



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN**  
**EMPRESARIAL E INFORMÁTICA**  
**ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL.**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.**  
**INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, PREVIO A LA**  
**OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y**  
**AUDITORÍA C.P.**

**TEMA:**

**EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y**  
**FINANCIERA DEL BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN FUND**  
**ECUADOR, CANTÓN CHILLANES, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2017.**

**AUTORA:**

**KATY MERCEDES VILLA QUINATO A**

**DIRECTOR:**

**DR.C. DIOMEDES NUÑEZ MINAYA**

**PARES ACADÉMICOS:**

**DR. C. MARLON GARCÍA.**  
**ING. SILVIA BARRIONUEVO.**

**GUARANDA- ECUADOR**

**2018**



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA  
ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL**



A quienes interese:

**DR.C. DIOMEDES NUÑEZ MINAYA DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.**

**CERTIFICO**

Que el proyecto de investigación titulado “EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DEL BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN FUND ECUADOR, CANTÓN CHILLANES, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2017” de autoría de **KATY MERCEDES VILLA QUINATO**, con el número cedula N°. **0202410577**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría **CP** reúnen los requisitos correspondientes a las normas establecidas en el reglamento de titulación de la facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, por lo tanto, faculto a su autora para que continúen con los trámites legales pertinentes.

Es todo en cuanto puedo certificar.

**Guaranda, 27 de Junio de 2018**

  
DR.C. DIOMEDES NUÑEZ MINAYA  
**DIRECTOR**

## AUTORÍA NOTARIADA

Yo, **KATY MERCEDES VILLA QUINATOA**, con cedula de ciudadanía número 020241057-7, declaro ser autora del presente trabajo de investigación: **“EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DEL BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN FUND ECUADOR, CANTÓN CHILLANES, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2017”**, es un trabajo original, elaborado con esfuerzo y dedicación, por lo tanto, eximo expresamente a la Universidad Estatal de Bolívar, y a sus representantes legales, de posibles reclamos o acciones legales.



F. 

**Autora. Katy Mercedes Villa Quinatoa**

**C.I. 0202410577**



**DRA. MSc. GINA CLAVIJO CARRION**  
*Notaria Cuarta del Cantón Guaranda.*

**ESCRITURA N° 20180201004P01311**

**DECLARACIÓN JURAMENTADA**

**OTORGA:**

**KATY MERCEDES VILLA QUINATO,**  
**CUANTÍA: INDETERMINADA**  
**DI 2 COPIA**

En el Cantón Guaranda, Provincia de Bolívar, República del Ecuador, a los veintitrés días del mes de julio del año dos mil dieciocho, ante mí **DRA. MSC. GINA LUCIA CLAVIJO CARRIÓN, NOTARIA CUARTA DEL CANTÓN GUARANDA** comparecen con plena capacidad, libertad y conocimiento, a la celebración de la presentes escritura; la señora **KATY MERCEDES VILLA QUINATO**, por sus propios y personales derechos en calidad de **OTORGANTE**. La compareciente declara ser de nacionalidad ecuatoriana, mayor de edad, de estados civil casada, de ocupación estudiante, domiciliado en el cantón Chillanes de paso por este cantón de Guaranda, celular número cero nueve ocho cero cuatro nueve tres nueve dos ocho, correo electrónico melany\_villa17@hotmail.com, hábil en derecho para contratar y contraer obligaciones, a quien de conocer doy fe, en virtud de haberme exhibido sus documentos de identificación en base a la cual obtengo la certificación de datos biométricos del Registro Civil, mismo que agrego a esta escritura como documentos habilitantes. Advertida la compareciente por mí la Notaria de los efectos y resultados de esta escritura, así como examinados que fue en forma aislada y separa de que comparece al otorgamiento de esta escritura sin coacción, amenazas, temor reverencial, ni promesa o seducción, declara: Yo, **KATY MERCEDES VILLA QUINATO**, declaro que: los criterios e ideas emitidos en el presente trabajo de investigación titulado "EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DEL BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO VISIONFUND ECUADOR, CANTÓN CHILLANES, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2017", Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CP. Otorgado por la Universidad Estatal de Bolívar a través de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática.- Es todo cuanto puedo declarar en honor a la verdad.- Para su otorgamiento se observaron los preceptos de ley y leída que le fue al compareciente íntegramente, por mí la Notaria, aquella se ratifica en todas sus partes y firma conmigo en unidad de acto, incorporando al protocolo de esta Notaria la presente escritura de Declaración Juramentada, de todo lo cual doy fe.-----

*Katy Mercedes Villa Quinato*  
**SRA. KATY MERCEDES VILLA QUINATO**  
**C.C. 0702410577**



*Gina Lucía Clavijo Carrion*  
**DRA. MSc. GINA LUCIA CLAVIJO CARRION**  
**NOTARIA CUARTA DEL CANTÓN GUARANDA.**



## **AUTORIA DE TRABAJO**




Yo, **KATY MERCEDES VILLA QUINATO**A, con cedula de ciudadanía número 020241057-7, declaro ser autora del presente trabajo de investigación: **“EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DEL BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN FUND ECUADOR, CANTÓN CHILLANES, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2017”**, es un trabajo original, elaborado con esfuerzo y dedicación, por lo tanto, eximo expresamente a la Universidad Estatal de Bolívar, y a sus representantes legales, de posibles reclamos o acciones legales.

F. 

**Autora.** Katy Mercedes Villa Quinatoa

C.I. 0202410577

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL	FIRMA	FECHA
ING. DANILO BARRENO: VICEDECANO		21/06/2018
DR.C. DIOMEDES NÚÑEZ: DIRECTOR		21/06/2018
DR.C. MARLÓN GARCÍA PAR ACADÉMICO 1		21/06/2018
ING. SILVIA BARRIONUEVO: PAR ACADÉMICO 2		21/06/2018



Guaranda 30 de mayo del 2018

### **CERTIFICADO ANTIPLAGIO**

Yo, **Dr.C. Diomedes Nuñez Minaya** Director del proyecto de investigación, certifico que la señora **KATY MERCEDES VILLA QUINATO**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP, dentro de la modalidad Titulación (Proyecto de Investigación), ha cumplido con la revisión a través de la herramienta URKUND, el día 30 de mayo del 2018, del Informe Final del Proyecto de Investigación denominado **“EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DEL BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN FUND ECUADOR, CANTÓN CHILLANES, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2017”**, dando como resultado un 6% de coincidencia; porcentaje que se encuentra dentro del parámetro legal establecido.

Es todo cuanto puedo certificar,



**DR.C. DIOMEDES NUÑEZ MINAYA**  
**DIRECTOR**

## DEDICATORIA

Este trabajo de investigación lo dedico a mi Dios por darme la vida por guiarme día a día, a mis padres quienes me apoyaron para empezar mi vida estudiantil, a mi esposo, mi hija que es el pilar fundamental para el logro de este objetivo.

*Katy Mercedes Villa Quinatoa*



## **AGRADECIMIENTO**

Quiero agradecer a Dios por la vida, mis padres, mi esposo y mi hija por el apoyo que me han brindado siempre.

Agradezco a mis maestros quienes impartieron sus conocimientos que me ayudaron a formarme profesionalmente, a mi Director y Pares Académicos quienes me guiaron para poder concluir este Proyecto de Investigación.

