</b> <b>RI = 28%</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
76% - 95%	51% - 75%	50% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO ( 100 - NC )</b>		

### ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente información y comunicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza de **72%** considerado como **Moderado** y un riesgo de **28%** determinado como **Bajo** considerando que existe diferencias con la información y comunicación dentro de la institución.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**  
**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y CALIFICACIÓN DEL NIVEL**  
**DE CONFIANZA Y RIESGO**

**Componente: SUPERVISIÓN Y MONITOREO**

<b>No.</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>N/A</b>	<b>PT</b>	<b>CT</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
	<b>5. SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b>						
<b>1</b>	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeñan?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>6</b>	No se aplica una adecuada supervisión a los empleados
<b>2</b>	¿Se realizan verificaciones de los registros con la existencia física de los recursos?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>3</b>	¿Se analizan los informes de las evaluaciones del Control Interno?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>10</b>	
<b>4</b>	¿El consejo de Administración revisa y analiza los informes del Gerente?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>6</b>	El gerente no emite informes al consejo de administración
<b>5</b>	¿La Comisión de Crédito se reúne periódicamente y analiza los informes de las Cartera Vencida?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
	<b>Reporte de Deficiencias</b>						
<b>6</b>	¿Se aplican las sugerencias emitidas en los informes externos para valorar y mejorar el sistema de control interno?	<b>X</b>			<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>7</b>	¿Se comunican los hallazgos a los superiores inmediatos y a sus responsables, para tomar las medidas necesarias?		<b>X</b>		<b>10</b>	<b>6</b>	No se presentan reportes de las deficiencias encontradas a sus superiores

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS**  
**NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>		<b>52</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>		<b>70</b>
<b>NIVELACIÓN DE CONFIANZA</b>	<b>NC = CT / PT * 100</b>	
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE</b>	<b>RI = 100% - NC%</b>	
<b>NC = CT / PT * 100</b> <b>NC = 52 / 70 * 100</b> <b>NC = 74%</b>		<b>RI = 100% - NC%</b> <b>RI = 100% - 74%</b> <b>RI = 26%</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
76% - 95%	51% - 75%	50% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO ( 100 - NC )</b>		

### ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente supervisión y monitoreo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza de **74%** considerado como **Moderado** y un riesgo de **26%** determinado como **Bajo** tomando en cuenta que si existe deficiencias en la supervisión de los empleados y las actividades que cada uno realiza.