



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TESIS DE GRADO PREVIO A  
LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE INGENIERA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**TEMA:**

**“CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO FINANCIERO  
Y SU INCIDENCIA EN EL RENDIMIENTO DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROCOMERCIAL  
LTDA. DEL CANTÓN PICHINCHA, 2014”.**

**AUTORA:**

JESSICA TATIANA URBINA ZAMBRANO

**DIRECTORA:**

C.P.A. FRESIA SUSANA CHANG RIZO. M.Sc

**QUEVEDO – LOS RÍOS – ECUADOR**

**2014**

## **DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS**

Yo, **Jessica Tatiana Urbina Zambrano**, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

---

**Jessica Tatiana Urbina Zambrano**

## CERTIFICACIÓN

La suscrita, C.P.A. Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc, Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la señorita Egresada, Jessica Tatiana Urbina Zambrano, realizó la tesis de grado previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, titulada ***“CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL RENDIMIENTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROCOMERCIAL LTDA. DEL CANTÓN PICHINCHA, 2014”***, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

C.P.A. Fresia Susana Chang Rizo, Docente de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

---

**C.P.A. Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc**  
**DIRECTORA DE TESIS**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

PRESENTADO A LA HONORABLE COMISIÓN ACADÉMICA COMO  
REQUISITO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE **INGENIERA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA (C.P.A)**.

**APROBADO POR:**

\_\_\_\_\_  
Dra. Badie Cerezo Segovia M.Sc.  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE TESIS**

\_\_\_\_\_  
Ing. Janet Franco Cedeño, M.Sc.  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

\_\_\_\_\_  
Ing. Vanessa Quinaluisa Morán M.Sc.  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

**QUEVEDO – ECUADOR**

## AGRADECIMIENTO

La autora deja constancia de su agradecimiento a las siguientes personas:

Dr. Eduardo Díaz. Ocampo M.Sc. Rector de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo por su decisión y apoyo a la Facultad de Ciencias Empresariales y en especial a la Carrera de Ing. Contabilidad y Auditoría.

Ing. Guadalupe del Pilar Murillo Campuzano, M.Sc. Vicerrectora Administrativa de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por su trabajo diario y constante que ha obtenido sus resultados en favor de la educación.

Lcdo. Edgar Pastrano, M.Sc. Decano de la Facultad de Ciencias Empresariales, por su trabajo arduo y responsabilidad a favor de la población estudiantil.

C.P.A. Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc. Quien cumplió en forma desinteresada con la verdadera función de directora de tesis, para el logro y feliz culminación de mis estudios.

A todas aquellas personas que de una u otra manera contribuyeron para la elaboración de la presente tesis.

*Jessica Urbina Zambrano*

## DEDICATORIA

A Dios, sobre todo por ser mi luz espiritual, a mis padres que siempre han estado pendiente de mí, tanto de mi bienestar como mi vida académica, a mi hijo Alessandro que es mi razón de vida y superación, hermanas y toda mi familia, también le agradezco a Moisés Munzon, por haber fomentado en mí el deseo de superación en la vida y haberme ayudado en las dificultades que se me presentaban, a mis amigas Sandra, Egda, Evelin, Jenny, Diana, Ruth y Leyling, por su gran apoyo.

*Jessica Urbina Zambrano*

<b>(DUBLÍN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN</b>			
1	Titulo/Title	M	“Control Interno en el Departamento Financiero y su Incidencia en el Rendimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda. del Cantón Pichincha, 2014”.
2	Creador/Creator	M	Jessica Tatiana Urbina Zambrano; Universidad Técnica Estatal de Quevedo.
3	Materia/Subject	M	Ciencias Empresariales; Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.
4	Descripción/Description	M	La presente investigación se realizó en el cantón Pichincha, provincia de Manabí, el objetivo principal del mismo consistió en desarrollar un análisis del control interno en el departamento financiero y su incidencia en el rendimiento de la Cooperativa de ahorro y crédito “Agrocomercial Ltda.”.
5	Editor/Publisher	M	FCE; Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. Jessica Tatiana Urbina Zambrano.
6	Colaborador/Contributor	O	C.P.A. Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc.
7	Fecha/Date	M	Marzo 2015.
8	Tipo/Type	M	Tesis de grado; artículo.

9	Formato/Format	R	Doc. MS Word 2010.
10	Identificador/Identifier	M	<a href="http://biblioteca.uteq.edu.ec">http://biblioteca.uteq.edu.ec</a>
11	Fuente/Source	O	Investigación empresarial, proyecto de investigación, 2015.
12	Lenguaje/Language	M	Español
13	Relación/Relation	O	Ninguno
14	Cobertura/Coverage	O	Proyecto de Investigación. Análisis de procedimientos.
15	Derechos/Rights	M	Ninguno
16	Audiencia/Audience	O	Project of investigation

# ÍNDICE DE CONTENIDOS

	<b>Pág.</b>
PORTADA.....	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	ii
CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR DE TESIS .....	iii
CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
DEDICATORIA .....	vi
DUBLÍN CORE .....	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	ix
ÍNDICE DE CUADROS.....	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xv
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xvi
RESUMEN EJECUTIVO.....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
<b>CAPÍTULO I: MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Introducción .....	2
1.2. Problematización de la Investigación.....	4
1.2.1. Diagnóstico. ....	4
1.2.2. Pronóstico .....	5
1.2.3. Control de Pronóstico.....	5
1.2.4. Formulación del Problema. ....	5
1.2.5. Sistematización del Problema.....	6
1.2.6. Delimitación del Problema. ....	6
1.3. Justificación. ....	6
1.4. Objetivos.....	7

1.4.1. Objetivo General. ....	7
1.4.2. Objetivos Específicos.....	7
1.5. Hipótesis.....	8
1.5.1. Hipótesis General. ....	8
1.5.2. Hipótesis Específicas.....	8
1.6. Variables.....	8
1.6.1. Variables Independientes.....	9
1.6.2. Variables Dependientes.....	9
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>10</b>
2.1. Fundamentación Teórica .....	11
2.1.1. Control Interno .....	11
2.1.2. Ambiente del Control .....	12
2.1.3. Evaluación de Riesgo .....	13
2.1.4. Procedimientos de Control.....	13
2.1.5. Modelo estándar de control interno.....	14
2.1.5.1. Objetivos del Sistema de control.....	14
2.1.5.2. Características del Control Interno.....	15
2.1.5.3. Elementos para el sistema de control interno .....	16
2.1.5.4. Limitaciones del Control Interno.....	17
2.1.5.5. Costo beneficio .....	17
2.1.6. Transacciones no de rutina.....	17
2.1.7. El factor de error humano .....	17
2.1.8. Abuso de responsabilidad o autoridad.....	18
2.1.9. Obsolescencia de procedimientos .....	18
2.1.10. Principios del Control Interno .....	18
2.1.11. Gestión Financiera.....	20

2.1.12. Cooperativas.....	20
2.1.13. Clasificación de las Cooperativas .....	21
2.1.13.1. Cooperativas mixtas.....	21
2.1.13.2. Capital social.....	21
2.1.14. Créditos Diferidos .....	21
2.1.15. Entidades Financieras.....	22
2.1.16. Socio y capital mínimo .....	22
2.1.17. Operaciones de las Cooperativas. ....	22
2.1.18. Concepto de Crédito. ....	24
2.2. Fundamentación Conceptual .....	24
2.2.1. Auditoría.....	24
2.2.2. Auditoría Interna .....	25
2.2.3. Auditoría Externa .....	26
2.2.4. Auditoría Financiera .....	28
2.2.5. Auditoría Administrativa .....	29
2.2.6. Auditoría Fiscal .....	30
2.2.7. Auditoría Integral.....	31
2.2.8. Informe de Auditoría .....	31
2.3. Fundamentación Legal .....	33
2.3.1. Estatutos de La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "Agrocomercial Ltda." .....	33
2.3.2. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria .....	39
<b>CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>42</b>
3.1. Materiales y Métodos.....	43
3.1.1. Localización. ....	43
3.1.2. Materiales y Equipos utilizados en la Investigación .....	43

3.1.3. Métodos.....	43
3.1.3.1. Método Inductivo.....	43
3.1.3.2. Método Deductivo.....	44
3.1.3.3. Método Analítico.....	44
3.2. Tipos de Investigación.....	44
3.2.1. Investigación Explicativa.....	44
3.2.2. Investigación Descriptiva.....	44
3.2.3. Técnicas.....	45
3.2.3.1. Observación.....	45
3.2.3.2. Entrevistas.....	45
3.3. Diseño de la Investigación.....	45
3.4. Población y Muestra.....	47
3.4.1. Universo de la Investigación.....	47
3.4.2. Muestra.....	47
3.5. Creación Firma de Auditoría Ficticia.....	47
<b>CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....</b>	<b>48</b>
4.1. Resultado.....	49
4.2. Discusión.....	129
<b>CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>131</b>
5.1. Conclusiones.....	132
5.2. Recomendaciones.....	133
<b>CAPÍTULO VI: BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>134</b>
6.1. Referencia Bibliográfica.....	135
<b>CAPÍTULO VII: ANEXOS.....</b>	<b>137</b>

## ÍNDICE DE ANEXOS

	<b>Pág.</b>
<b>ANEXO 1.</b> Operacionalización de variables .....	138
<b>ANEXO 2.</b> Certificación de la Cooperativa .....	142
<b>ANEXO 3.</b> Instalaciones de la Cooperativa .....	143

## Resumen Ejecutivo

La presente investigación se la desarrolla en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda, ubicada en las calles Bolívar y Luis María Pinto del Cantón Pichincha, el estudio radica principalmente en el planeamiento de aplicar el control interno en la Cooperativa, con el objetivo principal de evaluar el departamento financiero que incide en el resultado económico, esto es establecido de acuerdo a la problemática ¿En qué forma el Control Interno en el Departamento Financiero incide el resultado económico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda. del Cantón Pichincha, 2014?. El direccionamiento metodológico estará orientado en el empleo de una investigación apoyada en los tipos de Investigación: Aplicada, De campo, Bibliográfica, De acción y Descriptiva en las que se utilizará las técnicas de la observación, la encuesta, en donde se aplicó los métodos teóricos: Inductivo - Deductivo, Analítico; y los métodos empíricos: Observación entre otros cuyo soporte es la información obtenida por medio de fuentes primarias y secundarias apoyadas en los métodos e instrumentos de la investigación, para poder desarrollar el control interno en la empresa. De acuerdo a los resultados de la investigación obtenidos en la investigación que existe un nivel de cumplimiento de las funciones el gerente 78% (alto), el contador 57% (moderado), el Financiero 75% (alto), de acuerdo a la tabla de valores, mientras que el nivel de confianza de la empresa es del obteniendo un total del 68% (alto) pero cabe resaltar que en la cooperativa no se están cumpliendo las políticas y reglamentos, además deben de implementarse planes de capacitación al personal para mejorar el desempeño laboral y por ende la rentabilidad de la Cooperativa.

## ABSTRACT

This research develops in the credit union Agrocomercial Ltda, located in the Bolivar streets and Luis Maria Pinto of Pichincha Canton, the study is mainly applied in the planning of internal control in the Cooperative, with the main objective of assess the financial department that affects economic result, this is established according to the problems How does the Internal Control in the Finance Department affects the economic performance of the credit union Agrocomercial Ltda. of Pichincha Canton, 2014?. Methodological address will be guided in the use of research based on the types of research: Applied field bibliographical of action and Descriptive where the observation techniques will be used, the survey, where the theoretical methods applied : Inductive - Deductive, Analytical; and empirical methods: observation and others whose support is the information obtained through primary and secondary sources supported by methods and tools of research, to develop the internal control in the company. According to the research results obtained in the investigation that there is a level of performance of the functions manager 78% (high), the counter 57% (moderate), the Financial 75% (high), according to the table securities, while the confidence level of the company is earning a total of 68% (high) but it is worth noting that in the cooperative are not being met policies and regulations must also be implemented plans to improve staff training job performance and hence profitability of the Cooperative..

**CAPÍTULO I**  
**MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN**

## **1.1. Introducción.**

El control interno en las entidades, empresas, y cooperativas, a nivel mundial se han incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta comprobar la eficiencia y la productividad al momento de establecerlos. Es bueno resaltar, que la entidad de derecho público que aplique controles internos en sus operaciones, conducirá a tener un sistema más ágil, es por eso, la importancia de tener una planificación que sea capaz de verificar que los controles se cumplan para darle una mejor visión sobre su gestión. La evaluación del sistema de control interno por medio de los manuales de procedimientos afianza las fortalezas de la entidad de derecho público frente a la gestión.

En Ecuador, el control interno es de mucha importancia, ya que promueve levantamientos calificados del control en los procedimientos actuales, los cuales son el punto de partida y el principal soporte para llevar a cabo los cambios que con tanta urgencia se requieren para alcanzar y ratificar la eficiencia, efectividad, eficacia y economía en todos los procesos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda. del Cantón Pichincha, es una de las instituciones públicas que debe diseñar e implementar un sistema adecuado de control interno que prepare los procedimientos integrales de sus actividades, estableciendo responsabilidades a los encargados en todas las áreas, generando información útil y necesaria, estableciendo medidas de seguridad, control autocontrol y objetivos que participen en el cumplimiento con la función de la entidad.

En la perspectiva que aquí adoptamos, podemos afirmar que un departamento que no aplique controles internos adecuados, puede correr el riesgo de tener desviaciones en sus operaciones, y por supuesto las decisiones tomadas no serán las más adecuadas para su gestión e incluso

podría llevar al mismo a una crisis operativa, por lo que, se debe asumir una serie de consecuencias que perjudican los resultados de sus actividades. Siendo las cosas así, resulta claro, que dichos cambios se pueden lograr implementando y adecuando controles internos, los cuales sean capaces de salvaguardar y preservar los bienes de un departamento o de la institución.

La presente investigación, estará estructurado en seis capítulos: Marco Contextual, Marco Teórico, Marco Metodológico, Resultados y discusión, las Conclusiones, Recomendaciones, bibliografía y por último anexos.

Capítulo I, Marco Contextual; contendrá la problematización, que constituye la base de la investigación para el desarrollo del control interno en el departamento financiero de la empresa.

Comprende el diagnóstico, formulación y sistematización del problema. Así como también la justificación, objetivos del estudio, sus hipótesis y variables.

Capítulo II, se detalla el marco teórico de la investigación. Comprende el marco conceptual de las variables e indicadores y la definición de términos relacionados.

Capítulo III, presenta el método y diseño de la investigación, técnicas e instrumentos utilizados en la investigación para la recolección de datos, técnicas de análisis y procesamiento de datos.

Capítulo IV, incluye el desarrollo de la investigación, en cuanto a los resultados.

Capítulo V, se presenta las conclusiones y recomendaciones de acuerdo a los resultados obtenidos durante la elaboración de la investigación.

Capítulo VI, se establece las citas bibliográficas.

Capítulo VII, finalmente se incluyen los anexos como evidencias del desarrollo de la investigación.

## **1.2. Problematización de la Investigación.**

### **1.2.1. Diagnóstico.**

El Control Interno en empresa es sumamente importante para cada uno de las actividades que se realizan dentro de la misma, por medio de esta los ejecutivos se valen para la creación de distintas políticas de financiamiento externo, así como también se pueden enfocar en la solución de problemas en específico que aquejan a la empresa como son las cuentas por pagar o cuentas por cobrar o moldea al mismo tiempo las políticas de crédito hacia los clientes obedeciendo su rotación, que puede además ser un punto de enfoque cuando es utilizado como herramienta para la rotación de inventarios obsoletos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.” del cantón Pichincha, abrió sus puertas a la ciudadanía con el fin de brindar seguridad y confianza al momento de guardar sus dineros. Dentro de la entidad en el departamento financiero se puede encontrar algunos inconvenientes considerables que afectan su desarrollo y permanencia en el sector; la inexistencia, o poca aplicación de políticas de un manual de control interno hace que el equipo de trabajo que tiene el departamento no persiga objetivos y no controle paso a paso los procesos que realiza el área financiera, ocasionando de esta manera la emisión de información financiera poco confiable misma que no ayuda al desempeño de la entidad y por consiguiente a la toma de decisiones oportunas que optimicen el accionar económico de la Cooperativa.

### **1.2.2. Pronóstico.**

El no contar con políticas de un manual interno influye que el equipo de trabajo del departamento financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.” no persiga el cumplimiento de objetivo.

El inadecuado control de los procesos administrativos dificulta la emisión de información financiera veraz y oportuna para la toma de decisiones de la empresa.

El inadecuado manejo de los recursos de las Cooperativa ocasiona un débil crecimiento y accionar económico de la entidad.

### **1.2.3. Control de pronóstico.**

Implementar un manual de control interno que efectivice las actividades del talento humano e incentive al cumplimiento de metas y objetivos.

Establecer un adecuado control de los procesos administrativos que facilite la generación de información financiera.

Efectuar un adecuado manejo de recursos, que contribuirá al crecimiento y accionar económico de la entidad.

### **1.2.4. Formulación del Problema.**

¿En qué forma el Control Interno en el Departamento Financiero incide en el rendimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda. del Cantón Pichincha, 2014?

### **1.2.5. Sistematización del Problema.**

¿Cómo el análisis del Control Interno incide en el rendimiento financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito?

¿Cómo el poco cumplimiento de las Reglas y Políticas afectan al departamento financiero?

¿De que manera la elaboración de un informe de Control de control interno permite dar a conocer el rendimiento financiero de la Cooperativa?

### **1.2.6. Delimitación del Problema.**

**Campo:** Gestión de procesos.

**Área:** Financiera.

**Aspecto:** Control Interno

**Tiempo:** 2014

**Espacio:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda. del Cantón Pichincha.

## **1.3. Justificación.**

El presente proyecto de investigación justifica su desarrollo en la importancia práctica que este conlleva, ya que los resultados que arrojará serán de mucha ayuda para resolver el problema existente en la cooperativa, que es la falta de un Control Interno en el Departamento Financiero.

El control y el análisis de resultados obtenidos a través de la disponibilidad de información financiera actualizada beneficiará a la cooperativa y a los organismos que la controlan a nivel externo, dando cumplimiento con sus obligaciones y satisfaciendo los requerimientos de información, lo cual, conlleva a una gestión eficiente, un control y direccionamiento eficaz para impulsar el rendimiento óptimo de la institución ofreciente seguridad y

bienestar económico a sus socios y colaboradores, contribuyente también al beneficio social del cantón Pichincha. Con estos resultados el beneficio económico para la entidad radicará en una mayor eficiencia y rentabilidad en las operaciones del departamento financiero.

Por consiguiente, el control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su confiabilidad de los datos, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la gerencia.

La investigación es factible porque la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda., cuenta con todos los recursos necesarios además que se ha brindado a la autora, la apertura e información necesaria de la organización, porque el administrador consideran importante su aplicación, para mejorar el desempeño de la organización.

## **1.4. Objetivos.**

### **1.4.1. Objetivo General.**

Evaluar el Control Interno en el Departamento Financiero y su incidencia en el rendimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda. del Cantón Pichincha, 2014”.

### **1.4.2. Objetivos Específicos.**

- ❖ Analizar el control Interno del Departamento Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda.

- ❖ Revisar los Reglamentos y Políticas del Departamento Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda. del Cantón Pichincha.
  
- ❖ Elaborar un Informe de Control Interno en el Departamento Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda.

## **1.5. Hipótesis.**

### **1.5.1. Hipótesis General.**

La evaluación del Control Interno en el Departamento Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda., permite a la misma mejorar su eficiencia en las operaciones económicas.

**Variable Independiente:** Control interno

**Variable Dependiente:** Eficiencia económica.

### **1.5.2. Hipótesis Específicas.**

- El análisis del control interno permite corregir y perfeccionar las falencias de la situación financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda.

**Variable Independiente:** Estudio del Control interno

**Variable Dependiente:** Falencias de la situación financiera

- A través de la auditoría de control interno en la Cooperativa mejorará el rendimiento económico financiero de la misma.

**Variable Independiente:** Auditoría de control interno

**Variable Dependiente:** Rendimiento económico financiero

- La elaboración de un informe de Control Interno, permite identificar las debilidades del departamento financiero.

**Variable Independiente:** Informe de Control Interno

**Variable Dependiente:** Debilidades del Departamento Financiero

**CAPÍTULO II**  
**MARCO TEÓRICO**

## 2.1. Fundamentación Teórica.

### 2.1.1. Control Interno.

Según **(Estupiñan, 2011)** El control interno es definido en forma amplia como un proceso, efectuado por la Administración, la Dirección y el resto del personal de una Entidad, diseñado para proporcionar una razonable seguridad con miras a la realización de objetivos en las siguientes categorías:

Efectividad y eficiencia de las operaciones

Confiabilidad de la información financiera

Acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables (pág. 58).

