



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

*“Los grandes resultados requieren
grandes ambiciones”*

„Grandes ambiciones„

-Heráclito

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORIA

“EL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA PARA MEJORAR LA GESTIÓN CONTABLE DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DEL CANTÓN LATACUNGA”

Autoras:

- Choloquina Unaicho, Aida Marlene
- Fonseca Veloz, Erika Pamela

Directora:

Ing. Avellán Herrera, Nilda
Alexandra

LATACUNGA, 2021

AGENDA

Problema de investigación

Marco Teórico

Evolución del COSO ERM

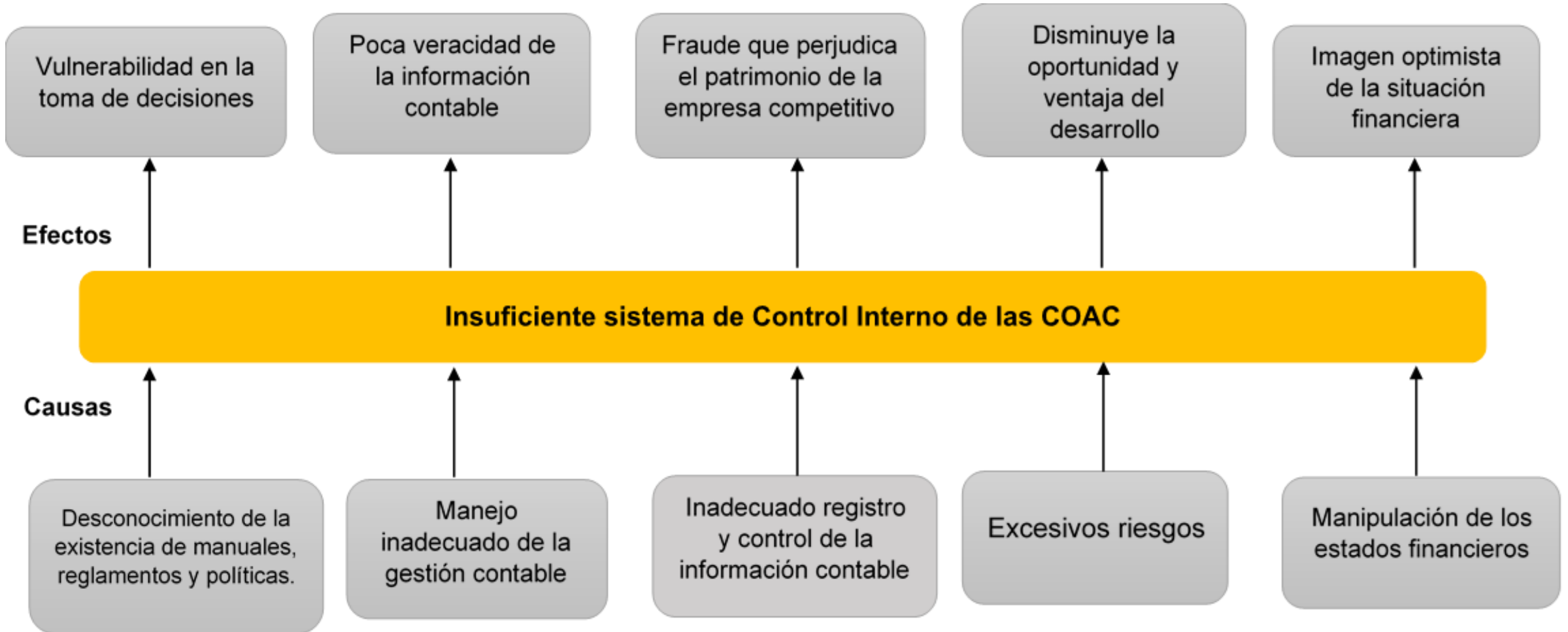
Metodología

Discusión de resultados

Propuesta

Conclusiones

Árbol de Problemas





Justificación del Problema



Social

Interesados en el tema de control interno y gestión contable, así como a docentes, estudiantes en el ámbito de la contabilidad y auditoría, personal administrativo, directivos de instituciones financieras y público en general

