



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**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 TUNGURAHUA.**

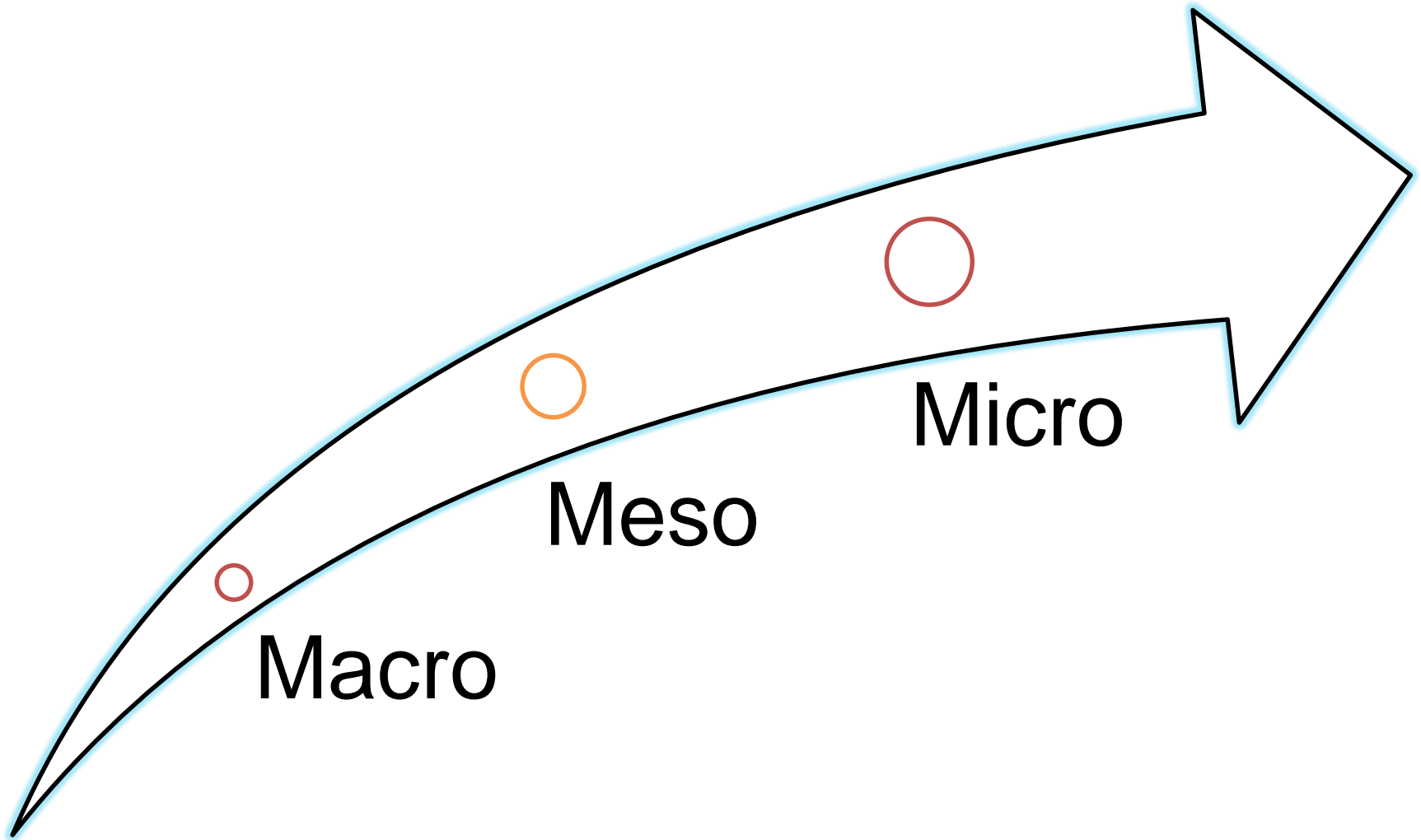
**AUTORES: Jessy Stefany Parreño Alvarez
Jorge Andrés García Trávez**

DIRECTOR: Ing. Luis Alfonso Lema Cerda

Latacunga, Febrero 2017



PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



OBJETIVO GENERAL

- Analizar la Gestión de Control Interno de las Cajas Solidarias de la provincia de Tungurahua.



OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Establecer las bases teóricas que fundamenten la Gestión de las Cajas Solidarias de la provincia de Tungurahua.
- Identificar las diferentes políticas de Control Interno de las Cajas Solidarias de la provincia de Tungurahua.



OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Diagnosticar la eficiencia del Control Interno de las Cajas Solidarias de la provincia de Tungurahua.
- Diseñar Un Buen Gobierno Corporativo como factor clave en el desarrollo financiero de las Cajas Solidarias de la provincia de Tungurahua.



JUSTIFICACIÓN

Entes sin fines de lucro que buscan el desarrollo sostenible.

Establecer funciones y responsabilidades específicas, a la vez crear valor para el accionista



Evaluar actividades y procesos permitiendo determinar niveles de riesgo y confianza sobre la gestión desarrollada.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

MARCO TEÓRICO



- Definición**
- Proceso integral.
 - Consejo Administrativo.

- Objetivos**
- Promover.
 - Garantizar.
 - Cumplir.
 - Proteger.

- Importancia**
- Incide directamente en la racionalización de la administración.



MARCO TEÓRICO

Componentes del COSO I

Ambiente de Control

Evaluación de Riesgos

Actividades de Control

Información y Comunicación

Supervisión y Monitoreo



1822
ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Economía Popular y Solidaria



MARCO TEÓRICO

RESOLUCIONES	FECHA DE PUBLICACIÓN
JR-ST-2013-012 Regulación para la Transformación de Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro en Cooperativas de Ahorro y Crédito.	01 de agosto del 2013
JR-STE-2013-009 Regulación para Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro.	27 de junio del 2013
JR-STE-2013-008 Regulación para Establecer una Moratoria para el otorgamiento de Personalidad Jurídica a Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Bancos de Ahorro.	27 de junio del 2013



DIAGNÓSTICO GENERAL DE CONTROL INTERNO

DIAGNÓSTICO GENERAL POR COMPONENTE

COMPONENTE	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO
Ambiente de control	65,91 %	34,08 %
Evaluación de riesgos	76,18 %	23,82 %
Actividades de control	74,00 %	26,00 %
Información y comunicación	59,70 %	40,30 %
Supervisión y monitoreo	82,50 %	17,50 %

