



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE-L

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“Evaluación de la gestión control interno y su efecto en el
riesgo operacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito
del segmento uno de la provincia de Cotopaxi”**

AUTORAS: LUTUALA VELOZO, LIZETH ESTEFANIA
TOAPANTA REYES, ALLISON PAOLA

TUTORA: DRA. QUISPE OTACOMA, ANA LUCÍA



“Algunos sueños tardan en convertirse en realidad. Por eso no te fijes en el tiempo, sino en cuan feliz eres trabajando en ellos”.

Eduardo Alighieri



CAPÍTULO I

PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN



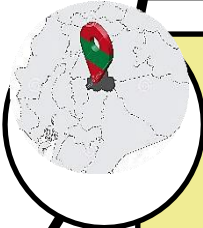
Contextualización



MACRO.- Las cooperativas de ahorro y crédito cumplen un papel fundamental en el desarrollo económico mundial, ya que desde sus inicios en el año de 1844 se han convertido en una de las entidades financieras más utilizadas como fuente de financiamiento, inversión en pólizas y resguardo e incremento de capital. (Aldás,2019)



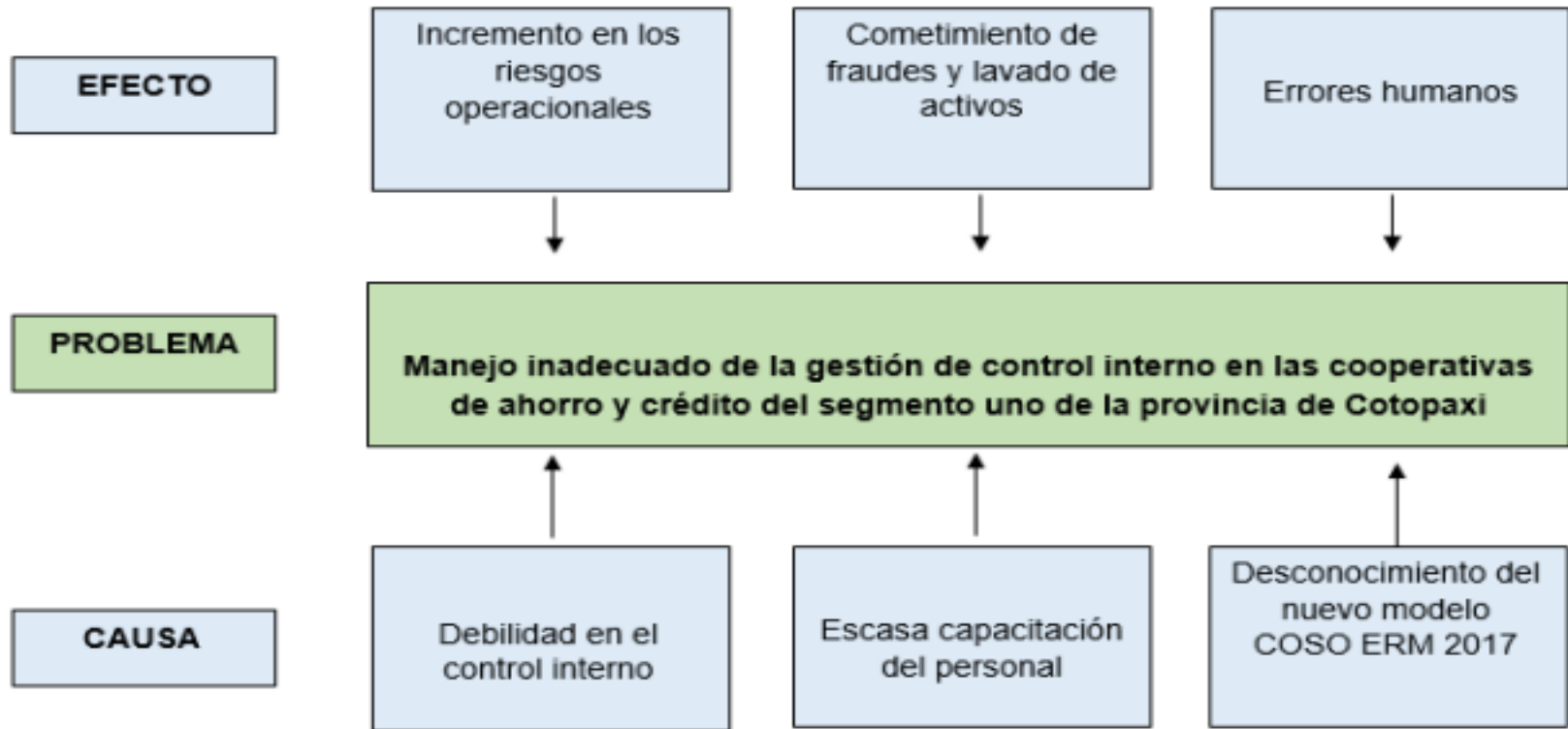
MESO.- Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a mayo del 2023, Ecuador cuenta con 431 cooperativas de ahorro y crédito principales, 1565 agencias y 221 sucursales las cuales están divididas de la siguiente forma: el segmento uno tiene 987 instituciones en las cuales se encuentran consideradas las mutualistas.