*Katy Mercedes Villa Quinatoa*

## ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	I
CERTIFICADO DEL DIRECTOR .....	II
AUTORÍA NOTARIADA.....	III
AUTORIA DE TRABAJO .....	IV
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	VI
DEDICATORIA .....	VIII
AGRADECIMIENTO .....	IX
ÍNDICE GENERAL.....	X
ÍNDICE DE TABLAS .....	XII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XIII
RESUMEN EJECUTIVO.....	XIII
EXECUTIVE SUMMARY.....	XIV
INTRODUCCIÓN .....	1
REVISIÓN DE LA LITERATURA .....	2
PRINCIPIOS BÁSICOS DE CONTROL INTERNO .....	2
Componentes del Control Interno .....	3
TIPOS DE CONTROL .....	4
MÉTODOS .....	8
Método inductivo .....	8
Método deductivo.....	8
Método cualitativo.....	8
Método sintético .....	8
TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	9
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS .....	9

UNIVERSO Y MUESTRA .....	10
RESULTADOS.....	11
DISCUSIÓN .....	24
BIBLIOGRAFÍA .....	25

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>TABLA 1.</b> Universo .....	10
<b>TABLA 2.</b> Planificación de Actividades .....	14
<b>TABLA 3</b> Procesos Operativos .....	15
<b>TABLA 4.</b> Elaboración Guía de Procedimientos .....	16
<b>TABLA 5.</b> Gestión Administrativa .....	17
<b>TABLA 6.</b> Utilización de Recursos.....	18
<b>TABLA 7.</b> Información Operacional.....	19
<b>TABLA 8.</b> Transacciones Financieras.....	20
<b>TABLA 9.</b> Control Interno Administrativo .....	21
<b>TABLA 10.</b> Cumplimiento de Objetivos .....	22
<b>TABLA 11.</b> Alcance y Cumplimiento de Objetivos .....	23

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>FIGURA N 1.</b> Planificación de Actividades .....	14
<b>FIGURA N 2.</b> Procesos Operativos .....	15
<b>FIGURA N 3.</b> Elaboración Guía de Procedimiento .....	16
<b>FIGURA N 4.</b> Gestión Administrativa.....	17
<b>FIGURA N 5.</b> Utilización de Recursos .....	18
<b>FIGURA N 6.</b> Información Operacional.....	19
<b>FIGURA N 7.</b> Transacciones Financieras .....	20
<b>FIGURA N 8.</b> Control Interno Administrativo .....	21
<b>FIGURA N 9.</b> Cumplimiento de Objetivos.....	22
<b>FIGURA N 10.</b> Alcance y Cumplimiento de Objetivos.....	23

## **RESUMEN EJECUTIVO**

En la actualidad la mayoría de las instituciones financieras tienen la necesidad urgente de contar con los procedimientos para controlar el desarrollo de las actividades como una guía estratégica de procedimientos del control interno con el objetivo de crecer y mejorar consecutivamente.

Por tal razón se realizó este trabajo de investigación puesto que no existe una guía estratégica de procedimientos del control interno, que contenga leyes, normas, políticas de control interno que ayudara en el mejoramiento de la Gestión Administrativa-Financiera de la institución.

Este trabajo contiene investigaciones exploratorias que se lo ha realizado empleando métodos tales como inductivo, deductivo, cualitativo y sintético, empleando así tipos de investigación como de campo, descriptiva, explicativa y documental, también técnicas para la recolección de datos encuesta, entrevista, observación directa, observación no científica, también tenemos las encuestas realizadas con su tabulación interpretando los resultados correspondientes, contiene las variables.

La guía estratégica de procedimientos del control interno es importante para el personal del Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund de Chillanes, ya que es una entidad financiera que contribuye con sus servicios a nuestros chillanenses, porque los beneficios que brindará la aplicación proporcionará resultados eficientes y eficaces con el fin de evitar futuros problemas que se puedan suscitar en la administración.

La información obtenida se considera de vital importancia para la formulación de un proceso claro y flexible para acoger cambios que sean sugeridos con el pasar del tiempo.

## **EXECUTIVE SUMMARY**

Currently, most financial institutions have the urgent need to have procedures to control the development of activities as a strategic guide to internal control procedures with the goal of growing and improving consecutively.

For this reason, I have carried out this research work since there is no strategic guide to internal control procedures, which contains laws governing internal control policies that will help in the improvement of the Administrative-Financial Management of the institution.

My work contains exploratory research that has been carried out using methods such as inductive, deductive, qualitative and synthetic, using research techniques such as field, descriptive, explanatory and documentary, also techniques for data collection survey, interview, direct observation , not scientific observation, we also have the surveys made with their tabulation interpreting the corresponding results, contains the variables.

The strategic guidelines for internal control procedures are easy to use and understand for the staff of the Savings and Credit Bank of Chillanes, as it is a financial entity that contributes its services to our Chillanenses, because the benefits provided by the application will provide effective efficient results in order to avoid future problems that may occur in the administration.

The information obtained is considered of vital importance for the formulation of a clear and flexible process to accept changes that are suggested over time.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación se encuentra dirigido por excelentes catedráticos de la Universidad Estatal de Bolívar, siendo una herramienta de mucha importancia para cumplir con el objetivo de ser una buena profesional en la carrera de Contabilidad y Auditoría CP.

Referente al tema: "El Control Interno en la Gestión Administrativa Y Financiera del Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund Ecuador, Cantón Chillanes, Provincia Bolívar, Año 2017." el mismo que se llevó a cabo en el banco VisiónFund del cantón Chillanes, con los integrantes de la misma institución.

Se presenta el informe final dando respuesta al proceso de investigación, el mismo está estructurado de manera que permita al lector o personas interesadas una manera rápida y fácil comprensión el contenido de este trabajo investigativo, especialmente el diseño del trabajo, el mismo que se ha realizado sobre fundamentos de estudios teóricos y diferentes métodos de investigación que permita despejar las incógnitas planteadas, se establece la necesidad de una Guía de Procedimientos de control interno, a esto se hace referencia una bibliografía relevante para contraer el contenido científico de dicho trabajo investigativo.

En el siguiente trabajo se podrán apreciar los siguientes puntos abordados.

- I.** Determinar los procedimientos de control interno en el desarrollo de actividades de Banco VisiónFund.
- II.** Establecer la importancia de aplicación de control interno en la Gestión Administrativa Financiera de la institución.
- III.** Socializar y sugerir la aplicación de una Guía Estratégica de Procedimientos de Control Interno que puede ser una solución a los problemas de la institución.



# REVISIÓN DE LA LITERATURA

## CONTROL INTERNO

El control interno se define como un proceso integrado a los procesos, efectuados por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable, para lograr sus objetivos. (Romero 2012)

## PRINCIPIOS BÁSICOS DE CONTROL INTERNO

Según (Chanto 2013) los principios del control interno son los siguientes:

**Controles del personal administrado:** Control de personal o control interno es el proceso administrativo que se desarrolla a través de una serie de instrumentos para conocer los acaecimientos que se genera por la presencia, puntualidad y desempeño se pueden dar entre el personal de la entidad.

**Responsabilidad delimitada:** Se deben establecer por escrito las responsabilidades de cada cargo y hacerlas conocer a los interesados.

**Servidores hábiles y capacitados:** Se debe seleccionar y capacitar adecuadamente a los empleados, para aumentar la eficiencia y economía en sus labores.

**Movimiento de personal:** Esta medida permitirá, capacitar a los empleados en otras labores de la administración; erradicar la idea de que “hay empleados indispensables” y descubrir errores y fraudes, cuando se hayan cometido.

**Fianzas:** Los empleados que manejan recursos financieros, valores o materiales, deberán estar afianzados, a fin de permitir a la entidad, resarcirse adecuadamente de una pérdida o de un fraude efectuado por ellos mismos.

**Instrucciones por escrito:** Las instrucciones al personal para el desempeño de sus funciones deberán darse por escrito, en forma de descripción de cargos. Esto contribuye

a que los empleados cumplan más eficientemente con su trabajo, por cuanto las órdenes o instrucciones impartidas verbalmente pueden olvidarse o malinterpretarse.