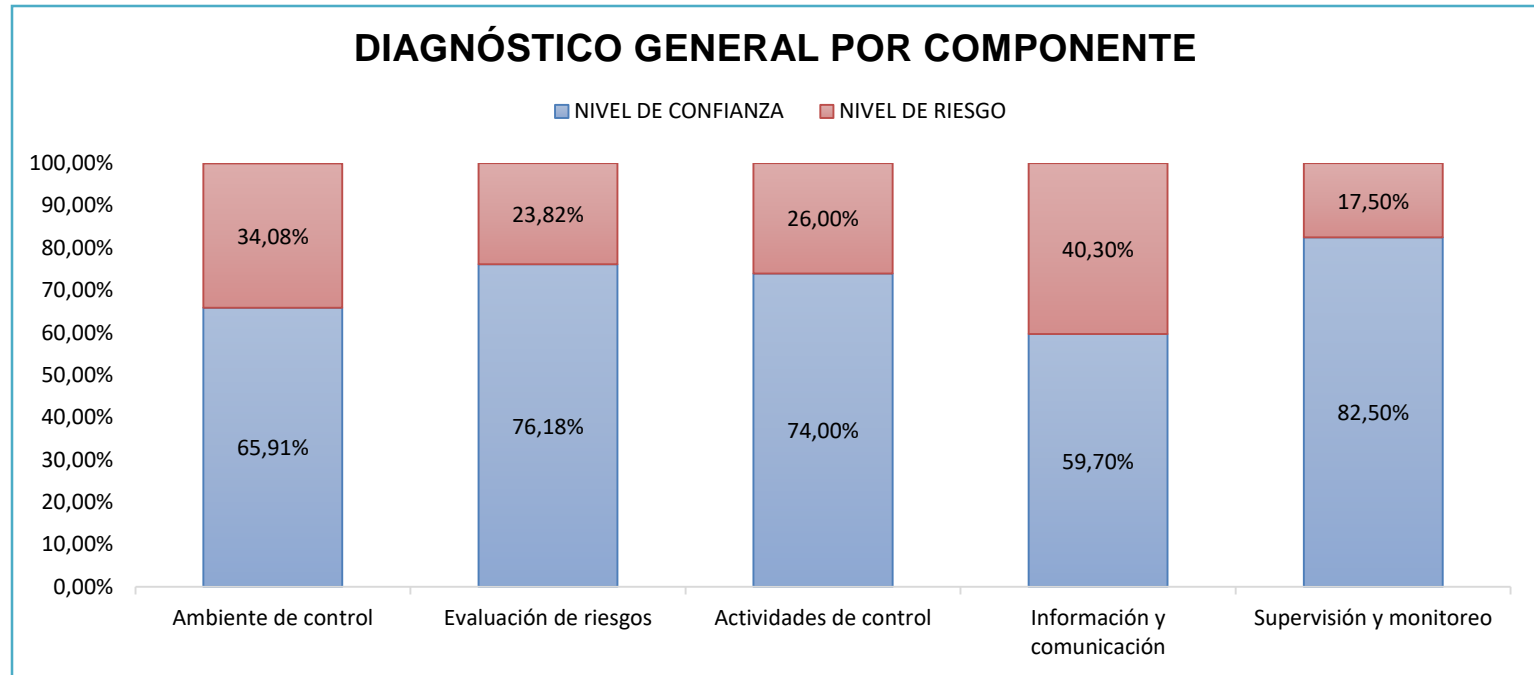


M
Í
N
I
M
O

M
Á
X
I
M
O



DIAGNÓSTICO GENERAL DE CONTROL INTERNO



M
Í
N
I
M
O

Información y comunicación	59,70 %	40,30 %
Supervisión y monitoreo	82,50 %	17,50 %

M
Á
X
I
M
O



HALLAZGOS DE AMBIENTE DE CONTROL

NOMBRE

CRITERIO

RECOMENDACIÓN

Inexistencia de un código de ética

Integridad y valores éticos.

Plasmar de manera escrita principios y valores que sirvan como medio de conducta moral para los partícipes de las Cajas Solidarias.

Desconocimiento de la estructura organizacional.

Estructura organizacional.

Elaborar un organigrama estructural a la vez socializarlo con los socios y personal de la Caja Solidaria.

Aplicación incorrecta de sanciones por incumplimiento

Integridad y valores éticos.

Establecer sanciones de forma escrita, socializarlas con los involucrados, ser estrictos al momento de su aplicación.



HALLAZGOS DE EVALUACIÓN DE RIESGOS

NOMBRE

CRITERIO

RECOMENDACIÓN

Desconocimiento de los estatutos

Divulgación de la información.

Establecer medios de información adecuados que permitan a los socios y personal conocer información relevante de la Caja Solidaria.

Salvaguarda deficiente del efectivo

Correcta valuación

Realizar depósitos de manera inmediata en lo posible en periodos de tiempo de 48 horas como máximo.

Incumplimiento de objetivos

Integridad y valores éticos.

Establecer políticas que sirvan como medio de apoyo para el logro de los objetivos.



HALLAZGOS DE ACTIVIDADES DE CONTROL

NOMBRE

CRITERIO

RECOMENDACIÓN

Ausencia de planes para la mitigación de riesgos

Evaluación de riesgos.

Establecer una planificación que permitan mitigar los riesgos que se presenten de manera imprevista.

Periodos de evaluación al personal demasiado extensos

Indicadores de desempeño

Instaurar tiempos de evaluación e indicadores de desempeño que permitan realizar una estimación sobre las actividades que cumple el personal.



HALLAZGOS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

NOMBRE

CRITERIO

RECOMENDACIÓN

Canales de información inadecuados

Integridad

Establecer cronogramas de reuniones y hacerlos de conocimiento general de los socios a la vez establecer canales de información adecuados.

Deficiente asignación de responsabilidades

Estructura organizacional

Aplicar los lineamientos proporcionados en el anual de Buen Gobierno Corporativo en donde se delimitan las funciones específicas para el personal.



HALLAZGOS DE SUPERVISIÓN Y MONITOREO

NOMBRE

CRITERIO

RECOMENDACIÓN

Desconocimiento de organismos de control

Integridad y veracidad

Actualizarse de manera continua en leyes que afecten el desarrollo de las actividades del Sector Social y Solidario.