MICRO.-La provincia de Cotopaxi es reconocida como punto estratégico del comercio, es así que por su crecimiento monetario varias cooperativas de ahorro y crédito han decidido establecer sus instituciones en este sitio, obteniendo gran acogida por lo habitantes del lugar. (Lara, 2014)



Árbol de Problemas



Nota. El árbol de problemas detalla las causas y efectos que tiene en el manejo inadecuado de la gestión de control interno en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de la provincia de Cotopaxi.



Problema de Investigación



La presencia del riesgo operacional en las cooperativas de ahorro y crédito de Cotopaxi ocasionado por el manejo inadecuado de la gestión de control interno, genera fallas en sus procesos, personas, tecnología y eventos externos.



Objetivo General

Evaluar la gestión de control interno y su efecto en el riesgo operacional: caso cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno del Ecuador en la provincia del Cotopaxi.



GESTION DEL RIESGO OPERATIVO

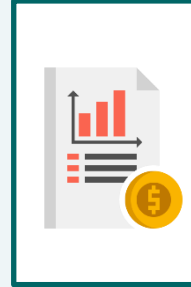


ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

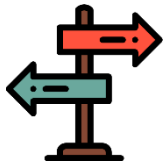
Objetivos Específicos



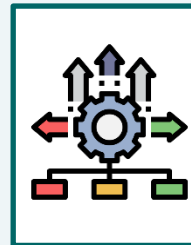
Analizar el marco conceptual, normativo y teórico que fundamenta la gestión del control interno y su efecto en el riesgo operacional de las COACs del segmento uno de la provincia de Cotopaxi.



Evaluar el tipo de gestión de control interno que tienen las COACs del segmento uno en la provincia de Cotopaxi en el área operativa.



Detectar el nivel de riesgo operacional que existe en las entidades financieras que integran el sistema cooperativista del segmento uno de la provincia de Cotopaxi.