**Uso de formas prenumeradas:** Deberán utilizarse formas prenumeradas e impresas para la documentación importante. Asimismo, se mantendrá un control físico sobre el uso y las existencias de dichas formas, las cuales deberán conservarse en estricto orden numérico.

**Evitar el uso de dinero en efectivo:** El uso de dinero en efectivo se debe limitar solo para compras menores por medio del fondo fijo de caja chica.

**Partida doble.** - Es un sistema de contabilidad que consiste en registrar por medio de cargos y abonos los aumentos y/o disminuciones o efectos que producen las operaciones en los diferentes elementos de un balance general o estado de resultados; manteniéndose sumas iguales entre las partidas de cargo y abono, de tal manera que siempre subsista la igualdad entre el Activo y la suma del Pasivo con el capital. (Zárate 2013).

**Control Interno Administrativo:** Incluye el plan de organización y los procedimientos y métodos relacionados principalmente con la eficiencia operacional y la adherencia a las políticas prescritas por la administración. (Rudi 2014)

### **Componentes del Control Interno**

Según (Romero 2012) El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como:

- **Ambiente de Control.** - Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.
- **Evaluación de Riesgos.** - Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere al mecanismo necesario para

identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en su interior.

- **Actividades de Control.** - Son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.
- **Información y Comunicación.** - Están dispersos en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos y control de manera amplia, se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información.
- **Supervisión y Seguimiento.** - En general, los sistemas de control están diseñados para operar en determinadas circunstancias. Claro está que para ello se tomaron en consideración los objetivos, riesgos y las limitaciones inherentes al control; sin embargo, las condiciones evolucionan debido tanto a factores externos como internos, provocando con ello que los controles pierdan su eficiencia.

## **TIPOS DE CONTROL**

Desarrollar un Control Interno adecuado a cada tipo de organización nos permitirá optimizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, logrando mejores niveles de productividad. (Touche Tohmatsu Limited 2018).

**Preventivo.** - Este tipo de control anticipa los eventos no deseados antes de que sucedan. Este tipo de control es más rentable.

Ejemplos:

- Cotejar firmas antes de realizar un pago.
- Respaldar la información en archivos.

**Detectivos.** - Este identifica los eventos en el momento que se presenten. Estos son más costosos que los preventivos.

Ejemplos:

- Cuando le piden dos copias y falta una.
- Omisión de una firma para que se haga en pago.

**Correctivos.** - Estos aseguran que las acciones correctivas sean tomadas para revertir un evento que no deseado. Implica que se haga acciones y procedimientos de corrección.

Ejemplos:

- Cuando la suma es incorrecta.
- Cuando el registro corresponde a otra partida.

### **Control Interno Financiero**

Según (FREITEZ 2014) El control interno financiero está constituido por un plan de organización y los métodos procedimientos y registros que tienen relación con la custodia de recursos, al igual que con la exactitud, confiabilidad y oportunidad en la presentación de la información financiera, principalmente los estados financieros de la entidad o programa.

### **Gestión Administrativa y Financiera**

Se encarga de asignar al personal que va a realizar la gestión para la cual fue asignado y ello presupone organización adecuada con un plan de trabajo definido, con metas precisas y claridad sobre sus tareas críticas y prioritarias. No hay Gestión Administrativa y Financiera eficiente si la organización no permite, entre otras cosas, una evaluación continua del personal.

### **Gestión Administrativa**

Según (Meneses 2012) La Gestión Administrativa se encarga de la aplicación de herramientas gerenciales que respondan las necesidades estratégicas, competitivas e

innovadoras del mundo contemporáneo, mediante el desarrollo de conocimientos y técnicas de planeación, organización, dirección y control de las empresas, que faciliten el crecimiento y desarrollo de las mismas. El objeto de la Gestión Financiera y Administrativa es el manejo óptimo de los recursos humanos, financieros y físicos que hacen parte de las organizaciones a través de sus áreas relacionadas.

### **Gestión Financiera**

Según (Salazar 2013) Es un área tradicional de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de los recursos financieros.

### **Objeto de la Gestión Financiera**

Es el manejo óptimo de los recursos humanos, financieros y físicos que hacen parte de la entidad a través de las áreas de Contabilidad, Presupuesto y Tesorería, Servicios Administrativos y Recursos Humanos.

### **Gestión Administrativa y Financiera**

Tiene la responsabilidad de asignar al personal que va a realizar la gestión para la cual fue asignado y ello presupone organización adecuada con un plan de trabajo definido, con metas precisas y claridad sobre sus tareas críticas y prioritarias. No hay Gestión Administrativa y Financiera eficiente si la organización no permite, entre otras cosas, una evaluación continua del personal.

La calidad de la Gestión debe permitir evaluar permanentemente los ajustes realizados cuando los objetivos de la organización no se estén cumpliendo o no se estén logrando por el derroche, por falta de orden y transparencia o se están cumpliendo, sin acatar las normas legales o los principios de eficiencia.

Es de gran relevancia para el logro de los objetivos de la organización que cada nivel directivo controle y evalúe las actuaciones de las personas de nivel inmediatamente inferior para asegurarse que la operación en total está funcionando bajo un control adecuado y se ha considerado en la práctica que el trabajo de la Gerencia Administrativa y Financiera posee las características que aseguran una ayuda efectiva y trascendental a todos los niveles administrativos y operativos para ejercer su gestión de control en forma adecuada. (Meneses 2012)

### **Importancia de la Gestión Administrativa y Financiera.**

Según (Salazar 2013) La gestión administrativa permite la optimización en la ejecución de los procesos, con el fin de incrementar la cantidad y eficacia en la gestión de los servicios.

En los últimos años muchas empresas han incorporado nuevos sistemas de gestión que permiten la automatización en la ejecución de los procesos con el fin de aumentar la cantidad y eficacia en la gestión de los servicios que realiza. Estos sistemas denominados flujo de trabajo son sistemas informáticos que permiten la integración de los distintos procesos, así como, el control automático de los elementos que participan en los mismos, desde personas y ordenadores hasta información y documentación. La aplicación de estos nuevos sistemas de gestión a los procesos administrativos permite agilizar la circulación tanto de información como de documentos, obteniéndose una mayor eficacia en el servicio prestado.

### **PREGUNTA A DEFENDER**

¿Cómo incide el Control Interno en la Gestión Administrativa y financiera del Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund Ecuador, Cantón Chillanes, provincia Bolívar, año 2017?

## MÉTODOS

En investigación se utilizó los siguientes métodos:

### **Método inductivo**

Este procedimiento parte siempre de los hechos, para llegar al supuesto, por tanto parte de lo específico a lo general.

En el presente trabajo de investigación se partió de los hechos o fenómenos acontecidos en el área de estudio.

### **Método deductivo**

Este método parte de lo general a lo específico, de modo que utilizando los conceptos de carácter universal y empleando herramientas científicas, se desprenden enunciados particulares.

Este método se aplicó con la finalidad de conocer las diferentes necesidades del Banco VisiónFund.

### **Método cualitativo**

Este método científico es empleado en diferentes disciplinas, ya que busca adquirir información en profundidad para comprender el comportamiento humano y las razones que gobiernan este comportamiento.

### **Método sintético**

En este método combina los hechos ciertos, realizando ciertas afirmaciones para llegar a una solución, es decir, se parte de lo acontecido hacia lo desconocido.

## TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Con respecto a la clase de investigación se empleará las siguientes:

**Investigación de Campo.** -Establece un proceso ordenado, sólido y racional de recolección, proceso análisis y presentación de datos, basados en una estrategia para la debida investigación.