Manual de Un Buen Gobierno Corporativo



Enero, 2017

- **INTRODUCCIÓN:** Composición del Manual.
- **OBJETIVO GENERAL:**
Fortalecer los principios, normas y mecanismos de la gestión.
- **OBJETIVO ESPECIFICO:**
Garantizar la estabilidad de la organización.
Ofrecer un modelo del Buen Gobierno Corporativo.
Proporcionar transparencia y confiabilidad.
- **GLOSARIO:** Términos importantes



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Manual de Un Buen Gobierno Corporativo



SECCIÓN I GENERALIDADES

- PRESENTACIÓN
- QUIENES SOMOS
- MISIÓN
- VISIÓN
- PRINCIPIOS
- VALORES



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

EVOLUCIÓN DE LA ESTRUCTURA



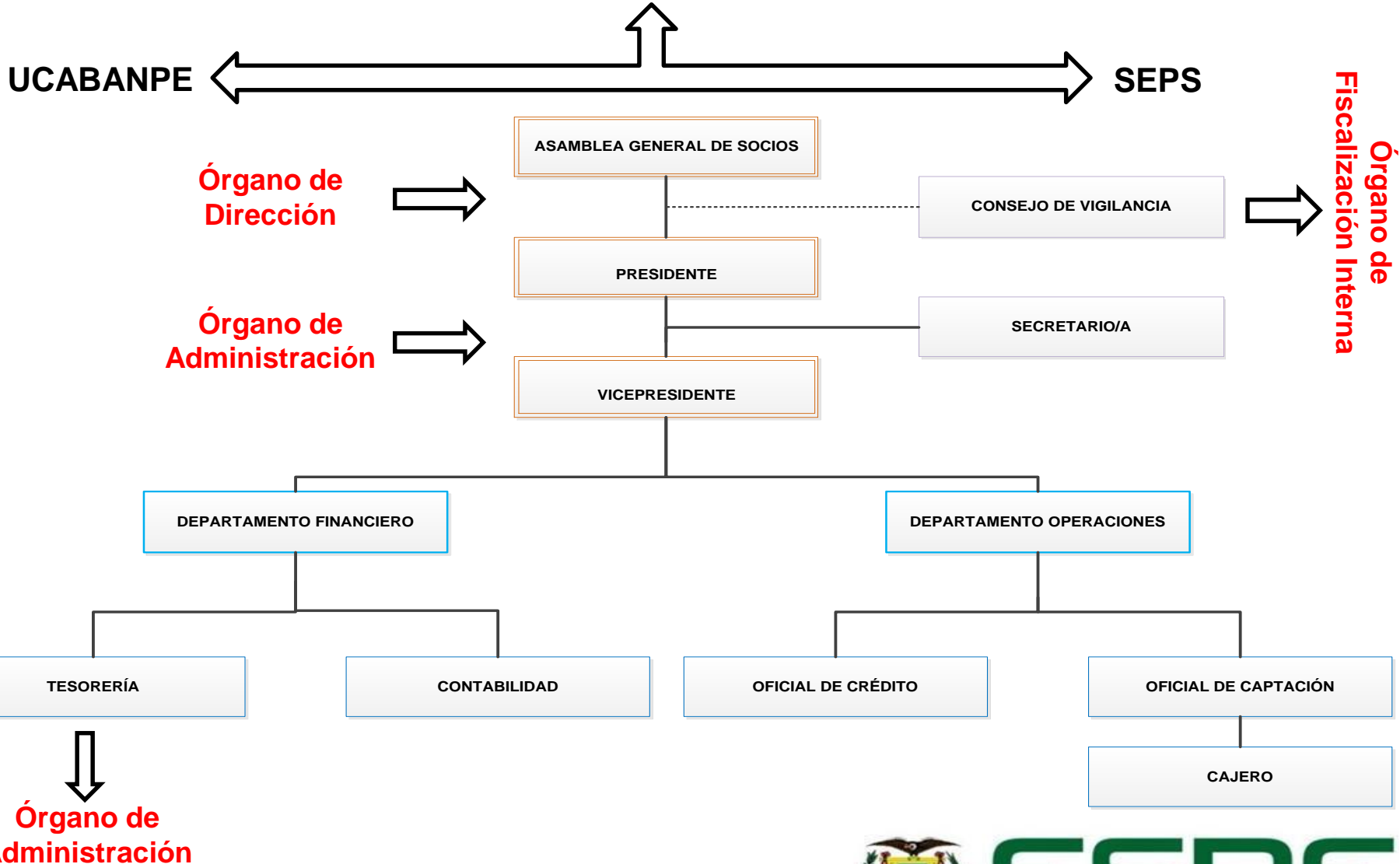
IMEF Veracruz - enero 18 2013

20



ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Órgano de Fiscalización Externa



