

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN FINANZAS Y AUDITORIA



PROPUESTA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PACÍFICO LTDA.", UBICADA EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CON EL FIN DE ASEGURAR SU GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

AUTORA: JESSICA I. CURIEL LÓPEZ

SANGOLQUI, 2016

CAPÍTULOS

I: ASPECTOS GENERALES

II: ANALISIS SITUACIONAL

III: DIRECCIONAMIENTO ESTRATEGICO

IV: DISEÑO DE LA PROPUESTA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PACÍFICO LTDA.",

V: APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA PROPUESTA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PACÍFICO LTDA." CON EL FIN DE ASEGURAR SU GESTION ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES



OBJETIVO GENERAL

Diseñar un sistema de Control Interno basado en COSO I para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pacifico Ltda., con el fin de asegurar su gestión Administrativa y Financiera.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Analizar la situación externa e interna de la institución, determinado las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas
- Evaluar el estado actual de la Cooperativa a través de la aplicación de cuestionarios de control interno , e interpretar los resultados.

CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES

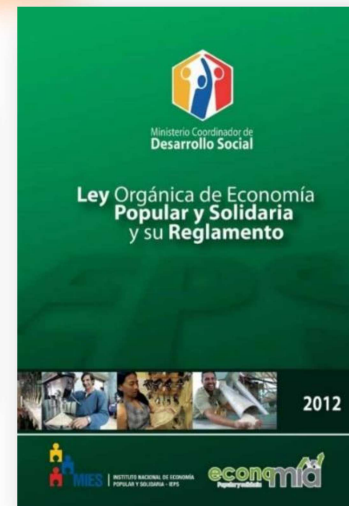
ANTECEDENTES

En el mundo actual, las entidades del sistema financiero para mantenerse a flote en un mercado muy competitivo; es necesario establecer estrategias de desarrollo en la que debe establecer un correcto Sistema de Control Interno con el objetivo de mitigar los riesgos.

BASE CONSTITUCIONAL Y LEGAL



Art. 311 de la Constitución de la Republica



Art. 21.- Sector Cooperativo

Art. 81.- Cooperativas de Ahorro y Crédito

LA COOPERATIVA

RESEÑA HISTORICA

- Promover el ahorro y contribuir al desarrollo económico de la población.

UBICACIÓN GEOGRAFICA

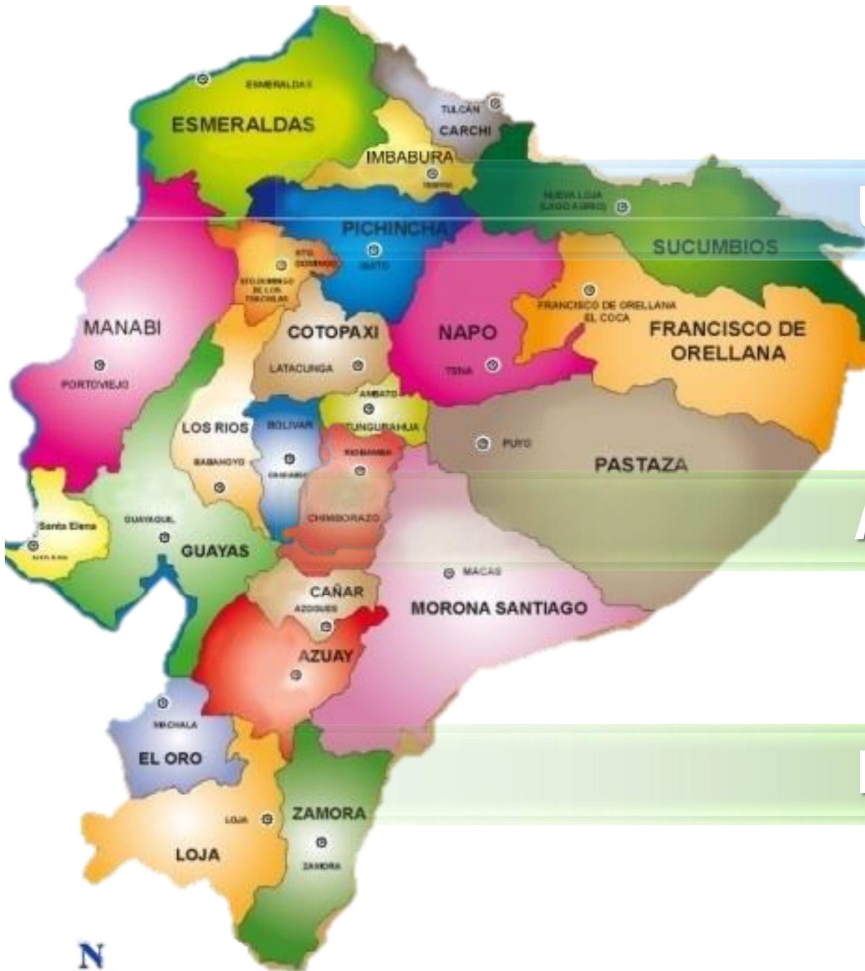
- Ubicada en la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, parroquia Lizarzaburu .

ACTIVIDAD QUE REALIZA

- Créditos.
- Inversiones a Plazo Fijo

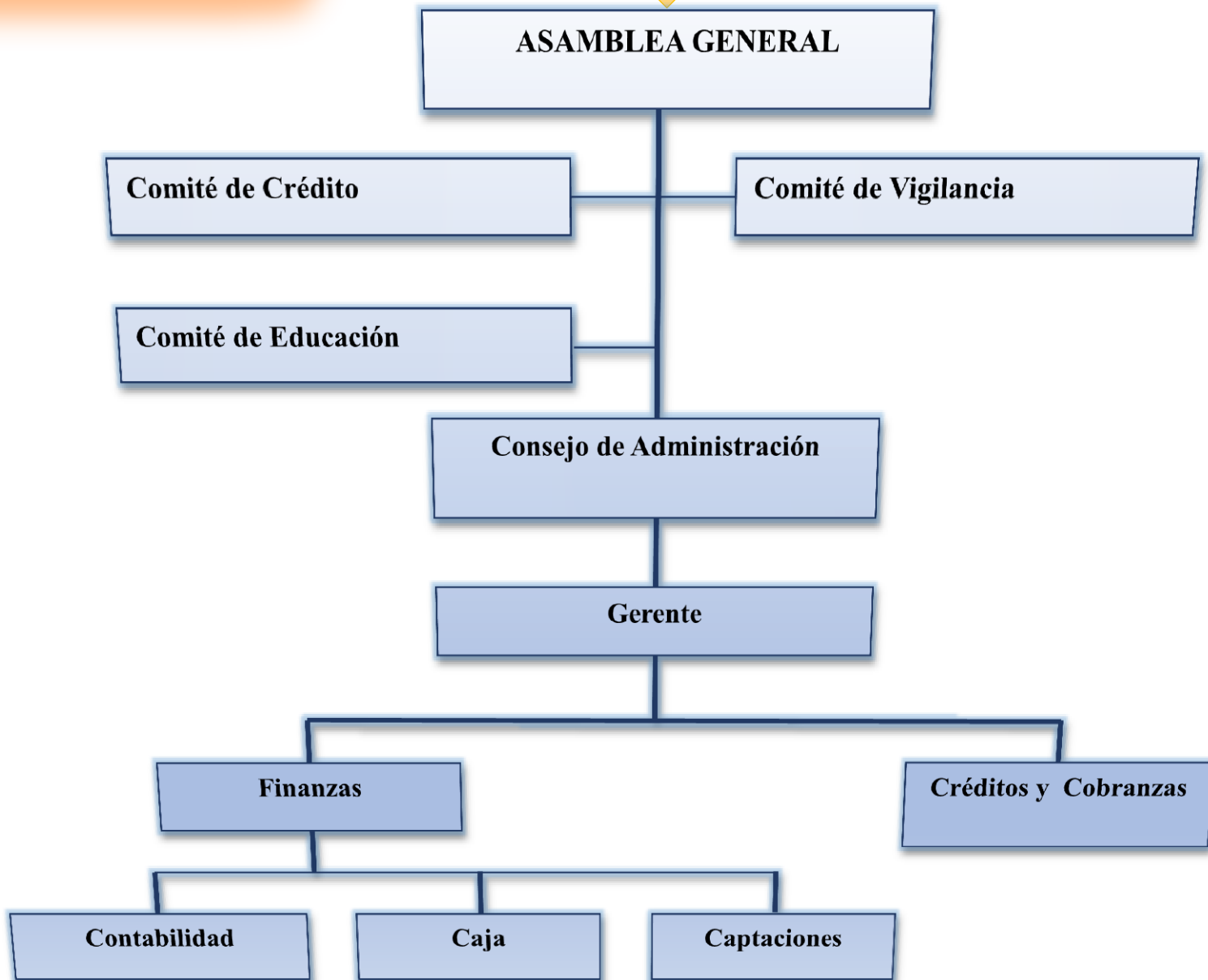
DESTINO DE LOS CRÉDITOS

- Agrícola
- Ganadero
- Comercial
- Artesanal
- Construcción de vivienda.



ORGANIGRAMAS

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



ORGANIGRAMA FUNCIONAL

ASAMBLEA GENERAL

Toman grandes decisiones que permite que la empresa funciones eficientemente
Elige al consejo de administración, Examina los informes de la Administración,
Distribuir los excedentes.

COMITÉ DE CRÉDITO

Aprobar o rechazar las solicitudes de crédito.
Se reúne semanalmente y deja constancia de sus decisiones

COMITÉ DE VIGILANCIA

Llevar un control permanente de las operaciones de la cooperativa y ejercer las acciones correctivas del caso.

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Enseñar y promover a los Cooperativistas la filosofía, principios, prácticas del cooperativismo, la administración financiera y las responsabilidades y beneficios de los miembros.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Tiene la responsabilidad de conducir a la Cooperativa es decir administrar la cooperativa de acuerdo a las leyes, estatutos, reglamentos, y sanas prácticas empresariales. Los directivos deben asistir a todas las reuniones de la junta u otro cuerpo directivo.

GERENTE

Celebra contratos dentro de sus facultades legales.
Administra la cooperativa
Informa al Consejo de Administración y a los cooperativistas.

FINANZAS

Se encarga del manejo del dinero de la cooperativa

CRÉDITOS Y COBRANZAS

Planifica la colocación de créditos
Elabora políticas de cobranza

CONTABILIDAD

Realizan la contabilidad y preparan los informes.

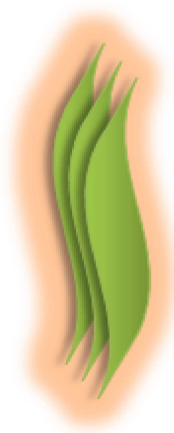
CAJA

Manejar los fondos de acuerdo a las necesidades de la cooperativa

CAPTACIONES

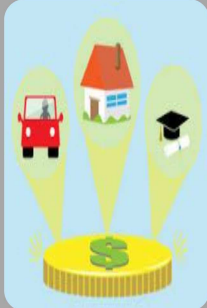
Promoción para captar inversiones en sectores.

CAPITULO 2



ANALISIS SITUACIONAL

ANÁLISIS INTERNO



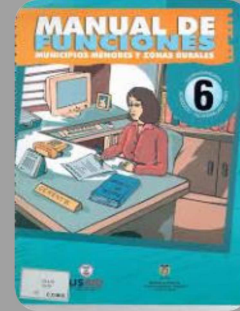
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

INSTRUMENTOS DE GESTION ADMINISTRATIVA

CONSEIÓN DE CREDITOS

CAPTACION DE AHOROS E INVERSIONES

ÁREA ADMINISTRATIVA

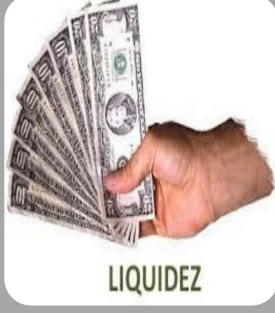


SELECCIÓN DEL PERSONAL

PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN PARA SOCIOS Y EMPLEADOS

EVALUACION

ÁREA RECURSOS HUMANOS



LIQUIDEZ

LIQUIDEZ 11,20



**SOLVENCIA
PATRIMONIAL
6,80 %**



Gestión de
Riesgos
Crediticios

**RIESGO
CREDITICIO**

**P=71,34 R= 7,25
M=2,48**

ÁREA FINANCIERA

ANÁLISIS EXTERNO



Legislación

Gobernabilidad

**MACROENTORNO –
FACTOR POLITICO**



**PRODUCTO INTERNO
BRUTO 6,086**
Crecimiento del 1 %

RIESGO PAIS
1,179 puntos

**TASA DE INTERES
ACTIVA**
9,12 %

**TASA DE INTERES
PASIVA**
5,14 %

CORRUPCIÓN
146 DE 180

FACTOR ECONOMICO

ANÁLISIS EXTERNO



**CRECIMIENTO
POBLACIONAL**

1,37%



MIGRACIÓN

**0,13 / 1000
habitantes**



DESEMPLEO

5,48 %

FACTOR SOCIAL



**COOPERATIVAS
DE AHORRO Y
CRÉDITO**



**BANCOS EN EL
SECTOR**

**MICROENTORNO -
COMPETENCIA**

ANÁLISIS FODA

FORTALEZAS

- F1.- El liderazgo de los directivos es apropiado.
- F2.-El personal es responsable, comprometido y dinámico.
- F3.- Sus instalaciones son modernas y está ubicada en el sector comercial estratégicamente.
- F4.-La rentabilidad de entidad es aceptable y su morosidad se encuentra bajo el 5 %.
- F5.- La mayor cantidad de créditos esta orientada a la producción agrícola y ganadera

OPORTUNIDADES

- O1.-Créditos de organismos internacionales.
- O2.-Legislacion favorable para las entidades del sector financiero, popular y solidario.
- O3.- Sector rural productivo de la provincia de Chimborazo.
- O4.-Software de ultima generación tecnológico e implementación de TICS para el sector financiero.
- O5.-Crecimiento sostenido de la economía nacional mediante el sector micro financiero.

DEBILIDADES

- D1.-No cuenta con un plan estratégico de desarrollo institucional, ni con un manual de funciones.
- D2.-No existe un Reglamento General para la concesión de un Crédito.
- D3.-No existen programas de capacitación para socios y empleados de la Cooperativa.
- D4.-La política de la selección del personal es inadecuada.
- D5.-LA COAC no cuenta con un departamento de

AMENAZAS

- A1.Disminución de inversión extranjera por el incremento de riesgo País.
- A2.-Disminución de remesas por parte de los migrantes.
- A3.-Fluctuación en precios de insumos, materia prima, semillas agrícolas, maquinaria.
- A4.-Amenaza de competidores en el sector.
- A5.-Desempleo

CAPITULO 3



DIRECCIONAMIENTO ESTRATEGICO

Se una institución sólida,
ágil e innovador,
reconocida por la
población con mayor
cobertura y
profundización en los
sectores económicos
vulnerables