Este tipo de investigación ayudó a conocer como se encuentran los elementos más importantes del objeto de investigación, reflexionando que fue necesario realizar las entrevistas a los directivos y empleados de la institución, ya que por medio de lo cual se conocerá sus debilidades y fortalezas.

**Investigación Descriptiva.** - Este tipo de investigación interpreta lo que es, mediante la representación, registro y análisis de las realidades en que se encuentra el hecho.

Ayudar a describir y conocer las características del objetivo del problema para una adecuada elaboración de reglas para el Banco VisiónFund.

**Investigación Explicativa.** -Esta investigación sirven para determinar las causas que originan dichos comportamientos e intentando comprender la realidad a través de leyes o teorías.

**Investigación Documental.** - Este tipo de investigación es parte importante de la investigación científica que nos ayuda a la selección y recopilación de información por medio de documentos impresos, materiales bibliográficos, de bibliotecas electrónicas y gráficas.

## TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

**Encuesta.** - Esta técnica de recolección de información en donde se procede a interrogar de manera verbal o escrita a un conjunto de personas con el fin de conseguir información



necesaria para una investigación. La encuesta se aplicará a todo el personal que forma parte del Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

**Entrevista.** - Esta técnica permite obtener información a otra mediante preguntas, las mismas que son respondidas en el mismo momento generando información relevante para esta investigación. La misma que se aplicará a los directivos del Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

**Observación Directa.** - Consiste en el registro ordenado, legal y confiable de conductas o conducta manifestadas. En esta vamos a observar si se aplica o no el control interno durante el desarrollo de sus actividades para ver las necesidades que tiene el Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

**Observación no científica.** - Significa observar sin intención, sin objetivo definido y, por tanto, sin preparación previa, es decir en el momento no planificado.

Mediante la utilización de la guía de observación se obtendrá la información inmediata de la situación por la que se encuentra atravesando actualmente el Banco VisiónFund.

Al aplicar un cuestionario permitirá conseguir información referente al tema.

## UNIVERSO Y MUESTRA

Se obtuvo información del personal: directivos, empleados y trabajadores del Banco VisiónFund en su totalidad.

**TABLA 1.** *Universo*

Universo	Número	Porcentaje
Directivos	3	25%
Empleados	9	75%
<b>Total, Universo</b>	12	100%

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

## **RESULTADOS**

Al establecer el Control Interno en la Gestión Administrativa y Financiera del Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund del cantón Chillanes, de la provincia Bolívar, responde a la idea que está formada en un trabajo de investigación, que se fundamenta con una guía estratégica de procedimientos de control interno que permita a todo el personal de la institución, asesorarse y guiarse en todo el desarrollo de las actividades, por lo tanto permitirá que todos los directivos y demás personal pueda realizar la gestión administrativa- Financiera de forma eficiente y eficaz, además ayudaría a tomar las decisiones que sean necesarias o correcciones que deban realizarse.

Se espera que el personal de la institución al contar con una guía estratégica de procedimientos de control interno, pueda tomar como referencia para la realización de las actividades diarias, de la misma manera puedan mejorar su prestación de servicios a sus usuarios y por ende cumplir con los objetivos institucionales.

Será de gran ayuda para los directivos y todo el personal que labora en la institución, ya que esta guía aplicada de una manera adecuada se logrará mayor eficiencia del personal en el desempeño laboral en cada una de sus responsabilidades, con esta guía estratégica de procedimientos de control interno favorece directamente a los directivos del Banco VisiónFund puesto que son ellos quienes directamente distribuyen a cada uno la actividad que debe realizar.

En conclusión, se puede decir que los resultados esperados satisfacen notoriamente el objetivo de la investigación, en el ámbito de la gestión administrativa financiera, puesto que está diseñada esta guía para un buen manejo de los recursos materiales, económicos, financieros y humanos dentro desarrollo de las actividades, las mismas que nos llevaran al cumplimiento de los objetivos previamente planificados por la institución.



**UNIVERSIDAD ESTADAL DE BOLÍVAR**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E**  
**INFORMÁTICA**  
**ENTREVISTA DIRIGIDA A LOS DIRECTIVOS DEL BANCO DE AHORRO Y**  
**CRÉDITO VISIÓN FUND**

**OBJETIVO.** - Conocer los aspectos importantes que ayudan en la toma de decisiones a la dirección dentro de los procesos administrativos, financieros y operativos con relación a la gestión administrativa dentro del Banco.

**1. ¿Conoce los reglamentos que rigen la gestión administrativa del sector privado?**

**RESPUESTA 1.-** Si, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, el Código Orgánico Monetario y Financiero y el Código del Trabajo.

**REPUESTA 2.-** Nosotros como Jefes debemos conocer las leyes, pero sería de mucha ayuda para el personal que trabaja en el Banco conozca para garantizar que las actividades que se realizan estén acorde a la ley.

**RESPUESTA 3.-** Si, porque es un requisito para poder liderar una institución financiera ya que es de mucha responsabilidad y para hacer todo tramite de acuerdo con la ley.

**2. ¿El Banco VisiónFund, cuenta con una guía de procedimientos para alcanzar las metas y objetivos propuestos?**

**RESPUESTA 1.-** No, porque se pensó que no era necesario cuando se realizó reglamento del Banco.

**RESPUESTA 2.-** En partes lo tenemos por lo que vamos avanzando, pero no contamos con una guía definida.

**RESPUESTA 3.-** No, precisamente una guía de control interno, porque existe una normativa que regula la gestión administrativa y financiera de la entidad.

**3. ¿Desde el punto de vista profesional que podría sugerir para mejorar las falencias administrativas y financieras que existen en el Banco?**

**RESPUESTA 1.-** Se debería realizar capacitaciones constantes al personal para que puedan cumplir con las tareas encomendadas.

**RESPUESTA 2.-** Se debe contratar personal con un perfil indicado ya que hay personas que trabajan en el Banco no tienen un perfil acorde a lo indicado.

**RESPUESTA 3.-** Se debe capacitar al personal para poder realizar la rotación del personal.

**4. ¿Cómo realizan los controles operacionales y administrativos del Banco VisiónFund?**

**RESPUESTA 1.-** Se llevan efecto evaluaciones mediante informes del Jefe de Talento Humano.

**RESPUESTA 2.-** Se realiza evaluaciones en base a la eficiencia y eficacia de las operaciones realizadas dentro de la entidad.

**RESPUESTA 3.-** Se evalúa a través del nivel de cumplimiento de metas y objetivos del Banco.

## PROCESAMIENTO DE DATOS

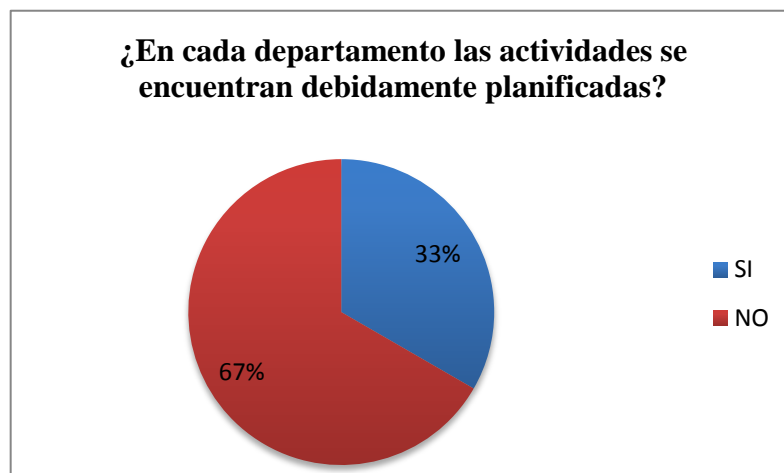
1. ¿En cada departamento las actividades se encuentran debidamente planificadas?

