



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

“EVALUACIÓN DE LAS METODOLOGÍAS DEL CONTROL INTERNO
EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA Y
SIERRA CENTRO AGENCIAS DEL CANTÓN SALCEDO DE LA
PROVINCIA DE COTOPAXI”

**Proyecto de Investigación presentado previo a la obtención del Título de
Ingenieras en Contabilidad y Auditoría CPA**

AUTORAS:

Barreros Peralvo Katherin Vanessa
Suntasig Padilla Patricia Lorena

TUTORA:

Dra. Patricia López Fraga

Latacunga - Ecuador
Marzo - 2017

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Nosotras, Barreros Peralvo Katherin Vanessa y Suntasig Padilla Patricia Lorena declaramos ser autoras del presente proyecto de investigación: Evaluación de las Metodologías del Control Interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro Agencias del Cantón Salcedo de la Provincia de Cotopaxi, siendo la Dra. Patricia Geraldina López Fraga tutora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

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

.....
Barreros Peralvo Katherin Vanessa

C.C: 0503764011

.....
Suntasig Padilla Patricia Lorena

C.C: 0503852568

AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

“EVALUACIÓN DE LAS METODOLOGÍAS DEL CONTROL INTERNO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA Y SIERRA CENTRO AGENCIAS DEL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI”, de Barreros Peralvo Katherin Vanessa, Suntasig Padilla Patricia Lorena estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, consideramos 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, Febrero 2017

Tutor

.....
Dra. Patricia Geraldina López Fraga

CC: 0502207855

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, las postulantes: Barreros Peralvo Katherin Vanessa y Suntasig Padilla Patricia Lorena, con el título de Proyecto de Investigación: **“EVALUACIÓN DE LAS METODOLOGÍAS DEL CONTROL INTERNO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA Y SIERRA CENTRO AGENCIAS DEL CANTÓN SALCEDO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI”**, 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, Marzo 2017

Para constancia firman:

.....
Lector 1 (presidente)
Ing. Marlon Tinajero
CC: 0502080336

.....
Lector 2
Ing. Josué Constante
CC: 0502034564

.....
Lector 3
Lcda. Jenny Criollo
CC: 1803017753

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme día a día su santa bendición, a mi madre querida por ser la persona quien me supo guiarme por el sendero del bien, siempre ha estado a mi lado alentándome para poder lograr mis objetivos y sobre todo por ser padre y madre para mí y mis hermanos.

A mi querida Universidad Técnica de Cotopaxi por abrirme las puertas y así desarrollarme como profesional, de igual manera a mis docentes por habernos brindado excelentes conocimientos académicos y sobre todo por haberme enseñado a ser una persona humanista. A mis compañeras por ser un grupo unido y estar siempre apoyándonos en los buenos y malos momentos.

A nuestra tutora del proyecto Dra. Patricia López quién colaboró para el logro y desarrollo de la investigación, la misma que con su don de persona supo apoyarnos para la culminación de este trabajo.

KATHERIN BARREROS

DEDICATORIA

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

Lo dedico a mis abuelitos Teresa y Manuel por ser quienes me supieron guiar desde niña dándome amor cariño y comprensión enseñándome valores y este logro les dedico con mucho cariño a ustedes mis queridos papitos.

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

A mi novio José Adán por darme ánimos día a día ayudándome con todo lo que estuvo a su alcance mil gracias por su paciencia y comprensión le Amo.

KATHERIN BARREROS

AGRADECIMIENTO

Doy gracias a Dios por permitirme estar aquí por guiar mi camino desde mis primeros pasos y por darme la fuerza necesaria para continuar cumpliendo con cada una de mis metas planteadas.

A mis padres 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 mi vida universitaria me han apoyado y motivado en mi formación académica sobre todo creyeron en mí en todo momento y no dudaron de mí, cuidaron de mi hijo como su fuera suyo durante mis horas de estudio y me apoyaron incondicionalmente en las decisiones tomadas.

A mis amigas, que durante esta vida universitaria me han apoyado y ayudado día a día. Por cada una de las experiencias compartidas que jamás podré olvidar han sido y son las mejores amigas a quienes aprecio y estimo demasiado.

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

A la Ingeniera Patricia López por guiarme en la elaboración del presente proyecto, por sus conocimientos entregados durante el desarrollo de este proyecto.

LORENA SUNTASIG

D

**E
D
I
C
A
T
O
R
I
A**

DEDICATORIA

Dedico este proyecto a Dios por brindarme fortaleza, sabiduría y salud para lograr mis objetivos

Con todo mi cariño y amor a mis padres por ser los guías y apoyo permanente en mi vida por ser ese pilar que ha permitido desarrollarme personal y profesionalmente, por ser mi ejemplo de vida, constancia y superación.

A mi hijo, quien desde que estuvo en mi vientre significó una bendición en mi vida, quien ahora me ha impulsado para culminar mi carrera universitaria y continuar esforzándome día a día para seguir en adelante con mis objetivos profesionales y Dios mediante brindarle un mejor estilo de vida.

A mi esposo por el apoyo, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida.

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.

Finalmente este esfuerzo se lo dedico a toda mi familia y amigos que de alguna u otra manera me han ayudado a realizar uno de mis más grandes sueños convertirme en una Ingeniera.

LORENA SUNTASIG



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

TÍTULO: “EVALUACIÓN DE LAS METODOLOGÍAS DEL CONTROL INTERNO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA Y SIERRA CENTRO AGENCIAS DEL CANTÓN SALCEDO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI”

Autoras:

Barreros Peralvo Katherin Vanessa
Suntasig Padilla Patricia Lorena

RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como finalidad realizar la evaluación de las metodologías del Control Interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro Agencias del Cantón Salcedo de la Provincia de Cotopaxi, 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 descriptiva que permitió describir de forma correcta las actividades y procesos financieros y administrativos que se desarrollan en los diferentes departamentos, aplicando entrevistas a los Gerentes y Contadores y encuestas a los Jefes departamentales de cada una de las cooperativas, también se desarrolló el cuestionario de control interno, descripción de funciones, procesos y diseño de flujogramas que fueron aplicados a los componentes del sistema de control que son: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo permitiendo obtener buenos resultados y la realización de un análisis comparativo y a la vez se pudo determinar la realidad en la que se encuentran las instituciones financieras. Esta investigación beneficiará a los socios, inversionistas, empleados y a la población residente en el Cantón, mediante el mejoramiento de los procesos financieros y administrativos permitirá a la administración tomar decisiones oportunas y con ello cumplan con las metas y objetivos planteados.

Palabras clave: Metodologías, Control Interno, Cooperativas.



COTOPAXI TECHNICAL UNIVERSITY

HUMANISTIC SCIENCES FACULTY

TITLE: “EVALUATION OF METHODOLOGIES OF INTERNAL CONTROL IN THE COOPERATIVES OF SAVINGS AND CREDIT INTERANDINA AND SIERRA CENTRO IN CANTÓN SALCEDO IN THE PROVINCE OF COTOPAXI”

Authors:

Barreros Peralvo Katherin Vanessa

Suntasig Padilla Patricia Lorena

ABSTRACT

In the following project research it aims to make an evaluation of internal control methodologies in Interandina and Sierra Centro credit unions in canton Salcedo in the Cotopaxi province. Its purpose was found weaknesses and bankrupt exist in each area at the moment to develop activities. For this was necessary to make a field work, through descriptive research which allows to describe activities, financial stages and staff that develop in the different sections, applying interviews to the managers, accountants and bosses of each credit union. It was developed a survey of internal control, functions descriptions. Process and design of flowchart which were applied to the control system components are: management, risk evaluators, control activities, information, communication and monitoring to get good results and achieving a benchmarking besides it could determine what's going on with credit unions, this research will benefit to partners, investors, employees and the community through enhancing financial process, personal staff allow it to take decisions with that achieve the goals set.

Key words: Methodologies, Internal Control, Cooperatives.



Universidad
Técnica de
Cotopaxi

CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de docente del idioma inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que la traducción del resumen del proyecto de investigación al idioma inglés presentado por las estudiantes egresadas de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría: Barreros Peralvo Katherin Vanessa y Suntasig Padilla Patricia Lorena cuyo título versa en: **“EVALUACIÓN DE LAS METODOLOGÍAS DEL CONTROL INTERNO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA Y SIERRA CENTRO AGENCIAS DEL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI”** lo realizaron bajo mi supervisión y cumplen con una correcta estructura gramatical del Idioma.

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

Latacunga, Marzo del 2017

Atentamente,

.....

Lic. Edison Marcelo Pacheco Pruna

DOCENTE CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

C.C 050261735-0

ÍNDICE GENERAL

Contenidos	Pág.
Portada.....	i
Declaración de Autoría	ii
Aval del Tutor de Proyecto de Investigación.....	iii
Aprobación del tribunal de Titulación	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	viii
Resumen.....	ix
Abstract	ix
1. Información General	1
2. Justificación del Proyecto.	2
3. Beneficiarios del Proyecto.	2
3.1. Beneficiarios directos:.....	2
3.2. Beneficiarios Indirectos:	2
4. El problema de Investigación.....	3
5. Objetivos.....	4
5.1 Objetivo General:.....	4
5.2 Objetivos Específicos:	4
6. Actividades y Sistema de Tareas en Relación a los Objetivos Planteados...5	
7. Fundamentación Científico Técnica.	6
7.1. Sector Cooperativo.....	6
7.1.1. Cooperativas.	6
7.1.2. Principios del Cooperativismo	7
7.1.2.1. Adhesión Abierta y Voluntaria	7
7.1.2.2. Control Democrático por Parte de los Socios	7
7.1.2.3. Participación Económica de los Socios	7
7.1.2.4. Autonomía e Independencia	8
7.1.2.5. Educación, Capacitación e Información	8
7.1.2.6. Cooperación entre Cooperativas	8
7.1.2.7. Responsabilidad Social	8
7.1.3. Valores Cooperativos.....	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
7.2.3.1. Control Interno Administrativo.....	10
7.2.3.2. Control Interno Contable	10
7.2.4. Componentes del Control Interno.	10
7.2.4.1. Ambiente de Control.....	11
7.2.4.2. Evaluación de Riesgos.	11
7.2.4.3. Actividades de Control.	11
7.2.4.4. Información y Comunicación.	12
7.2.4.5. Monitoreo.....	12
7.2.5. Tipos de Riesgos.	12
7.2.5.1. Riesgo Inherente	12
7.2.5.2. Riesgo de Control	13
7.2.5.3. Riesgo de Detección.....	13
7.3. Evaluación del Control Interno.....	14
7.3.1. Objetivos de la Evaluación del Control Interno.....	15
7.3.2. Métodos de Evaluación del Control Interno.	15
7.3.2.1. Cuestionario de Control Interno.....	15
7.3.2.2. Ventajas.....	16
7.3.2.3. Desventajas.	16
7.3.3. Descriptivo.	17
7.3.3.1. Ventajas.....	17
7.3.3.2. Desventajas	17
7.3.4. Flujogramas.....	17
7.3.4.1. Ventajas.....	18
7.3.4.2. Desventajas.	18
8. Validación de las Preguntas Científicas.....	19
9. Metodologías.....	19
9.3. Tipo de Investigación.....	19
9.4. Métodos de Investigación	20
9.5. Técnicas e Instrumentos.....	20
10. Análisis y Discusión de los Resultados	22
11. Impactos (Técnicos, Sociales o Económicos).....	58
12. Presupuesto para la Propuesta del Proyecto.....	58
13. Conclusiones y Recomendaciones	59
14. Bibliografía	61

15. Anexos

Anexo 1: Currículum Vitae Coordinadora del Proyecto de Investigación

Anexo 2: Currículum Vitae Coordinadora del Proyecto de Investigación

Anexo 3: Currículum Vitae Tutor del Proyecto de Investigación

Anexo 4: Entrevistas realizadas a los Gerentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro

Anexo 5: Entrevistas realizadas a las Contadoras de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro

Anexo 6: Encuestas realizadas a los Jefes de los departamentos, Administración, Caja y Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro

Anexo 7: Evaluación de las metodologías del Control Interno

ÍNDICE DE TABLAS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA

CONTENDOS	Pág.
Tabla 1 Código de ética.....	28
Tabla 2 Estructura organizacional bien definida.....	29
Tabla 3 Riesgos potenciales	30
Tabla 4 Solución a los riesgos existentes.....	31
Tabla 5 La cooperativa cuenta con procesos eficientes	32
Tabla 6 Manual de normas y políticas	33
Tabla 7 Mejorar el sistema de información.....	34
Tabla 8 Disposición de información para cumplir actividades.....	35
Tabla 9 Capacitación a los empleados	36
Tabla 10 Solución a los problemas	37

ÍNDICE DE GRÁFICOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA

CONTENDOS	Pág.
Gráfico 1 Código de ética	28
Gráfico 2 Estructura organizacional bien definida.....	29
Gráfico 3 Riesgos potenciales	30
Gráfico 4 Solución a los riesgos existentes.....	31
Gráfico 5 La cooperativa cuenta con procesos eficientes	32
Gráfico 6 Manual de normas y políticas	33
Gráfico 7 Mejorar el sistema de información	34
Gráfico 8 Disposición de información para cumplir actividades.....	35
Gráfico 9 Capacitación a los empleados	36
Gráfico 10 Solución a los problemas	37

ÍNDICE DE TABLAS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

CONTENDOS	Pág.
Tabla 11 Código de ética.....	38
Tabla 12 Estructura organizacional bien definida.....	39
Tabla 13 Riesgos potenciales	40
Tabla 14 Solución a los riesgos existentes	41
Tabla 15 La cooperativa cuenta con procesos eficientes	42
Tabla 16 Manual de normas y políticas	43
Tabla 17 Mejorar el sistema de información.....	44
Tabla 18 Disposición de información necesaria para cumplir actividades	45
Tabla 19 Capacitación a los empleados	46
Tabla 20 Solución a los problemas	47

ÍNDICE DE GRÁFICOS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

CONTENDOS	Pág
Gráfico 11 Código de ética	38
Gráfico 12 Estructura organizacional bien definida.....	39
Gráfico 13 Riesgos potenciales	40
Gráfico 14 Solución a los problemas	41
Gráfico 15 La cooperativa cuenta con procesos eficientes	42
Gráfico 16 Manual de normas y políticas	43
Gráfico 17 Mejorar el sistema de información	44
Gráfico 18 Disposición de información para cumplir actividades.....	45
Gráfico 19 Capacitación a los empleados	46
Gráfico 20 Solución a los problemas	47

1. INFORMACIÓN GENERAL

Título del proyecto: “Evaluación de las Metodologías del Control Interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro Agencias del Cantón Salcedo de la Provincia de Cotopaxi”

Fecha de inicio: 04 de abril del 2016

Fecha de finalización: 10 de febrero del 2017

Lugar de ejecución: Cantón Salcedo

Facultad Académica que auspicia: Facultad de Ciencias Administrativas.

Carrera que auspicia: Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

Proyecto de investigación vinculado: Investigación y Desarrollo de Metodologías Participativas para Contabilidad y Auditoría en la Provincia de Cotopaxi

Equipo de trabajo:

Coordinadora del Proyecto de Investigación

- Nombres y apellidos: Barreros Peralvo Katherin Vanessa
- Fecha de nacimiento: 07 de Junio de 1993
- Cédula de ciudadanía: 0503764011
- Estado civil: Soltera
- Números telefónicos: 0992898115
- E-mail: katherin.barreros@yahoo.com
- Dirección domiciliaria: Salcedo- Barrio La Tebaida

Coordinadora del Proyecto de Investigación

- Nombres y apellidos: Suntasig Padilla Patricia Lorena
- Fecha de nacimiento: 06 de Enero de 1994
- Cédula de ciudadanía: 0503852568
- Estado civil: Soltera
- Números telefónicos: 0995264646
- E-mail: patylore-94@hotmail.com
- Dirección domiciliaria: Pujili

Tutor de Titulación

- Nombres y apellidos: López Fraga Patricia Geraldina
- Fecha de nacimiento: 07 de Septiembre de 1976
- Cédula de ciudadanía: 0502207855
- Estado civil: Divorciada
- Números telefónicos: 0998273380
- E-mail: patricia.lopez@utc.edu.ec
- Dirección domiciliaria: Salcedo

Área de conocimiento: Auditoría

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

Sublínea de investigación de la carrera: Auditoría

2. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO.

Esta investigación tiene como finalidad evaluar las metodologías del control interno de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro Agencias del Cantón Salcedo 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 cada una de las Instituciones con la finalidad de determinar los resultados y la efectividad en el cumplimiento de los objetivos de las Cooperativas, 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 emitir sugerencias que puedan ayudarles a mantener un seguimiento, constante sobre sus controles y mejorar los procesos financieros y administrativos de las cooperativas y además se verán beneficiando los trabajadores, socios, inversionistas y la población residente en el cantón Salcedo, estos resultados se verán reflejados en el desarrollo de cada uno de los procesos dentro de las Cooperativas.

3. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO.

3.1. Beneficiarios directos: Trabajadores, Socios, Inversionistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro.

3.2. Beneficiarios indirectos: Población residente en el cantón Salcedo

4. EL PROBLEMA DE 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 reflejará las expectativas internas y externas en el mejoramiento continuo de los servicios que brindan las cooperativas.

Estas cooperativas han demostrado poca capacidad sobre el manejo del control interno esto a llevado a que exista un alto nivel de debilidades y falencias en los procesos financieros y administrativos dado por la falta de evaluaciones periódicas al sistema de control interno, 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 evaluada periódicamente para detectar y prevenir errores o irregularidades.

Esta investigación esta direccionada para determinar una mejor apreciación de cómo se están realizando los procesos que desarrollan las cooperativas y de esta manera hacer que las debilidades existentes sirvan de base para insertar cambios necesarios y sus respectivas correcciones ayudando a tomar decisiones correctas tomando en cuenta que para las evaluaciones es importante realizar aplicando las metodologías necesarias para determinar cada uno de los procesos y funciones y que estos sean desarrollados de forma eficaz.

5. OBJETIVOS.

5.1 Objetivo General:

- Realizar la evaluación de las metodologías del Control Interno a través de la recopilación de información científico técnica para el mejoramiento de los procesos financieros y administrativos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro en el Cantón Salcedo de la Provincia de Cotopaxi.

5.2 Objetivos Específicos:

- Recopilar información científico técnica mediante diferentes fuentes bibliográficas para sustentar la investigación.
- Diagnosticar los procesos financieros y administrativos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro, mediante la aplicación de metodologías de investigación para la obtención de resultados.
- Realizar un análisis final de los resultados obtenidos, para contribuir al mejoramiento del Control Interno.

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

OBJETIVO	ACTIVIDAD (TAREAS)	RESULTADO DE LA ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD (TÉCNICAS E INSTRUMENTOS)
Recopilar información científico técnica mediante diferentes fuentes bibliografías para sustentar el proyecto.	Recopilar fuentes bibliográficas.	Información actualizada sobre el tema.	Fichas bibliográficas.
Diagnosticar los procesos financieros y administrativos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro, 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 de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro.	Entrevistas Encuestas
Realizar un análisis final de los resultados obtenidos, para contribuir al mejoramiento del Control Interno	Determinar los resultados y emitir un análisis final	Realización de un informe con los hallazgos y sugerencias.	Informe basado en evidencias.

7. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA.

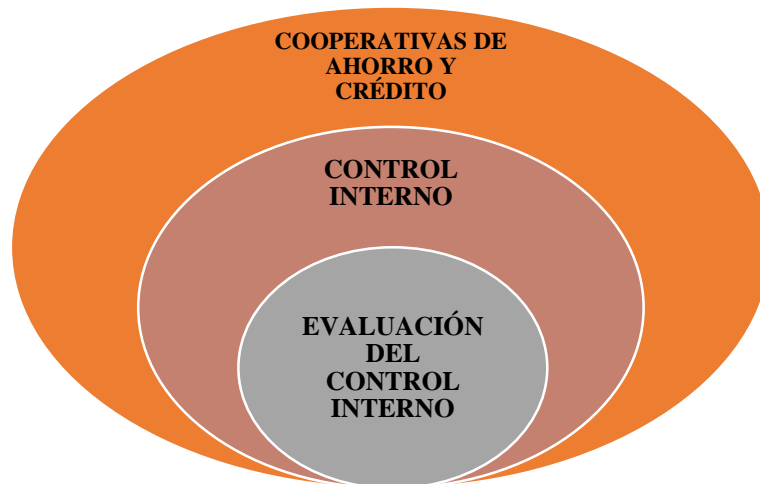


Figura N: 1 Fundamentación científico técnica del proyecto de investigación

7.1. 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 Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016)

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 que: 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 mediato de la comunidad. Pág.22

7.1.2. Principios del Cooperativismo

7.1.2.1. Adhesión abierta y voluntaria

Las Cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas a todas las personas, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo, las cuales deben aceptar las responsabilidades de ser socio.

7.1.2.2. Control democrático por parte de los socios

Las Cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus socios, los cuales participan activamente en la definición de sus políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres seleccionados para representar y administrar las cooperativas son responsables ante los socios. En las Cooperativas de primer grado, los Socios tienen iguales derechos de voto. Las Cooperativas de otros grados se organizan también mediante procedimientos democráticos.