Dirigir sus esfuerzos y
acciones par incentivar
el ahorro en sus socios
encontrando un punto
de partida a la solución
de sus necesidades
inmediatas

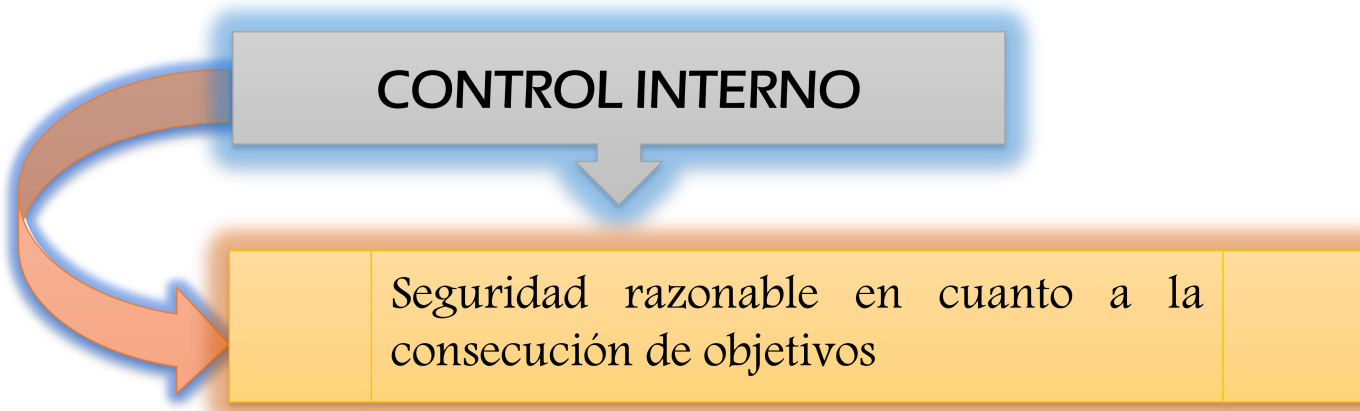
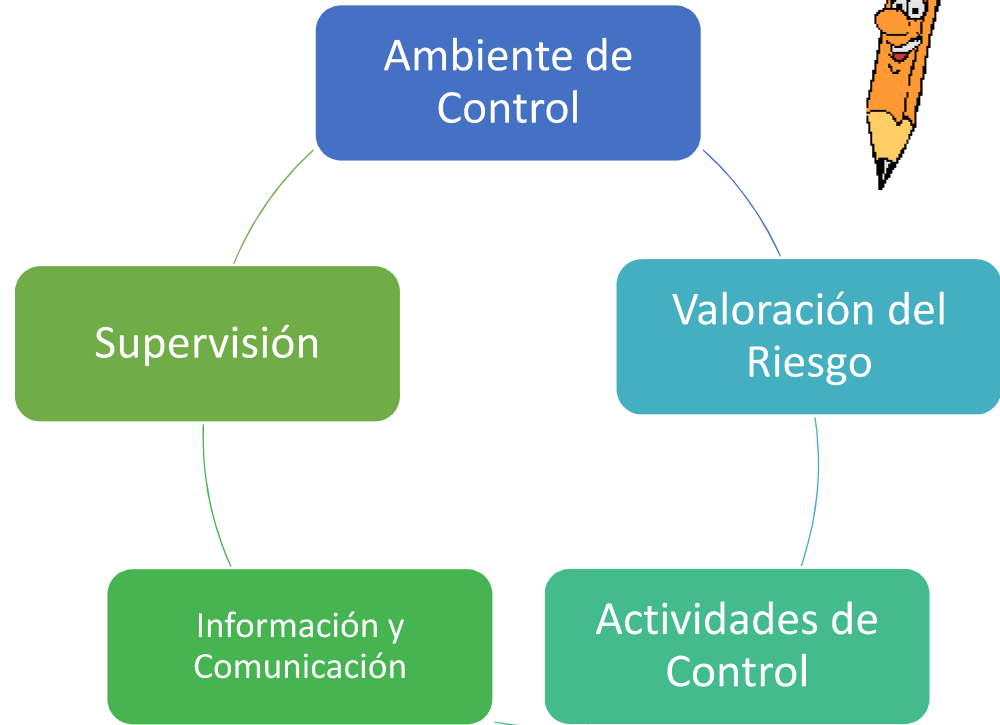


CAPÍTULO 4



DISEÑO DE LA PROPUESTA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PACÍFICO LTDA.”

(COSO)



CAPITULO III

DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO ÁREA ADMINISTRATIVA Y DE RRHH

EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN ACTUAL

MATRIZ NIVEL DE CONFIANZA RIESGO

| CONFIANZA | MÍNIMO | MÁXIMO |
|-----------|--------|--------|
|-----------|--------|--------|

ALTO

| | | |
|-------|--------|--------|
| ALTO | 88,89% | 95% |
| MEDIO | 77,78% | 88,88% |
| BAJO | 66,67% | 77,77% |

MEDIO

| | | |
|-------|--------|--------|
| ALTO | 55,56% | 66,66% |
| MEDIO | 44,45 | 55,55% |
| BAJO | 33,34 | 44,44% |

BAJO

| | | |
|-------|--------|--------|
| ALTO | 22,23% | 33,33% |
| MEDIO | 11,12% | 22,22% |
| BAJO | 0,50% | 11,11% |

NIVEL DE CONFIANZA:

$$\frac{PUNTAJE\ OBTENIDO}{PUNTAJE\ ÓPTIMO} * 100$$

RIESGO DE CONTROL:

$$100 - NIVEL\ DE\ CONFIANZA$$

NIVEL DE CONFIANZA:

$$\frac{197}{250} * 100 = 78,8\%$$

RIESGO DE CONTROL:

$$100 - 78,8 = 21,2\%$$

DIANÓSTICO Y ANÁLISIS DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

TABLA RESUMEN EVALUACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO EN EL ÁREA ADMINISTRATIVA Y DE RRHH.

DEPARTAMENTO ADMINSTRATIVO Y DE RRHH

| COMPONENTES | PON | OBT | NC | NR |
|----------------------------|--------------|------------|-----|-----|
| AMBIENTE DE CONTROL | 50 | 25 | 50% | 50% |
| EVALUACIÓN DE RIESGOS | 50 | 47 | 94% | 6% |
| ACTIVIDADES DE CONTROL | 50 | 43 | 86% | 14% |
| INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN | 50 | 40 | 80% | 20% |
| MONITOREO | 50 | 34 | 68% | 32% |
| TOTAL | 250 | 197 | | |
| NIVEL DE CONFIANZA | 78,8% | | | |
| NIVEL DE RIESGO | 21,2% | | | |

▪ DISEÑO DE LOS CONTROLES INTERNOS ADMINISTRATIVOS POR PROCEDIMIENTO

SOLICITUD DE
VACACIONES Y
PERMISOS

Cronograma de
vacaciones

Autorizar y aprobar
las vacaciones
permisos o
licencias

CONTROL DE
ASISTENCIA

Controlar la
información de
las hojas de
asistencia

Control de
permanencia

CAPACITACIÓN

Consideraciones
para capacitar
al personal

CAPITULO III

DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO ÁREA FINANCIERA

EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN ACTUAL

MATRIZ NIVEL DE CONFIANZA RIESGO

NIVEL DE CONFIANZA:

RIESGO DE CONTROL:

$$\frac{\text{PUNTAJE OBTENIDO}}{\text{PUNTAJE ÓPTIMO}} * 100$$

$$100 - \text{NIVEL DE CONFIANZA}$$

CONFIANZA MÍNIMO MÁXIMO

| | MÍNIMO | MÁXIMO |
|-------------|--------|--------|
| ALTO | 88,89% | 95% |
| MEDIO | 77,78% | 88,88% |
| BAJO | 66,67% | 77,77% |

MEDIO

| | | |
|-------------|--------|--------|
| ALTO | 55,56% | 66,66% |
| MEDIO | 44,45 | 55,55% |
| BAJO | 33,34 | 44,44% |

BAJO

| | | |
|-------------|--------|--------|
| ALTO | 22,23% | 33,33% |
| MEDIO | 11,12% | 22,22% |
| BAJO | 0,50% | 11,11% |

NIVEL DE CONFIANZA:

RIESGO DE CONTROL:

$$\frac{188}{250} * 100 = 75,2\%$$

$$100 - 75,2 = 24,8 \%$$

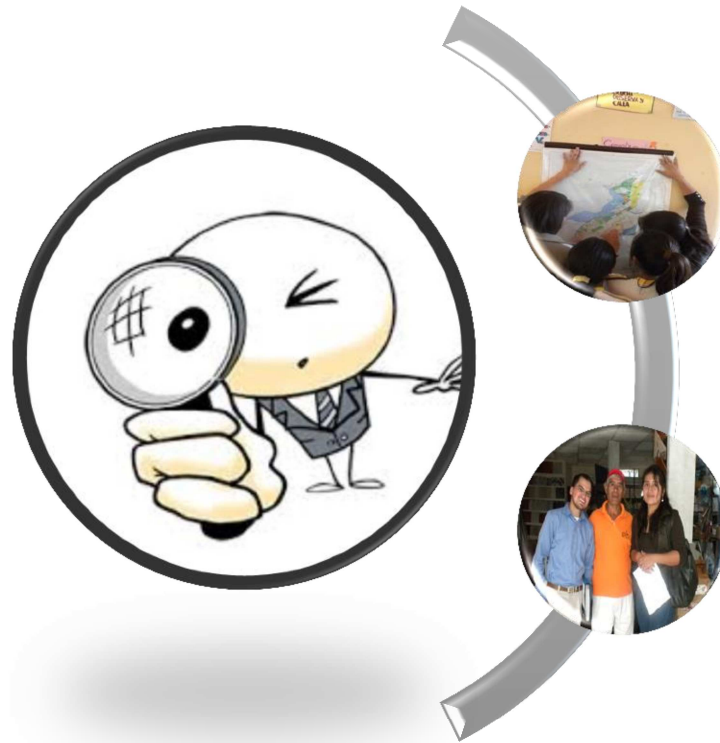
DIANÓSTICO Y ANÁLISIS DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

TABLA RESUMEN EVALUACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO EN EL ÁREA ADMINISTRATIVA Y DE RRHH.

DEPARTAMENTO FINANCIERO

| COMPONENTES | PON | OBT | NC | NR |
|----------------------------|--------------|------------|-----|-----|
| AMBIENTE DE CONTROL | 50 | 43 | 86% | 14% |
| EVALUACIÓN DE RIESGOS | 50 | 46 | 94% | 6% |
| ACTIVIDADES DE CONTROL | 50 | 43 | 86% | 14% |
| INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN | 50 | 22 | 44% | 56% |
| MONITOREO | 50 | 34 | 68% | 32% |
| TOTAL | 250 | 188 | | |
| NIVEL DE CONFIANZA | 75,2% | | | |
| NIVEL DE RIESGO | 24,8% | | | |

CAPÍTULO V



APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA PROPUESTA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PÁCIFICO LTDA”.

1.-Enunciado del problema

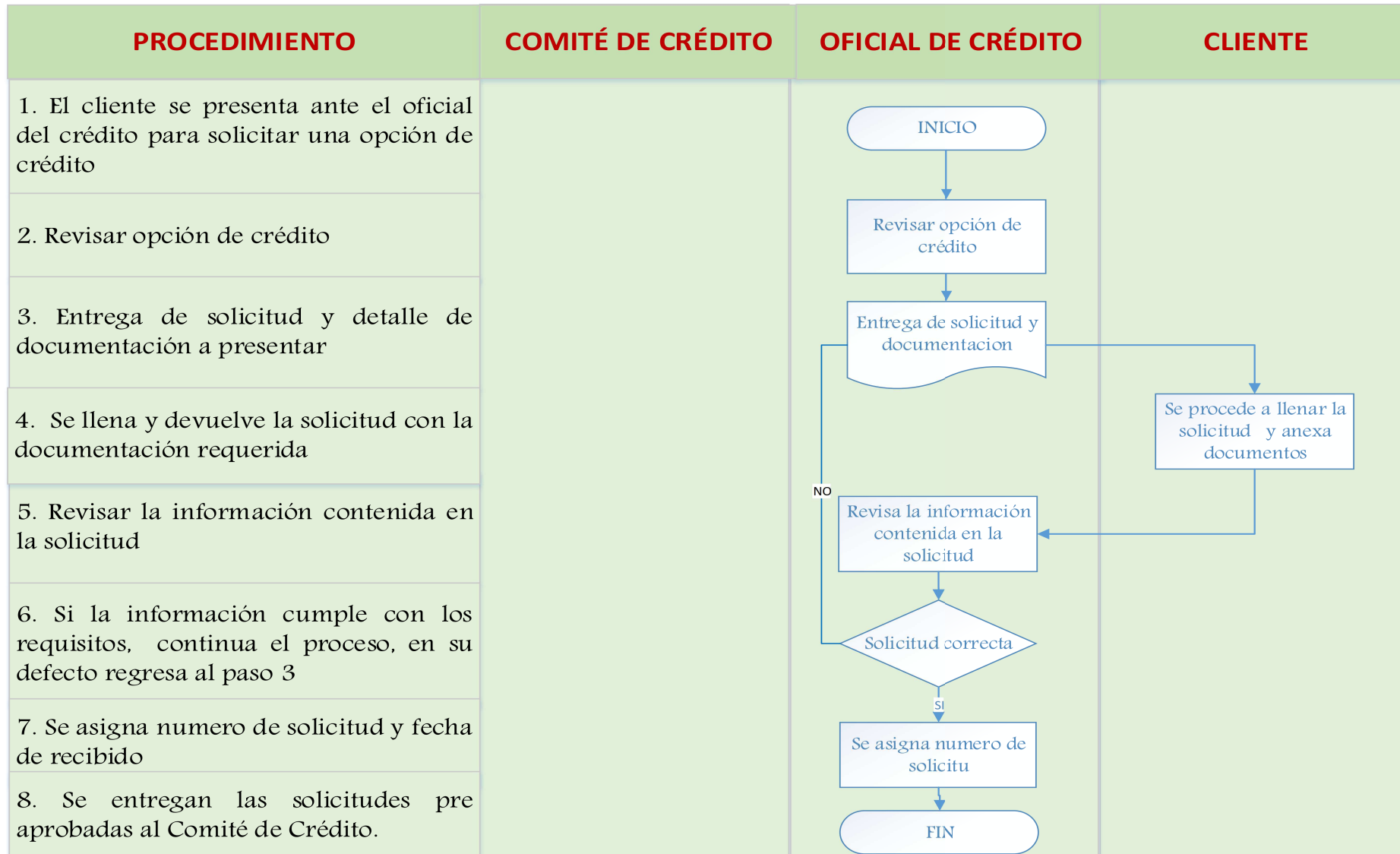


La Señora María Beatriz Puma Narváez, acude a la Cooperativa Pacifico Ltda., la misma apertura una cuenta de ahorros, y se entrevista con un Oficial de Crédito de la Cooperativa

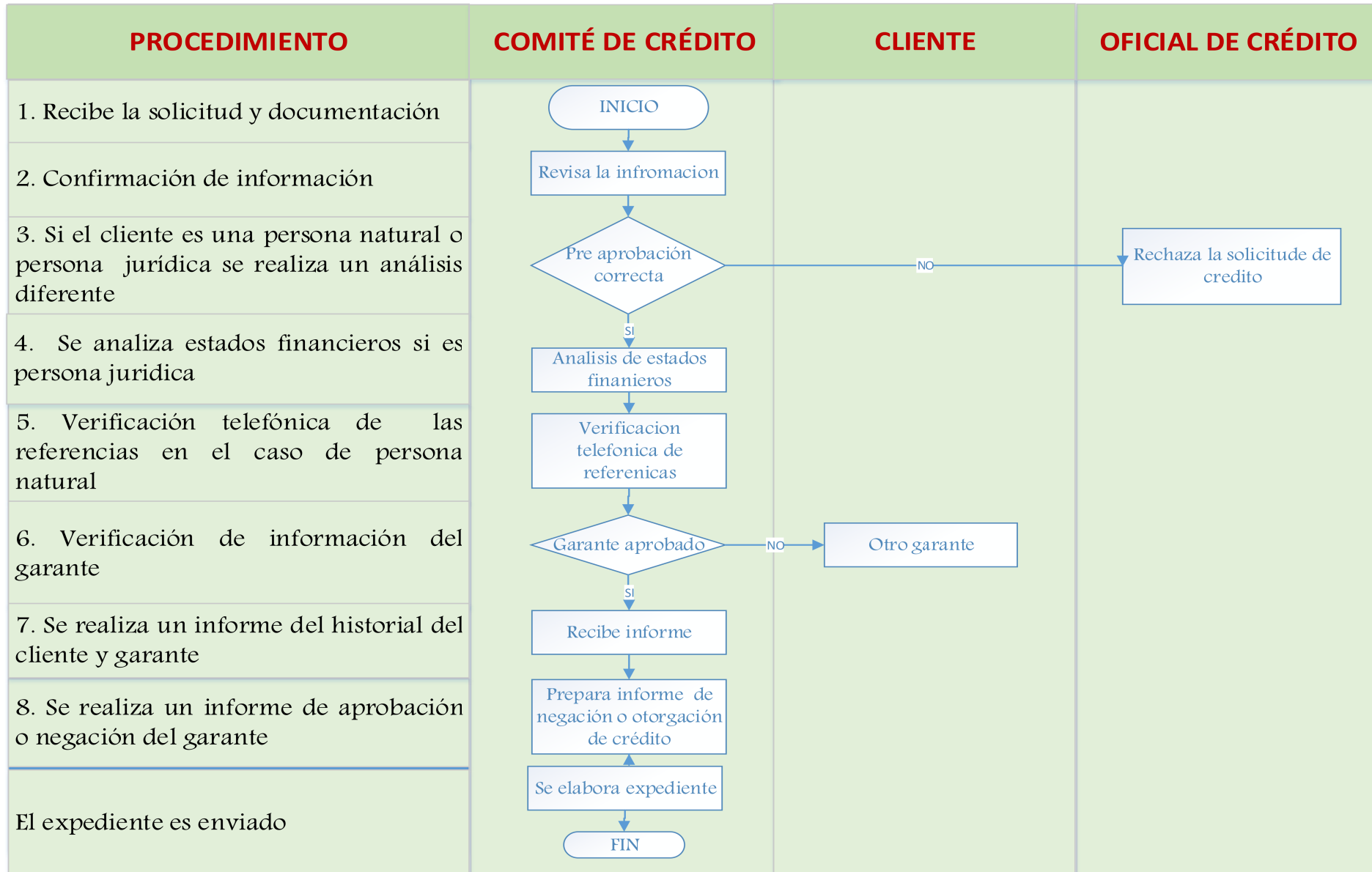


FLUJOGRAMA PROPUESTO DEL PROCESO DE OTORGACIÓN DE UN CREDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PACÍFICO LTDA.”

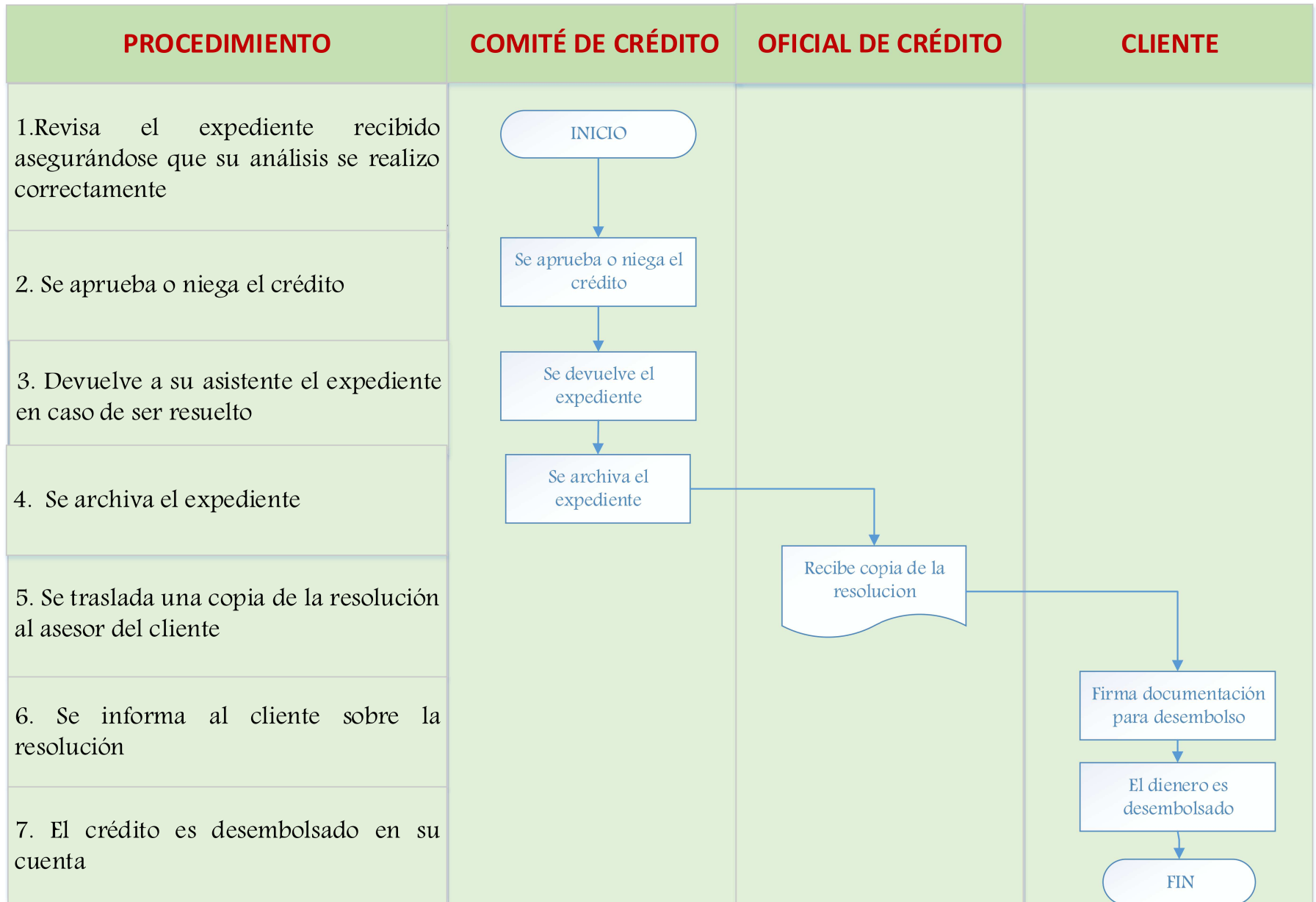
➤ ANÁLISIS DEL SOLICITANTE



➤ EVALUACIÓN DEL SOLICITANTE Y GARANTE



➤ APROBACIÓN O NEGACIÓN



CAPÍTULO VI



CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES



Que la Cooperativa no ha puesto en vigencia, las disposiciones de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (SEPS), que se halla vigente desde el 2011.



Que la Cooperativa posee políticas de contratación de personal inapropiadas.

Que la Cooperativa no cuenta con un plan estratégico ni programas de capacitación establecidos.

CONCLUSIONES



Que la Cooperativa, para el proceso de concesión de créditos a socios, no cuenta con un Reglamento General de Crédito.



CURSO TALLER 12, 13 Y 14 DE JUNIO DE 2013

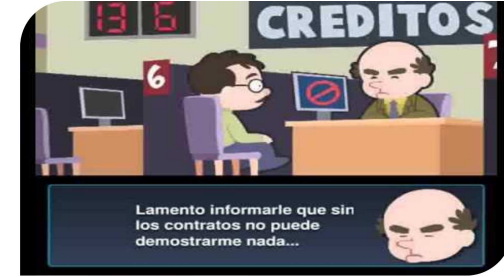
**LOS INSTRUMENTOS DE GESTIÓN
INSTITUCIONAL - ROF - MOF - CAP
Y MAPROS**

Que la Cooperativaa las practicas sugeridas en el Informe COSO.

RECOMENDACIONES



La administración de la Cooperativa debe aplicar la LOEPS y las disposiciones de los Órganos de Control.



Responsabilizar al departamento de Recursos Humanos el proceso de selección y contratación del personal

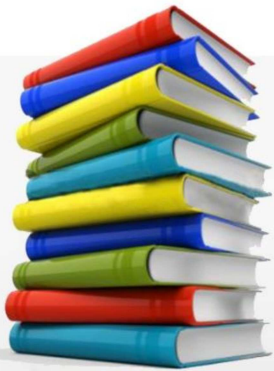
En el plan de desarrollo Institucional debe establecer programas de capacitación para directivos, ejecutivos y empleados

RECOMENDACIONES

Elaborar, aprobar y aplicar el Reglamento General de Crédito.



Que la Administración de la Cooperativa utilice las practicas establecidas en el Informe COSO.



**Manual de
Funciones**

Gracias