Práctico

Apoyar la teoría de que existe una forma de mejorar el manejo de la gestión contable y establecer un manual de funciones que permita un correcto control interno que pudiere beneficiar a las cooperativas

Metodológico

Indica las ventajas de contar con un buen control interno y establece una herramienta que ayude a la gestión contable para el desarrollo de las actividades por parte del personal de las cooperativas del segmento 1

Teórico

Servirá como base teórica para investigaciones futuras acerca del tema.



***Objetivo
General***

Analizar el control interno como una herramienta para mejorar la gestión contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del Cantón Latacunga.

Objetivos Específicos

Definir el marco conceptual, teórico, epistemológico, e información referente al control interno y la gestión contable a través de fuentes bibliográficas con el fin de estructurar una base conceptual que permita el desarrollo del trabajo de investigación considerando la problemática y las variables de estudio.

Establecer el marco legal sobre el cual se sustentan las Cooperativas de Ahorro y Crédito referente al control interno y la gestión contable, a través de fuentes de investigación bibliográficas.

Determinar mediante un estudio de campo las principales características de la gestión contable en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 del Cantón Latacunga.

Aplicar un instrumento de investigación que permita diagnosticar las fortalezas y debilidades de los procedimientos de Control Interno en las cooperativas del segmento 1 del cantón Latacunga.

Proponer un manual de funciones con un conjunto de procedimientos articulados al Control Interno que permita mejorar la gestión contable de las Cooperativas de Ahorro y crédito.

Hipótesis



Alternativa (Hi)

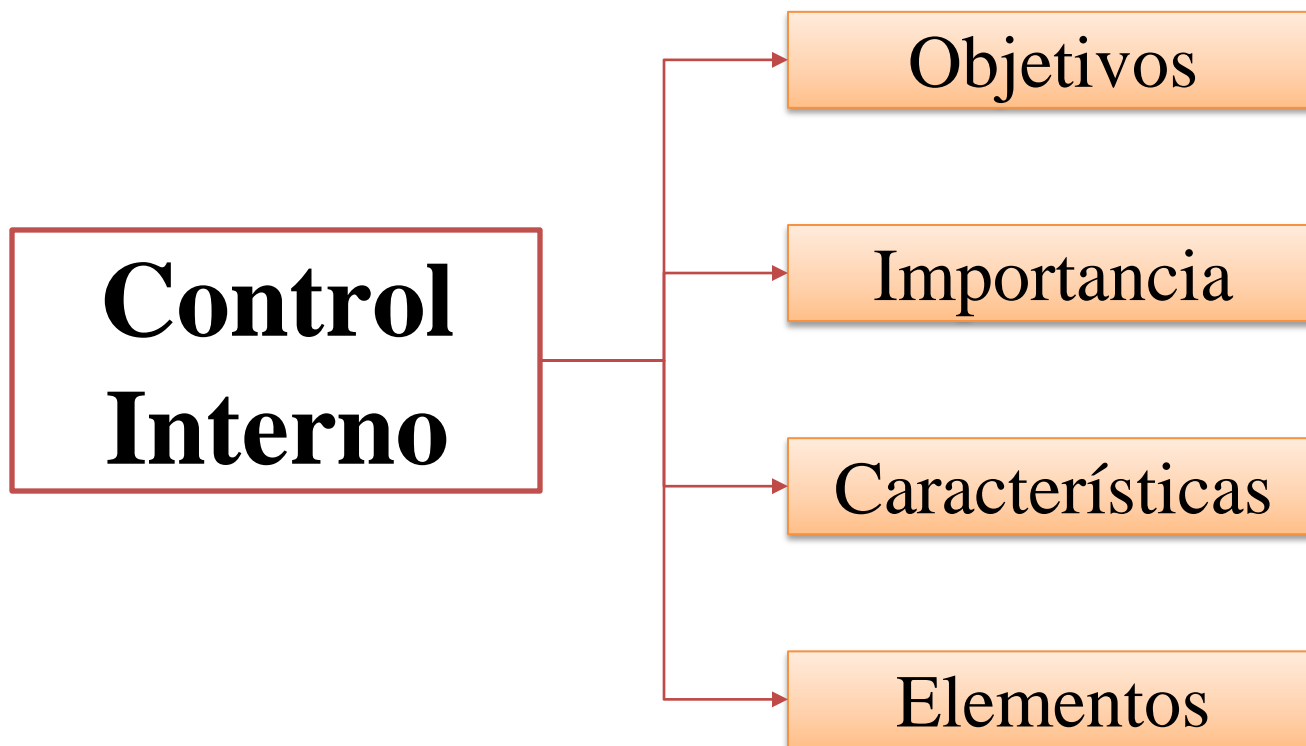
¿El control interno es una herramienta que incide en la mejora de la gestión contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Latacunga?