Manual de Un Buen Gobierno Corporativo



SECCIÓN III REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN

- **GRUPOS DE INTERÉS**

Socios Activos

Directivos - colaboradores

Estado

UCABANPE

SEPS

Comunidad



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Manual de Un Buen Gobierno Corporativo

- **TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN:** Herramientas Tecnológicas.
- **INDICADORES**



SECCIÓN IV

INDICADORES QUE
PERMITAN EVALUAR LA
PRACTICA DE CIERTOS
PRINCIPIOS DE GOBIERNO
CORPORATIVO



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Manual de Un Buen Gobierno Corporativo



Medidas de Prevención,
Detección y eliminación de
delitos de lavado de dinero

SECCIÓN V DISPOSICIONES GENERALES



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Manual de Un Buen Gobierno Corporativo

Aplicación del Manual del Buen Gobierno Corporativo dentro de la organización.

Otorgando la responsabilidad de efectuar un seguimiento trimestral al cumplimiento de los parámetros de la documentación al Comité de Vigilancia.










SECCIÓN VI DISPOSICIÓN TRANSITORIA



Manual de Un Buen Gobierno Corporativo



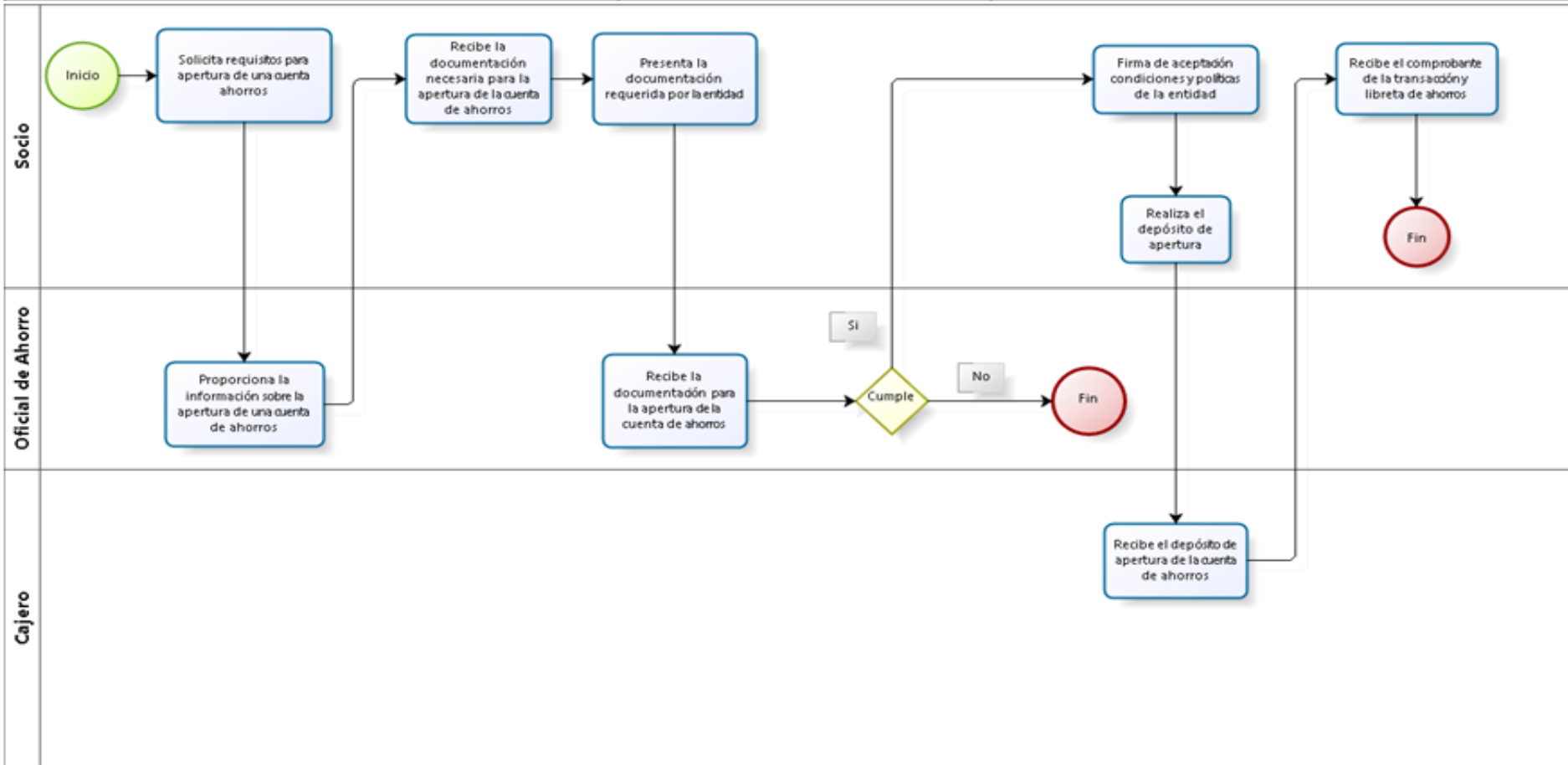
SECCIÓN VII DIAGRAMAS DE PROCESOS

SÍMBOLO	SIGNIFICADO
 	INICIO - FIN: Indica el comienzo y terminación de un proceso Verde: Inicio Rojo: Fin
	PROCESO: Se describe una acción a realizar, que ayuda al proceso a alcanzar.
	DOCUMENTACIÓN: Representa la creación, transferencia de documentos.
	DECISIÓN: Nos presenta dos alternativas, que ayuda al proceso a continuar y la otra a dar una terminación a la actividad
	CONECTOR: Para saltos de página o por interrupciones en el proceso
	ARCHIVO: El almacenamiento de información de manera temporal o permanente.