7.1.2.3. Participación económica de los socios

Los Socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y administran dicho capital en forma democrática. Al menos una parte de dicho capital es propiedad común de la Cooperativa. Normalmente, los Socios reciben una retribución limitada, si es que hay, sobre el capital aportado. Los Socios asignan los excedentes para todos o algunos de los siguientes fines: el beneficio de los socios en proporción a sus operaciones con la cooperativa, el apoyo de otras actividades aprobadas por los socios, y el desarrollo de la Cooperativa mediante la posible creación de reservas las cuales podrán ser indivisibles en todo o en parte.

7.1.2.4. Autonomía e independencia

Las Cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus Socios. Si estas entran en acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si obtienen capital de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan la autonomía de la Cooperativa.

7.1.2.5. Educación, capacitación e información

Las Cooperativas brindan educación y capacitación a sus Socios, dirigentes electos, gerentes y empleados para que los mismos puedan contribuir eficazmente al desarrollo de la cooperativa. También, informan al público en general, especialmente a jóvenes, líderes de la comunidad y a los medios de opinión los beneficios del cooperativismo.

7.1.2.6. Cooperación entre cooperativas

Las Cooperativas al trabajar en forma integrada mediante estructuras locales, regionales, nacionales e internacionales sirven en forma más eficaz a sus Socios y fortalecen el movimiento cooperativista.

7.1.2.7. Responsabilidad social

Las cooperativas trabajan para lograr el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios.

7.1.3. Valores cooperativos

Las cooperativas se basan en los valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Siguiendo la tradición de sus fundadores sus miembros creen en los valores éticos de honestidad, transparencia, responsabilidad social y preocupación por los demás.

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 (Márquez, 2011) manifiesta que: “El control interno es un proceso que lleva a cabo 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.

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.

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.

- 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. (Ladino, 2009, pág. 9)

7.2.4.2. Evaluación de Riesgos.

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.

(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. 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.

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.

7.2.5. Tipos de Riesgos.

7.2.5.1. Riesgo inherente

Este tipo de riesgo tiene ver exclusivamente con la actividad económica o negocio de la empresa, independientemente de los sistemas de control interno que allí se estén aplicando. Si se trata de una auditoría financiera es la susceptibilidad de los estados financieros a la existencia de errores significativos; este tipo de riesgo está fuera del control de un auditor por lo que difícilmente se puede determinar o tomar decisiones

para desaparecer el riesgo ya que es algo innato de la actividad realizada por la empresa.

Entre los factores que llevan a la existencia de este tipo de riesgos esta la naturaleza de las actividades económicas, como también la naturaleza de volumen tanto de transacciones como de productos y/o servicios, además tiene relevancia la parte gerencial y la calidad de recurso humano con que cuenta la entidad.

7.2.5.2. Riesgo de control

Aquí influye de manera muy importante los sistemas de control interno que estén implementados en la empresa y que en circunstancias lleguen a ser insuficientes o inadecuados para la aplicación y detección oportuna de irregularidades. Es por esto la necesidad y relevancia que una administración tenga en constante revisión, verificación y ajustes los procesos de control interno.

Cuando existen bajos niveles de riesgos de control es porque se están efectuando o están implementados excelentes procedimientos para el buen desarrollo de los procesos de la organización. Entre los factores relevantes que determina este tipo de riesgo son los sistemas de información, contabilidad y control.

7.2.5.3. Riesgo de detección

Este tipo de riesgo está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría por lo que se trata de la no detección de la existencia de erros en el proceso realizado. La Responsabilidad de llevar a cabo una auditoria con procedimientos adecuados es total responsabilidad del grupo auditor, es tan importante este riesgo que bien trabajado contribuye a debilitar el riesgo de control y el riesgo inherente de la compañía.

Es por esto que un proceso de auditoría que contenga problemas de detección muy seguramente en el momento en que no se analice la información de la forma adecuada no va a contribuir a la detección de riesgos inherentes y de control a que está expuesta la información del ente y además se podría estar dando un dictamen incorrecto.

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.

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.

Las principales técnicas y más comúnmente utilizadas para la Evaluación del Control Interno son las siguientes:

- Cuestionario de Control Interno
- Narrativo
- 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 señalar 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.

7.3.2.2. 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.

7.3.2.3. 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.

7.3.3. 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.

7.3.3.1. Ventajas.

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

7.3.3.2. 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

7.3.4. Flujogramas.

El método de flujogramas es aquel que se expone, por medio de cuadros o gráficos. Si el Auditor diseña un Flujo grama 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.

7.3.4.1. 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.

7.3.4.2. 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 LAS PREGUNTAS CIENTÍFICAS

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

9. METODOLOGÍAS

Para (EcuRed, 2015) manifiesta que: “La metodología es el proceso de investigación que permite sistematizar los métodos y las técnicas necesarias para llevarla a cabo. Los métodos elegidos por el investigador facilitan el descubrimiento de conocimientos seguros y confiables que potencialmente, solucionarán los problemas planteados” (p.10).

9.3. Tipo de investigación

Investigación descriptiva: Método que permitió detallar los datos y características del personal palpando la realidad por la que atraviesan las “Cooperativas de Ahorro y crédito Interandina y Sierra Centro”.

Investigación de campo: aplicada porque ayudara a ver la problemática que suscita al no realizar evaluaciones periódicas del sistema de control interno.

9.4. Métodos de investigación

Método descriptivo: Describe las actividades y procedimientos que realiza el personal administrativo permitiendo analizar la situación actual de las cooperativas y presentar posibles soluciones que conlleven a una adecuada toma de decisiones.

9.5. Técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de la información.

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Entrevista	Cuestionario de preguntas
Encuesta	Cuestionario con preguntas cerradas

9.5.1. Entrevista

Consistió en una conversación realizada mediante preguntas abiertas a los Gerentes y Contadores de las cooperativas de ahorro y crédito Interandina y Sierra Centro para determinar cómo se desarrollan las actividades en las instituciones y si existe alguna irregularidad en el trabajo que realiza personal administrativo y financiero.

9.5.2. Encuesta

Técnica que fue aplicada mediante preguntas cerradas para obtener información de los jefes departamentales con la finalidad de conocer si existen falencias en sus áreas de trabajo de las cooperativas de ahorro y crédito Interandina y Sierra Centro.

9.6. Unidad de Estudio.

Población para la presente investigación se consideró al nivel administrativo de las Cooperativas de Ahorro y crédito Interandina y Sierra Centro.

Las entrevistas se realizaron a los Gerentes y Contadores y las encuestas a los Jefes Departamentales de Administración, Caja y Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro.



DEPARTAMENTOS	NOMBRES Y APELLIDOS	N:
Gerencia General	Sr. Patricio Toalombo	1
Contadora	Ing. Silvia Cunalata	1
Administración	Ing. Santiago Caguano	1
Cajera	Srta. Norma Illapa	1
Crédito y Cobranzas	Sra. Mónica Maliza	1
TOTAL		5



DEPARTAMENTOS	NOMBRES Y APELLIDOS	N:
Gerencia General	Sr. Víctor Vaca	1
Contabilidad	Ing. Gabriela Jiménez	1
Administración	Ing. Edgar Telechana	1
Cajera	Srta. Anita Pilamunga	1
Crédito y Cobranzas	Sra. César Caiza	1
TOTAL		5

10. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Proceso Metodológico

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA

1. ¿Qué opina acerca del Control Interno?

El control interno es el procedimiento en donde como resultado se obtiene los errores o irregularidades que están suscitando dentro de la Cooperativa.

2. ¿Sabe usted, si existe un Control Interno adecuado dentro de la Cooperativa?

Si, existe un Control Interno dentro de la Cooperativa pero no es aplicado constantemente

3. ¿Cree Usted que maneja adecuadamente el control interno?

Dentro del Control Interno siempre va existir diversas irregularidades ya que es responsabilidad de todos llevarlo de la mejor manera

4. ¿Cuál es la persona responsable de realizar el Control Interno?

La persona responsable de llevar un Control Interno dentro de la Cooperativa es el Auditor quién realiza minuciosamente las evaluaciones al personal.

5. ¿Qué garantiza el Control Interno dentro de la Cooperativa?

El Control Interno garantiza el mejor desenvolvimiento de las actividades y operaciones de la Cooperativa para minimizar los riesgos.

6. ¿Sabe usted, que mecanismo utiliza para llevar a cabo el Control Interno?

Entre los mecanismos que se utiliza para el Control Interno están las diferentes herramientas o procesos que ayuden a la misma.

7. ¿Cree usted que es importante la capacitación sobre las normas de Control Interno de la entidad?

Claro que es importante ya que es necesario que todos estemos actualizados sobre las diferentes normas.

8. ¿Hay cursos de capacitación para el personal de la cooperativa sobre el Control Interno?

Si existe capacitación al personal de la cooperativa ya que mediante ello se verá reflejado el desenvolvimiento y la eficiencia de cada uno al presentar sus resultados.

9. ¿Considera Usted que la evaluación al control interno, daría solución a los inconvenientes existentes dentro de la Cooperativa?

Si ayudaría mucho ya que así se podrá mejorar los procesos administrativos y financieros.

10. ¿Está de acuerdo que se Evalúe el Control Interno que existe en la Cooperativa?

Claro porque así se conocerá las falencias existentes en los distintos procesos de la Cooperativa.

ENTREVISTA DIRIGIDA A LA CONTADORA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA

1. ¿Qué inconvenientes ha encontrado usted, debido a la falta de Evaluaciones de Control Interno?

Los inconvenientes suscitados afectan al desarrollo de las actividades de la Cooperativa.

2. ¿Cuál es la persona responsable de realizar el Control Interno?

La persona responsable de realizar el control interno es el Auditor ya que el dará el resultado encontrado de las actividades desarrolladas

3. ¿Los estados financieros son elaborados conforme a disposiciones legales?

Los Estados Financieros son elaborados de acuerdo a los lineamientos de la SEPS

4. ¿La empresa tiene un Plan de cuentas?

La cooperativa dispone de un plan de cuentas proporcionado por la SEPS

5. ¿Qué programas contables utiliza para el proceso Financiero?

La cooperativa no dispone de programas contables ya que lo realiza en Excel

6. ¿Cuál es la forma de financiamiento de la Cooperativa?

La forma de financiamiento es adquiriendo prestamos de entidades financieras más grandes como es el BANCODESARROLLO

7. ¿Los Estados Financieros que Usted realiza son formulados en base a Normas y Políticas Contables?

Si, cada uno de los estados que se realiza las cooperativa son de acuerdo a las normas y políticas contables, que facilita elaborar con eficiencia y eficacia cada una de las actividades.

8. ¿Las declaraciones tributarias son realizadas a la fecha estipulada por el SRI?

Es importante realizar en fechas establecidas ya que así se evita pagar multas.

9. ¿Para qué fines son preparados los Estados Financieros?

Los estados financieros son preparados para ver la situación financiera de la cooperativa con el objetivo con el propósito de ir encaminados a cumplir las metas propuestas.

10. ¿Estaría dispuesta a que se realice una Evaluación de Control Interno en la Cooperativa?

Claro porque así nos permitiría conocer e identificar el desarrollo de la Cooperativa.

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

1. ¿Qué 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 los recursos que se obtiene de las actividades de la Cooperativa.

2. ¿Sabe usted, si existe un Control Interno adecuado dentro de la Cooperativa?

Si, existe un Control Interno dentro de la Cooperativa y permite abalizar todo el funcionamiento de las actividades de cada empleado y de cada una de las actividades.

3. ¿Cree Usted que maneja adecuadamente el control interno?

Cada uno de los departamentos manejan de manera adecuada cada una de sus actividades permitiendo tener un mejor control interno.

4. ¿Cuál es la persona responsable de realizar el Control Interno?

La persona responsable de llevar un Control Interno dentro de la Cooperativa es el Auditor quién realiza minuciosamente las evaluaciones al personal.

5. ¿Qué garantiza el Control Interno dentro de la Cooperativa?

Supo manifestar que el Control Interno garantiza el mejor desenvolvimiento de las actividades y operaciones de la Cooperativa para minimizar los Riesgos Operativos.

6. ¿Sabe usted, que mecanismo utiliza para llevar a cabo el Control Interno?

Entre los mecanismos que se utiliza para el Control Interno están las diferentes herramientas informáticas o plantillas presupuestarias que permiten el mejor Control Operativo.

7. ¿Cree usted que es importante la capacitación sobre las normas de Control Interno de la entidad?

Si es de mucha importancia ya que mediante las capacitaciones se puede tener bien claro de cómo realizarlos y así no tener ningún inconveniente.

8. ¿Hay cursos de capacitación para el personal de la cooperativa sobre el Control Interno?

Si existe capacitación al personal de la cooperativa ya que mediante ello se verá reflejado el desenvolvimiento y la eficiencia de cada uno al presentar sus resultados.

9. ¿Considera Usted que la evaluación al control interno, daría solución a los inconvenientes existentes dentro de la Cooperativa?

Si se han realizado una Evaluación de Control Interno anteriormente y la realizaban las personas encargadas de Auditoría Interna de la Cooperativa lo cual si se daba solución para tomar las medidas correctivas.

10. ¿Está de acuerdo que se Evalúe 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

ENTREVISTA DIRIGIDA A LA CONTADORA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO.

1.¿Qué inconvenientes ha encontrado usted, debido a la falta de Evaluaciones de Control Interno

En el departamento no conocen cómo evaluar el sistema de control interno ya que son puntos básicos para desarrollar una tarea y sobre todo desconocen los derechos y obligaciones lo que les impide realizar de mejor las actividades dentro de la Cooperativa dentro de la contabilidad no tenemos mayores inconvenientes para realizar una transacción.

2. ¿Cuál es la persona responsable de realizar el Control Interno?

Todos los integrantes de la organización son responsables directos del sistema de control interno, esto es lo que garantiza la Eficiencia Total.

3. ¿Los estados financieros son elaborados conforme a disposiciones legales?

Nos manifiesta que 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

4. ¿La empresa tiene un Plan de cuentas?

La cooperativa dispone de un plan de cuentas el que permite el desenvolvimiento de cada una de las actividades que se realiza mismas que son establecidas de acuerdo a la necesidad que se presente

5. ¿Qué programas contables utiliza para el proceso Financiero?

La cooperativa no dispone de programas contables

6. ¿Cuál es la forma de financiamiento de la Cooperativa?

La forma de financiamiento es adquiriendo prestamos de entidades financieras más grandes

7. ¿Los Estados Financieros que Usted realiza son formulados en base a Normas y Políticas Contables?

Si, cada uno de los estados que se realiza las cooperativa son de acuerdo a las normas y políticas contables, que facilita elaborar con eficiencia y eficacia cada una de las actividades.

8. ¿Las declaraciones tributarias son realizadas a la fecha estipulada por el SRI?

Manifiesta que la cooperativa es responsable y cumple a cabalidad con el SRI en las fechas que estipule la misma.

9. ¿Para qué fines son preparados los Estados Financieros?

Los estados financieros son preparados para ver la situación financiera de la cooperativa con el objetivo de tomar decisiones óptimas.

10. ¿Estaría dispuesta a que se realice una Evaluación de Control Interno en la Cooperativa?

Si para saber cómo se está llevando el control interno dentro de la cooperativa y tomar mejores decisiones para el bienestar de la misma.

ENCUESTAS REALIZADAS A LOS JEFES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN, CAJA Y CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA.

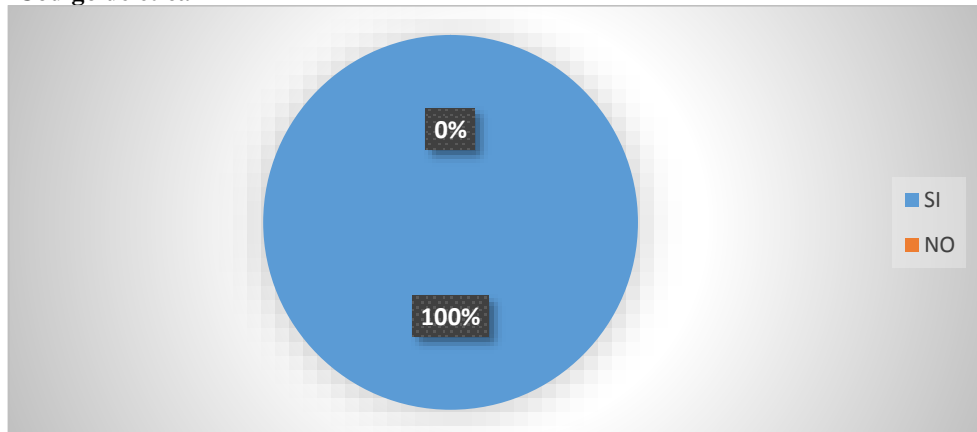
1. ¿Cuenta la Cooperativa con un Código de Ética?

Tabla 1
Código de ética

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

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

Gráfico 1
Código de ética



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada el 100% manifiestan que la Cooperativa si cuenta con un Código de Ética que ayuda a los trabajadores a desempeñar en sus funciones de manera eficiente.

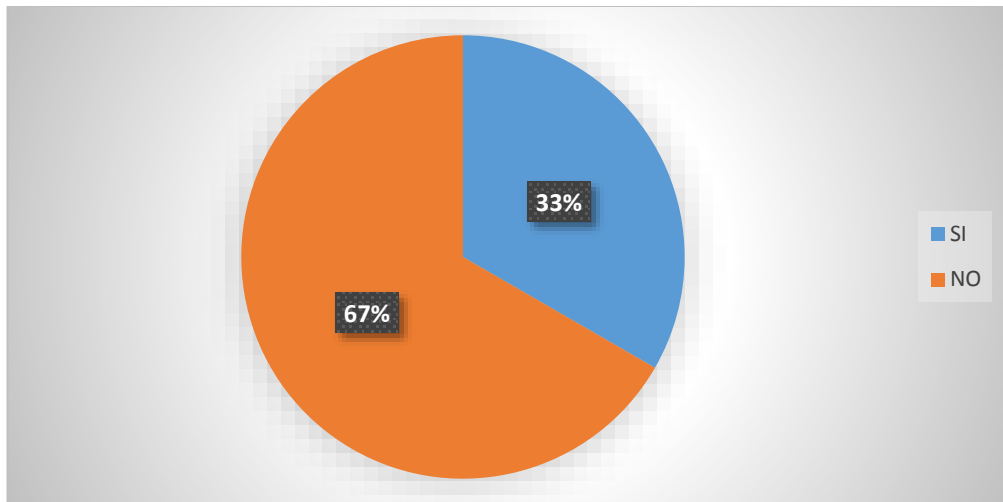
2. ¿Existe una estructura organizacional bien definida?

Tabla 2
Estructura organizacional bien definida

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

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

Gráfico 2
Estructura organizacional bien definida



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada el 33% responde que si hay una estructura organizacional bien definida y el 67% respondieron que no, lo que demuestra que será una ventaja para la Cooperativa poder estructurar bien la organización.

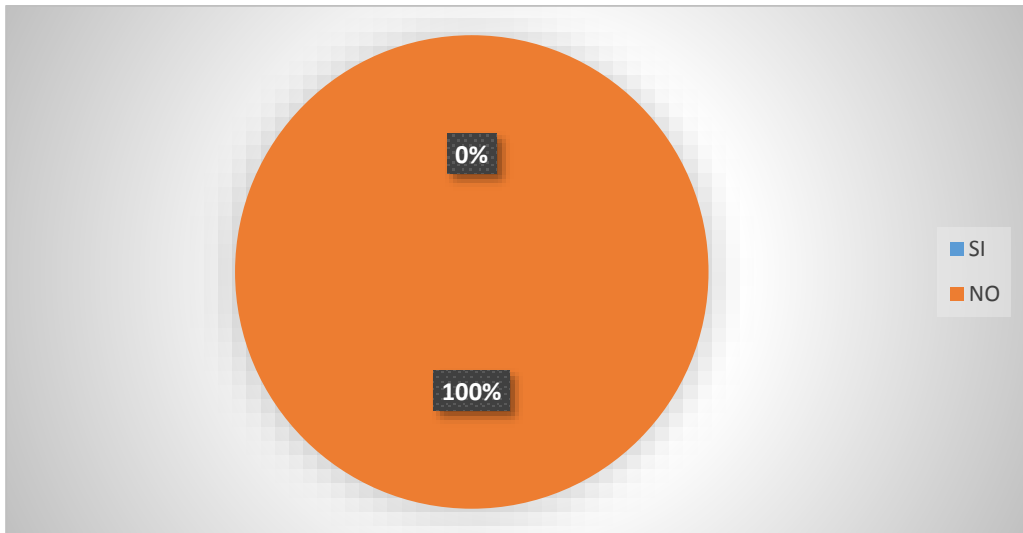
3. ¿Los riesgos potenciales para la Cooperativa son identificados con facilidad?

Tabla 3
Riesgos potenciales

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

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

Gráfico 3
Riesgos potenciales



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestada el 100% han respondido que no son identificados con facilidad los riesgos potenciales, ya que estoy está afectando en el desarrollo de la Cooperativa.