Nula (Ho)

¿El control interno es una herramienta que no incide en la mejora de la gestión contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Latacunga?

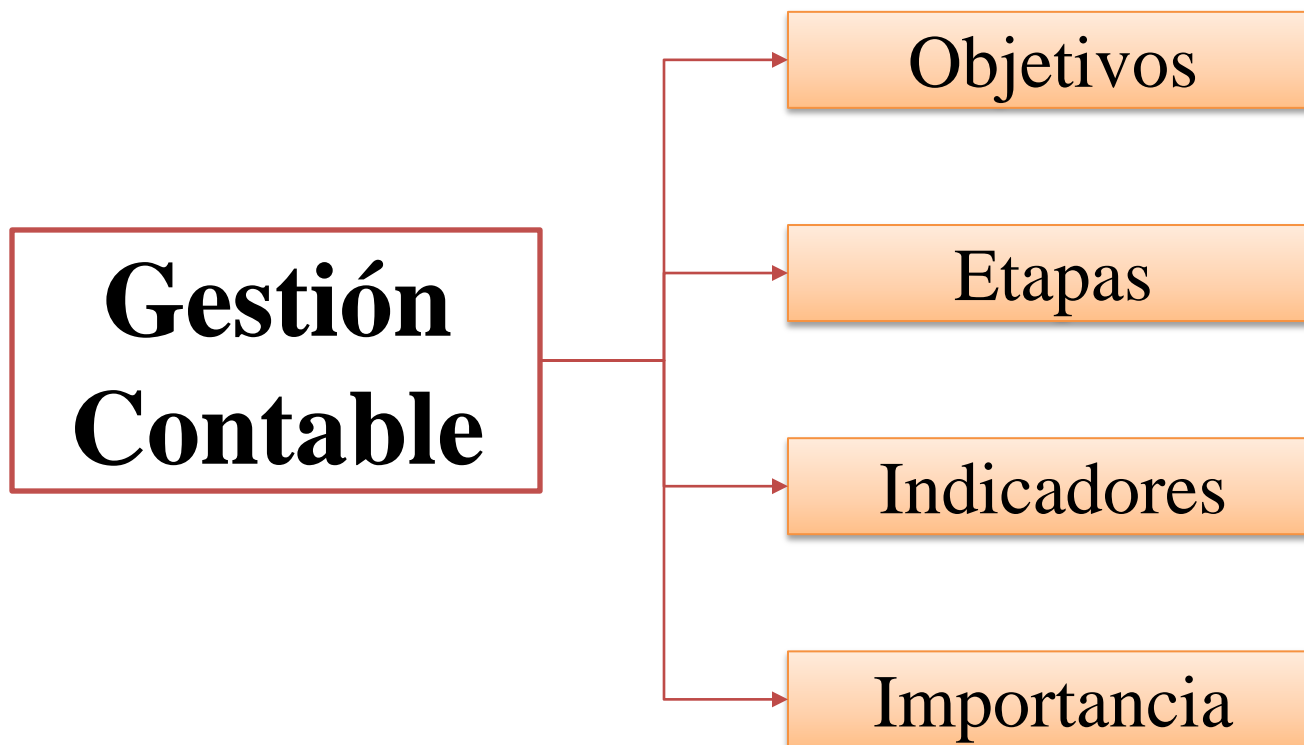


Marco Teórico





Marco Teórico





COSO I

Ambiente
de Control

Evaluación
de Riesgos

Actividades
de control

Información
y Comunicac
ión

Monitoreo



COSO II



Ambiente
Interno

Información y
Comunicación

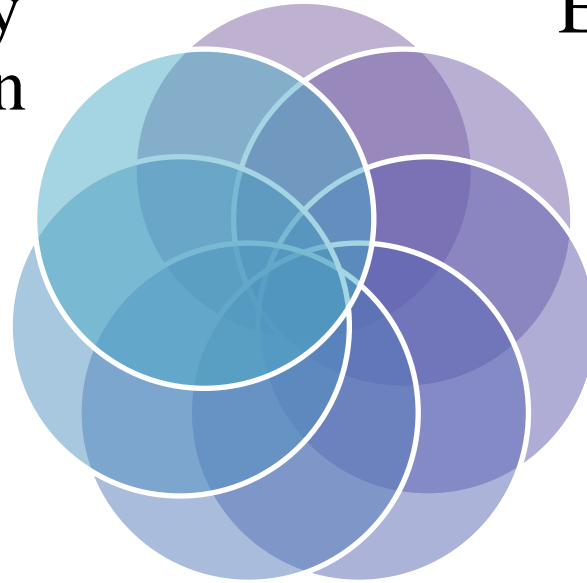
Establecimiento
de Objetivos

Actividades
de Control

Identificación
de Riesgos

Respuestas a
los Riesgos

Evaluación
de Riesgos





COSO III

Gobierno y Cultura

- 1. La junta Directiva ejerce supervisión sobre los riesgos
- 2. Establece estructuras operativas
- 3. Define la cultura deseada
- 4. Demuestra compromiso con los valores éticos
- 5. Atrae, desarrolla y retiene individuos

Estrategia y Objetivos

- 6. Analiza el contexto empresarial
- 7. Determina el apetito al riesgo
- 8. Evalúa estrategias alternativas
- 9. Formula objetivos de negocio

Información, comunicación y reporte

- 18. Aprovecha los sistemas de información y tecnología
- 19. Comunica información sobre riesgos
- 20. Informa sobre el riesgo, la cultura y el desempeño