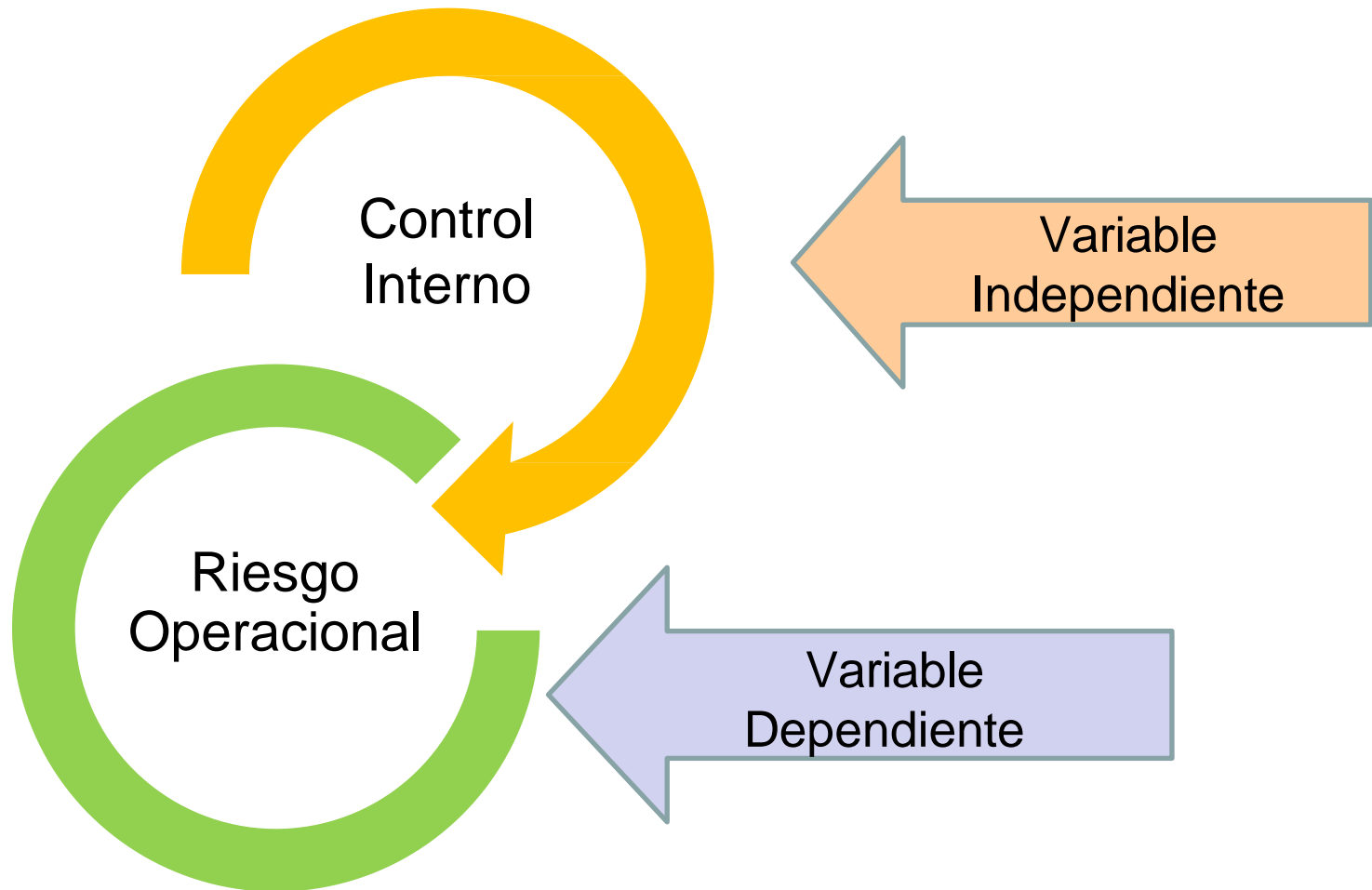
Comprobar la relación que hay entre la gestión de control interno y el riesgo operacional de las COACs del segmento uno de la provincia de Cotopaxi.