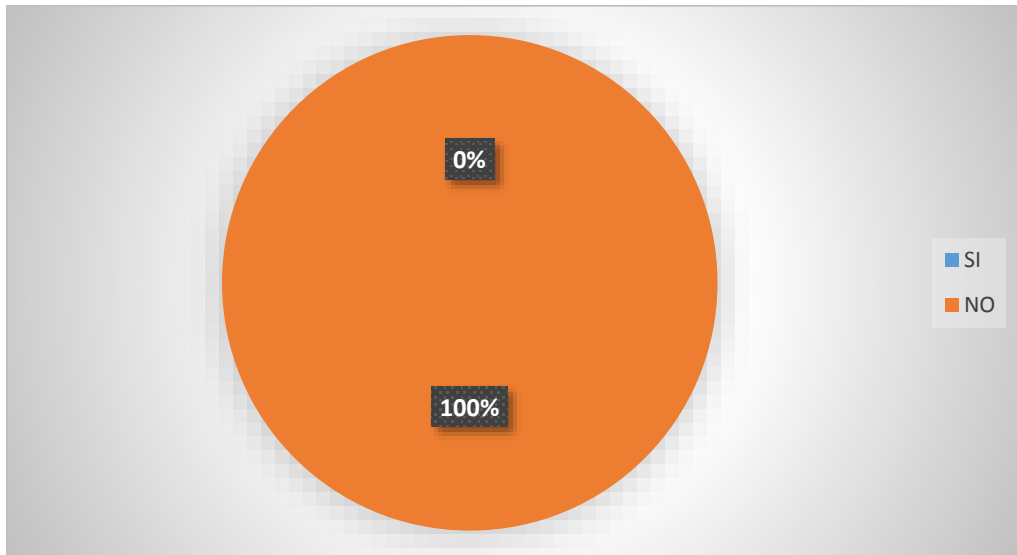
4. ¿Se aplica medidas especiales para dar solución a los riesgos existentes?

Tabla 4
Solución a los riesgos existentes

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

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

Gráfico 4
Solución a los riesgos existentes



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestada el 100% manifiesta que no existe la identificación de los riesgos y tampoco medidas que puedan ayudar a solucionarlos.

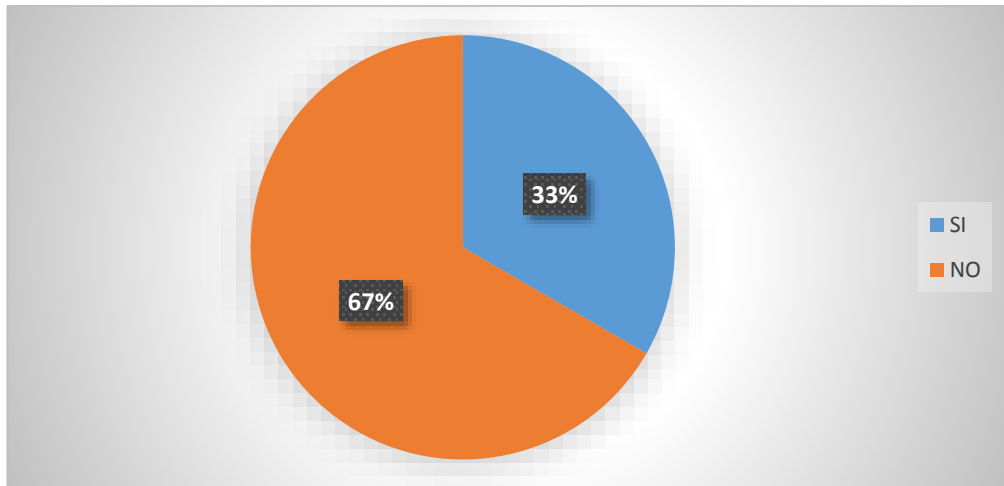
5. ¿La Cooperativa cuenta con procesos eficientes que permitan mejorar las operaciones realizadas por cada empleado?

Tabla 5
La cooperativa cuenta con procesos eficientes

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

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

Gráfico 5
La cooperativa cuenta con procesos eficientes



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada el 33% manifiesta que si existen procesos eficientes que permitan mejorar cada una de las operaciones realizadas por los empleados, mientras tanto el 67% respondió que no existen ya que esto determina que no hay control en los procesos de cada actividad desarrollada.

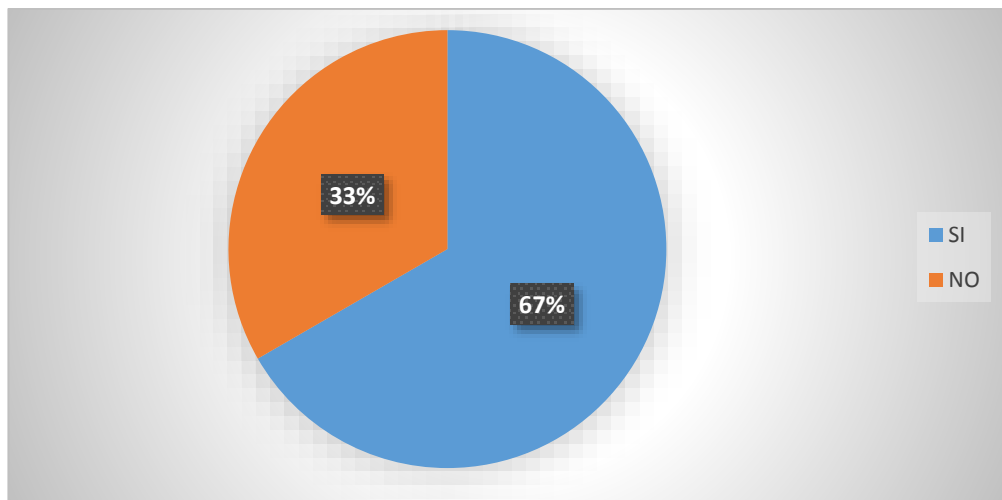
6. ¿La Cooperativa cuenta con un Manual de Normas y Políticas para cada departamento?

Tabla 6
Manual de normas y políticas

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

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

Gráfico 6
Manual de normas y políticas



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestada el 67% respondió que sí cuentan con un manual de normas y políticas para cada departamento, mientras que el 33% contestó que no cuentan con estos direccionamientos.

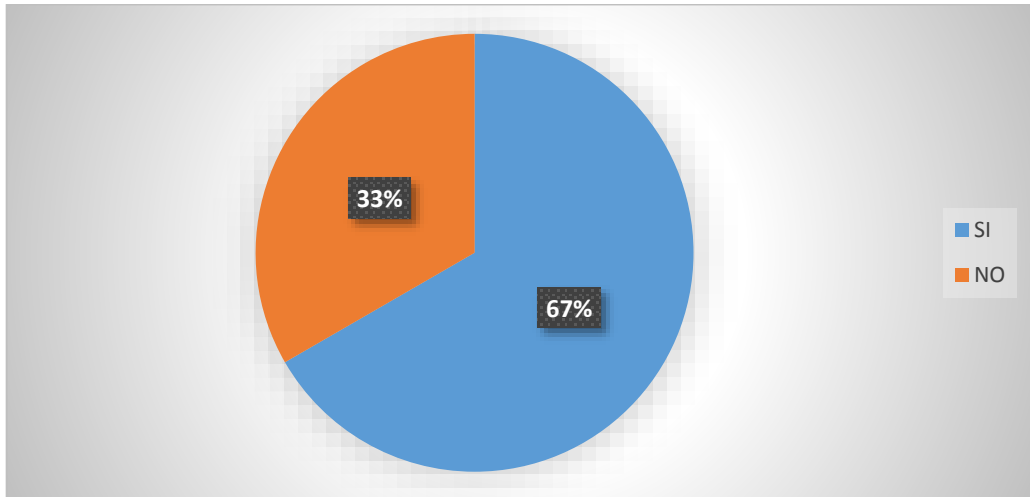
7. ¿Existe el compromiso de los Jefes para mejorar el sistema de información hacia sus empleados?

Tabla 7
Mejorar el sistema de información

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

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

Gráfico 7
Mejorar el sistema de información



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestada el 67% respondieron que si existe el compromiso de sus Jefes para mejorar el sistema de información hacia sus empleados, mientras tanto el 33% manifestó que no hay preocupación por mejorarla.

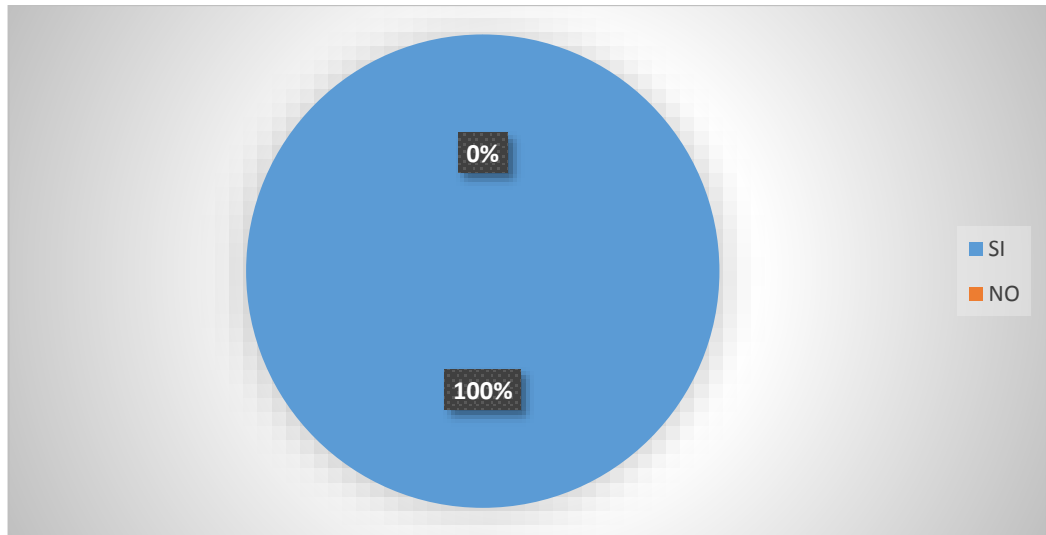
8. ¿Usted dispone de la información necesaria para poder cumplir cada una de sus actividades?

Tabla 8
Disposición de información para cumplir actividades

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

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

Gráfico 8
Disposición de información para cumplir actividades



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La totalidad de la población encuestada respondió con el 100% que si disponen de la información necesaria para realizar sus actividades diarias.

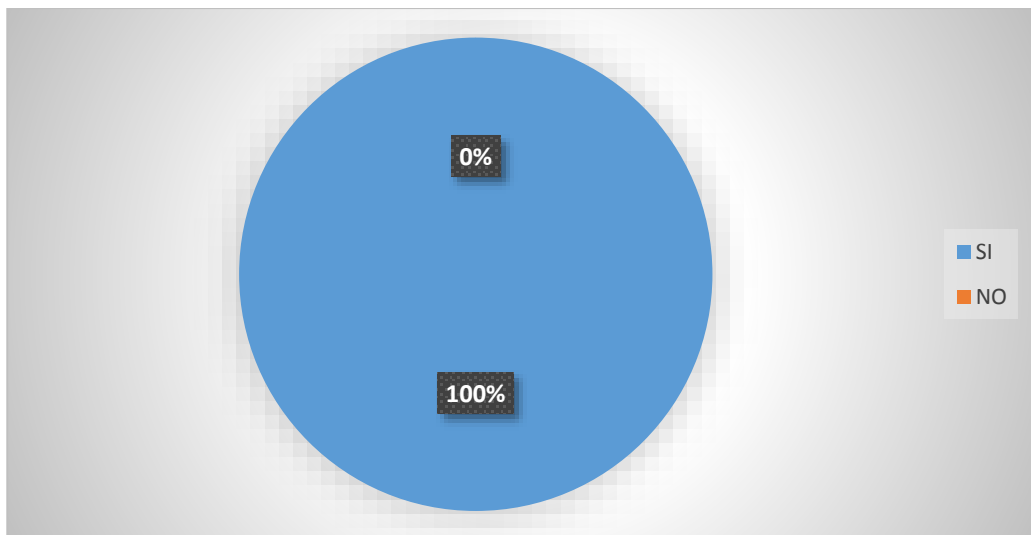
9. ¿Existen capacitaciones a los empleados de la Cooperativa para realizar de manera eficiente sus actividades?

Tabla 9
Capacitación a los empleados

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

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

Gráfico 9
Capacitación a los empleados



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada el 100% responde que si reciben capacitaciones para que puedan desarrollar sus actividades de la manera eficiente.

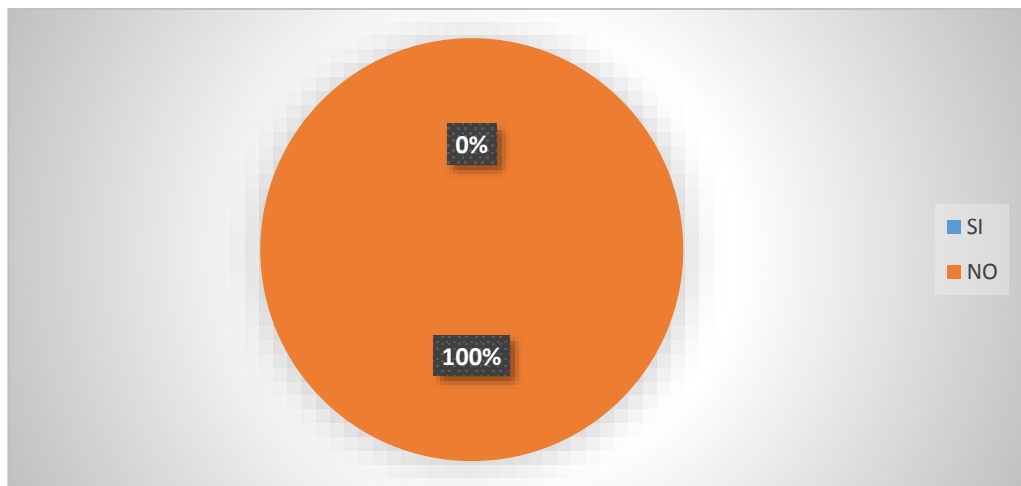
10. ¿Existe solución rápida sobre los problemas suscitados dentro de cada departamento?

Tabla 10
Solución a los problemas

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

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

Gráfico 10
Solución a los problemas



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestada el 100% respondió que no existe la solución pronta a los problemas que se suscitan dentro de la Cooperativa convirtiéndose en una desventaja para el desarrollo de sus actividades.

ENCUESTAS REALIZADAS A LOS JEFES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN, CAJA Y CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO.

1. ¿Cuenta la Cooperativa con un Código de Ética?

Tabla 111

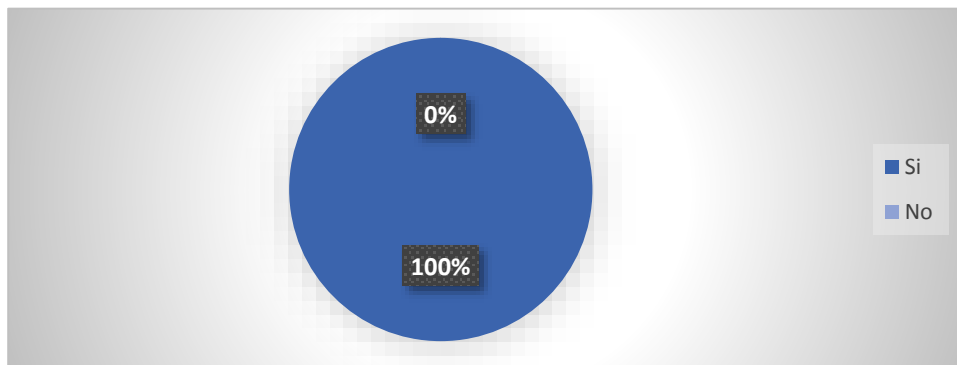
Código de ética

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	100%
No	0	0%
TOTAL	3	100%

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

Gráfico 11

Código de ética



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

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.

2. ¿Existe una estructura organizacional bien definida?

Tabla 12

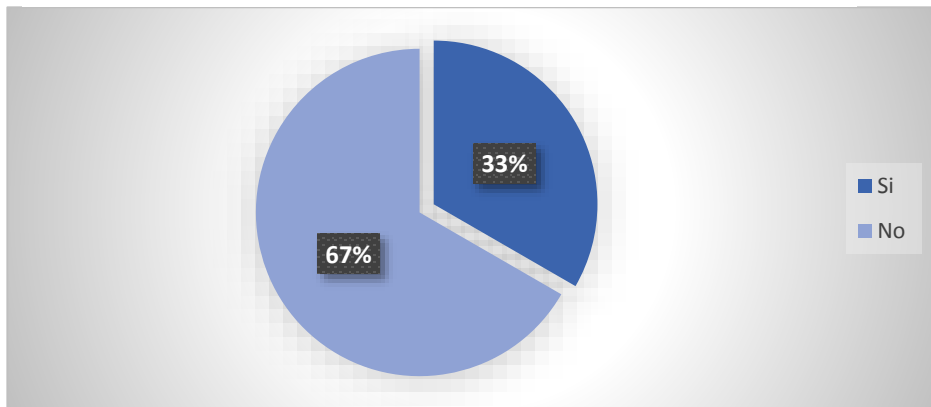
Estructura organizacional bien definida

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	33%
No	2	67%
TOTAL	3	100%

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

Gráfico 12

Estructura organizacional bien definida



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 33% de los encuestados manifiestan que dentro de la Cooperativa si existe una estructura bien definida, el 67% de los encuestados manifiestan que no existe una organización estructurada bien definida, lo que refleja que existe una deficiencia con relación a las estructura de la organización lo que impide que sirva de guía al personal que laboran actualmente y para aquellos que a futuro puedan incorporarse a la Cooperativa.

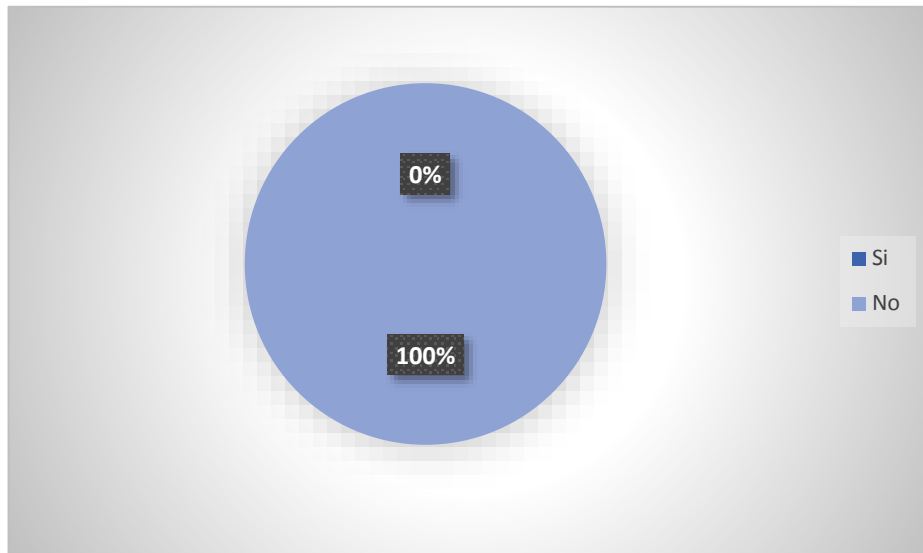
3. ¿Los riesgos potenciales para la Cooperativa son identificados con facilidad?

Tabla 13
Riesgos potenciales

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	3	100%
TOTAL	3	100%

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

Gráfico 13
Riesgos potenciales



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

100% de los encuestados manifiesta que los riesgos potenciales que se presentan dentro de la cooperativa no son identificados con facilidad ya que no les permitirá desarrollar con facilidad cada una de las actividades que encaminen para mejorar el desarrollo y el mejoramiento de la cooperativa.

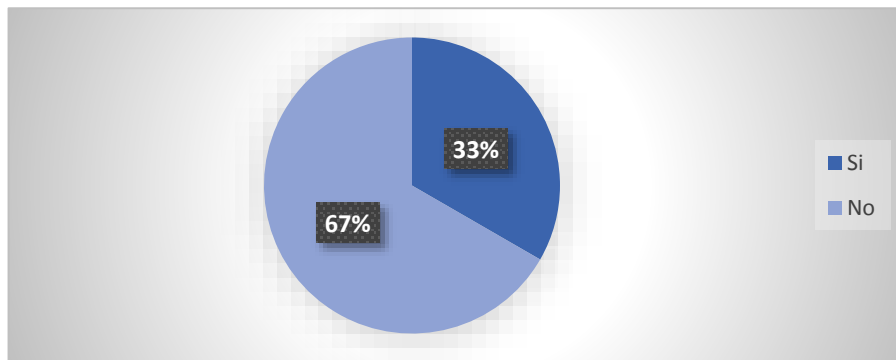
4. ¿Se aplica medidas especiales para dar solución a los riesgos existentes?

Tabla 14
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 Sierra Centro”.

Gráfico 14
Solución a los problemas



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 33% de los encuestado manifiestan que si existe medidas para dar solución a los riesgos que se presentan dentro de la cooperativa, el 67% de los encuestados manifiestan que no existe ninguna medida para dar solución a los riesgos que existen dentro de la cooperativa. Lo cual se detectó que la falta de solución los riesgos seguirán existen.