**TABLA 2.** *Planificación de Actividades*

OPCIONES	SI	NO	TOTAL
N° DE ENCUESTAS	4	8	12
PORCENTAJE	33,33	66,67	100%

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.



**FIGURA N 1.** *Planificación de Actividades*

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

## ANÁLISIS

Como se puede observar en el gráfico nos muestra que el 33% del personal dice que en los departamentos planifican sus actividades mientras que el 67% dicen que no se planifica las actividades a nivel departamental entre los directivos y trabajadores que conforman el Banco VisiónFund, lo cual es muy importante que la institución lo realice una adecuada planificación de todas las actividades que se debe realizar.

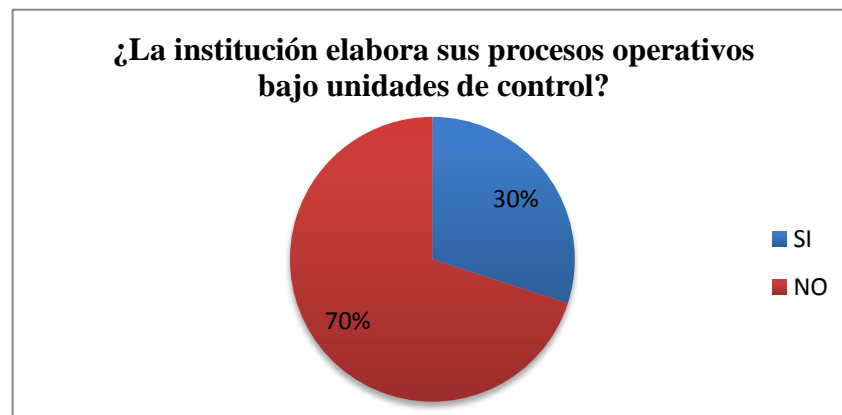
## 2. ¿La institución elabora sus procesos operativos bajo unidades de control?

**TABLA 3.** *Procesos Operativos*

OPCIONES	SI	NO	TOTAL
N° DE ENCUESTAS	3	7	12
PORCENTAJE	25,00	58,33	100%

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.



**FIGURA N 2.** *Procesos Operativos*

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

## ANÁLISIS

A través de las encuestas realizadas hemos podido observar que el 30% del personal dice que elabora los procesos operativos bajo unidades de control mientras que el 70% dice que no se realiza bajo unidades de control y de acuerdo a los resultados obtenidos se debe mencionar que todo proceso que se desarrolle en dicha institución deben realizarse bajo unidades de control para detectar cualquier error y tomar las medidas de corrección adecuadas.

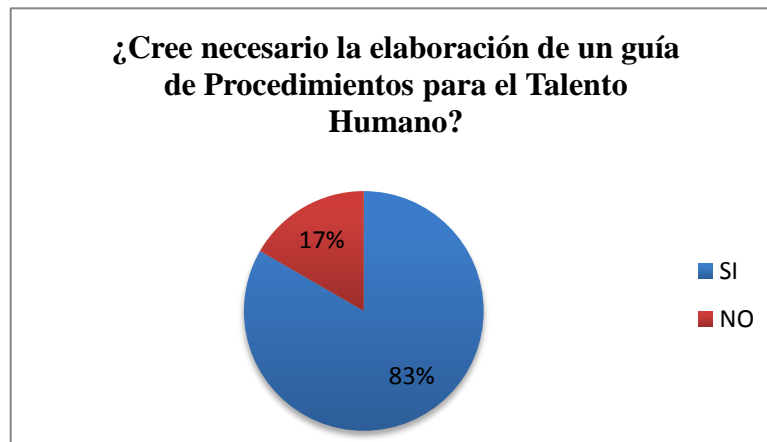
**3. ¿Cree necesario la elaboración de una guía de Procedimientos para el Talento Humano?**

**TABLA 4.** *Elaboración Guía de Procedimientos*

<b>OPCIONES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
Nº DE ENCUESTAS	10	2	12
<b>PORCENTAJE</b>	83,33	16,67	100%

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.



**FIGURA N 3.** *Elaboración Guía de Procedimiento*

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.1

## **ANÁLISIS**

Por medio de las encuestas realizadas podemos observar que el 83% del personal incluido directivos creen que es necesario elaborar una guía de procedimientos que obtendrá suficiente información actualizada, que facilitará el buen desempeño y desarrollo de las actividades que se realiza en el Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

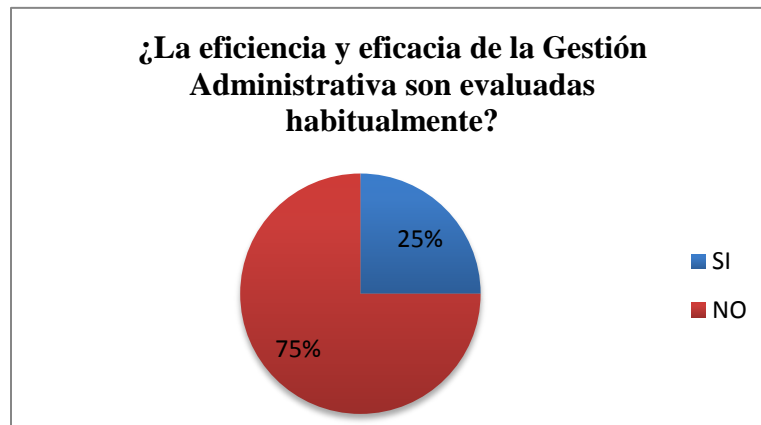
4. **¿La eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa son evaluadas habitualmente?**

**TABLA 5.** *Gestión Administrativa*

<b>OPCIONES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
Nº DE ENCUESTAS	3	9	12
<b>PORCENTAJE</b>	25,00	75,00	100%

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.



**FIGURA N 4.** *Gestión Administrativa*

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

## **ANÁLISIS**

Mediante este gráfico se muestra que en un 75% del personal dicen que la eficiencia y eficacia no son evaluadas habitualmente; lo cual no permite que se cumplan a cabalidad con los objetivos planteados, por ende, es necesario realizar evaluaciones periódicas que posibiliten conocer la eficiencia y eficacia del desarrollo de las actividades que se realiza dentro de la institución bancaria.



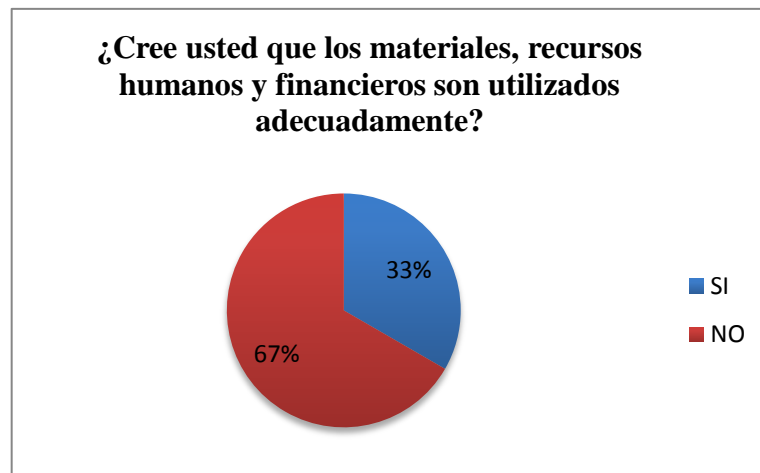
**5. ¿Cree usted que los materiales, recursos humanos y financieros son utilizados adecuadamente?**

**TABLA 6.** *Utilización de Recursos*

<b>OPCIONES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>N° DE ENCUESTAS</b>	4	8	12
<b>PORCENTAJE</b>	33,33	66,67	100%

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.



**FIGURA N 5.** *Utilización de Recursos*

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

## **ANÁLISIS**

A través de las encuestas aplicadas al personal del Banco podemos observar que el 67% de los directivos y personal dicen que los recursos no son utilizados adecuadamente dentro del Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund, por lo tanto se puede decir que una adecuada administración de todos los recursos ayudará con el cumplimiento de los objetivos y metas propuestas por la institución financiera, disminuyendo gastos innecesarios, evitando el despilfarro de recursos en el que muchas instituciones incurren por desconocimiento de la administración de los mismos.

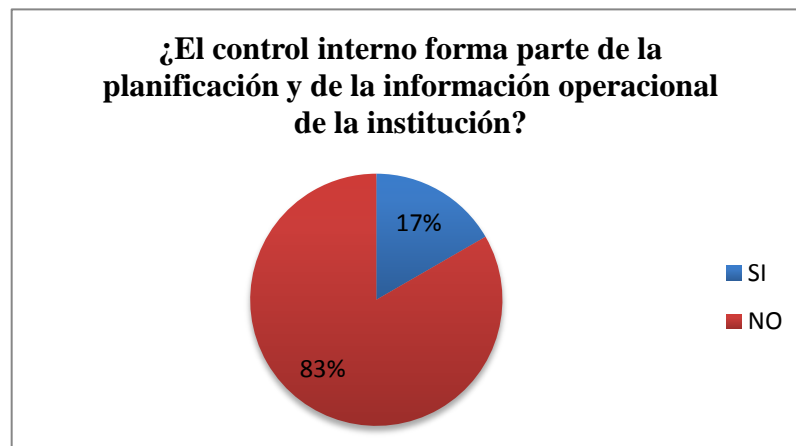
**6. ¿El control interno forma parte de la planificación y de la información operacional de la institución?**

**TABLA 7. Información Operacional**

<b>OPCIONES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>N° DE ENCUESTAS</b>	2	10	12
<b>PORCENTAJE</b>	16,67	83,33	100%

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.



**FIGURA N 6. Información Operacional**

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

## **ANÁLISIS**

Según las encuestas realizadas a los directivos y demás personal de la institución, el 17% dicen que sí y 83% dicen que no, por lo tanto, se concluye que en este Banco no se ejerce control, a pesar de ser muy importante que toda planificación que realice la institución debe ser debidamente controlada, haciendo informes para evitar cualquier mala interpretación de la información.

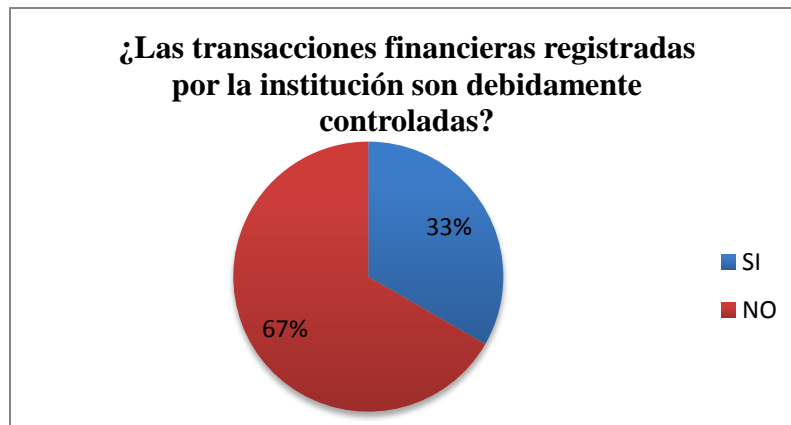
**7. ¿Las transacciones financieras registradas por la institución son debidamente controladas?**

**TABLA 8.** *Transacciones Financieras*

<b>OPCIONES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>N° DE ENCUESTAS</b>	4	8	12
<b>PORCENTAJE</b>	33,33	66,67	100%

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.



**FIGURA N 7.** *Transacciones Financieras*

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

## **ANÁLISIS**

Como podemos apreciar en el gráfico que el 67% del personal que labora en el Banco manifiestan que las transacciones financieras registradas no son debidamente controladas, por lo cual se puede establecer que no se realiza el debido control; a pesar de ser importante ya que toda transacción debe ser debidamente registrada y controlada con la finalidad de que todo sea transparente, preciso y veraz, es decir, lo que se registra sea la realidad de la entidad, para poder evitar la omisión o la alteración de los registros contables; estos controles deben realizarse por personas independientes al proceso.

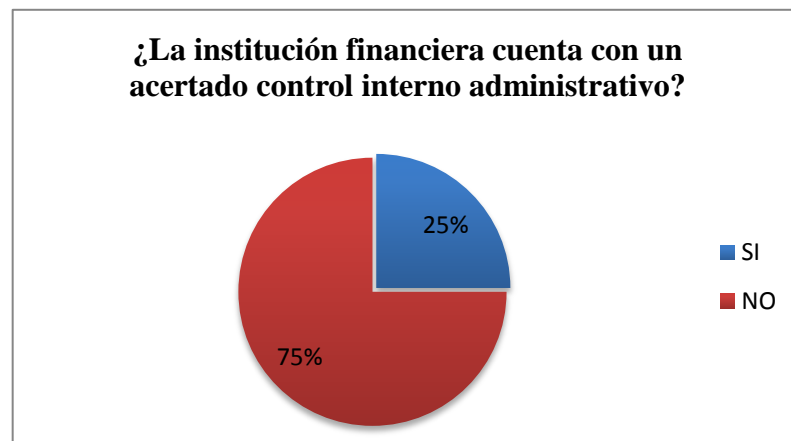
**8. ¿La institución financiera cuenta con un acertado control interno administrativo?**

**TABLA 9.** *Control Interno Administrativo*

<b>OPCIONES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>N° DE ENCUESTAS</b>	3	9	12
<b>PORCENTAJE</b>	25,00	75,00	100%

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.



**FIGURA N 8.** *Control Interno Administrativo*

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

## **ANÁLISIS**

Según el gráfico podemos apreciar que el 25% dice que la entidad si cuenta con un acertado control interno administrativo mientras que el 75% manifiesta que no existe un acertado control interno administrativo, ya que contar con un adecuado control interno administrativo es de mucha importancia para la institución, puesto que estará de acuerdo a las necesidades que tiene la institución, para garantizar el en buen desempeño de sus actividades.

**9. ¿Los Directivos cuentan con una guía, que ayude al personal a cumplir los objetivos de la institución?**

**TABLA 10.** *Cumplimiento de Objetivos*

<b>OPCIONES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>N° DE ENCUESTAS</b>	2	10	12
<b>PORCENTAJE</b>	16,67	83,33	100%

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.



**FIGURA N 9.** *Cumplimiento de Objetivos*

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

## **ANÁLISIS**

Con la aplicación de las encuestas observamos que el 83% del personal manifiesta que no existe una guía que ayude al personal a cumplir los objetivos de la institución, ya que si contaran con esta guía le permitiría al administrador o gerente, manejar eficazmente la entidad y consiste en conocer la administración como un proceso integrado por varias etapas. Estas etapas corresponden a varias preguntas fundamentales que el personal que labora dentro de la institución debe necesariamente conocer, para efectuar una buena administración que conlleve al cumplimiento de los objetivos institucionales.