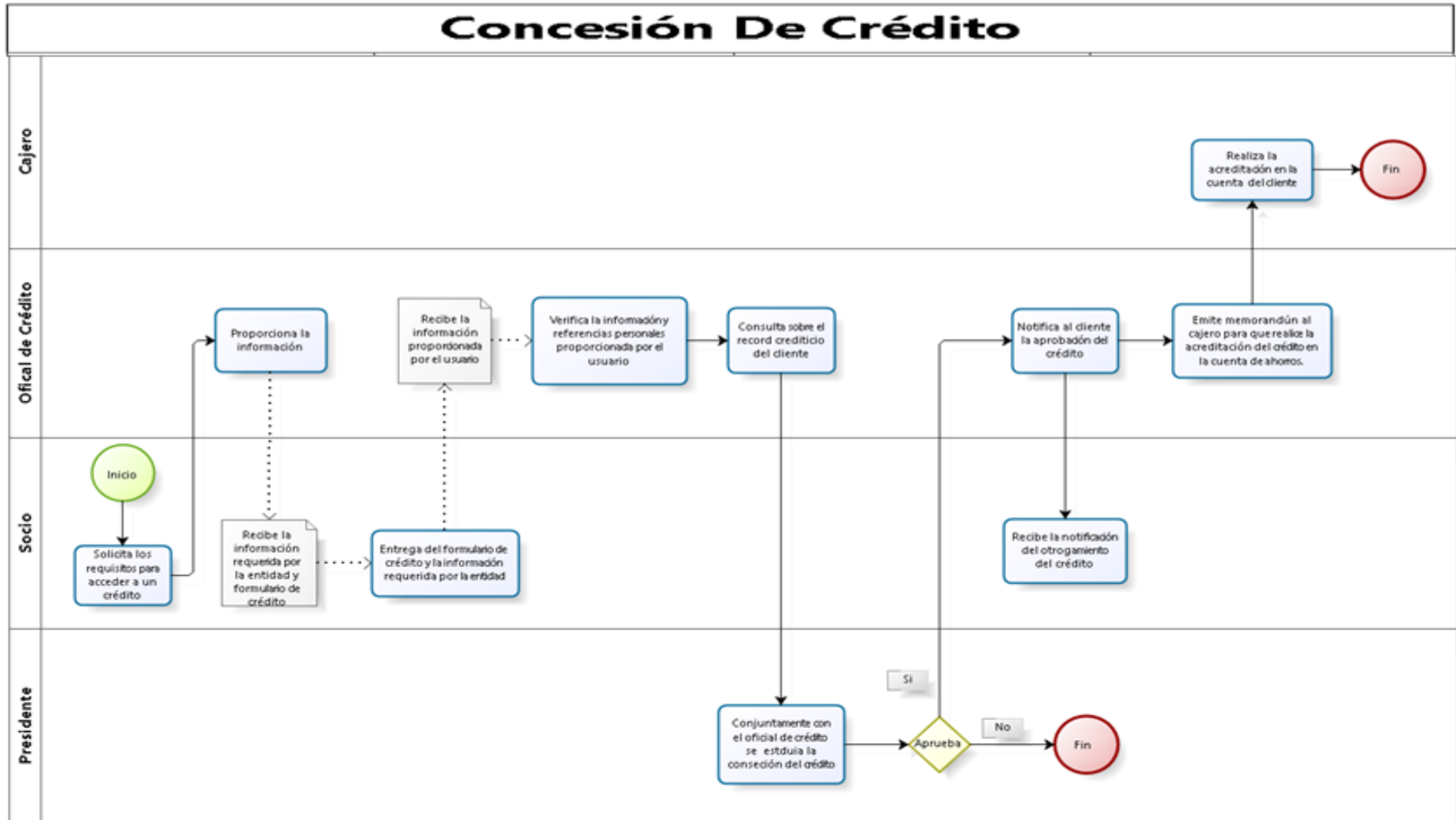


Manual de Un Buen Gobierno Corporativo

PROCESO APERTURA DE UNA CUENTA DE AHORROS



Manual de Un Buen Gobierno Corporativo



CONCLUSIONES

- Al identificar las diferentes políticas sobre la Gestión del Control Interno en cada una de las Cajas Solidarias de la provincia de Tungurahua, se recalca que son políticas básicas y establecidas de manera informal sin documentos de soporte que fundamenten su existencia, y que sirvan como medio de información.
- Con la evaluación del control interno aplicada y obteniendo los promedios generales se puede determinar que el mayor nivel de confianza 82,50% y riesgo de 17,50%, en el componente de Supervisión y Monitoreo; a la vez el factor de Información y Comunicación denota un menor nivel de confianza y riesgo con un 59,70% y 40,30% respectivamente, siendo estos los componentes que más se destacan.



CONCLUSIONES

- Al realizar el diagnóstico sobre la eficiencia del control interno, se pudo detectar falencias que perjudican al desarrollo de las Cajas Solidarias de la provincia de Tungurahua, como no contar con documentación física donde se plasmen los valores, principios, misión, visión y otros lineamientos en procesos importantes que permitan direccionar el trabajo desarrollado a beneficio de la comunidad y provincia.
- Se puede resaltar en la provincia de Tungurahua dos Caja Solidarias, Financiera de Ahorro y Crédito “PASA” y “Unión Financiera”, a más del portafolio de productos financieros (ahorro, crédito e inversión), ofertan a sus socios servicios de pago públicos y privados generando un valor agregado en el desarrollo de su gestión.