5. ¿La Cooperativa cuenta con procesos eficientes que permitan mejorar las operaciones realizadas por cada empleado?

Tabla 15

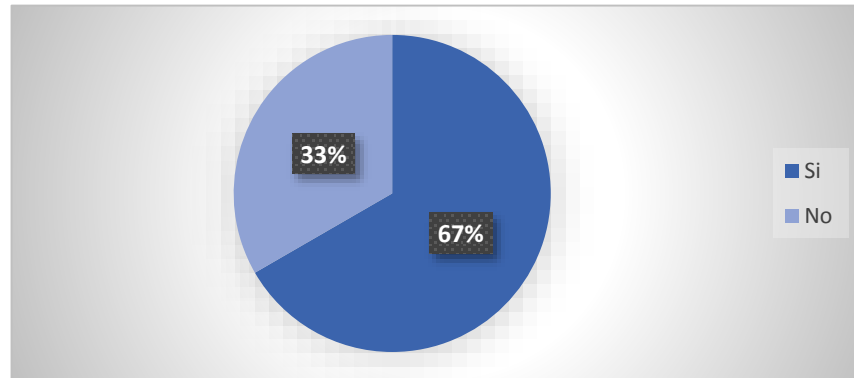
La cooperativa cuenta con procesos eficientes

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	67%
No	1	33%
TOTAL	3	100%

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”

Gráfico 15

La cooperativa cuenta con procesos eficientes



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 66% 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.

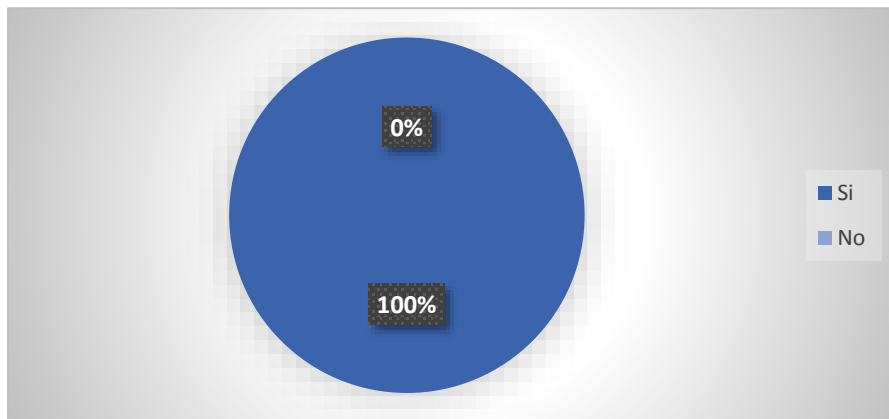
6. ¿La Cooperativa cuenta con un manual de normas y políticas para cada departamento?

Tabla 16
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 Sierra Centro”.

Gráfico 16
Manual de normas y políticas



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

100% de los encuestados manifiestan que la cooperativa si cuenta con un manual de normas y políticas para cada departamento, ya que cada uno de los departamentos deben conocer de esta manera las personas que laboran en la misma deben regir al reglamento que exista en la Institución y mediante esto desempeñar sus actividades diarias y presentar mejores resultados.

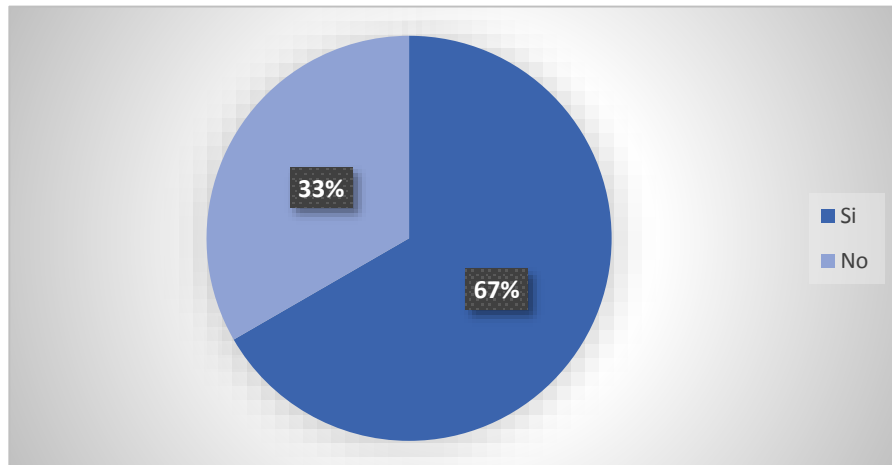
7. ¿Existe el compromiso de los Jefes para mejorar el sistema de información hacia sus empleados?

Tabla 17
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 Sierra Centro”.

Gráfico 17
Mejorar el sistema de información



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 66% de los encuestados manifiesta que los jefes si tienen un compromiso para mejorar el sistema de información hacia los empleados lo que permite tener un mejor desarrollo y desempeño dentro de la cooperativa, el 33% manifiesta que no existe ningún compromiso.

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

Tabla 18

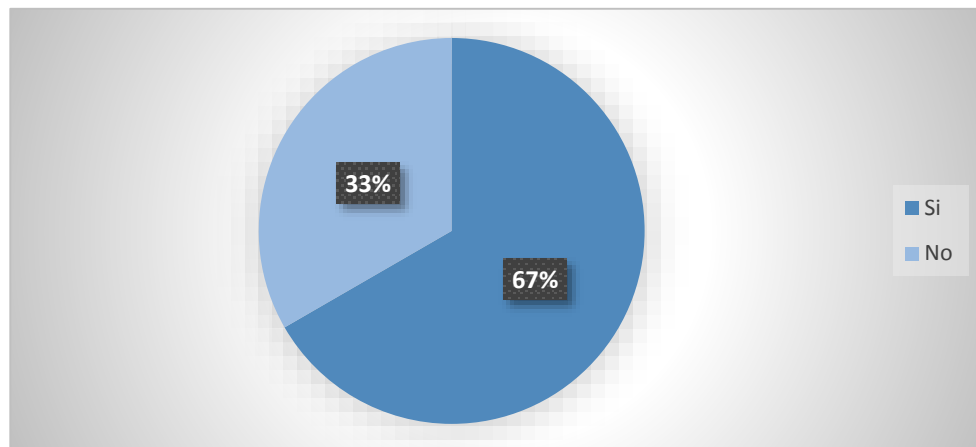
Disposición de información necesaria para cumplir actividades

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	67%
No	1	33%
TOTAL	3	100%

FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

Gráfico 18

Disposición de información para cumplir actividades



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 67% de los encuestados manifiestan que si existe la información necesaria para cumplir cada una de sus actividades encaminadas, el 33% manifiesta que no existe la información necesaria para realizar las actividades de la mejor manera y cumplir a cabalidad con cada una de sus actividades.

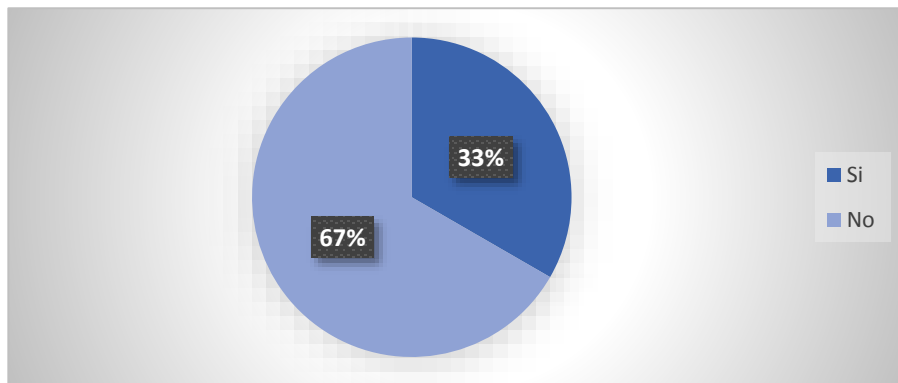
9. ¿Existen capacitaciones a los empleados de la Cooperativa para realizar de manera eficiente sus actividades?

Tabla 19
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 Sierra Centro”.

Gráfico 19
Capacitación a los empleados



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

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 poder realizar de manera eficiente sus actividades. Es necesaria la capacitación al personal de la cooperativa ya que esto les proporcionará un mejor conocimiento y que puedan desempeñar mejor sus actividades con eficiencia y eficacia y teniendo un mejor control en cada uno de sus actividades y así tener resultados favorables.

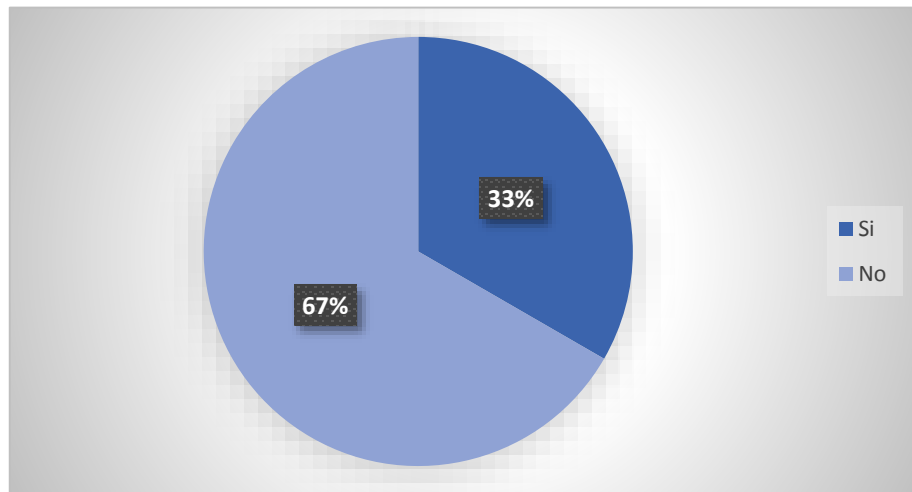
10. ¿Existe solución rápida sobre los problemas suscitados dentro de cada departamento?

Tabla 20
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 Sierra Centro”.

Gráfico 20
Solución a los problemas



FUENTE: Jefes Departamentales de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”.

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 de los problemas que se presentan dentro de los departamentos. Es necesario que se dé una solución inmediata ya que esto podría afectar a la cooperativa misma que deben ser resueltos de la manera más rápida y tener resultados favorables.

RESULTADOS OBTENIDOS DE LA APLICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN Y LAS METODOLOGÍAS PARA LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO A LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA Y SIERRA CENTRO

INSTITUCIONES ESTUDIADAS: “COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA Y SIERRA CENTRO AGENCIAS DEL CANTÓN SALCEDO”.

1. Antecedentes:

En las Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro no se ha realizado una evaluación periódica al Sistema de Control Interno, generando un desconocimiento de la realidad financiera y las debilidades en cuanto a la falta de manual de políticas, funciones, procedimientos, plan estratégico, organigrama estructural y funcional entre otros que han limitado el desarrollo eficiente y eficaz en el desempeño de procedimientos, procesos y controles de las instituciones financieras.

2. Objetivo:

Conocer las debilidades de cada una de las Cooperativas bajo la aplicación de los instrumentos de investigación y las metodologías para la evaluación del control interno donde se obtendrá información clara y poder emitir una recomendación a cada una de las falencias y así poder mitigar errores.

3. Alcance:

La evaluación se realizó a los diferentes departamentos de las “Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro” alcanzando un diagnóstico a procesos financieros y administrativos, determinando las debilidades que generan al no evaluar periódicamente el control interno.

4. Debilidades encontradas en la “Cooperativa de Ahorro Crédito Interandina”

- La Cooperativa Interandina carece de una Estructura Organizacional
- No tiene bien definido el organigrama estructural con sus respectivas líneas de autoridad.
- La Estructura Organizacional no está regida mediante el manual de funciones
- Algunos directivos no tienen la experiencia suficiente para el cargo que tienen.
- No existe rotación del personal en las áreas de Caja, Contabilidad y Créditos.
- No hay incentivos para los buenos empleados.
- No identifican riesgos
- Se desconoce si hay riesgos externos
- Los riesgos son involucrados a toda la Institución
- No establecen como medir la eficiencia y eficacia de los diferentes procesos
- No hay un control en el registro de las transacciones
- No se cumple con todos los requisitos para la concesión de créditos
- No se entrega los manuales y reglamentos a todos los empleados
- La información que reciben los empleados sobre las actividades a realizar no es emitida claramente
- No realizan estadísticas de los socios que no han cancelado los créditos
- No hay supervisión al personal en la realización de sus actividades
- El Gerente no emite informes o reportes de las actividades que realiza
- No realizan reuniones periódicas para analizar la cartera de crédito vencida

5. Aspectos para mejorar las debilidades encontradas en la Evaluación del Control Interno de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina”

1. AMBIENTE DE CONTROL

Radicara en generar un ambiente de trabajo adecuado, proactivo y favorable para que todos los integrantes de las Cooperativas se comprometan y realicen con eficiencia y eficacia las operaciones encomendadas.

Conclusiones:

- Diseñar un Organigrama estructural y funcional de acuerdo a las líneas de autoridad y funciones que realizan cada uno de los directivos y empleados.
- Dar a conocer las actividades y funciones de las Áreas de Contabilidad, Caja y Créditos para que haya rotación del personal.
- Establecer estrategias para emitir incentivos a los empleados por el cumplimiento de sus metas.

Recomendaciones:

- Los Organigramas tanto estructural y funcional deberán ser bien diseñados donde se pueda identificar cada una de las líneas de autoridad y funciones que deberán realizar cada uno de ellos.
- Se deberá intercambiar los manuales del área de Contabilidad, Caja y Créditos para que los encargados de cada uno de los departamentos conozcan las funciones de cada área y se pueda realizar la rotación del personal.
- La asignación de metas a cada empleado es una fase para poder realizar incentivos por el buen desarrollo de sus actividades.

2. EVALUACIÓN DEL RIESGO

Permitirá a la Cooperativa considerar aquellos eventos positivos y negativos que provengan de factores externo e interno y que estos puedan afectar al logro de los objetivos propuestos.

Conclusiones:

- Se debe diseñar una planificación estratégica en la cual se identifique que hacer ante la presencia de riesgos tanto internos como externos.

Recomendaciones:

- Mediante el plan estratégico se lograra establecer pautas para dar solución a los riegos interno o externos.

3. ACTIVIDADES DE CONTROL

Involucrara la forma correcta de hacer las cosas, debido a que es la fase importante para asegurar el logro de los objetivos optimizando recursos humanos, materiales y tecnológicos.

Conclusiones:

- Carencia del control de la eficiencia y eficacia sobre funciones y procedimientos realizados en la Cooperativa.
- Falta de políticas para los diferente procesos que se efectúan en cada departamento que conforman la institución.
- Incumplimiento de las Normas y Leyes en los diferentes departamentos.

Recomendaciones:

- Establecer indicadores para poder medir la eficiencia y eficacia sobre las funcione y procedimientos realizadas en la Cooperativa.
- Las políticas elaboradas se deberán cumplir con los diferentes requerimientos que la Cooperativa establece.
- Realizar un seguimiento al incumplimiento de las Normas y Leyes de los diferentes departamentos.

4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Este componente permitirá la retroalimentación en los diferentes niveles organizacionales, además facilita que la comunicación fluya de mejor manera en los diferentes departamentos de la empresa.

Conclusiones:

- La información de los manuales y reglamentos de la Cooperativa no son establecidos con claridad
- La cooperativa no cuenta con una comunicación oportuna, lo que produce malestar en las demás áreas que necesitan información.
- No existe la información estadística sobre créditos que no han sido cancelados.

Recomendaciones:

- Se debe reestructurar los manuales y reglamentos internos de la Cooperativa para que la información sea clara y concisa.
- Es importante que todas las áreas de la Cooperativa cuenten con tecnología de punta para que la información interna sea recibida por parte de todos los empleados.
- Es importante la creación de reportes estadísticos sobre los créditos que no han sido cancelados hace tiempo pasado.

5. SUPERVISIÓN O MONITOREO

Contendrá actividades de supervisión, dirección o administración permanente con el fin de llevar a cabo las obligaciones de cada empleado con el fin de obtener el mejor sistema de control interno.

Conclusiones:

- Carece de supervisión a los empleados en sus diferentes áreas.
- Falta de reportes por parte del Gerente asía sus superiores.
- No realizan reuniones periódicamente por parte de la unidad de crédito para emitir informes de la cartera vencida.

Recomendaciones:

- El gerente será el encargado de supervisar las actividades de cada empleado y en las horas establecidas de trabajo.
- El Gerente deberá emitir informes a sus superiores.
- Se debe realizar reuniones en la unidad de crédito para establecer informes de la cartera vencida.

6. Debilidades encontradas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”

- En la Cooperativa de Ahorro y “Crédito Sierra Centro” no existe una rotación del personal en las diferentes actividades.
- No hay estímulos para los empleados que cumplan con las metas establecidas
- No toman en cuenta la experiencia para tomar un cargo dentro de la Institución
- Los riesgos no son solucionados en el momento y en el lugar suscitado
- No establecen indicadores para medir la eficiencia y eficacia de los procesos realizados
- No existe un sistema de información efectivo
- Los empleados de algunos departamentos no presentan reportes a sus superiores sobre las irregularidades que estén suscitando.

7. Aspectos para mejorar las debilidades encontradas en la Evaluación del Control Interno de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro”

1. AMBIENTE DE CONTROL

Radicara en generar un ambiente de trabajo adecuado, proactivo y favorable para que todos los integrantes de las Cooperativas se comprometan y realicen con eficiencia y eficacia las operaciones encomendadas.

Conclusiones:

- Dar a conocer las actividades y funciones de las Áreas de Contabilidad, Caja y Créditos para que haya rotación del personal.
- Establecer estrategias para emitir incentivos a los empleados por el cumplimiento de sus metas.
- Es necesario que para delegar una autoridad dentro de la Cooperativa se tenga en cuenta la experiencia y antigüedad.

Recomendaciones:

- Se deberá intercambiar los manuales del área de Contabilidad, Caja y Créditos para que los encargados de cada uno de los departamentos conozcan las funciones de cada área y se pueda realizar la rotación del personal.

- La asignación de metas a cada empleado es una fase para poder realizar incentivos por el buen desarrollo de sus actividades.
- Debe existir un control para la delegación de autoridades internas en la Cooperativa

2. EVALUACIÓN DEL RIESGO

Permitirá a la Cooperativa considerar aquellos eventos positivos y negativos que provengan de factores externo e interno y que estos puedan afectar al logro de los objetivos propuestos.

Conclusiones:

- Se debe diseñar una planificación estratégica en la cual se identifique que hacer ante la presencia de riesgos tanto internos como externos.
-

Recomendaciones:

- Mediante el plan estratégico se lograr establecer pautas para dar solución a los riegos interno o externos.

3. ACTIVIDADES DE CONTROL

Involucrara la forma correcta de hacer las cosas, debido a que es la fase importante para asegurar el logro de los objetivos optimizando recursos humanos, materiales y tecnológicos.

Conclusiones:

- Carencia del control de la eficiencia y eficacia sobre funciones y procedimientos realizados en la Cooperativa.

Recomendaciones:

- Establecer indicadores para poder medir la eficiencia y eficacia sobre las funcione y procedimientos realizadas en la Cooperativa.

4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Este componente permitirá la retroalimentación en los diferentes niveles organizacionales, además facilita que la comunicación fluya de mejor manera en los diferentes departamentos de la empresa.

Conclusiones:

- La cooperativa no cuenta con una comunicación oportuna, lo que produce malestar en las demás áreas que necesitan información.

Recomendaciones:

- Es importante que todas las áreas de la Cooperativa cuenten con tecnología de punta para que la información interna sea recibida por parte de todos los empleados.

5. SUPERVISIÓN O MONITOREO

Contendrá actividades de supervisión, dirección o administración permanente con el fin de llevar a cabo las obligaciones de cada empleado con el fin de obtener el mejor sistema de control interno.

Conclusiones:

- No existe la presentación de reportes de los hallazgos suscitados en el día a sus superiores por parte de ellos empleados.

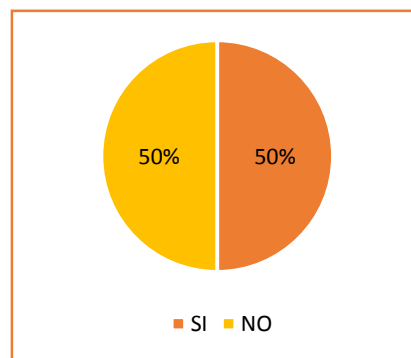
Recomendaciones:

- Es necesario que cada departamento al culminar el día emita reportes de las irregularidades suscitadas en el día.