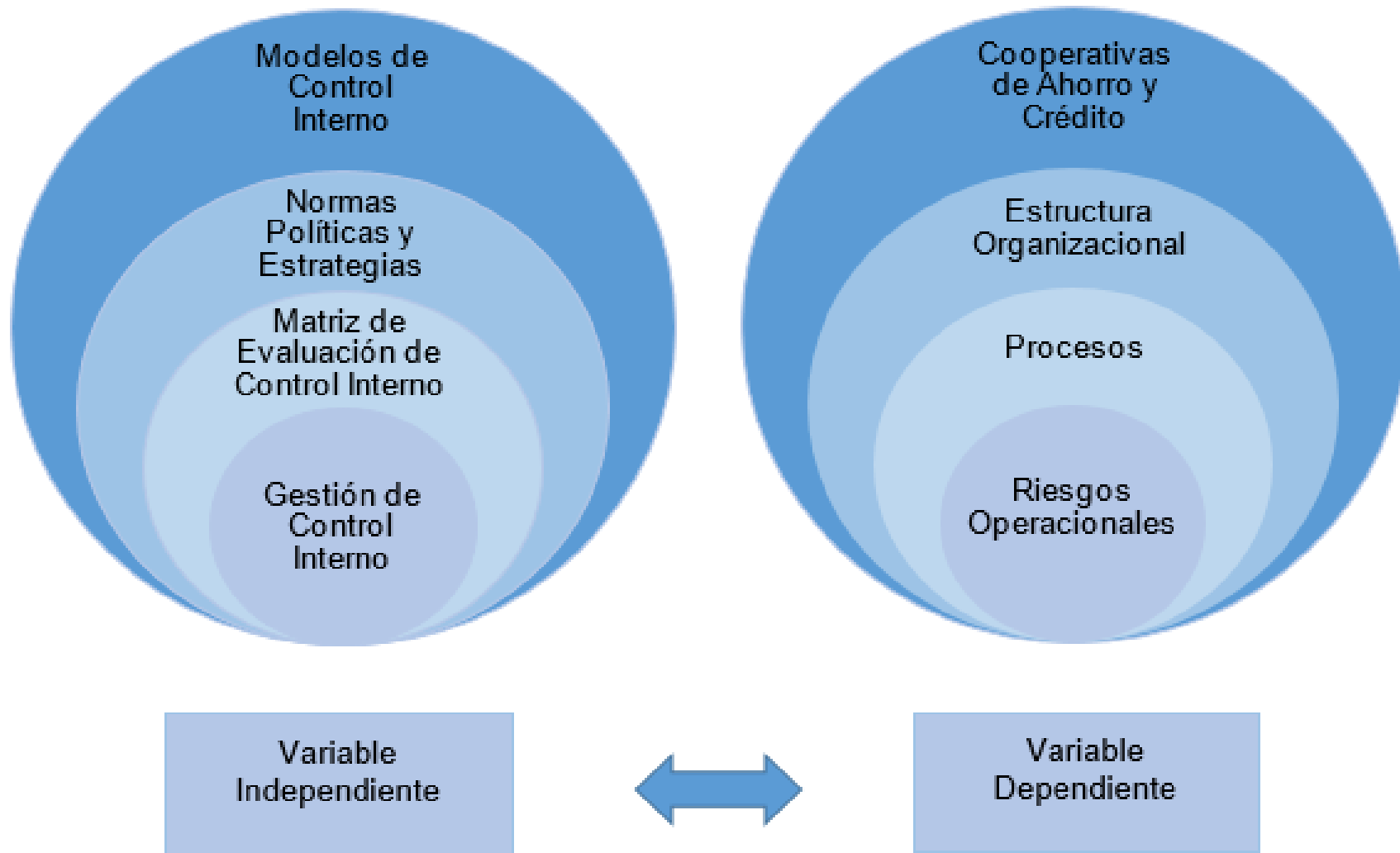
Proponer una herramienta de gestión de control interno que permita la mitigación de los riesgos operacionales en las COACs del segmento uno de la provincia de Cotopaxi.



Variables de Investigación



Variables Dependiente e Independiente





Hipótesis alternativa (H1): La gestión de control interno SI está relacionada con el riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de la provincia de Cotopaxi



Hipótesis nula (H0): : La gestión de control interno NO está relacionada con el riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de la provincia de Cotopaxi.



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO



Base Teórica

Según (Stefanell & Barrios, 2016) la gestión de control interno orienta a las autoridades a manejar una correcta supervisión, la cual permita detectar inconsistencias en los procedimientos operacionales convirtiéndose de esta forma en una herramienta fundamental en la toma de decisiones, asegurando de esta manera el cumplimiento de las metas.

Los componentes de Control Interno 2013 son la representación del nivel superior de la jerarquía de una empresa, los mismos que tienen que ser creados y adaptados adecuadamente a las necesidades de la entidad además tienen que desarrollarse conjuntamente y de forma sistemática para que el control sea el más adecuado



La administración del riesgo operativo está diseñada para que las empresas puedan: detectar, medir, controlar, supervisar y mitigar los problemas a los que se expone la empresa durante el desarrollo de sus actividades operacionales, pero el establecimiento de técnicas, estrategias(Sánchez, 2020).



Base Conceptual

Control interno

El control interno es la agrupación de principios, procedimientos, técnicas, normas, fundamentos, mecanismos y acciones de control, los cuales se encuentran relacionados entre sí, estos mecanismos son realizados por el personal, a fin de alcanzar los objetivos institucionales. (Adaptación de la SEPS 2017, pág.7).