Dice **(Estupiñan, 2011)** “La primera categoría apunta a los objetivos básicos de la empresa, incluyendo metas de desempeño rentabilidad y salvaguarda de recursos”.

Según **(Estupiñan, 2011)** “La segunda está relacionada con la preparación y publicación de estados financieros dignos de confianza, incluyendo estados financieros intermedios y resumidos e información financiera derivada de dichos estados tales como ganancias por distribuir, reportadas públicamente”.

Según **(Estupiñan, 2011)** “La tercera se ocupa del cumplimiento de las leyes y regulaciones a que la empresa está sujeta. Pág. 60

Dice **(Estupiñan, 2011)** El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas coordinadas adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar sus bienes, comprobar la exactitud y veracidad de los datos contables, promover la eficiencia operante y estimular la adhesión a los métodos prescritos por la gerencia. (pág. 62).

### **2.1.2. Ambiente del control.**

Según **(Estupiñan, 2011)** Marco de condiciones dentro del cual opera el conjunto de los sistemas de información, contabilidad y control y que contribuye a la confiabilidad de éstos;

Dice **(Estupiñan, 2011)** El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

Según **(Estupiñan, 2011)** Constituye el andamiaje para el desarrollo de las acciones y de allí deviene su trascendencia, pues como conjunción de medios, operadores y reglas previamente definidas, traduce la influencia colectiva de varios factores en el establecimiento, fortalecimiento o debilitamiento de políticas y procedimientos efectivos en una organización.

Los principales factores del ambiente de control son:

- ✓ La filosofía y estilo de la dirección y la gerencia.
- ✓ La estructura, el plan organizacional, los reglamentos y los manuales de procedimiento.
- ✓ La integridad, los valores éticos, la competencia profesional y el compromiso de todos los componentes de la organización, así como su adhesión a las políticas y objetivos establecidos.
- ✓ Las formas de asignación de responsabilidades y de administración y desarrollo del personal.
- ✓ El grado de documentación de políticas y decisiones, y de formulación de programas que contengan metas, objetivos e indicadores de rendimiento (pág. 65).

### **2.1.3. Evaluación de riesgos.**

Según **(Estupiñan, 2011)** El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto a los niveles de la organización (internos y externos) como de la actividad (pág. 70).

### **2.1.4. Procedimientos de control.**

Dice **(Estupiñan, 2011)** Son aquellos procedimientos y políticas que se adicionan al ambiente de control y sistema contable establecidos por la administración para proporcionar seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad. Generalmente, se consideran como procedimientos los aspectos referidos a:

Apropiada autorización de operaciones y actividades;

- ✓ Segregación de funciones que asignen a diferentes empleados las responsabilidades de autorizar las operaciones, registrarlas y salvaguardar activos;
- ✓ Diseño y uso de documentos y registros apropiados;
- ✓ Dispositivos de seguridad apropiados en cuanto al acceso y utilización de activos y registros.

Están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos. (pág. 75).

Dice **(Estupiñan, 2011)** Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos según lo expresado en el punto anterior: conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos, los cuales pueden agruparse en tres categorías, según el objetivo de la entidad con el que estén relacionados:

Las operaciones

La confiabilidad de la información financiera

El cumplimiento de leyes y reglamentos (pág. 76).

#### **2.1.5. Modelo estándar de control interno.**

Según **(Isaza, 2012)** Un sistema, para los que nos compete, es la interdependencia que debe existir entre todos los componentes de una empresa. De control interno, obedece a los parámetros, estándares y/o controles que debe incluir una compañía en cada uno de sus procesos para prevenir errores y alcanzar condiciones estandarizadas de cantidad, calidad y costos (pág. 30).

##### **2.1.5.1. Objetivos del sistema de control interno.**

Dice **(Isaza, 2012)** Proteger los recursos de la organización buscando su adecuada administración ante posibles riesgos que los afecten; el manejo de los recursos de la compañía, debe estar estandarizados en un manual de procesos y procedimientos, además, debe estandarizarse en el manual de funciones el cargo (no estandarizamos funcionarios) que tiene la

responsabilidad de velar por que ese proceso o procedimiento se cumpla (pág. 31).

Según **(Isaza, 2012)** Garantizar la eficacia, la eficiencia y economía en todas las operaciones promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades definidas para el logro de la misión institucional, para desarrollar la misión institucional, debe estar debidamente planeada en los planes de gestión que integran el componente de gestión, los cuales deben ser evaluados la gestión en términos de eficacia, eficiencia y economía (pág. 31)

“Velar por que todas las actividades y recursos de la organización estén dirigidos al cumplimiento de los objetivos de la entidad, cada proceso debe estar estandarizado” **(Isaza, 2012, pág. 32)**.

Dice **(Isaza, 2012)** Garantizar la correcta evaluación y seguimiento de la gestión organizacional, en términos de eficacia, para determinar el cumplimiento de metas y objetivos propuestos; eficiencia, para establecer el manejo adecuado de los recursos para el cumplimiento de las metas y objetivo alcanzados, efectividad, para establecer si somos eficaces y eficientes y economía.

**(Isaza, 2012)** “Asegurar la oportunidad y confiabilidad de la información de sus registros, cumpliendo los planes de gestión y los estándares que integran el componente de control (pág. 32)

#### **2.1.5.2. Características del control interno.**

Nos Dice **(Isaza, 2012)** que el Sistema de Control Interno forma parte integrante de los sistemas contables, financieros, de planeación, de información operacionales de la respectiva entidad; quiere decir que todas las área de la compañía deben estar estandarizadas con la misma

metodología, que la única relación que tiene el Sistema de Control Interno con los sistemas contables, financieros de planeación, de información operacionales, es la implantación y desarrollo de la metodología en la misma forma y proporción, ósea, implantando todos los planes de gestión y los respectivos manuales.

Corresponde a la máxima autoridad del organismo o entidad, la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el Sistema de Control Interno, el cual debe ser adecuada a la naturaleza, estructura y misión de la organización, para que sea de obligatorio cumplimiento internamente en la empresa pública o privada (pág. 36).

#### **2.1.5.3. Elementos para el sistema de control interno.**

De acuerdo a lo manifestado por **(Isaza, 2012)** “Toda entidad bajo la responsabilidad de sus directivos debe por lo menos implementar los siguientes aspectos que deben orientar la aplicación del Control Interno:”  
Pág. 38

“Establecimiento de los objetivos y metas tanto generales como específicas, así como la formulación de los planes operativos que sean necesarios”

“Definición de políticas como guías de acción y procedimientos para la ejecución de los procesos; se establecen valores, principios y objetivos para la compañía” **(Isaza, 2012, pág.38)**

“Delimitación precisa de la autoridad y los niveles de responsabilidad; el sistema debe incluir estructura orgánica con delimitación administrativa y funcional, donde se establecen los niveles de subordinación y jerarquía entre áreas y puestos de trabajo” **(Isaza, 2012, pág. 38)**

“Aplicación de las recomendaciones resultantes de las evaluaciones del Control Interno; cada vez que los auditores encuentran inconsistencias y/o incumplimientos en la implantación y/o desarrollo de los estándares que componen el Sistema de Control Interno” **(Isaza, 2012, pág. 39)**

#### **2.1.5. 4. Limitaciones del control interno.**

“Ningún sistema de control interno puede garantizar el cumplimiento total de sus objetivos, de acuerdo a esto, el control interno brinda una seguridad razonable en función de:” **(Enciclopedia de economía, 2009, pág. 153)**

#### **2.1.5.5. Costo beneficio.**

“El control no puede superar el valor de lo que se quiere controlar, por ejemplo en la contratación de un nuevo personal, los costos en los que se incurran podrían significar el no perder en el futuro. **(Enciclopedia de economía, 2009, pág. 153)**

#### **2.1.6. Transacciones no de rutina.**

Dice la **(Enciclopedia de economía, 2009)** La mayoría de los controles de transacciones o tareas ordinarias deben establecerse bajo las operaciones repetitivas, y para las operaciones extraordinarias puede haber la posibilidad de que el sistema no sepa responder oportunamente, por ejemplo al realizar la ventas diarias, aquellas a crédito pueden correr el riesgo de no ser controladas y por tanto dar paso a desfalcos (pág. 155)

#### **2.1.7. El factor de error humano.**

“Se refiere al peligro de llegar a conclusiones que evadan controles. Polución de fraude llegado por convenio entre dos o más personas, de esta manera vemos que no existe un sistema de control no vulnerable a estos eventos.” **(Enciclopedia de economía, 2009, pág.156).**

### **2.1.8. Abuso de responsabilidad o autoridad.**

“Este tema “es asociado comúnmente al uso de un poder otorgado por la posesión de un cargo o función, pero de tal forma que este uso no está dirigido a cumplir las funciones atribuidas a ese cargo, sino a satisfacer intereses personales del individuo que lo ejerce.” **(Enciclopedia de economía, 2009, pág. 156).**

### **2.1.9. Obsolescencia de procedimientos.**

“Con el tiempo, generalmente siempre existirá la pérdida de valor. Los procedimientos que se aplican en una empresa no son la excepción, es por ello que las nuevas corrientes deben implantarse conforme las necesidades de una empresa” **(Enciclopedia de economía, 2009, pág. 156).**

### **2.1.10. Principios del control interno.**

De acuerdo con **(Cepeda, 2010)** los principios de control interno son;

1. Eficiencia
2. Economía
3. Eficacia
4. Celeridad
5. Imparcialidad
6. Publicidad
7. Moralidad
8. Valoración de costos ambientales
9. Igualdad
10. Transparencia

1. **Eficiencia:** Dar a los recursos el máximo y adecuado aprovechamiento.

2. **Economía:** Vigilar que la asignación de los recursos sea la más adecuada, en función de los objetivos y metas institucionales.

3. **Eficacia.-** que todos los recursos de la entidad estén dirigidos al logro de los objetivos y metas.

4. **Celeridad:** Capacidad de respuesta oportuna por parte de la Entidad, en sus relaciones con los clientes (internos y externos), interinstitucionales y el medio social en el que se desarrolla.

5. **Imparcialidad:** Todos aquellos que tienen relaciones con la Entidad, no puedan sentirse tendenciosamente afectados en sus intereses o ser objeto de discriminación.

6. **Publicidad:** Que las actuaciones, procedimientos, propósitos y resultados de la administración, sean de conocimiento público.

7. **Moralidad:** Todas las operaciones deben ser realizadas acatando no solo las normas constitucionales y legales, sino también los principios éticos y morales que rigen la sociedad.

8. **Valoración de Costos Ambientales:** En aquellas entidades en las cuales su operación pueda tener un impacto ambiental negativo, la minimización de éste debe ser un elemento importante en la toma de decisiones y en la conducción de sus actividades rutinarias.

9. **Igualdad:** Busca que el sistema de control interno asegure que todas las actividades estén orientadas efectivamente hacia el interés general, sin privilegios otorgados a grupos especiales, regiones, personas o entidades.

10. **Transparencia:** De las actuaciones, se debe dejar evidencia y permitir el acceso, conocimiento y la posibilidad de expresar observaciones por parte de terceros (pág. 191)

#### **2.1.11. Gestión financiera.**

“Se denomina Gestión Financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La Gestión Financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.” (Terry, 2011, pág. 51).

Según (Terry, 2011) La Gestión Financiera no se puede entender separada de la Gestión de la Administración y menos de la gestión económica. Ello porque lo financiero es prácticamente el soporte que valida la lógica en lo empresarial o de negocio. La Gestión Financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero, y en consecuencia la rentabilidad (financiera) generada por él mismo Terry (pág. 51)

#### **2.1.12. Cooperativas.**

Según las (INEPS, 2011) Son cooperativas de ahorro y crédito las formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios. Cuando las cooperativas de ahorro y crédito, actúen como intermediarias en la canalización de recursos en el marco de la ejecución presupuestaria de entidades del Sector Público, del desarrollo de su política social o de recaudación de valores por concepto de impuestos o pagos por servicios públicos, no se requiere que los beneficiarios o depositantes tengan la calidad de socios (pág. 194)

### **2.1.13. Clasificación de las cooperativas.**

Dice las **(INEPS, 2011)** Las cooperativas, por su actividad económica, podrán pertenecer a uno de los siguientes grupos: producción, ahorro y crédito, vivienda, consumo, seguros, servicios o multiactivas, de conformidad con las definiciones que constarán en el Reglamento General de la presente Ley.

Por la actividad de los socios en la cooperativa, podrán ser de trabajo asociado, de proveedores o de usuarios, según los socios trabajen, comercialicen, consuman sus productos, o usen sus servicios. (pág. 201)

#### **2.1.13.1. Cooperativas mixtas.**

“Son cooperativas mixtas las constituidas entre particulares y el Estado o gobiernos autónomos descentralizados, para la producción o explotación de bienes o la prestación de servicios públicos, mediante gestión y administración común o concesionada” **(INEPS, 2011, pág. 201)**

#### **2.1.13.2. Capital social.**

“El capital social es el conjunto de aportaciones de los socios, considerado en la escritura constitutiva o en sus reformas” **(Gómez, 2011 pág 37)**

### **2.1.14. Créditos diferidos.**

“Los créditos diferidos lo constituyen las partidas acreedoras que deben ser acreditadas a resultados de ejercicios futuros, y que por tanto se convertirán en obligaciones o utilidades. Por esta causa, los créditos diferidos se suelen presentar después del pasivo y antes del capital, como un grupo independiente” **(Gómez, 2011, pág. 37)**

### **2.1.15. Entidades financieras.**

De acuerdo con **(Gómez, 2011)** Una entidad financiera es cualquier empresa que presta servicios financieros (captación y remuneración de nuestros ahorros, concesión de préstamos y créditos, aseguramiento, etc.) a los consumidores y usuarios. Estas empresas están sometidas a un control administrativo y tienen respecto de sus usuarios una serie de obligaciones de información, solvencia y transparencia, y cómo no, si las cosas se tuercen, deberán contar con un departamento o servicio de atención al cliente, pudiendo crear la figura del “defensor del cliente (pág. 38).

### **2.1.16. Socios y capital mínimo.**

Según **(INEPS, 2011)** El número de socios y el capital mínimo requeridos, para la constitución y funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito, serán establecidos por el Consejo Nacional, tomando en cuenta el vínculo común de los socios y el ámbito geográfico donde vayan a desarrollar sus actividades (pág. 205)

### **2.1.17. Operaciones de las cooperativas.**

“Las cooperativas de ahorro y crédito, según el segmento en que se ubiquen y previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades u operaciones:” **(INEPS, 2011)**

De acuerdo con las **(INEPS, 2011)** Recibir recursos de los socios en depósitos de ahorro a la vista, exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro; Recibir depósitos a plazo fijo, exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, libremente convenido por las partes. Pueden instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden o al portador, pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre la cooperativa y el socio;

Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y usos internacionales;

Recibir préstamos de instituciones financieras del país y del exterior;

Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios;

“Realizar operaciones de factoraje financiero, esto es, negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos;

- ✓ Efectuar servicios de caja y tesorería;
- ✓ Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- ✓ Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- ✓ Actuar como emisor de tarjetas de débito;
- ✓ Adquirir y enajenar bienes muebles e inmuebles para su servicio;
- ✓ Emitir obligaciones con respaldo en la cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;

- ✓ Abrir oficinas operativas (sucursales y agencias), y agencias no financieras en el territorio nacional;
- ✓ Participar en la distribución de productos, servicios y programas estatales, actuar como entidades de pago de dichos programas y efectuar créditos o prestar servicios relacionados con aquellos (pág. 209)

### **2.1.18. Concepto de crédito.**

Según **(INEPS, 2011)** El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado.

En un crédito nosotros mismos administramos ese dinero mediante la disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a nuestras necesidades en cada momento. De esta manera podemos cancelar una parte o la totalidad de la deuda cuando creamos conveniente, con la consiguiente deducción en el pago de intereses.

Además, por permitirnos disponer de ese dinero debemos pagar a la entidad financiera unas comisiones, así como unos intereses de acuerdo a unas condiciones pactadas. En un crédito sólo se pagan intereses sobre el capital utilizado, el resto del dinero está a nuestra disposición pero sin que por ello tengamos que pagar intereses. Llegado el plazo del vencimiento del crédito podemos volver a negociar su renovación o ampliación (pág. 213).

## **2.2. Fundamentación Conceptual**

### **2.2.1. Auditoría.**

Manifiesta **Isaza, (2012)** La Auditoría Operativa formula y presenta una opinión sobre los aspectos administrativos, gerenciales y operativos,

poniendo énfasis en el grado de efectividad y eficiencia con que se han utilizado los recursos materiales y financieros mediante modificación de políticas, controles operativos y acción correctiva, desarrolla la habilidad para identificar las causas operacionales posteriores y explican síntomas adversos evidente en la eficiente administración (pág. 56).

Dice **(Leiva, 2010)** Se define como una técnica para evaluar sistemáticamente de una función o una unidad con referencia a normas de la empresa, utilizando personal no especializado en el área de estudio, con el objeto de asegurar a la administración, que sus objetivos se cumplan, y determinar qué condiciones pueden mejorarse. A continuación se dan algunos ejemplos de la autoridad de operaciones:

- ✓ Evaluación del cumplimiento de políticas y procedimientos.
- ✓ Revisión de prácticas de compras (pág. 31)

Según **(Mantilla)** Es la valoración independiente de todas las operaciones de una empresa, en forma analítica objetiva y sistemática, para determinar si se llevan a cabo. Políticas y procedimientos aceptables; si se siguen las normas establecidas si se utilizan los recursos de forma eficaz y económica y si los objetivos de la Organización se han alcanzado para así maximizar resultados que fortalezcan el desarrollo de la empresa. (pág. 21)

### **2.2.2. Auditoría Interna.**

Dice **(Isaza, 2012)** Que la auditoría interna consiste en una evaluación sistemática realizada en la misma institución, por una instancia externa al proceso que se audita. Su propósito es contribuir a que la institución adquiera la cultura del autocontrol.

El sistema está compuesto por el nivel 1 y el nivel 2 de la compañía. El primer nivel se compone por los controles o estándares que deben

implantar y desarrollar para cumplir el objeto social de la entidad, depende del gerente. El segundo nivel, es la oficina del Control Interno, es quien evalúa el primer nivel y también esta estandarizada por unos controles o estándares para el ejercicio de esta evaluación (pág.57).

De acuerdo con **(Leiva, 2010)** Proviene de la auditoría financiera y consiste en: una actividad de evaluación que se desarrolla en forma independiente dentro de una organización, a fin de revisar la contabilidad, las finanzas y otras operaciones como base de un servicio protector y constructivo para la administración. En un instrumento de control que funciona por medio de la medición y evaluación de la eficiencia de otras clases de control, tales como: procedimientos; contabilidad y demás registros; informes financieros; normas de ejecución etc. (pág. 29)

Según **(Mantilla)** La auditoría interna es una actividad que tiene por objetivo fundamental examinar y evaluar la adecuada y eficaz aplicación de los sistemas de control interno, velando por la preservación de la integridad del patrimonio de una entidad y la eficiencia de su gestión económica, proponiendo a la dirección las acciones correctivas pertinentes.

### **2.2.3. Auditoría Externa.**

Según **(Isaza, 2012)** Es la evaluación sistemática llevada a cabo por un ente externo de la institución evaluada (por eso no aparece en el organismo). Su propósito es verificar la realización de los procesos de auditoría interna y autocontrol, implementando el modelo de auditoría de segundo orden. Las entidades que se comporten como compradores de servicios y productos deberán desarrollar obligatoriamente la auditoría en el nivel de auditoría externa.

La auditoría externa se realiza bajo el prototipo del control de segundo orden, constituye un tipo de control que promueve auditar lo auditado, es decir, evaluar el autocontrol efectuado por las organizaciones (pág. 60)

Según **(Meigs, 2010)** Es el examen realizado para expresar un criterio profesional sobre el funcionamiento y eficiencia que tiene una organización en el desarrollo de una determinada gestión, este trabajo lo elabora personal independiente, ya sea que trabaje en forma lucrativa o no, las entidades dedicadas a estas evaluaciones son independientes sin importar su tamaño o forma legal. En ese entendido diremos que el objetivo de la auditoría externa, es emitir una opinión sobre la razonabilidad de la información financiera, dando confianza a los usuarios de dicha información.