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS RESULTADOS

Cumplimiento de los procesos Financieros y Administrativos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro una vez realizado la Evaluación del Control Interno

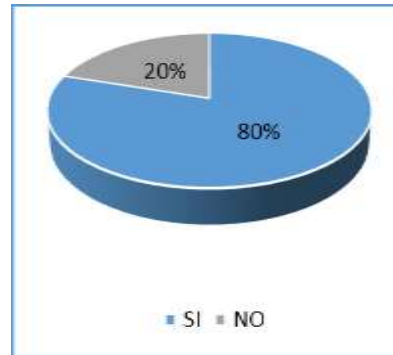
INSTITUCIÓN	SI	NO
Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina	50%	50%



ANÁLISIS

Una vez aplicada los instrumentos de investigación se determina que, la cooperativa de ahorro y crédito Interandina cumple con el 50% de los procesos financieros y administrativos y el otro 50% se detectó como debilidades considerando que se debe implementar correctivos para cada uno de los procesos que se desarrollan ya que esto facilitara que la cooperativa siga creciendo.

INSTITUCIÓN	SI	NO
Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro	80%	20%



ANÁLISIS

Luego de la aplicación de los instrumentos de investigación se identificó que la cooperativa de ahorro y crédito Sierra Centro cumple con el 80% de manera eficiente los procesos financieros y administrativos y un 20% que no realiza porcentaje que se le detectó como debilidades suscitadas dentro de los procesos pero con el pasar del tiempo estas falencias serán mitigadas para el buen desarrollo de la institución.

11. IMPACTOS (TÉCNICOS, SOCIALES Y ECONÓMICOS)

IMPACTO ECONÓMICO

El presente proyecto de investigación contribuirá al mejoramiento de los procesos financieros y administrativos de las Cooperativas de ahorro y crédito Interandina y Sierra Centro dando como resultado el desarrollo eficiente de sus actividades e incremento de su capital.

IMPACTO SOCIAL

Esta investigación ayudará a la población en general porque se ofrecerá un trabajo eficiente y eficaz con el recurso humano altamente capacitado y servicios crediticios que beneficiarán al desarrollo económico de los pequeños empresarios.

IMPACTO TÉCNICO

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

12. PRESUPUESTO PARA LA PROPUESTA DEL PROYECTO

En la presente investigación no se realiza la aplicación de una propuesta técnica razón por la cual no se ejecuta un presupuesto.

13. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- Al realizar la aplicación de las entrevistas al Gerente y Contador y las encuestas a los Jefes Departamentales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro se pudo determinar debilidades y falencias dentro de los procesos de cada una de las áreas que conforman las Instituciones es importante la evaluación del control interno aplicando las tres metodologías necesarias mismas que ayudarán a conocer la situación actual de las cooperativas.
- Es importante realizar las evaluaciones de control interno en forma periódica aplicando el método de cuestionarios, narrativos o descriptivos y flujogramas considerandose como herramientas necesarias que permiten conocer a fondo cada área y como se desarrolla sus funciones en determinados procesos.
- Luego de haber realizado la evaluación del control interno a cada componente con sus respectivas metodologías se obtuvo con un análisis final donde se estableció conclusiones y recomendaciones a cada una de la debilidades encontradas tanto en la Cooperativa Interandina y Sierra Centro con el propósito de mejorar cada uno de los procesos tanto administrativos, financieros.

RECOMENDACIONES.

- Las cooperativas deben estructurar manuales de organización, considerando las funciones y las líneas de comunicación que permitan la coordinación de las respectivas dependencias o unidades administrativas, con el objetivo de clasificar la información y procedimientos en manuales de funciones y ejecución de manuales de procesos y procedimientos que poseen.
- Es importante que realicen evaluaciones periódicas al sistema de control interno de cada una de las Cooperativas aplicando las tres metodologías estudiadas con el fin de determinar las falencias y debilidades para el buen desarrollo de los procesos y cumplir con las metas y objetivos planteados.
- Realizar un análisis de las debilidades y falencia encontradas en cada uno de sus componentes y establecer un plan de mejoras que ayude al mejoramiento de cada una de las áreas y departamentos que componen las cooperativas de ahorro y crédito internadina y sierra centro.

14. BIBLIOGRAFÍA

- Eumed.net. (s.f.). El método deductivo. Obtenido de Eumed.net:
<http://www.eumed.net/coursecon/libreria/rgl-evol/2.4.2.htm>
- Flores, J. C. (2012). ¿Control de gestión o gestión de control? *Redalyc.org*, 79.
- Florida Coop. (11 de Febrero de 2011). *Principios del Cooperativismo*. Obtenido de
http://www.floridacoop.com/?page_id=246
- gerencie.com. (25 de Marzo de 2012). *tipos de riesgos de auditoria*. Obtenido de
<http://www.gerencie.com/tipos-de-riesgos-de-auditoria.html>
- Gómez, G. L. (2009). *Visión Global de las Cooperativas*. España: Plaza y Valdés, S.A. de C.V.
- González, A. A. (13 de Septiembre de 2013). *LA IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA EMPRESA*. Obtenido de <http://www.soyconta.mx/la-importancia-del-control-interno-en-la-empresa/>
- González, M. C. (2007). Nuevo paradigma del control interno y su impacto en la gestión pública . *Redalyc.org*, 169.
- Ladino, E. (2009). *Control Interno Informe Coso*. El Cid Editor | apuntes.
- Mario, M. (2008). *Relajación*. Valencia: La azotea.
- Márquez, G. R. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. *Redalyc*, 117.
- Márquez, G. R. (Diciembre de 2011). *Módelos contemporaneos de control interno*. Obtenido de
<http://www.redalyc.org/pdf/2190/219022148007.pdf>
- Márquez, G. R. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. . *Redalyc*, 135.
- Márquez, G. R. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Redalyc.org*, 136.
- Mayorga, X. S. (2008). Caracterización del sector Cooperativo de Ahorro y Crédito en el Valle del Cauca. *Redalyc.org*, 44..
- NISBET, J. Y. (1987). *Estrategias metodológicas*. Santillana.
- Plasencia, C. (2010). El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos. *Redalyc*, 4.
- Quijano, R. C. (2005). Autoevaluación del Control Interno. *Redalyc.org*, 94.
- 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 Vinculando*. Recuperado el 16 de Diciembre de 2016, de <http://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html>
- SlideShare*. (14 de Abril de 2011). Obtenido de <http://es.slideshare.net/Dicaco87/control-interno-7629464>
- SOLIDARIA, M. D. (s.f.). *COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Art. 88*. Obtenido de http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf
- Solidaria, M. d. (s.f.). *LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtenido de http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf
- Sólorzano, P. M. (26 de Enero de 2007). *degerencia.com*. Obtenido de http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno
- Solórzano, P. M. (2007). Los cinco componentes del Control Interno. *degerencia.com*, 96..
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (10 de Diciembre de 2016). *Sector Cooperativo*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/estadisticas?sector-cooperativo>
- Trujillo, C. A. (22 de Abril de 2010). *SlidesShare*. Obtenido de <http://es.slideshare.net/gankalf/generalidades-del-control-interno>
- Tu Guia Contable. (2004). *Clasificación del control interno*. Obtenido de <http://www.tuguiacontable.org/app/article.aspx?id=458>
- Vizñay, Á. V. (Junio de 2012). *PDF*. Obtenido de <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: Katherin Vanessa
APELLIDOS: Barreros Peralvo
LUGAR DE NACIMIENTO: Salcedo 07 de junio de 1993
EDAD: 23
CEDULA DE CUIDADANIA: 0503764011
ESTADO CEVIL: Soltera
TELEFONO: 0992898115
CORREO ELECTRONICO: katherinbarreros@yahoo.com

**ESTUDIOS REALIZADOS**

PRIMARIO: Escuela Fiscal Mixta "Rosa Zarate"
SUCUNDARIO: Colegio Técnico Referencial "Luis Fernando Ruiz"
BACHILLERATO: Contabilidad y Administración
SUPERIOR: Universidad Técnica de Cotopaxi (Décimo Nivel)

REFERENCIAS PERSONALES

Sra. Gladys Peralvo Cel: 0984745378
Dr. Wilmo Gualpa Cel: 0998288428

.....
 FIRMA

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

NOMBRES: Patricia Lorena
APELLIDOS: Suntasig Padilla
LUGAR DE NACIMIENTO: Pujili 06 de enero de 1994
EDAD: 23
CEDULA DE CUIDADANIA: 0503852568
ESTADO CEVIL: Soltera
TELEFONO: 0995264646
CORREO ELECTRONICO: **pattyllore-94@hotmail.com**

**ESTUDIOS REALIZADOS**

PRIMARIO: Escuela “Pedro Vicente Maldonado”
SUCUNDARIO: Colegio Técnico “ Victoria Vasconez Cuvi”
BACHILLERATO: Contabilidad y Administración
SUPERIOR: Universidad Técnica de Cotopaxi (Noveno Nivel)

REFERENCIAS PERSONALES

Sr. Milton Sotalin Cel: 0984615019
Sr. Segundo Padilla Cel: 0999222046

.....
 FIRMA

Anexo 3: Currículum Vitae Tutor del Proyecto de Investigación**CURRÍCULUM VITAE****DATOS PERSONALES**

APELLIDOS: LÓPEZ FRAGA
NOMBRES: PATRICIA GERALDINA
ESTADO CIVIL: DIVORCIADA



CEDULA DE CIUDADANÍA: 0502207855

NÚMERO DE CARGAS FAMILIARES: 1

LUGAR Y FECHA DE NACIMIENTO: Tulcán, 7 de Septiembre del 1976.

DIRECCIÓN DOMICILIARIA: Avda. García Moreno y Belisario Quevedo N 1212

TELÉFONO CONVENCIONAL: 2663228 **TELÉFONO CELULAR:** 0998273380

EMAIL INSTITUCIONAL: patricia.lopez@utc.edu.ec

TIPO DE DISCAPACIDAD

DE CARNET CONADIS

ESTUDIOS REALIZADOS Y TÍTULOS OBTENIDOS

NIVEL	TITULO OBTENIDO	FECHA DE REGISTRO	CÓDIGO DEL REGISTRO CONESUP O SENESCYT
TERCER	Licenciada en Contabilidad y Auditoría Doctora en Contabilidad y Auditoría	12 de Agosto del 2009	1010 02-138047\1010 02-287596
CUARTO	Magíster en Ciencias de la Educación mención Gestión Educativa y Desarrollo Social	22 de Enero del 2010	1010 09-701932

HISTORIAL PROFESIONAL

UNIDAD ADMINISTRATIVA O ACADÉMICA EN LA QUE LABORA: Facultad de Ciencias Administrativas.

ÁREA DEL CONOCIMIENTO EN LA CUAL SE DESEMPEÑA: Contabilidad y Auditoría

FECHA DE INGRESO A LA UTC: 5 de Abril del 2004

FIRMA

Anexo 4: Entrevistas realizadas a los Gerentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Objetivo: Analizar la opinión de los Gerentes sobre el Control Interno, si lo realizan de una manera adecuada y si es pertinente realizar la Evaluación de Control Interno.

1. ¿Qué opina acerca del Control Interno?
2. ¿Sabe usted, si existe un Control Interno adecuado dentro de la Cooperativa?
3. ¿Cree Usted que maneja adecuadamente el control interno?
4. ¿Cuál es la persona responsable de realizar el Control Interno?
5. ¿Qué garantiza el Control Interno dentro de la Cooperativa?
6. ¿Sabe usted, que mecanismo utiliza para llevar a cabo el Control Interno?
7. ¿Cree usted que es importante la capacitación sobre las normas de Control Interno de la entidad?
8. ¿Hay cursos de capacitación para el personal de la cooperativa sobre el Control Interno?
9. ¿Considera Usted que la evaluación al control interno, daría solución a los inconvenientes existentes dentro de la Cooperativa?
10. ¿Está de acuerdo que se Evalúe el Control Interno que existe en la Cooperativa?

Anexo 5: Entrevistas realizadas a las Contadoras de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

**FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS**

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Objetivo: Analizar la opinión de las Contadoras sobre sus funciones, si lo realiza de una manera adecuada y si es pertinente realizar la Evaluación de Control Interno.

1. ¿Qué inconvenientes ha encontrado usted, debido a la falta de Evaluaciones de Control Interno?
2. ¿Cuál es la persona responsable de realizar el Control Interno?
3. ¿Los estados financieros son elaborados conforme a disposiciones legales?
4. ¿La empresa tiene un Plan de cuentas?
5. ¿Qué programas contables utiliza para el proceso Financiero?
6. ¿Cuál es la forma de financiamiento de la Cooperativa?
7. ¿Los Estados Financieros que Usted realiza son formulados en base a Normas y Políticas Contables?
8. ¿Las declaraciones tributarias son realizadas a la fecha estipulada por el SRI?
9. ¿Para qué fines son preparados los Estados Financieros?
10. ¿Estaría dispuesta a que se realice una Evaluación de Control Interno en la Cooperativa?

Anexo 6: Encuestas realizadas a los Jefes de los departamentos, Administración, Caja y Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Interandina y Sierra Centro



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



Objetivo: Recopilar información relevante que sirva de ayuda para sustentar la investigación, por ello es importante que usted llene con absoluta sinceridad.

INSTRUCCIONES:

- Lea detenidamente la pregunta antes de contestarla
- La encuesta es anónima para garantizar la veracidad de las respuestas
- Marque con una sola X en el paréntesis según corresponda su respuesta.

1. ¿Cuenta la Cooperativa con un Código de Ética?
SI () NO ()
2. ¿Existe una estructura organizacional bien definida?
SI () NO ()
3. ¿Los riesgos potenciales para la Cooperativa son identificados con facilidad?
SI () NO ()
4. ¿Se aplica medidas especiales para dar solución a los riesgos existentes?
SI () NO ()
5. ¿La Cooperativa cuenta con procesos eficientes que permitan mejorar las operaciones realizadas por cada empleado?
SI () NO ()
6. ¿La Cooperativa cuenta con un manual de normas y políticas para cada departamento?
SI () NO ()
7. ¿Existe el compromiso de los Jefes para mejorar el sistema de información hacia sus empleados?
SI () NO ()
8. ¿Usted dispone de la información necesaria para poder cumplir cada una de sus actividades?
SI () NO ()
9. ¿Existen capacitaciones a los empleados de la Cooperativa para realizar de manera eficiente sus actividades?
SI () NO ()
10. ¿Existe solución rápida sobre los problemas suscitados dentro de cada departamento?
SI () NO ()

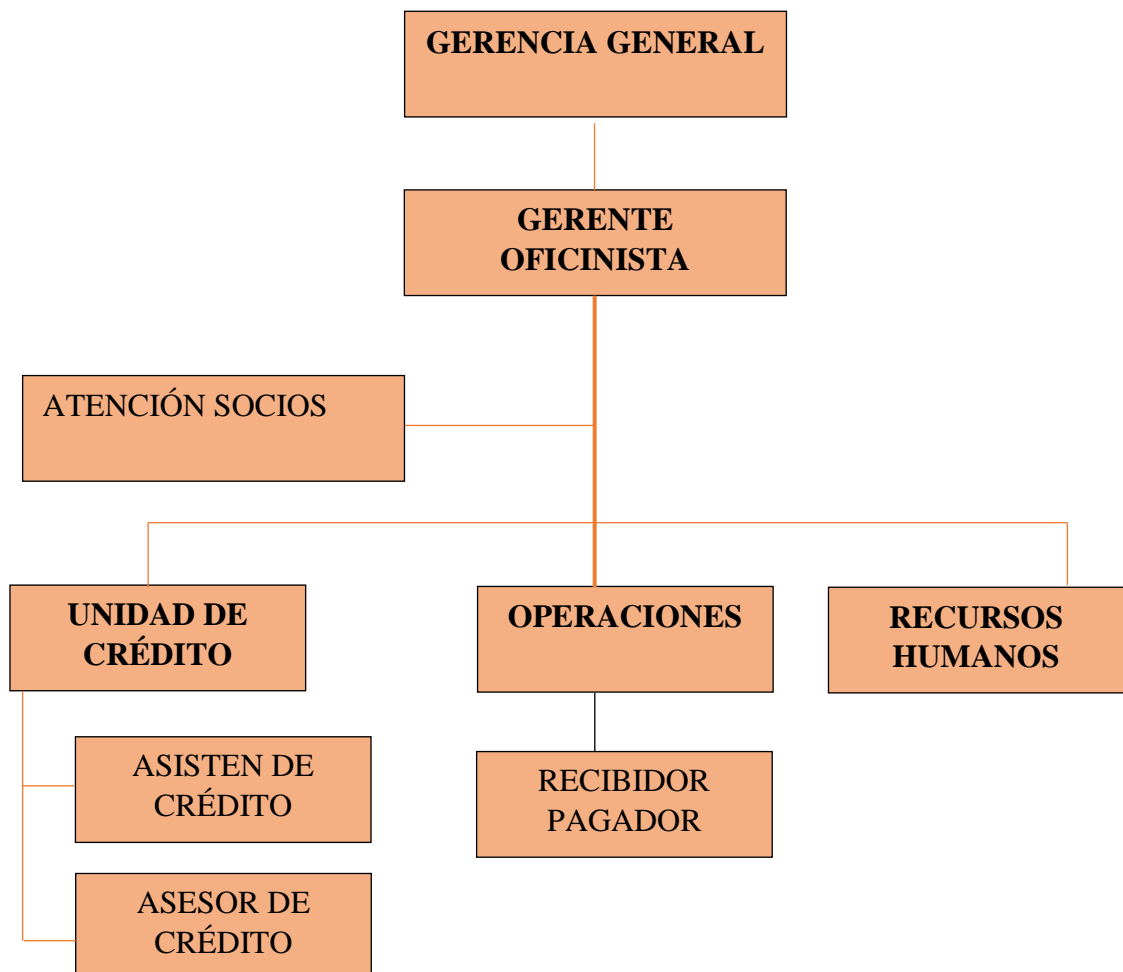
GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 7: Evaluación de las metodologías del Control Interno

EVALUACIÓN DE LAS METODOLOGÍAS DEL CONTROL INTERNO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA

La cooperativa de ahorro y Crédito INTERANDINA, es una organización privada, formada por personas naturales, con domicilio en la ciudad de Salcedo, que sin buscar finalidad de lucro, tiene por finalidad particular servir a la población campesina y del sector rural de la provincia de Cotopaxi y a nivel nacional. La cooperativa fue creada mediante Acuerdo Ministerial No. 2574 de la Superintendencia De Economía Popular Y Solidaria, bajo el nombre de Cooperativa de Ahorro y Crédito “INTERANDINA “con fecha 28 de Diciembre del 2010.

ORGANIGRAMA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA
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
	1.AMBIENTE DE CONTROL Integridad y Valores Éticos						
1	¿Tiene la cooperativa un código de conducta y se lo ha difundido a todo el personal directivo y empleados?	X			1	10	
2	¿Existe una comunicación permanente para fortalecer los valores éticos y de conducta, cuando existen faltas disciplinarias?	X			1	10	
3	¿Las autoridades de la cooperativa cumplen con las expectativas de liderazgo, y alguno de ellos es digno de imitar?	X			1	10	
4	¿La administración a través de sanciones trata de eliminar o reducir que el personal se involucre en actos ilegales o poco éticos?	X			1	10	
	Estructura Organizacional						
5	¿Tienen definido claramente el organigrama estructural, las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?		X		1	0	No existe un organigrama bien estructurado con las líneas de autoridad respectivas
6	¿La estructura de la cooperativa se encuentra regida por su correspondiente manual de funciones?		X		1	0	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		1	0	Algunos directivos no tienen la experiencia en el campo que labora
8	¿Los empleados tienen la experiencia y predisposición total de su tiempo?	X			1	10	
	Filosofía y estilo de Administración						
9	¿Se realizan reuniones periódicas para analizar el desempeño de la Cooperativa?	X			1	10	
10	¿Existen rotación de personal en las funciones operativas de contabilidad, créditos, cajas?		X		10	0	No existe rotación porque no conocen las otras actividades de los diferentes departamentos
11	¿El nivel directivo posee una trayectoria para la gestión de las	X			1	10	

	cooperativas de ahorro y crédito?						
12	¿La administración impone metas financieras y expectativas para el personal operativo?	X			1	10	
	Competencia Profesional						
13	¿La cooperativa se preocupa por la formación profesional del personal, a través de capacitaciones, seminarios y otros?	X			1	10	
14	¿Se analizan los conocimientos y las habilidades requeridos para realizar las actividades?	X			1	10	
15	¿Los empleados tienen el deseo ferviente de superarse competitivamente por el bienestar de la cooperativa y su desarrollo?	X			1	10	
16	¿Las habilidades y el buen desempeño son valoradas a través de premios, condecoraciones u otros al personal?		X		1	0	No existe incentivos para los bueno empleados.
	Asignación de Autoridad y Responsabilidad						
17	¿Se toma en cuenta la antigüedad de trabajo de los empleados para delegar responsabilidad y autoridad?	X			1	10	
18	¿El gerente revisa si se está cumpliendo con la funciones de los empleados?	X			1	10	
19	¿Existen sanciones para los que no respeten a la autoridad y no cumplan con las responsabilidades encomendadas?	X			1	10	
20	¿Existen políticas que describan las prácticas apropiadas para el desempeño dentro de la entidad?	X			1	10	

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

CALIFICACIÓN TOTAL		15
PONDERACIÓN TOTAL		20
NIVEL DE CONFIANZA	NC = CT / PT *100	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE	RI = 100% - NC%	
NC = CT / PT *100	RI = 100% - NC%	
NC = 15/ 20 * 100	RI = 100% - 75%	
NC = 75%	RI = 25%	

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

ANÁLISIS

Al realizar el análisis al ambiente de control de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina 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 INTERANDINA
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE
CONFIANZA Y RIESGO

COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS

No.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	PT	CT	OBSERVACIONES
	2. EVALUACIÓN DE RIESGOS Identificación de Riesgos						
1	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con el gerente?		X		1	0	Los riesgos que suscitan en diversas actividades no son identificados
2	¿Al identificarlos se determinan si son factores internos y/o externos?		X		1	0	No existen riesgos que identifiquen
3	¿Cuándo es identificado un riesgo se involucra a toda la organización?		X		1	0	Los riesgos no son involucrados a toda la organización ya que debe ser solucionado en el departamento donde surgió
	Evaluación de Riesgos						
4	¿Se analizan los riesgos y se toman acciones para mitigarlos?	X			1	10	
5	¿Se analiza el impacto de los riesgos?	X			1	10	
6	¿Se evalúa los riesgos relacionados con los objetivos de la cooperativa y su impacto?	X			1	10	
	Solución del Riesgo						
7	¿Se aplica medidas especiales para dar solución a los riesgos existentes?	X			1	10	
8	¿Existen controles que aseguran que las acciones de la dirección se lleve a cabo correctamente	X			1	10	
9	¿Se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que pueden afectar a la entidad?	X			1	10	
10	¿Existe algún mecanismo para anticiparse a los cambios que pueden afectar a la entidad?	X			1	10	

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

CALIFICACIÓN TOTAL		7
PONDERACIÓN TOTAL		10
NIVEL DE CONFIANZA	NC = CT / PT *100	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE	RI = 100% - NC%	
NC = CT / PT *100		RI = 100% - NC%
NC = 7/ 10 * 100		RI = 100% - 70%
NC = 70%		RI = 30%

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

ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente evaluación de riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **70%** considerado como **Moderado** y un riesgo de **30%** determinado como **Bajo** por lo cual se caracteriza necesario que los riesgos sean identificados y solucionados en ese momento.