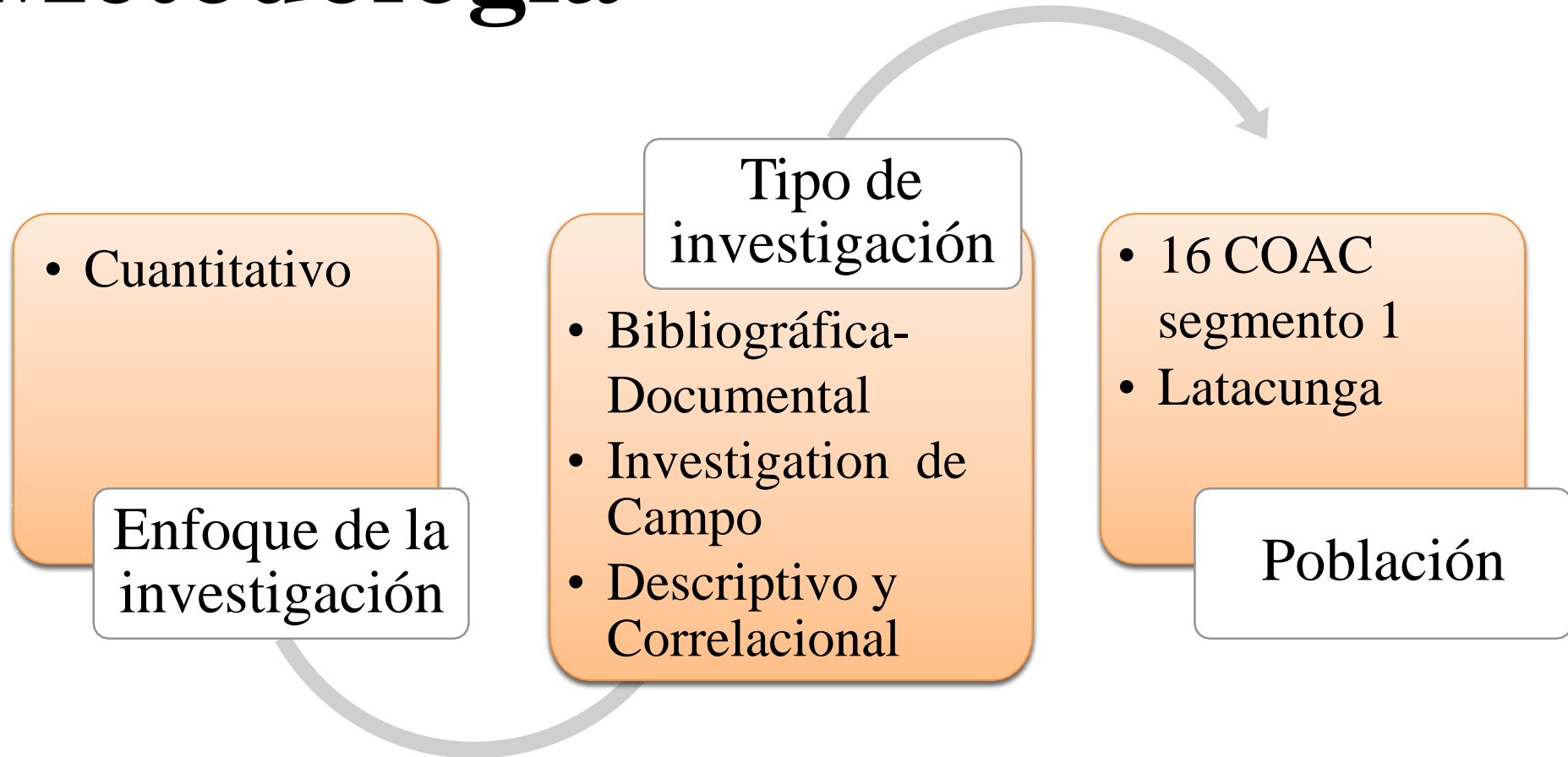
Desempeño

- 10. Identifica riesgos
- 11. Evalúa la gravedad de los riesgos
- 12. Prioriza los riesgos
- 13. Implementa respuestas al riesgo
- 14. Desarrolla una visión a nivel de cartera

Revisión y Monitoreo

- 15. Evalúa los cambios significativos
- 16. Revisa el riesgo y el desempeño
- 17. Persigue la mejora de la gestión de riesgo empresarial

Metodología



Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Cooperativas de Ahorro y Crédito
Sector Financiero

N°	Razón Social	Sector Financiero
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito "29 de Octubre" Ltda.	Segmento 1
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.	Segmento 1
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Chibuleo" Ltda.	Segmento 1
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito "de las Pequeñas Empresas de Cotopaxi" Ltda.	Segmento 1
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.	Segmento 1
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema"	Segmento 1
7	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Juventud Ecuatoriana Progresista" Ltda.	Segmento 1
8	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda.	Segmento 1
9	Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Merced" Ltda.	Segmento 1
10	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Mushuc Runa" Ltda.	Segmento 1
11	Cooperativa de Ahorro y Crédito "OSCUS" Ltda.	Segmento 1
12	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Policía Nacional" Ltda.	Segmento 1
13	Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Francisco" Ltda.	Segmento 1
14	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcán" Ltda.	Segmento 1
15	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cámara de Comercio de Ambato" Ltda.	Segmento 1
16	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda.	Segmento 1

Población

Criterio de decisión

- Si p es $\leq 0,05$ entonces se rechaza H_0
- Si p es $> 0,05$ se rechaza H_1

Entonces, para obtener los resultados de la comprobación de hipótesis se realizó la combinación de dos preguntas.

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	24,000 ^a	6	,001
Razón de verosimilitud	22,006	6	,001
Asociación lineal por lineal	8,648	1	,003
N de casos válidos	15		

Nota: a. 11 casillas (91,7%) han esperado un recuento menor que 5.
El recuento mínimo esperado es ,13.

Chi Cuadrado



PROPUESTA

Organigrama



Contabilidad

- Realizar la planificación operativa del área contable
- Organizar y ejecutar los procesos contables
- Realizar el control y registro sistemático de las operaciones institucionales
- Preparar y presentar los estados financieros, anexos y reportes a los organismos ejecutivos, directivos y de control
- Mantener y custodiar los archivos contables y sus respaldos

Control Interno y Contabilidad

- El control interno contable establece como finalidad contar con información financiera contable y oportuna, con el objetivo de preparar correctamente los estados financieros.

Organización del sistema de contabilidad

- Cada cooperativa implementa un sistema de contabilidad de acuerdo a la SEPS que le permita proporcionar con eficiencia el área financiera para la toma de decisiones.

Documentación de respaldo y su archivo

- Constituir un archivo cronológico y actualizado de los actos administrativos resultado del cumplimiento de deberes y responsabilidades de la dirección financiera.

Oportunidad en el registro de los hechos económicos

- Toda transacción debe registrarse en el momento que ocurre.

Conciliación de los saldos de las cuentas

- Permite verificar la conformidad entre fuentes internas y externas al confrontar y conciliar valores e identificar si existe alguna diferencia.

El contador será el encargado de realizar la conciliación respectiva de los recursos económicos de manera periódica para tener un mejor control y seguridad para la toma de decisiones.

AREA DE CONTABILIDAD

Cargos:

- Contador General
- Asistente Contable

La cooperativa debe contar con un Contador, nombrado por el Consejo de Administración, para un periodo de un (1) año, pudiendo ser reelegido o removido libremente; encargado de ejecutar las operaciones de contabilidad.

Puesto:	Contador general	Código:	CG1
Departamento:	Dirección Administrativa Financiera	Área:	Contabilidad.
Ocupantes:	1	Ciudad:	
Puesto supervisor:	Director Administrativo financiero	Sueldo básico:	

Misión del puesto:

Planificar, organizar, registrar y controlar el sistema contable de la cooperativa con el fin de mantener y disponer de información financiera confiable y oportuna que permita la toma acertada de decisiones.

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Choloquiña & Fonseca	Ing. Nilda Avellán	
Febrero 2021	Febrero 2021	Febrero 2021

Funciones principales

- Llevar correctamente los libros de exigencia legal y temas tributarios.
- Clasificar el archivo de los comprobantes de contabilidad – cuando sea necesario o requerido.
- Producir en forma oportuna y periódicamente los estados financieros comparados con todos sus anexos, someterlos a la aprobación del Consejo Administración.
- Liderar y realizar una gestión con calidad, tipificada por el cumplimiento oportuno de los objetivos y metas institucionales de la entidad, una cultura de valores mejoramiento continuo y excelencia en el servicio, obteniendo resultados efectivos racionalizando los recursos.
- Ejercer el control de todas las actuaciones del área en el desempeño de las funciones del cargo.
- Analizar y revisar la información contable, tributaria y estadística que se registra y tramita en la cooperativa.
- Revisar la nómina de la entidad verificando que los conceptos y las cuentas contables para que emitan valores correctos
- Preparar, consolidar, conservar y presentar oportunamente los estados financieros, así como cumplir con las obligaciones tributarias

