



CARRERA DE ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del Título de Tecnólogo en
Administración Bancaria y Financiera**

AUTOR: MERCEDES GUACHAMÍN YANES

TUTOR: Ing. Francisco Salas

Quito, 2020

DECLARACIÓN DE AUDITORÍA

Yo, Mercedes Guachamin Yanes, declaro bajo juramento que la investigación es absolutamente original, auténtica, es de mi autoría, que se han citado las fuentes correspondientes y que en su ejecución se respetaron las disposiciones legales que protegen los derechos de autor vigentes. Las ideas, doctrinas, resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad.



Mercedes Guachamin Yanes

C.C: 1726037334

LICENCIA DE USO NO COMERCIAL

Yo, Mercedes Guachamin Yanes portador de la cédula de ciudadanía signada con el No. 1726037334 de conformidad con lo establecido en el Artículo 110 del Código de Economía Social de los Conocimientos, la Creatividad y la Innovación (INGENIOS) que dice: “En el caso de las obras creadas en centros educativos, universidades, escuelas politécnicas, institutos superiores técnicos, tecnológicos, pedagógicos, de artes y los conservatorios superiores, e institutos públicos de investigación como resultado de su actividad académica o de investigación tales como trabajos de titulación, proyectos de investigación o innovación, artículos académicos, u otros análogos, sin perjuicio de que pueda existir relación de dependencia, la titularidad de los derechos patrimoniales corresponderá a los autores. Sin embargo, el establecimiento tendrá una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines académicos. Sin perjuicio de los derechos reconocidos en el párrafo precedente, el establecimiento podrá realizar un uso comercial de la obra previa autorización a los titulares y notificación a los autores en caso de que se traten de distintas personas. En cuyo caso corresponderá a los autores un porcentaje no inferior al cuarenta por ciento de los beneficios económicos resultantes de esta explotación. El mismo beneficio se aplicará a los autores que hayan transferido sus derechos a instituciones de educación superior o centros educativos.”, otorgo licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del proyecto denominado **“Diseño de un sistema de control interno basado en el COSO 2 para la cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cía. Ltda. , ubicada en el sector sur del Distrito Metropolitano de Quito, año 2020.”** con fines académicos al Instituto Tecnológico Superior Cordillera.



Mercedes Gachamin

C.C: 1726037334

Quito, Julio 2020

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR CORDILLERA

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE INTEGRACIÓN CURRICULAR EN EL REPOSITORIO DIGITAL

DATOS PERSONALES:

1. **NOMBRE COMPLETO DEL ESTUDIANTE**
GUACHAMIN YANES MERCEDES
2. **CÉDULA DE CIUDADANÍA**
1726037334
3. **FECHA DE NACIMIENTO**
20/04/1997
4. **NACIONALIDAD**
Ecuatoriana
5. **DIRECCIÓN DE RESIDENCIA**
CALLEJÓN DE SAN LUIS #14 BAJO C
6. **PROVINCIA DE RESIDENCIA**
MADRID
7. **CANTÓN DE RESIDENCIA**
PINTO
8. **CORREO ELECTRÓNICO**
bmd-25@hotmail.com
9. **TELÉFONOS**
642269607
10. **FECHA DE SUSTENTACIÓN**
Julio del 2020

TEMA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR:

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

EN CASO DE HABER REALIZADO INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA:

ESCRIBA LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

**COMPLETE Y AÑADA SU FIRMA DIGITAL A
CONTINUACIÓN TIPO DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**

INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I+D+i

INCUBADORA EMPRESARIAL

PRODUCCIÓN ARTÍSTICA

Yo, Mercedes Guachamin Yanes, portador de la cédula de identidad N° 1726037334, autorizo al Instituto Tecnológico Superior Cordillera la publicación del Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Digital.



FIRMA DEL ALUMNO

ENTIDAD QUE AUSPICIO EL TRABAJO: Cooperativa de ahorro y crédito
29 de octubre cía. Ltda.

NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL: Econ. Freddy Blas Gallegos Bayas

TELÉFONO Y/O CELULAR EMPRESA: 1800292929

**Ing. William Patricio Parra López
ADMINISTRADOR DE BIBLIOTECA CENTRAL
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR CORDILLERA**

AGRADECIMIENTO

Las metas inician con un sueño, es por tal motivo que agradezco este trabajo de tesis en primer lugar a Dios, por ser quien cuida y guía mis pasos, a mis padres Mario Guachamín y Alicia Yanes, hermanas por su amor incondicional y apoyo moral, a mí esposo Brayan Mantilla por su apoyo y dedicación, a mi hijo Deyvid Mantilla por su ternura, quien es la luz de mi vida.

Al Instituto Cordillera, con sus distinguidos Docentes quienes me llenaron de sus sabidurías, fortalezas y valores los cuales me permitieron seguir con mi formación académica y sobretodo agradezco a mi tutor Francisco Salas quien con su tolerancia, dedicación y sabiduría formo personas críticas y responsables con conocimientos sólidos, a mis compañeros quienes me incentivaron y motivaron para seguir adelante con mi meta.

DEDICATORIA

Es grato dedicar este trabajo de tesis a mis padres Mario Guachamín y Alicia Yanes quienes guiaron mis primeros senderos de preparación escolar, los cuales fueron fundamentales para poder seguir preparándome, dentro de esto proceso, es importante mencionar y dedicar esta tesis también a mi amado hijo Deyvid Mantilla por su comprensión al no poder compartir mucho tiempo juntos, por culminar una etapa más de mi vida, un logro académico y demostrarle que todo es posible, que con motivación, constancia y perseverancia se pueden cumplir sueños anhelados que se concretan en metas, y a mi esposo Bryan Mantilla quien siempre estuvo apoyándome en todo este camino dándome fortaleza y serenidad.

A mis maestros y maestras, quienes fueron el pilar fundamental para mi formación académica. A mis amigos, amigas por su apoyo incondicional, en estos años de carrera, además grandes colaboradores de La Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cía. Ltda. , gracias por su amistad verdadera y confianza.

ÍNDICE GENERAL

CARATULA	I
DECLARACIÓN DE AUDITORÍA.....	II
LICENCIA DE USO NO COMERCIAL.....	III
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE INTEGRACIÓN CURRICULAR EN EL REPOSITORIO DIGITAL.....	IV
AGRADECIMIENTO.....	VI
DEDICATORIA	VII
ÍNDICE GENERAL.....	VIII
ÍNDICE DE TABLAS.....	XI
ÍNDICE DE ILUSTRACIÓN.....	XII
ÍNDICE DE FIGURAS	XIII
ÍNDICE DE ANEXOS	XIV
RESUMEN EJECUTIVO.....	XV
ABSTRACT	XVI
CAPÍTULO I	17
1. ANTECEDENTES	17
1.01 CONTEXTO	17
1.02 ANTECEDENTES.....	20
1.03 JUSTIFICACIÓN	21
1.04 GENERALIDADES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA.	24

1.01	DEFINICIÓN DEL PROBLEMA CENTRAL MATRIZ T	26
CAPÍTULO II.....		28
2.01	Mapeo de involucrados	27
2.02	Matriz de análisis de involucrados.....	28
CAPÍTULO III.....		30
3.	PROBLEMAS Y OBJETIVOS	30
3.01	Árbol de problemas	30
3.02	Árbol de objetivos	32
CAPÍTULO IV		34
4.	ANÁLISIS DE ALTERNATIVAS	34
4.02	MATRIZ DE ANÁLISIS DE IMPACTO DE LOS OBJETIVOS	37
4.03	ANÁLISIS MATRIZ DE ANÁLISIS DE IMPACTO DE LOS OBJETIVOS.....	39
4.04	DIAGRAMA DE ESTRATEGIAS	40
4.04	MATRIZ DE MARCO LÓGICO (MML).....	42
CAPÍTULO V		44
5.	PROPUESTA	44
5.01	CONTROL INTERNO	44
5.02	CUESTIONARIOS	58
5.02.2	EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO ACTUAL.....	59
5.02.3	EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO BASADO EN COSO II ERM.....	75
5.04	PRINCIPALES HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES.....	85

5.05	PROPUESTA IMPLEMENTACIÓN DE LA METODOLOGÍA COSO II EN EL ÁREA FINANCIERA.....	91
CAPÍTULO VI		114
6	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS	114
6.01	RECURSOS	114
6.02	RECURSO HUMANO	114
6.03	RECURSOS TECNOLÓGICOS	115
6.04	RECURSOS MATERIALES.....	115
6.05	RECURSOS FINANCIERO.....	115
6.06	PRESUPUESTO	118
6.07	CRONOGRAMA.....	118
CAPÍTULO VII.....		119
7	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	119
7.01	CONCLUSIONES	119
7.02	RECOMENDACIONES	121
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		123

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Identificación de hallazgos	22
Tabla 2 Matriz T Definición del Problema Central.....	26
Tabla 3 Matriz de análisis de involucrados	28
Tabla 4 Matriz de alternativas	35
Tabla 5 Matriz de análisis de impacto de los objetivos.....	38
Tabla 6 Matriz de Marco Lógico (MML)	42
Tabla 7 Evaluación de control interno del área de Cartera de Crédito.....	60
Tabla 8 Evaluación de control del área financiera	62
Tabla 9 Evaluación de control del área comercial	64
Tabla 10 Evaluación de control del área administrativa	66
Tabla 11 Matriz consolidada de resultados	68
Tabla 12 Evaluación de control con los pilares del COSO II ERM.....	76
Tabla 13 Matriz consolidada de resultados con pilares.....	81
Tabla 14 Presupuestos	118

ÍNDICE DE ILUSTRACIÓN

Ilustración 1 Árbol de problemas	30
Ilustración 2 Árbol de objetivos	32
Ilustración 3 Diagrama de estrategias	40
Ilustración 4 Nivel de confianza.....	84
Ilustración 5 Organigrama Estructural	92
Ilustración 6 Organigrama Posicional	95
Ilustración 7 Recursos	117

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Mapeo de involucrados	26
Figura 2 Pilares COSO II	48
Figura 3 Área financiera resultados de la matriz consolidad	94

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1	125
---------------	-----

RESUMEN EJECUTIVO

Se realizará el diseño de un sistema de control interno basado en el modelo COSO II-ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT) para la Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cía. Ltda. ya que actualmente se ha identificado ineficiencias en sus controles internos, por lo cual se propone emplear un nuevo control interno basado en disminuir el riesgo de control, tomado en cuenta los hallazgos que se han obtenido mediante los informes de auditoría recomendado que se mejore el control interno, se ha utilizado como estudio de evaluación encuestas donde se observa que aún que teniendo una metodología COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS) se tiene como consecuencia de un sistema de control interno concurrente caduco y no implementado en su totalidad, por ello se recomienda utilizar la metodología COSO II ya que es un complemento al COSO I la implementación reducirá riesgos de control y una mejor eficiencia en sus actividades, la ejecución de estas es porque son herramientas de gestión que actualmente tiene impacto global, se han tomado una gran importancia para el control interno, permitiendo que alcance la gestión de sus actividades tomando gran peso significativo a niveles de inversión y crecimiento, por ende se sociabiliza con las altas Gerencias.

ABSTRACT

The design of an internal control system based on the COSO II-ERM model (ADMINISTRATION OF TRAINING RISK) for the Savings and Credit Cooperative, October 29 Cía. Ltda. Since inefficiencies have now been introduced in its internal controls, for which a new internal control has been proposed, the control risk has been reduced, the findings obtained through the audit reports have been taken into account. recommended that COST (SPONSOR ORGANIZATION COMMITTEE) control has been improved as a concurrent internal control system and not implemented in its entirety, so the COSO II methodology is recommended since it is a complement to the COSO I implementation reduces control risks and better efficiency in their activities, the execution of these is because they are the management tools that currently have a global impact, it has taken a great importance for internal control, which reaches the management of its activities taking great weight signi Fiction at levels of investment and growth, for example, socializes with high management.

CAPÍTULO I

1. Antecedentes

1.01 Contexto

En la actualidad las empresas tienen varias situaciones que enfrentar tales como las competencias de su entorno, la internacionalización de los mercados avances tecnológicos, entre otros; por lo que es necesario adaptarse al cambio y buscar nuevas formas de controlar el sistema coadyuvando así, a que se cumpla las metas y objetivos organizacionales.

El tema de control interno apareció producto de una investigación realizada en 1986 sobre el conocimiento, aplicación y mejora de los criterios de control, realizada por organismos de Estados Unidos de América, y es así que en septiembre de 1992 se publicó como COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS), denominado por sus siglas en inglés “informe COSO” temática con el control interno teniendo en cuenta que no es la única metodología, ya que a partir de la informe COSO, se publicaron otras metodologías considerando como base los pilares fundamentales del mismo tales como MICIL (MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO LATINOAMERICANO) siendo una recomendación en 1999 por un cuerpo colegiado latinoamericano similar al COSO, y es así que el año 2004 se emite un modelo basado en estándares de control interno.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Por lo que es preciso mencionar que en el año 2004 se publicó el Modelo COSO II-ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT), este modelo es un complemento al COSO I, el cual está basado en la gestión de riesgos de la administración y determina la efectividad del sistema de control interno promoviendo la datación de estrategias para la disminución de riesgos de control en la empresa.

En el país por su parte en algunas empresas se trabaja en sistemas de control interno basados en CORRE (COMPONENTES DEL CONTROL DE LOS RECURSOS Y LOS RIESGOS-ECUADOR), el mismo que tiene como pilar fundamental los valores éticos y la integridad para el ambiente interno del control, también se cuenta con normas de control interno para entidades, organismos tanto del sector público como privado, en el cual se identifica en los objetivos del control interno que se disponga de recursos públicos para alcanzar la misión institucional, deberá contribuir al cumplimiento de los objetivos como:

- Promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y de transparencia.
- Garantizar la confiabilidad, integrada y oportunidad de la información
- Cumplir con las disposiciones legales y normativas.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

La Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cia. Ltda. tiene un control interno posterior la cual es realizada por auditoría interna, pero no poseen un control interno concurrente, por lo que no puede controlar los riesgos constantes que tiene, causando un nivel alto de hallazgos, por lo que en base a técnicas de auditoria, se ha visto necesario actualizar el sistema de control interno a otra metodología con la finalidad de controlar constantemente el riesgo de control, para lo cual se prevé diseñar un sistema de control basado en el COSO II-ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT) y de esta forma la Cooperativa podrá cumplir sus objetivos con éxito ya que actualmente la metodología que la Cooperativa mantiene en el momento es de COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS),no obstante, se avisto en los informes de auditoría interna un número significativo de hallazgos, por lo que a través de investigaciones preliminares de auditoria interna se recomienda solicitar los controles necesarios, sin embargo por el crecimiento de la Cooperativa el modelo actual se encuentra caduco por lo que se ve necesario implementar un nuevo control interno un poco más avanzado con la forma de promover un control interno basado en riesgos teniendo un control interno adeudo transparente y honesto de la gestión de sus recursos, ya que el surgimiento que va teniendo la Cooperativa por lo tanto debe estar en constante actualización y promoviendo cambios para el crecimiento de la Cooperativa .

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

1.02 Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro Y Crédito 29 de Octubre Cia Ltda, creada en 1967 por un paracaidista al cual se le ocurre conformar una caja de ahorro, siendo esta una forma de otorgar créditos para los soldados, durante este transcurso fue evolucionando hasta que el 15 de mayo de 1972 se aprobó el estatuto mediante acuerdo ministerial N°0457, donde fue inscrita en el registro general de cooperativas, fue creada por miembros de las Fuerzas Armadas con la finalidad de satisfacer las necesidades de los clientes basada en las normativas vigentes y control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador.

En la actualidad la entidad financiera ha ido creciendo de manera consecutiva, de tal manera que ha creado nuevos productos y servicios financieros confiables para la sociedad dando apertura no solo a los mismos miembros sino a la comunidad, permitiendo el seguimiento económico de distintos sectores del Ecuador, ya que es primordial ir mejorando los servicios socios y clientes.

Se ubica en Quito – Ecuador, sector sur, la magdalena agencia principal contando con una distribución de 34 agencias en varias provincias dentro del país, cuenta con una planificación estratégica como entidad financiera con un grupo de trabajo de 124, además de implementar e innovar la tecnología como cajeros automáticos, revitalizan sus productos y servicios con marca propia dando confianza y credibilidad a los socios.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

1.03 Justificación

Es importante conocer que se tiene varios tipos de control interno de acuerdo al momento y al enfoque, los mismos que se clasifican de la siguiente manera: previo, concurrente y posterior; el tipo de control previo se aplica en la etapa de planeación, concurrente aplica al momento que se va a llevar durante la fase de acción donde se debe aplicar correctamente las actividades y el control interno posterior se realiza después de haber realizado las actividades y donde se verifica algunos controles y sus cumplimientos, donde se podrán corregir posibles desviaciones y mejorar algunas actividades; de acuerdo al enfoque se tiene control interno administrativo y financiero, por lo que es sustancial establecer parámetros para desarrollar las diferentes actividades a seguir considerando los diferentes controles establecidos desde la alta gerencia en beneficio de la institución, involucrando al personal de la empresa a través de la implementación de un sistema de control interno basado en el COSO II-ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT) para la Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cia. Ltda. de tal forma que exista un modelo a seguir fortaleciendo el control interno de la Cooperativa.

La consecución de los objetivos de control interno favorece la supervivencia y el éxito de las organizaciones, al ser directamente vinculados con su razón de ser (misión), por lo tanto se espera que los resultados evidenciados sirvan de referente para implementar controles que permitan fortalecer la efectividad de las operaciones de la Cooperativa.

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

Se pretende diseñar un sistema de control interno utilizando la metodología del COSO II ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT) con la finalidad de mejorar y facilitar las actividades de la Cooperativa, se realiza el proyecto por la importancia de mejorar ineficiencias, disminuir hallazgos encontrados por auditoría interna los cuales ha servido para identificar esta falta de control interno con la finalidad de promover la efectividad en las operaciones, así mejorar los resultados en el momento de permitir el surgimiento de una mayor consistencia en sus actividades.

Tabla 1 Identificación de hallazgos

Periodo	Hallazgos evidenciados por auditoría interna	Hallazgos que no son de control interno	%
2016	230	69	30%
2017	240	96	40%
2018	210	84	40%

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

En la siguiente tabla se puede evidenciar los hallazgos en un periodo consecutivo de tres años, en donde se puede observar que en el año 2016 se obtiene el 30% de hallazgos que no tiene referentes al control interno, con una revisión de 230 hallazgos para el 2017 se obtuvo 240 y 2018 210 hallazgos de control interno teniendo un 40% y 30% de hallazgos que no son de control interno.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

La implementación de un sistema de control interno en la Cooperativa, servirá para fortalecer los controles implementados, optimizando y satisfaciendo todas las actividades en las diferentes áreas, se aportará al sector financiero, mediante el diseño de un sistema de control interno con el objetivo de fortalecer los controles de la misma. Cuando la gerencia decida implementar el sistema de control interno propuesto se podrá verificar que las revisiones que se realizará en la entidad sean cumplidas, observar la eficacia de cada uno de los procedimientos que se lleve a cabo en las diferentes áreas de la empresa teniendo como resultado la confiabilidad, utilizando para aquello la metodología del COSO II ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT) que permitirá prever los riesgos en los procedimientos establecidos por la entidad teniendo un control interno previo, permanente y posterior evitando así posibles distorsiones de fuentes de información financiera tales como fraude o error que pueda surgir, lo cual coadyuvará para la búsqueda de mejores resultados para la institución, es recomendable además el contar con el Dpto. de Talento Humano ante la posibilidad de un deterioro del clima organizacional producto de la implementación de controles, para lo cual se recomendará el trabajo en equipo para realizar actividades relacionadas con la gestión al cambio y así se podrá optimizar las operaciones de la institución.

En cuanto al Plan Nacional de Desarrollo (PND) ya que permitirá optimizar el progreso y cumplimiento de la Cooperativa con los procesos es así que para cumplir este lineamiento se podrá basar en el Eje 2: Economía al Servicio de la Sociedad que guían al desarrollo, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario, siendo un ente regulador para entidades financieras controlando y verificando el cumplimiento de cada entidad para garantizar el desarrollo integral entre la sociedad ya que al no tener riesgos como organización permitirá que sea un mejor proceso para los clientes.

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

1.04 Generalidades de la Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cía. Ltda.

Objetivo

- Acoplar un manual de procedimientos para el área de auditoría interna.

Objetivos específicos

- Investigar las diferentes normativas referentes a las NIAS
- Seleccionar alternativas de mejoramiento para los procesos a realizar
- Realizar un manual de mejoramiento.

FILOSOFÍA CORPORATIVA

Misión

Somos la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre, ofrecemos productos y servicios financieros de calidad, contribuyendo al desarrollo de la comunidad en el ámbito nacional; con responsabilidad, transparencia y seguridad. (Coop 29 de octubre, 2018)

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Visión

Ser la cooperativa de Ahorro y Crédito referente en el sistema financiero nacional, promoviendo servicios y productos de calidad, con responsabilidad social y constante innovación tecnológica. (Coop 29 de octubre, 2018)

Principios corporativos

- Adhesión abierta y voluntaria.
- Control democrático de los miembros.
- Participación económica de los miembros.
- Autonomía e independencia.
- Educación, entrenamiento e información.
- Cooperación entre Cooperativas.
- Compromiso con la comunidad.

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

1.01 Definición del problema central Matriz T

En la presente matriz se delimitará el problema central con fuerzas impulsadoras y las fuerzas bloqueadoras; de la misma manera se definirá el campo de investigación concretando el problema central, sus causas y efectos que pueden generar controversias dentro de una organización.

Tabla 2 Matriz T Definición del Problema Central

Análisis fuerzas T					
Situación empeorada	Situación actual				Situación mejorada
Información no confiable procesos y controles no ejecutados eficientemente.	Altos hallazgos por parte de auditoría a consecuencia de un sistema de control interno concurrente en la Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cia. Ltda.				Información fiable para toma de decisiones, controles ejecutados eficientemente
Fuerzas impulsadoras	I	PC	I	PC	Fuerzas Bloqueadoras
Definir cada proceso y sus respectivos controles para cada área	3	5	4	2	Desinterés por parte de las Gerencias
Capacitación sobre el control interno	1	4	4	2	Falta de difusión de los controles internos establecidos
Monitorear los controles implementados en el modelo	2	3	3	1	Resistencia al cambio
Fortalecer el control y efectividad en las operaciones	1	2	2	3	Inadecuados procesos con observaciones en sus controles

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

1.3.1. Análisis Matriz T

En la Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cia Ltda., a través de Auditoria Interna se puede evidenciar que tiene una carencia en sus controles internos por el número de hallazgos presentados de los cuales tendrá que mejorar la situación, se plantea el control del interno basado en riesgos para su mejor control interno y disminuir hallazgos encontrados, por ende tiene procesos y controles implementados no ejecutados eficientemente.

Se define como fuerza impulsadora para dar un mejor control; definir cada proceso y sus respectivos controles para cada área, capacitación sobre el control interno, monitorear los controles implementados en el modelo, fortalecer el control y efectividad en las operaciones así logrando un mejor control y disminuyendo los riesgos que pueden tener.

Para lograr esto se tendrá que trabajar con las fuerzas bloqueadoras que impedirán tener una situación mejorada tales como el desinterés por parte de las Gerencias; Falta de difusión de los controles internos establecidos, Inadecuados procesos con observaciones en sus controles ejecutados eficientemente fortaleciendo los criterios de auditoria obteniendo una disminución de riesgos de control y una eficiencia en sus actividades.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

CAPÍTULO II

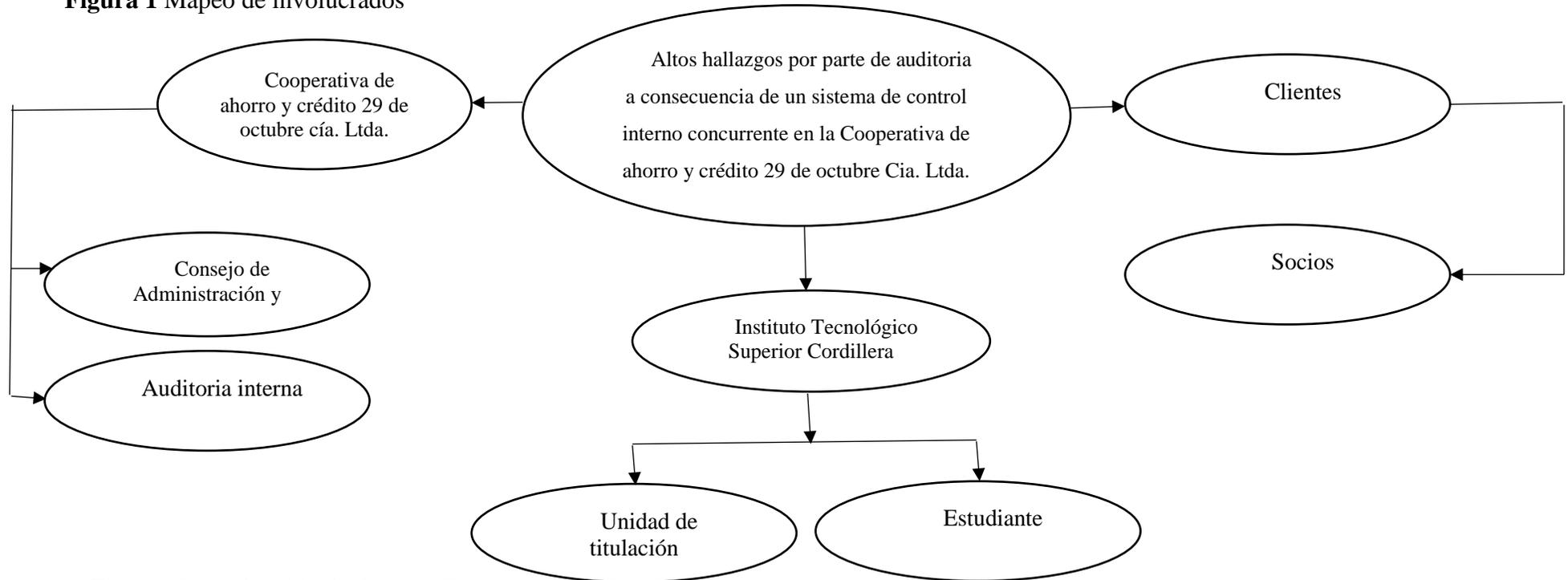
2. Análisis de involucrados

Se realizará un análisis de los principales involucrados dentro del proyecto con la finalidad de identificar los actores que participaran de manera directa o indirectamente en este proyecto los mismos que pueden ser individuos, grupos u organizaciones que están relacionados y que pueden afectar positiva o negativa a los resultados esperados.

El análisis de involucrados permite optimizar los beneficios sociales e institucionales del proyecto y limitar los impactos negativos. Al analizar sus intereses y expectativas se puede aprovechar y potenciar el apoyo de aquellos con intereses opuestos al proyecto y conseguir el apoyo de los diferentes. (Ortegon, 2005)

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Figura 1 Mapeo de involucrados



Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

2.01 Mapeo de involucrados

En la matriz de involucrados se identificará los beneficiarios directos que se puede vincular con el proyecto, donde se podrá gestionar a este grupo de personas reluciendo las fases de análisis del marco lógico, aquí se puede identificar las actividades y recursos donde se observará las expectativas, la fuerza, el resultante y la posición potencial de cada grupo identificado es el grado de interés y poder tomar decisiones adecuadas según el nivel de compromiso de cada uno de ellas.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

2.02 Matriz de análisis de involucrados

Tabla 3 Matriz de análisis de involucrados

ACTORES INVOLUCRADOS	INTERESES SOBRE EL PROBLEMA	PROBLEMAS PERCIBIDOS	RECURSOS MANDATOS Y CAPACIDADES	INTERESES SOBRE EL PROYECTO	CONFLICTOS POTENCIALES
Cooperativa 29 de octubre	Proporcionar capacitaciones	Poco interés del personal	Normativa interna	Aumentar el conocimiento de las normativas	Desvinculación con el personal
Clientes	Dar seguridad a través de los controles internos	Decrecimiento de clientes por procesos en descoordinación	Recursos-financiero-riesgos	Genera confianza con el cliente e incremento de clientes	Inadecuada atención a los clientes
Auditoria	Elaboración de un manual	varios hallazgos con observaciones para diferentes áreas	Resolución No. SEPS-IGT-ISNF-IGJ-2017-001	Mejorar los procesos de revisión	Desinterés por actualización de normativas
Consejo de administración y vigilancia	Revisión de normas actuales	Poco conocimiento en el control interno de riesgos	Superintendencia de economía popular y solidaria	Actualizar el discernimiento en la utilización de normativas	Poco interés en conocer los procedimientos vinculados a las normativas

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

2.02.1 Análisis Matriz de Involucrados

Uno de los principales involucrados es la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de octubre ya que es donde se promoverá una socialización de los controles a establecer basado en el COSO II-ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT), de igual manera se tiene como involucrados a clientes, auditoria y al consejo de administración y vigilancia ya que son parte primordial de las altas gerencias donde mantienen el bienestar de la cooperativa.

En el análisis de involucrados permite analizar cuáles son los tipos de actores que se vinculará en esta fase, por lo que se ha considerado como uno de los actores primordiales a La Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cía. Ltda. dentro de ella tomamos en cuenta al Consejo de Administración y Vigilancia y Auditoria interna ya que este sistema se lo establece para la misma, se verán favorecidos clientes y socios, también se toma en cuenta al Instituto Tecnológico Superior Cordillera, la Unidad de titulación y al estudiante ya que es un proceso para culminar el proceso de graduación

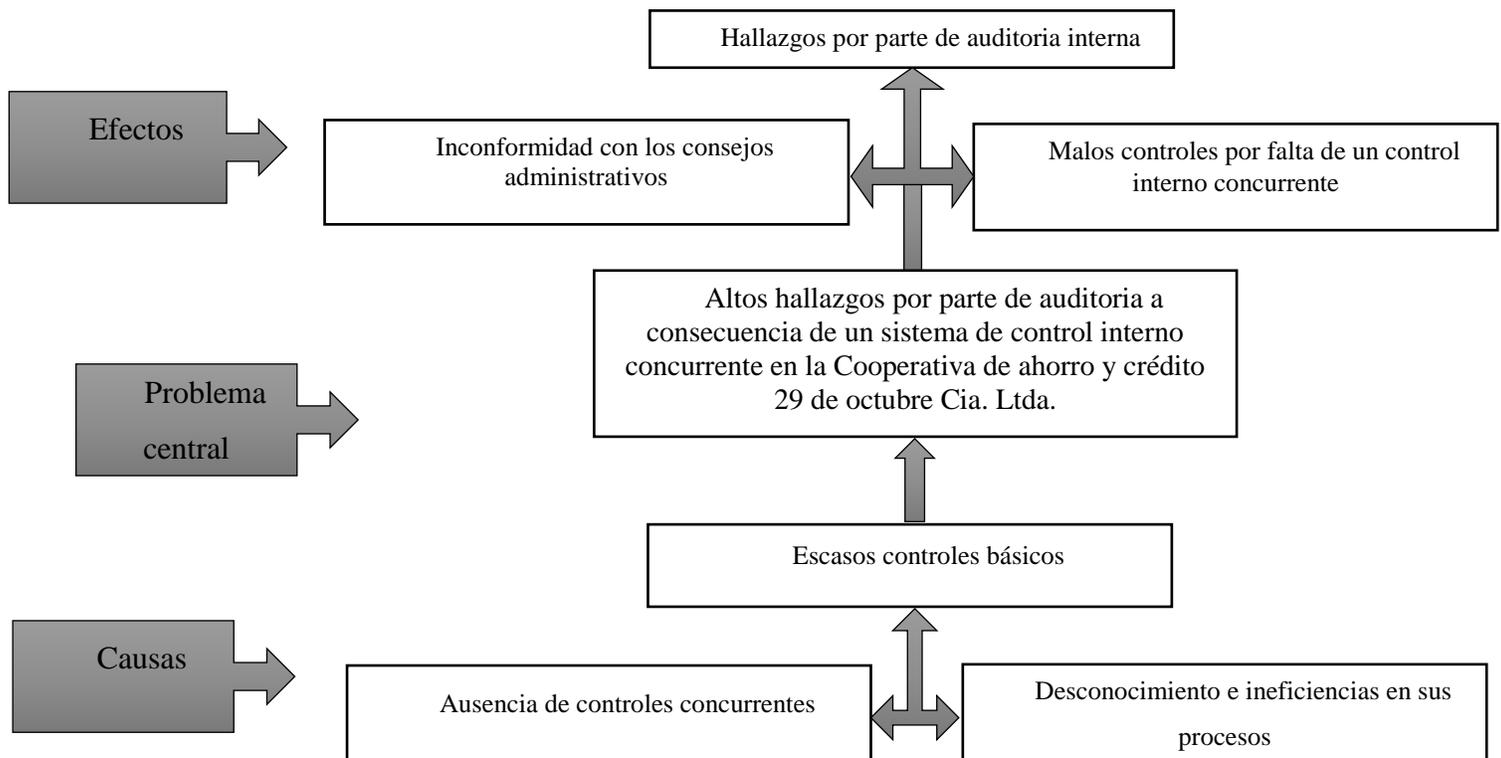
**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

CAPÍTULO III

3. Problemas y objetivos

3.01 Árbol de problemas

Esta técnica se utiliza porque facilitará la identificación y la organización de causas y efectos; “es una técnica participativa que ayuda a desarrollar ideas creativas para identificar el problema y organizar la información recolectada, generando un modelo de relaciones causales que explican” (Fernandez, 2005)



Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

Ilustración 1 Árbol de problemas

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
 COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
 OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
 METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

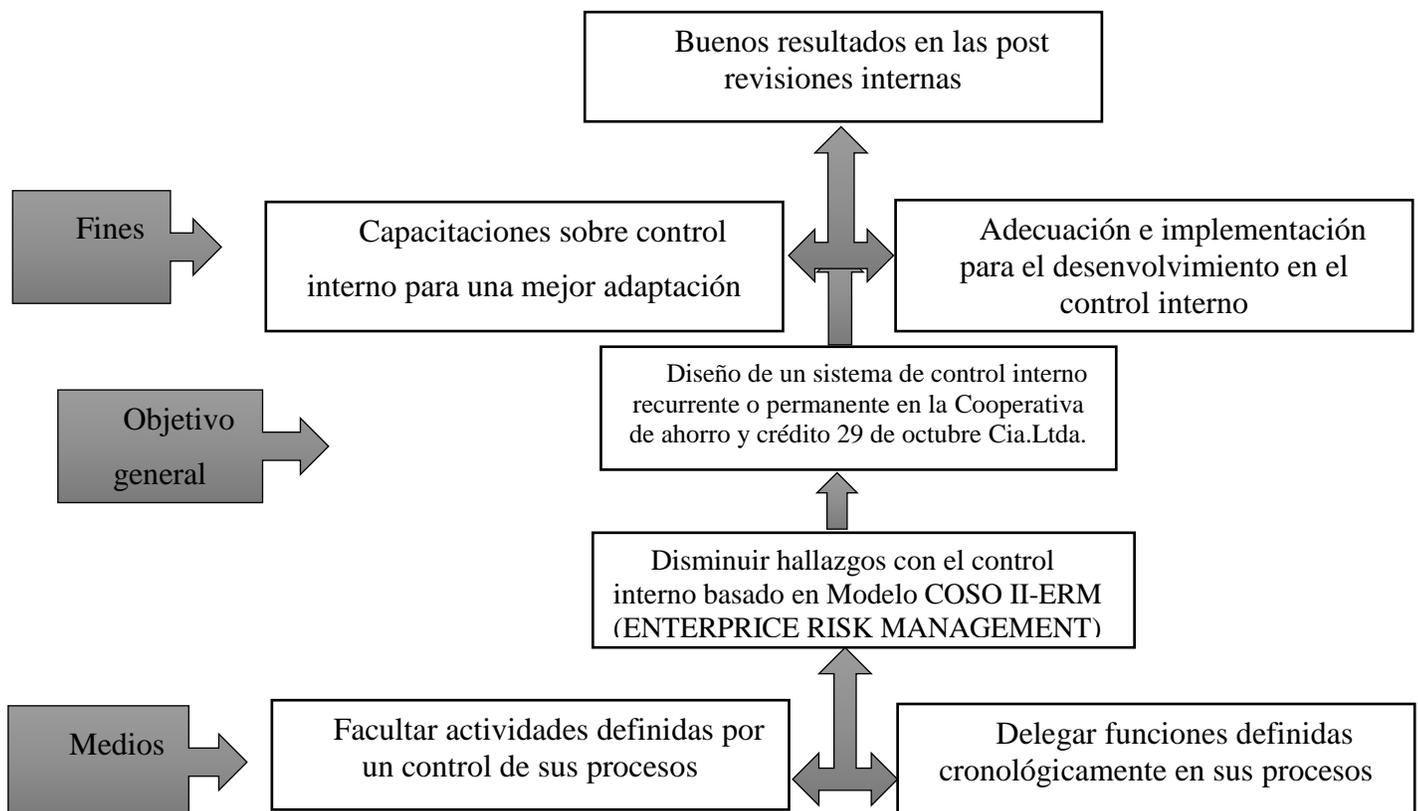
El árbol de problemas es una técnica que proporciona la identificación y análisis situacional o análisis de problemas donde nos permite identificar las causas del problema, el entorno y efectos y consecuencias de esta forma se identifica lo que ocurre, esto permitirá plantear estrategias para poderlo cumplir.

Observando la inexistencia de un procesos de control interno baso en el COSO II - ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT), permite identificar las causas de los inconvenientes internos de la Cooperativa como ausencia de controles concurrentes, desconocimiento e ineficiencias en sus procesos por ello se puede observar un exceso de hallazgos por parte de auditoria interna provocando inconformidad con los consejos administrativos, malos controles por falta de un control interno concurrente se quiere socializar este control para la mejora continua y crecimiento de los procesos institucionales, esto permitirá la disminución en hallazgos, observaciones y mejora de actividades y procesos; esto no solo ha provocado varios hallazgos por parte de auditoria sino el malestar por parte de los consejos ya que se obtiene alto riesgo en varias áreas de la entidad siendo esto una desventaja como entidad financiera.

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

3.02 Árbol de objetivos

El análisis de objetivos permite describir la situación futura a la que se desea llegar una vez se han resuelto los problemas. Consiste en convertir los estados negativos del árbol de problemas en soluciones, expresadas en forma de estados positivos. De hecho, todos esos estados positivos son objeto y se presentan en un diagrama de objetivos en el que se observa la jerarquía de los medios y de los fines. Este diagrama permite tener una visión global y clara de la situación positiva que se desea. (Ortegon, 2005)



Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

Ilustración 2 Árbol de objetivos

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
 COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
 OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
 METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

3.2.1 Análisis de Árbol de Objetivos

El árbol de objetivos visualiza la visión futura en torno a los problemas detectados, se puede identificar que todo lo negativo se pasó a positivo siendo una situación donde quiere llegar, buscando una inclinación para la mejora.

Se construye a partir de cada uno de los problemas encontrados poniendo en manifiesto que se puede perfeccionar los procesos, controles y actividades, delegando actividades definidas cronológicamente por un control de sus procesos, por ello el diseño de un sistema de control interno concurrente o permanente en la Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cia. Ltda. estableciendo así una disminución de hallazgos evidenciados con el control interno obteniendo así una implementación para el desenvolvimiento teniendo buenos resultados conjuntamente mitigar en cierta manera los posibles riesgos de control a través del modelo COSO II-ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT), además los aspectos negativos irán sucesivamente a un nivel inferior donde los objetivos se pueden definir en unidades concretas convirtiéndolos en criterios formados y visuales a un cambio.

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

CAPÍTULO IV

4. Análisis de alternativas

Este análisis consiste en la selección de una alternativa que se aplicará(n) para alcanzar los objetivos deseados. Durante el análisis de alternativas o estrategias, conviene determinar los objetivos DENTRO de la intervención y de los objetivos que quedarán FUERA de la intervención. (Ortegon, 2005)

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

Tabla 4 Matriz de alternativas

OBJETIVOS	IMPACTO SOBRE EL PROPÓSITO	FACTIBILIDAD TÉCNICA	FACTIBILIDAD FINANCIERA	FACTIBILIDAD SOCIAL	FACTIBILIDAD POLÍTICA	TOTAL	CATEGORÍA
Definir cada proceso y sus respectivos controles para cada área	5	4	5	4	4	22	ALTO
Capacitación sobre el control interno	5	5	5	3	3	21	ALTO
Monitorear los controles implementados en el modelo	5	5	5	4	4	23	ALTO
Fortalecer el control y efectividad en las operaciones	5	4	5	2	3	19	ALTO

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

4.1.1 Análisis de La Matriz de Alternativas

En la matriz de alternativas representa estrategias para dar solución a los problemas encontrados a partir del árbol de objetivos, donde se observan algunos criterios e indicadores para la toma de mejores resultados.

Definir cada uno de los procesos identificados para cada área es una de las estrategias que se debe realizar para promover el cambio de la situación actual de la Cooperativa, como definir cada proceso y sus respectivos controles para cada área dando capacitación sobre el control interno así controlar cada una de las rutinas para cada actividad a realizar y aumentar el control y bajar el riesgo de los hallazgos por parte de los controles internos monitoreando y fortalecer el control de las operaciones, tomando estrategias para mejorar todas estas fallencias encontradas dando cambios positivos a la institución.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

4.02 Matriz de análisis de impacto de los objetivos

En el análisis de la matriz de impactos de objetivos es la productividad en dimensiones donde se evaluará los factores más influyentes, donde se constituyen las estrategias que se sustentan todo el proceso establece las relaciones de causa efecto entre las perspectivas que se han obtenido, se identifica la forma en cómo se va a medir y en cómo se va a ejecutar así cumpliendo con sus responsabilidad y cumpliendo todos las actividades.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Tabla 5 Matriz de análisis de impacto de los objetivos

OBJETIVOS	FACTIBILIDAD DE LOGRARSE	IMPACTO GENERO	IMPACTO AMBIENTAL	RELEVANCIA	SOSTENIBILIDAD	TOTAL	CATEGORÍA
Definir cada proceso y sus respectivos controles para cada área	Manejo correcto de documentos (4)	Respeto a proceso de control (4)	Mejoramiento de controles en sus procesos(4)	Desarrollo de controles internos (4)	Fortalece los procedimientos internos (4)	20	MEDIO ALTO
Capacitación sobre el control interno	Buen manejo de conocimientos y aplicaciones (4)	Adición de controles(4)	Perfeccionamiento de conocimientos(4)	Aplicación de conocimientos aprendidos (4)	Estabilidad dentro de procesos (4)	20	MEDIO ALTO
Monitorear los controles implementados en el modelo	Soporte de aplicación de sistemas(4)	Coordinación en la codificación de datos (4)	Desarrollo de buenos procesos (4)	Administración de documentos(4)	Prioridad en la guía de actividades (4)	20	MEDIO ALTO
Fortalecer el control y efectividad en las operaciones	Aumento en la recopilación de información actual (4)	Ejercitarse en el desarrollo de normativas (4)	Mejoramiento en el manejo de la información (4)	Correcta distribución de información actualizada (4)	Personal capacitado en los controles actuales (4)	20	MEDIO ALTO
TOTAL						80	TOTAL

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

4.03 Análisis matriz de análisis de impacto de los objetivos

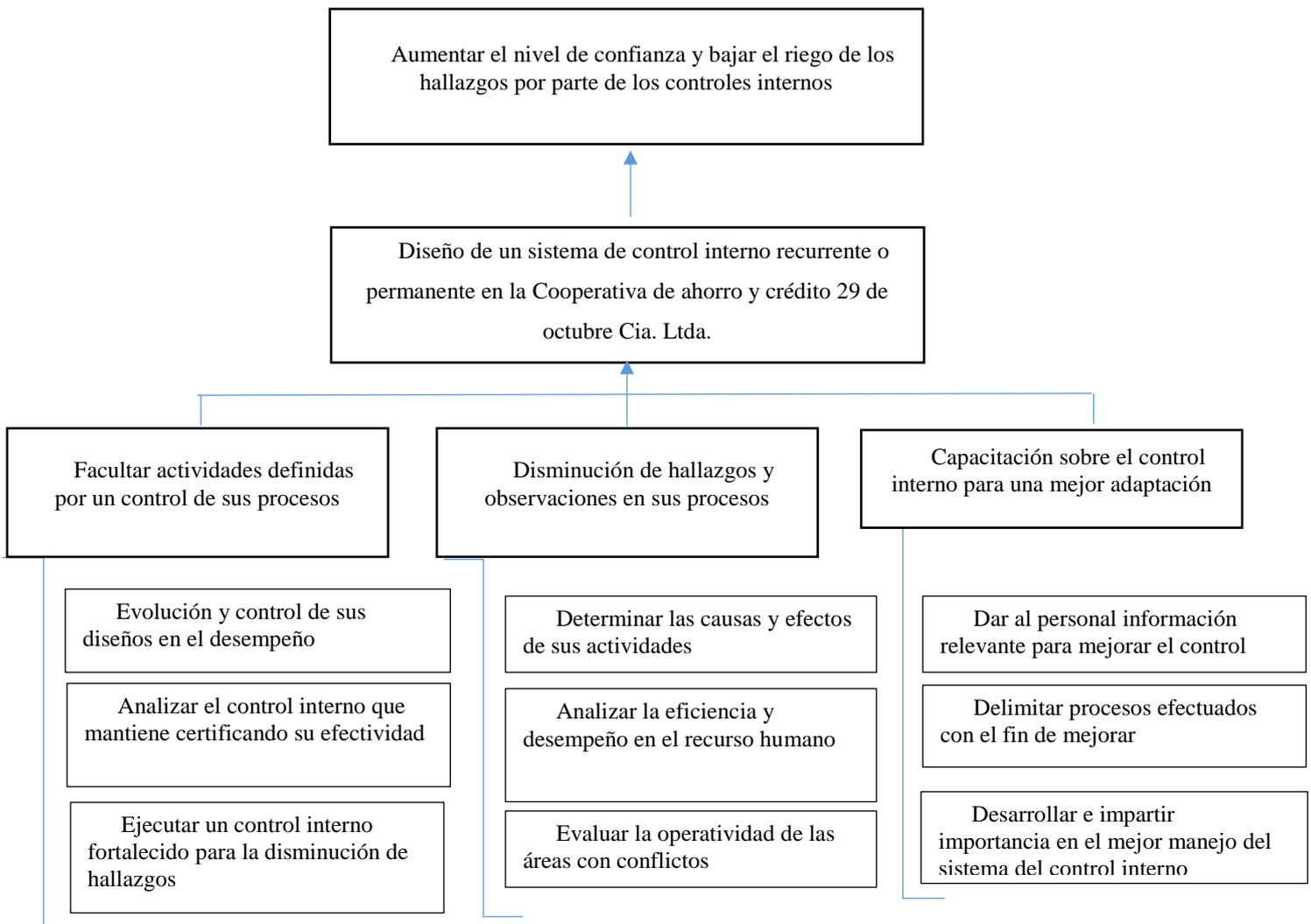
La matriz de análisis de impacto de los objetivos se relaciona con la matriz de alternativas dando una categoría de medio alto permitiendo esto a que el proyecto sea sostenible, tiene una factibilidad a cumplirse los objetivos con el control interno que se quiere llevar a cabo, ya que reducirá los riesgos de control a medida que se van realizando los controles.

El proyecto es verosímil ya que al aumentar el control y efectividad en las operaciones se reducirá los riesgos de la Cooperativa y mejorar el control interno desarrollando a la Cooperativa a un mejor sistema como entidad y dando mejores servicios para la misma.

El impacto que se obtendrá será favorable para la institución financiera, mejorando los controles con la formación de controles internos constantes y permitiendo tomar decisiones asertivas para la Cooperativa aprovechando los recursos de la misma diseñando este sistema de control interno basado en el COSO II dando resultados a corto y largo plazo pero con efectos beneficiosos para la Cooperativa

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

4.04 Diagrama de estrategias



Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

Ilustración 3 Diagrama de estrategias

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

4.3.1 Análisis del Diagrama de Estrategias

El análisis del diagrama de estrategias permite planear y dentro de ello puede establecer normativas que verifiquen los controles internos y controlen las actividades de cada una de las áreas identificadas dentro de la institución con el objetivo de disminuir hallazgos, donde la Cooperativa demuestre seguridad y buenos manejos en procesos internos sin ningún riesgo institucional.

Identificando las competencias y habilidades dentro de la institución con el personal apto para su correcta aplicación esto aumentara el nivel bajando el riesgo de los hallazgos por parte de los controles internos evitando ineficiencias dentro de cada uno de sus actividades esto permite que las decisiones que se tomaran dentro de la misma obtengan mejores resultados a la hora de sus revisiones finales como auditorías internas, externas entre otros.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

4.04 Matriz de Marco Lógico (MML)

Tabla 6 Matriz de Marco Lógico (MML)

FINALIDAD	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
Fortalecer el control y bajar el riesgo en los controles internos	80% y 100% de satisfacción en controles internos	Resultados de los medios de verificación	Implementación y actualización por parte de la alta gerencia
PROPÓSITO	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
Diseño de un sistema de control interno recurrente o permanente en la Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cia. Ltda.	30% y 40% de reducir hallazgos encontrados por auditoria disminuyendo a través del control interno	Monitoreos y revisiones implantadas por controles internos	Apropiado control interno en los procesos y sus actividades
COMPONENTES	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
Facultar actividades definidas por un control de sus procesos	Mejorar las rutinas de cada actividad a través del control interno 30%-40%	Diseño implementado valido	La cooperativa dispone a implementar el control interno
Disminución de hallazgos y observaciones en sus procesos	Reducción de hallazgos por la sociabilización del control interno COSO II 40%-50%	Informes sin hallazgos ni observaciones	Beneficio por parte de la entidad en mejorar su control interno
Capacitación sobre el control interno para una mejor adaptación	Capacitaciones implementadas sobre el control interno mejorar conocimiento y practica en sus procesos y controles	Inspeccionar y evaluar el cumplimiento con los sistemas de control interno	Sociabilización llevada acorde el control interno

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

ACTIVIDADES	RESUMEN DEL PRESUPUESTO	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	DE LAS ACTIVIDADES
1.1 Evolución y control de sus diseños en el desempeño	<p>Honorarios profesionales</p> <p>Aportaciones institucionales</p> <p>Documentos y servicios</p> <p>Gastos de procesos y actividades</p>	<p>Capacitaciones</p> <p>Encuestas</p> <p>Informes</p>	<p>Aplicación de sistemas de control interno</p>
1.2 Analizar el control interno que mantiene certificando su efectividad			
1.3 Ejecutar un mejor control interno para la disminución de hallazgos			
2.1 Determinar las causas y efectos de sus actividades			<p>Correcta aplicación de procesos y actividades acorde al puesto de trabajo</p>
2.2 Analizar la eficiencia y desempeño en el recurso humano			
2.3 Evaluar la operatividad de las áreas con conflictos			
3.1 Dar al personal información relevante para mejorar el control			<p>Personal con conocimientos y comprometidos en realizar sus procesos con eficacia</p>
3.2 Delimitar procesos efectuados con el fin de mejorar			
3.3 Desarrollar e impartir importancia en el mejor manejo del sistema del control interno			

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

CAPÍTULO V

5. Propuesta

5.01 Control Interno

La terminación control proviene del termino Francés controle que significa inspección, interno proviene del Latín internus trata sobre en la parte interior. Control es un proceso efectuado por la Alta dirección, diseñado para proporcionar un grado de seguridad razonable, confianza y viabilidad de la información financiera.

Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública. (La contraloria, 2019)

Los controles internos se implantan con el fin de detectar, en el plazo deseado, cualquier desviación respecto a los objetivos de rentabilidad establecidos por la empresa, y de limitar las sorpresas. Dichos controles permiten a la dirección hacer frente a la rápida evolución del entorno económico y competitivo, así como a las exigencias y prioridades cambiantes de los clientes y adaptar su estructura para asegurar el crecimiento futuro. (Auditores internos, 2007)

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

COSO (Committe of Sponsoring Organizations), en 1992 es una comisión voluntaria constituida en EEUU, promovida por las malas prácticas empresariales y varias crisis financieras promoviendo el grado de seguridad razonable para evitar riesgos dentro de la entidad.

Conformado por cinco representantes de los organismos profesionales:

- AAA-asociación americana de contadores
- AICPA-instituto americano de contadores públicos autorizados
- FEI-instituto de ejecutivos financieros
- IIA-instituto de auditores internos
- IMA-instituto de contadores gerenciales

Los pilares fundamentales mediante los cuales se basa este modelo son los siguientes:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgo
- Actividad de control
- Información y comunicación
- Monitoreo

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Ambiente de control

Establece los fundamentos de control interno, proporcionando disciplina y estructura influyendo en la conciencia que los empleados.

Evaluación de riesgo

Observación de riesgos relevantes de objetivos para delimitar la administración de riesgos como sanciones legales, fraude, decisiones erróneas en gerencia y contabilidad errónea.

Actividades de control

Operaciones que ayudan a las directivas administrativas a que puedan culminar, se clasifican en controles preventivos, controles de detección, controles correctivos, etc. Lo importante son las políticas y los procedimientos que se lleven a cabo.

Información y comunicación

Se debe identificar, recopilar y comunicar la información pertinente en un tiempo que se permita cumplir con sus responsabilidades.

Monitoreo

Proceso que evidencia el adecuado funcionamiento del sistema en el tiempo mediante las actividades de supervisión continua depende de los riesgos a controlar.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

En el año 2004 se emite el segundo Informe COSO con un enfoque integrado a la elaboración de una metodología basada a la gestión de riesgos en las empresas, con el nombre de (Enterprise Risk Management Framework) comúnmente conocido como ERM o COSO II.

Se determina la gestión de riesgos corporativos donde se pueden identificar eventos potenciales donde pueden afectar a la empresa, esta gestionara riesgos aceptados y proporcionar seguridad razonable en base a:

Administración del riesgo, Eventos y riesgo, Apetito de riesgo, Tolerancia al riesgo, Visión de portafolio de riesgo

Los pilares que intervienen en el COSO II son los siguientes:

- Ambiente interno
- Establecimiento de objetivos
- Identificación de eventos
- Evaluación de riesgo
- Respuestas al riesgo
- Actividad de control
- Información y comunicación

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

- Monitoreo

Metodología para la aplicación de COSO II



Fuente: (Ruano, 2007)

Figura 2 Pilares COSO II

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Dentro de la metodología para la aplicación de COSO II se establecen los conceptos de:

Ambiente interno

Abarca el entorno de la compañía, sirve para que los empleados creen conciencia de los riesgos que se puede presentar dentro de la misma e incluyendo la filosofía corporativa.

Establecimiento de objetivos

Se destina a sus estrategias de la compañía, se debe establecer que a la dirección identifique los posibles acontecimientos que impidan su consecución.

Identificación de eventos

Identificación de eventos que afecten los objetivos de la organización, se deben identificar aspectos externos e internos aunque estos puedan ser positivos o negativos, sirviendo para enfrentar y promover.

Evaluación del riesgo

Son evaluados a través de su probabilidad e impacto es esencial a las perspectivas de probabilidades, evaluados en los riesgos inherentes “riesgo existente antes de implantar mecanismos para su atenuación” y posteriormente el riesgo residual

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

“riesgo tras el establecimiento de medidas de control” por ellos es necesario una adecuada combinación de técnicas cuantitativas y cualitativas.

Respuestas al riesgo

Su evaluación al riesgo y posibles respuestas de la compañía teniendo cuatro categorías: evaluar, reducir, compartir y aceptar. Siendo esto una respuesta al riesgo más adecuada a cada situación.

Actividades de control

Políticas y procedimientos que controla los riesgos relacionados con la obtención de los objetivos y en todas sus funciones de la compañía.

Información y comunicación

La apropiada información a los niveles de la organización identificando, evaluando y dando respuestas a los riesgos.

Monitoreo

Ayuda a monitorear los procesos de administración de los riesgos siendo a corto o largo plazo esperando del funcionamiento COSO II-ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT)

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

5.01.2 Riesgo

Riesgo es el impacto y la probabilidad de que una amenaza (o de una serie de eventos/ amenazas) puedan afectar de manera adversa la consecución de los objetivos. (Deloitte, 2015, pág. 87)

La evaluación de riesgos es una tarea que debe ser llevada a cabo por personas que tengan la formación legalmente requerida y que sea trabajador designado por la Dirección de la empresa o formen parte del Servicio de prevención propio o ajeno. Tal actividad debiera realizarse con la participación del personal expuesto a los riesgos con la finalidad de recoger su opinión y poder contrastar con lo observado. (Fremm, 2007, pág. 64)

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

5.01.3 Evaluación De Riesgos

Riesgo de auditoria

Determinada el riesgo es por esto la necesidad y relevancia que se mantenga en constate revisión y que en circunstancias lleguen a ser insuficientes y se detecten las irregularidades en la presentación de errores que pudieran ocurrir.

Riesgo Inherente

- El Riesgo Inherente es el riesgo existente ante la ausencia de alguna acción que la dirección pueda tomar para alterar tanto la probabilidad o el impacto del mismo.
- Impacto Inh: impacto de un evento, sin considerar las acciones y controles mitigantes.
- Probabilidad Inh: probabilidad de ocurrencia de evento no deseado sin considerar las acciones y controles mitigantes.

Consideraciones de Riesgo Inherente

- Las personas suelen ser demasiado optimistas sobre su habilidad para administrar el riesgo.
- Una compañía necesita asegurarse que entiende el riesgo inherente y que ha administrado el mismo de forma tal que se encuentre dentro de su perfil de riesgo (Apetito de Riesgo), es decir que acepta la vulnerabilidad.
(Deloitte, 2015)

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Riesgo de control

Es aquel que existe y que en circunstancias puede ser insuficiente en el control de las actividades de la empresa y puede generar deficiencias del sistema de control interno.

Riesgo de detección

Es aquel que está relacionado con los procedimientos de auditoría, ya que en vista de que se trata de la no detección de deficiencias en el sistema de control.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

5.01.4 Desarrollo de la Propuesta

Datos generales de la empresa o la identificación de la empresa

La Cooperativa de Ahorro Y Crédito 29 de Octubre Cia Ltda, creada en 1967 por un paracaidista al cual se le ocurre conformar una caja de ahorro, siendo esta una forma de otorgar créditos para los soldados, durante este transcurso fue evolucionando hasta que el 15 de mayo de 1972 se aprobó el estatuto mediante acuerdo ministerial N°0457, donde fue inscrita en el registro general de cooperativas.

En la actualidad la entidad financiera ha ido creciendo de manera consecutiva, de tal manera que ha creado nuevos productos y servicios financieros confiables para la sociedad dando apertura no solo a los mismos miembros sino a la comunidad, permitiendo el seguimiento económico de distintos sectores del Ecuador, ya que es primordial ir mejorando los servicios socios y clientes.

Se ubica en Quito – Ecuador, sector sur, la Magdalena agencia principal contando con una distribución de 34 agencias en varias provincias dentro del país, cuenta con una planificación estratégica como entidad financiera con un grupo de trabajo de 124, además de implementar e innovar la tecnología como cajeros automáticos, revitalizan sus productos y servicios con marca propia dando confianza y credibilidad a los socios.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Filosofía de actuación

Actuamos con ética, compromiso, amabilidad, lealtad y respeto, privilegiando la disciplina y el trabajo en equipo con decisión, iniciativa, creatividad e igualdad de oportunidades. (Coop 29 de octubre, 2018)

Gobierno Corporativo

En el marco de tener una institución sólida y bien conformada la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” Ltda. está conformada por profesionales capaces de manejar las situaciones más difíciles.

La Cooperativa cuenta con una estructura organizacional comandada por el Consejo de Administración y el Staff de Ejecutivos.

A continuación los nombres de las personas que son parte de la sólida estructura organizacional:

Consejo de Administración

- Dr. Edwin Marcelo Ibujés Andrade / Presidente
- Sra. Gioconda Marivel de las Mercedes Tovar Romero / Vicepresidente
- Ab. José Ignacio Realpe Paredes / Vocal
- Ing. Silvia Clotilde Guevara Paucar / Vocal
- Econ. Jorge Luis Chabuza Vargas / Vocal

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

- Dra. Eugenia Elid Chauca Navas / Secretaria

Consejo de Vigilancia

- Crnl. Galo Fabián Moscoso López / Presidente.
- Econ. José Luis Vásquez Guerrero / Vocal.
- Lcda. María Janeth Uriarte Espinoza / Secretaria.

Staff de Ejecutivos

- Econ. Edwin Egüez Lupera / Gerente General
- Ing. Diana Ximena Maldonado Tinizaray / Subgerente de Riesgos
- Ing. Eduardo Patricio Cando Salas / Subgerente de Tecnología y Operaciones
- Ing. Juan Carlos Nuñez Cruz / Subgerente Comercial
- Ing. Vinicio Eduardo García Acosta / Subgerente Financiero y Administrativo
- Ing. Mauro Juan Dávila Cabezas / Director Administrativo
- Ing. Holger Alexis Silva Mora / Director Comercial
- Dra. Eugenia Elid Chauca Navas / Directora Jurídica.
- Ing. Samuel Geremías Caguana Inchiglema / Director de Operaciones

(Coop 29 de octubre, 2018).

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Propuesta

El sistema de control interno es fundamental para toda organización en su constante búsqueda de la eficiencia organizacional y se base en procedimientos de implantación, gestión y control; basándose en el COSO II-ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT), cuya finalidad será el mejorar los controles implementados para evitar de esta manera fuentes de distorsión de información financiera (fraude y error), irregularidades ampliando el concepto de control interno, proporcionando un enfoque más extenso en la identificación, evaluación y gestión de riesgos.

Se propone que se implemente un sistema de control interno basado en la Administración de riesgos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de octubre Cía. Ltda, y la sociabilización del mismo, lo cual ayudará a identificar y diagnosticar las condiciones en las que se administra y se realizan sus procedimientos dentro de la compañía, para lo cual se conoce el estudio y la evaluación del control interno a través de cuestionarios, flujo gramas, descriptivo o narrativo y matrices; se evaluará el sistema implementado mediante la aplicación de cuestionarios; de esta manera se replicará a la alta gerencia, con el fin de recomendar las acciones inmediatas para el fortalecimiento de los controles implementados con sus posibles contingentes a presentarse lo cual constituye riesgos de control para la organización, y de esta manera encaminar a la Cooperativa a la eficiencia organizacional para el logro de sus objetivos corporativos otorgando un grado de seguridad razonable, eficiencia en sus operaciones y confiabilidad de la información financiera.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Realizando un levantamiento de información en base a la evaluación de control interno en cada uno de los departamentos, donde se puede observar deficiencias así demuestre y asevere la importancia de implementar la metodología COSO II-ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT), dando a conocer el sistema de control interno concurrente, siendo consigo una manera óptima para la disminución de riesgos para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de octubre Cía. Ltda

5.02 Cuestionarios

Es una herramienta que permite recopilar información con el propósito de utilizarlos en una investigación, obteniendo información relativa a la característica que mantenga el cuestionario esto consiste en un grupo de preguntas de varios tipos que permitan resolver sistemáticamente los aspectos necesarios de esta investigación que se requiere saber. (CORDOVA, 2002, pág. 50)

Un cuestionario es, por definición, el instrumento estandarizado que empleamos para la recogida de datos durante el trabajo de campo de algunas investigaciones cuantitativas, fundamentalmente, las que se llevan a cabo con metodologías de encuestas. En pocas palabras, se podría decir que es la herramienta que permite al científico social plantear un conjunto de preguntas para recoger información estructurada sobre una muestra de personas, empleando el trata-miento cuantitativo y agregado de las respuestas para describir a la población a la que pertenecen y/o contrastar estadísticamente algunas relaciones entre medidas de su interés. (Meneses, 2016, pág. 43)

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

5.02.2 Evaluación del control interno actual

La ejecución que se realizara en la evaluación del control interno nuestra metodología basada en COSO II y en las mejores prácticas para evaluar controles, la revisión del sistema es principalmente un proceso de obtención de información respecto a la organización, la información requerida para este objeto normalmente se obtiene a través de cuestionarios mediante la documentación tal como manuales de procedimientos, descripción de puestos, diagramas de flujo y cuadros de decisión.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Tabulación y análisis de cuestionarios por Áreas o Departamentos

Tabla 7 Evaluación de control interno del área de Cartera de Crédito

Cartera de Crédito										
Agencia		Principal			Fecha		22/4/2019			
Funcionario		Andrea Zambrano			Hora Inic		10H30	Hora Fin	10H45	
Variable a evaluar	Calificación					N/A	MARCA			
	0	1	2	3	4					
1	La Cooperativa evaluó los eventos y probabilidades perspectivas de impacto				2					
2	La Cooperativa tiene medios para identificar los riesgos				2					
3	Los estados financieros permiten tomar decisiones en base a ellos					3				
4	Se analizan en base de indicadores					3				
5	El departamento de crédito verifica el flujo de vencimiento y de los pagos de la cooperativa						4			
6	El acceso a la plataforma de los clientes es restringida					3				
7	Se a podido identificar hurtos por parte de los empleados con consecuencia beneficiosas para la empresa				2					
8	Se analiza el riesgo legal				2					
9	Se verifica el nivel de mora que se obtiene dentro del periodo							0		
10	Se realiza evaluaciones de cartera por vencer					3				
11	Se realizan los procedimientos legales correctivos para la adición del servicio				2					
12	Se analiza el riesgo de crédito						4			
13	Se analiza el riesgo de obsolescencia de las existencias				2					
14	Hay una segregación de actividades						4			
TOTALES					0	0	12	12	12	0
SUMATORIA DE LOS TOTALES					36		14			
OBSERVACIONES GENERALES DEL EVALUADOR										
RECOMENDACIONES GENERALES DEL EVALUADOR										
CALIFICACIÓN										
INTERPRETACIÓN DE LA ACTIVIDAD										
0	No se realiza, no existe o es totalmente contraria las normas y procedimientos									
1	Se reconoce pero no se realiza									
2	Se reconoce v se realiza con deficiencia									
3	Se realiza, sin embargo, no se ha implementado en su totalidad.									
4	Se realiza correctamente									

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

El área de cartera de crédito obtuvo la calificación de 36/56 dando como resultado un 64 % de cumplimiento, tomando en cuenta que tiene 20% de valoración por su importancia sobre el 100 % de las áreas estimadas, dando un porcentaje de 13 % con un total de 14 preguntas 1 de no aplica con un total de 6 preguntas con puntaje 2, 4 preguntas de 3 y 3 preguntas con puntaje de 4.

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

Tabla 8 Evaluación de control del área financiera

Financiera								
Agencia	Principal		Fecha		22 abril del 2019			
Funcionario	Roberto Guevara		Hora Inic		11H00	Hora Fin		11H15
Variable a evaluar	Calificación					N/A	MARCA	
	0	1	2	3	4			
1	Existe un control interno para la presentación de estados financieros			2				
2	Se realizan revisiones periódicas para los análisis de los estados financieros			2				
3	Se realizan revisiones en los módulos que tienen en el área de contabilidad				3			
4	Se verifican los procesos de facturación			2				
5	La Cooperativa consta con expertos tributarios			2				
6	Se realizan controles internos en tesorería				3			
7	Hay cuentas contables que no se las utilice					0		
8	Existe una persona encargada al cumplimiento de obligaciones				3			
9	Es monitoreado el cumplimiento de las obligaciones			2				
10	Las declaraciones e impuestos son preparados con los estados contables					4		
11	Existe control presupuestario de las compras				3			
12	Existe una lista de proveedores autorizados				3			
13	Se realiza un seguimiento periódico de la cartera de inversiones financieras					4		
14	Las retenciones se entregan en los días establecidos		1					
15	Existen procedimientos que identifiquen y registren todas las transacciones válidas			2				
16	Existe una administración y control (arqueos y registros) eficiente sobre garantías recibidas			2				
17	Al cierre, se registran las compras con facturas pendientes de recepción.					4		
TOTALES		0	1	14	15	12	0	
SUMATORIA DE LOS TOTALES		42		17				
OBSERVACIONES GENERALES DEL EVALUADOR								
RECOMENDACIONES GENERALES DEL EVALUADOR								
CALIFICACIÓN	INTERPRETACIÓN DE LA ACTIVIDAD							
0	No se realiza, no existe o es totalmente contraria las normas y procedimientos							
1	Se reconoce pero no se realiza							
2	Se reconoce y se realiza con deficiencia							
3	Se realiza, sin embargo, no se ha implementado en su totalidad.							
4	Se realiza correctamente							

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

El área financiero obtuvo la calificación de 42/68 dando como resultado un 62 % de cumplimiento, 40% de valoración por su importancia sobre el 100 % de las áreas estimadas, dando un porcentaje de 25 % con un total de 17 preguntas 1 de no aplica con un total de 1 pregunta con puntaje 1, 7 preguntas con puntaje 2, 5 preguntas de 3 y 3 preguntas con puntaje de 4, dando un total de 42 puntos obtenidos.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Tabla 9 Evaluación de control del área comercial

Comercial									
Agencia	Principal			Fecha	22 de abril del 2019				
Funcionario	Soledad Ayala			Hora Inic	11H30	Hora Fin	11H45		
Variable a evaluar	Calificación					N/A	MARCA		
	0	1	2	3	4				
1	Se establece un plan de marketing			3					
2	Cuenta con un estudio de mercado			2					
3	Tiene un control con las actividades entre proveedores			2					
4	Se realizan análisis del entorno general			2					
5	Tienen claro cuáles son sus canales de adquisición			3					
6	El área comercial cuenta con especialistas en su área				4				
7	Están definidos los procedimientos del departamento			2					
8	Se documenta los gastos que realiza como departamento			3					
9	El supervisor de are realiza estudios en el mercado para los materiales que se necesitara			2					
10	El departamento cumple con las cotizaciones y efectúa los análisis correspondientes			3					
11	Se analiza escogen a los proveedores de acuerdo a los parametros de concursos			2					
12	Se encuentra con controlado por sus jerarquías				4				
TOTALES				0	0	12	12	8	0
SUMATORIA DE LOS TOTALES				32		12			
OBSERVACIONES GENERALES DEL EVALUADOR									
RECOMENDACIONES GENERALES DEL EVALUADOR									
CALIFICACIÓN INTERPRETACIÓN DE LA ACTIVIDAD									
0	No se realiza, no existe o es totalmente contraria las normas y procedimientos								
1	Se reconoce pero no se realiza								
2	Se reconoce v se realiza con deficiencia								
3	Se realiza, sin embargo, no se ha implementado en su totalidad.								
4	Se realiza correctamente								

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

El área comercial obtuvo la calificación de 32/48 dando como resultado un 67 % de cumplimiento, 30% de valoración por su importancia sobre el 100 % de las áreas estimadas, dando un porcentaje de 20 % con un total de 12 preguntas con un total de 6 preguntas con puntaje 2, 4 preguntas de 3 y 2 preguntas con puntaje de 4, dando un total de 32 puntos obtenidos.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Tabla 10 Evaluación de control del área administrativa

Administrativa								
Agencia	Principal			Fecha	22 de abril del 2019			
Funcionario	Mauro Dávila			Hora Inic	12H00	Hora	12H15	
Variable a evaluar	Calificación					N/A	MARCA	
	0	1	2	3	4			
1 La Cooperativa cuenta con un código de ética y se lo cumple a cabalidad			2					
2 La Cooperativa tiene un manual de crédito					4			
3 Las actividades a realizar están claramente definidas por áreas			2					
4 Existe una delegación adecuada en el grado de actividades				3				
5 La Cooperativa cuenta con los respectivos organigramas					4			
6 Existen métodos de medición de desempeños por área			2					
7 La Cooperativa tiene una filosofía corporativa					4			
8 La Cooperativa cuenta con algún plan de contingencia					4			
9 Tiene algún tipo de confidencialidad para el acceso al sistema					4			
10 Existen sanciones para el inadecuado uso del tiempo de trabajo				3				
11 Se verifica un seguimiento periódico del plan estratégico			2					
12 Se efectúan reuniones habituales de la alta dirección para tratar asuntos estratégicos del negocio			2					
13 Existe una persona responsable de la seguridad					4			
14 Existe código de ética o su equivalente					4			
15 Cómo se maneja la fuerza laboral diversa						0		
16 El clima laboral en las diversas area es bueno		1						
17 Han establecido los objetivos globales de la entidad, y se han comunicado a todos los Colaboradores			2					
18 Existen planes de control de actividades			2					
19 Documentación necesaria para el cobro de las asignaciones familiares		1						
20 Se efectúan reportes sobre los resultados alcanzados por los colaboradores			2					
21 Se ha motivado y capacitado al personal para asumir mayor control de su trabajo				3				
22 Las funciones asignadas a cada área de la empresa son las adecuadas para el cumplimiento de tal misión					4			
TOTALES	0	2	16	9	32	0		
SUMATORIA DE LOS TOTALES	59		22					
OBSERVACIONES GENERALES DEL EVALUADOR								
NOTA: El Auditor debe verificar que los bienes están marcados (codificados) para una fácil identificación.								
RECOMENDACIONES GENERALES DEL EVALUADOR								
CALIFICACION INTERPRETACION DE LA ACTIVIDAD								
0	No se realiza, no existe o es totalmente contraria las normas y procedimientos							
1	Se reconoce pero no se realiza							
2	Se reconoce y se realiza con deficiencia							
3	Se realiza, sin embargo, no se ha implementado en su totalidad.							
4	Se realiza correctamente							

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

El área administrativa I obtuvo la calificación de 59/88 dando como resultado un 67 % de cumplimiento, 10% de valoración por su importancia sobre el 100 % de las áreas estimadas, dando un porcentaje de 7 % con un total de 22 preguntas con un total de 2 preguntas con puntaje 1, 8 preguntas con puntaje 2, 3 preguntas de 3 y 4 preguntas con puntaje de 4, dando un total de 59 puntos obtenidos.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Tabla 11 Matriz consolidada de resultados

MATRIZ CONSOLIDADA DE RESULTADOS						
Actividad del proceso a revisar	Número total de preguntas	Puntos óptimos deseados	Puntos obtenidos	Porcentaje de cumplimiento	Valoración por importancia	Porcentaje total obtenido
Cartera de crédito	14	56	36	64%	20%	13%
Financiera	17	68	42	62%	40%	25%
Comercial	12	48	32	67%	30%	20%
Administrativas	22	88	59	67%	10%	7%
TOTALES	65	260	169	65%	100%	64%

CALIFICACIÓN	RANGO PORCEN	INTERPRETACIÓN	RECOMENDACIÓN
Excelente	86 – 100 %	Representa una optima gestión; por lo general, esta por encima de las expectativas esperadas.	Motivación al personal y control de monitoreo menos intensa para mantener resultados.
Bueno	76 – 85%	Representa una buena gestión, esta cumpliendo las expectativas esperadas.	Motivar al personal a mejorar algunas situaciones, para lograr una gestión optima.
Medio	66 – 75%	Cumple con dificultad las expectativas.	Mantener un monitoreo mas constante, identificar las áreas de deficiencia e implementar planes de acción para el mejoramiento.
Regular	56 – 65 %	El cumplimiento esta por debajo de las expectativas esperadas, sus deficiencias son bastante notorias.	Mayor permanencia para apoyar la gestión e implementación de auditorias mas continuas con resultados de compromiso de mejoramiento.
Malo	41 – 55 %	No se cumple con las expectativas; son situaciones no deseadas, no hay cumplimiento de normas, políticas y procedimientos.	La gestión debe estar cuestionada y con plazos cortos de mejora, asistencia permanente de apoyo y supervisión estrecha.
Deficiente	Menos del 41%	Ausencia total de cumplimiento de expectativas (negativo)	Cambio total en la gestión en forma inmediata

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

En esta matriz se puede observar los resultados obtenidos en los cuestionarios realizados por áreas donde se puede identificar que está en un rango regular en un porcentaje de 56 – 65 % donde el cumplimiento está por debajo de las expectativas esperadas, sus deficiencias son bastante notorias, donde la recomendación es mayor permanencia para apoyar la gestión e implementación con resultados de compromiso de mejoramiento.

En base a la evaluación de control interno en cada uno de los Departamentos, se observa lo siguiente:

Cartera de Crédito

Se identificó que en el área de Cartera de Crédito, la Cooperativa evaluó los eventos y probabilidades perspectivas de impacto donde se reconoce y se realiza con deficiencia con una calificación de 2, la Cooperativa tiene medios para identificar los riesgos con un resultado de 2 donde se puede mejorar los medios para la identificación oportuna de riesgos, los estados financieros permiten tomar decisiones en base a ellos, se realiza, sin embargo, no se ha implementado en su totalidad dando una calificación de 3 donde se encuentran falencias en algunas revisiones se identificó equivocación por parte del personal o del sistema por ende esto se lo puede mejorar, se analizan en base de indicadores esta se puede mejorar ya que es de una manera básica donde como entidad creciente se debe estar en constante actualización y mejoramiento con una calificación de 3, el departamento de crédito verifica el flujo de vencimiento y de los pagos de la cooperativa se realiza correctamente tiene una calificación de 4 este se lo puede mantener con la misma procedencia, el acceso a la plataforma de los clientes es restringidas con una calificación de 3 donde se

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

puede mejorar la seguridad ya que los empleados que no son éticos y han encontrado formas de acceder a información de clientes, la Cooperativa tiene medios para identificar los riesgos se realiza con deficiencia obteniendo una calificación de 2 ya que se puede utilizar mejores medios de identificar los riesgos, se analiza el riesgo legal se realiza con deficiencia obteniendo una calificación de 2 ya que como Cooperativa falta mejorar riesgo legal internamente ya que se puede observar que se han perdido muchos casos en contra de la institución, se verifica el nivel de mora que se obtiene dentro del periodo no se realiza, no existe o es totalmente contraria las normas y procedimientos, se realiza evaluaciones de cartera por vencer con calificación de 3 se puede mejorar y evitar mora por parte de los clientes, se realizan los procedimientos legales correctivos para la adicción del servicio con una calificación de 2 ya que dentro del manejo de adicción al servicio se manejan de manera básica, se analiza el riesgo de crédito obtiene una calificación de 4 donde se puede mantener de la misma forma, se analiza el riesgo de obsolescencia de las existencias tiene una calificación de 2 ya que es muy básico, hay una segregación de actividades se obtuvo una calificación de 4 ya que se maneja de forma correcta.

Financiera

En el are financiera se puede observar los siguientes resultados, existe un control interno para la presentación de estados financieros tiene una calificación de 2 ya que se realiza pero como departamento por lo que la Cooperativa no tiene un control interno concurrente, se realizan revisiones periódicas para los análisis de los estados financieros si deficientemente por lo que obtuvo un calificación de 2 son muy básicos para lo cual se puede utilizar mejores formas de realizarlos, se realizan

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

revisiones en los módulos que tienen en el área de contabilidad se obtuvo una calificación de 3 ya que se realiza revisiones posteriores donde ya se identifican hallazgos y eso se puede mejorar con un control interno concurrente, se verifican los procesos de facturación con calificación de 2 ya que cada departamento lleva de diferente forma y no se los unifica bien, la Cooperativa consta con expertos tributarios tiene una calificación de 2 ya que se tiene pero se puede identificar que tiene conocimientos básicos en sus roles, se realizan controles internos en tesorería si por el área de administración por ello tiene una calificación de 3 ya que se puede tener un mejor control, hay cuentas contables que no se las utilice no se realiza, no existe o es totalmente contraria las normas y procedimientos, existe una persona encargada al cumplimiento de obligaciones tiene una calificación de 3 se realizan pero se pueden mejorar, es monitoreado el cumplimiento de las obligaciones tiene una calificación de 2 ya que es deficiente ya que se debe monitorear permanentemente para que se mejore el cumplimiento de las actividades, las declaraciones e impuestos son preparados con los estados contables se realiza correctamente por ende tiene una calificación de 4, existe control presupuestario de las compras si pero tiene una calificación de 3 ya que es muy básico, existe una lista de proveedores autorizados tiene una calificación de 3, se realiza un seguimiento periódico de la cartera de inversiones financieras se realizan correctamente con un calificación de 4 donde se puede mantener así, las retenciones se entregan en los días establecidos se reconoce pero no se realiza por tanto tiene una calificación de 1, existen procedimientos que identifiquen y registren todas las transacciones válidas con calificación de 2 este procedimiento se puede mejorar, existe una administración y control (arqueos y registros) eficiente sobre garantías recibidas 2 se realiza básicamente y se los puede realizar de mejor forma, al cierre, se registran las

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

compras con facturas pendientes de recepción se realiza correctamente con una calificación de 4.

Comercial

En este departamento se identificará diversas gestiones, se establece un plan de marketing con una calificación de 3 Se realiza, sin embargo, no se ha implementado en su totalidad, cuenta con un estudio de mercado tiene una calificación de 2 se reconoce y se realiza con deficiencia este se puede mejorar ya que está ubicada un muchos lugares del país, tiene un control con las actividades entre proveedores se calificó con 2 ya que se pudo identificar que no todos cumplían con los requisitos de cumplimiento, se realizan análisis del entorno general son muy deficientes donde se puede mejorar por ello obtuvo una calificación de 2, tienen claro cuáles son sus canales de adquisición si se realiza, sin embargo, no se ha implementado en su totalidad por ello tiene una calificación de 3, el área comercial cuenta con especialistas en su área se realiza correctamente con una calificación de 4, están definidos los procedimientos del departamento son muy básicos se puede mejorar y actualizar teniendo una calificación de 2, se documenta los gastos que realiza como departamento con una calificación de 3 se los realiza pero son básicos y se puede tener más verificación, el supervisor de are realiza estudios en el mercado para los materiales que se necesitara tiene una calificación de 2 pero son muy deficientes, el departamento cumple con las cotizaciones y efectúa los análisis correspondientes tiene una calificación de tres se lo puede mejorar con calificación de 3, se analiza escogen a los proveedores de acuerdo a los parámetros de concursos tiene una calificación de 2 porque no todos se puede verificar el parámetro de concurso, se

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

encuentra con controlado por sus jerarquías es correcto el proceso por ende tiene una calificación de 4.

Administrativa

En el área administrativa se evidenciara las actividades que se involucre con el personal y las actividades de la Cooperativa, la Cooperativa cuenta con un código de ética y se lo cumple a cabalidad se reconoce y se realiza con deficiencia tiene una calificación de 2 por que le personal no cumple con esto, la Cooperativa tiene un manual de crédito se realiza correctamente con calificación de 4 y se puede seguir con el mismo manual, las actividades a realizar están claramente definidas por áreas si pero se reconoce y se realiza con deficiencia con una calificación de 2, existe una delegación adecuada en el grado de actividades tiene un calificación de 3 Se realiza, sin embargo, no se ha implementado en su totalidad, la Cooperativa cuenta con los respectivos organigramas se realiza correctamente con calificación e 4, existen métodos de medición de desempeños por área se puede medir con más precisión por ello tiene una calificación e 2, la Cooperativa tiene una filosofía corporativa mantiene la Cooperativa por ello tiene una calificación de 4, la Cooperativa cuenta con algún plan de contingencia se realiza correctamente y si mantiene un plan por ello se calificó con 4, tiene algún tipo de confidencialidad para el acceso al sistema si se realizó correctamente por ello tiene una calificación de 4, existen sanciones para el inadecuado uso del tiempo de trabajo se puede tener más firmeza por ello tiene una calificación de 3, se verifica un seguimiento periódico del plan estratégico tiene una calificación de 2 ya que se puede verificar de mejor forma y estar acorde, se efectúan reuniones habituales de la alta dirección para tratar asuntos estratégicos del negocio tiene una calificación de 2 ya que se debería realizar reuniones para ir en un

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

mejoramiento continuo en la Cooperativa, existe una persona responsable de la seguridad tiene una calificación de 4 y se puede mantener la seguridad actual, existe código de ética o su equivalente si se realiza por ende tiene una calificación de 4, cómo se maneja la fuerza laboral diversa No se realiza, no existe o es totalmente contraria las normas y procedimientos, el clima laboral en las diversas área es bueno se reconoce pero no se realiza con calificación de 1 ya que se tiene conflictos entre áreas, han establecido los objetivos globales de la entidad, y se han comunicado a todos los Colaboradores tiene una calificación de 2 por que se comunican pero no son bien establecidos, existen planes de control de actividades son muy deficientes y se puede mejorar con una calificación de 2, documentación necesaria para el cobro de las asignaciones familiares no se realiza, no existe o es totalmente contraria las normas y procedimientos se debe implementar bien y verificar por ello tiene una calificación de 1, se efectúan reportes sobre los resultados alcanzados por los colaboradores son deficientes porque son reportes con preferenciales, se ha motivado y capacitado al personal para asumir mayor control de su trabajo se realiza, sin embargo, no se ha implementado en su totalidad con una calificación de 3, las funciones asignadas a cada área de la empresa son las adecuadas para el cumplimiento de tal misión se realizan correctamente con una calificación de 4 y se la pude mantera sí.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

5.02.3 Evaluación del control interno basado en COSO II ERM

Mediante la evaluación realizada por departamentos se ejecutara mediante el COSO II ERM identificando sus pilares sus pilares.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Tabla 12 Evaluación de control con los pilares del COSO II ERM

Agencia		Principal		Fecha		25 de abril del 2019		
Variable a evaluar		Calificación					N/A	MARCA
Ambiente interno		0	1	2	3	4		
1	La Cooperativa cuenta con un código de ética y se lo cumple a cabalidad			2				
2	Las actividades a realizar están claramente definidas por áreas			2				
3	Existe una delegación adecuada en el grado de actividades				3			
4	La Cooperativa cuenta con los respectivos organigramas					4		
5	La Cooperativa tiene una filosofía corporativa					4		
6	La Cooperativa cuenta con algún plan de contingencia					4		
7	Existen sanciones para el inadecuado uso del tiempo de trabajo				3			
8	Existe código de ética o su equivalente					4		
9	Cómo se maneja la fuerza laboral diversa						0	
10	El clima laboral en las diversas area es bueno		1					
11	Se ha motivado y capacitado al personal para asumir mayor control de su trabajo				3			
12	Las funciones asignadas a cada área de la empresa son las adecuadas para el cumplimiento de tal misión					4		
13	El área comercial cuenta con especialistas en su área					4		
14	Hay una segregación de actividades					4		
Establecimiento de objetivos								
15	Existen métodos de medición de desempeños por área			2				
16	Se verifica un seguimiento periódico del plan estratégico			2				

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Identificación de eventos							
17	Cuenta con un estudio de mercado		2				
18	Tiene un control con las actividades entre proveedores		2				
19	Tienen claro cuáles son sus canales de adquisición			3			
20	Están definidos los procedimientos del departamento		2				
21	El supervisor de are realiza estudios en el mercado para los materiales que se necesitara		2				
22	El departamento cumple con las cotizaciones y efectúa los análisis correspondientes			3			
23	Se encuentra con controlado por sus jerarquías				4		
24	Se realizan revisiones periódicas para los análisis de los estados financieros		2				
25	Se realizan revisiones en los módulos que tienen en el área de contabilidad			3			
26	Es monitoreado el cumplimiento de las obligaciones		2				
Evaluación al riesgo							
27	La Cooperativa tiene medios para identificar los riesgos		2				
28	Documentación necesaria para el cobro de las asignaciones familiares?	1					
29	Están definidos los procedimientos del departamento		2				
30	Se realizan controles internos en tesorería			3			
31	Se analiza el riesgo legal		2				
32	Se analiza el riesgo de obsolescencia de las existencias		2				
Respuesta al riesgo							
33	Existe una persona responsable de la seguridad				4		
34	Se efectúan reportes sobre los resultados alcanzados por los colaboradores		2				
35	Las retenciones se entregan en los días establecidos	1					
36	El departamento de crédito verifica el flujo de vencimiento y de los pagos de la cooperativa				4		
37	El acceso a la plataforma de los clientes es restringida				3		

COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Información y control							
38	Los estados financieros permiten tomar decisiones en base a ellos				3		
39	Tiene algún tipo de confidencialidad para el acceso al sistema					4	
40	Han establecido los objetivos globales de la entidad, y se han comunicado a todos los Colaboradores			2			
41	Se documenta los gastos que realiza como departamento				3		
42	Existe un control interno para la presentación de estados financieros			2			
43	La Cooperativa consta con expertos tributarios			2			
44	Hay cuentas contables que no se las utilice						0
45	Las declaraciones e impuestos son preparados con los estados contables					4	
46	Existe control presupuestario de las compras				3		
47	Existen procedimientos que identifiquen y registren todas las transacciones válidas			2			
48	Existe una administración y control (arqueos y registros) eficiente sobre garantías recibidas			2			
49	Al cierre, se registran las compras con facturas pendientes de recepción.					4	
50	Se a podido identificar hurtos por parte de los empleados con consecuencia beneficiosas para la empresa			2			
51	Se realizan los procedimientos legales correctivos para la adición del servicio			2			

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Actividades de control							
52	La Cooperativa evaluó los eventos y probabilidades perspectivas de impacto			2			
53	Existen planes de control de actividades			2			
54	Se establece un plan de marketing				3		
55	Se analiza escogen a los proveedores de acuerdo a los parametros de concursos			2			
56	La Cooperativa consta con expertos tributarios			2			
57	Existe una persona encargada al cumplimiento de obligaciones				3		
58	Existe una lista de proveedores autorizados				3		
59	Se realiza un seguimiento periódico de la cartera de inversiones financieras					4	
60	La Cooperativa tiene un manual de crédito					4	
61	Se analizan en base de indicadores				3		
62	Se verifica el nivel de mora que se obtiene dentro del periodo						0
63	Se realiza evaluaciones de cartera por vencer				3		
64	Se analiza el riesgo de crédito					4	
Monitoreo							
65	Se efectúan reuniones habituales de la alta dirección para tratar asuntos estratégicos del negocio			2			
TOTALES		0	3	54	48	64	0
SUMATORIA DE LOS TOTALES		169		65			
OBSERVACIONES GENERALES DEL EVALUADOR							
RECOMENDACIONES GENERALES DEL EVALUADOR							
CALIFICACIÓN INTERPRETACIÓN DE LA ACTIVIDAD							
0	No se realiza, no existe o es totalmente contraria las normas y procedimientos						
1	Se reconoce pero no se realiza						
2	Se reconoce y se realiza con deficiencia						
3	Se realiza, sin embargo, no se ha implementado en su totalidad.						
4	Se realiza correctamente						

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

En este cuestionario se desarrolló en base a los pilares fundamentales del COSO II-ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT) con el fin de aclarar el entendimiento de la información obtenida de dichos cuestionarios, esta práctica de rastrear una o varias deficiencias a través de la misma, se realizó con el propósito de indicar los registros que da como parte de las pruebas de control en esta evaluación.

Se trata de identificar y gestionar activamente los riesgos que se puede mermar su capacidad de alcanzar los resultados y gestionarlos, se verificara el monitoreo realizando verificaciones constantes para comprobar que la implementación se avanza como se ha planificado, así obtener el alcance de los mejores controles internos disminuyendo el riesgo de control sean evaluados y registrados, y que se realicen las acciones apropiadas permitiendo disminuir los riesgos de control para la entidad financiera.

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

Tabla 13 Matriz consolidada de resultados con pilares

MATRIZ CONSOLIDADA DE RESULTADOS						
Actividad del proceso a revisar	Número total de preguntas	Puntos óptimos deseados	Puntos obtenidos	Porcentaje de cumplimiento	Valoración por importancia de factor	Porcentaje total obtenido
Ambiente interno	14	56	42	75%	20%	15%
Establecimiento de objetivos	2	8	4	50%	10%	5%
Identificación de eventos	10	40	25	63%	10%	6%
Evaluación al riesgo	6	24	12	50%	10%	5%
Respuesta al riesgo	5	20	14	70%	10%	7%
Información y control	14	56	35	63%	10%	6%
Actividades de control	13	52	35	67%	20%	13%
Monitoreo	1	4	2	50%	10%	5%
TOTALES	65	260	169	65%	100%	64%
CALIFICACIÓN	RANGO PORCENTUAL	INTERPRETACIÓN		RECOMENDACIÓN		
Excelente	86 – 100 %	Representa una óptima gestión; por lo general, esta por encima de las expectativas esperadas.		Motivación al personal y control de monitoreo menos intensa para mantener resultados.		
Bueno	76 – 85%	Representa una buena gestión, esta cumpliendo las expectativas esperadas.		Motivar al personal a mejorar algunas situaciones, para lograr una gestión óptima.		
Medio	66 – 75%	Cumple con dificultad las expectativas.		Mantener un monitoreo mas constante, identificar las áreas de deficiencia e implementar planes de acción para el mejoramiento.		
Regular	56 – 65 %	El cumplimiento esta por debajo de las expectativas esperadas, sus deficiencias son bastante notorias.		Mayor permanencia para apoyar la gestión e implementación de auditorias mas continuas con resultados de compromiso de mejoramiento.		
Malo	41 – 55 %	No se cumple con las expectativas; son situaciones no deseadas, no hay cumplimiento de normas, políticas y procedimientos.		La gestión debe estar cuestionada y con plazos cortos de mejora, asistencia permanente de apoyo y supervisión estrecha.		
Deficiente	Menos del 41%	Ausencia total de cumplimiento de expectativas (negativo)		Cambio total en la gestión en forma inmediata		

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

En esta matriz se puede observar el control interno de la Cooperativa considerando los pilares del COSO II, en base a los resultados obtenidos mediante la realización de los cuestionarios aplicados por áreas donde se identificó los puntajes obtenidos por pilar como ambiente interno 15%, establecimiento de objetivos 5%, identificación de eventos 6%, evaluación al riesgo 5%, respuesta al riesgo 7%, información y control 6%, actividades de control 13% y monitoreo 5% cada uno obteniendo 64% de control inherente con un rango regular de 56-65% .

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

5.03 Evaluación del riesgo

Nivel de confianza	64%
Riesgo Inherente	64%
Riesgo de control	36%
Riesgo de auditoria	5%

Riesgo de detección	22%
---------------------	-----

NC: 64% (Se obtiene del total de preguntas, el total obtenido)

RI: Nivel de confía obtenido en del NC

RC: Es la resta del 100% y el NC

RA: 5% porcentaje que utiliza la Cooperativa

RD: La obtención del riesgo.

Resolución

Riesgo de auditoria

RA= RI*RC*RD

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

$$RD=RA/ RI*RC$$

$$RD=5\%/64\%*36\%$$

$$RD=22\%$$

Revisando la tabla de calificación de Nivel de Confianza, observamos que el Nivel de Confianza en esta NC es regular (64%) y su Nivel Riesgo es Alto (36%), dándole un enfoque que se debe fortalecer control interno y solucionar el riesgo de control que se ha detectado a través de esta investigación.

Sistema de Semáforo- Nivel 3	
1- Verde	
2- Amarillo	
3- Rojo	

NIVEL DE CONFIANZA		
Riesgo Alto 15%-50%	Riesgo Moderado 51%- 75%	Riesgo Bajo 76%-95%

Fuente: NIIA 6

Elaborado por: Mercedes Guachamin

Ilustración 4 Nivel de confianza

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

5.04 Principales hallazgos y recomendaciones.

En base a la evaluación de control interno se evidencio los siguientes hallazgos:

Ambiente interno

La Cooperativa cuenta con un código de ética pero no se lo cumple a cabalidad

Las actividades a realizar no están claramente definidas por áreas.

Existe una delegación adecuada en el grado de actividades donde se realizan pero no están implementadas en su totalidad

La Cooperativa mantiene los organigramas respectivos.

La Cooperativa tiene una buena filosofía corporativa

La Cooperativa cuenta con un plan de contingencia adecuado

Existen sanciones pero no se ha implementado en su totalidad, para el inadecuado uso del tiempo de trabajo

La cooperativa conserva un código de ética.

No se maneja la fuerza laboral diversa.

No mantiene un clima laboral bueno con las diversas áreas

Tiene muy poca motivación y se capacita muy poco al personal para asumir mayor control de su trabajo.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Las funciones asignadas a cada área de la empresa son las adecuadas para el cumplimiento de las actividades de la empresa

Se cuenta en el área comercial con un especialista en su área

Tiene una segregación de actividades

Establecimiento de objetivos.

No están bien establecido los métodos de medición de desempeños por área.

No se mantiene un seguimiento periódico del plan estratégico.

Identificación de eventos

Se realiza con eficiencia los estudios de mercado.

El control con las actividades entre proveedores no se las puede verificar en su total cumplimiento.

Tienen canales de adquisición pero no se los está implementando en su totalidad

No están claramente definidos los procedimientos de los departamentos, el personal está realizando actividades asignadas sin el establecimiento de su conocimiento a ejercer.

No se identifica correctamente los estudios en el mercado para los materiales que se necesitara.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

No se realiza adecuadamente las cotizaciones y efectúa los análisis correspondientes.

Se encuentra controlado por sus jerarquías.

Son básicos los análisis que se realiza a las revisiones periódicas de los estados financieros son básicos.

Se realizan deficientemente las revisiones en los módulos que tienen en el área de contabilidad.

No se monitorea constantemente el cumplimiento de las obligaciones.

Evaluación al riesgo

Los medios para identificar los riesgos son básicos siendo deficientes en su actividad.

Mala identificación en la documentación necesaria para el cobro de las asignaciones familiares.

No se encuentra claramente los procedimientos de los departamentos.

Se realizan controles internos sencillos en tesorería.

El riesgo legal no se analiza correctamente.

Se analiza deficientemente el riesgo de obsolescencia de las existencias.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Respuesta al riesgo

Tiene buen control y personal responsable de la seguridad.

No se efectúan correctamente y constante mente los reportes sobre los resultados alcanzados por los colaboradores.

No se entregan en los días establecidos las retenciones.

El departamento de crédito verifica el flujo de vencimiento y de los pagos de la cooperativa.

El acceso a la plataforma de los clientes es restringida pero se puede se observa formas de ingresar al sistema.

Información y control

Los estados financieros ocasionalmente permiten tomar decisiones en base a ellos.

Tiene algún tipo de confidencialidad para el acceso al sistema.

Han establecido los objetivos globales de la entidad pero no se comunican a todos los colaboradores.

No se mantiene una buena documentación de los gastos que realiza como departamento.

Falta de control interno para la presentación de estados financieros.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

La Cooperativa en el momento no consta con personal con expertos con conocimientos tributarios.

No tiene cuentas contables que no se las utilice.

Las declaraciones e impuestos son preparados con los estados contables

Existe control presupuestario de las compras deficiente.

Existen procedimientos que identifiquen y registren todas las transacciones válidas pero se las realiza deficientemente.

No se mantiene eficientemente una administración y control (arqueos y registros) sobre garantías recibidas.

Se registran al cierre las compras con facturas pendientes de recepción.

Se ha podido identificar hurtos por parte de los empleados pero sin consecuencia beneficiosas para la empresa.

Se realizan los procedimientos legales correctivos deficientemente para la adicción del servicio.

Actividades de control

No se evaluó constantemente los eventos y probabilidades perspectivas de impacto.

Los planes de control de actividades son deficientes.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Se establece un plan de marketing sin embargo no está implementado en su totalidad.

Se identificó que no se están llevando bien los parámetros de con cursos para escogen a los proveedores.

Existe una persona encargada al cumplimiento de obligaciones sin embargo no se lo lleva en su totalidad.

Existe una lista de proveedores autorizados pero no se la implementa en su totalidad.

Se realiza un seguimiento periódico de la cartera de inversiones financieras.

La Cooperativa tiene un manual de crédito.

Se analizan en base de indicadores sin embargo es muy sencillo.

No se aplica verificar el nivel de mora que se obtiene dentro del periodo.

Se realiza evaluaciones de cartera por vencer.

Monitoreo

No se efectúan reuniones habituales de la alta dirección para tratar asuntos estratégicos del negocio.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

5.05 Propuesta implementación de la metodología COSO II en el área financiera

En base al estudio y evaluación del sistema de control interno y metodología COSO II para la Cooperativa en la extensión que se considera necesario el propósito fue evaluar dicha metodología para establecer la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos.

- Dar a conocer nueva metodología
- Mejor control interno
- Disminuir riesgos
- Fortalecer el nivel de la entidad la eficiencia y eficacia
- Mayor nivel de competencia de los funcionarios

Basados en la revisión de ciertas áreas se ha seleccionado el área financiera, donde se puede evidenciar que tiene un mayor porcentaje obtenido dentro de los resultados de la matriz consolidada, donde se ha redactado algunas recomendaciones tendientes a mejorar, demostrando que se debería implementar una nueva metodología a seguir con el fin de mejorar el sistema de control interno.

Se ha establecido su estructura organizacional enfocándose en el marco de gobierno corporativo y su segregación de funciones, donde se presenta el siguiente organigrama estructural.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

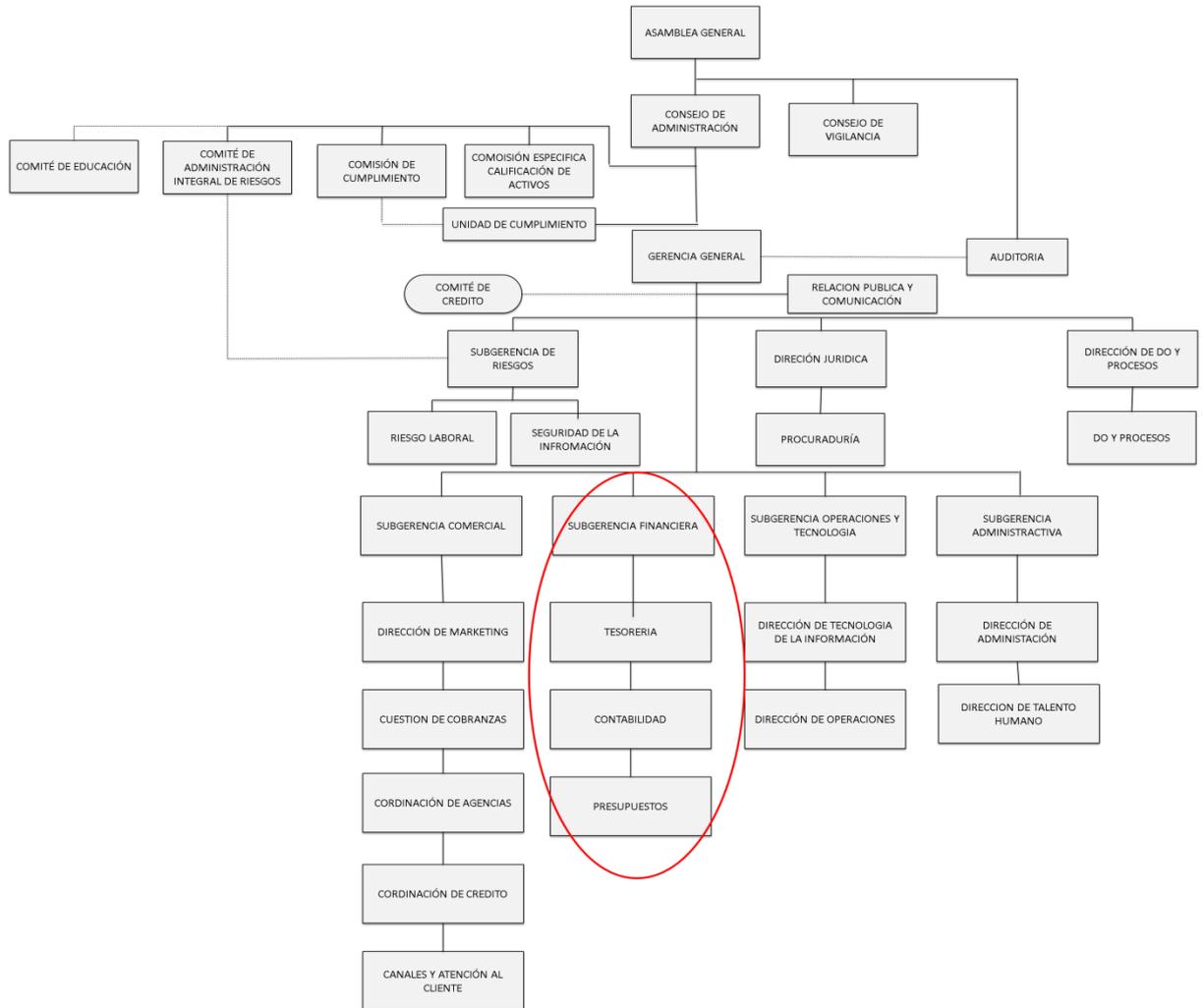


Ilustración 5 Organigrama Estructural

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Aplicación de la propuesta.

Mediante esta propuesta se utiliza la metodología COSO II donde se presenta la siguiente información del área financiera.

Si bien tomando en cuenta que la cooperativa cuenta con un control interno como es auditoría interna, se establece que la implementación de esta metodología es independiente ya que involucramos un control interno permanente vasado en gestión de riesgos.

Objetivos:

- Mejorar el control interno y el cumplimiento de los procedimientos establecidos en el área financiera.

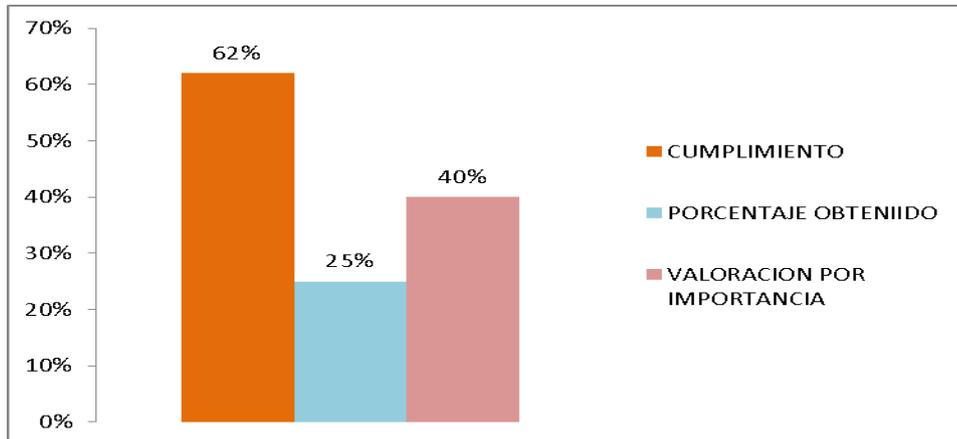
Las recomendaciones que se presenta son de la siguiente forma:

- Aspectos Contables
- Aspectos Tributarios
- Control Interno
- Aspectos Generales

En vista de las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, es posible que existan errores e irregularidades, está sujeta al riesgo de que los procedimientos se tornen inadecuados debido a los cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento de los mismos se deterioren.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Figura 3 Área financiera resultados de la matriz consolidada



Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

Procurando que aquellas áreas que requieren una mejora potencial, se las lleve a cabo demostrándolo en esta área en particular ya que se la toma como referencia.

En la evaluación efectuada se puede observar lo que tiene un valor de importancia del 40%, el 25% es la obtención de porcentaje del nivel de confianza permitiendo observar que se debe mejorar algunos procedimientos para el beneficio y surgimiento del área.

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
 COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
 OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
 METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

Ubicación dentro del Area financiera dentro de la estructura organizacional, por ende se presenta el siguiente organigrama posicional.

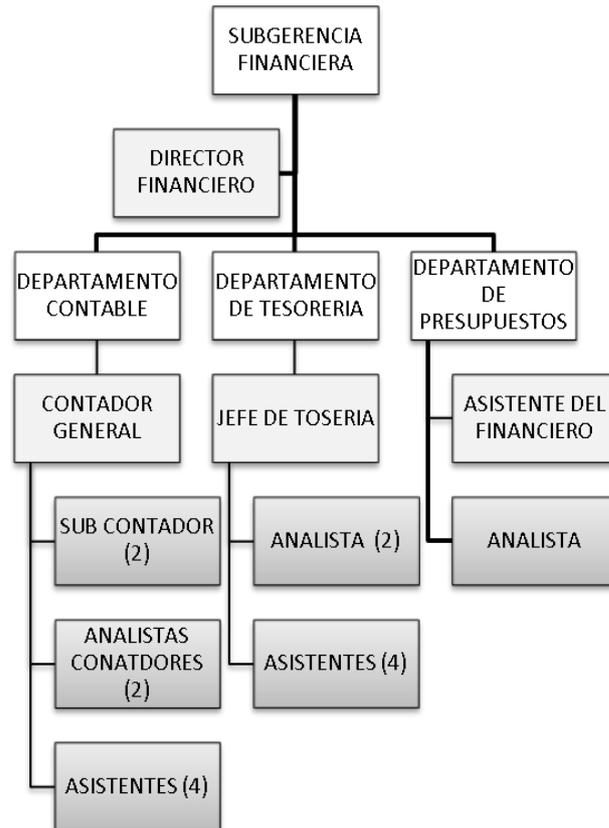


Ilustración 6 Organigrama Posicional

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
 COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
 OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
 METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

Principales hallazgos

Hallazgos	Propuesta
AMBIENTE INTERNO	
<ul style="list-style-type: none"> Se ha identificado que la estructura que lleva dentro de este departamento no es el correcto ya que se observa que hay un incremento de personal. 	<ul style="list-style-type: none"> Se propone mejorar la estructura de este departamento proponiendo un organigrama posicional donde nos permita ver el personal necesario que debería de tener y no tener personal innecesario y así evitar cuellos de botella y ser más eficientes y eficaces
ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS	
<ul style="list-style-type: none"> Dentro de los módulos que tiene el área contable se identificó que son nuevos módulos los cuales no están implementados en su totalidad por ende sus actividades no son eficientes 	<ul style="list-style-type: none"> Al poder identificar que son módulos nuevos que no se los a implementado a su totalidad se recomienda terminarlos de implementar en su totalidad y dar al personal la información necesaria para llevarlo de la mejor manera.
<ul style="list-style-type: none"> No se tiene expertos tributarios a nivel que necesita la cooperativa y los expertos tributarios que se encontraban dentro de la institución se han dado de baja. 	<ul style="list-style-type: none"> Se observa que no se tiene un analista contable se debería integrar pero siguiendo la normativa interna para escoger nuevos empleados y mejorar la calidad de sus funcionarios
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS	
<ul style="list-style-type: none"> En los procesos de facturación encontramos los digitales y físicas donde cada área lo maneja de forma autónoma la cual no permite que se lo lleve uniformemente 	<ul style="list-style-type: none"> Se debería llevar un proceso de facturación general dentro de la empresa donde las áreas las lleven de la misma forma permitiendo que su finalización o registro en una área determinada sea fácil y confiables teniendo en cuenta que las facturas tengan la información necesaria y verificar que la documentación tenga todos los requisitos y cumpla con la normativa.
<ul style="list-style-type: none"> En la entrega de retenciones se observa una falta de importancia a las normativas ya que no se realizan en los días establecidos 	<ul style="list-style-type: none"> Se debe cumplir a cabalidad las normativas internas y externas donde se cumpla en su totalidad para evitar riesgos futuros
EVALUACIÓN AL RIESGO	
<ul style="list-style-type: none"> En revisiones a estados financieros se observa una deficiencia ya que al no contar con un personal estable y una revisión constante periódicamente no se obtenga lo esperado 	<ul style="list-style-type: none"> Para tener un mejor control dentro de las revisiones se debería realizar trimestralmente, para llevar unos estados financieros más confiables y evitar errores.
<ul style="list-style-type: none"> Se ha podido identificar cunetas dobles o inutilizables donde al proceso lo hacen más demoroso y por ende una pérdida de tiempo 	<ul style="list-style-type: none"> En cuentas contables que son inutilizables y para mejorar y ser más certeros se debería realizar una reclasificación de cuentas para evitar la duplicidad de cunetas y subcuentas

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

<ul style="list-style-type: none"> Dentro del control presupuestario no se lo está verificando como debería de ser por ende no hay un buen control 	<ul style="list-style-type: none"> El control presupuestario debería ser controlado en general por la empresa de cada uno de los departamentos ya que al no tener un control confiable los departamentos no le dan el uso adecuado
RESPUESTA AL RIESGO	
<ul style="list-style-type: none"> En la presentación de estados financieros se puede identificar que la realización de los mismos no se los lleva a cabo para las revisiones pertinentes ya que el personal no cumple con las exigencias y tiempos establecidos con esto se identifica que no se lleva un control interno concurrente por ende se encuentra falencia, también se puede evidenciar que los créditos y préstamos que determina su actividad principal como entidad financiera no está teniendo el auge esperado por moras y falta de pago. 	<ul style="list-style-type: none"> Establecer las funciones y tiempos del personal a manejar dentro de esta área para disminuir estas falencias, también verificar y analizar a los clientes que se les va a dar los créditos ya que por esta razón se ve afectada con mora por ello puede sufrir una falta de liquidez.
ACTIVIDAD DE CONTROL	
<ul style="list-style-type: none"> No se monitorea constantemente las obligaciones por ende se observa cuellos de botella 	<ul style="list-style-type: none"> Se debe tener un monitoreo permanente donde evitemos cuellos de botella y mal uso de las obligaciones de cada uno.
<ul style="list-style-type: none"> Existe una lista de proveedores autorizados se debe controlar ya que varios no pasan ciertos registros o controles de verificación 	<ul style="list-style-type: none"> Se debe tener un control permanente de la lista de proveedores cumpliendo a cabalidad las normativas internas para el ingreso y verificación de la lista de proveedores
<ul style="list-style-type: none"> Varias transacciones realizadas son muy manuales donde el sistema debería tener una mejor seguridad y confiabilidad 	<ul style="list-style-type: none"> Se debería mejorar la seguridad de los sistemas para evitar el poco profesionalismo de algunos empleados y evitar el mal uso de las transacciones.
INFORME Y COMUNICACIÓN	
<ul style="list-style-type: none"> Se ha identificado varias ineficiencias en arquezos y registros por ellos el despido y la falta de profesionalismo de ciertos empleados 	<ul style="list-style-type: none"> Tener un mejor control dentro de arquezos, registros donde sea diario y permanente para evitar que los empleados tengan oportunidad de hacer mal uso de ellos o evitar robos.
MONITOREO	
<ul style="list-style-type: none"> Dentro de tesorería se realiza un control interno concurrente 	<ul style="list-style-type: none"> En tesorería se debería realizar un control interno permanente así mejoramos la calidad del trabajo
<ul style="list-style-type: none"> El cumplimiento de las obligaciones se lo realiza concurrentemente 	<ul style="list-style-type: none"> Para mejorar el cumplimiento de las actividades se debería realizar un control interno permanente donde se verifique el cumplimiento de las mismas

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Aplicación mediante la metodología COSO II

Propuesta 1

Área: Financiera

Objetivo

- Evitar la aglomeración de personal

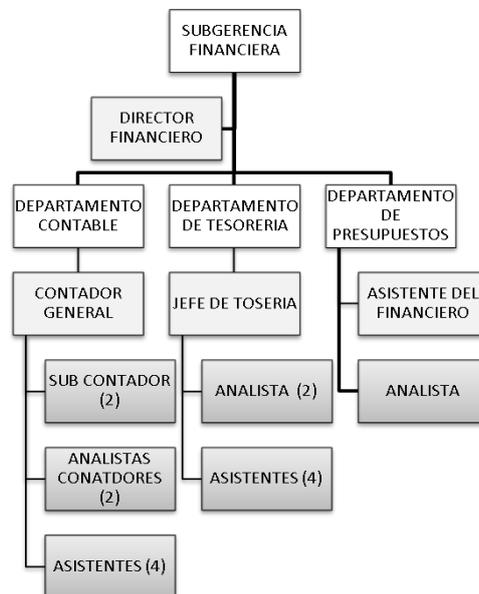
Responsable

- Talento humano

Plazo

- 2 meses

Aplicación



“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Actividades de control

- Cambio organigrama en el departamento

Reporte de cumplimiento

- Talento humano

Monitoreo

- Jefe de Área

Propuesta 2

Área: Contable

Objetivo

- Reducir y evitar tiempos muertos

Responsable

- Departamento contable

Plazo

- 1 mes

Aplicación

- Cumplir lo establecido dentro de su flujo grama de procesos

Actividad de control

- Establecer mejores funciones

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Reporte de cumplimiento

- Contador General

Monitoreo

- Director financiero

Propuesta 3

Área: Contable

Objetivo

- Información comprensible y clara

Responsable

- Director financiero
- Departamento contable

Plazo

- 3 meses

Aplicación

- Preparar su información con antelación cumpliendo los parámetros establecidos para la entrega de revisiones trimestrales

Actividad de control

- Realizarlo trimestralmente

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Reporte de cumplimiento

- Contador General

Monitoreo

- Director Financiero

Propuesta 4

Área: Financiera

Objetivo

- Disminuir la problemática y aplicación de sus módulos

Responsable

- Director financiero
- Área de tecnología
- Talento humano

Plazo

- 4 meses

Aplicación

- Realizar la finalización de estos módulos para la mejor aplicación de la información con la ayuda de los departamentos establecidos y la empresa contratada

Actividad de Control

- Consumación de módulos

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Reporte de cumplimiento

- Talento humano

Monitoreo

Directores de departamentos

Propuesta 5

Área: Financiera

Objetivo

- Evitar errores dentro del proceso de facturación

Responsable

- Talento humano
- Director financiero

Plazo

- 3 meses

Aplicación

- Analizar y realizar una revisión de sus procesos para la mejor aplicación de este proceso de facturación y así llevarlo de una forma sostenible y confiable.

Actividad de control

- Implementar un proceso definido para todos los departamentos

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Reporte de cumplimiento

- Talento humano

Monitoreo

- Jefe de área

Propuesta 6

Área: Contable

Objetivo

- Perfeccionar las actividades contables dando cumplimiento a los objetivos de la cooperativa

Responsable

- Talento humano
- Contador general

Plazo

- 1 mes

Aplicación

- Mediante el reclutamiento de personal a través de talento humano siguiendo la normativa establecida implementar un analista contable con los conocimientos para en cumplimiento y exigencias de su cargo.

Actividad de control

- Implementar analista contable

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Reporte de cumplimiento

- Talento humano

Monitoreo

- Contador general

Propuesta 7

Área: Tesorería

Objetivo

- Evitar errores y cumplir con los objetivos

Responsable

- Jefe de tesorería

Plazo

- 1 mes

Aplicación

- Tener presente su flujo grama de procesos para verificar el cumplimiento del mismo y llevar a cabo con todas sus actividades permitiendo así cumplir y evitar riesgos.

Actividad de control

- Realizar control interno permanente

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Reporte de cumplimiento

- Director financiero

Monitoreo

- Jefe de área

Propuesta 8

Área: Contable

Objetivo

- Evitar duplicidad de cuentas o subcuentas

Responsable

- Contador general

Plazo

- 3 meses

Aplicación

- Realizar una verificación de cuentas o una reclasificación para evitar errores y presentar información clara y precisa.

Actividad de control

- Realizar reclasificación

Reporte de cumplimiento

- Departamento contable

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Monitoreo

- Contador general

Propuesta 9

Área: Financiera

Objetivo

- Verificar el cumplimiento y la mejora de sus actividades

Responsable

- Director financiero
- Jefes de departamentos

Plazo

- 1 mes

Aplicación

- Corroborar el cumplimiento de actividades mediante los jefes de departamento así la verificación de la misma.

Actividad de control

- Añadir control permanente

Reporte de cumplimiento

- Talento humano

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Monitoreo

- Jefe de área

Propuesta 10

Área: Financiera

Objetivo

- Eludir cuellos de botella y mal uso de obligaciones

Responsable

- Director financiero
- Talento humano

Plazo

1 mes

Aplicación

- A través del monitoreo por parte de talento humano se puede ir monitoreando el cumplimiento de las actividades de los empleados mediante los registros que se realizan dentro de cada área.

Actividad de control

- Tener monitoreo permanente

Reporte de cumplimiento

- Talento humano

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Monitoreo

- Jefe de área

Propuesta 11

Área: Presupuestos

Objetivo

- Controlar el manejo del presupuesto definido por cada departamento

Responsable

- Área financiera
- Feje de área

Plazo

- 3 meses

Aplicación

- Restablecer o verificar el presupuesto por área y controlar el uso adecuado mediante jefes de departamento.

Actividad de control

- Identificación de control presupuestario

Reporte de cumplimiento

- Área de presupuestos

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Monitoreo

- Área financiera
- Jefe de área

Propuesta 12

Área: Financiera

Objetivo

- Evitar el ingreso de proveedores sin aceptación

Responsable

- Talento humano
- Jefe de área

Plazo

3 meses

Aplicación

- Verificar el cumplimiento de la normativa interna donde se cumpla con la lista e ingreso de proveedores

Actividad de control

- Cumplimiento de proveedores

Reporte de cumplimiento

- Talento humano

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Monitoreo

- Talento humano
- Jefe de área

Propuesta 13

Área: Contable

Objetivo

- Evitar observaciones por parte del control interno y riesgos futuros

Responsable

- Departamento contable

Plazo

- 2 meses

Aplicación

- Verificar y prevalecer las normativas para el cumplimiento de ellas donde se cumpla a cabalidad para evitar así tener inconvenientes.

Actividad de control

- Cumplimiento de normativas

Reporte de cumplimiento

- Talento humano

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Monitoreo

- Jefe de área

Propuesta 14

Área: Financiero, Tesorería

Objetivo

- Perfeccionar la seguridad y evitar robos

Responsable

- Área de tecnología
- Área financiera

Plazo

3 meses

Aplicación

- Perfeccionar la seguridad con la ayuda del área de tecnología implementando métodos o claves de seguridad para que el ingreso o salidas de transacciones sean seguras.

Aplicación de control

- Optimizar la seguridad en los sistemas

Reporte de cumplimiento

- Talento humano

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Monitoreo

- Director de área

Propuesta 15

Área: Financiera

Objetivo

- Evitar hurtos y controlar

Responsable

- Talento humano
- Jefes de área

Plazo

- 1 mes

Aplicación

- Realizar revisiones diarias registrándolas en bases seguras donde no tengan acceso, donde no se le permita al funcionario realizar algún acto ilícito así controlar y verificar cada una de ellas.

Actividad de control

- Perfeccionar el control

Reporte de cumplimiento

- Director de área
- Talento humano

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Monitoreo

- Jefe de área

Tomando en cuenta que esta metodología y la evolución es independiente por ende se propone varias situaciones a mejorar para así disminuir y evitar riesgos actuales y furos dando la apertura a la aplicación en un plazo de 6 a 9 meses de aplicación de esta metodología dentro de este departamento.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

CAPÍTULO VI

6 Aspectos administrativos

6.01 Recursos

Se utilizaran los recursos son aquellos elementos que se utilizan para realizar cada actividad utilizando los siguientes recursos.

- Recurso humano
- Recursos tecnológicos
- Recursos materiales
- Recurso financiero

6.02 Recurso Humano

Hace referencia a todas las personas que apoyan y trabajan en la elaboración donde se puede identificar los participantes y colaboradores que se ha podido obtener por parte de las personas involucradas en este proceso.

- En donde está la población
- El Instituto Tecnológico Superior Cordillera
- Entidad Financiera
- Responsable del proyecto 1 persona

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

6.03 Recursos tecnológicos

Se refiere a los instrumentos que se usarán como es:

- Laptop
- Impresora
- Celular
- Unidad USB.
- Proyector

6.04 Recursos materiales

- Resmas papel bond,
- Carpetas
- Esferos.

6.05 Recursos Financiero

Es la inversión que se aplica en el desarrollo de la tesis además que son recursos propios en donde se realiza la difusión e implementación de instrumentos tecnológicos y materiales los cuales permiten que la investigación se fortalezca y cumpla el objetivo requerido.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Recolección de datos

- Se recibió ayuda por parte de La Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Cia. Ltda.
- Solicitar información al departamento de auditoría interna
- Elaboración según la información
- Descripción como una especificación por escrito de los lapsos, etapas, actividades y recursos disponibles para la investigación.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

Ilustración 7 Recursos

CHECK LIST							
Puntos chequeados:	1	2	3	4	5	Fecha:	25/4/2019
1. Realización							
¿Se utilizó medios tecnológicos para la realización del trabajo de titulación?	SI	X	NO			N/A	
¿Se utilizó material didáctico para la elaboración?	SI	X	NO			N/A	
¿Se utilizó investigaciones preliminares?	SI	X	NO			N/A	
2. Actividades realizadas							
¿Se siguieron los procedimientos?	SI	X	NO			N/A	
¿Se realizó revisiones vigentes en su proceso?	SI	X	NO			N/A	
¿Cumplen con las especificaciones necesarias?	SI	X	NO			N/A	
3. Formato del trabajo							
¿Cumple con la elaboración adecuada de la bibliografía?	SI	X	NO			N/A	
Si utilizó citas ¿elaboró adecuadamente las diferentes citas?	SI	X	NO			N/A	
¿Cumple con la aplicación de normas APA	SI	X	NO			N/A	
4. Tiempos de realización							
¿No existieron retrasos en la elaboración?	SI		NO	X		N/A	
¿Se cumplió con la bitácora?	SI	X	NO			N/A	
5. Incidencias							
¿La finalización del trabajo de titulación está conforme?	SI	X	NO			N/A	
¿Ha existido alguna incidencia?	SI		NO	X		N/A	
Observaciones							

NOTA: N/A = No aplicable.

Fuente: Investigación de Campo, Empresa

Elaborado por: Mercedes Guachamin

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

6.06 Presupuesto

Es importante detallar los materiales e inversiones que se aplica dentro de la investigación de los cuales mencionares a continuación.

Tabla 14 Presupuestos

Materiales	Valor
Laptop	\$ 620,00
Impresora	\$ 200,00
Resmas de papel (2 x 4.00)	\$ 8,00
Unidad USB	\$ 7,00
Esferográfico (2 x 0.35)	\$ 0,70
Impresiones	\$ 20,00
Internet	\$ 10,00
Transporte	\$ 55,00
Alimentación	\$ 120,00
Empastado	\$ 35,00
Anillado	\$ 6,00
CD (2 x 0.60)	\$ 1,20
Total	\$ 1.082,90

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

CAPÍTULO VII

7 Conclusiones y recomendaciones

7.01 Conclusiones

El control interno constituye una parte fundamental de La Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de octubre Cía. Ltda. , ya que de este depende que todas las operaciones se realicen adecuadamente y que los riesgos existentes se mejore su control para ser manejados y disminuidos.

La evaluación efectuada al sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de octubre Cía. Ltda, determina que esta, presenta algunas deficiencias e incumplimientos de documentación necesaria para desarrollar adecuadas actividades de control

Al tener un sistema de control interno desactualizado ha generado que se presente irregularidades, donde se pudo verificar a través de los cuestionarios realizados que se obtuvo el 64 % de confianza como porcentaje obtenido con una calificación Regular de 56 – 65 % El cumplimiento está por debajo de las expectativas esperadas, sus deficiencias son bastante notorias, en la evaluación realizada en los cuatro departamentos que se tomó como referencia ya que son áreas principales dentro de la Cooperativa con la realización de 65 preguntas obtuvo la calificación de 169/260 por ello la organización no crece organizadamente y sus actividades sean efectivas, las falencias por falta de control interno, ya que al estar utilizando una metodología ambigua no permite que el sistema de la cooperativa crezca y no consiga aquellos logros de sus objetivos planeados, esta metodología COSOII ERM, ayudara a evitar

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

posibles acontecimientos los cuales se observa en la evolución realizada, el cuestionario en sí no solo está basado en las áreas de la empresa sino en los pilares utilizados en esta metodología, se pudo recomendar que la metodología adecuada para llevar a cabo el control interno en la Cooperativa era el COSO II ERM, el mismo que se basa en la mitigación de riesgos, y se lo realiza con el fin de mejorar las actividades realizadas en la Cooperativa; para que se alcance un nivel de confianza del 80% y 100%, con una calificación de excelente representando una óptima gestión de los procedimientos de diferentes actividades salvaguardando los recursos de la institución cuyos riesgos de cometer errores serán minimizados, prevenidos, corregidos, detectados a tiempo, disminuyendo su impacto y probabilidad de ocurrencia.

Vale recalcar que el control interno no es estático si no que depende del crecimiento de la organización por lo que mientras más crezca la Cooperativa se tiene que fortalecer los controles.

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

7.02 Recomendaciones

Considerando las evaluaciones realizadas lo que se quiere es reducir riesgos y errores en sus actividades; por ello se recomienda la implementación de la metodología COSO II ERM (ENTERPRICE RISK MANAGEMENT), a fin de que se disminuya los riesgos que se están detectando siendo de gran utilidad para poder realizar actividades adecuadamente observando los procedimientos a seguir, llevando controles efectivos. Se recomienda que la presente metodología sea revisada por las altas gerencias para la verificación de sus controles internos y vigilar el desempeño de su organización.

Con la evaluación se pudo evidenciar que en riesgo inherente es 64% por los que nuestro riesgo de control es del 36%, identificando que el riesgo de auditoria que se mantiene en el momento dentro de la institución es de 5%, obteniendo como riesgo de detección 22%, al momento de identificar los pilares con la identificación de departamentos de la empresa se observa un rango porcentual regular como en establecimiento de objetivos evolución del riesgo, monitoreo, permitiendo así verificar que el control interno actual se puede mejorar e ir en constante actualización; se aplicó especiales preguntas efectuadas en los cuestionarios de Evaluación de Control Interno y se obtuvo como resultado actividades de nivel incipiente y básico, por ende se recomienda implementar la metodología COSOII ERM, ya que al utilizar la evaluación realizada por pilares en departamentos se pudo identificar problemas en el funcionamiento de sistemas o fallos humanos donde no permite que la empresa sea más ágil y competitiva repercutiendo en la contención de costos y en los tiempos de respuesta.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

La Cooperativa debe aplicar la evaluación de control existente, no solo por parte de auditoría interna y externa, sino como un proceso integral en las operaciones, sobre todo cuando se implementan, para que desde el principio se efectúen de forma correcta con el adecuado manejo de los riesgos existentes, permitiendo el mejor funcionamiento y la adecuada implementación de la metodología, ya que a través de esta investigación ya se ha detectado riesgos y se los propone mejora para así poder ir identificando los cambios o riesgos que pueda surgir.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Audidores internos, C. &. (2007). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno*. España: Diaz de Santos .
- CORDOVA, F. G. (2002). *Recomendaciones metodológicas para el diseño de cuestionario*. LIMUSA. SA DE CV.
- Deloitte. (noviembre de 2015). *Enterprise Risk Services*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/Evaluacion-Riesgos-COSO.pdf>
- Fernandez, R. M. (2005). *METODOLOGIAS E INSTRUMENTOS PARA LA FORMULACIÓN, EVALUACIÓN Y MONITOREO DE PROGRAMAS SOCIALES* . chile : Cepal.
- Fremm. (2007). *FEDERACIÓN REGIONAL DE EMPRESARIOS DEL METAL DE MURCIA*. Obtenido de http://www.fremm.es/riesgoslaborales/autonomos/que_es_la_evaluacion.html
- Hofacker, A. (2008). *Rapid lean construction - quality rating model*. Manchester: s.n.
- Koskela, L. (1992). *Application of the new production philosophy to construction*. Finland: VTT Building Technology.
- La contraloria. (15 de 04 de 2019). *Los 3 pilares de una gesttion publica limpia y eficiente*. Obtenido de https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control_interno.html

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

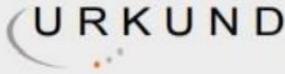
Meneses, J. (2016). *El cuestionario* . ESPAÑA: UOC.

Ortegon, E. (2005). *Metodología del marco lógico para la planificación, el seguimiento y la evaluación de proyectos y programas* . Chile : Cepal.

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

ANEXOS

Anexo 1



Urkund Analysis Result

Analysed Document: tesis completa.docx (D51180556)
Submitted: 4/28/2019 10:40:00 AM
Submitted By: bmd-25@hotmail.com
Significance: 4 %

Sources included in the report:

<https://www.clubensayos.com/Temas-Varios/Catalogo-De-Cuentas/1987377.html>
afd3b1f1-49cf-463a-8af0-3bd9be4e67be
edaa68b8-c563-439a-be68-ad5eaa70d918
d1f21b8f-436a-43f8-b790-af80fcc48174
2096e0bb-3cac-475c-b3a9-f0a401cceddb
8c051add-3b6d-4f7f-9d8a-e55dbee1431e

Instances where selected sources appear:

8



“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

www.29deoctubre.fin.ec



Quito, 20 de junio de 2020

Señores

Instituto Tecnológico Superior Cordillera

Presente

De mi consideración

Me permito emitir el siguiente certificado correspondiente a la entrega e implementación del Diseño de un Sistema de Control Interno Basado en el coso 2 para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre Cía. Ltda, ya que ha cumplido con los requisitos solicitados por parte de nuestra institución. Utilización de metodología basado en el control interno en disminución de riesgos, fortaleciendo los controles implementados, optimizando y satisfaciendo todas las actividades, diseño dirigido a las diferentes áreas de La Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre Cía. Ltda., Ubicada en el Sector Sur del Distrito Metropolitano de Quito, año 2020.”

Diseño de un Sistema de Control Interno Basado en el Coso 2 para La Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre Cía. Ltda., se encuentra previamente aprobada para su pronta aplicación.

Es todo lo que puedo decir en honor a la verdad.

Atentamente

Econ. Freddy Blas Gallegos Bayas

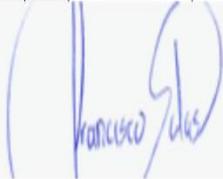
Gerente General

Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” Ltda.

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL
COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE
OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”**

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR CORDILLERA									
BITÁCORA PARA EL CONTROL DE PROYECTOS DE TITULACIÓN									
NOMBRE TUTOR:		SALAS JIMENEZ FRANCISCO VINICIO							
NOMBRE ESTUDIANTE:		GUACHAMIN YANES MERCEDES							
CARRERA:		ADMINISTRACION BANCARIA Y FINANCIERA							
TEMA DE TITULACIÓN:		"DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CIA. LTDA, UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020."							
IMPRESIÓN REPORTE:		Quito, 20 de julio del 2020 11:46:21							
TIPO REPORTE:		ACUMULATIVO							
ESTADO FINAL/OBSERVACION:		PROYECTO ACTIVO / NO GRADUADO /							
MODALIDAD:			INVESTIGACION DESARROLLO INNOVACION			PERIODO:		OCT 2019_MAR 2020	
NO.	CODIGO	FECHA TUTORIA	TIPO ASESORIA	HORA INICIO	TEMA TRATADO	HORA FIN	HORAS	OBSERVACION	ESTADO SC
1	233217	2019-10-01	INSITU	2019-10-01 10:28:00	ANTECEDENTES / CONTEXTO	2019-10-01 11:28:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
2	233218	2019-10-02	AUTONOMA	2019-10-02 07:31:00	ANTECEDENTES / CONTEXTO	2019-10-02 18:31:00	11.00	ESTUDIANTES DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
3	233219	2019-10-07	INSITU	2019-10-07 10:32:00	ANTECEDENTES / JUSTIFICACION	2019-10-07 11:32:00	1.00	ESTUDIANTES DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
4	233220	2019-10-08	AUTONOMA	2019-10-08 07:34:00	ANTECEDENTES / JUSTIFICACION	2019-10-08 18:34:00	11.00	ESTUDIANTES DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
5	233221	2019-10-14	INSITU	2019-10-14 10:35:00	ANTECEDENTES / DEFINICION DEL PROBLEMA CENTRAL (MATRIZ T)	2019-10-14 11:35:00	1.00	ESTUDIANTES DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
6	233222	2019-10-15	AUTONOMA	2019-10-15 07:35:00	ANTECEDENTES / DEFINICION DEL PROBLEMA CENTRAL (MATRIZ T)	2019-10-15 18:35:00	11.00	ESTUDIANTES DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
7	233223	2019-10-21	INSITU	2019-10-21 10:37:00	ANALISIS DE INVOLUCRADOS / MAPEO DE INVOLUCRADOS	2019-10-21 11:37:00	1.00	ESTUDIANTES DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
8	233224	2019-10-22	AUTONOMA	2019-10-22 07:38:00	ANALISIS DE INVOLUCRADOS / MAPEO DE INVOLUCRADOS	2019-10-22 18:38:00	11.00	ESTUDIANTES DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
9	233225	2019-10-28	INSITU	2019-10-28 10:39:00	ANALISIS DE INVOLUCRADOS / MATRIZ DE ANALISIS DE INVOLUCRADOS	2019-10-28 11:39:00	1.00	ESTUDIANTES DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
10	233226	2019-10-29	AUTONOMA	2019-10-29 07:40:00	ANALISIS DE INVOLUCRADOS / MATRIZ DE ANALISIS DE INVOLUCRADOS	2019-10-29 18:40:00	11.00	ESTUDIANTES DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
11	233227	2019-11-04	INSITU	2019-11-04 10:42:00	PROBLEMAS Y OBJETIVOS / ARBOL DE PROBLEMAS	2019-11-04 11:42:00	1.00	ESTUDIANTES DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
12	233228	2019-11-05	AUTONOMA	2019-11-05 07:44:00	PROBLEMAS Y OBJETIVOS / ARBOL DE PROBLEMAS	2019-11-05 18:44:00	11.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
13	233229	2019-11-11	INSITU	2019-11-11 10:46:00	PROBLEMAS Y OBJETIVOS / ARBOL DE OBJETIVOS	2019-11-11 11:46:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
14	233230	2019-11-12	AUTONOMA	2019-11-12 07:47:00	PROBLEMAS Y OBJETIVOS / ARBOL DE OBJETIVOS	2019-11-12 18:47:00	11.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
15	233231	2019-11-18	INSITU	2019-11-18 11:02:00	ANALISIS DE ALTERNATIVAS / MATRIZ DE ANALISIS DE ALTERNATIVAS	2019-11-18 12:02:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
16	233232	2019-11-19	AUTONOMA	2019-11-19 07:03:00	ANALISIS DE ALTERNATIVAS / MATRIZ DE ANALISIS DE ALTERNATIVAS	2019-11-19 18:03:00	11.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
17	233233	2019-11-25	INSITU	2019-11-25 11:05:00	ANALISIS DE ALTERNATIVAS / MATRIZ DE ANALISIS DE IMPACTO DE LOS OBJETIVOS	2019-11-25 12:05:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
18	233234	2019-11-26	AUTONOMA	2019-11-26 07:07:00	ANALISIS DE ALTERNATIVAS / MATRIZ DE ANALISIS DE IMPACTO DE LOS OBJETIVOS	2019-11-26 18:07:00	11.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
19	233235	2019-12-02	INSITU	2019-12-02 11:08:00	ANALISIS DE ALTERNATIVAS / DIAGRAMA DE ESTRATEGIAS	2019-12-02 12:08:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
20	233236	2019-12-03	AUTONOMA	2019-12-03 07:09:00	ANALISIS DE ALTERNATIVAS / DIAGRAMA DE ESTRATEGIAS	2019-12-03 18:09:00	11.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
21	233237	2019-12-09	INSITU	2019-12-09 11:10:00	ANALISIS DE ALTERNATIVAS / MATRIZ DE MARCO LOGICO	2019-12-09 12:10:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
22	233238	2019-12-10	AUTONOMA	2019-12-10 07:10:00	ANALISIS DE ALTERNATIVAS / MATRIZ DE MARCO LOGICO	2019-12-10 18:10:00	11.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
23	233239	2019-12-16	INSITU	2019-12-16 11:11:00	PROPUESTA / ANTECEDENTES (DE LA HERRAMIENTA O METODOLOGIA QUE PROPONE COMO SOLUCION)	2019-12-16 12:11:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
24	233240	2019-12-17	AUTONOMA	2019-12-17 07:13:00	PROPUESTA / ANTECEDENTES (DE LA HERRAMIENTA O METODOLOGIA QUE PROPONE COMO SOLUCION)	2019-12-17 18:13:00	11.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
25	233241	2020-01-08	INSITU	2020-01-08 11:14:00	PROPUESTA / DESCRIPCION (DE LA HERRAMIENTA O METODOLOGIA QUE PROPONE COMO SOLUCION)	2020-01-08 12:14:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”

26	233242	2020-01-09	AUTONOMA	2020-01-09 07:15:00	PROPUESTA / DESCRIPCION DE LA HERRAMIENTA O METODOLOGIA QUE PROPONE COMO SOLUCION)	2020-01-09 18:15:00	11.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
27	233243	2020-01-13	INSITU	2020-01-13 11:16:00	PROPUESTA / FORMULACION DEL PROCESO DE APLICACION DE LA PROPUESTA	2020-01-13 12:16:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
28	233244	2020-01-14	AUTONOMA	2020-01-14 07:17:00	PROPUESTA / FORMULACION DEL PROCESO DE APLICACION DE LA PROPUESTA	2020-01-14 18:17:00	11.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
29	233245	2020-01-20	INSITU	2020-01-20 11:18:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / RECURSOS	2020-01-20 12:18:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
30	233246	2020-01-21	AUTONOMA	2020-01-21 07:18:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / RECURSOS	2020-01-21 18:18:00	11.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
31	233247	2020-01-27	INSITU	2020-01-27 11:19:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / PRESUPUESTO	2020-01-27 12:19:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
32	233248	2020-01-28	AUTONOMA	2020-01-28 07:20:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / PRESUPUESTO	2020-01-28 18:20:00	11.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
33	233249	2020-02-03	INSITU	2020-02-03 11:23:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / CRONOGRAMA	2020-02-03 12:23:00	1.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
34	233250	2020-02-04	AUTONOMA	2020-02-04 07:26:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / CRONOGRAMA	2020-02-04 15:26:00	8.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
35	233251	2020-02-10	INSITU	2020-02-10 11:27:00	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES / CONCLUSIONES	2020-02-10 16:27:00	5.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
36	233252	2020-02-18	AUTONOMA	2020-02-18 07:28:00	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES / CONCLUSIONES	2020-02-18 15:28:00	8.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
37	233253	2020-02-24	INSITU	2020-02-24 11:30:00	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES / RECOMENDACIONES	2020-02-24 15:30:00	4.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
38	233254	2020-02-25	AUTONOMA	2020-02-25 07:30:00	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES / RECOMENDACIONES	2020-02-25 17:30:00	10.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
39	233255	2020-03-02	INSITU	2020-03-02 11:32:00	INFORME FINAL DE TUTOR / INFORME FINAL	2020-03-02 15:32:00	4.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
40	233256	2020-03-03	AUTONOMA	2020-03-03 07:33:00	INFORME FINAL DE TUTOR / INFORME FINAL	2020-03-03 15:33:00	8.00	ESTUDIANTE DEL PERIODO 18-19 PROCESO DE REVISIÓN	PROCESADO
TOTAL HORAS:							240		
 SALAS JIMENEZ FRANCISCO VINICIO TUTOR CI: 1712480670			 GUACHAMIN YANES MERCEDES ALUMNO CI: 1726037334			 CHANDI CASTRO MAYRA ALEXANDRA DELEGADO CI: 1718756933 FECHA:			

“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 2 PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE CÍA. LTDA. , UBICADA EN EL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2020.”