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

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

No.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	PT	CT	OBSERVACIONES
	ACTIVIDADES DE CONTROL Eficacia y Eficiencia en las Operaciones						
1	¿La Cooperativa ha diseñado procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus objetivos?	X			1	10	
2	¿Cada área opera coordinada e interrelacionan con las otras áreas de la organización?	X			1	10	
3	¿Existen medidores e indicadores para medir la eficacia y en la eficiencia operativa?		X		1	0	No aplican indicadores donde se pueda medir la eficiencia o eficacia
	Confiabilidad de la Información Financiera						
4	¿Las transacciones se registran al momento de su ocurrencia y se procesa de manera inmediata?		X		1	0	Las transacciones las realizan al día siguiente porque no existe un control de su superior
5	¿El acceso a los recursos, activos y comprobantes está restringido únicamente para personas autorizadas	X			1	10	
6	¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión administrativa y financiera?	X			1	10	
	Cumplimiento de Normas y Leyes						
7	¿Existe un manual de crédito y cobranzas, que regulen las políticas de crédito?	X			1	10	
8	¿Se cumple estrictamente con los requisitos para la apertura de una cuenta?	X			1	10	
9	¿Se cumple con los requisitos para la concesión de créditos de la cooperativa?		X		1	0	A pesar que existe un manual no se cumple con los requisitos
10	¿La comisión de créditos presenta informa de su gestión?	X			1	10	

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

CALIFICACIÓN TOTAL		7
PONDERACIÓN TOTAL		10
NIVEL DE CONFIANZA	NC = CT / PT *100	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE	RI = 100% - NC%	
NC = CT / PT *100		RI = 100% - NC%
NC = 7/ 10 * 100		RI = 100% - 70%
NC = 70%		RI = 30%

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

ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente actividades de control de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **70%** considerado como **Moderado** y un riesgo de **30%** determinado como **Bajo** pero es necesario que existan supervisiones sobre la concesión de créditos.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE
CONFIANZA Y RIEGO**

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

No.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	PT	CT	OBSERVACIONES
	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
1	¿Se utilizan reportes para entregar información de las actividades de cada departamento?	X			1	10	
2	¿Se entrega información como reglamentos, manuales a los empleados?		X		1	0	Existen manuales y reglamentos pero no son entregados a los empleados
3	¿Los datos que recibe todo el personal son comunicados con claridad y efectividad?		X		1	0	No existe un sistema de información efectiva
4	¿La administración mantiene actualizada a la Asamblea General de socios, sobre el desempeño y situación de la cooperativa?	X			1	10	
5	¿Se tiene información estadística de los socios que no cancelan a tiempo los créditos?		X		1	0	No existe estadísticas actuales de los socios que no cancelan los créditos

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

CALIFICACIÓN TOTAL		3
PONDERACIÓN TOTAL		5
NIVEL DE CONFIANZA	NC = CT / PT *100	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE	RI = 100% - NC%	
NC = CT / PT *100		RI = 100% - NC%
NC = 3/ 5 * 100		RI = 100% - 60%
NC = 60%		RI = 40%

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

ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente información y comunicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **60%** considerado como **Moderado** y un riesgo de **40%** determinado como **Bajo** considerando que existe deficiencias con la información y comunicación dentro de la institución.

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

COMPONENTE: SUPERVISIÓN O MONITOREO

No.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	PT	CT	OBSERVACIONES
	SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
1	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeña?		X		1	0	No existe una supervisión a los empleados
2	¿Se realizan verificaciones de los registros con la existencia física de los recursos?	X			1	10	
3	¿Se analizan los informes de las evaluaciones del Control Interno?	X			1	10	
4	¿El Consejo de Administración revisa y analiza los informes del Gerente?		X		1	0	El Gerente o emite informes al Consejo de Administración
5	¿La Comisión de Crédito se reúne periódicamente y analiza los informes de la Cartera Vencida?		X		1	0	No existen reúnese periódicas para analizar la cartera vencida
	Reporte de Deficiencias						
7	¿Se aplican las sugerencias emitidas en los informes externos para valorar y mejorar el sistema de control interno?	X			1	10	
8	¿Se comunican los hallazgos a los superiores inmediatos y a sus responsables, para tomar las medidas necesarias?	X			1	10	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA
DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

CALIFICACIÓN TOTAL		5
PONDERACIÓN TOTAL		8
NIVEL DE CONFIANZA	NC = CT / PT *100	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE	RI = 100% - NC%	
NC = CT / PT *100	RI = 100% - NC%	
NC = 5/ 8 * 100	RI = 100% - 62%	
NC = 62%	RI = 38%	

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

ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente supervisión o monitoreo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **62%** considerado como **Moderado** y un riesgo de **38%** determinado como **Bajo** tomando en cuenta que si existe deficiencias en la supervisión de los empleados y las actividades que cada uno realiza.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA

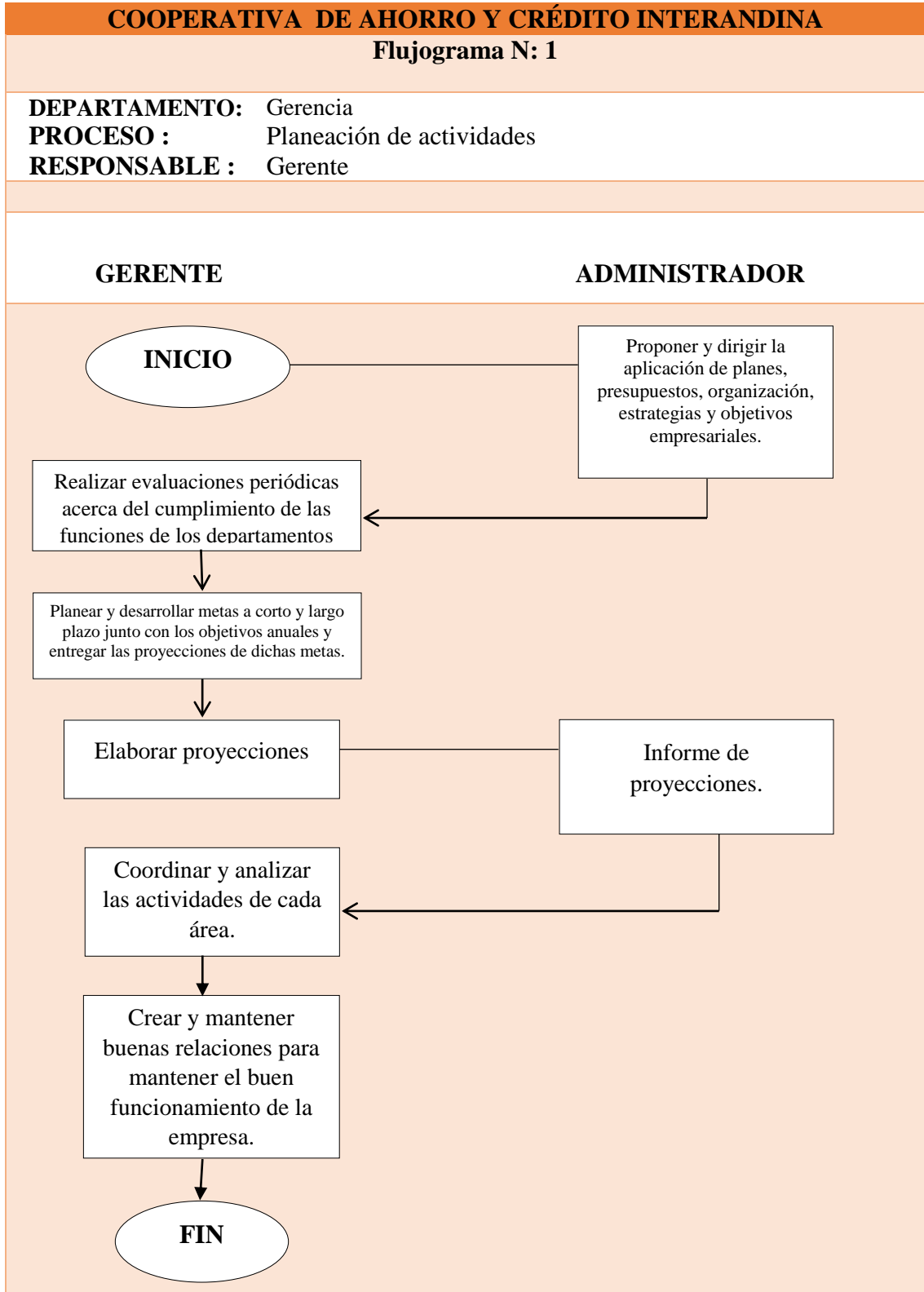
Narración de Procedimientos: Gerencia

DEPARTAMENTO: Gerencia
PROCESO : Planeación de actividades
RESPONSABLE : Gerente

ACTIVIDADES

- Proponer y dirigir la aplicación de planes, presupuestos, organización, estrategias y objetivos empresariales.
- Realizar evaluaciones periódicas acerca del cumplimiento de las funciones de los diferentes departamentos.
- Planear y desarrollar metas a corto y largo plazo junto con los objetivos anuales y entregar las proyecciones de dichas metas.
- Presentar un informe a la Administradora de las proyecciones de los diferentes departamentos.
- Coordinar y analizar si se están ejecutando correctamente las actividades de cada área.
- Crear y mantener buenas relaciones con los clientes y proveedores para mantener el buen funcionamiento de la empresa.

Fuente: Departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Interandina



Fuente: Departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Interandina

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA**Narración de Procedimientos: Créditos y Cobranzas**

DEPARTAMENTO: Área de Crédito y Cobranzas

PROCESO: Verificaciones de Crédito

RESPONSABLE: Asesores de Crédito.

ACTIVIDADES

- Entregar las carpetas con la documentación pertinente a los Asesores para la respectiva visita al Cliente.
- Revisar la documentación que le entregan con la finalidad de que este completa.
- Salir a la verificación de las garantías para la otorgación del crédito o con el fin de observar los Ingresos que posee el Cliente de acuerdo al producto Financiero.
- Elaborar el análisis del Cliente para despachar el Crédito solicitado.
- Asistir para llenar la documentación solicitada por el Asesor de Crédito y firma varios documentos que sirven de respaldo para la Cooperativa.
- Firmar los documentos solicitados por el Asesor .
- Realizar la acreditación del dinero pertinente a favor del Socio.
- Retirar el dinero del monto del credito solicitado

Fuente: Departamanetos de la Cooperativa de Ahorro y Interandina

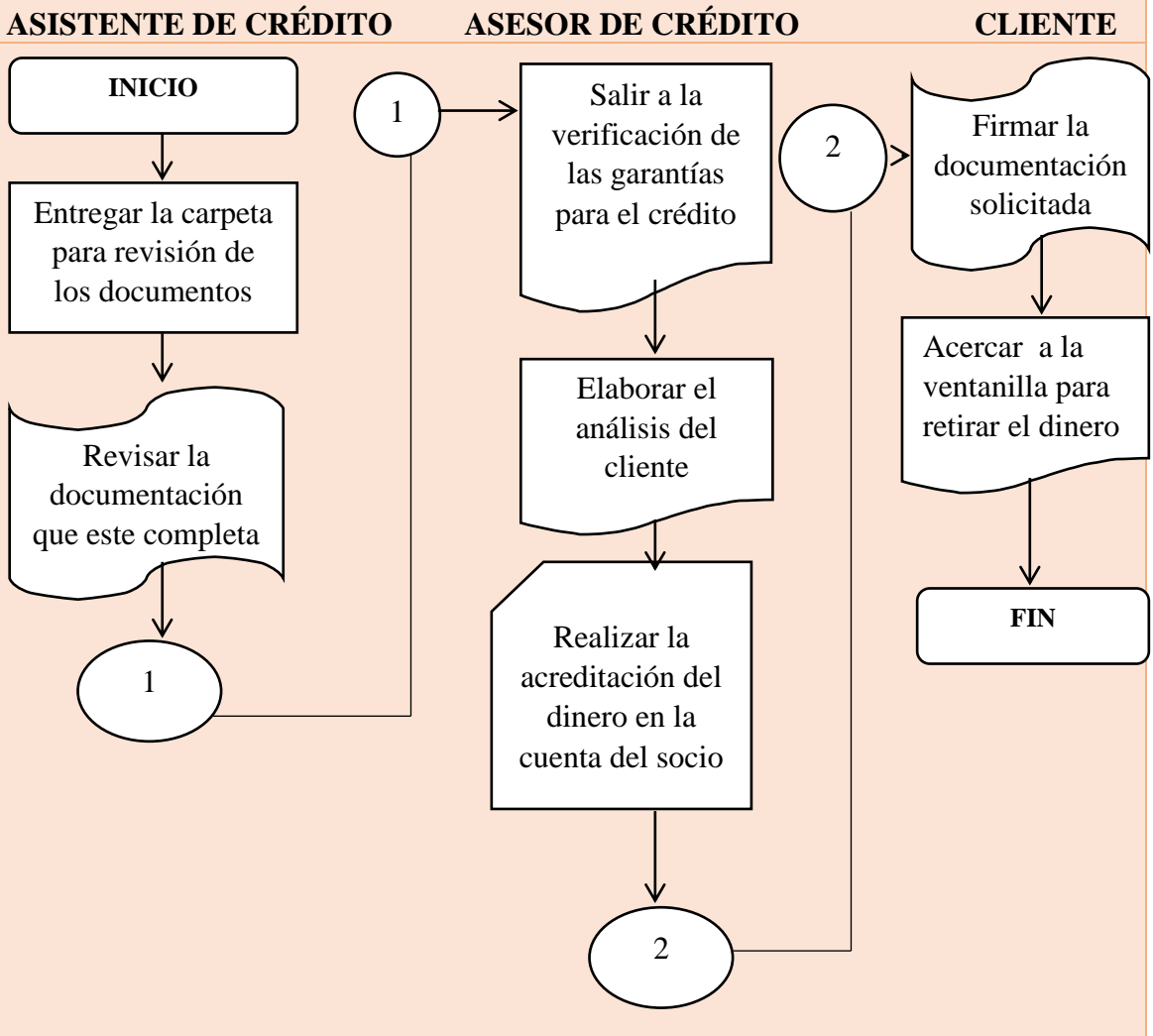
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA

FLUJOGRAMA N: 2

DEPARTAMENTO: Área Crédito y Cobranzas

PROCESO: Verificaciones de Crédito

RESPONSABLE: Asesores de Crédito



Fuente: Departamanetos de la Cooperativa de Ahorro y Interandina

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA

Narración de Procedimientos: CAJERA

Área: Caja
PROCESO : Retiro de Efectivo en Cuentas de Ahorros.
RESPONSABLE : Cajera

ACTIVIDADES

- Socio: Llenar la papeleta de ahorros
- Socio: Realizar el retiro en la ventanilla
- Cajera: Recibir la libreta de ahorros, papeleta y cédula de identidad
- Cajera: Verificar la papeleta y cédula de identidad
- Cajera: Revisar el saldo disponible conforme a la papeleta
- Cajera: Ingresar la información al sistema
- Cajera: Contar el dinero
- Cajera: Imprimir el retiro y el saldo en la libreta
- Cajera: Entregar el dinero, libreta y cédula de identidad
- Socio: Recibir el dinero, libreta y cédula de identidad

Fuente: Departamanetos de la Cooperativa de Ahorro y Interandina

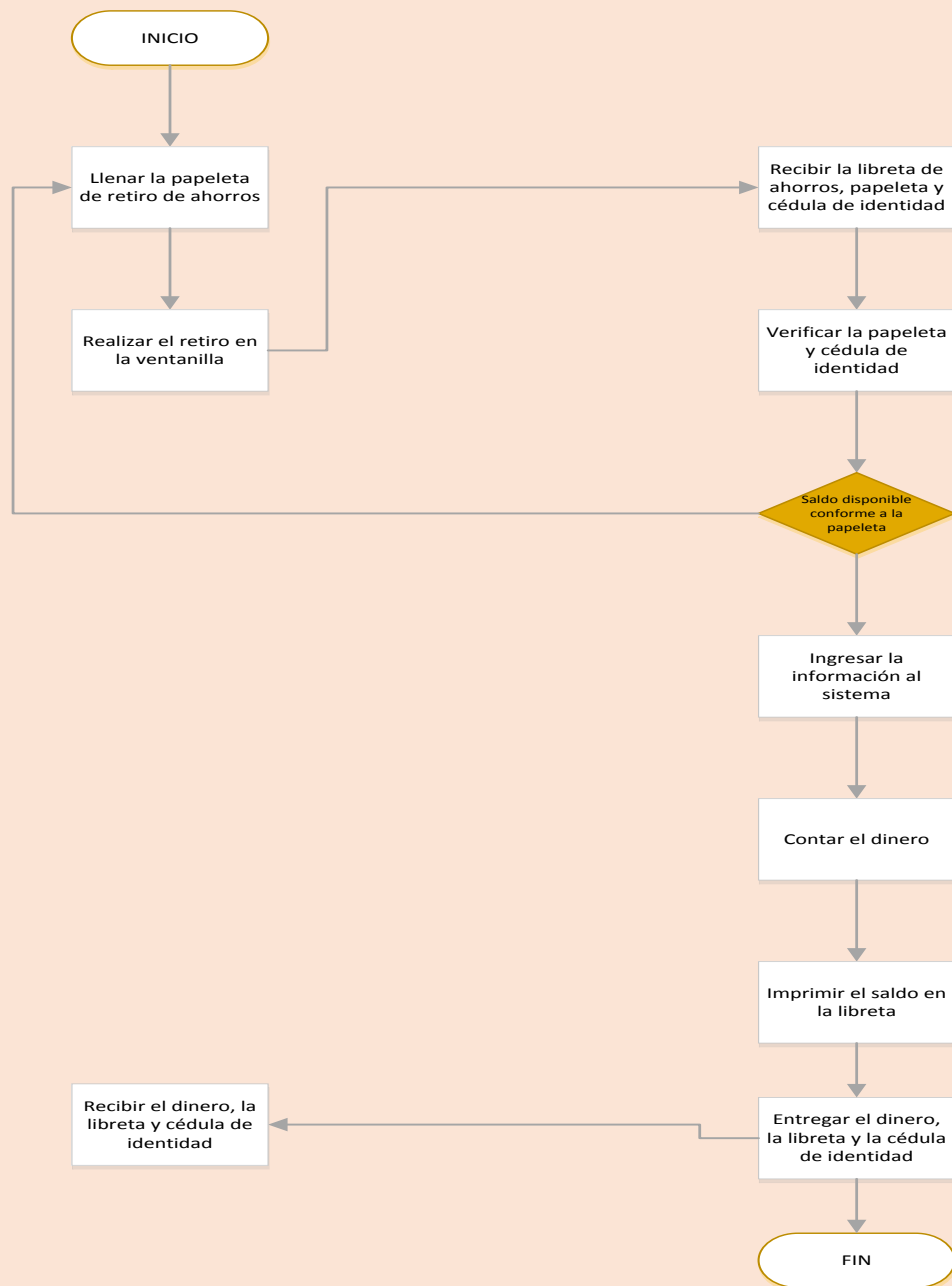
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA

Flujograma N: 3

Caja: Caja
PROCESO: Retiro de Efectivo en Cuentas de ahorros
RESPONSABLE: Recibidora / Pagadora (Cajera).

SOCIO

RECIBIDOR/PAGADOR



Fuente: Departamanetos de la Cooperativa de Ahorro y Interandina

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA

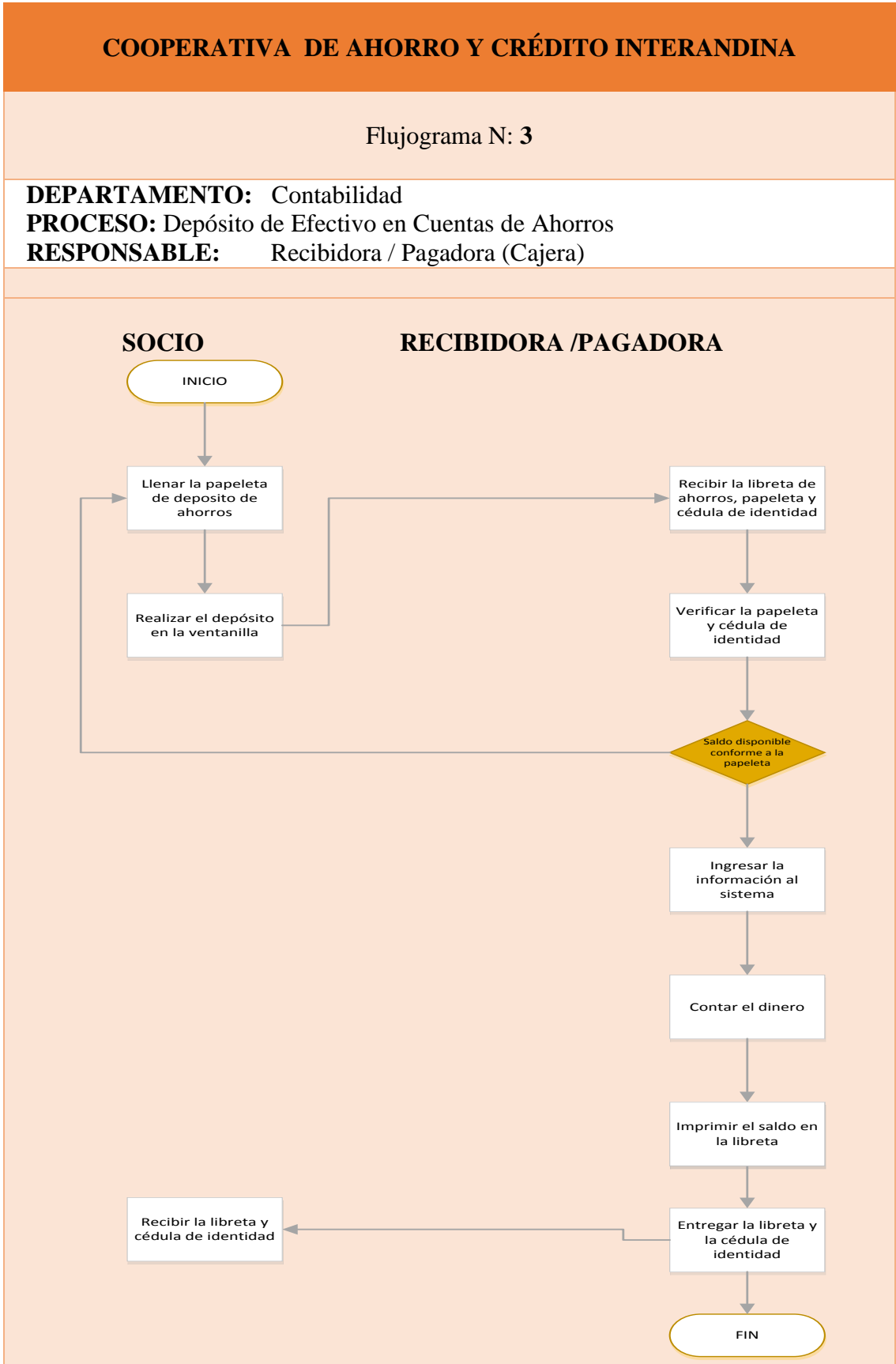
Narración de Procedimientos: CAJERA

Área:	Caja
PROCESO :	Depósito de Efectivo en Cuentas de Ahorros.
RESPONSABLE :	Cajera

ACTIVIDADES

- Socio: Llenar la papeleta de depósito
- Socio: Realizar el depósito en la ventanilla
- Cajera: Recibir la libreta de ahorros, papeleta y cédula de identidad
- Cajera: Verificar la papeleta y cédula de identidad
- Cajera: Revisar el saldo disponible conforme a la papeleta
- Cajera: Ingresar la información al sistema
- Cajera: Contar el dinero
- Cajera: Imprimir el depósito y el saldo en la libreta
- Cajera: Entregar la libreta y cédula de identidad
- Socio: Recibir la libreta y cédula de identidad

Fuente: Departamanetos de la Cooperativa de Ahorro y Interandina



Fuente: Departamanetos de la Cooperativa de Ahorro y Interandina

EVALUACIÓN DE LAS METODOLOGÍAS DEL CONTROL INTERNO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro Ltda. Nació un 4 de diciembre del 2009, dirigida desde sus inicios por hombres con valores y principios del cooperativista que viene impulsado al grupo y quienes desean servir a la comunidad, conjuntamente con todo el personal que se encuentran laborando dentro de nuestra institución.

Requisitos para ser socios

La afiliación a la Cooperativa Sierra Centro es con \$25 dólares y se necesita de:

Copia de cédula y certificado de votación.

Copia del pago de cualquier servicio básico (agua, luz o teléfono).

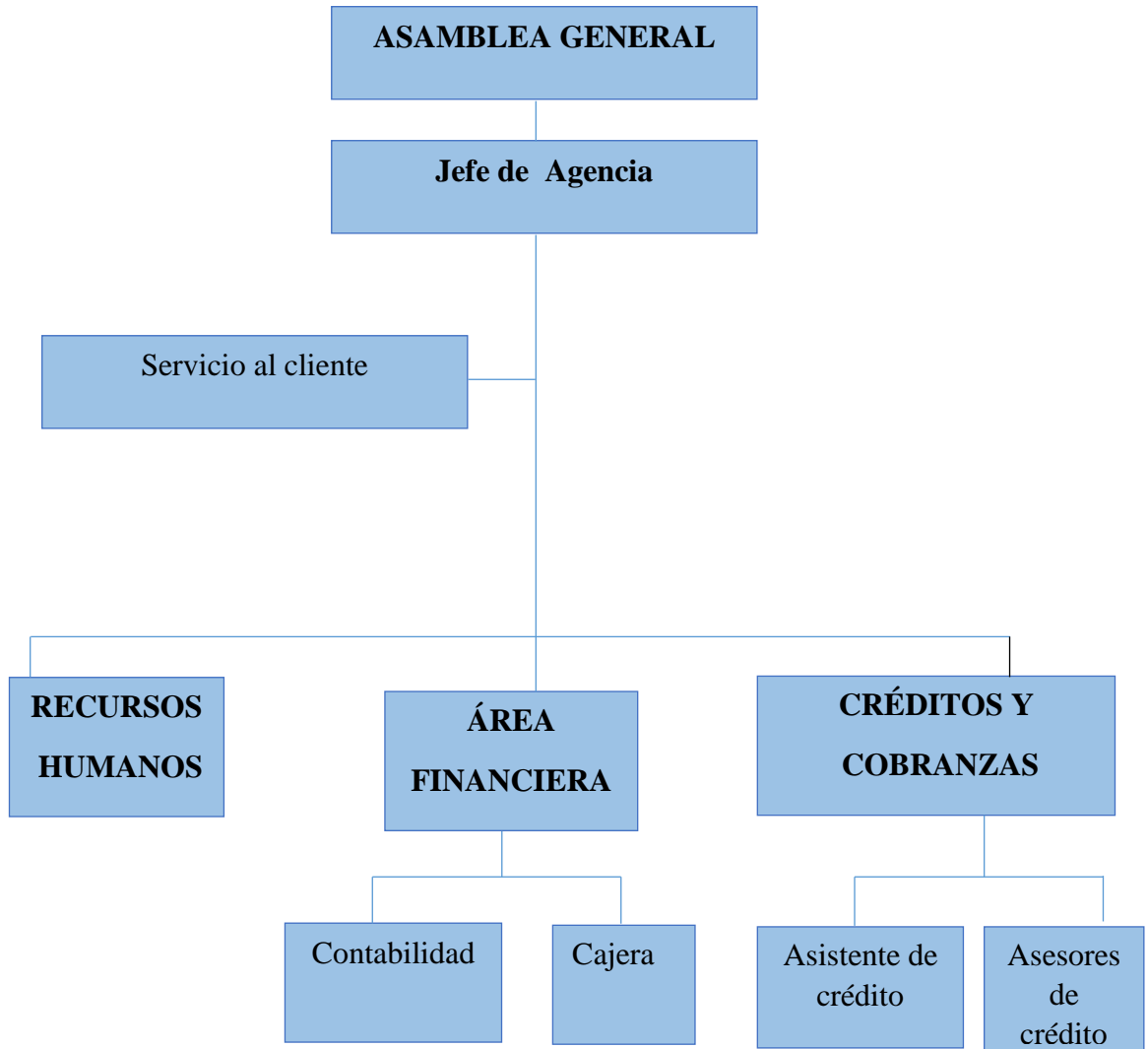
Beneficios

La Responsabilidad Social, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sierra Centro” impulsada desde el 4 de Diciembre del 2009, se ha caracterizado por brindar servicios y productos en beneficio de sus Socios.

Ventajas de ser socio de la Cooperativa Sierra Centro

- Disponibilidad inmediata de su dinero.
- Retiros por ventanillas.
- No cobramos costos de mantenimiento de libreta.
- Pagamos unas excelentes tasas de interés.
- Manteniendo un saldo de \$3 dólares en la cuenta de ahorros, dispone de ayuda por mortuoria.
- Créditos ágiles y oportunos.
- Horarios cómodos de lunes a viernes 8h00 a 18h00 y los sábados y domingos de 8h00 a 14h00.
- 6 oficinas a tu disposición en Cotopaxi, Tungurahua y Pichincha.

**ORGANIGRAMA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SIERRA CENTRO AGENCIA SALCEDO**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO
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
	1.AMBIENTE DE CONTROL Integridad y Valores Éticos						
1	¿Tiene la cooperativa un código de conducta y se lo ha difundido a todo el personal directivo y empleados?	X			1	10	
2	¿Existe una comunicación permanente para fortalecer los valores éticos y de conducta, cuando existen faltas disciplinarias?	X			1	10	
3	¿Las autoridades de la cooperativa cumplen con las expectativas de liderazgo, y alguno de ellos es digno de imitar?	X			1	10	
4	¿La administración a través de sanciones trata de eliminar o reducir que el personal se involucre en actos ilegales o poco éticos?	X			1	10	
	Estructura Organizacional						
5	¿Tienen definido claramente el organigrama estructural, las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	X			1	10	
6	¿La estructura de la cooperativa se encuentra regida por su correspondiente manual de funciones?	X			1	10	
7	¿Los directivos tienen la experiencia y están aptos para ejercer sus funciones?	X			1	10	
8	¿Los empleados tienen la experiencia y predisposición total de su tiempo?	X			1	10	
	Filosofía y estilo de Administración						
9	¿Se realizan reuniones periódicas para analizar el desempeño de la Cooperativa?	X			1	10	
10	¿Existen rotación de personal en las funciones operativas de contabilidad, créditos, cajas?		X		1	0	No porque no conocen las actividades de los otros departamentos
11	¿El nivel directivo posee una trayectoria para la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito?	X			1	10	
12	¿La administración impone metas financieras y expectativas para el personal operativo?	X			1	10	

	Competencia Profesional						
13	¿La cooperativa se preocupa por la formación profesional del personal, a través de capacitaciones, seminarios y otros?	X			1	10	
14	¿Se analizan los conocimientos y las habilidades requeridos para realizar las actividades?	X			1	10	
15	¿Los empleados tienen el deseo ferviente de superarse competitivamente por el bienestar de la cooperativa y su desarrollo?	X			1	10	
16	¿Las habilidades y el buen desempeño son valoradas a través de premios, condecoraciones u otros al personal?		X		1	0	No existe estímulos para el buen empleado
	Asignación de Autoridad y Responsabilidad						
17	¿Se toma en cuenta la antigüedad de trabajo de los empleados para delegar responsabilidad y autoridad?		X		1	0	Es necesario que tengan experiencia para ser delegado como autoridad
18	¿El gerente revisa si se está cumpliendo con la funciones de los empleados?	X			1	10	
19	¿Existen sanciones para los que no respeten a la autoridad y no cumplan con las responsabilidades encomendadas?	X			1	10	
20	¿Existen políticas que describan las prácticas apropiadas para el desempeño dentro de la entidad?	X			1	10	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO
NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

CALIFICACIÓN TOTAL		17
PONDERACIÓN TOTAL		20
NIVEL DE CONFIANZA	NC = CT / PT *100	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE	RI = 100% - NC%	
NC = CT / PT *100		RI = 100% - NC%
NC = 17/ 20 * 100		RI = 100% - 85%
NC = 85%		RI = 15%

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

ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente ambiente de control de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **85%** considerado como **Alto** y un riesgo de **15%** determinado como **Bajo** se determina que el ambiente de control si desarrolla correctamente dentro de esta institución.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERA CENTRO
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE
CONFIANZA Y RIESGO

COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS

No.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	PT	CT	OBSERVACIONES
	2. EVALUACIÓN DE RIESGOS Identificación de Riesgos						
1	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con el gerente?	X			1	10	
2	¿Al identificarlos se determinan si son factores internos y/o externos?	X			1	10	
3	¿Cuándo es identificado un riesgo se involucra a toda la organización?		X		1	0	Los riesgos no deben ser involucrados a toda la organización ya que esto podría dificultar su desarrollo
	Evaluación de Riesgos						
4	¿Se analizan los riesgos y se toman acciones para mitigarlos?	X			1	10	
5	¿Se analiza el impacto de los riesgos?	X			1	10	
6	¿Se evalúa los riesgos relacionados con los objetivos de la cooperativa y su impacto?	X			1	10	
	Solución del Riesgo						
7	¿Se aplica medidas especiales para dar solución a los riesgos existentes?	X			1	10	
8	¿Existen controles que aseguran que las acciones de la dirección se lleve a cabo correctamente	X			1	10	
9	¿Se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que pueden afectar a la entidad?	X			1	10	
10	¿Existe algún mecanismo para anticiparse a los cambios que pueden afectar a la entidad?	X			1	10	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO
NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

CALIFICACIÓN TOTAL		9
PONDERACIÓN TOTAL		10
NIVEL DE CONFIANZA	NC = CT / PT *100	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE	RI = 100% - NC%	
NC = CT / PT *100		RI = 100% - NC%
NC = 9/ 10 * 100		RI = 100% - 90%
NC = 90%		RI = 10%

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

ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente evaluación del riesgo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **90%** considerado como **Alto** y un riesgo de **10%** determinado como **Bajo** se determinó que los riesgos son solucionados correctamente y a su debido tiempo.

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

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

No.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	PT	CT	OBSERVACIONES
	ACTIVIDADES DE CONTROL Eficacia y Eficiencia en las Operaciones						
1	¿La Cooperativa ha diseñado procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus objetivos?	X			1	10	
2	¿Cada área opera coordinada e interrelacionan con las otras áreas de la organización?	X			1	10	
3	¿Existen indicadores para medir la eficacia y en la eficiencia operativa?		X		1	0	No hay un manual de indicadores donde se pueda medir la eficiencia y eficacia
	Confiabilidad de la Información Financiera						
4	¿Las transacciones se registran al momento de su ocurrencia y se procesa de manera inmediata?	X			1	10	
5	¿El acceso a los recursos, activos y comprobantes está restringido únicamente para personas autorizadas?	X			1	10	
6	¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión administrativa y financiera?	X			1	10	
	Cumplimiento de Normas y Leyes						
7	¿Existe un manual de crédito y cobranzas, que regulen las políticas de crédito?	X			10	10	
8	¿Se cumple estrictamente con los requisitos para la apertura de una cuenta?	X			10	10	
9	¿Se cumple con los requisitos para la concesión de créditos de la cooperativa?	X			10	10	
10	¿La comisión de créditos presenta informa de su gestión?	X			10	10	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO
NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

CALIFICACIÓN TOTAL		9
PONDERACIÓN TOTAL		10
NIVEL DE CONFIANZA	NC = CT / PT *100	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE	RI = 100% - NC%	
NC = CT / PT *100		RI = 100% - NC%
NC = 9/ 10 * 100		RI = 100% - 90%
NC = 90%		RI = 10%

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

ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente actividades de control de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **90%** considerado como **Alto** y un riesgo de **10%** determinado como **Bajo** se determinó que las actividades realizadas por cada empleado y en las diferentes áreas son realizadas correctamente lo que ayuda al buen desarrollo de la institución.

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

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

No.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	PT	CT	OBSERVACIONES
	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
1	¿Se utilizan reportes para entregar información en los niveles de la entidad?	X			1	10	
2	¿Se entrega información como reglamentos, manuales a los empleados?	X			1	10	
3	¿Los datos que recibe todo el personal son comunicados con claridad y efectividad?		X		1	0	No existe un sistema de información efectivo
4	¿La administración mantiene actualizada a la Asamblea General de socios, sobre el desempeño y situación de la cooperativa?	X			1	10	
5	¿Se tiene información estadística de los socios que no cancelan a tiempo los créditos?	X			1	10	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO
NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

CALIFICACIÓN TOTAL		4
PONDERACIÓN TOTAL		5
NIVEL DE CONFIANZA	NC = CT / PT *100	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE	RI = 100% - NC%	
NC = CT / PT *100		RI = 100% - NC%
NC = 4/ 5 * 100		RI = 100% - 80%
NC = 80%		RI = 20%

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

ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente información y comunicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **80%** considerado como **Alto** y un riesgo de **20%** determinado como **Bajo** se determinó que la información y comunicación dentro de la institución si se desarrolla correctamente.

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

COMPONENTE: SUPERVISIÓN O MONITOREO

No.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	PT	CT	OBSERVACIONES
	SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
1	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeña?	X			1	10	
2	¿Se realizan verificaciones de los registros con la existencia física de los recursos?	X			1	10	
3	¿Se analizan los informes de las evaluaciones del Control Interno?	X			1	10	
4	¿El Consejo de Administración revisa y analiza los informes del Gerente?	X			1	10	
5	¿La Comisión de Crédito se reúne periódicamente y analiza los informes de la Cartera Vencida?	X			1	10	
	Reporte de Deficiencias						
7	¿Se aplican las sugerencias emitidas en los informes externos para valorar y mejorar el sistema de control interno?	X			1	10	
8	¿Se comunican los hallazgos a los superiores inmediatos y a sus responsables, para tomar las medidas necesarias?		X		1	0	No se presentan reportes de las deficiencias encontradas a sus superiores

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO
DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

CALIFICACIÓN TOTAL		7
PONDERACIÓN TOTAL		8
NIVEL DE CONFIANZA	NC = CT / PT *100	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE	RI = 100% - NC%	
NC = CT / PT *100		RI = 100% - NC%
NC = 7/ 8 * 100		RI = 100% - 87%
NC = 87%		RI = 13%

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

ANÁLISIS

Al realizar el análisis al componente supervisión o monitoreo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro se pudo evidenciar en general que al ponderar su calificación se obtiene un nivel de confianza del **87%** considerado como **Alto** y un riesgo de **13%** determinado como **Bajo** se determinó que la supervisión y monitoreo tanto de actividades reportes y resultados son realizados de forma continua y correctamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

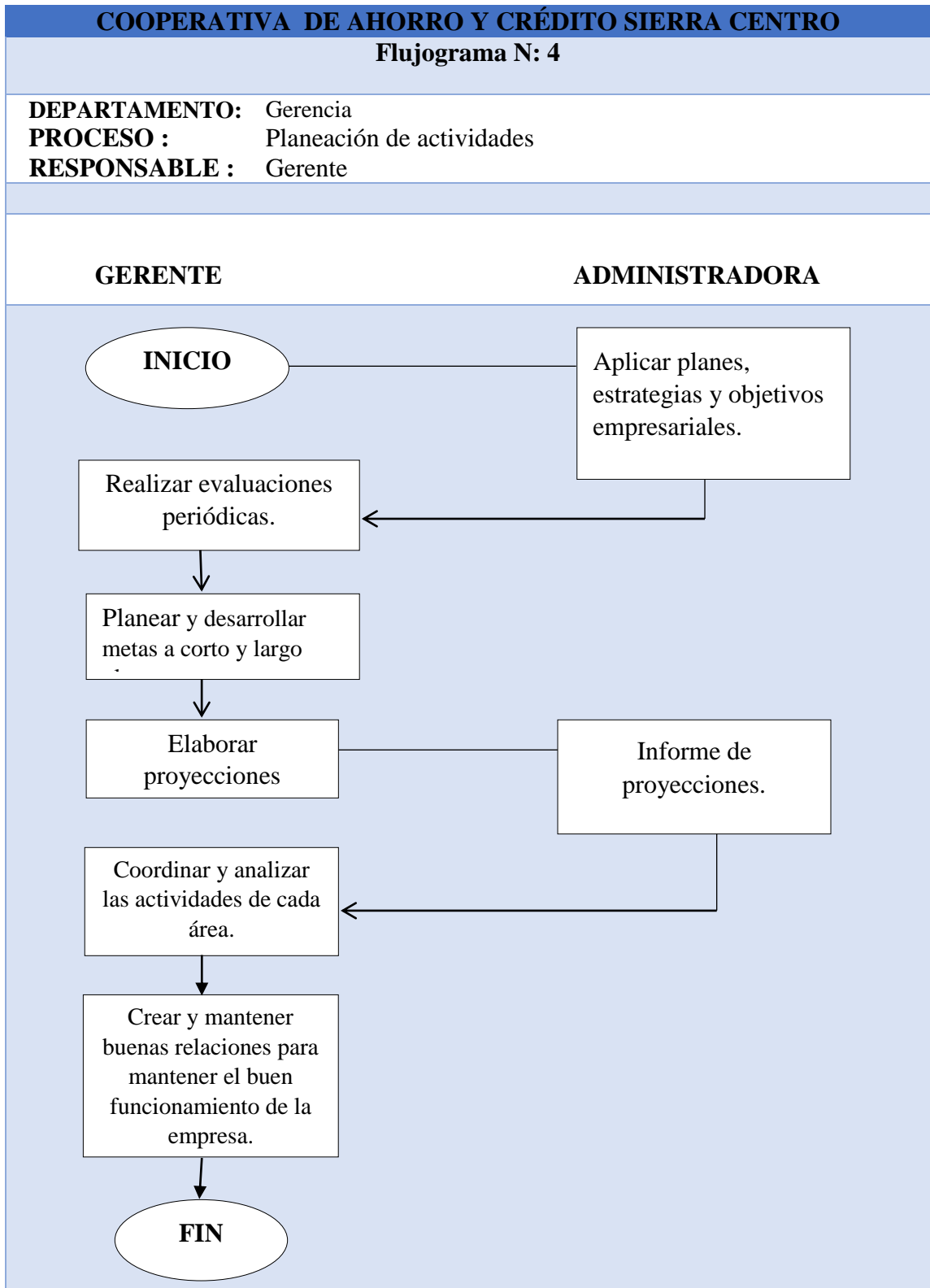
Narración de Procedimientos: Gerencia

DEPARTAMENTO: Gerencia
PROCESO : Planeación de actividades
RESPONSABLE : Gerente

ACTIVIDADES

- Proponer y dirigir la aplicación de planes, presupuestos, organización, estrategias y objetivos empresariales.
- Realizar evaluaciones periódicas acerca del cumplimiento de las funciones de los diferentes departamentos.
- Planear y desarrollar metas a corto y largo plazo junto con los objetivos anuales y entregar las proyecciones de dichas metas.
- Presentar un informe a la Administradora de las proyecciones de los diferentes departamentos.
- Coordinar y analizar si se están ejecutando correctamente las actividades de cada área.
- Crear y mantener buenas relaciones con los clientes y proveedores para mantener el buen funcionamiento de la empresa.

Fuente: Departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro



Fuente: Departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Interandina

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

Narración de Procedimientos: Gerencia

DEPARTAMENTO: Área Financiera**PROCESO:** Proceso Contable**RESPONSABLE:** Asistente Operativo**ACTIVIDADES**

- Verificar, analizar y ordenar toda la Información Financiera.
- Generar Comprobantes Contables.
- Elaborar Comprobante Diario de Contabilidad.
- Archivar Documentación Contable.
- Elaborar los Estados Financieros.
- Pasar al Jefe de Agencia los Estados Financieros
- Revisar los Estados Financieros.
- Firmar los Balances.

Fuente: Departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro

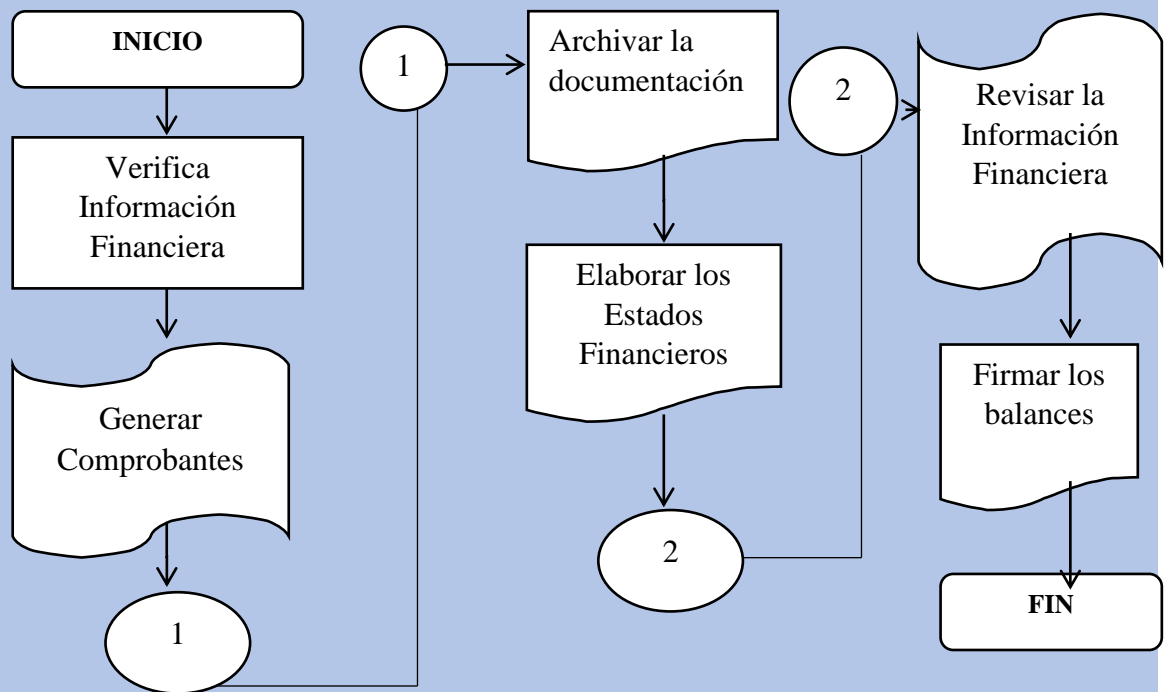
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

FLUJOGRAMA N° 5

DEPARTAMENTO: Área Financiera
PROCESO: Proceso Contable
RESPONSABLE: Asistente Operativo

CONTADOR

JEFE AGENCIA



Fuente: Departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

Narración de Procedimientos: Créditos y Cobranzas

DEPARTAMENTO: Área de Crédito y Cobranzas

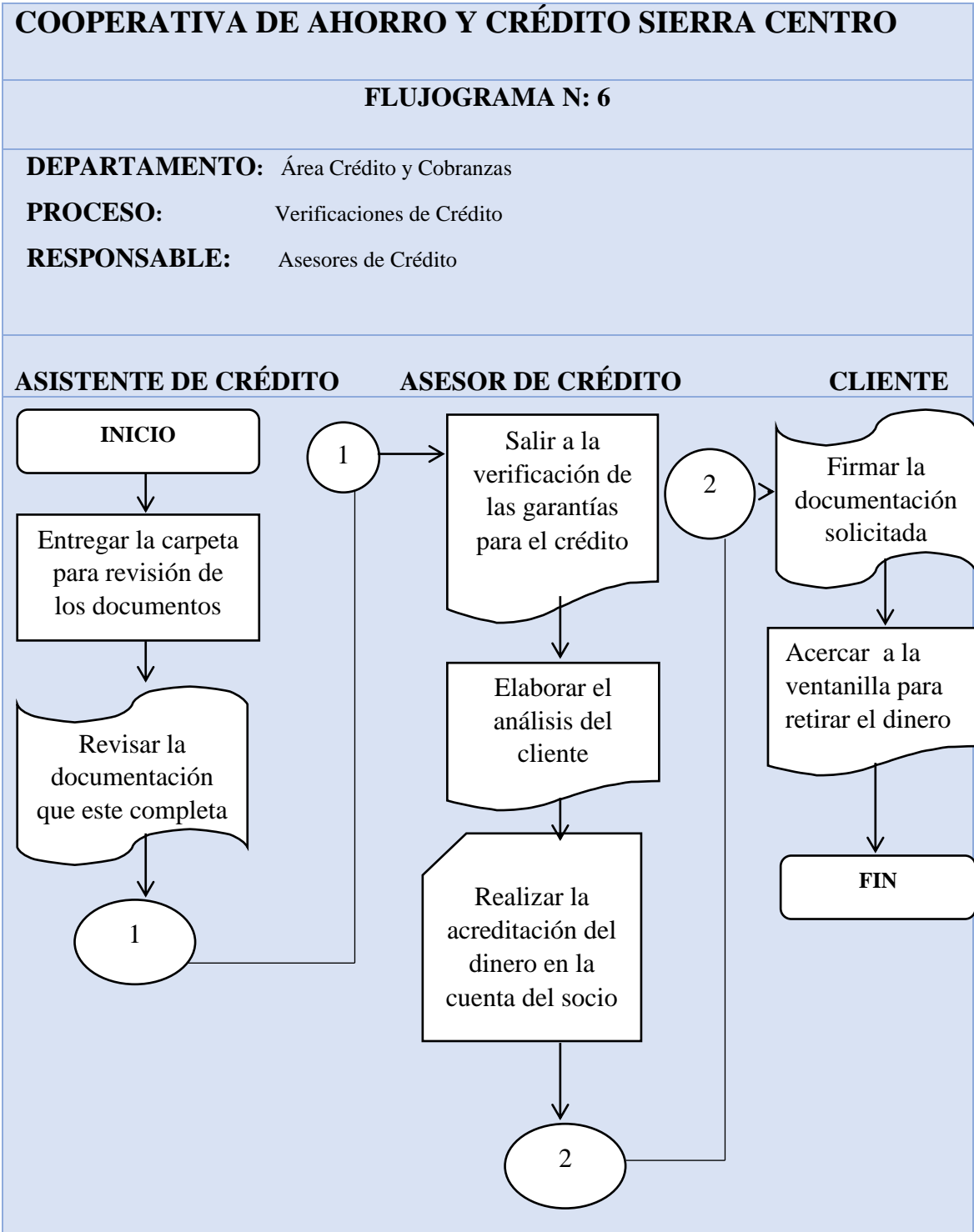
PROCESO: Verificaciones de Crédito

RESPONSABLE: Asesores de Crédito.

ACTIVIDADES

- Entregar las carpetas con la documentación pertinente a los Asesores para la respectiva visita al Cliente.
- Revisar la documentación que le entregan con la finalidad de que este completa.
- Salir a la verificación de las garantías para la otorgación del crédito o con el fin de observar los Ingresos que posee el Cliente de acuerdo al producto Financiero.
- Elaborar el análisis del Cliente para despachar el Crédito solicitado.
- Asistir para llenar la documentación solicitada por el Asesor de Crédito y firma varios documentos que sirven de respaldo para la Cooperativa.
- Firmar los documentos solicitados por el Asesor .
- Realizar la acreditación del dinero pertinente a favor del Socio.
- Retirar el dinero del monto del credito solicitado

Fuente: Departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Interandina



Fuente: Departamanetos de la Cooperativa de Ahorro y Sierra Centro

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

Narración de Procedimientos: CAJERA

Área: Caja
PROCESO : Retiro de Efectivo en Cuentas de Ahorros.
RESPONSABLE : Cajera

ACTIVIDADES

- Socio: Llenar la papeleta de ahorros
- Socio: Realizar el retiro en la ventanilla
- Cajera: Recibir la libreta de ahorros, papeleta y cédula de identidad
- Cajera: Verificar la papeleta y cédula de identidad
- Cajera: Revisar el saldo disponible conforme a la papeleta
- Cajera: Ingresar la información al sistema
- Cajera: Contar el dinero
- Cajera: Imprimir el retiro y el saldo en la libreta
- Cajera: Entregar el dinero, libreta y cédula de identidad
- Socio: Recibir el dinero, libreta y cédula de identidad

Fuente: Departamanetos de la Cooperativa de Ahorro y Sierra Centro

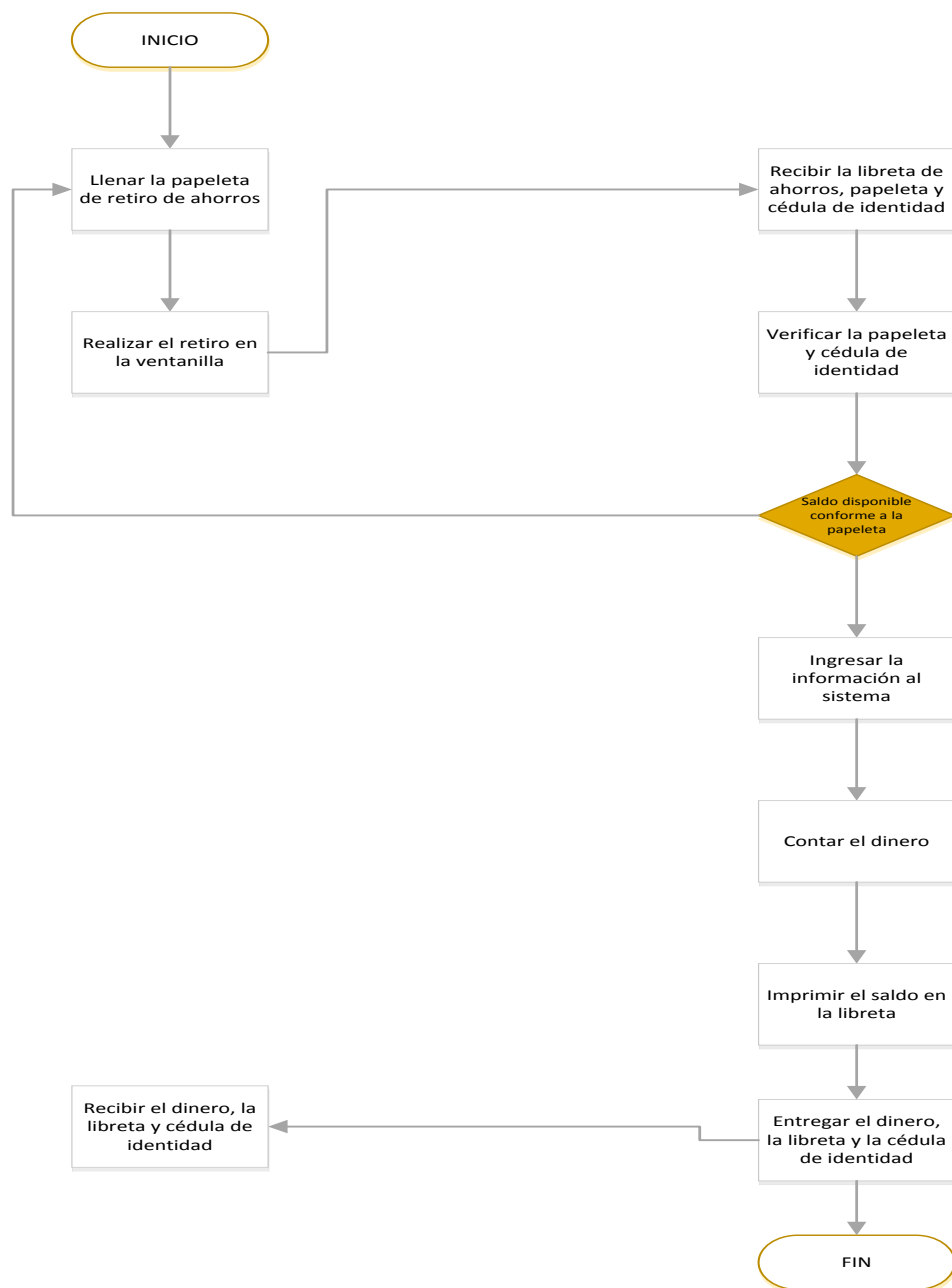
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

Flujograma N: 7

Caja: Caja
PROCESO: Retiro de Efectivo en Cuentas de ahorros
RESPONSABLE: Recibidora / Pagadora (Cajera).

SOCIO

RECIBIDOR/PAGADOR



Fuente: Departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Interandina

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

Narración de Procedimientos: CAJERA

Área:	Caja
PROCESO :	Depósito de Efectivo en Cuentas de Ahorros.
RESPONSABLE :	Cajera

ACTIVIDADES

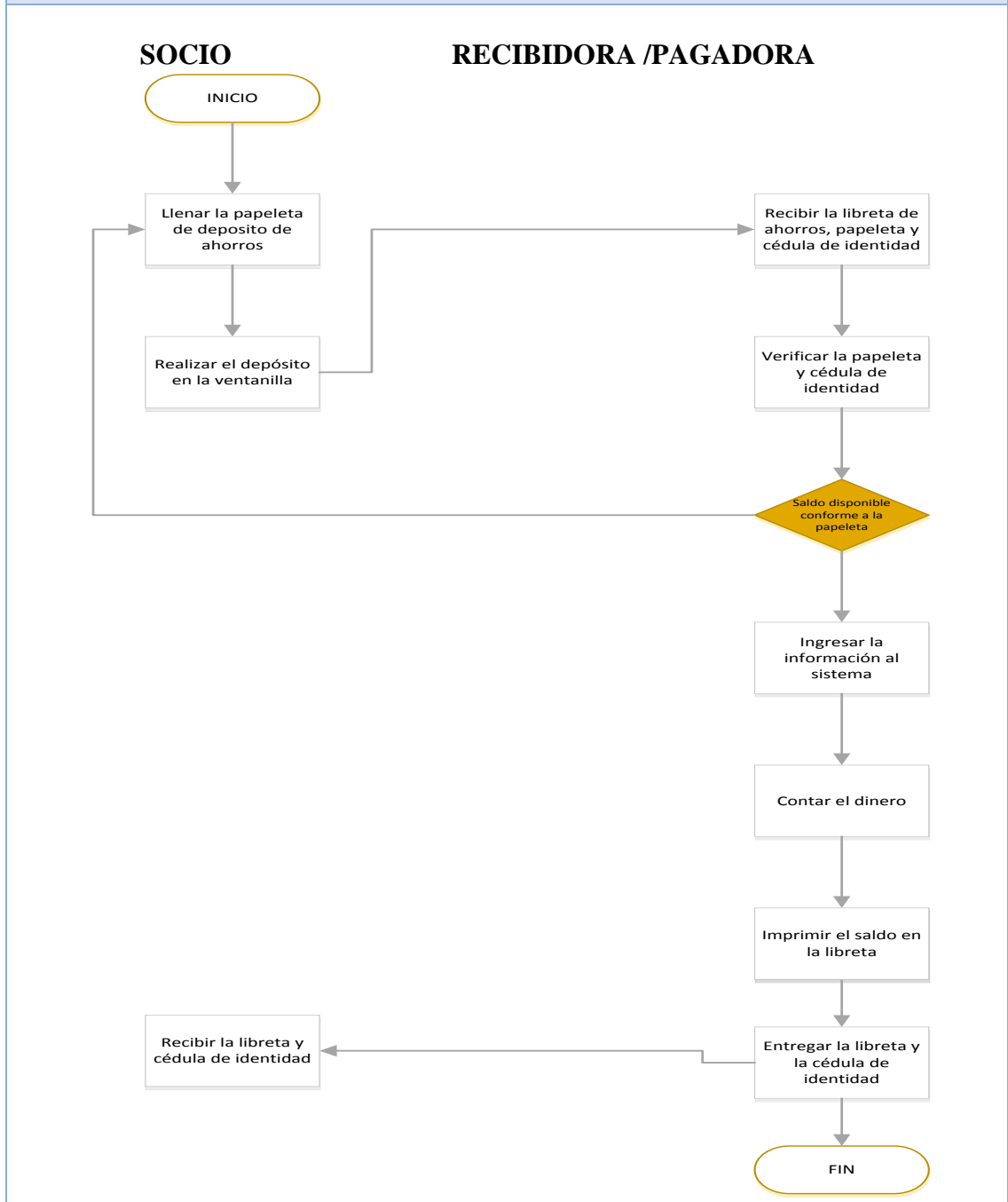
- Socio: Llenar la papeleta de depósito
- Socio: Realizar el depósito en la ventanilla
- Cajera: Recibir la libreta de ahorros, papeleta y cédula de identidad
- Cajera: Verificar la papeleta y cédula de identidad
- Cajera: Revisar el saldo disponible conforme a la papeleta
- Cajera: Ingresar la información al sistema
- Cajera: Contar el dinero
- Cajera: Imprimir el depósito y el saldo en la libreta
- Cajera: Entregar la libreta y cédula de identidad
- Socio: Recibir la libreta y cédula de identidad

Fuente: Departamanetos de la Cooperativa de Ahorro y Sierra Centro

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO

Flujograma N: 8

Área: Caja
PROCESO: Depósito de Efectivo en Cuentas de Ahorros
RESPONSABLE: Recibidora / Pagadora (Cajera)



Fuente: Departamanetos de la Cooperativa de Ahorro y Sierra Centro