RECOMENDACIONES

- Con el diagnóstico realizado se recomienda establecer políticas de control interno que permitan fortalecer la gestión de las Cajas Solidarias para de esta manera instituir niveles de confianza y riesgo aceptables en la organización, minimizando el riesgo al que están expuestas en el desarrollo de sus actividades.
- Aplicar periódicamente evaluaciones de control interno en cada una de las áreas para identificar problemas, determinar el desempeño del personal y de esta forma generar alternativas de solución en las áreas o procesos que se encuentren afectados.



RECOMENDACIONES

- Tomando como base las actividades realizadas por la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “PASA” y Caja Solidaria “Unión Financiera” se recomienda a las demás Cajas Solidarias Financiera de Ahorro y Crédito Llangahua Wiñachi, Ahorro y Crédito Yurak Siza, Ahorro y Crédito “Indígena Tungurahua”, de Ahorro y Crédito “Ricchari Runa” y Banco Comunal “Llangahua” alinearse con el modelo de gestión del Buen Gobierno Corporativo.
- Es necesario afianzar el control sobre la gestión financiera y administrativa de este tipo de organizaciones, bajo los lineamientos emitidos por la Ley de la Economía Popular y Solidaria y su reglamento, primordialmente que el organismo de inspección sobre su accionar sea la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).



GRACIAS



POR SU

ATENCIÓN



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA