



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA



AUTORES:

KAREN ESTEFANÍA ESPÍN BEDÓN

BRYAN ALEXIS SANTAMARÍA PÁEZ

DIRECTORA:

DRA. MAGDA CEJAS

2017



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



TEMA:

**“ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE CONTROL INTERNO
Y DISEÑO DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO
COMO FACTOR CLAVE EN EL DESARROLLO
FINANCIERO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS DE LA
PROVINCIA DE COTOPAXI”**



**ACUERDO MINISTERIAL
N. 2445**

juntos por el desarrollo... porque la vida es crecer.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

ÁRBOL DEL PROBLEMA

EFECTO

Baja eficiencia en la utilización de los recursos económicos

Administración Limitada en el marco de Control Interno

Pérdidas Económicas

Inapropiado manejo de Información

INADECUADA GESTIÓN DE CONTROL INTERNO E INEXISTENCIA DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO PARA EL DESARROLLO FINANCIERO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI

Funciones no Concretas

Inadecuados procesos Administrativos

Inexistencia de procesos de Análisis de Riesgo

Limitado Archivo Digital

CAUSA





OBJETIVOS

Analizar la Gestión de Control Interno con el fin de proponer herramientas de Gobierno Cooperativo que garanticen el buen manejo de los recursos económicos de las cajas solidarias de la provincia de Cotopaxi

Identificar el funcionamiento administrativo de las cajas solidarias de la provincia de Cotopaxi.

Determinar las limitaciones administrativas para el manejo de los recursos económicos.

Diagnosticar la eficiencia del Control Interno aplicado en las Cajas Solidarias.

Diseñar herramientas de Gobierno Corporativo que permitan el fortalecimiento de las cajas solidarias.





POBLACIÓN



La investigación se desarrolló mediante el análisis en las Cajas Solidarias de la provincia de Cotopaxi

13 Cajas Solidarias que equivaldrían a nuestro universo

Según la base de datos de la Unión de Cajas y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (UCABANPE)



MUESTRA

$$n = \frac{N * Z_{1-\alpha/2}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{1-\alpha/2}^2 * p * q}$$



Tamaño de la población	N	437
Error Alfa	α	0,05
Nivel de Confianza	$1 - \alpha$	0,95
P dos colas	$1 - \alpha/2 =$	0,975
Z de (1-α)	$Z_{1-\alpha/2} =$	1,96
Prevalencia del problema	p	0,73
Complemento de p	q	0,27
Precisión o error de estimación	d	0,05
TAMAÑO DE LA MUESTRA	N	179



MUESTRA

ESTRATOS

Estratos	Población ni	%	ni
Socios	333	0,76201373	136
Directiva	65	0,148741419	27
Comité	39	0,089244851	16
Total	437		179



Es necesario aclarar que para completar el número de encuestas debido a la estructuración de las cajas se estableció como muestra 4 cajas las mismas que son

- Banco Comunal San Vicente
- Caja Solidaria "Nueva Vida"
- Caja de Ahorro y Crédito El Belén
- Caja Solidaria Nueva Esperanza Romerillos

Estratos	ni Establecido Para Las Encuestas
Socios	145
Directiva	20
Comité	14
Total	179



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PROPUESTA

***MANUAL DE CONTROL INTERNO Y
GOBIERNO CORPORATIVO QUE INCIDAN EN
EL DESARROLLO FINANCIERO DE LAS
CAJAS SOLIDARIAS DE LA PROVINCIA DE
COTOPAXI***



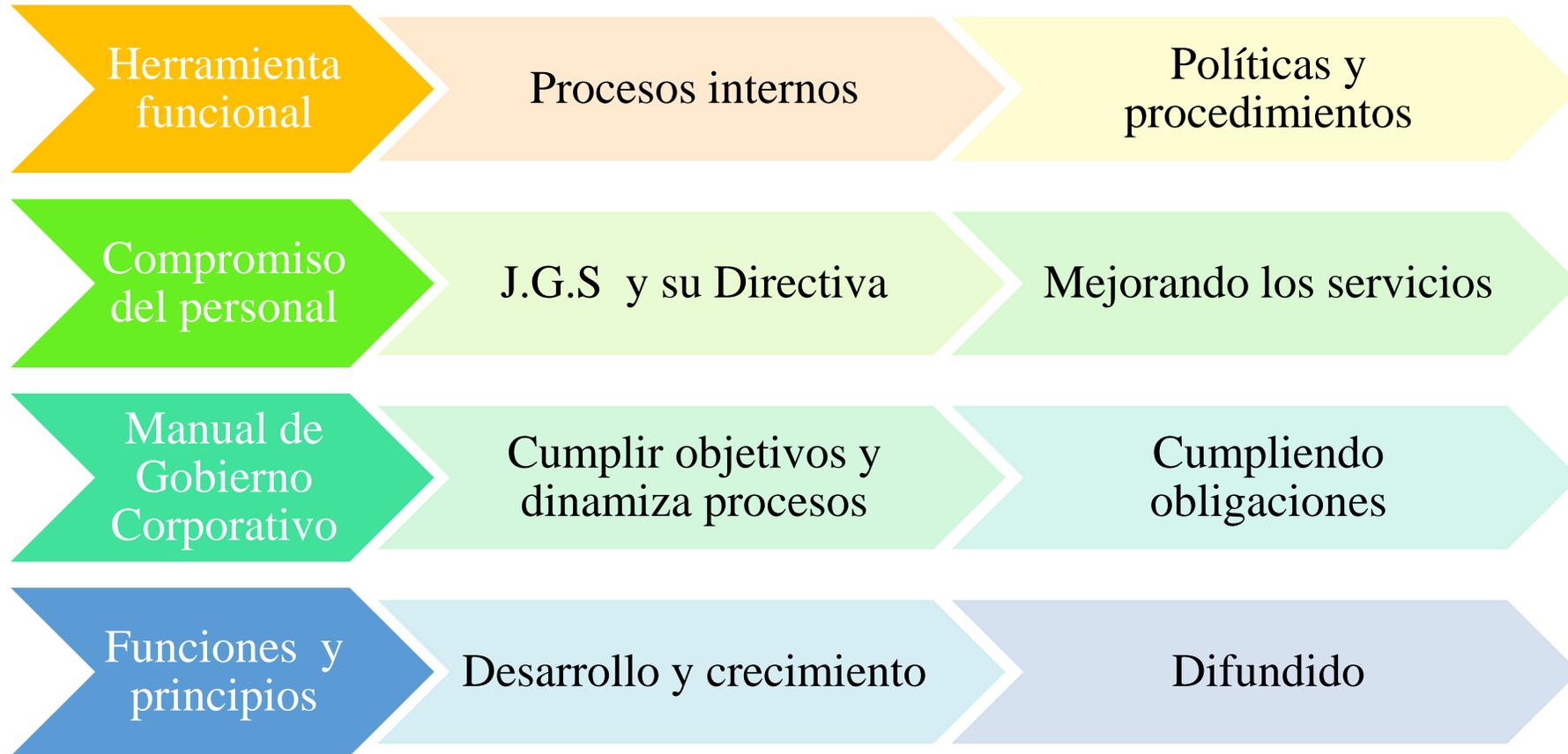


ANTECEDENTES





JUSTIFICACIÓN





OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Proponer un Manual de Gobierno Corporativo para el mejoramiento de la gestión del control interno de las cajas solidarias de la provincia de Cotopaxi



Brindar lineamientos que permitan a directivos el control de actividades supervisando y monitoreando los procesos internos

Reestructurar los controles existentes aumentando la eficiencia en las responsabilidades de sus comités

Mejorar los servicios en forma efectiva y eficaz que brindan las cajas solidarias



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

ANTES

Falta de participación de los socios

Falta de coordinación en los procesos internos

Ausencia de capacitación y comunicación del procedimiento en los procesos

Inexistencia de un Manual de Gobierno Corporativo

Inexistencia de un Manual de Control Interno

Inseguridad de los socios

DESPUÉS

Fomentar la participación de los socios con la directiva.

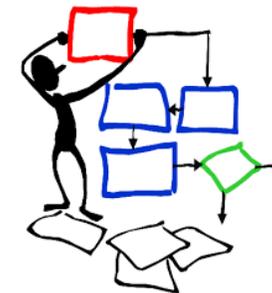
Establecer los procesos internos con sus respectivos flujogramas.

Favorecer la información y comunicación del procedimiento entre el personal encargado para manejar los procesos.

Ofrecer un valor agregado a la imagen de la caja solidaria.

Fomentar los procesos de control interno, detección y mitigación de riesgos para salvaguardar la integridad de la caja.

Brindar una buena confianza a los socios y a la comunidad.



COMPONENTES DEL COSO	Nº	PROCESO	OBJETIVOS	METAS	ACTIVIDAD	RECURSOS	RESPONSABLE
AMBIENTE DE CONTROL	1	Definir un Código de ética que regule a todo los miembros de las Cajas Solidarias	Fortalecer las prácticas corporativas, cumpliendo estándares morales	Incrementar la imagen institucional y lograr mayor competitividad.	Difusión del Código de ética a todos sus miembro	Humanos y Económicos	Junta General de Socios y Directiva
EVALUACIÓN DEL RIESGO	1	Plan de inducción para los trabajadores de las Cajas Solidarias	Elaborar un plan de inducción dirigido a todos los trabajadores mejorando los servicios	Conocimiento de actividades y servicios que deben desempeñar en la caja	Los trabajadores antiguos deben realizar conferencias sobre conocimientos generales de las actividades	Humanos y Económicos	Directiva



MODELO OPERATIVO



COMPONENTES DEL COSO	N°	PROCESO	OBJETIVOS	METAS	ACTIVIDAD	RECURSOS	RESPONSABLE
ACTIVIDADES DE CONTROL	1	Definir estrategias que faciliten la verificación de asistencia del personal	Cumplir con los horarios establecidos de trabajo	Incrementar la eficiencia de los trabajadores	Crear cultura de responsabilidad en los trabajadores	Humanos	Directiva
	2	Definir un sistema de evaluación de los comités de crédito y vigilancia	Medir el grado de cumplimiento y responsabilidades de los diferentes procesos de los comités	Detectar falencias y aplicar correctivos	Análisis de evaluación mediante indicadores de gestión (eficiencia y eficacia)	Humanos	Auditoría Interna
	3	Implementar un plan de inventarios de Pagarés	Controlar los pagarés existentes que tiene la caja	Detectar la existencia en físico de todos los pagarés	Difundir políticas en el comité de vigilancia	Humanos	Comité de Vigilancia



COMPONENTES DEL COSO	N°	PROCESO	OBJETIVOS	METAS	ACTIVIDAD	RECURSOS	RESPONSABLE
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	1	Instituir canales de comunicación entre trabajadores y socios	Conocer las debilidades y fortalezas que tiene las cajas en sus diferentes áreas.	Obtener mayor grado de confianza y fidelidad.	Colocar buzones de sugerencias en las diferentes oficinas de las cajas solidarias	Humanos y Económicos	Directiva
SUPERVISIÓN Y MONITOREO	1	Definir políticas para verificar el cumplimiento de disposiciones legales	Controlar que las leyes y políticas son actualizadas	Cumplir con las disposiciones legales	Difundir políticas al comité de vigilancia	Humanos	Junta General de Socios y Directiva



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES





CONCLUSIONES



Al realizar un estudio preliminar acerca del funcionamiento administrativo que realizan las cajas pudimos identificar que cuentan con una planeación adecuada guiada por sus objetivos, de igual manera la organización estructural de éstas les permite un manejo adecuado de recursos humanos y económicos para lograr sus metas, y finalmente la dirección y control con las que son manejadas son conocidas por todos sus miembros con el fin de no tener problemas posteriores en la prestación de sus servicios.

Por medio del cuestionario de Control Interno aplicado a los directivos y comités de las cajas solidarias, enfocados en sus cinco componentes; se pudo verificar y comprobar la eficiencia que poseen en sus procesos internos sin embargo existen falencias al no contar con un código de ética y reglamento interno, dando lugar a irresponsabilidades en sus miembros y de igual manera existe deficiencia al momento de supervisar y monitorear actividades que corresponden al comité de vigilancia

Existen limitaciones administrativas, debido a que el personal no tiene una adecuada capacitación y formación cuando pasan a formar parte como trabajadores de las cajas, ocasionando deficiencia al prestar un servicio.

Se pudo comprobar que es de suma importancia el contar con una herramienta de gobierno corporativo, sin embargo esta herramienta es desconocida por muchas de las cajas solidarias por lo que la propuesta de diseñar un Manual de Gobierno Corporativo generaría una ventaja a todas estas entidades, permitiéndoles contar con una guía de responsabilidades en los procesos internos que deben cumplir cada uno de sus miembros, y mejoraría la prestación de servicios a todos sus socios y clientes.



Con la finalidad de gestionar adecuadamente las actividades que debe realizar cada trabajador nuevo, se debería contar con capacitaciones e inducciones a éstos, con el fin de que los servicios que ofrece en las cajas, sean eficientes y al mismo tiempo se optimice los recursos

La propuesta del Manual de Gobierno Corporativo fue elaborada con parámetros básicos, prudentes y aplicables para las cajas solidarias por lo que se recomienda ponerlo en práctica sin importar la situación actual de la caja, ya que el mismo les ayudaría a tener un mejor control y así poder crecer económicamente

Los directivos de las cajas solidarias deberían implementar un Código de Ética y un Reglamento Interno, que les permitiría fortalecer las prácticas corporativas, cumpliendo estándares morales y al mismo tiempo se daría a conocer a cada uno de sus trabajadores las responsabilidades y obligaciones que tienen dentro de la entidad