Los usuarios que hacen uso de la información que contiene el dictamen de auditoría externa son, los propietarios y cualquier otro que tenga interés en el desarrollo de actividades de la empresa como: Bancos, inversionistas, etc. Los campos que cubre una auditoría externa son los estudios y evaluación de los controles existentes. Variación de aspectos importantes del sistema de información contable, evaluación de controles en el procesamiento electrónico de datos. La auditoría externa para cumplir con su objetivo debe de seguir los siguientes procedimientos específicos como: planeación, evaluación de controles y aplicación de pruebas sustantivas y de cumplimiento. Mediante programas de trabajo y papeles de trabajo como: Soportes y aplicación de muestreo. Esta auditoría, es realizada por una firma de contadores públicos con la colaboración de analistas de sistemas, ingenieros industriales y otros profesionales (pág. 23)

Según **(Freire, 2010)** La auditoría externa es un proceso de evaluación sistemático, exhaustivo, crítico y detallado de un determinado sistema de una empresa, así, podrá auditarse el sistema contable, la capacidad de financiación, el departamento de recursos humanos o cualquier otro aspecto

de la unidad económica de la entidad. Al ser externo, el estudio se llevará cabo por personal ajeno a la empresa, con el fin de que pueda emitir una opinión independiente que de credibilidad frente a terceros, ya que, en la mayoría de los casos, el informe se emitirá bajo fe pública. Así, los fines principales de la auditoría externa son adquirir razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados analizados, con el objeto de conocer, por la propia empresa, la situación de sus activos y pasivos así como dar a saber dicha situación a clientes, proveedores, accionistas y resto de personas o entidades interesadas. Según el carácter de la función de los auditores externos esta podrá ser obligatoria o voluntaria. El procedimiento de auditoría externa será realizado por una persona o entidad especializada ajena a entidad, capaz de emitir una opinión independiente y de emitir al final del proceso un informe completo sobre el estado del sistema analizado. Para ello, la entidad auditada no podrá poner restricciones a su trabajo y facilitar, en todo momento, toda la documentación o información que precise el auditor (Pág. 68)

#### **2.2.4. Auditoría Financiera.**

“Consiste en una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una empresa realizada por un contador público, cuya conclusión es un dictamen a cerca de la corrección de los estados financieros de la empresa” **(Leiva, 2010, pág. 27)**

Dice **(Marín, 2009)** La Auditoría Financiera: Es el examen (constancia o evidencia soporte dejada técnicamente en los papeles de trabajo) que se realiza a los estados financieros básicos por parte de un auditor distinto del que preparo la información contable y del usuario con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen mediante un dictamen u opinión, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. pág. 102

“Es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa” **(Freire, 2010)**

#### **2.2.5. Auditoría Administrativa.**

“Es un examen detallado de la administración de un organismo social realizado por un profesional de la administración con el fin de evaluar la eficiencia de sus resultados, sus metas fijadas con base en la organización, sus recursos humanos, financieros, materiales, sus métodos y controles, y su forma de operar” **(Leiva, 2010, pág. 31).**

“Una auditoria administrativa es la revisión analítica total o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar valor y lograr una ventaja competitiva sustentable” **(Benjamín, 2007, pág. 11)**

**Manifiesta (Freire, 2010)** Es el revisar y evaluar si los métodos, sistemas y procedimientos que se siguen en todas las fases del proceso administrativo aseguran el cumplimiento con políticas, planes, programas, leyes y reglamentaciones que puedan tener un impacto significativo en operación de los reportes y asegurar que la organización los esté cumpliendo y respetando. Es el examen metódico y ordenado de los objetivos de una empresa de su estructura orgánica y de la utilización del elemento humano a fin de informar los hechos investigados. Su importancia radica en el hecho de que proporciona a los directivos de una organización un panorama sobre la forma como está siendo administrada por los diferentes niveles jerárquicos y operativos, señalando aciertos y desviaciones de aquellas áreas cuyos problemas administrativos detectados exigen una mayor o pronta atención. (pág. 101)

### **2.2.6. Auditoría Fiscal.**

“Consiste en verificar el correcto y oportuno pago de los diferentes impuestos y obligaciones fiscales de los contribuyentes desde el punto de vista físico (SHCP), direcciones o tesorerías de hacienda estatales o tesorerías municipales **(Leiva, 2010, pág. 32).**

Dice **(Gómez, 2011)** Se define como la verificación racional de los registros contables y de la documentación, con el fin de determinar la exactitud e integridad de la contabilidad. La Auditoría Fiscal consiste en la investigación selectiva de las cuentas del balance, de las cuentas de resultados, de la documentación, registro y operaciones efectuadas por una empresa, tendientes a comprobar que las bases afectas a tributos se hayan determinado de acuerdo con las normas técnicas que regulan la contabilidad y cumpliendo con las disposiciones legales contenidas en el Código de Comercio, Código Orgánico Tributario, y demás leyes impositivas que corresponda aplicar.

La auditoría ha sido conceptualizada tradicionalmente como una técnica encaminada a suministrar una opinión acerca de la razonabilidad con que los estados contables representan la situación económico – financiera de la empresa. (Pág. 66)

Manifiesta **(Flowler, 2012)** La auditoría fiscal es una parte de la labor de investigación y enjuiciamiento que el profesional debe realizar al efectuar la auditoría de los estados financieros de una empresa. Pero no se descarta la posibilidad de que se realice, también, como actuación independiente, es decir, como una labor con contenido propio, encaminada a fijar las responsabilidades de la empresa frente al fisco. (Pág. 34)

### **2.2.7. Auditoría Integral.**

“Es un examen que proporciona una evaluación objetiva y constructiva acerca del grado en que los recursos humanos, financieros y materiales son manejados con debidas economías, eficacia y eficiencia”. **(Leiva, 2010, pág. 33).**

Según **( Ortiz, 2010 )** Auditoría Integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la información financiera, al comportamiento económico y al manejo de una entidad con la finalidad de informar sobre el grado de correspondencia entre aquellos y los criterios o indicadores establecidos o los comportamientos generalizados. Determinar, si los Estados Financieros se presentan de acuerdo con los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, si el ente ha cumplido, en el desarrollo de sus operaciones con las disposiciones legales que le sean aplicables, sus reglamentos, los estatutos y las decisiones de los órganos de dirección y administración. Evaluar la estructura del control interno del ente con el alcance necesario para dictaminar sobre el mismo. (pág. 41).

Dice **(Díaz, 2006)** La Auditoría Integral es la evaluación multidisciplinaria, independiente y con enfoque de sistemas, del grado y forma de cumplimiento de los objetivos de una organización, de la relación con su entorno, así como de sus operaciones, con el objeto de proponer alternativas para el logro más adecuado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos. (pág. 10).

### **2.2.8. Informe de Auditoría.**

Dice **(González, 2010)** Es el resultado de la información, estudios, investigación y análisis efectuados por los auditores durante la realización de una auditoría, que de forma normalizada expresa por escrito su opinión

sobre el área o actividad auditada en relación con los objetivos fijados, señalan las debilidades de control interno, si las ha habido, y formula recomendaciones pertinentes para eliminar las causas de tales deficiencias y establecer las medidas correctoras adecuadas.

Es el documento emitido por el Auditor como resultado final de su examen y/o evaluación, incluye información suficiente sobre Observaciones, Conclusiones de hechos significativos, así como Recomendaciones constructivos para superar las debilidades en cuanto a políticas, procedimientos, cumplimiento de actividades y otras (pág. 81).

Dice **(Blanco, 2010)** Informe Final es la culminación de la auditoría integral, un informe final con su dictamen u opinión y conclusiones sobre: los estados financieros básicos; lo adecuado del control interno; el cumplimiento de las normas legales, reglamentarias y estatutarias; la gestión de los administradores; y la concordación entre la información adicional presentada por los administradores, si la hubiere

Características del informe de auditoría:

1. Es un documento mercantil o público.
2. Muestra el alcance del trabajo.
3. Contiene la opinión del auditor.
4. Se realiza conforme a un marco legal.

Principales afirmaciones que contiene el informe:

- Indica el alcance del trabajo y si ha sido posible llevarlo a cabo y de acuerdo con qué normas de auditoría.
- Expresa si las cuentas anuales contienen la información necesaria y suficiente y han sido formuladas de acuerdo con la legislación vigente y, también, si dichas cuentas han sido elaboradas teniendo en cuenta el principio contable de uniformidad.
- Asimismo, expresa si las cuentas anuales reflejan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados y de los recursos obtenidos y aplicados.

- E opina también sobre la concordancia de la información contable del informe de gestión con la contenida en las cuentas anuales.
- En su caso, explica las desviaciones que presentan los estados financieros con respecto a unos estándares preestablecidos.
- Podemos sintetizar que el informe es una presentación pública, resumida y por escrito del trabajo realizado por los auditores y de su opinión sobre las cuentas anuales. (pág. 29).

Según **(García, 2001)** El informe o dictamen de auditoría de cuentas es un documento, emitido por los auditores de cuentas, sujeto en cuanto al contenido, requisitos y formalidades a la normativa reguladora de la actividad de auditoría. En él se reflejara la opinión profesional del auditor sobre los estados financieros, constituyendo el medio por el cual el autor legal de cuentas se comunica con los posibles usuarios del mismo (accionistas, acreedores, empleados y público en general) que lo considera como una garantía o un certificado para la toma de decisiones. (pág. 110).

## **2.3. Fundamentación Legal**

### **2.3.1. ESTATUTOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AGROCOMERCIAL LTDA.”**

#### **TÍTULO PRIMERO GENERALIDADES Y PRINCIPIOS**

**Art. 1.- ADECUACIÓN DE ESTATUTOS: LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AGROCOMERCIAL LTDA.”.** Actualmente funcionando. Sometiendo su actividad y operación a la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del

Sector Financiero Popular y Solidario, y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

**Art. 2.- DOMICILIO, RESPONSABILIDAD, DURACIÓN:** El domicilio principal de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AGROCOMERCIAL LTDA.”** se encuentra ubicado en el cantón Pichincha provincia de Manabí, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Cooperativa podrá abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional. La cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social; la responsabilidad de sus socios estará limitada al capital que aportaren a la entidad. La cooperativa será de duración ilimitada, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causas y el procedimiento previstos en la ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

**Art. 3.- OBJETO SOCIAL: LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AGROCOMERCIAL LTDA.”.** Tendrá como objetivo social principal, creación de oportunidades y mejorar las condiciones económicas de los Socios.

**Art. 4.- ACTIVIDADES: LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AGROCOMERCIAL LTDA.”.** Podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social, especialmente los siguientes:

Ofrecer el servicio de ahorro y crédito para el requerimiento de sus asociados.

Gestionar ante la corporación municipal del cantón Pichincha, la suscripción de convenios de diferentes índoles y por su intermediario buscar y canalizar recursos económicos con otras instituciones estatales y privadas del país, así también a nivel internacional, con la finalidad de brindar mayor monto y cobertura crediticia a los socios dedicados a diferentes actividades, a los microempresarios, así también a los pequeños y medianos agricultores.

Estimular y captar los ahorros de los socios.

Brindar servicios con el ahorro y crédito del asociado, que permitan promover la cooperación económica y contribuya al desarrollo económico y social del socio;

Promover créditos en las Instituciones Bancarias, con la finalidad de lograr beneficios que favorezcan a los socios.

Cumplir y buscar nuevas formas de integración cooperativa a nivel nacional e internacional,

Propender el mejoramiento económico, social, cultural profesional y humano de sus miembros y de la comunidad;

Realizar las inversiones necesarias para conseguir la capacitación y educación cooperativista de sus socios;

Impulsar y realizar cualquier otra actividad tendiente al mejoramiento económico y social de los socios dentro de los principios y las normas del cooperativismo;

Realizar las gestiones necesarias con instituciones financieras nacionales y extranjeras; tendientes a lograr la capitalización de la entidad; e

Ubicar almacenes o realizar convenios con estos, para sus asociados que permitan precios accesibles y de buena calidad en lo referente a electrodomésticos, víveres, medicinas, etc. ofreciendo condiciones adecuadas de pago a los socios interesados.

Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

## **TÍTULO SEGUNDO DE LOS SOCIOS**

Art. 6.- SOCIOS.- Son socios de la Cooperativa **Ahorro y Crédito “AGROCOMERCIAL LTDA.”** del cantón Pichincha, las personas naturales legalmente capaces y las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común **de haber suscrito al Acta Constitutiva de la entidad y**

**posteriormente, los socios que sean admitidos como tales por el Consejo de Administración** además de los requisitos y procedimientos específicos de ingresos que constaran en su reglamento interno.

Tener preferentemente su domicilio habitual o comercial en la jurisdicción cantonal de Pichincha.

No pertenecer a otra cooperativa de ahorro y crédito.

Presentar la solicitud de ingreso ante el Consejo de Administración y ser aceptado por ese órgano

Suscribir el número de certificados de aportaciones pagados por los socios fundadores.

Pagar las cuotas de ingreso y más obligaciones económicas que se encuentren en vigencia y,

Demstrar no hallarse comprometido dentro de las prohibiciones legales y reglamentarias, concordantes al veto que suscribe en el Art. 15 de la ley de cooperativas.

## **CAPÍTULO SEGUNDO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

**Art. 20.- INTEGRACIÓN:** El Consejo de administración es el órgano de dirección de la cooperativa **ahorro y crédito “AGROCOMERCIAL LTDA.”** y estará integrado por 5 vocales y sus respectivo suplentes, elegidos en asamblea general por votación secreta, previo cumplimiento de los requisitos que constaran en el Reglamento Interno de la Cooperativa.

Los vocales duraran en funciones 4 años y podrán ser reelegidos para el mismo cargo, por una sola vez consecutiva, cuando concluya su segundo periodo no podrán ser elegidos vocales de ningún consejo hasta después de trascurrido un periodo.

**Art. 21.- CALIFICACIÓN:** El Consejo de Administración se instalara dentro de los ocho días posteriores a su elección para nombrar de entre sus miembros un presidente, un vicepresidente y un secretario, quienes serán también de la asamblea.

Consideran el segmento o nivel en el que la cooperativa sea ubicada, los valores del consejo inician sus funciones a partir de que la Superintendencia de economía popular y solidaria califique su idoneidad, hasta tanto, continuará en sus funciones el consejo anterior.

## **CAPÍTULO OCTAVO**

### **DEL GERENTE**

**Art. 36.- REQUISITOS:** Para ser designado gerente de la cooperativa **ahorro y crédito “AGROCOMERCIAL LTDA.”**, el postulante deberá acreditar experiencia en gestión administrativa preferentemente acorde con el objetivo social de la cooperativa y capacitación en economía social y solidaria y cooperativismo.

El Gerente deberá rendir caución previo a registro de su nombramiento. Cuando así lo amerite el segmento o nivel en que sea ubicado en la cooperativa, deberá cumplir los requisitos previstos en el reglamento de la ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

**Art. 37.- ATRIBUCIONES Y RESPONSABILIDADES:** Ademes de las previstas en la ley orgánica de la economía popular y solidaria, su reglamento general y las que constaren en el reglamento interno, son atribuciones y responsabilidades del gerente.

Ejecutar las políticas sobre los precios de bienes y servicios que preste la cooperativa, de acuerdo con los lineamientos fijados por el consejo de administración.

Administrar el talento humano, los recursos físicos, económicos y financieros de la cooperativa.

Contraer obligaciones a nombre de la cooperativa.

Otorgar poderes a los empleados de la cooperativa, previa autorización del consejo de administración.

Ejecutar, las políticas emitidas por el consejo de administración, todas las actividades necesarias de gestión, organización y ejecución que permitan el cumplimiento del objeto social de la cooperativa.

## **TÍTULO QUINTO**

### **RÉGIMEN ECONÓMICO**

**Art. 39.- PATRIMONIO Y CAPITAL SOCIAL:** El patrimonio de la cooperativa estará integrado por el capital social, el fondo irrepartible de reservas legal y las reservas facultativas que, a propuesta del consejo de administración, fueren aprobados por la asamblea general.

El capital social de la cooperativa se integrara con aportaciones específicas de los socios para su conformación, en la forma prevista en la ley de la materia. Los certificados de aportación a los socios serán de un valor de 10 dólares americanos cada uno; en su diseño se incluirá el nombre de la cooperativa, el número y fecha de registro, la autorización del funcionamiento otorgada la Superintendencia de Economía Social y Solidaria, el valor de las aportaciones representadas en los certificados, el nombre del socio titular de dichas aportaciones y la firma del presidente y el gerente.

**Art. 41.- CONTABILIDAD Y BALANCES:** La cooperativa ahorro y crédito “AGROCOMERCIAL LTDA.”, aplicara las normas contables establecidas en el catalogo único de cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Los estados financieros y balance social anuales serán aprobados dentro de los primeros noventa días de cada año por la asamblea general.

## **2.3.2. SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

### **CAPÍTULO TERCERO**

#### **ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO INTERNOS**

##### **ÓRGANOS DE GOBIERNO, DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL**

**Art.- 43.-** Las cooperativas, para su funcionamiento, contarán con una Asamblea General, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una Gerencia, cuyas atribuciones y deberes constarán en el Reglamento General de la presente ley y sin perjuicio de otras instancias administrativas que atiendan a su objeto social **(INEPS, 2011)**.

##### **ASAMBLEA GENERAL.**

**Art.- 44.-** La Asamblea General, es la máxima autoridad de la cooperativa y estará integrada por todos los socios activos, que tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el valor o monto de sus aportaciones. Resolverá los asuntos de importancia y establecerá las reglas generales para el funcionamiento de la organización. Sus decisiones obligan a todos los socios presentes o ausentes y a los órganos de la cooperativa, siempre que no sean contrarias a la presente Ley, su Reglamento General y el Estatuto de la cooperativa **(INEPS, 2011)**.

##### **ASAMBLEAS DE DELEGADOS.**

**Art.- 45.-** Las cooperativas que tengan más de quinientos socios, realizarán asambleas de delegados, elegidos conforme lo determine el Reglamento General de la presente Ley, en un número no menor de cincuenta ni mayor de cien, mediante asambleas sectoriales en las que, los delegados informarán sobre el cumplimiento de su gestión **(INEPS, 2011)**.

## **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.**

**Art.- 46.-** El Consejo de Administración es el órgano de dirección, regulación interna y fijación de políticas administrativas y financieras, integrado por vocales socios, elegidos en Asamblea General mediante votación secreta, que podrán ser reelegidos, en forma inmediata, por una sola vez y cuyo número y requisitos, se determinarán en el reglamento General, en función de la clase de cooperativa y su ámbito de acción o segmento, tratándose de cooperativas de ahorro y crédito. **(INEPS, 2011).**

## **CONSEJO DE VIGILANCIA.**

**Art.- 47.-** El Consejo de Vigilancia, es el órgano de control interno y de apoyo a la gestión del Consejo de Administración y Gerencia en las actividades económicas de la cooperativa, que responde a la Asamblea General y estará integrado por vocales socios, elegidos en Asamblea General mediante votación secreta, que podrán ser reelegidos, en forma inmediata, por una sola vez y cuyo número y requisitos, se determinarán en el Reglamento General, en función de la clase de cooperativa y su ámbito de acción o nivel, tratándose de cooperativas de ahorro y crédito **(INEPS; 2011).**

## **INFORMACIÓN OBLIGATORIA.**

**Art.- 48.-** El Consejo de Vigilancia está obligado a informar, oportunamente, a la Asamblea General y a la Superintendencia, las observaciones relacionadas con la administración financiera y la contabilidad que formule, así como, sobre el cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por Auditoría Interna o Externa **(INEPS; 2011).**

**Art.- 49.-** El Gerente es el administrador general, representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa. Será elegido por el Consejo de Administración, por tiempo indefinido, pudiendo ser removido, en cualquier

tiempo y por la sola voluntad del Consejo de Administración o de la Asamblea General **(INEPS; 2011)**.

Tiene la calidad de mandatario remunerado, caucionado y con amplia capacidad de decisión y acción, dentro de los fines autorizados por el estatuto y debidamente presupuestados, debiendo proceder con la diligencia y prudencia que requiere la administración empresarial eficiente e informar, mensualmente, al Consejo de Administración acerca de su gestión **(INEPS; 2011)**.

## **CAPÍTULO CUARTO**

### **RÉGIMEN ECONÓMICO**

#### **PATRIMONIO Y CAPITAL SOCIAL**

**Art.- 50.-** El patrimonio de las cooperativas se integra por su capital social, sus reservas y los excedentes no distribuidos.

Su capital social, es variable e ilimitado y se integra con las aportaciones de los socios, en dinero, trabajo o bienes, estos últimos, valuados según las normas estatutarias que, podrán contemplar mecanismos de aumento de capital, mediante aportaciones debitadas en operaciones con los socios.

Ningún socio podrá poseer más del 5% del capital social, salvo que se trate de cooperativas mixtas **(INEPS; 2011)**.

**Art.- 51.-** Las aportaciones de los socios, estarán representadas por certificados de aportación que serán nominativos, transferibles solo entre socios, o a favor de la cooperativa, previa aceptación del Consejo de Administración **(INEPS; 2011)**.

**CAPÍTULO III**  
**METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

### 3.1. Resultados y Métodos

#### 3.1.1. Localización.

El presente estudio de Control Interno en el departamento financiero y su incidencia en el rendimiento de la cooperativa de ahorro y crédito Agrocomercial Ltda. Ubicada en las calles Bolívar y Luis María Pinto del cantón Pichincha, provincia de Manabí.

#### 3.1.2. Materiales y equipos utilizados en la Investigación.

Cant.	Detalle	Valor
1	Pen Drive	\$8.00
50	Foto copias	\$1.50
1	Lápiz	\$0.25
1	Borrador	\$0.20
3	Remas de hojas de papel A4	\$11.40
1	Computadora	\$0.00
1	Scanner	\$0.00
390	Impresiones	\$19.50
1	Cámara fotográfica	\$0.00
10 horas	internet	\$7.00
TOTAL		\$49.35

Fuente: Jessica Urbina

#### 3.1.3. Métodos

Para el desarrollo de la información se utilizaron los siguientes métodos:

### **3.1.3.1. Método inductivo.**

En esta investigación, este método permitió analizar la incidencia del control interno en el mejoramiento de las actividades del departamento financiero y, así como su impacto en la rentabilidad social y económica de la Cooperativa.

### **3.1.3.2. Método deductivo.**

En la investigación la aplicación de este método permitió a la investigadora establecer a partir del análisis general de la empresa, objetivos y estrategias particulares que deberán ser aplicados en el departamento financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial.

### **3.1.3.3. Método analítico.**

Permitió realizar un análisis del Control Interno para el Departamento Financiero de la Cooperativa de ahorro y crédito Agro comercial.

## **3.2. Tipos de investigación.**

Para la ejecución de la investigación se utilizaron los siguientes tipos:

### **3.2.1. Investigación explicativa.**

Este tipo de investigación permitió realizar y examinar el problema de investigación, sistematizar la problemática determinada y encontrar los procedimientos adecuados para profundizar la investigación sobre el control interno que incide en el resultado económico de la Cooperativa.

### **3.2.2. Investigación descriptiva.**

Se aplicó este tipo de investigación debido a que mediante el método de análisis se consigue entender el entorno de la empresa y los eventos que se

presentan en ella, también permitió obtener un conocimiento objetivo del problema en estudio, sus características y propiedades, describiendo así la realidad de la empresa en un tiempo y espacio determinado.

### **3.2.3. Observación.**

La observación se utilizó en diversos momentos de la investigación para conocer las principales características de los clientes y de los servicios que ofrece la Cooperativa.

### **3.2.4. Entrevistas.**

Esta técnica se aplicó mediante cuestionarios estructurados a personas que trabajen en la empresa, en el área financiera y de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, con el objeto de recopilar información relevante.

## **3.3. Diseño de la investigación**

El proceso metodológico que se utilizó para desarrollar la presente investigación fue el siguiente:

- ✓ Se desarrolló el estudio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda., enfocándose en la aplicación de un control interno en el departamento financiero, para determinar las actividades y funciones que en esta se realizan.
- ✓ Fue necesario estructurar un cuestionario, de acuerdo al objeto y necesidad de la investigación, con el propósito de recopilar información en el departamento financiero.
- ✓ La entrevista y encuestas, se las realizó en un horario acordado, a fin de evitar contratiempos laborales.
- ✓ Se analizó los procesos del departamento financiero para mejorar la gestión administrativa. Además se tomarán apuntes sobre las

funciones y obligaciones de cada persona, según su puesto de trabajo o actividad laboral.

- ✓ Es necesario fundamentar de forma teórica – científica el tema u objeto de estudio, se citó varios temas referentes al examen especial. Para ello fue necesario extraer información de varios libros, folletos, módulos, modelos de estudios e internet.
- ✓ Para desarrollar y estructurar el trabajo investigativo, se emplearon los métodos; inductivo, deductivo, analítico; y los tipos de investigación, documental y de campo, los cuales permitieron extraer y analizar la información primaria y secundaria, aplicando las encuestas y entrevistas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda.

Con estos recursos y métodos procedimentales, se emprendió y estructuró el estudio documental y de campo, sumando el conocimiento y destreza adquirida en el transcurso de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Según los resultados que se obtengan a través del estudio de campo y documental, se procedió a estructurar el sistema de control interno en el departamento financiero de la empresa.

El proceso y desarrollo del estudio consiste en:

- ✓ Determinación del tema u objeto de estudio.
- ✓ Diagnostico situacional del problema en la entidad seleccionada.
- ✓ Planteamiento de objetivos e hipótesis.
- ✓ Recopilación de la información primaria (estudio de campo) y secundaria (teoría referente al objeto de estudio).
- ✓ Análisis de los resultados.
- ✓ Conclusiones y recomendaciones del estudio

### 3.4. Población y muestra.

#### 3.4.1. Universo de la investigación.

El universo objetivo que se consideró para el desarrollo de la investigación fue todo el personal administrativo de la Cooperativa, que de acuerdo a la información adquirida cuenta con un total de 6 personas.

#### 3.4.2. Muestra.

La fórmula estadística de la muestra no se la aplicó debido a que es un universo pequeño, por lo que se creyó conveniente aplicar entrevistas a todo el personal que labora en la cooperativa.

**Cuadro N° 1**

EMPRESA	INVOLUCRADOS	POBLACIÓN	%	MUESTRA
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Agro comercial"	Gerente	1	100	1
	Asistente	1	100	1
	Contador	1	100	1
	Financiero	1	100	1
	Jefe de crédito y cobranza	1	100	1
	Cajera	1	100	1
<b>TOTAL</b>		<b>6</b>		<b>6</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Agrocomercial" (2015).

**Por:** Urbina Zambrano Jessica.

#### 3.5. Creación Firma de Auditoría Ficticia.

Para la Realización del presente trabajo se creó la firma ficticia denominada Urbina & Asociados.



**CAPÍTULO IV**  
**RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

## **4.1. Resultados**

### **Análisis e Interpretación de los resultados de las entrevistas.**

El análisis de los resultados destaca la tendencia o relación fundamental de acuerdo con los objetivos e hipótesis planteados, lo que permite profundizar de manera más certera el conocimiento de estudio sobre el objeto de investigación, dando como resultado un amplio análisis respecto a la cooperativa, como son el ambiente interno.

La entrevista es una técnica que fue destinada a recopilar información, por consiguiente, la información recopilada a base de la técnica de investigación utilizada y dirigida a las personas involucradas, ha sido debidamente procesada, cuyos resultados son presentados más adelante.

Los datos recopilados en este trabajo de investigación sirvieron para comprobar la influencia del control interno en el departamento financiero y su incidencia en el rendimiento de la cooperativa de ahorro y crédito Agrocomercial Ltda.

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

Referencia  
E.V. 1  
1/2

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

Nº	PROCEDIMIENTO	REF./ P.T.	REALIZADO POR	FECHA	OBSERVACIONES
1	Entrevistarse con el gerente, asistente, contador, financiero y jefe de créditos y cobranza y cajera.	P.P. 1	U. J.	12/12/ 2014	Se ejecutó las entrevistas a los cinco miembros de la Cooperativa.
2	Visitar las Instalaciones de la Cooperativa en el cantón Pichincha provincia de Manabí.	P.P. 2	U. J.	12/12/ 2014	Cálculo para medir el nivel de cumplimiento.
3	Adquirir la información sobre estatus de la Cooperativa.	P.P. 3	U. J.	14/12/ 2014	Visita a las instalaciones para recopilar la información.
4	Conseguir el organigrama funcional de la Cooperativa.	P.P. 4	U. J.	15/12/ 2014	Solicitar información al gerente de la cooperativa.
5	Obtener información sobre las funciones del gerente, asistente, contador, financiero y jefe de créditos y cobranza y cajera.	P.P. 5	U. J.	15/12/ 2014	Obtuve información de las funciones del gerente y sus funciones de acuerdo al estatus de la cooperativa.
6	Realizar un análisis FODA	P.P. 6	U.J.	22/12/ 2014	Se realizó para conocer las fortalezas y debilidades de la cooperativa

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc.

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**2/2**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

7	Diseñar un diagrama del proceso administrativos de la Cooperativa.	P.P. 7	J.U.	24/12/2014	Se formuló un diagrama de la Cooperativa.
---	--	--------	------	------------	---

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A, Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2014

Referencia  
E.V. 1  
1/6

**ENTREVISTADO:** Ing. José Zambrano Menéndez.

**CARGO:** Gerente de Agencia

**ENTREVISTADORA:** Jessica Urbina

**FECHA:** 12 / 12 / 2014

**HORA:** 11H32 am

**LUGAR:** Instalaciones de la cooperativa.

Análisis de la entrevista realizada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda.

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
1	¿Sabe usted cómo está conformada la Cooperativa?	X		Está conformada por: La Asamblea General, gerente, Consejo de Administración, Consejo de vigilancia Presidente de Consejo de Vigilancia, Empleados y Socios.	Es importante conocer como está conformada la Cooperativa para conocer las funciones de acuerdo a sus estatus.
2	¿Usted conoce cuál es la situación actual de la Cooperativa?	X		Nuestra situación financiera actualmente se considera buena, porque día a día estamos creciendo gracias a la confianza de los socios.	Para tener un amplio conocimiento sobre la situación desde el punto de vista del gerente.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2014**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**2/6**

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
3	¿Existe un manual de políticas y procedimientos?	X		Si existe un manual de políticas y procedimientos que en pocos casos son aplicados por el personal.	Es importante conocer i la cooperativa dispone de esta guía.
4	¿El control interno que aplican a los procesos contables cree que es el adecuado?	X		Si, este control permite optimizar la información contable de la cooperativa.	Identificar la eficiencia del control interno en los procesos contables de la empresa.
5	¿Considera haber logrado el objetivo de la cooperativa?		X	No, aun no, creo que como empresa tenemos que trabajar mucho por brindar un servicio de calidad a todos los socios.	Conocer el nivel de cumplimiento de los objetivos propuestos.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2014

**Referencia**  
E.V. 1  
3/6

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
6	¿Existen procedimientos de control que detecten registros incorrectos de la información que vayan a repercutir en la formulación de los estados financieros?	X		Si existen procedimientos que permiten identificar errores en la formulación de los estados financieros.	Evaluar los procedimientos que permiten detectar incoherencias en la información.
7	¿Dentro de la cooperativa existe una solidez interna que garantice los dineros de los clientes?	X		Si, esto ha permitido una adecuada administración, la constante capacitación del talento humano que pertenece a la empresa.	Establecer las fortalezas de la cooperativa.
8	¿Considera adecuada la solvencia de la cooperativa?	X		Creo que si es solvente, como cualquier empresa tenemos errores y aciertos pero la experiencia de ellos nos guían a tomar adecuadas decisiones.	Medir la eficiencia de las operaciones de la cooperativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2014

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

Referencia  
E.V. 1  
4/6

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
9	¿El sistema informático existente responde a los requerimientos de automatización para el registro de las transacciones diarias?		X	Sí, es el adecuado pero creo que se puede mejorar para ser más eficientes en las operaciones comerciales.	Determinar el nivel de confianza de los equipos informáticos de la cooperativa.

**NIVEL DE CUMPLIMIENTO DEL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO AGROCOMERCIAL LTDA.**

Para el cálculo del nivel de cumplimiento, se analizará en base a los valores de la siguiente tabla.

Nivel	Rango
Bajo	10 – 40 %
Moderado	41 – 70%
Alto	71 – 98%

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**5/6**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

**N** = Nivel de cumplimiento

**V** = Valor positivo

**T** = Total valor positivos

$$N = \frac{V}{T} * 1$$

$$N = \frac{7}{9} 1$$

$$N = 7 \%$$

**N** = Nivel de riesgo

**V** = Valores negativos

**T** = Total valor negativos

$$N = \frac{V}{T} 1$$

$$N = \frac{2}{9} 1$$

$$N = 2 \%$$

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**6/6**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

**ANÁLISIS:**

La entrevista realizada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda, de acuerdo a las respuestas, presenta un nivel de cumplimiento de un 78% (alto) y un nivel de riesgo del 22% (bajo), de acuerdo a la tabla de valores.

Estos resultados muestran que la cooperativa tiene un nivel de cumplimiento alto, fortaleza que puede influir en la confianza de los socios al momento de realizar sus depósitos o créditos en esta institución.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

**Referencia**  
E.V. 1  
1/5

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2014

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

**ENTREVISTADO:** Ing. Eusebia Cerezo Vásquez.

**CARGO:** Asistente

**ENTREVISTADORA:** Jessica Urbina

**FECHA:** 12 / 12 / 2014

**HORA:** 12H40 pm

**LUGAR:** Instalaciones de la cooperativa.

Análisis de la entrevista realizada a la asistente de gerencia, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda.

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
1	¿Sabe usted si la cooperativa aplica un control interno?	X		Si, la cooperativa si aplica el control interno pero no todos los trabajadores los aplican de acuerdo a lo que indica el documento.	Es importante conocer si dispone de esta herramienta valiosa para la administración de la misma.
2	¿Se archivan en un lugar seguro y apropiado todos los comprobantes que soportan tanto ingresos como egresos?	X		Se guardan en un archivador, a más de eso también se tiene una base de datos de todas las transacciones	Conocimiento sobre la seguridad de la información en la cooperativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana

Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**2/5**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
3	¿Conoce si existe un manual de políticas y procedimientos?	X		Si existe un manual de políticas y procedimientos que en pocos casos son aplicados por el personal.	Es importante conocer si la cooperativa dispone de esta guía.
4	¿Existe una misión y visión adecuadamente estructuradas que guie hacia dónde quieren llegar como empresa en un tiempo determinado?	X		Si, existe una misión y visión pero no es el contenido de las mismas.	Identificar el conocimiento de la visión futura de la cooperativa.
5	¿Existen objetivos empresariales claramente delimitados a corto, mediano y largo plazo?		X	No existen, tal vez esa sea una debilidad de la cooperativa el no contar con objetivos a alcanzar en el corto y mediano plazo.	Determinar si el personal tiene conocimiento de los objetivos a alcanzar en un determinado tiempo.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**3/5**

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
6	¿Cuenta la Empresa con un proceso de planificación estratégica que incluya la calidad en todos sus niveles (planificación, organización, dinamización y evaluación)?		X	No cuenta con procesos de planificación que sirva como guía de las actividades a realizarse.	Aplicación de los procedimientos de planificación y su incidencia.
7	¿Aplicaría usted el Manual de Control Interno en su puesto de trabajo?	X		Si, lo aplico en porque creo que es necesario para mi trabajo.	Establecer las fortalezas de la cooperativa.

**NIVEL DE CUMPLIMIENTO DE LA ASISTENTE DEL GERENTE DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROCOMERCIAL LTDA.**

Tabla de nivel de cumplimiento y de riesgos	
Nivel	Rango
Bajo	10 – 40 %
Moderado	41 – 70%
Alto	71 – 98%

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**4/5**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

**N** = Nivel de cumplimiento

**V** = Valor positivo

**T** = Total valor positivos

$$N = \frac{V}{T} \cdot 100$$

$$N = \frac{5}{7} \cdot 100$$

$$N = 71.43\%$$

**N** = Nivel de riesgo

**V** = Valores negativos

**T** = Total valor negativos

$$N = \frac{V}{T} \cdot 100$$

$$N = \frac{2}{7} \cdot 100$$

$$N = 28.57\%$$

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana

Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
E.V. 1  
5/5

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

**ANÁLISIS:**

La entrevista realizada a la Asistente de Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda, de acuerdo a las respuestas, presenta un nivel de cumplimiento de un 71% (alto) y un nivel de riesgo del 29% (bajo), de acuerdo a la tabla de valores.

Estos resultados muestran que la asistente tiene un alto nivel de cumplimiento en cuanto a los resultados de las preguntas plantea para el desarrollo de la investigación; cumplimiento que puede influir de manera positiva en el accionar de la cooperativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**1/4**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

**ENTREVISTADO:** C.P.A. Carlos Páez

**CARGO:** Contador

**ENTREVISTADORA:** Jessica Urbina

**FECHA:** 12 / 12 / 2014

**HORA:** 13H40 pm

**LUGAR:** Instalaciones de la cooperativa.

Análisis de la entrevista realizada al Contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda.

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
1	¿Sabe usted si la cooperativa aplica un control interno?	X		Si, la cooperativa si aplica el control interno pero no de manera eficiente.	Es importante conocer si dispone de esta herramienta valiosa para la administración.
2	¿Cree a la cooperativa le falta mejorar la planificación?	X		Creo que si tenemos que mejorar mucho en lo que es planificación ya que los organismos estatales así lo exigen.	Planificación de la empresa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana

Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

Referencia  
E.V. 1  
2/4

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
3	¿El departamento dispone de un manual de procedimientos?	X		Si existe un manual, pero creo que hay que mejorarlo para ser más eficientes como departamento y empresa.	Es importante conocer si la cooperativa dispone de esta guía.
4	¿Conoce usted misión y visión de la cooperativa?	X		Si, existe una misión y visión que indica la razón de ser de la cooperativa.	Tener una idea del conocimiento de la visión futura de la cooperativa.
5	¿El control interno de la cooperativa cree que es eficiente?		X	No, creo que se debe mejorarlo para por el bien de todos los trabajadores y socios.	Establecer el grado de conocimiento del control interno.
6	¿Cuenta la empresa con un manual de control interno para el área contable?		X	No cuenta, solo hay un general de la empresa.	El área contable tiene un control interno.
7	¿El área de contable tiene establecido un manual de políticas para el cumplimiento de sus actividades diarias?		X	No cuenta con un manual de políticas que guie las acciones a tomar.	Fortalezas de la cooperativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

**Referencia**  
E.V. 1  
3/4

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

**NIVEL DE CUMPLIMIENTO DE CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO AGROCOMERCIAL LTDA.**

Tabla de nivel de cumplimiento y de riesgos	
Nivel	Rango
Bajo	10 – 40 %
Moderado	41 – 70%
Alto	71 – 98%

**N** = **N** d cu

**V** = Valor positivo

**T** = Total valor positivos

$$N = \frac{V}{T} \cdot 100$$

$$N = \frac{4}{7} \cdot 100$$

$$N = 57.14\%$$

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**4/4**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**  
**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

**N = N d r:**

**V =** Valores negativos

**T =** Total valor negativos

$$N = \frac{V}{T} \cdot 100$$

$$N = \frac{3}{7} \cdot 100$$

$$N = 43\%$$

**ANÁLISIS:**

La entrevista realizada al Contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda, de acuerdo a las respuestas, tiene un nivel de cumplimiento de un 57% (moderado) y un nivel de riesgo del 43% (moderado), de acuerdo a la tabla de valores.

Estos resultados demuestran que el contador tiene un nivel moderado de cumplimiento, en base a los resultados de la entrevista planteada para el desarrollo de la investigación; cumplimiento moderado que puede influir de manera negativa en el accionar de la cooperativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

**Referencia**  
E.V. 1  
1/4

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**  
**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

**ENTREVISTADO:** Lcdo. Eduardo López  
**CARGO:** Financiero  
**ENTREVISTADORA:** Jessica Urbina

**FECHA:** 12 / 12 / 2014  
**HORA:** 15H00 pm  
**LUGAR:** Instalaciones de la cooperativa.

Análisis de la entrevista realizada al Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda.

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
1	¿En su departamento se aplica el manual de control interno?	X		Si se aplica pero no de manera eficiente para optimizar y mejorar las el rendimiento del personal.	Determinar la aplicación del control interno.
2	¿Cree que el departamento tiene claro los objetivos a alcanzar en el corto y mediano plazo?	X		Si conocemos los objetivos propuestos por la cooperativa y a diario trabajamos para el cumplimiento de los mismos.	Conocimiento de los objetivos de la cooperativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

Referencia  
E.V. 1  
2/4

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
3	¿El departamento dispone de un manual de procedimientos para la información financiera?		X	No existe un manual, creo que es una de las debilidades de la cooperativa.	Es importante conocer si la cooperativa dispone de esta guía.
4	¿Conoce usted si el control interno incide en el rendimiento de la cooperativa?	X		Creo que si no se aplica lo que indica el control interno debe incidir en el rendimiento de la cooperativa.	Cómo incide el control interno.
5	¿La información que proporcionan en el departamento es entregada de manera eficiente?		X	No todas las veces, esto debido a ciertas falencias que creo debemos mejorar como empresa.	Eficiencia de entrega de la información.
6	¿Cuenta el departamento financiero con un manual de control interno?	X		Si cuenta pero hay ciertos compañeros que no lo aplican como indica el manual.	El área financiera tiene un control interno.
7	¿El manual de control interno es conocido por todos en el departamento financiero?	X		Creo que si es conocido, pero el problema está que no lo aplican en sus funciones.	Fortalezas de la cooperativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”

Referencia  
E.V. 1  
3/4

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
8	¿Existe soporte documental sobre todo ingreso o egreso para su conocer su origen y autorización?	X		En el área financiera si tenemos un soporte de copias de los documentos y en algunos de los casos de manera digital.	Eficiencia administrativa del departamento.

**NIVEL DE CUMPLIMIENTO DEL FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROCOMERCIAL LTDA.**

Nivel	Rango
Bajo	10 – 40 %
Moderado	41 – 70%
Alto	71 – 98%

Elaboración por: Urbina Zambrano Jessica

**N** = N d c t

**V** = Valor positivo

**T** = Total valor positivos

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**4/4**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

$$N = \frac{V}{T} \cdot 1$$

$$N = \frac{6}{8} \cdot 1$$

$$N = 7 \%$$

$$N = N \quad \text{d r}$$

**V** = Valores negativos

**T** = Total valor negativos

$$N = \frac{V}{T} \cdot 1$$

$$N = \frac{2}{8} \cdot 1$$

$$N = 2 \%$$

**ANÁLISIS:**

La entrevista realizada al Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda, de acuerdo a las respuestas, tiene un nivel de cumplimiento de un 75% (alto) y un nivel de riesgo del 25% (bajo), de acuerdo a la tabla de valores. Estos resultados demuestran que el Financiero tiene un nivel Alto de cumplimiento, en base a los resultados de la entrevista planteada para el desarrollo de la investigación; cumplimiento Alto que puede influir en el accionar económico y financiero de la cooperativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

**Referencia**  
E.V. 1  
1/5

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

**ENTREVISTADO:** Lcdo. Marco Guerrero  
**CARGO:** Jefe de crédito y cobranza  
**ENTREVISTADORA:** Jessica Urbina

**FECHA:** 12 / 12 / 2014  
**HORA:** 16H00 pm  
**LUGAR:** Instalaciones de la cooperativa.

Análisis de la entrevista realizada al Jefe de Crédito y Cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda.

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
1	¿Existe una adecuada evaluación de control interno de las cuentas por cobrar?	X		Si existe una evaluación mensual de las cuentas por cobrar, esto debido a que así lo indica el manual de control interno.	Es importante establecer la aplicación del control interno.
2	¿Se realiza un informe mensual de las cuentas por cobrar?	X		Los informes se realizan de manera mensual para conocer cómo va la cartera de los documentos por cobrar.	Informes de las cuentas por cobrar.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**2/5**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
3	¿Se encuentra la base de datos de los clientes actualizada?	X		Si la base de datos es actualizada, eso ha permitido conocer de manera más clara a los socios de la cooperativa.	Estado de la información de los socios de la cooperativa
4	¿Cree que las operaciones del departamento financiero influyen en el accionar económico de la empresa?		X	Creo que por la falta de aplicación del control interno si influye en el accionar económico de la cooperativa.	Cómo incide el departamento financiero.
5	¿Se cuenta con reportes o procedimientos a seguir para realizar las inspecciones físicas, previa a la entrega de los créditos?		X	Creo que es importante aplica procedimientos de inspección a los socios, pero no tenemos un procedimiento que guie estas actividades.	Procedimientos a seguir.
6	¿Con qué frecuencia se presentan los reportes de colocación y recuperación de cartera?	X		Los informes se presentan de manera mensual para la toma de decisiones.	Periodicidad de presentación de los informes de cartera vencida.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”

Referencia  
E.V. 1  
3/5

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
7	¿Considera que mediante la aplicación de controles internos a la cartera de crédito, esta podría bajar su nivel de morosidad y por ende disminuir su riesgo de colocación?	X		Si con la aplicación eficiente del control interno ayudaría a disminuir el riesgo de colocación de créditos.	Riesgo de cartera vencida
8	¿Existen objetivos empresariales claramente delimitados a corto, mediano y largo plazo?	X		Si tenemos objetivos para alcanzarlos en el corto y mediano plazo como departamento de cobranza y crédito.	Objetivos por cumplir o alcanzar.

Elaborado por: Urbina Zambrano Jessica  
Fecha: 12 de diciembre del 2014

Supervisado por: C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..

Fecha: 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**E.V. 1**  
**4/5**

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

**PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL**

**NIVEL DE CUMPLIMIENTO DEL JEFE DE CRÉDITO Y COBRANZA DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROCOMERCIAL LTDA.**

Tabla de nivel de cumplimiento y de riesgos	
Nivel	Rango
Bajo	10 – 40 %
Moderado	41 – 70%
Alto	71 – 98%

**N** = **N** d c u

**V** = Valor positivo

**T** = Total valor positivos

$$N = \frac{V}{T} \cdot 100$$

$$N = \frac{6}{8} \cdot 100$$

$$N = 75 \%$$

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."

Referencia  
E.V. 1  
5/5

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PROGRAMA PRELIMINAR DE CONTROL

$N = N \quad d \quad r$

$V =$  Valores negativos

$T =$  Total valor negativos

$$N = \frac{V}{T} \cdot 1$$

$$N = \frac{2}{8} \cdot 1$$

$$N = 2 \%$$

**ANÁLISIS:**

La entrevista realizada al Jefe de Crédito y Cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda, de acuerdo a las respuestas, tiene un nivel de cumplimiento de un 75% (alto) y un nivel de riesgo del 25% (bajo), de acuerdo a la tabla de valores.

El resultado obtenido en el nivel de riesgo se explica por varias razones entre ellas se puede mencionar los escasos reportes o procedimientos a seguir para realizar las inspecciones físicas, previa a la entrega de los créditos, acciones que limitan la veracidad de la información para realizar un análisis y asegurar la confiabilidad de la información para la toma de decisiones oportuna.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

**Referencia**  
**P.P. 3**  
**1/1**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**MARCAS DE AUDITORÍA UTILIZADAS**

MARCA	DENOMINACIÓN
	Totalizado
	Inspeccionado
	Verificado
®	Revisado
€	Eficiencia
	Observado
£	Efectividad
	Socializado
Å	Analizado

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**P.P. 2**  
**1/1**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**NARRATIVOS**

**VISITA A LAS INSTALACIONES**

Hoy día lunes 12/01/2015, inició el recorrido por las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda”, se encuentra ubicada Calle Luis María Pinto, Edificio Municipal Pichincha, frente al parque central.

Las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.”, se encuentran comprendidas en un piso, todas las áreas se encuentran divididas de una manera estratégica, con igual amplitud con el fin de que el talento humano se sienta cómodo en sus lugares de trabajo.

La visita fue realizada junto a el Gerente Ing. José Zambrano Menéndez, donde se pudo apreciar que la entrada del personal es a las 8h00 am, pero las puertas ya para la atención se abren a las 8h30; los trabajadores tienen derecho a una hora para el almuerzo y su hora de salida es a las 16h30 de lunes a viernes, y el día sábado laboran de 08:30 a 13:00 horas.

Poseen dos ventanillas, que utilizan para las operaciones de manera directa con los socios que acuden a la cooperativa. Además poseen una motocicleta destinada para el área de créditos ya que es una área donde el personal necesita movilizarse a diferentes lugares.

También se puede observar que existe un trabajo en equipo ya que planifican las actividades a realizar en el día y todos aportan con ideas para poder contribuir con el desarrollo óptimo de las mismas.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 12 de diciembre del 2014

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AGROCOMERCIAL LTDA.”

**Referencia**  
**P.P. 3**  
**1/5**

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

### CONOCIMIENTO DE LA COOPERATIVA

#### RESEÑA HISTÓRICA

Varios ideólogos del cantón Pichincha de la provincia de Manabí, conformaron una Cooperativa de Ahorro y Crédito a la cual llamaron “Agrocomercial Ltda.”, con la finalidad de estimular y fomentar el ahorro a fin de mejorar la calidad de vida y la prestación oportuna del crédito para sus socios.

Se constituyó en la ciudad de Portoviejo, Provincia de Manabí, adquirió vida jurídica mediante Acuerdo Ministerial No. 002 de fecha 20 de enero del 2010 y se encuentra controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social de Manabí.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial” Ltda., está sometida a la aplicación de normas de solvencia, prudencia financiera, contable y al control directo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador.

#### UBICACIÓN DE LA ENTIDAD

**Provincia:** Manabí

**Cantón:** Pichincha

**Parroquia:** Pichincha

**Dirección:** Calle Luis María Pinto, Edificio Municipal Pichincha, frente al parque central.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

Referencia  
P.P. 3  
2/5

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

**CONOCIMIENTO DE LA COOPERATIVA**

**Teléfono:** 0996626108

**Actividad económica principal:** Actividades de Cooperativa de Ahorro y Crédito.

**Horario de trabajo:** De 08:30 horas a 16:30 de lunes a viernes y los sábados de 08:30 a 13:00 horas.

**OBJETIVOS Y ACTIVIDADES.**

- a) Gestionar ante la Corporación Municipal del cantón Pichincha la suscripción de un convenio para que la cooperativa gestione recursos y estos los canalice a través de la cooperativa para ser colocados en el mercado laboral.
- b) Estimular y captar los ahorros de los socios.
- c) Brindar servicios con el ahorro y crédito del asociado, que permitan promover la cooperación económica y contribuya al desarrollo económico y social del socio.
- d) Actuar ante las Instituciones Bancarias y de crédito en general con el fin de lograr beneficios que favorezcan a los asociados.
- e) Cumplir y buscar nuevas formas de integración cooperativa a nivel nacional e internacional.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

Referencia  
**P.P. 3**  
**3/5**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**CONOCIMIENTO DE LA COOPERATIVA**

f) Proponer el mejoramiento económico, social, cultural y profesional y humano de sus miembros y de la comunidad.

g) Realizar las inversiones necesarias para conseguir la capacitación y educación cooperativista de los socios.

h) Impulsar y realizar cualquier otra actividad tendiente al mejoramiento económico y social de los socios dentro de los principios y normas del cooperativismo.

i) Realizar las gestiones necesarias para la captación de créditos para la capitalización de la cooperativa, ya sea de las instituciones financieras nacional y extranjeras, y

j) Instalar almacenes o realizar convenios con estos, para sus asociados que permitan el abaratamiento de costos en electrodomésticos, víveres, medicina, etc. así como bríndales mejores condiciones para obtenerlos.

**MISIÓN**

Brindar servicios financieros eficientes y oportunos, fomentando el desarrollo de nuestros cooperados y la comunidad, con honestidad y transparencia

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**P.P. 3**  
**4/5**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**CONOCIMIENTO DE LA COOPERATIVA**

## **VISIÓN**

Ser una cooperativa que dispone de una estructura económica, tecnológica y administrativa adecuada a las normas de prudencia y solvencia financiera, orientada a la prestación de servicios especializados en micro finanzas, con cobertura local, que cuenta con directivos y personal comprometidos, y consolidada como una alternativa de desarrollo integral para nuestros socios y la comunidad.

## **VALORES CORPORATIVOS**

Los valores constituyen el conjunto de cualidades de la Organización que definen el marco dentro del cual se ejecutan las acciones que determinan el desempeño Institucional, bajo este contexto los valores de la Cooperativa de ahorro y crédito Agrocomercial Ltda son los siguientes:

### **Honestidad y confianza**

Nuestro rol en la sociedad es único por ser depositarios de la confianza de nuestros socios. Debemos aceptar dicha responsabilidad con apego total a la Ley, Moral y Valores Institucionales.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**P.P. 3**  
**5/5**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**CONOCIMIENTO DE LA COOPERATIVA**

**Trabajo en equipo**

Todo resultado deseable debe ser producto del esfuerzo consciente en beneficio del progreso individual, institucional y colectivo. Respetamos la Cooperativa y buscamos el consenso en el proceso de toma de decisiones.

Reconocemos el nivel jerárquico, con el enfoque del bien común, fomentando el trabajo mancomunado, promoviendo las capacidades, esfuerzo y méritos personales de quienes hacemos la Organización.

**Compromiso social y desarrollo personal**

Nos identificamos con los objetivos institucionales. Nuestro desarrollo personal está íntimamente ligado al desarrollo de la organización y comunidad, integrando el conjunto de competencias que constituyen nuestro aporte a la consolidación y fortalecimiento de la Cooperativa y la sociedad.

**Voluntad**

Nuestra razón de ser se encuentra en el servicio a los demás. El satisfacer las necesidades de los socios contribuirá a su engrandecimiento, el acceso a servicios financieros eficientes y eficaces mejorará sus condiciones de vida.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 14 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

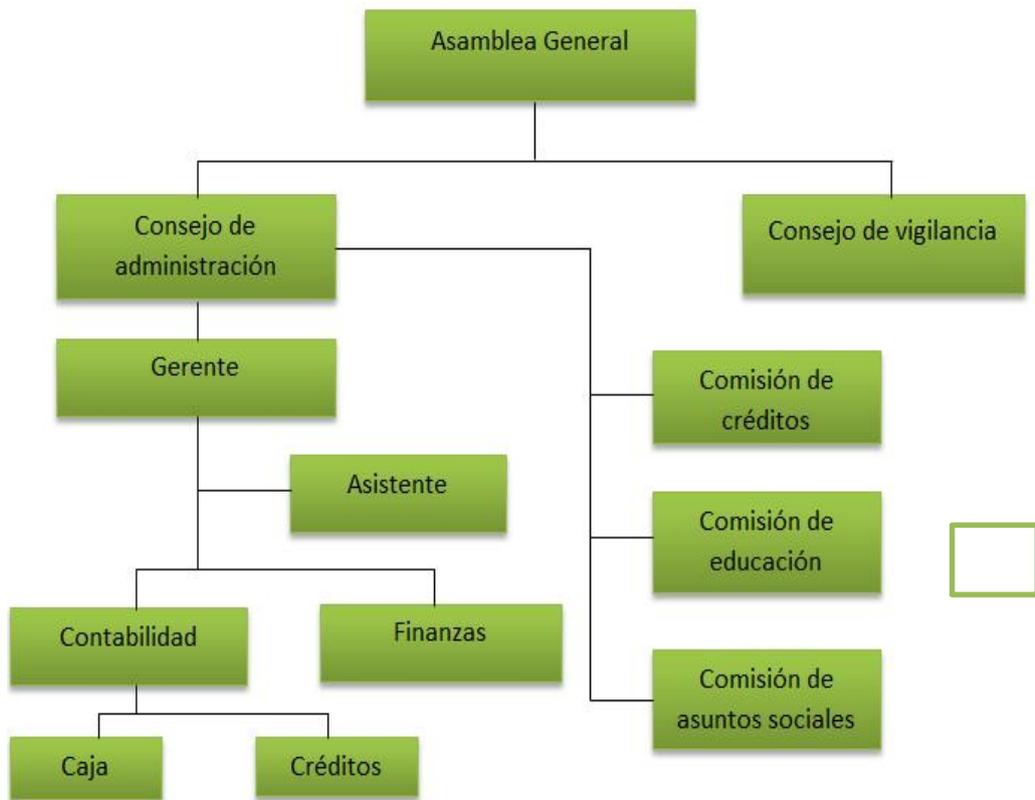
COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."

Referencia  
P.P. 4  
1/1

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

ORGANIGRAMA DE LA COOPERATIVA AGROCOMERCIAL LTDA.



: Verificado

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**P.P. 5**  
**1/6**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**FUNCIONES DEL PERSONAL**

**Funciones del Gerente General**

El Gerente General asume la representación legal de la cooperativa. Es responsable de planear y coordinar las actividades administrativas, operativas, financieras y crediticias. Así como de resolver los asuntos que requieren su intervención de acuerdo con las facultades delegadas.

- Representar judicial y extrajudicial a la cooperativa.
- Organizar y dirigir la administración interna de la cooperativa
- Controlar y dirigir la contabilidad, conforme a las regulaciones impartidas por el consejo de vigilancia
- Realizar inversiones y gastos acordados por la asamblea general
- Elaborar, actualizar y mantener bajo su custodia los inventarios, bienes muebles e inmuebles de la entidad.
- Nombrar aceptar renuncias o cancelar a los empleados.
- Informar mensualmente al consejo de administración sobre el estado financiero de la cooperativa
- Cuidar que los libros de contabilidad sean llevados con exactitud y claridad y se conservar siempre actualizados.
- Recaudar los ingresos y cobrar valores que pertenecen a la cooperativa.
- Depositar el dinero recibido en la cuenta bancaria que mantiene la entidad en un plazo máximo de 24 horas.
- Establecer el manual de funciones para los empleados.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**

**P.P. 5**

**2/6**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**FUNCIONES DEL PERSONAL**

**Funciones de la Asistente**

Brindar a su jefe un apoyo incondicional con las tareas establecidas, además de acompañar en la vigilancia de los procesos a seguir dentro de la cooperativa. Redacta correspondencia, oficios, actas, memorando, anuncios y otros documentos varios de poca complejidad.

- Apoyo al gerente.
- Elaborar documentos internos y externos de la cooperativa.
- Mantenimiento de los archivos de la cooperativa.
- Recepción y distribución de documentos internos.
- Mantener estricta confidencialidad de los asuntos que se hacen de su conocimiento.
- Recibir a las personas en forma cordial y atender las llamadas telefónicas y correos electrónicos.
- Manejo de caja chica y fondo rotativo
- Otras funciones afines del cargo.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**P.P. 5**  
**3/6**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**FUNCIONES DEL PERSONAL**

**Funciones del Contador**

Elaborar los estados financieros según los principios de contabilidad generalmente aceptados y de acuerdo con las normas de la NIIF, tributarias y las internacionales.

- Elaborar los estados financieros
- Registrar las operaciones en los correspondientes libros contables.
- Revisar y dar su conformidad de los comprobantes por los desembolsos (pagos a proveedores de bienes y servicios) a realizar.
- Controlar y elaborar los formularios del pago de impuestos y retenciones.
- Elaborar en forma mensual las notas explicativas y anexos a los estados financieros
- Realizar análisis mensual de los estados financieros, emitiendo un informe económico financiero de la marcha de la cooperativa para el Gerente General y para el Consejo de Administración.
- Informar al Gerente de Administración posibles omisiones en la contabilización que se cometan en las diferentes áreas o agencias, con la finalidad de que se apliquen las medidas correctivas pertinentes.
- Validar la información contable previo al registro correspondiente con la finalidad de no tener futuras contingencias laborales, tributarias y de otra índole.
- Remitir información contable a los organismos superiores que así lo requieran

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**P.P. 5**  
**4/6**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**FUNCIONES DEL PERSONAL**

**Funciones de Financiero**

Es el órgano central de ejecución encargado de planificar, organizar y ejecutar las actividades relacionadas con la captación de depósitos de proponer la política financiera de la institución y de organizar las actividades de mercadotecnia.

- Conducir las actividades relacionadas con la captación de ahorros en sus diversas modalidades y desarrollar otras modalidades de captación de depósitos.
- Evaluar constantemente el desarrollo alcanzado en la captación de depósitos con el objeto de lograr una mayor participación en el mercado.
- Mantener información actualizada de los productos y modalidades de captación que ofrece la competencia.
- Establecer relaciones comerciales con socios y efectuar visitas para la captación de nuevos socios ahorristas.
- Preparar los presupuestos y proyecciones financieras de la Sociedad Cooperativa a corto, mediano y largo plazo, y efectuar las evaluaciones correspondientes.
- Efectuar el análisis sobre los costos y rendimientos de las operaciones de inversión más convenientes para la institución y recomendar al respecto.
- Encaminar la política financiera de la Sociedad Cooperativa a supervisar la suficiencia de los requerimientos de reservas de acuerdo con las pautas indicadas por el Gerente

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**P.P. 5**  
**5/6**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**FUNCIONES DEL PERSONAL**

**Funciones del Jefe de Crédito**

El objetivo del cargo es, administrar, organizar, dirigir, controlar y evaluar las actividades relacionadas a la concesión y recuperación de créditos haciendo énfasis en la calidad del servicio y la atención personalizada; colaborando en la promoción, evaluación, seguimiento y administración de los productos y servicios de Créditos.

- Planificar, organizar y dirigir las actividades relacionadas con la colocación de recursos financieros del Área a su cargo, así como controlar el desarrollo de las operaciones en el ámbito administrativo, de crédito, dentro de las normas aplicables
- Proponer al Gerente de Crédito, las políticas y normas necesarias para una adecuada operatividad en la atención al socio y gestión dentro del ámbito de su competencia.
- Comparar las estrategias empleadas por la competencia y las implementadas por la Cooperativa, a fin de desarrollar mejoras e innovaciones en la calidad de los productos y servicios ofrecidos.
- Mantener información actualizada de los productos y servicios que ofrece la competencia.
- Controlar que se mantenga actualizada la publicación de las tasas de interés y otros costos de los productos y servicios, para conocimiento de los socios y de todos los funcionarios del área de crédito.
- Dar cumplimiento a las normas internas y externas en el ámbito de su competencia

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
**P.P. 5**  
**6/6**

**PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**FUNCIONES DEL PERSONAL**

- Promover y supervisar la correcta atención a los socios de la Sociedad Cooperativa, velando por conservar la buena imagen institucional.
- Atender y/o responder los requerimientos de pagos presentados por los socios de la Sociedad Cooperativa en el ámbito de su competencia.
- Conducir, organizar y difundir las campañas promocionales con el fin de alcanzar los objetivos planteados respecto a operaciones de crédito en la
- Sociedad Cooperativa
- Dirigir y controlar el correcto desarrollo de las operaciones de créditos.
- Verificar el cumplimiento de los plazos establecidos de los contratos de constitución de hipotecas.

**Funciones de la Cajera**

Responsable de la atención del servicio, solución de problemas de los clientes, control de los ingresos y egresos de los dineros de caja y recepción de las cuentas de los clientes.

- Responsabilidad de la atención al cliente en caja.
- Dar servicio y solución a preguntas de los clientes.
- Controla todo el dinero que ingresa y sale de la caja.
- Recepción de pago de las cuenta de los clientes.
- Otras funciones que el jefe inmediato le encomiende.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 15 de diciembre del 2014



**ANÁLISIS FODA**

La Matriz FODA, representa las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas a las que la Cooperativa debe enfrentarse en el desenvolvimiento del giro de sus actividades de prestación de servicios, desde el punto de vista interno y externo:

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Confianza de los socios</li> <li>• Estabilidad financiera de la entidad</li> <li>• Afiliación voluntaria de los socios.</li> <li>• Seguimiento a socios morosos.</li> <li>• Personal comprometido en alcanzar los objetivos propuesto por la cooperativa.</li> <li>• La cooperativa mantiene su solvencia y liquidez.</li> <li>• Los ingresos de la cooperativa son por el cobro de los servicios.</li> <li>• Se da un análisis de las solicitudes de crédito por parte de gerencia.</li> <li>• Tasas de interés adecuadas y reguladas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La cooperativa depende exclusivamente de ahorro de socios.</li> <li>• Morosidad en la cartera.</li> <li>• Desconocimiento del manual interno y su aplicación.</li> <li>• Hay insuficiencia en el análisis, interpretación, difusión de los aspectos financieros.</li> <li>• Ahorro fijo y poco motivado para los socios.</li> <li>• Educación a socios en el manejo de créditos.</li> <li>• Inexistencia de políticas claras para cada departamento.</li> <li>• No se brinda un crédito oportuno en relación a lo que ofrecen otras cooperativas.</li> </ul>

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 22 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 22 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**Referencia**  
P.P. 6  
2/2

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

**FODA DE AGROCOMERCIAL LTDA.**

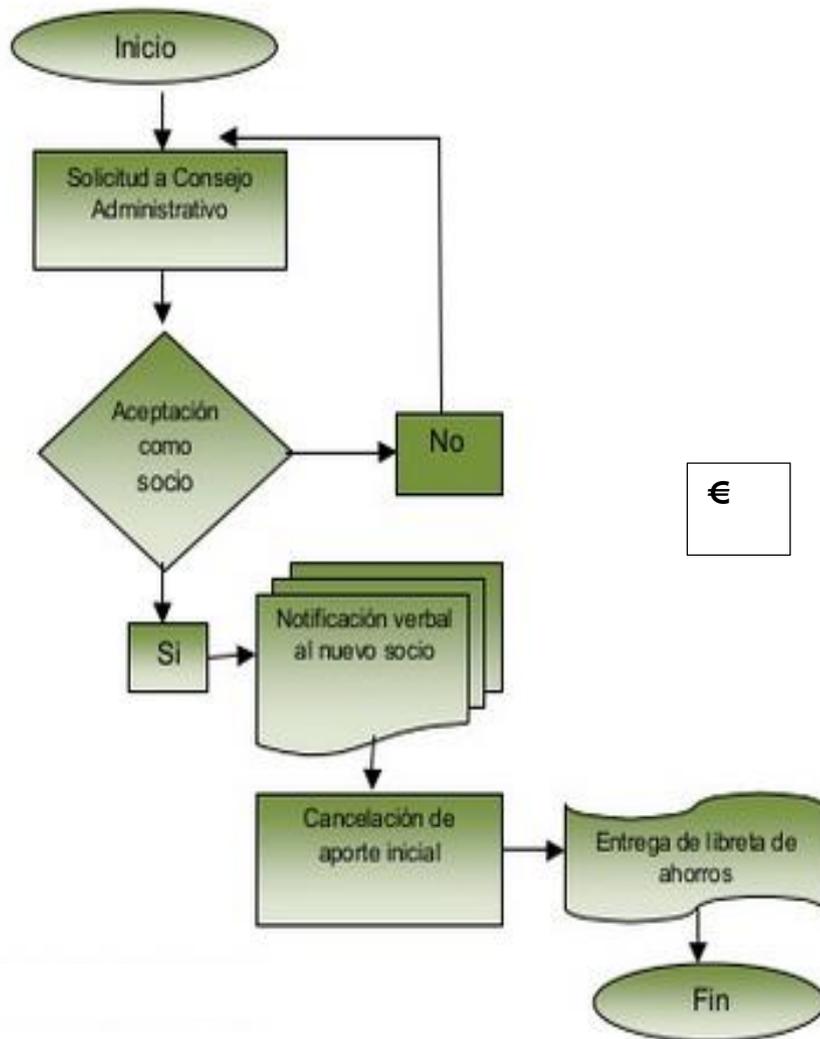
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"><li>• Clientes satisfechos.</li><li>• Incremento de socios.</li><li>• Captación de fondos extranjeros a interés reducido</li><li>• Incremento de recursos con el cobro de intereses y servicios de deuda.</li><li>• Incremento de la demanda de microcrédito en el país.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aumento de cooperativas en el cantón.</li><li>• Un bajo crecimiento económico productivo en el cantón.</li><li>• Aprobaciones de nuevas leyes tributarias, financieras.</li><li>• Inadecuado manejo financiero.</li><li>• Situación política del país puede afectar la economía.</li></ul>

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 22 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 22 de diciembre del 2014



### TRAMITE PARA SER SOCIO DE LA COOPERATIVA



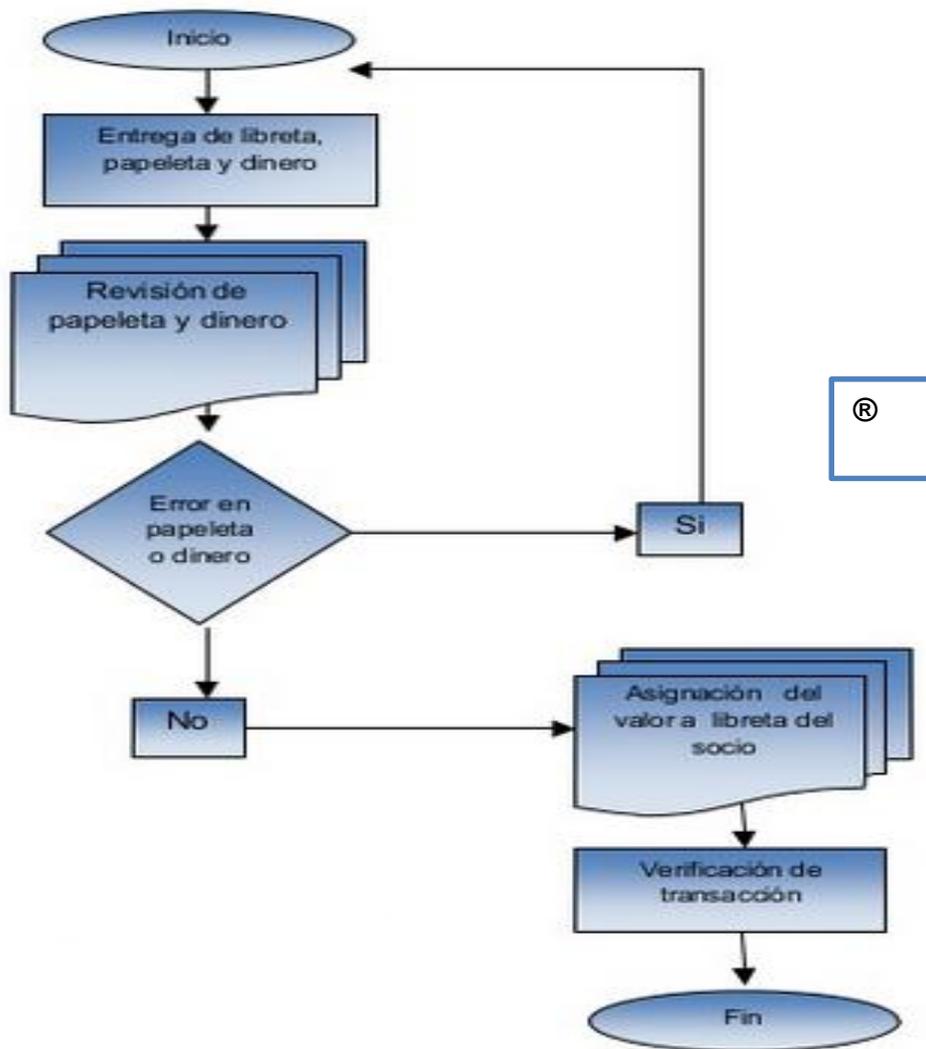
€ Eficiencia

Elaborado por: Urbina Zambrano Jessica  
Fecha: 24 de diciembre del 2014

Supervisado por: C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
Fecha: 24 de diciembre del 2014



### DEPÓSITOS DE AHORRO



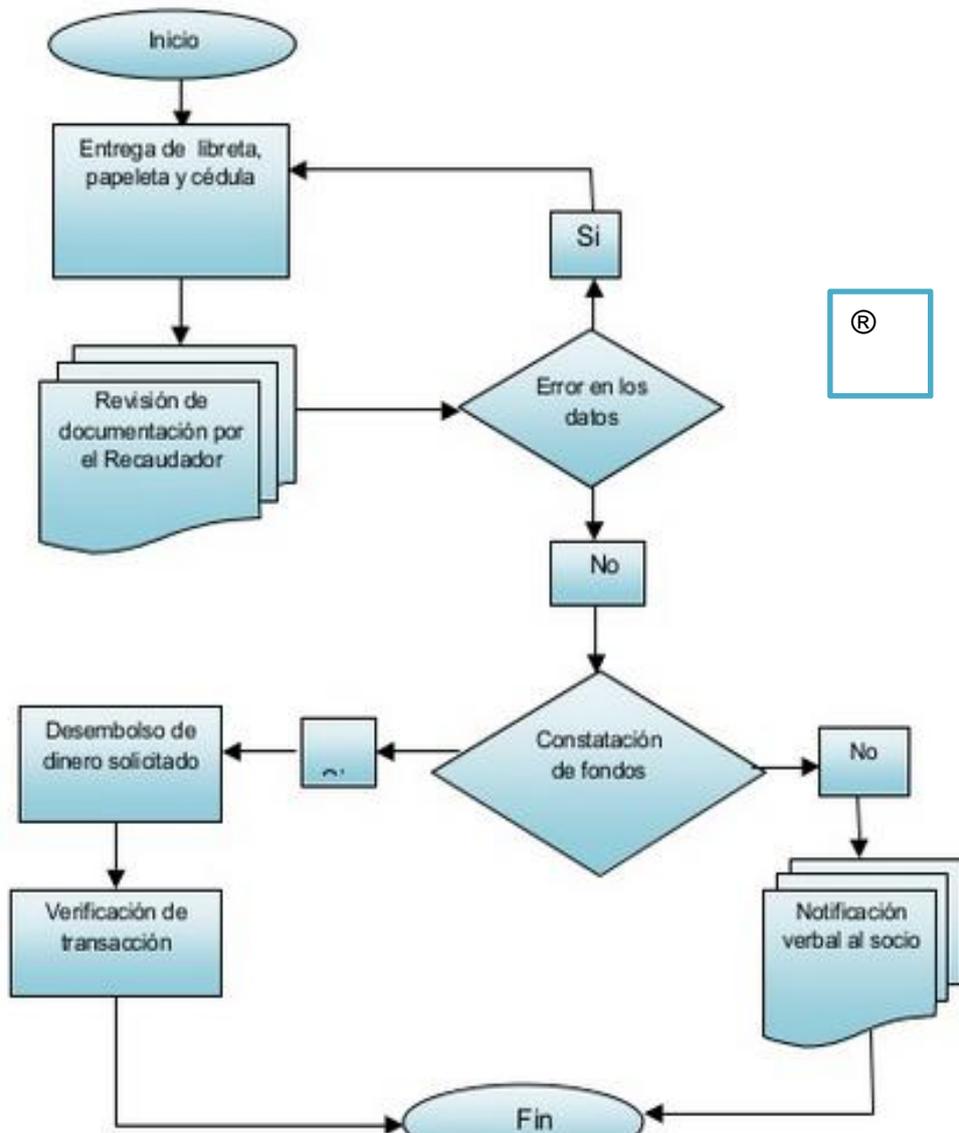
®: Revisado

Elaborado por: Urbina Zambrano Jessica  
Fecha: 24 de diciembre del 2014

Supervisado por: C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
Fecha: 24 de diciembre del 2014



RETIRO DE AHORRO



®: Revisado

Elaborado por: Urbina Zambrano Jessica  
Fecha: 24 de diciembre del 2014

Supervisado por: C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
Fecha: 24 de diciembre del 2014

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

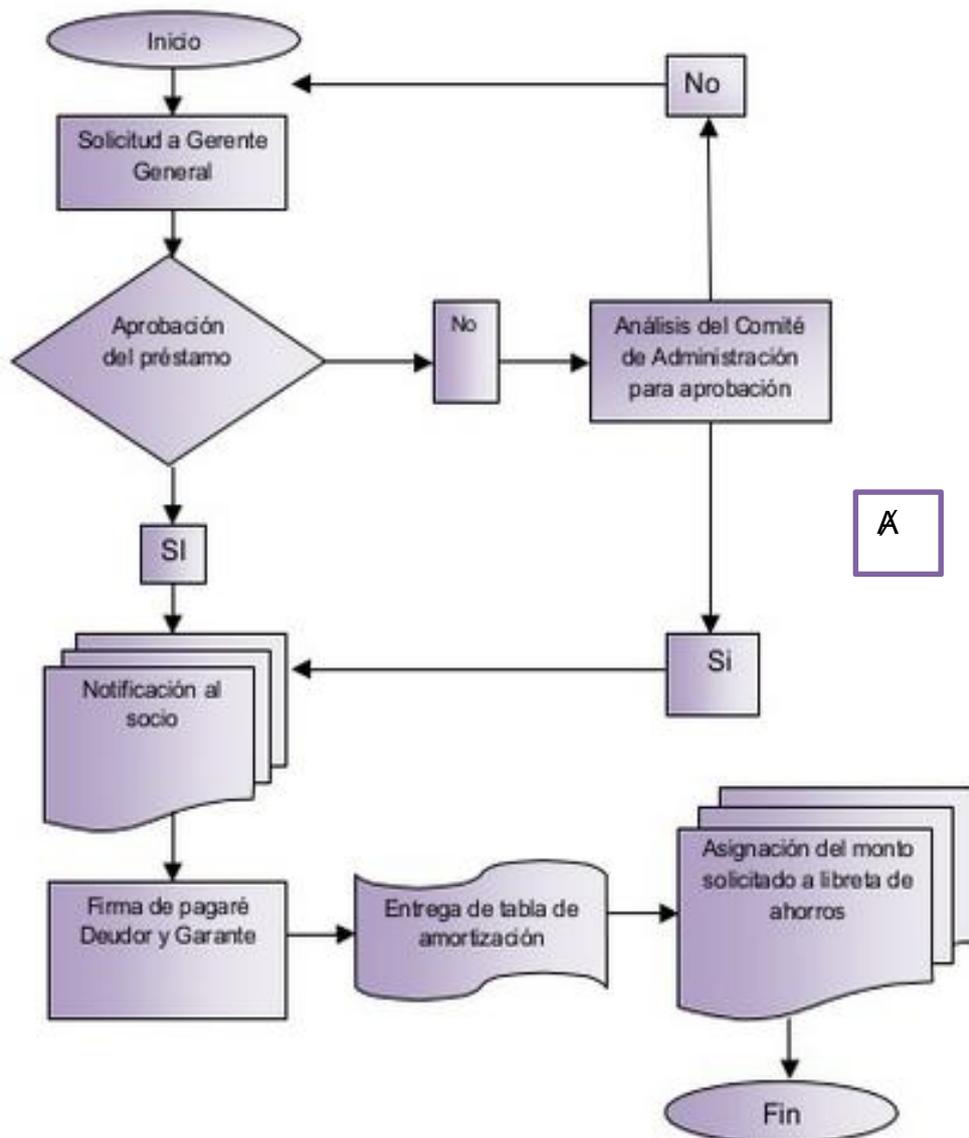
**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

**Referencia**  
P.P. 7  
4/4

PERIODO 05 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

**FLUJOGRAMA 4**

**TRAMITE PARA ACCEDER A UN PRÉSTAMO**



Ã: Analizado

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 24 de diciembre del 2014

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 24 de diciembre del 2014

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”  
CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PROGRAMA DE CONTROL INTERNO**

**Referencia**  
**P.C.I.**  
**1/1**

Nº	PROCEDIMIENTO	REF./P.T	REALIZADO POR	FECHA	OBSERVACIONES
1	Elaborar un cuestionario de control interno en el departamento financiero.	C.C.I	J.U.	08/01/ 2015	Se realizó el cuestionario de control interno financiero.
2	Calcular de qué manera el control interno del departamento financiero incide en el rendimiento de la cooperativa.	P.I.G. 2	J.U.	08/01/ 2015	Se calculó los riesgos de control y su incidencia.
3	Obtener la evaluación de Control Interno para realizar las hojas de hallazgos e Indicadores.	P.I.G. 3	J.U.	13/01/ 2015	Se obtuvo la evaluación de control interno para realizar los hallazgos e indicadores.
4	Preparar informe de control interno del departamento financiero considerando los hallazgos encontrados.	I.C.I. 4	J.U.	25/02/ 2015	Se realizaron bajo el modelo de C.I. COSO I

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**CONTROL INTERNO**

08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**Referencia**  
**C.C.I 1**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CON LA APLICACIÓN DEL MÉTODO COSO I**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
<b>AMBIENTE DE CONTROL</b>						
1	¿La Cooperativa tiene establecido su Misión y Visión?	X		7	7	Si tiene definidos su misión y visión.
2	¿El personal involucrado en el área de finanzas cumple a cabalidad con sus funciones?		X	0	7	Se constató que el personal del área del área financiera no cumple con sus funciones
3	¿La Cooperativa posee organigrama estructural y funcional?	X		7	7	Si posee un organigrama funcional la cooperativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** CPA, Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AGROCOMERCIAL  
LTDA."

Referencia

C.C.I 1

CONTROL INTERNO

PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CON LA APLICACIÓN DEL MÉTODO COSO I

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
AMBIENTE DE CONTROL						
4	¿La Cooperativa cuenta con un Manual de control interno formalmente establecido?		X	0	7	No tiene un manual de control interno formalmente establecido.
5	¿El talento humano del área financiera tiene experiencia y están aptos para ejercer sus funciones?	X		7	7	Se constató que el personal del área financiera si tienen experiencia.
TOTAL				21	35	

Elaborado por: Urbina Zambrano Jessica  
Fecha: 08 de enero del 2015

Supervisado por: C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
Fecha: 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”  
CONTROL INTERNO**

PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**MEDICIÓN DE RIESGO**

Referencia

M.R. 2

1/2

✓ **RIESGO DE CONTROL**

Con la evaluación se obtuvieron los siguientes parámetros para la medición del nivel de confianza y del riesgo sobre el componente Ambiente de Control de la Cooperativa, para lo cual se utilizó la siguiente matriz de medición.

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Bajo	Baja
51% - 59%	Moderado Bajo	Moderada Baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado Alto	Moderada Alta
76% - 95%	Alto	Alta

**COMPONENTE:**

COMPONENTE	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO
Ambiente de Control	21	35
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>35</b>

$$N \text{ d c} = \frac{C \text{ ó n o}}{P \text{ o i}} \cdot 100$$

$$N \text{ d c} = \frac{21}{35} \cdot 100$$

$$N \text{ d c} = 60\%$$

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 08 de enero del 2015

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**MEDICIÓN DE RIESGO**

**Referencia**  
**M.R. 2**  
**2/2**

**N d r** = 100% – Nivel de confianza

**N d r** = 100% – 60%

**N d r** = 40%

En base a la aplicación del primer componente de incidencia de control interno, se determinó que el nivel de confianza es de 60%, esto indica en base a la tabla de valores que es moderado, a la vez se determinó un nivel de riesgo del 40% que demuestra que el riesgo en la cooperativa en este componente es bajo.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AGROCOMERCIAL LTDA."

## CONTROL INTERNO

08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Referencia

C.C.I 1

#### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CON LA APLICACIÓN DEL MÉTODO COSO I

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
EVALUACIÓN DE RIESGOS						
1	¿Se verifica la regularidad y veracidad de la información financiera?	X		7	7	Si verifica la veracidad de la información financiera.
2	¿El personal involucrado en la elaboración de los estados financieros está capacitado para ese cargo?		X	0	7	El personal que elabora los estados financieros no está capacitado.
3	¿Se cuenta con procedimientos a seguir para la toma de decisiones en base a los estados financieros?	X		7	7	Si considera procedimientos.

Elaborado por: Urbina Zambrano Jessica

Fecha: 08 de enero del 2015

Supervisado por: C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..

Fecha: 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AGROCOMERCIAL LTDA."

### CONTROL INTERNO

PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Referencia

C.C.I 1

#### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CON LA APLICACIÓN DEL MÉTODO COSO I

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
EVALUACIÓN DE RIESGOS						
4	¿La Cooperativa cuenta con liquidez económica?	x		7	7	Si tiene una liquidez solvente.
5	¿La tasa de recuperación de los créditos genera rentabilidad óptima a la cooperativa?	x		7	7	Si genera rentabilidad los ingresos por cobro d interés.
<b>TOTAL</b>				<b>28</b>	<b>35</b>	

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”  
CONTROL INTERNO**

PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**MEDICIÓN DE RIESGO**

Referencia  
M.R. 2  
1/2

✓ **RIESGO DE CONTROL**

Con la evaluación se obtuvieron los siguientes parámetros para la medición del nivel de confianza y del riesgo sobre el componente evaluación de riesgos de la Cooperativa, para lo cual se utilizó la siguiente matriz de medición.

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Bajo	Baja
51% - 59%	Moderado Bajo	Moderada Baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado Alto	Moderada Alta
76% - 95%	Alto	Alta

**COMPONENTE:**

COMPONENTE	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO
Evaluación de riesgos	28	35
<b>TOTAL</b>	<b>28</b>	<b>35</b>

$$N d c = \frac{C}{P} \frac{ón o}{oi} 100$$

$$N d c = \frac{28}{35} 100$$

$$N d c = 80\%$$

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 08 de enero del 2015

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**MEDICIÓN DE RIESGO**

**Referencia**

**M.R. 2**

**2/2**

**N d r** = 100% – Nivel de confianza

**N d r** = 100% – 80%

**N d r** = 20%

**Análisis**

En base a la aplicación del segundo componente de incidencia de evaluación de riesgos, se determinó que el nivel de confianza es de 80%, esto indica en base a la tabla de valores que es alto, a la vez se determinó un nivel de riesgo del 20% que demuestra que el riesgo en la cooperativa en este componente es bajo. Esto se debe a algunos factores positivos, como la veracidad de la información para la toma de decisiones.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica

**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A, Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."

Referencia

C.C.I 1

CONTROL INTERNO

08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CON LA APLICACIÓN DEL MÉTODO COSO I

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
ACTIVIDADES DE CONTROL						
1	¿Se realiza un análisis comparativo de los estados financieros?	X		7	7	Si realizan comparación de estados financieros.
2	¿Se compara los ingresos generados por cobro de intereses de los dos últimos periodos?	X		7	7	No se compara estos rubros.
3	¿Se formula estrategias para la recuperación de cartera?		X	0	7	No se realiza ninguna estrategia.

Elaborado por: Urbina Zambrano Jessica

Fecha: 08 de enero del 2015

Supervisado por: C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..

Fecha: 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AGROCOMERCIAL  
LTDA.”

### CONTROL INTERNO

PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

#### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Referencia

C.C.I 1

#### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CON LA APLICACIÓN DEL MÉTODO COSO I

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
ACTIVIDADES DE CONTROL						
4	¿Los análisis de realiza en base a un control interno?	x		7	7	Si se lo realiza en base a un control.
5	¿Las actividades del departamento financiero son planificadas previamente?		X	0	7	.No se planifican esas actividades de control.
<b>TOTAL</b>				<b>21</b>	<b>35</b>	

Elaborado por: Urbina Zambrano Jessica  
Fecha: 08 de enero del 2015

Supervisado por: C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
Fecha: 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO

“AGROCOMERCIAL LTDA.”  
CONTROL INTERNO

PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MEDICIÓN DE RIESGO

Referencia  
M.R. 2  
1/2

✓ RIESGO DE CONTROL

Con la evaluación se obtuvieron los siguientes parámetros para la medición del nivel de confianza y del riesgo sobre el componente Actividades de Control de la Cooperativa, para lo cual se utilizó la siguiente matriz de medición.

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Bajo	Baja
51% - 59%	Moderado Bajo	Moderada Baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado Alto	Moderada Alta
76% - 95%	Alto	Alta

COMPONENTE:

COMPONENTE	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO
Actividades de Control	21	35
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>35</b>

$$N \text{ d c} = \frac{C_i}{P} \frac{\text{ón o}}{\text{oi}} \cdot 100$$

$$N \text{ d c} = \frac{21}{35} \cdot 100$$

$$N \text{ d c} = 60\%$$

Elaborado por: Urbina Zambrano Jessica  
Fecha: 08 de enero del 2015

Supervisado por: C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
Fecha: 08 de enero del 2015

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**MEDICIÓN DE RIESGO**

Referencia

M.R. 2

2/2

**N d r** = 100% – Nivel de confianza

**N d r** = 100% – 60%

**N d r** = 40%

### **Análisis**

En base a la aplicación del tercer componente de actividades de control, se determinó que el nivel de confianza es de 60%, esto indica en base a la tabla de valores que es moderado, a la vez se determinó un nivel de riesgo del 40% que demuestra que el riesgo en la cooperativa en este componente es bajo.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AGROCOMERCIAL LTDA."

### CONTROL INTERNO

08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Referencia

C.C.I 1

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CON LA APLICACIÓN DEL MÉTODO COSO I

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
1	¿Se informa mensualmente de los ingresos generados?	X		7	7	Si se informa de los ingresos generados en el mes.
2	¿Se informa mensualmente de los riesgos de liquidez que se presentan?		X	0	7	No se informa los riesgos de liquidez.
3	¿Se emite reportes del estado actual financiero de la cooperativa?	X		7	7	Si se emiten pero no con frecuencia.

Elaborado por: Urbina Zambrano Jessica  
Fecha: 08 de enero del 2015

Supervisado por: C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
Fecha: 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AGROCOMERCIAL LTDA"

Referencia

C.C.I 1

### CONTROL INTERNO

PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

#### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CON LA APLICACIÓN DEL MÉTODO COSO I

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
4	¿Le emiten información al departamento financiero sobre el nivel de morosidad de los socios?	x		7	7	Si se entrega información cuando lo requieren.
<b>TOTAL</b>				<b>21</b>	<b>28</b>	

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**MEDICIÓN DE RIESGO**

**Referencia**  
**M.R. 2**  
**1/2**

✓ **RIESGO DE CONTROL**

Con la evaluación se obtuvieron los siguientes parámetros para la medición del nivel de confianza y del riesgo sobre el componente información y comunicación de la Cooperativa, para lo cual se utilizó la siguiente matriz de medición.

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Bajo	Baja
51% - 59%	Moderado Bajo	Moderada Baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado Alto	Moderada Alta
76% - 95%	Alto	Alta

**COMPONENTE:**

COMPONENTE	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO
Información y comunicación	21	28
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>28</b>

$$N \text{ d c} = \frac{C \text{ ó n o}}{P \text{ o i}} \cdot 100$$

$$N \text{ d c} = \frac{21}{28} \cdot 100$$

$$N \text{ d c} = 75\%$$

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 08 de enero del 2015

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**MEDICIÓN DE RIESGO**

Referencia

M.R. 2

2/2

**N d r** = 100% – Nivel de confianza

**N d r** = 100% – 75%

**N d r** = 25%

**Análisis**

En base a la aplicación del cuarto componente de información y comunicación, se determinó que el nivel de confianza es de 75%, esto indica en base a la tabla de valores que es moderado alto, a la vez se determinó un nivel de riesgo del 25% que demuestra que el riesgo en la cooperativa en este componente es bajo.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica

**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana

Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AGROCOMERCIAL LTDA."

### CONTROL INTERNO

08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Referencia

C.C.I 1

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CON LA APLICACIÓN DEL MÉTODO COSO I

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
EVALUACIÓN Y MONITOREO						
1	¿Se realiza actualizaciones permanentes de la información financiera?	X		7	7	Si actualiza la información financiera.
2	¿Se revisa periódicamente las deudas por cobrar?	X		7	7	Si se revisa las cuentas por cobrar.
3	¿Los del área financiera realizan constantemente reuniones para evaluar el trabajo planificado?		X	0	7	No realizan reuniones para evaluar lo planificado.
<b>TOTAL</b>				<b>14</b>	<b>21</b>	

Elaborado por: Urbina Zambrano Jessica

Fecha: 08 de enero del 2015

Supervisado por: C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..

Fecha: 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**MEDICIÓN DE RIESGO**

Referencia

M.R. 2

1/2

✓ **RIESGO DE CONTROL**

Con la evaluación se obtuvieron los siguientes parámetros para la medición del nivel de confianza y del riesgo sobre el componente evaluación y monitoreo de la Cooperativa, para lo cual se utilizó la siguiente matriz de medición.

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Bajo	Baja
51% - 59%	Moderado Bajo	Moderada Baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado Alto	Moderada Alta
76% - 95%	Alto	Alta

**COMPONENTE:**

COMPONENTE	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO
Evaluación y monitoreo	14	21
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>21</b>

$$N \text{ d c} = \frac{C \text{ ó n o}}{P \text{ o i}} \cdot 100$$

$$N \text{ d c} = \frac{14}{21} \cdot 100$$

$$N \text{ d c} = 67\%$$

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 08 de enero del 2015

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”  
CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**MEDICIÓN DE RIESGO**

**Referencia**  
**M.R. 2**  
**2/2**

**N d r** = 100% – Nivel de confianza

**N d r** = 100% – 67%

**N d r** = 33%

### **Análisis**

En base a la aplicación del cuarto componente de evaluación y monitoreo, se determinó que el nivel de confianza es de 67%, esto indica en base a la tabla de valores que es moderado alto, a la vez se determinó un nivel de riesgo del 33% que demuestra que el riesgo en la cooperativa en este componente es bajo.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO

“AGROCOMERCIAL LTDA.”  
CONTROL INTERNO

PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CONSOLIDACIÓN DEL NIVEL DE  
CONFIANZA Y RIESGOS

Referencia

M.R. 3

1/3

### RESUMEN DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

Nº	COMPONENTES	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
1	Ambiente de Control	21	35	60%	40%
2	Evaluación de los Riesgos	28	35	80%	20%
3	Actividades de Control	21	35	60%	40%
4	Información y Comunicación	21	28	75%	25%
5	Supervisión y Monitoreo	14	21	67%	33%
<b>TOTALES</b>		<b>105</b>	<b>154</b>	<b>342%</b>	<b>158%</b>

$$N d c = \frac{C \text{ ó } n o.}{P \text{ ó } i} \times 100$$

$$N d c = \frac{105}{154} \times 100$$

$$N d c = 68\%$$

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica

**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana

Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”  
CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**CONSOLIDACIÓN DEL NIVEL DE  
CONFIANZA Y RIESGOS**

**Referencia**  
**M.R. 3**  
**2/3**

**C d r** = 100% – Nivel de confianza

**C d r** = 100% – 68%

**C d r** = 32%

**Análisis**

En base a la aplicación del cuestionario de control interno del área financiera, se terminó que el nivel de confianza es del 68%, que representa un nivel de riesgo bajo correspondiente a un nivel de confianza alto.

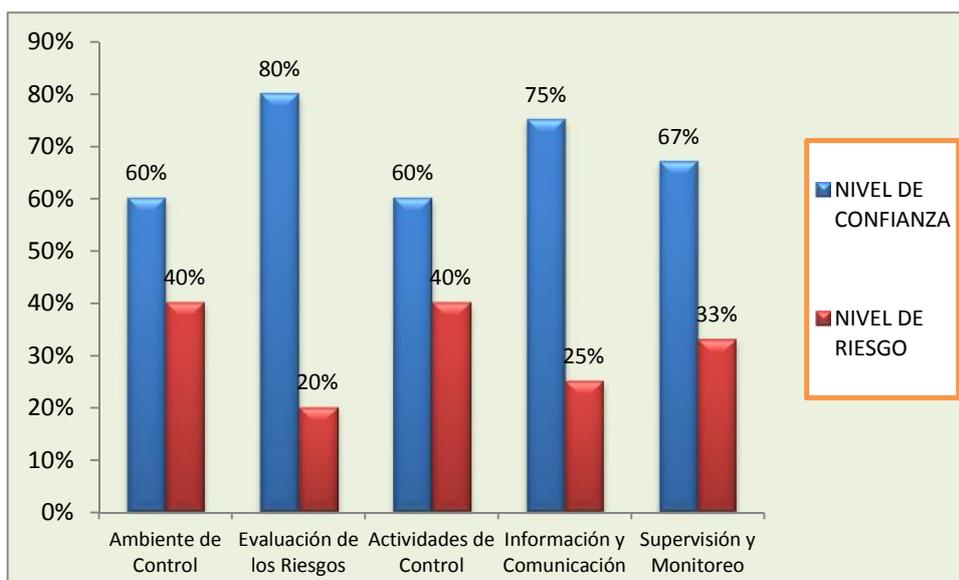
A continuación se muestra en un gráfico de resumen de la evaluación de riesgo y confianza que se obtuvo en los cinco componentes del método COSO I, se determinó el nivel de riesgo por cada componente que se detalla en el siguiente gráfico.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 08 de enero del 2015



### INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS



#### Análisis

La representación gráfica permite separar la valoración por componente para identificar y representar el comportamiento de los controles y las situaciones reportables con la finalidad de formular medidas correctivas tendientes a que la evaluación de control interno en el área financiera alcance niveles opimos de efectividad y no influya en el accionar económico de la cooperativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

<p style="text-align: center;"><b>Urbina &amp; Asociados</b></p>  <p>Dirección: Av. 7 de Octubre R.U.C. 1206208355001 Correo electrónico: tatiana8710@hotmail.com Fono: 052755-158</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>  <b>“AGROCOMERCIAL LTDA.”</b>  <b>CONTROL INTERNO</b>  <b>PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015</b>  <b>ÁREA FINANCIERA</b></p>	<p><b>Referencia</b>  <b>P.I.G. 2</b>  <b>1/3</b></p>
<p><b>HALLAZGO N° 1</b></p>		
<p><b>TÍTULO:</b> Personal carece de capacitación.</p> <p><b>CONDICIÓN:</b> La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.” no cuenta con un personal apto para ejercer sus funciones laborales.</p> <p><b>CRITERIO:</b> Con un personal capacitado en el área financiera se beneficiaría a la empresa a ser más eficiente y oportuna en el accionar económico de la misma.</p> <p><b>CAUSA:</b> No existe una evaluación periódica para verificar desempeño del personal.</p> <p><b>EFECTO:</b> La información no es presentada de manera veraz y oportuna para a toma de decisiones.</p> <p><b>CONCLUSIÓN:</b> El personal que labora en el área financiera no es el adecuado para cumplir con las funciones encomendadas por sus superiores.</p> <p><b>RECOMENDACIÓN:</b> Capacitar al talento humano del área financiera, esto permitirá a la cooperativa optimizar las actividades y tener trabajadores competitivos con conocimientos, que ayuden a mejorar el accionar económico de las operaciones que realiza la empresa.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> Urbina Zambrano Jessica  <b>Fecha:</b> 08 de enero del 2015</p>	<p><b>Supervisado por:</b> C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  <b>Fecha:</b> 08 de enero del 2015</p>	

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”  
CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**ÁREA FINANCIERA**

**Referencia**  
**P.I.G. 2**  
**2/3**

**HALLAZGO N° 2**

**TÍTULO:** Ineficiente información financiera.

**CONDICIÓN:** Los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.” no verifican constantemente la información o no le dan la debida importancia, sino que desarrollan sus actividades de acuerdo a la experiencia y las necesidades del puesto.

**CRITERIO:** Según lo establecido la empresa debe verificar continuamente la información.

**CAUSA:** El personal encargado no ingresa a tiempo la información obtenida.

**EFFECTO:** Que no se conozca la situación actual de la empresa. A demás se ve afectado el desempeño de la organización.

**CONCLUSIÓN:** El personal financiero de la cooperativa no ingresa a tiempo la información requerida de la empresa para que permita organizarse de mejor manera.

**RECOMENDACIÓN:** Que establezca periodos para la recepción e ingreso de la información tanto financiera como administrativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO

“AGROCOMERCIAL LTDA.”

CONTROL INTERNO

PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ÁREA FINANCIERA

Referencia

P.I.G. 2

3/3

### HALLAZGO N° 3

**TÍTULO:** Deficiente control interno.

**CONDICIÓN:** En el área financiera no existe una evaluación adecuada de control interno para realizar este tipo de operaciones.

**CRITERIO:** Toda empresa debe evaluar el control interno, que con ellos se puede verificar seguridad razonable que tiene la empresa.

**CAUSA:** No existe una adecuada evaluación del control interno para llevar con eficiencia y eficacia la integridad de la Cooperativa.

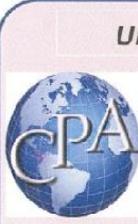
**EFFECTO:** Al no existir una evaluación de los controles internos ocasiona un deficiente cumplimiento de los objetivos programados por la empresa.

**CONCLUSIÓN:** El personal financiero no realiza una evaluación lo que conlleva a proveer inseguridad a la toma de decisiones.

**RECOMENDACIÓN:** Que el personal del área busque soluciones aplicando mejores controles internos para optimizar sus actividades operacionales.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 08 de enero del 2015

 <p><b>Urbina &amp; Asociados</b>          Dirección: Av. 7 de Octubre          R.U.C. 1206208355001          Correo electrónico:          tatiana8710@hotmail.com          Fono: 052755-158</p>		<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>  <b>“AGROCOMERCIAL LTDA.”</b>  <b>CONTROL INTERNO</b>          PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015</p> <p align="center"><b>INDICADORES DE CONTROL</b></p>		<p align="center"><b>Referencia</b>  <b>P.I.G. 3</b>  <b>1/3</b></p>
<b>PERSONAL CARECE DE CAPACITACIÓN</b>				
<b>CLIENTE:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.”.		<b>CONTROL INTERNO:</b> Área de financiera		
<b>FUENTE:</b> Esta información fue tomada del cuestionario del control interno				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿El personal involucrado en el área de financiera cumple a cabalidad con sus funciones?	X		Sí cumplen con sus funciones encomendadas.
2	¿El personal del área financiera está debidamente capacitado?		X	El personal lo realiza en base a su experiencia.
<b>PROCEDIMIENTO DE INDICADORES DE GESTIÓN</b>				
<b>PROCEDIMIENTO:</b> Entrevistar a la gerente				
<b>APLICACIÓN:</b> Se ejecutó la entrevista a la gerente para conocer por que no realizan las capacitaciones al personal.				
<b>CÁLCULO DE INDICADOR DE EFECTIVIDAD</b>				
$E$	$\frac{P}{I_1}$	$\frac{c_i}{\text{ón } l_c}$	$= \frac{P}{I_1} \frac{c_i}{\text{ón } l_c} \cdot 100$	
$E$	$\frac{P}{I_1}$	$\frac{1}{2}$	$= \frac{1}{2} \cdot 100$	
$E$	$\frac{P}{I_1}$	$\frac{1}{2}$	$= 50\%$	
Se considera que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.”, un 50% sí realiza la capacitación del personal y el otro 50% no efectúa la capacitación al personal involucrado.				
<b>C = Analizado</b>				
<b>Elaborado por:</b> Urbina Zambrano Jessica <b>Fecha:</b> 13 de enero del 2015		<b>Supervisado por:</b> C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc.. <b>Fecha:</b> 13 de enero del 2015		

 <p><b>Urbina &amp; Asociados</b>          Dirección: Av. 7 de Octubre          R.U.C. 1206208355001          Correo electrónico:          tatiana8710@hotmail.com          Fono: 052755-158</p>		<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>  <b>“AGROCOMERCIAL LTDA.”</b>  <b>CONTROL INTERNO</b>          PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015</p>		<p><b>Referencia</b>  <b>P.I.G. 3</b>  <b>2/3</b></p>
<b>INDICADORES DE CONTROL</b>				
<b>INEFICIENTE INFORMACIÓN FINANCIERA</b>				
<b>CLIENTE:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.”			<b>CONTROL INTERNO:</b> Área de financiera	
<b>FUENTE:</b> Esta información fue tomada del cuestionario del control interno				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Verifican constantemente la información financiera?		X	No verifican constantemente la información.
2	¿Revisan la información financiera para los reportes anuales?	X		Si revisan la información cada año.
<b>PROCEDIMIENTO DE INDICADORES DE GESTIÓN</b>				
<b>PROCEDIMIENTO:</b> Entrevistar al Gerente				
<b>APLICACIÓN:</b> Se ejecutó la entrevista a la gerente la misma que indicó que la información no la revisan periódicamente, lo hacen solo anual.				
<b>CÁLCULO DE INDICADOR DE EFECTIVIDAD</b>				
$E$	$\frac{P}{n} \cdot p$	$=$	$\frac{c_i}{\frac{P}{n} \cdot p}$	$100$
$E$	$\frac{P}{n} \cdot p$	$=$	$\frac{1}{2}$	$100$
$E$	$\frac{P}{n} \cdot p$	$=$	$50\%$	
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.”, realiza en un 50% las revisiones a la información financiera ya que las realiza una vez al año para los reportes al fin del cierre del año fiscal.</p>				
<b>C = Analizado</b>				
<b>Elaborado por:</b> Urbina Zambrano Jessica			<b>Supervisado por:</b> C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..	
<b>Fecha:</b> 13 de enero del 2015			<b>Fecha:</b> 13 de enero del 2015	

 <p><b>Urbina &amp; Asociados</b>  Dirección: Av. 7 de Octubre  R.U.C. 1206208355001  Correo electrónico:  tatiana8710@hotmail.com  Fono: 052755-158</p>		<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y  CRÉDITO  “AGROCOMERCIAL LTDA.”</b></p> <p align="center"><b>CONTROL INTERNO</b>  PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015</p> <p align="center"><b>INDICADORES DE CONTROL</b></p>		<p align="center"><u>Referencia</u>  <b>P.I.G. 3</b>  <b>3/3</b></p>
<b>DEFICIENTES EVALUACIONES DE CONTROLES INTERNOS</b>				
<b>CLIENTE:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.”.		<b>CONTROL INTERNO:</b> Área de financiera		
<b>FUENTE:</b> Esta información fue tomada del cuestionario del control interno				
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>
1	¿Existe una adecuada evaluación de control interno?		X	No evalúa con frecuencia el control interno.
2	¿Se evalúa con frecuencia las metas económicas planteadas?	X		Si revisan l.
<b>PROCEDIMIENTO DE INDICADORES DE GESTIÓN</b>				
<b>PROCEDIMIENTO:</b> Entrevistar a la gerente				
<b>APLICACIÓN:</b> Se ejecutó la entrevista a la gerente la misma que indico que la información no la revisan periódicamente, lo hacen solo anual.				
<b>CÁLCULO DE INDICADOR DE EFECTIVIDAD</b>				
$E$	$\frac{p}{n}$	$=$	$\frac{c_i}{n}$	$\times 100$
$E$	$\frac{p}{n}$	$=$	$\frac{1}{2}$	$\times 100$
$E_1$	$\frac{p}{n}$	$=$	$50\%$	
Se considera que el 50% sí evalúa el control interno del departamento financiero mientras que el otro 50% no evalúan.				
<b>C = Analizado</b>				
<b>Elaborado por:</b> Urbina Zambrano Jessica <b>Fecha:</b> 13 de enero del 2015		<b>Supervisado por:</b> C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc.. <b>Fecha:</b> 13 de enero del 2015		

*Urbina & Asociados*



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

**CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**INFORME DE CONTROL INTERNO**

Referencia

I.C.I. 4

1/4

Pichincha, 25 de Febrero del 2015

**Ingeniero.**

José Zambrano Menéndez

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“AGROCOMERCIAL LTDA.”**

De mi consideración:

Hemos efectuado el estudio y análisis del Control Interno en el Departamento Financiero y su incidencia en el rendimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.” del cantón Pichincha, 2014”.

En el informe que se adjunta constan los resultados obtenidos en base a nuestro análisis, incluyendo las respectivas recomendaciones que de seguro serán un beneficio para la entidad financiera.

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Urbina Zambrano Jessica

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica

**Fecha:** 25 de febrero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..

**Fecha:** 25 de febrero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO

“AGROCOMERCIAL LTDA.”  
CONTROL INTERNO

PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

INFORME DE CONTROL INTERNO

Referencia  
I.C.I. 4  
2/4

**HALLAZGO 1:** Personal carece de capacitación.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Agrocomercial Ltda.” no cuenta con un personal apto para ejercer sus funciones laborales.

Con un personal capacitado en el área financiera se beneficiaría a la empresa a ser más eficiente y oportuna en el accionar económico de la misma.

No existe una evaluación periódica para verificar desempeño del personal.

La información no es presentada de manera veraz y oportuna para a toma de decisiones.

**CONCLUSIÓN:**

El personal que labora en el área financiera no es el adecuado para cumplir con las funciones encomendadas por sus superiores.

**RECOMENDACIÓN:**

Capacitar al talento humano del área financiera, esto permitirá a la cooperativa optimizar las actividades y tener trabajadores competitivos con conocimientos, que ayuden a mejorar el accionar económico de las operaciones que realiza la empresa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 25 de febrero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 25 de febrero del 2015

**Urbina & Asociados**



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."**

**CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**INFORME DE CONTROL INTERNO**

**Referencia**  
**I.C.I. 4**  
**3/4**

**HALLAZGO 2:** Ineficientes información financiera.

Los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Agrocomercial Ltda." no verifican constantemente la información o no le dan la debida importancia, sino que desarrollan sus actividades de acuerdo a la experiencia y las necesidades del puesto.

Según lo establecido la empresa debe verificar continuamente la información.

El personal encargado no ingresa a tiempo la información obtenida.

Que no se conozca la situación actual de la empresa. A demás se ve afectado el desempeño de la organización.

**CONCLUSIÓN:**

El personal financiero de la cooperativa no ingresa a tiempo la información requerida de la empresa para que permita organizarse de mejor manera.

**RECOMENDACIÓN:**

Mejorar el manejo de la calidad de la información financiera a fin de que los riesgos sean minimizados y de esta manera se establezca periodos para la recepción e ingreso de la información tanto financiera como administrativa.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 25 de febrero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 25 de febrero del 2015

Urbina & Asociados



Dirección: Av. 7 de Octubre  
R.U.C. 1206208355001  
Correo electrónico:  
tatiana8710@hotmail.com  
Fono: 052755-158

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO**

**“AGROCOMERCIAL LTDA.”  
CONTROL INTERNO**

**PERIODO 08 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**INFORME DE CONTROL INTERNO**

**Referencia**  
**I.C.I. 4**  
**4/4**

**HALLAZGO 3:** Deficiente control interno.

En el área financiera no existe una evaluación adecuada de control interno para realizar este tipo de operaciones.

Toda empresa debe evaluar el control interno, que con ellos se puede verificar seguridad razonable que tiene la empresa.

No existe una adecuada evaluación del control interno para llevar con eficiencia y eficacia la integridad de la Cooperativa.

Al no existir una evaluación de los controles internos ocasiona un deficiente cumplimiento de los objetivos programados por la empresa.

**CONCLUSIÓN:**

Al analizar el presente investigación se ha podido determinar que el control interno es una herramienta muy necesaria para corregir errores y mantener controles a nivel de todo el área financiera que son la base fundamental para el desenvolvimiento de las actividades que realiza la entidad.

**RECOMENDACIÓN:** Que el personal del área busque soluciones aplicando mejores controles internos que permitan optimizar sus actividades operacionales.

**Elaborado por:** Urbina Zambrano Jessica  
**Fecha:** 25 de febrero del 2015

**Supervisado por:** C.P.A., Fresia Susana  
Chang Rizo. M.Sc..  
**Fecha:** 25 de febrero del 2015

## 4.2. Discusión

La situación actual de esta Cooperativa, es aceptable en su control interno, el criterio se sostiene al lograr determinar una confianza del mínimo 60% y máximo del 80% sobre 100% de confianza en su estructura y diseño evaluativo, sin embargo se hace hincapié que se debe mejorar. Según lo manifiesta **(Isaza, 2012)** que es necesario garantizar la correcta evaluación y seguimiento de la gestión organizacional, en términos de eficacia, para determinar el cumplimiento de metas y objetivos propuestos; eficiencia, para establecer el manejo adecuado de los recursos para el cumplimiento de las metas y objetivo alcanzados, efectividad, para establecer si somos eficaces y eficientes y economía.

Según el resultado de la investigación realizada al departamento financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda. del Cantón Pichincha, concuerdo con los autores; **(Estupiñan, 2011)**, manifiesta “El control interno es un proceso, diseñado para proporcionar una razonable seguridad con miras a la realización de objetivos”; mientras que **(Terry, 2011)** considera “La Gestión Financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias”; al concluir en este proyecto, argumento.

El proyecto ejecutado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda. del Cantón Pichincha - departamento financiero, mediante la aplicación del control interno es necesario buscar soluciones aplicando herramientas de control para optimizar los procesos esto está ligado según lo manifestado por **(Cepeda, 2010)** que el control interno es la medula del proceso que proporciona una seguridad razonable en la gestión financiera, asegurando logros de los objetivos de su misión y visión, la cual si es supervisada y aplicada correctamente encaminará al éxito monetario y operacional de la empresa.

La gestión Financiera debe apoyar la visión y la misión de la cooperativa en sus operaciones monetarias, se detecta falencias en dichos procesos evaluados por separado; con el 40% de riesgo en su ambiente de control y el 40% de riesgo en sus actividades de control. Los principales hallazgos son la poca capacitación del personal, ineficiente información financiera y deficiente aplicación del control interno esto concuerda según **(Leiva, 2010)** que el control interno consiste en: una actividad de evaluación que se desarrolla en forma independiente dentro de una organización, a fin de revisar la contabilidad, las finanzas y otras operaciones como base de un servicio protector y constructivo para la administración.

Se establece que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda., poco realiza un análisis de control interno esto puede generar inconvenientes a corto o largo plazo en la institución es necesario mejorar la aplicación de esta herramienta para conocer los niveles de riesgo, confianza que posee la Cooperativa según la investigación realizada por **(Jaramillo, 2012)** en su tesis de grado indica que el control interno es una necesidad administrativa de todo ente económico, empezando por nosotros mismos. Además, si considera que en toda empresa, existe la posibilidad de contar con empleados deshonestos, descuidados o ineficientes, que hacen que la custodia de los activos sea deficiente, que la ejecución del cumplimiento de funciones no se efectúe apropiadamente y, que no se genere información confiable.

**CAPÍTULO V**  
**CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## 5.1. Conclusiones

- Según los resultados de la evaluación del Control Interno se obtuvo los siguientes resultados en el nivel de confianza, Ambiente de Control 60%, Evaluación de los Riesgos 80%, Actividades de Control 60%, Información y Comunicación 75%, Supervisión y Monitoreo 67%, obteniendo un total del 68% (alto) del nivel de confianza en la Cooperativa.
- Mediante el análisis de los Reglamentos y Políticas del Departamento Financiero de la Cooperativa se conoció su antecedente, objetivos, misión, visión, valores, el compromiso social y el desarrollo del personal, también se estableció un análisis de la estructura organizacional y el cumplimiento de las funciones donde el gerente posee un nivel Alto de 78% de acuerdo a la tabla de valores y un nivel de riesgo de 22%, sin embargo el contador posee 57% (moderado), el Financiero un 75% (alto) de nivel de cumplimiento.
- La elaboración del informe del control interno en el Departamento Financiero permitió conocer los principales hallazgos como poca capacitación del personal, ineficiente información financiera y deficiente aplicación del control interno para mejorar el nivel de rentabilidad en la Cooperativa.

## 5.2. Recomendaciones

- Impulsar periódicamente las evaluaciones de Control Interno para conocer y medir el funcionamiento de la cooperativa, los niveles de riesgo y confianza.
- Promover el cumplimiento de las Reglas y Políticas al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrocomercial Ltda., para optimizar el desempeño estructural y funcional, a fin de cumplir su misión, visión y objetivos empresariales.
- Presentar un informe final de control interno a la Cooperativa como reporte de los problemas e inconvenientes (hallazgos) que evidencian en el desarrollo de las actividades y operaciones.

**CAPÍTULO VI**  
**BIBLIOGRAFÍA**

## 6.1. Referencia Bibliográfica

Blanco, Luna Yanel, (2012) Auditoria integral Normas y Procedimientos, Ecoe, 2da Edición, Colombia.

Benjamín, Franklin Enrique, (2007) Auditoria Administrativa; Gestión Estratégica del Cambio, 2da Edición.

Díaz, Zorita Alejandro Larriba, (2012) Auditoria de Cuentas Anuales, 4ta Edición.

Estupiñan, Gaitán Rodrigo. (2011). Administración de Riesgos E.R.M. y la Auditoría Interna . Primera Edición. Bogotá. Ecoe Ediciones.

Fonseca, Rene. (2009) Auditoría Interna, un enfoque moderno de planificación, ejecución y control. Primera Edición. Editorial Acrópolis, Guatemala.

Freire, Hidalgo Jaime, (2010) Contabilidad y Auditoría, Editorial AGM. Pág. 68-101.

Flower, Newton Enrique, (2012) La Auditoría de Estados Financieros como parte de un servicio de Auditoría. <http://www.librospdf.net/tratado-de-auditoria-flower-newton/1/>

Gómez, Giovanni. 2011. La actividad empresarial y su relación con la contabilidad financiera (en línea). Consultado 04 nov 2011. Disponible en <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/13/acctividadempresarial.htm>.

González, Enrique. (2012) Control interno – Informe COSO. Cuarta Edición. Guanajuato. México. Editorial Mexicana.

Isaza, Alejandro. (2012). Sistema de Control Interno y de Gestión de Calidad. Primera Edición. Colombia. Editorial AGM. Pág. 31.

Instituto Nacional de la Economía Popular y Solidaria. (2011). De las reformas de organización de las Economía Popular y Solidaria. Primera parte. Ecuador.

Jaramillo Ullauri, Piedad Magdalena (2012). Control Interno Administrativo, Contable y Tributario para la Empresa "LANDFRER CÍA. LTDA." ajustador de siniestros de la Ciudad de Quito. Tesis para la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA. Carrera de Contabilidad y Auditoría. Quito: UCE. 183 p.

Leiva Zea, Francisco. (2010). Investigación Científica. Tercera Edición. Editado en Graficas Moderna. Quito. Ecuador.

Mantilla, Samuel Alberto, (2009). Auditoría de Información Financiera, Eco e, 2da Edición, Colombia.

Ortiz, Jorge (2010) Auditoria, Editorial S.A. Editex Castellano.

Terry, George R. (2011). Auditoría Administrativa. 12a. Edición. Editorial Mexicana.

**CAPÍTULO VII**  
**ANEXOS**

## Anexo 1

### OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable independiente	definición	Categoría	Indicadores	Ítems	Técnica e instrumento
Control interno	Procedimientos y técnicas que se usan para salvaguardar los activos, promover la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento con las políticas prescritas, y para lograr la exactitud de la información.	Procedimientos de control interno.	Evaluación interna	¿El control interno a los procesos contables que generan balances es el adecuado?	Entrevista
		Actividades de control.	Manual de funciones. Consecución de objetivos.	¿Existe un manual de políticas y procedimientos?	Entrevista
		Entorno de control.	Interno Externo	¿El sistema informático existente responde a los requerimientos de automatización para el registro de las transacciones diarias?	Entrevista
		Evaluación de riesgos	Aceptación dentro del mercado	¿Usted conoce cuál es la situación actual de la Cooperativa?	Entrevista
		Supervisión	Logro de la misión y visión de la cooperativa	¿Sabe usted cómo está conformada la Cooperativa?	Entrevista
				¿Existe un manual de	Entrevista

				políticas y procedimientos?	
				¿El control interno que aplican a los procesos contables cree que es el adecuado?	Entrevista
				¿Considera haber logrado el objetivo de la cooperativa?	Entrevista
				¿Existen procedimientos de control que detecten registros incorrectos de la información que vayan a repercutir en la formulación de los estados financieros?	Entrevista
				¿Dentro de la cooperativa existe una solidez interna que garantice los dineros de los clientes?	Entrevista
				¿Considera adecuada la solvencia de la cooperativa?	Entrevista
				¿El sistema informático	Entrevista

<b>Variable Dependiente</b>	<b>definición</b>	<b>Categoría</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Técnica e instrumento</b>
Eficiencia económica	La eficiencia económica consiste básicamente en producir la mayor cantidad de bienes o servicios al menor costo, o lograr los resultados esperados usando la menor cantidad posible de recursos.	Estado de flujo de efectivo	Índice de solvencia	¿Considera adecuada la solvencia de la cooperativa?	Entrevista
		Comunicación de resultados	Entrega oportuna de reportes	¿Se cuenta con el tiempo necesario para la revisión y presentación de los informes a los Organismos Públicos?  ¿Existen procedimientos de control que detecten registros incorrectos de la información que vayan a repercutir en la formulación de los estados financieros?	Entrevista
		Estado de situación patrimonial	Índice de solidez	¿Dentro de la cooperativa existe una solidez interna que garantice los dineros de los clientes?	Entrevista
				¿Sabe usted si la cooperativa aplica un control interno?	Entrevista

				¿Se archivan en un lugar seguro y apropiado todos los comprobantes que soportan tanto ingresos como egresos?	Entrevista
				¿Conoce si existe un manual de políticas y procedimientos?	Entrevista
				¿Existen objetivos empresariales claramente delimitados a corto, mediano y largo plazo?	

Anexo 2

**CERTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA**



*COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"AGROCOMERCIAL LTDA."  
Provincia Manabí - Cantón pichincha  
Ruc. 0992658282001*

Pichincha, 10 de Febrero del 2015.

Señores  
**UTEQ**  
Presente.

Reciban ustedes un cordial saludo, mediante el presente documento CERTIFICO: Que la señora **JESSICA TATIANA URBINA ZAMBRANO**, Con cédula de Identidad Número 120620835-5, realizo en esta institución la investigación de **"CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL RENDIMIENTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROCOMERCIAL LTDA DEL CANTÓN PICHINCHA"** desde Noviembre del año 2014 hasta Enero del 2015.

Faculto a la mencionada Señora, hacer uso de la presente, para los fines que ella estime conveniente a sus intereses, siempre y cuando estén enmarcados en lo legal.

Atentamente,

ING. JOSE ZAMBRANO MENÉNDEZ

### ANEXO 3. INSTALACIONES DE LA COOPERATIVA