Riesgo Operacional

El riesgo operativo es la posibilidad de pérdida financiera debido a fallas o deficiencias operativas, varios factores como error humano, proceso interno o fallas tecnológicas, estas pérdidas también pueden ser causados por factores externos. Núñez & Chávez (2019, pág. 4).



Base Legal

Constitución de
la República
del Ecuador

Ley Orgánica de
la Economía
Popular y
Solidaria

Código Orgánico
Monetario y
Solidario

Superintendencia
de Economía
Popular y
Solidaria



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA





Enfoque

- Cualitativo
- Cuantitativo



Tipo de Investigación

- Descriptiva
- Correlacional



Modalidad Básica

- Documental
- Campo



Fuentes de Información

- Fuentes Primarias
- Fuentes Secundarias



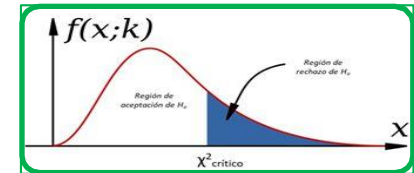
Técnicas de recopilación de Información

- Encuesta
- Observación
- Matrices



Técnicas de análisis de datos

- SPSS



Técnicas de comprobación de Hipótesis

- Chi Cuadrado



Población y muestra



La población es 21 Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentra ubicadas en todos los cantones de Cotopaxi.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO IV

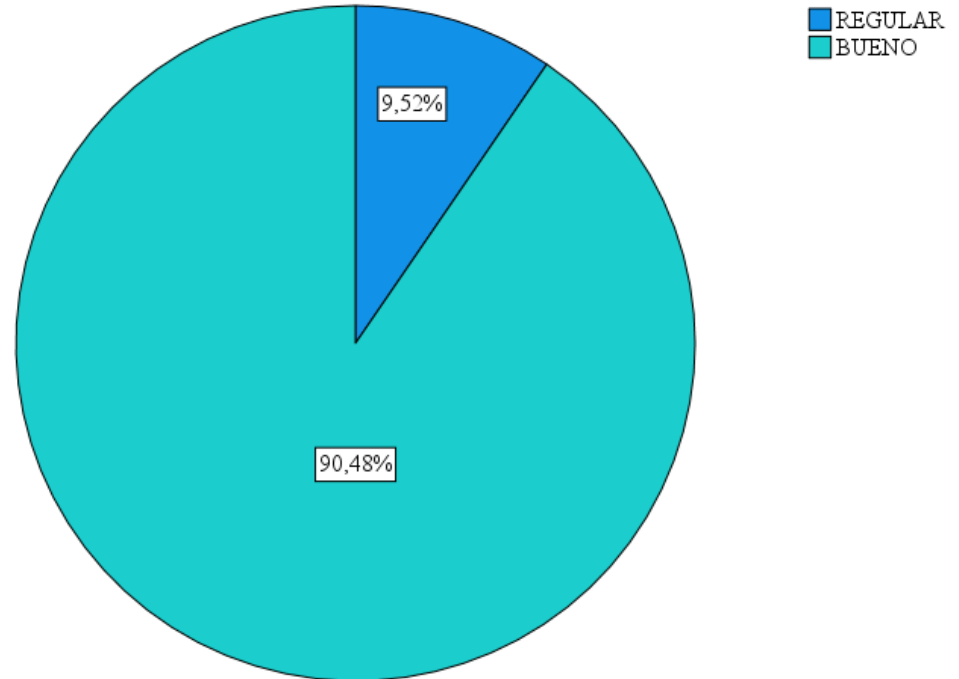
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN



Análisis

¿Califique la eficiencia del Sistema de Control Interno implementado?

De la totalidad de las cooperativas encuestadas ninguna entidad considera que el sistema de control interno implementado es malo, mientras que el 90,48%, califican como bueno el grado de eficacia del sistema de gestión de control interno y el 9,52% lo califican como regular.



