

“La posibilidad de realizar un sueño es lo que hace que la vida sea interesante.”

(Paulo Coelho)



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN FINANZAS Y AUDITORIA
(CPA)**

TEMA:

**ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE CONTROL INTERNO Y DISEÑO DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO COMO
FACTORES CLAVE EN EL DESARROLLO FINANCIERO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS DE LA PROVINCIA DE
CHIMBORAZO**

AUTORAS:

**EVA MARISOL CUNALATA CUNALATA
ANA LUCIA LEMA PANCHI**

DIRECTORA:

ING. MARIELA CHANGO

LATACUNGA, FEBRERO 2017

CAPÍTULO I

IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA



MACRO



- La economía social, popular y solidaria tiene su origen el siglo XVIII con el impulso del cooperativismo.
- Las experiencias de la Economía Popular y Solidaria son muy variadas y responden a la planificación y desarrollo de varios programas creativos en distintos países.

MESO



- Las cajas solidarias existentes en nuestro país están localizadas en distintas comunidades creadas con la única finalidad de procurar la asociatividad entre sus socios, dando cumplimiento así al objetivo ocho del Plan Nacional del Buen Vivir que consiste en: consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible.
- Sin embargo uno de los factores primordiales que ha limitado el crecimiento y desarrollo económico de este sector es el no contar con un organismo de control definido, que les ayude como guía en sus formas de organización y manejo administrativo, así como también que les colaboren en la planificación y ejecución de programas de emprendimiento productivo que sirvan para generar fuentes de ingresos y empleo, contribuyendo así al desarrollo no solo de sus asociados sino también de sus habitantes en sí.

MICRO



- Las cajas solidarias de la provincia de Chimborazo prestan servicios financieros como son de captación y colocación y se han mantenido activas por varios años.
- La falta de una adecuada estructura de control interno, la falta de procesos establecidos y diseñados de acuerdo a sus necesidades y servicios que prestan, y la carencia de capacitación de sus administradores; son varios de los factores que generan desorganización en el desarrollo de sus actividades y descoordinación en la toma de decisiones, impidiéndoles así que cumplan con el objetivo de contribuir a la mejora de la calidad de vida de sus asociados y por ende en el aporte a la matriz productiva.



FORMULACIÓN DEL PROBLEMA



¿La inadecuada gestión de control interno no permite el desarrollo financiero de las cajas solidarias de la provincia de Chimborazo?

IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

Justificación

- La investigación contribuirá con el objetivo 8 del Plan Nacional del Buen Vivir, 2013, el mismo que es “consolidar el sistema económico, social, y solidario de forma sostenible y el objetivo 10 impulsar la transformación de la matriz productiva.
- Realizar un análisis de control interno a las cajas solidarias en base a los componentes de control interno COSO identificando así las posibles falencias que pueden existir en el desarrollo de sus actividades, y mediante el diseño de buen gobierno corporativo para las cajas solidarias, se convierte en una herramienta útil para quienes administran las cajas y para sus socios, permitiéndoles presentar y contar con información oportuna, transparente y veraz.

Objetivo general

Analizar la gestión de control interno y diseño de un buen gobierno corporativo como factores clave en el desarrollo financiero de las cajas solidarias de la provincia de Chimborazo.

Objetivos específicos

Elaborar la fundamentación teórica bajo la cual se sustenta la investigación en torno a la gestión de control interno y el gobierno corporativo.

Evaluar el control interno de las cajas solidarias de la provincia de Chimborazo.

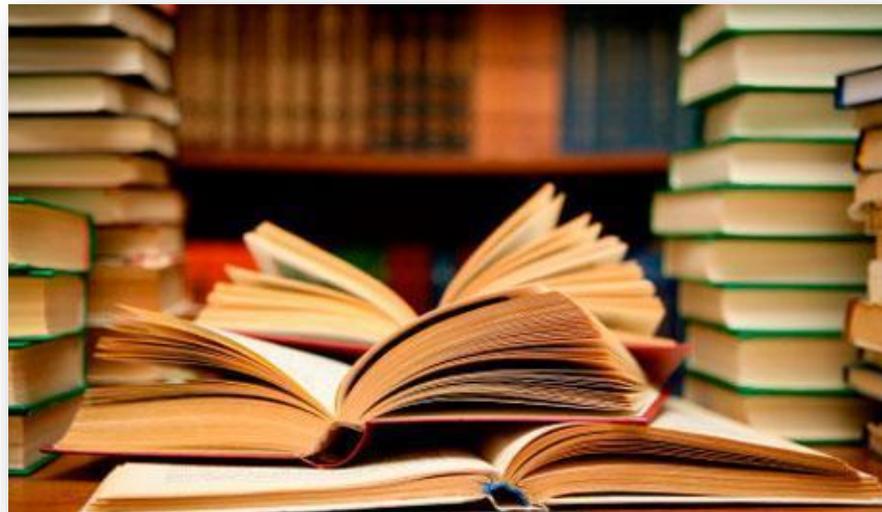
Determinar los principales inconvenientes que existen a nivel administrativo en las cajas solidarias de la provincia de Chimborazo.

Diseñar un buen gobierno corporativo que aporte al fortalecimiento de las cajas solidarias de la provincia de Chimborazo.



CAPÍTULO II

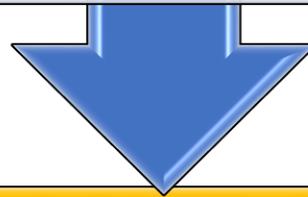
MARCO TEÓRICO



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Economía popular y solidaria

Forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.



Cajas solidarias

Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes.



Control interno

- Comprende el plan de la organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos estén debidamente protegidos, que los registros contables sean fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente según las directrices marcadas por la administración

Componentes de control interno

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Monitoreo

Gobierno corporativo

- Conjunto de buenas prácticas, que permite conducir a una organización de manera eficiente, garantizando el uso adecuado de los recursos, lo cual contribuye a la transparencia de la información administrativa-financiera y de esta forma se mantiene una buena relación entre los grupos de interés que forman parte de la empresa, para así lograr el cumplimiento de metas y objetivos planteados de la mejor manera posible.

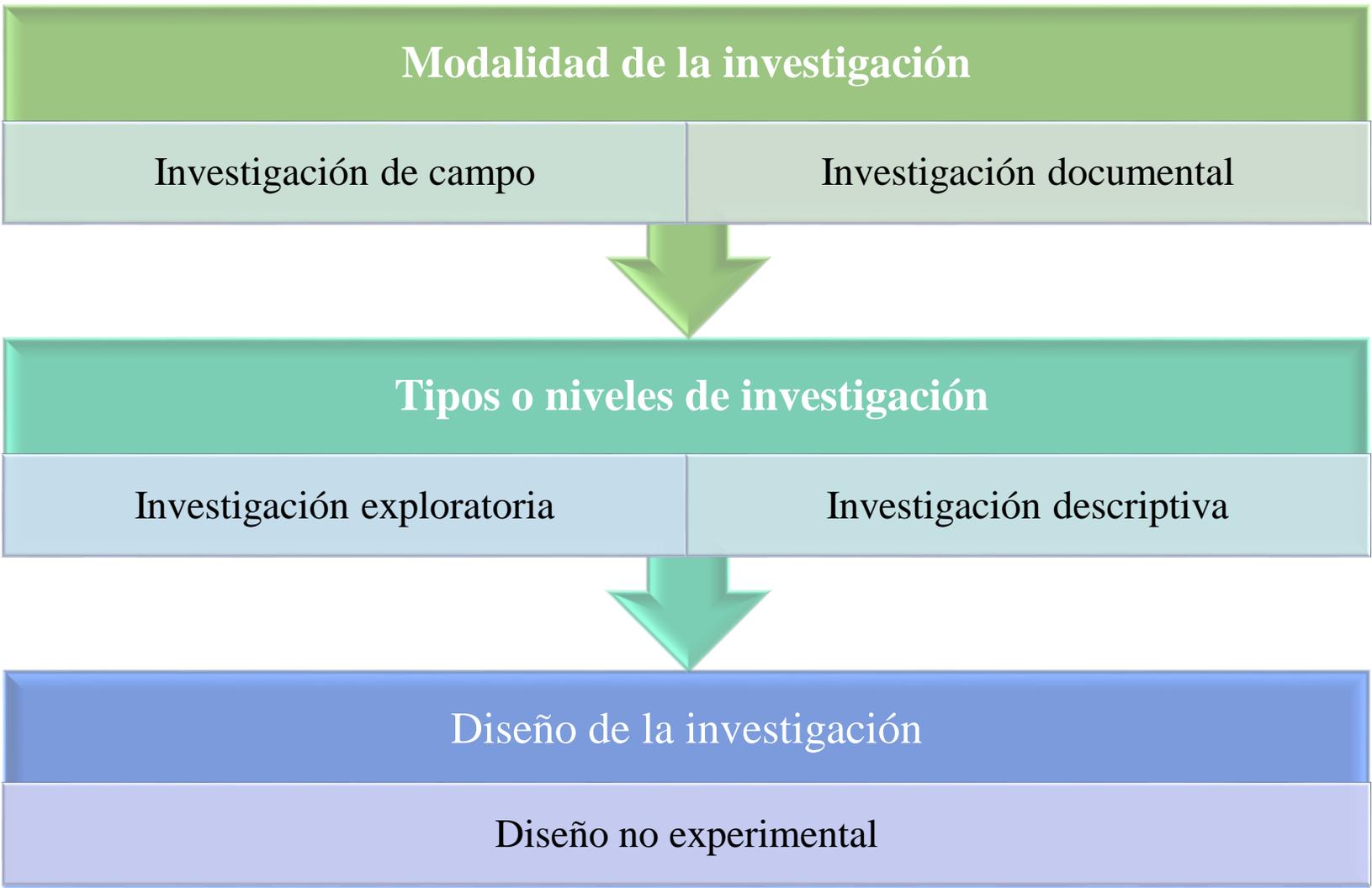


CAPÍTULO III

METODOLOGÍA



METODOLOGÍA



Población

En la ejecución de la investigación, se tomara como población al número total de socios que conforman las 12 cajas solidarias ubicadas en la provincia de Chimborazo y que se mencionan a continuación:

N°	Nombre de la Caja	N° de socios
1	Caja de Ahorro y Crédito "El Progreso"	53
2	Caja Solidaria "Inti Ñan"	53
3	Caja Solidaria "Inti Pakari"	25
4	Caja Solidaria "Kuri Wasi" (San Pablo Guantug)	39
5	Caja Solidaria "Nueva Vida" El Troje	3
6	Caja Solidaria 5 de Junio	51
7	Caja Solidaria de Ahorro Corporativo "Sumak Kawsay"	93
8	Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Sumak Kawsay" Palmira	78
9	Caja Solidaria de Mujeres Indígenas "Alianza Cenán"	18
10	Caja Solidaria de Mujeres Indígenas "Achik Ñan" de Jatun Pamba	44
11	Caja Solidaria "Nueva Vida" La Victoria Guamote	23
12	Caja Solidaria "Rosario Curichumbi"	56
TOTAL		536



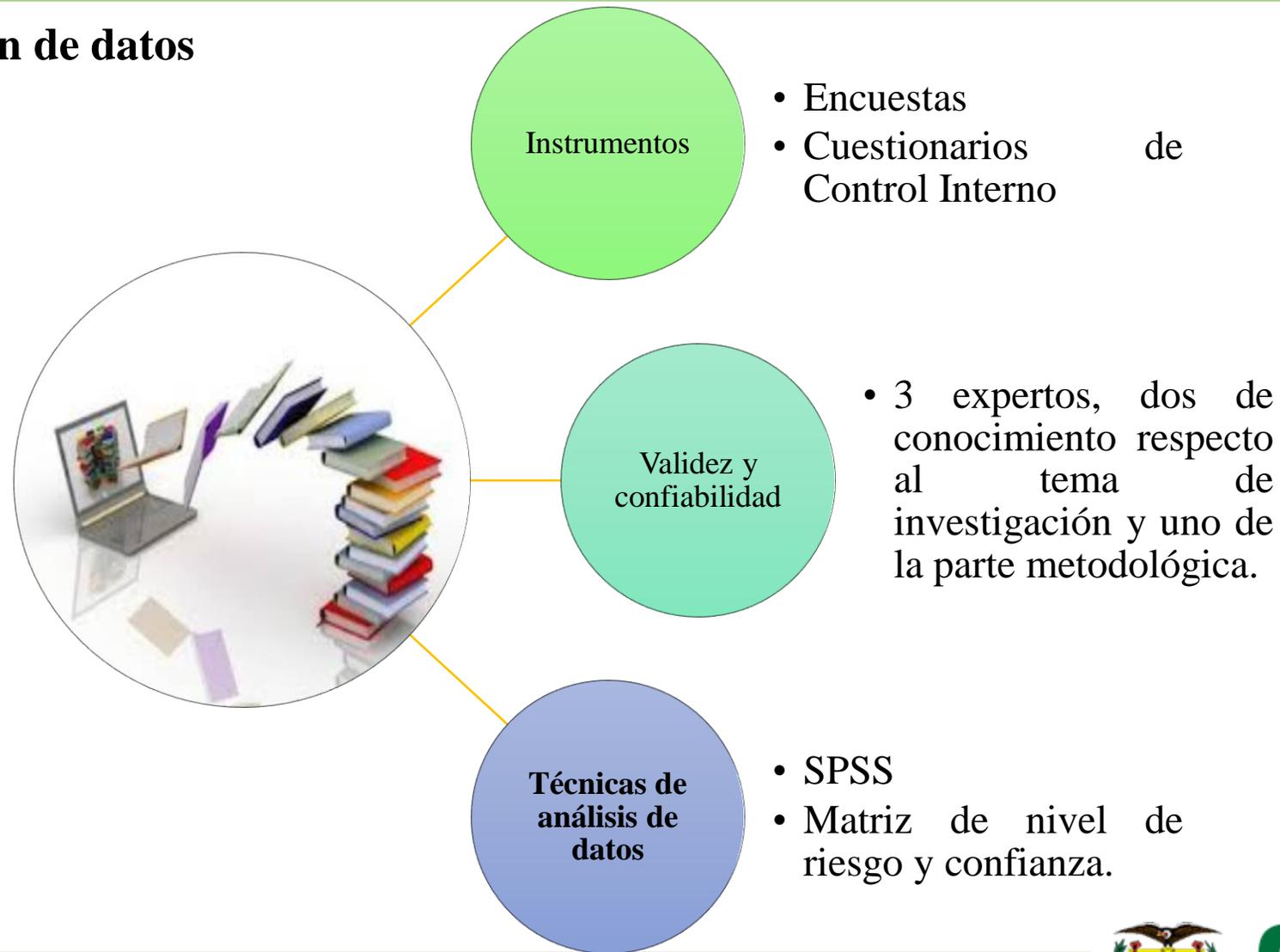
Muestra

Para la aplicación de las encuestas a los socios de las cajas solidarias de la provincia de Chimborazo, se trabajara con una muestra de 224 socios, misma que será distribuida de acuerdo al número de socios que conforman cada una de las cajas solidarias y que se muestra en la siguiente tabla:

Nº	Nombre de la Caja	Nº de socios	%	Muestreo
1	Caja de Ahorro y Crédito "El Progreso"	53	9,89%	22
2	Caja Solidaria "Inti Ñan"	53	9,89%	22
3	Caja Solidaria "Inti Pakari"	25	4,66%	10
4	Caja Solidaria "Kuri Wasi" (San Pablo Guantug)	39	7,28%	16
5	Caja Solidaria "Nueva Vida" El Troje	3	0,56%	1
6	Caja Solidaria 5 de Junio	51	9,51%	21
7	Caja Solidaria de Ahorro Corporativo "Sumak Kawsay"	93	17,35%	39
8	Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Sumak Kawsay" Palmira	78	14,55%	33
9	Caja Solidaria de Mujeres Indígenas "Alianza Cenan"	18	3,36%	8
10	Caja Solidaria de Mujeres Indígenas "Achik Ñan" de Jatun Pamba	44	8,21%	18
11	Caja Solidaria "Nueva Vida" La Victoria Guamote	23	4,29%	10
12	Caja Solidaria "Rosario Curichumbi"	56	10,45%	24
	TOTAL	536	100%	224

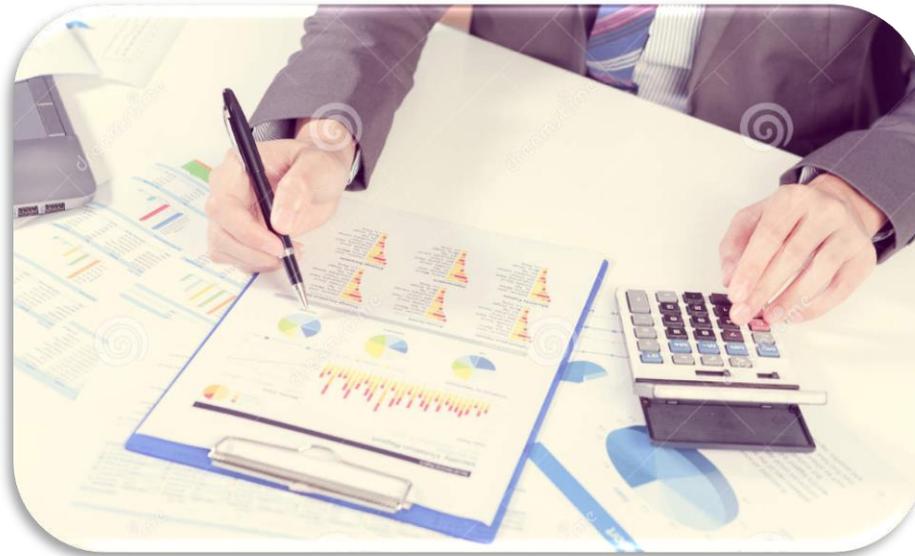


Técnicas de recolección de datos



CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

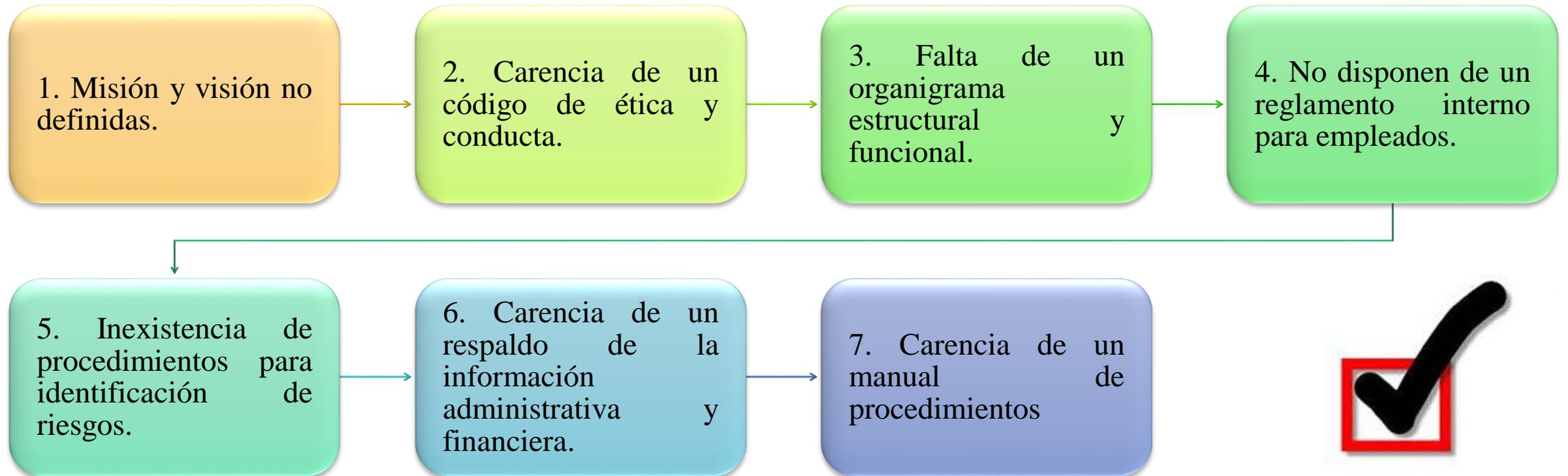
MATRIZ DE NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA

COMPONENTE	CONFIANZA		RIESGO	
AMBIENTE DE CONTROL	47.5%	BAJA	52.5%	ALTO
EVALUACIÓN AL RIESGO	54%	MODERADA	46%	MODERADO
ACTIVIDADES DE CONTROL	50%	BAJA	50%	ALTO
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	64%	MODERADA	36%	MODERADO
MONITOREO	40%	BAJA	60%	ALTO



RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

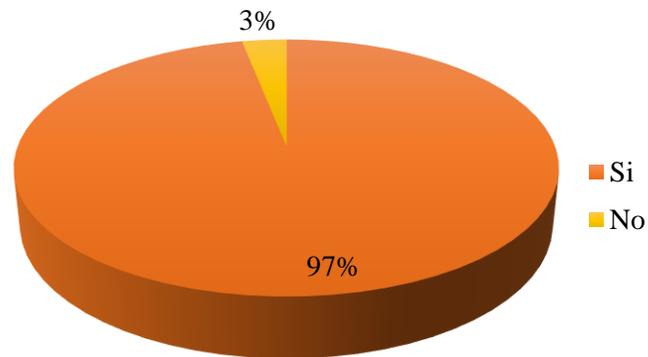
HALLAZGOS DETECTADOS EN LA EVALUACIÓN DE GESTIÓN DE CONTROL INTERNO



PRINCIPALES RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS APLICADAS A LOS SOCIOS

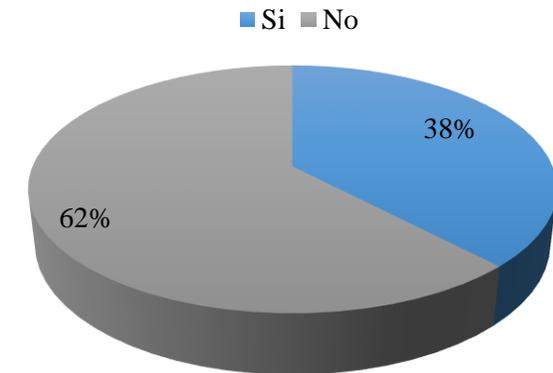
¿Considera que la caja solidaria ha tenido desarrollo financiero?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	217	96,9	96,9	96,9
No	7	3,1	3,1	100
Total	224	100	100	



¿Conoce usted de la existencia de procesos de control interno en la caja solidaria?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	85	37,9	37,9	37,9
No	139	62,1	62,1	100
Total	224	100	100	



COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

H0

El desarrollo financiero de las cajas solidarias de la provincia de Chimborazo no es independiente de su adecuada gestión de control interno.

H1

El desarrollo financiero de las cajas solidarias de la provincia de Chimborazo es independiente de su adecuada gestión de control interno.

Matriz de frecuencias observadas y esperadas



			¿Considera que la caja solidaria ha tenido desarrollo financiero?		Total
			Si	No	
¿Conoce usted de la existencia de procesos de control interno en la caja solidaria?	Si	Recuento Recuento esperado % del total	84 82,3 37,5%	1 2,7 0,4%	85 85 37,9%
	No	Recuento Recuento esperado % del total	133 134,7 59,4%	6 4,3 2,7%	139 139 62,1%
Total		Recuento Recuento esperado % del total	217 217 96,9%	7 7 3,1%	224 224 100%



RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

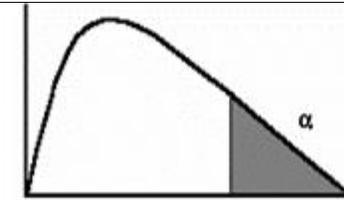
Prueba Chi Cuadrado

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1,718	1	0,190
Corrección de continuidad	,837	1	0,360
Razón de verosimilitud	1,976	1	0,160
Asociación lineal por lineal	1,710	1	0,191
N de casos válidos	224		

Tabla Chi Cuadrado

Decisión:

El resultado de $X^2_c = 1,71 < X^{2t} = 3,84$ por lo tanto, cumpliendo con la regla de decisión establecida, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alternativa, entonces se concluye que el desarrollo financiero de las cajas solidarias de la provincia Chimborazo, depende de su adecuada gestión de control interno.



Grados de libertad	$\alpha=.995$	$\alpha=.99$	$\alpha=.975$	$\alpha=.95$	$\alpha=.90$	$\alpha=.10$	$\alpha=.05$	$\alpha=.025$	$\alpha=.01$	$\alpha=.005$
1	0.0000	0.0002	0.0010	0.0039	0.0158	2.7055	3.8415	5.0239	6.6349	7.8794
2	0.0100	0.0201	0.0506	0.1026	0.2107	4.6052	5.9915	7.3778	9.2103	10.597
3	0.0717	0.1148	0.2158	0.3518	0.5844	6.2514	7.8147	9.3484	11.345	12.838
4	0.2070	0.2971	0.4844	0.7107	1.0636	7.7794	9.4877	11.143	13.277	14.860
5	0.4117	0.5543	0.8312	1.1455	1.6103	9.2364	11.070	12.833	15.086	16.750



CAPÍTULO V

PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN



DISEÑO DE UN MANUAL DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS CAJAS SOLIDARIAS DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO



PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN

Datos Informativos

- Institución ejecutora
- Beneficiarios

Antecedentes de la propuesta

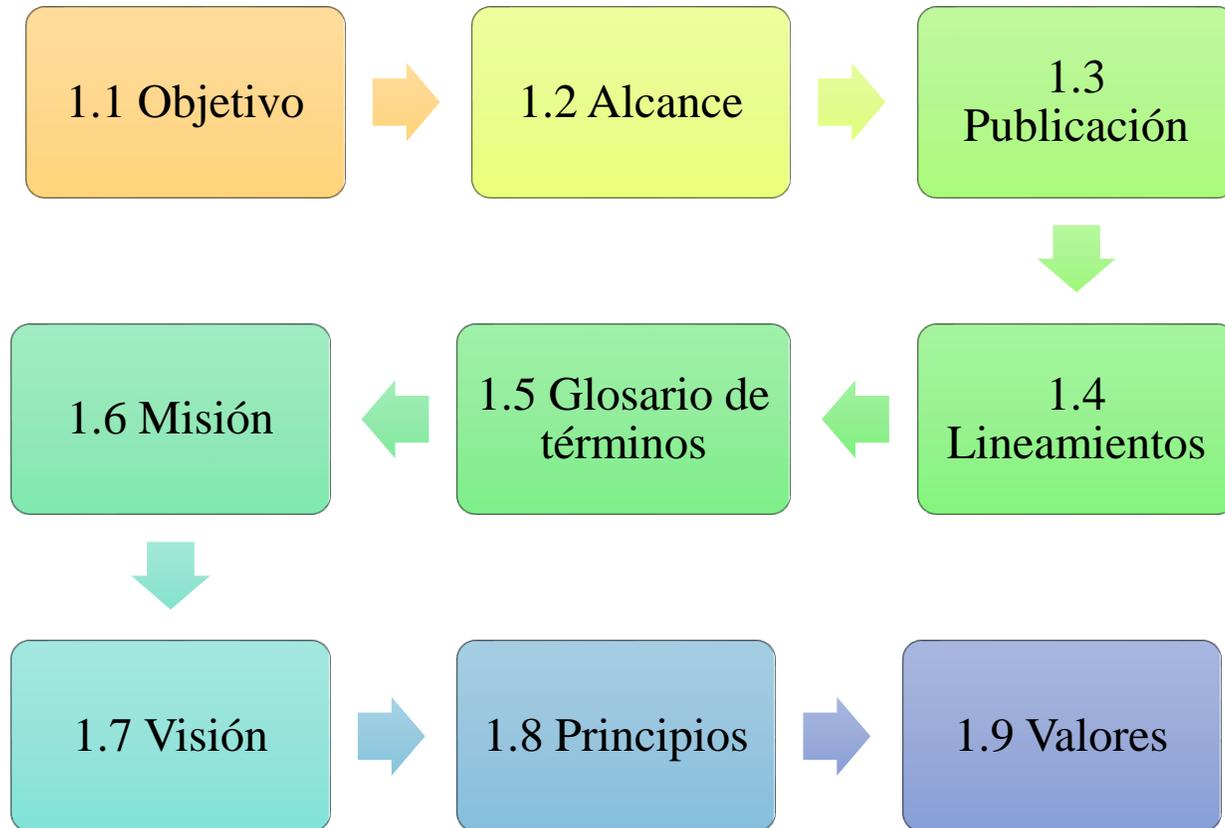
- Se inicia el proceso de diseño de un buen gobierno corporativo, basado en la normativa de la Ley de la Junta Bancaria, en su Libro I Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero, Título XIV Código de transparencia y derechos del usuario y en su Capítulo VIII Principios de un Buen Gobierno Corporativo señala la obligatoriedad de las Instituciones Financieras para incorporar en sus estatutos, normativas y reglamentos los principios detallados en esa sección.

Justificación de la propuesta

- La Cajas Solidarias al ser organizaciones pequeñas, de acuerdo con la investigación realizada no cuentan con una estructura formal que les permita determinar claramente cuáles son los órganos de gobierno y sus respectivas responsabilidades en lo referente a la dirección, administración y control de las mismas, por lo tanto es necesario el diseño de un buen gobierno corporativo para estas organizaciones, el cual les permita proporcionar mayor eficiencia, eficacia, transparencia e integridad en la información presentada a los socios, así como también definir claramente cuál es el rol de cada uno de los órganos de gobierno, con el fin de evitar conflictos entre los diferentes grupos de interés que conforman las Cajas Solidarias y de esta forma contribuir a su crecimiento.



CAPÍTULO I: ASPECTOS GENERALES

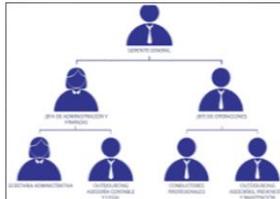


CAPÍTULO II: PRINCIPIOS Y DEFINICIONES DEL GOBIERNO CORPORATIVO



2.1 Funciones del sistema de Gobierno Corporativo

2.2 Grupos de interés



2.3 Organigrama estructural propuesto

2.4 Órganos de Gobierno Corporativo

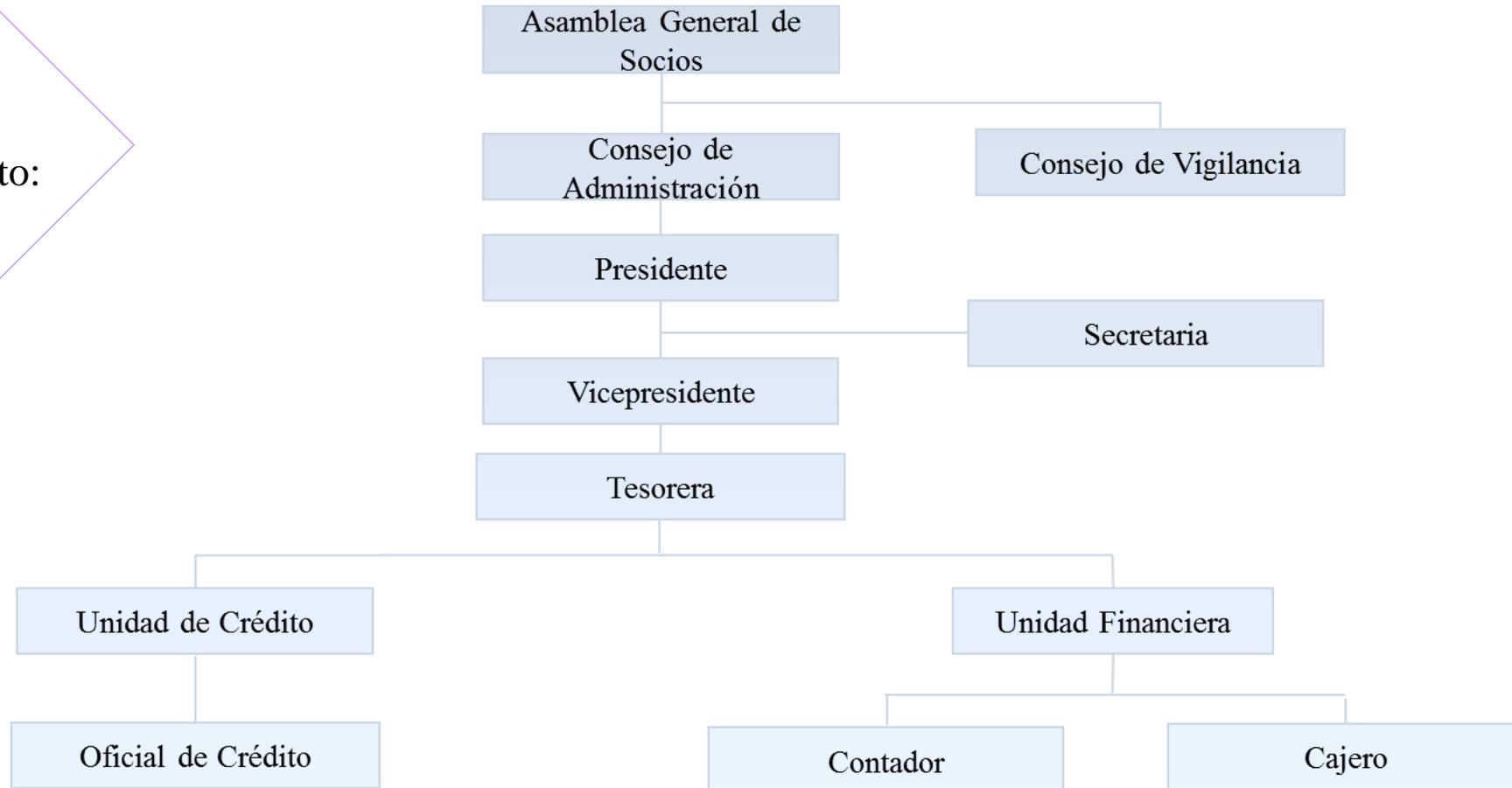


PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN

CAJA SOLIDARIA “.....”

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

Organigrama
estructural propuesto:



CAPÍTULO III: ATRIBUCIONES Y DERECHOS DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO

Órgano de Dirección

Asamblea General de Socios

Órgano de Administración

Consejo de Administración conformado por:
Presidente/a
Vicepresidente/a
Tesorero/a
Secretario/a

Órgano de Control y Fiscalización

Consejo de Vigilancia



CAPÍTULO IV: DE LOS SOCIOS

4.1 Requisitos para ser socio de la Caja Solidaria



4.2 Derechos y deberes de los socios



4.4 Destitución de los socios



4.3 Retiro de los socios

CAPÍTULO V: CONTROL INTERNO

5.1 Definición de Control Interno



5.2 Responsables de Control Interno

CAPÍTULO VI: DE LOS AHORROS Y CRÉDITOS

6.1 De los ahorros



6.2 De los créditos



6.2.2 Políticas de crédito



6.2.1 Requisitos para solicitar un crédito



6.2.3 Incumplimiento en el pago de los créditos



CAPÍTULO VII: CONFLICTOS DE INTERÉS Y CONTROVERSIAS

CAPÍTULO VIII: RENDICIÓN DE CUENTAS Y REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN

- 8.1 Rendición de cuentas.
- 8.2 Revelación de la información.
- 8.3 Clase de información a revelar por la Caja Solidaria.

CAPÍTULO IX: INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO

Información del área
Información del Consejo de Administración
Información sobre el Consejo de Administración
Información laboral





CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



CONCLUSIONES

El sector financiero popular y solidario se encuentra conformado por distintas formas de organización, entre ellas se menciona a las cajas solidarias, que son pequeñas organizaciones dirigidas por la UCABANPE, localizadas en distintas zonas rurales de nuestro país, constituidas con la única finalidad de prestar servicios financieros a sus asociados y fomentar la asociatividad para mejorar su nivel de vida, promoviendo el SUMAK KAWSAY y contribuyendo así al crecimiento económico de las provincias en las que se encuentran ubicadas.

El análisis de la gestión control interno realizado en las cajas solidarias ubicadas en la provincia de Chimborazo, en base a los cinco componentes del COSO permitió identificar falencias a nivel administrativo tales como: carencia de un organigrama estructural; falta de un código de ética; procesos de control interno no definidos; la información que manejan no cuenta con el respaldo respectivo y es susceptible a manipulación por terceros; los procesos para identificar riesgos provenientes de fuentes internas y externas no están definidos; no poseen un reglamento interno para los empleados; las disposiciones legales emitidas no son cumplidas oportunamente y los directivos no se encuentran capacitados debidamente en temas relacionados con aspectos administrativos.

El gobierno corporativo constituye un conjunto de buenas prácticas relacionadas con la transparencia y confiabilidad de la información presentada a los distintos grupos de interés que forman parte de una organización, disminuyendo los conflictos que puedan suscitarse entre ellos. Mediante el diseño del manual de buen gobierno corporativo se pretende contribuir a la mejora en la administración de las cajas solidarias, al establecer el rol de cada uno de los miembros de la directiva o consejo de administración, las relaciones que existen entre los distintos grupos de interés y forma de cómo se debe dar a conocer la información a los socios y demás interesados.



RECOMENDACIONES

El sector financiero popular y solidario se encuentra en pleno auge, por tanto se recomienda fomentar la cultura de ahorro esto representaría una aportación muy importante para el progreso de las cajas solidarias de la provincia de Chimborazo

Las falencias detectadas al realizar el análisis de la gestión de control interno en las cajas solidarias son ocasionadas por el desconocimientos en temas administrativos como: planificación estratégica, aspectos legales, normativa contable y documentación comercial; por lo que se recomienda a los directivos aplicar y monitorear el funcionamiento del manual de control interno elaborado por las investigadoras con el objetivo de contribuir al correcto desarrollando de las actividades en las cajas solidarias, además planificar programas de capacitación referente a los temas anteriormente mencionados.

El manual de buen gobierno corporativo fue elaborado de acuerdo con la normativa de la Junta Bancaria, por lo que se recomienda su aprobación, aplicación y evaluación continua en cada una de las cajas solidarias que han sido objeto de investigación.



**GRACIAS POR SU
ATENCIÓN**