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Choloquiña & Fonseca	Ing. Nilda Avellán	
Febrero 2021	Febrero 2021	Febrero 2021

Actividades de la posición	FR	CE	CM	Total	Esencial
Preparar y enviar estructuras a las SEPS	2	5	5	27	SI
Elaborar los estados financieros y sus notas aclaratorias	2	5	5	27	SI
Revisar y legalizar las declaraciones tributarias	2	5	4	22	SI
Supervisar el funcionamiento del sistema contable	4	4	4	20	SI
Colaborar en diseño de aplicativos informáticos contables.	4	5	3	19	NO
Revisar comprobantes contables	5	4	3	17	NO
Determinar la propiedad, legalidad y veracidad de las operaciones	5	3	3	14	NO
Legalizar reportes de pago a organismos de control	2	4	3	14	NO
Preparar balances para la SEPS	5	3	3	14	NO
Revisar las facturas de pago	5	3	3	14	NO
Autorizar ajustes contables	4	3	3	13	NO
Revisar balances contables	2	3	3	11	NO
Preparar el reporte de calificativos de riesgo	1	3	3	10	NO

Nota: Las siglas y valores están descritas en la tabla de la pág. 24 de este manual

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Choloquiña & Fonseca	Ing. Nilda Avellán	
Febrero 2021	Febrero 2021	Febrero 2021

Depende del Contador el cual es la persona encargada de los procedimientos contables de la empresa.

Puesto:	Asistente contable	Código:	AC
Departamento:	Dirección Administrativa Financiera	Área:	Contabilidad
Ocupantes:	2	Ciudad:	
Puesto supervisor:	Contador General	Sueldo básico:	

Misión del puesto:

Efectuar las operaciones contables en orden cronológico, observando las normas de contabilidad.

Funciones principales

- Realizar una gestión con calidad, tipificada por el cumplimiento oportuno de los objetivos y metas mensuales y metas mensuales y anuales del cargo de Contabilidad focalizado en la misión de la cooperativa.
- Ejercer el autocontrol en el desempeño de las funciones con eficiencia en el cargo.
- Elaborar y consolidar la contabilidad de las transacciones y operaciones de la cooperativa acorde a las normativas internas y políticas de contabilidad generalmente aceptadas
- Digitalizar, archivar, codificar y actualizar los comprobantes de contabilidad
- Conciliar cuentas
- Organizar y verificar la documentación soporte de los movimientos contables evaluado se integridad y calidad.
- Preparar la información para la elaboración de las declaraciones tributarias
- Aplicar los procedimientos establecidos en el manual de procesos y procedimientos de la cooperativa
- Participar activamente en los programas de inducción, entrenamiento, capacitación y mejoramiento de la cultura organizacional

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Choloquiña & Fonseca	Ing. Nilda Avellán	
Febrero 2021	Febrero 2021	Febrero 2021

Conclusiones

Una vez realizado el trabajo de investigación se concluye que el control interno es una herramienta que permite mejorar la gestión contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del Cantón Latacunga como punto focal, pero puede ser utilizada por las instituciones financieras que lo consideren necesario para su mejora.

El contar con un manual de funciones para el área de contabilidad guiado en el modelo de COSO ERM forma un escudo ante amenazas y permitirá mejorar la gestión contable, logrando una información precisa, confiable, oportuna, eficiente y eficaz que permita una mejor toma de decisiones alcanzando de esta forma expansión y crecimiento a las instituciones financieras.



Recomendaciones

Prestar atención a la gestión contable para obtener resultados con calidad y eficiencia que permitan alcanzar los objetivos organizacionales.

Se sugiere hacer uso y contar con un manual de funciones para el área de contabilidad guiado en el modelo de COSO ERM para tener una herramienta de mejora continua además de que se debe actualizar de acuerdo a la situación interna y externa en la que se encuentre cada institución financiera.



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Muchas
Gracias