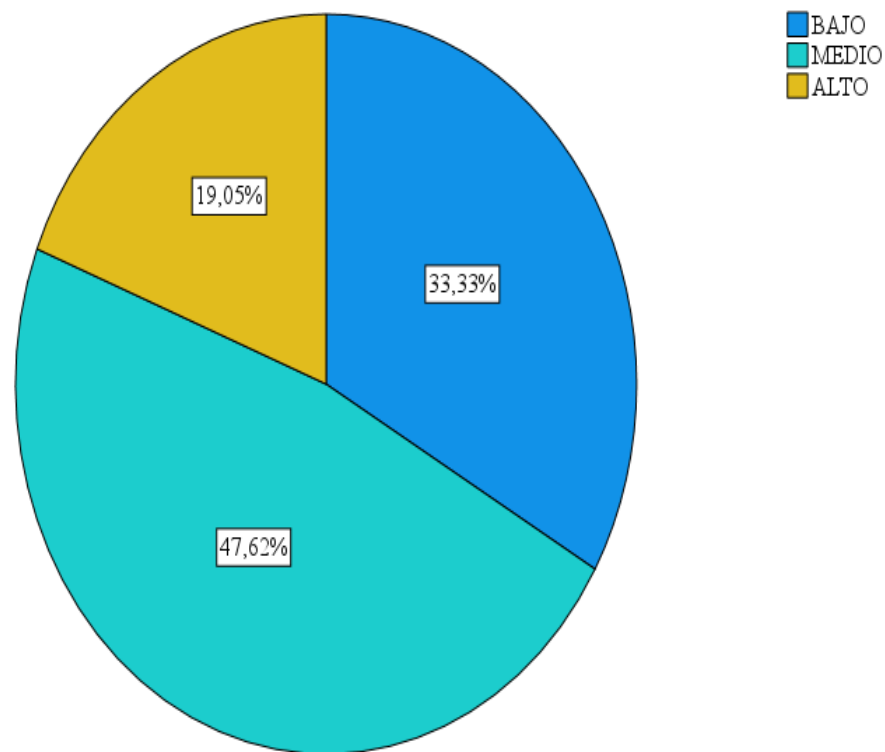
	Frecuencia	Porcentaje
BUENO	19	90,48
REGULAR	2	9,52
MALO	0	0,0
Total	21	100,0



¿Cuál es el impacto del Riesgo Operativo en los procesos transaccionales de la COAC?

De las 21 cooperativas encuestadas el 47,62% considera que el impacto del riesgo operacional en las entidades es medio, el 33,33% dice que el impacto es bajo y el 19,05% menciona que el impacto es alto.

	Frecuencia	Porcentaje
BAJO	7	33,33
MEDIO	10	47,62
ALTO	4	19,05
Total	21	100,0



Comprobación de hipótesis

Frecuencias Observadas

OBSERVADOS	Alto	Medio	Bajo	
	Bueno	Regular	Malo	TOTAL
1. ¿Califique la eficiencia del Sistema de Control Interno implementado?	19	2	0	21
2. ¿Cuál es el impacto del Riesgo Operativo en los procesos transaccionales de la COAC?	4	10	7	21
TOTAL	23	12	7	42

Frecuencias Esperadas

ESPERADOS	Alto	Medio	Bajo	
	Bueno	Regular	Malo	TOTAL
1. ¿Califique la eficiencia del Sistema de Control Interno implementado?	11,5	6	3,5	21
2. ¿Cuál es el impacto del Riesgo Operativo en los procesos transaccionales de la COAC?	11,5	6	3,5	21
TOTAL	23	12	7	42



Cálculo de Chi-cuadrado

CHI CUADRADO	Alto	Medio	Bajo
	Bueno	Regular	Malo
1. ¿Califique la eficiencia del Sistema de Control Interno implementado?	4,89130435	2,66666667	3,5
2. ¿Cuál es el impacto del Riesgo Operativo en los procesos transaccionales de la COAC?	4,89130435	2,66666667	3,5
TOTAL	9,7826087	5,333333333	7
	X^2		22,11594 2

Resultados:

- Valor de chi cuadrado (X^2_c) =22,115942
- Grados de libertad: 4
- Nivel de Confianza:95%
- Nivel de significancia: 5%



v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705
6	22,4578	20,2901	18,5475	16,9110	14,4494	12,5916