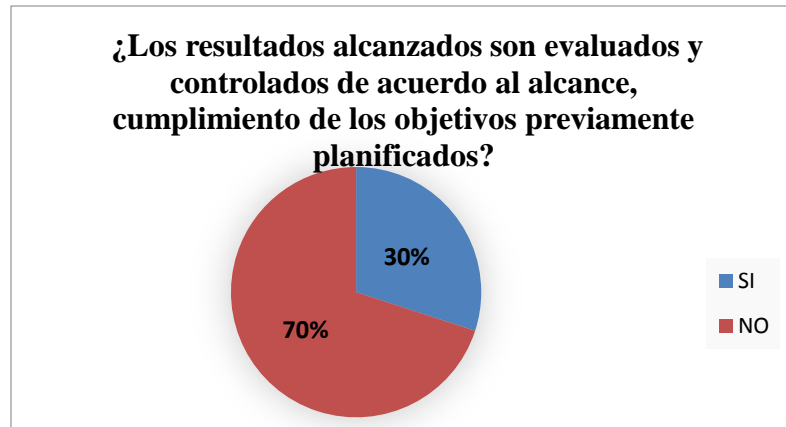
**10. ¿Los resultados alcanzados son evaluados y controlados de acuerdo al alcance y cumplimiento de los objetivos previamente planificados?**

**TABLA 11.** Alcance y Cumplimiento de Objetivos

<b>OPCIONES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
Nº DE ENCUESTAS	3	7	12
PORCENTAJE	41,67	58,33	100%

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.



**FIGURA N 10.** Alcance y Cumplimiento de Objetivos

**Elaborado por:** Katy Villa

**Fuente:** Personal de Banco de Ahorro y Crédito VisiónFund.

## **ANÁLISIS**

El gráfico nos muestra que el 70% del personal manifiesta que no son evaluados los resultados alcanzados, lo cual se puede considerar una falencia, porque los resultados deben ser evaluados y controlados cada cierto periodo, con la finalidad de conocer cuál es el alcance que se ha obtenido de acuerdo al cumplimiento de los objetivos previamente planificados por la institución, de esta manera se conocerá la eficiencia y eficacia del desarrollo de las actividades del personal.

## **DISCUSIÓN**

En el Banco VisiónFund del cantón Chillanes no cuentan con una guía estratégica de procedimientos de Control Interno, por lo tanto, no llevan un adecuado control de la optimización de los recursos, de las responsabilidades que se le asigna al personal que desarrolla las actividades de la institución.

En el Banco VisiónFund no se realiza un seguimiento ni un control adecuados del desarrollo de las actividades, por lo que se dificulta tener una adecuada gestión administrativa y financiera, disminuyendo así la posibilidad de conseguir los objetivos para los cuales fue creada esta institución.

Esta institución no cuenta con una aplicación adecuada de los procedimientos de control interno que les ayude a desarrollar sus actividades con mayor facilidad y seguridad en todas las operaciones diarias a desarrollarse y sobre todo a los directivos que facilite la toma de decisiones.

Es necesario controlar las transacciones financieras que se registran en la institución, con el objetivo que sea transparente preciso y veraz, lo cual será una herramienta importante para el logro de los objetivos, una eficiente utilización de los recursos y la obtención de mejores niveles de productividad en la institución, además que ayudará a prevenir fraudes, errores, violación de principios y normas, y retraso en los pagos tributarios.

## BIBLIOGRAFÍA

- ACTUALICESE*. 11 de Junio de 2015.  
<https://actualicese.com/actualidad/2015/06/11/control-interno-tipos-de-control-y-sus-elementos-basicos/>.
- Amaro y Asociados S.C. 04 de Septiembre de 2013.  
<http://elempresario.mx/opinion/importancia-control-interno-empresa>.
- Campos, Areli Elizama Guzmán. *gestiopolis*. 06 de Noviembre de 2013.  
<https://www.gestiopolis.com/el-proceso-administrativo-segun-varios-autores/>.
- Chanto, Priscila Umaña. 21 de Marzo de 2013.  
<https://es.scribd.com/doc/51240428/Principios-de-control-interno>.
- Chimal, Javier Cruz. *GestioPolis*. 18 de Jilio de 2013.  
<https://www.gestiopolis.com/proceso-administrativo-planeacion-organizacion-direccion-y-control/>.
- CONTABLE, SOY CONTA INNOVACIÓN. *LA IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO*. 17 de Septiembre de 2013. <https://www.soyconta.mx/la-importancia-del-control-interno-en-la-empresa/>.
- Copyright VisionFund Ecuador* . 2017. <https://www.visionfund.ec/educacion-financiera-2/>.
- Flores, Erika Lizeth Ponce. *controlcomofuncion.blogspot.com*. 25 de Junio de 2013.  
<http://controlcomofuncion.blogspot.com/2013/06/454-retroalimentacion.html>.
- FREITEZ, Ángel David. *SCRIBP*. 13 de Abril de 2014.  
<https://es.scribd.com/document/217890199/Control-Interno-Financiero> (último acceso: 28 de Mayo de 2018).
- García, Alejandro Sánchez. *Control Interno*. 19 de 02 de 2017.  
<http://diccionario.leyderecho.org/control-interno/>.
- Gómez, Giovanni. *Control interno en la organización empresarial*. 11 may. 2001.
- Gonzáles, Liliana Pérez. 2015. [http://lilipg93.blogspot.com/2012/10/conceptos-financieros-liquidez\\_11.html](http://lilipg93.blogspot.com/2012/10/conceptos-financieros-liquidez_11.html).
- Licon, Monica. *Tecnología de Blogger*. 26 de Noviembre de 2014.  
<http://ealexisl.blogspot.com/2014/11/el-control-proceso-administrativo.html>.
- Meneses, Miliana. *Gerencia Financiera y Administrativa*. 19 de Julio de 2012.  
<http://gerenciafinancieraadministrativa.blogspot.com/p/gerencia-financiera-y-administrativa.html> (último acceso: 17 de Mayo de 2018).



- Nunes, Paulo. *Gestión Financiera*. 2016.
- Perez Porto., Julián. «Control.» *Diccionario*. 2012. <https://definicion.de/gestion/>.
- Planning. «DOCUMENTO PLANNING.» *e-mail: planning@planning.com.co*.  
Medellín - Colombia, Julio de 2012.
- Romero, Javier. *Gestiopolis*. 31 de Agosto de 2012.  
<https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/> (último acceso: 17 de Mayo de 2018).
- Rudi, Giselle Rodríguez. 21 de Junio de 2014. <https://prezi.com/bfbtlqboef0d/sistema-de-control-interno-administrativo-y-cobtable/> (último acceso: 17 de Mayo de 2018).
- Salazar, Diana Marcela Carvajal. «Prezi.» 03 de Septiembre de 2013.  
<https://prezi.com/kbvopokliijb/importancia-de-la-gestión-financiera/> (último acceso: 24 de mayo de 2018).
- Solórzano, Pedro Manuel Pérez. *De Gerencia. com*. 26 de Enero de 2007.  
[http://www.degerencia.com/articulo/los\\_cinco\\_componentes\\_del\\_control\\_interno](http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno).
- Soto, Daniel Leiva / Hugo. *Control Interno como herramienta para una gestión pública eficiente y prevención de irregularidades*. 2015.
- Touche Tohmatsu Limited, Deloitte. *Control-interno-empresas*. 2018.
- Velastegui, Ing. Wilson. *LinkedIn SlideShare*. 08 de Febrero de 2011.  
<https://es.slideshare.net/wilsonvelas/proceso-administrativo-6854883>.
- VITERI, AUGUSTO GARZON. *ESTRATEGIA Y SOSTENIBILIDAD*. Quito, 2015.
- Zárate, Keny Cristel Moreno. *Concepto de partida doble en contabilidad*. 2013.

# APÉNDICES

## APENDICE 1. FORMATO DE LA ENTREVISTA



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E**  
**INFORMÁTICA**  
**ENTREVISTA DIRIGIDA A LOS DIRECTIVOS DEL BANCO DE AHORRO Y**  
**CRÉDITO VISIÓN FUND**

**OBJETIVO.** - Conocer los aspectos importantes que ayudan en la toma de decisiones a la dirección dentro de los procesos administrativos, financieros y operativos con relación a la gestión administrativa dentro del Banco.

- 1. ¿Conoce los reglamentos que rigen la gestión administrativa del sector privado?**

.....

- 2. ¿El Banco VisiónFund, cuenta con una guía de procedimientos para alcanzar las metas y objetivos propuestos?**

.....

- 3. ¿Desde el punto de vista profesional que podría sugerir para mejorar las falencias administrativas y financieras que existen en el Banco?**

.....

- 4. ¿Cómo realizan los controles operacionales y administrativos del Banco VisiónFund?**

.....

## APENDICE 2. FORMATO DE LA ENCUESTA



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E**  
**INFORMÁTICA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL DEL BANCO DE AHORRO Y**  
**CRÉDITO VISIÓN FUND**

**OBJETIVO.** - Conocer los aspectos importantes que se manejan en los procesos administrativos, financieros y operativos con relación a la gestión administrativa dentro del Banco.

**Indicaciones:** Lea detenidamente y marque con una X en la alternativa que considere necesario.

1. **¿En cada departamento las actividades se encuentran debidamente planificadas?**

SI  NO

2. **¿La institución elabora sus procesos operativos bajo unidades de control?**

SI  NO

3. **¿Cree necesario la elaboración de un guía de Procedimientos?**

SI  NO

**4. ¿La eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa son evaluadas habitualmente?**

SI

NO

**5. ¿Cree usted que los materiales y de recursos humanos y financieros son utilizados adecuadamente?**

SI

NO

**6. ¿El control interno forma parte de la planificación y de la información operacional de la institución?**

SI

NO

**7. ¿Las transacciones financieras registradas por la institución son debidamente controladas?**

SI

NO

**8. ¿La institución financiera cuenta con un acertado control interno administrativo?**

SI

NO

**9. ¿Los Directivos cuentan con una guía, que ayude al personal a cumplir los objetivos de la institución**

SI

NO

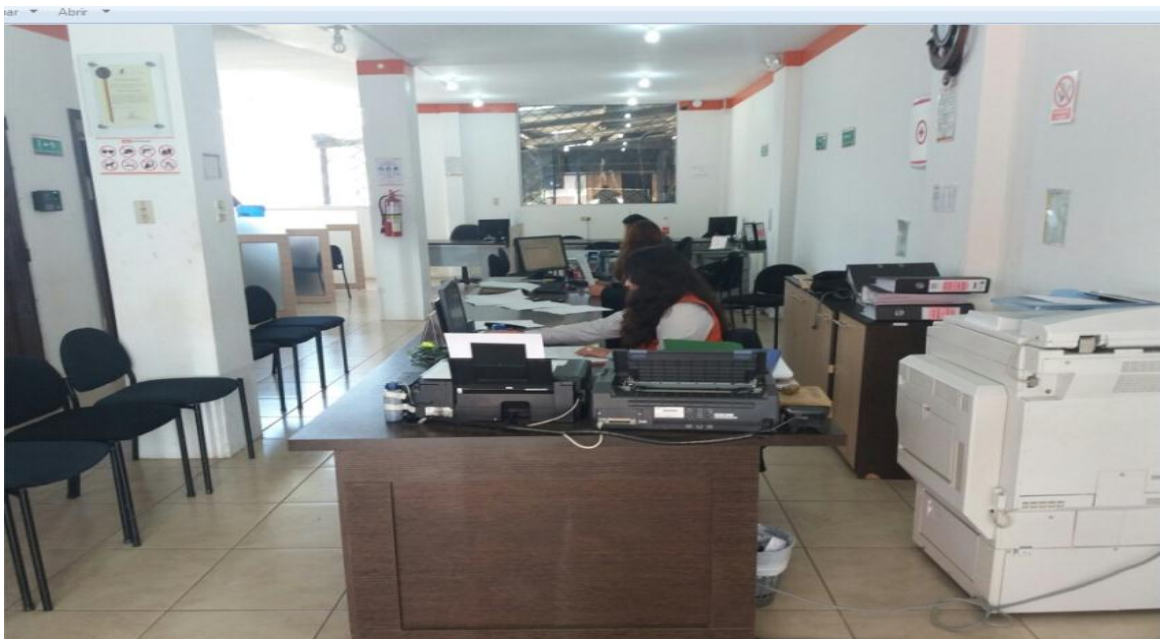
**10. ¿Los resultados alcanzados son evaluados y controlados de acuerdo al alcance, cumplimiento de los objetivos previamente planificados?**

SI

NO

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

### APENDICE 3. FOTOGRAFÍAS DE LA INVESTIGACIÓN



Documento: 0E205E2306\_6871\_030472801

Presentado por: meleyr\_01437@univari.com

Recibido: 2024-05-20 21:21:45:00

Mensaje: Informe: [Ver informe de auditoria](#)

En estos 14 días, se comprueba de hecho presenta en 11 fuentes.

Lista de fuentes: **Bitácora**

Categoría	Estado	Nombre de archivo
		<a href="#">UNIVERSIDAD ESTADAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA ESCUELA DE GESTION EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. ANTONIO FRUJAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, REQUISA LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.</a>
		<a href="#">UNIVERSIDAD ESTADAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA ESCUELA DE GESTION EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. ANTONIO FRUJAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, REQUISA LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.</a>
		<a href="#">UNIVERSIDAD ESTADAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA ESCUELA DE GESTION EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. ANTONIO FRUJAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, REQUISA LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.</a>
		<a href="#">UNIVERSIDAD ESTADAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA ESCUELA DE GESTION EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. ANTONIO FRUJAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, REQUISA LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.</a>
		<a href="#">UNIVERSIDAD ESTADAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA ESCUELA DE GESTION EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. ANTONIO FRUJAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, REQUISA LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.</a>
		<a href="#">UNIVERSIDAD ESTADAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA ESCUELA DE GESTION EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. ANTONIO FRUJAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, REQUISA LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.</a>
		<a href="#">UNIVERSIDAD ESTADAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA ESCUELA DE GESTION EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. ANTONIO FRUJAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, REQUISA LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.</a>
		<a href="#">UNIVERSIDAD ESTADAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA ESCUELA DE GESTION EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. ANTONIO FRUJAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, REQUISA LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.</a>
		<a href="#">UNIVERSIDAD ESTADAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA ESCUELA DE GESTION EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. ANTONIO FRUJAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, REQUISA LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.</a>

75%

UNIVERSIDAD ESTADAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA ESCUELA DE GESTION EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. ANTONIO FRUJAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, REQUISA LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.

TEMA:

EL CONTRATO, INTERNO EN LA GESTION ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DEL BANCO DE AGRICULTORES Y CREDITO AGRARIO DEL ECUADOR. CANTON CHULAMBES, PROVINCIA BOLIVAR, AÑO 2018.

AUTORA: NATY VIERCEDI VILLA QUINANTA

DIRECTOR: DR. C. DORIS DEL VALLE VILLAR

PARTE ACADÉMICA: DR. C. MARCELO JARCA RING SUILO BARRONERO

GUARANDA ECUADOR 2023 CERTIFICACION

AUTORA DE TRABAJO

Yo, NATY VIERCEDI VILLA QUINANTA, declaro por el presente que he leído y entiendo el contenido de la presente tesis de grado y he aceptado su contenido, así como su publicación en la plataforma de bitácora y en los repositorios legales, de postgrado, de tesis y de artículos científicos.

F. Autora: Naty Viercedi Villa Quinanta C.I. 0202481877

ASOCIACION DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL RRIIARICOM

del Tribunal de Grados