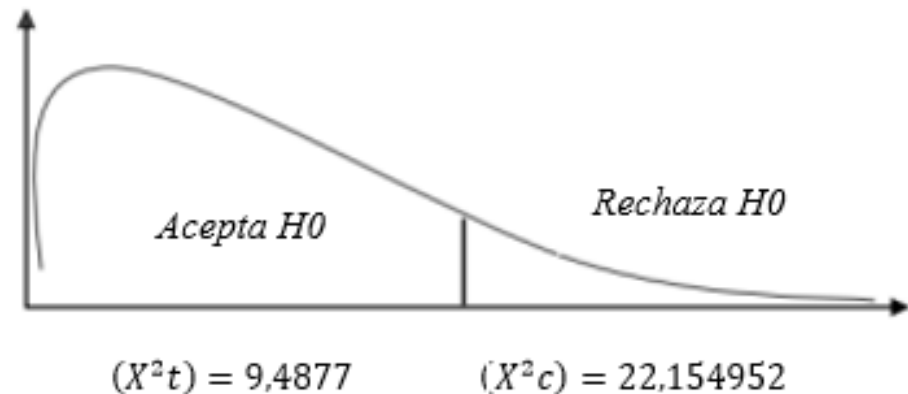
Regla de decisión

H0= Si $X^2_c \leq X^2_t$

H1: Si $X^2_c \geq X^2_t$

En donde $29,154952 > 9,4877$,

Se acepta H1 y se rechaza H0



CONCLUSIONES DEL ANÁLISIS DE RESULTADOS



CAPÍTULO V

PROPUESTA



Título de la propuesta

Guía de aplicación del COSO ERM 2017 con énfasis en los 20 principios de Control Interno para minimizar el riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de la provincia de Cotopaxi.



La propuesta desarrollada en el presente estudio se basa en la necesidad que tienen las Cooperativas de Ahorro y crédito de segmento uno de la provincia de Cotopaxi de socializar a todos sus colaboradores de forma didáctica los 20 principios que en la actualidad maneja el COSO ERM, esto con la finalidad de minimizar los riesgos operacionales generalmente producidos por errores humanos causados por desconocimiento de este nuevo modelo de control.



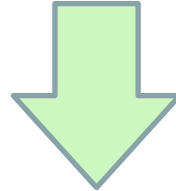
Objetivo general



- Elaborar una guía de aplicación del COSO ERM 2017 con énfasis en los 20 principios de Control Interno para minimizar el riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de la provincia de Cotopaxi.



Objetivos específicos



- Estructurar una guía didáctica de los 20 principios de COSO ERM 2017 para fomentar la socialización de este nuevo modelo de control interno
- Reducir los riesgos operaciones causados por errores humanos a través de la creación de una herramienta que ayude con la comunicación de los parámetros del COSO ERM 2017.
- Mitigar el riesgo de pérdida que genera el desconocimiento de los colaboradores y la rotación de personal en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la provincia de Cotopaxi.



Planteamiento de la propuesta



Gracias a los resultados obtenidos en las encuestas aplicadas a las 21 Cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecientes al segmento 1 que se encuentran ubicadas dentro de la provincia de Cotopaxi y luego de realizar la matriz MECI, pudimos determinar que se maneja un Sistema de Gestión de Control Interno adecuado, pero que el desconocimiento de los colaboradores acerca del COSO ERM 2017 y sus principios ha ocasionado que exista una gran cantidad de errores humanos lo cual genera un incremento en el riesgo operacional, por lo que decidimos plantear la propuesta de la elaboración de una guía de aplicación de los 20 principios que tiene este nuevo modelo de control, interno para facilitar de esta forma la sociabilización de esta temática entre todos los colaboradores de las entidades financieras tanto en matrices, sucursales y agencias, con la finalidad de mitigar riesgos operativos al máximo



Matriz de Control Interno MECI



Se trata de una herramienta que permite evaluar la situación en este caso de las Cooperativas y de esta forma encontrar las falencias que tienen en el sistema de gestión de control interno que manejan, para brindar una solución oportuna y de esta manera garantizar el cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados, en este caso realizamos esta matriz con la información proporcionada por los jefes de agencia, gerentes o auditores de las Instituciones visitadas y la cual nos permite determinar que si existe un nivel de riesgo en cuanto a la capacitación del personal la comunicación y la Socialización de los parámetros del nuevo modelo del Coso, cabe recalcar que este riesgo que aunque mínimo debe ser tratado a tiempo para evitar posibles complicaciones y perdidas futuras.



1. INTRODUCCION

Para empezar a utilizar esta herramienta es necesario conocer su funcionamiento e informacion basica sobre lo que es el COSO ERM 2017



IR

2. COMPONENTES

Se describe cada uno de los componentes que conforman este enfoque



IR

3. PRINCIPIOS

De los cinco componentes de Control Interno que establece COSO, se deberán considerar los 20 principios que representan los conceptos fundamentales relacionados con los componentes para el establecimiento de un efectivo Sistema de Control Interno..



IR

4. EJEMPLO

Matriz de Modelo Estándar de Control Interno MECI

En este caso realizamos esta matriz con la información proporcionada por los jefes de agencia, gerentes o auditores de las Instituciones visitadas



IR

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Autores: Lutuala Lizeth
Toapanta Allison
Tutor: Dra. Ana Quispe

1. INTRODUCCION

Para empezar a utilizar esta herramienta es necesario conocer su funcionamiento e informacion basica sobre lo que es el COSO ERM 2017



IR

2. COMPONENTES

Se describe cada uno de los componentes que conforman este enfoque



IR

3. PRINCIPIOS

De los cinco componentes de Control Interno que establece COSO, se deberán considerar los 20 principios que representan los conceptos fundamentales relacionados con los componentes para el establecimiento de un efectivo Sistema de Control Interno..



IR

4. EJEMPLO

Matriz de Modelo Estándar de Control Interno MECI
En este caso realizamos esta matriz con la información proporcionada por los jefes de agencia, gerentes o auditores de las Instituciones visitadas



IR

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Autores: Lutuala Lizeth
Toapanta Allison
Tutor: Dra. Ana Quispe



**GOBIERNO Y
CULTURA**

**ESTRATEGIA Y
OBJETIVOS**

DESEMPEÑO

**REVISIÓN Y
MONITOREO**

**INFORMACIÓN,
COMUNICACIÓN Y
REPORTE**



Conclusiones

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento uno, están regidas principalmente por la Constitución, además el organismo que las supervisa es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la cual a través de leyes y normativas tiene la finalidad de establecer políticas y lineamientos que permitan a las entidades financieras desarrollar sus actividades bajo la ley minimizando los riesgos y garantizando la transparencia de sus procesos.

1

2

Basado en los resultados obtenidos de la investigación se considera que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento uno manejan un sistema de gestión de control interno efectivo el cual les permite medir los riesgos operacionales, sin embargo se detectó que a pesar de la existencia de departamentos y áreas encargadas de manejar estos controles en la matriz la mayoría de sucursales y agencias establecidas en los siete cantones de la provincia desconocen los procesos y los parámetros que tiene el COSO ERM 2017

3

Existe un nivel de riesgo operacional medio debido a la vulnerabilidad en las instituciones financieras analizadas a causa del desconocimiento del modelo COSO que se encuentra vigente en la actualidad y la descomunicación que existe entre las matrices y las agencias de las COACs lo cual ocasiona graves problemas en los procesos a pesar de que dichas entidades cuentan con sistemas de gestión de control interno que miden los riesgos operacionales.



Recomendaciones

Mantenerse informado sobre las actualizaciones de las normativas, la Constitución y el modelo COSO ERM 2017 para acoplar las políticas internas de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento uno con estos lineamientos y de esta forma tener una buena gestión de control interno.

1

2

Mejorar continuamente el sistema de gestión de control interno que las Cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecientes al segmento uno tienen implementado, de tal manera que se mejore eficazmente los procesos operativos.

3

Ocupar estrategias que ayuden a mitigar el riesgo operacional de las cooperativas, ya que se pudo determinar que por su segmentación el nivel de riesgo es medio.

4

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito se enfoquen en mejorar su sistema de gestión de control interno ya que este se encuentra relacionado con los riesgos operativos que afectan a los procesos.



Gracias



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA