



**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del título de  
Ingenieros en Contabilidad y Auditoría CP.**

“ANÁLISIS DEL COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL Y SU INCIDENCIA  
EN LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE  
AHORRO Y CRÉDITO SIETE COLINAS, CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2019”

**Autores:**

CHIMBO BAYES MARÍA ELISA  
VILLALBA TOAPANTA JEFERSON JAVIER

**Director:**

DR. VILLACIS RICARDO

**Pares Académicos:**

ING. SOLÍS MIRANDA ANDREA CECILIA  
LIC. MSC. LADINO PAZMIÑO NICOLAS ALEXANDER

Guaranda - Ecuador  
Año 2020

## **Agradecimiento**

Agradecida infinitamente con Dios, por ser la guía que me ayudo a cumplir una meta anhelada, convirtiéndose en el pilar elemental para seguir luchando por mis sueños.

A mis padres por brindarme un apoyo incondicional a pesar de las adversidades, por la educación y confianza depositada en mí, siendo una mujer ejemplar, humilde y responsable en todo ámbito, por esos esfuerzos realizados que me permitieron lograr esta meta y a mis hermanos por impulsarme a superarme cada día.

A la Universidad Estatal de Bolívar por abrirme las puertas para continuar con mis estudios universitarios y todos los docentes quienes aportaron con sus conocimientos contribuyendo en mi formación profesional.

A mi director de tesis Dr. Ricardo Villacis en conjunto con mis pares académicos: Ing. Andrea Solís e Ing. Nicolás Ladino quienes me guiaron en el desarrollo del presente trabajo investigativo y a la prestigiosa institución Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” por darnos la oportunidad de efectuar nuestra investigación.

**María Elisa Chimbo Bayes**

Mi gratitud y mis más sinceros agradecimientos a Dios, por concederme el don de la sabiduría, inteligencia, paciencia, por impulsarme cada día a esforzarme en mi proceso de formación académica, siendo el pilar fundamental para cumplir una meta más en mi vida.

Con infinito amor el agradecimiento a mi mamá y abuelitos por ser aquellas personas que con su esfuerzo y gratitud siempre están conmigo deseándome el mejor de los éxitos.

El anhelo de continuar con mis estudios superiores se lo agradezco a la Universidad Estatal de Bolívar que con sus docentes en cada etapa contribuyeron a forjarme con conocimiento y prepararme para enfrentarme en el campo ocupacional.

Para el desarrollo de este trabajo de investigación cabe resaltar el esfuerzo y acompañamiento a mi Director Dr. Ricardo Villacis, a mis pares académicos: Ing. Andrea Solís e Ing. Nicolás Ladino, porque con su ayuda y paciencia contribuyeron a que finalice mi formación académica en esta prestigiosa institución.

**Jeferson Javier Villalba Toapanta**

## **Dedicatoria**

Este sueño hecho realidad se lo debo a Dios y la Virgen del Cisne guías de mi camino, por darme salud y bendecirme en cada uno de mis propósitos.

Con mucho cariño a mis padres Jorge Chimbo y Cecilia Bayes por apoyarme moral y económicamente y enseñarme que en la vida todo lo que se propone se puede lograr a pesar de las dificultades porque simplemente depende de nuestra decisión.

Con mucho amor a mi esposo Edison Patín por su amor y comprensión y a mi hija Katherine Samantha Patín por ser mi fuente de motivación e inspiración para culminar con este trabajo y superarme cada día más para mejorar nuestro estilo vida y tener un futuro mejor.

**María Elisa Chimbo Bayes**

El desarrollo de la investigación para alcanzar un sueño anhelado por mucho tiempo, se lo dedico primeramente a Dios por concederme la vida, salud y sobre todo el don de la ciencia, con entusiasmo dedico a Jesús por enseñarme que cada obstáculo siempre nos deja una lección para encaminarnos a ser una mejor persona con valores de honestidad y solidaridad.

A mi estimada madre Ana Toapanta por enseñarme que en el transcurso de la vida nos enfrentaremos a senderos desconocidos, pero es ahí que encontramos nuestro propósito de superarnos.

A mi estimado abuelito Manuel Toapanta, por que más que un ser querido para mí es un padre que me ha formado con personalidad de educación, respeto y buenas prácticas sociales, siendo un ejemplo de superación personal.

Una especial dedicación a mi hermana Jazlyn Villalba, que con su entusiasmo desde el primer día que llego a mi vida, se convirtió en la fuente de superación e inspiración para poner cada día mi empeño de superación.

**Jeferson Javier Villalba Toapanta**

**DR. RICARDO VILLACIS M. EN CALIDAD DE DIRECTOR DEL  
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN. A PETICIÓN DE LAS PARTES  
INTERESADAS**

**CERTIFICA**

Que los señores: **CHIMBO BAYES MARÍA ELISA, VILLALBA TOAPANTA JEFERSON JAVIER**, estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de Investigación) han cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito a su proyecto denominado “ **ANÁLISIS DEL COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL Y SU INCIDENCIA EN LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO SIETE COLINAS, CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2019**”, en tal virtud faculto a los interesados seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 03 de marzo del 2020

Atentamente



---

Dr. Ricardo Villacis M.  
Cd. N° 0200802932

**LIC. MSC. NICOLÁS LADINO PAZMIÑO EN CALIDAD DE PAR  
ACADÉMICO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN. A PETICIÓN DE  
LAS PARTES INTERESADAS**

**CERTIFICA**

Que los señores: **CHIMBO BAYES MARÍA ELISA, VILLALBA TOAPANTA JEFERSON JAVIER**, estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de Investigación) han cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito a su proyecto denominado “ **ANÁLISIS DEL COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL Y SU INCIDENCIA EN LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO SIETE COLINAS, CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2019**”, en tal virtud faculto a los interesados seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 28 de febrero del 2020

Atentamente



---

Lic. Msc. Nicolás Ladino Pazmiño  
Cd. N° 0201088325

**ING. ANDREA SOLÍS MIRANDA EN CALIDAD DE PAR ACADÉMICO  
DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN. A PETICIÓN DE LAS PARTES  
INTERESADAS**

**CERTIFICA**

Que los señores: **CHIMBO BAYES MARÍA ELISA, VILLALBA TOAPANTA JEFERSON JAVIER**, estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de Investigación) han cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito a su proyecto denominado “ **ANÁLISIS DEL COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL Y SU INCIDENCIA EN LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO SIETE COLINAS, CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2019**”, en tal virtud faculto a los interesados seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 28 de febrero del 2020

Atentamente



---

Ing. Andrea Solís Miranda  
Cd. N° 0201570546

## Declaración juramentada del autor

Nosotros, **Chimbo Bayes María Elisa y Villalba Toapanta Jeferson Javier** en calidad de autores del trabajo de investigación: **ANÁLISIS DEL COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL Y SU INCIDENCIA EN LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO SIETE COLINAS, CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2019**, autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar hacer uso de todos los contenidos que nos pertenecen o parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autores nos corresponde, con excepción de la presente autorización, seguirán vigentes a nuestro favor, de conformidad con lo establecido en los artículos 5,6,8;9 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento.

Asimismo, autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar para que realice las digitaciones y publicaciones de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley de Educación Superior.



Chimbo Bayes María Elisa  
Cd. N° 0250191152



Villalba Toapanta Jeferson Javier  
Cd. N° 1805522917





*Notaria Tercera del Cantón Guaranda*

No. ESCRITURA	20200201003P00282
---------------	-------------------



**DECLARACION JURAMENTADA**

**OTORGADA POR:**

JEFERSON JAVIER VILLALBA TOAPANTA Y

MARIA ELISA CHIMBO BAYES

**CUANTIA: INDETERMINADA**

**DI: 2 COPIAS**

En la ciudad de Guaranda, capital de la provincia Bolívar, República del Ecuador, hoy día cuatro de marzo de dos mil veinte, ante mi Abogado HENRY ROJAS NARVAEZ, Notario Público Tercero del Cantón Guaranda, comparecen los señores JEFERSON JAVIER VILLALBA TOAPANTA, de estado civil soltero, domiciliado en el caserío Segovia, del cantón San Pedro de Pelileo, provincia de Tungurahua y de paso por este lugar, con celular número 0998963707, correo electrónico [jvilltoa@gmail.com](mailto:jvilltoa@gmail.com); y, la señorita MARIA ELISA CHIMBO BAYES, de estado civil soltera, domiciliada en el barrio San Miguelito de la parroquia Guanujo, cantón Guaranda, provincia Bolívar, con celular número 0939162551, correo electrónico [mariaelisachimbo@hotmail.es](mailto:mariaelisachimbo@hotmail.es). Los comparecientes son de nacionalidad ecuatoriana, mayores de edad, hábiles e idóneos para contratar y obligarse a quienes de conocerlos doy fe en virtud de haberme exhibido sus documentos de identificación y con su autorización se ha procedido a verificar la información en el Sistema Nacional de Identificación Ciudadana bien instruidos por mí el Notario con el objeto y resultado de esta escritura pública a la que proceden libre y voluntariamente, advertidos de la gravedad del juramento y las penas de perjurio, me presentan su declaración Bajo Juramento que dicen: **Declaramos que el trabajo de investigación "ANÁLISIS DEL COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL Y SU INCIDENCIA EN LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO SIETE COLINAS, CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2019"**, previo a la obtención del título de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría CP, a través de la Facultad de Ciencias Administrativas Gestión Empresarial e Informática, de la Universidad Estatal de Bolívar, es de nuestra autoría. Es todo cuanto podemos declarar en honor a la verdad, la misma que la hacemos para los fines legales pertinentes. HASTA AQUÍ LA DECLARACIÓN JURADA. La misma que queda elevada a escritura pública con todo su valor legal. Para el otorgamiento de la presente escritura pública se observaron todos los preceptos legales del caso, leída que les fue a los comparecientes por mí El Notario en unidad de acto, aquellos se ratifican y firman conmigo de todo lo cual doy Fe.

JEFERSON JAVIER VILLALBA TOAPANTA  
C.C. 180592297-7

MARIA ELISA CHIMBO BAYES  
C.C. 0250191152



AB. HENRY ROJAS NARVAEZ  
NOTARIO PUBLICO TERCERO DEL CANTON GUARANDA

## Índice general

Agradecimiento .....	II
Dedicatoria .....	III
Certificación del director (y pares) .....	IV
Declaración juramentada del autor.....	VII
Índice de tablas.....	XIII
Índice de gráficos .....	XVI
Resumen ejecutivo .....	XVII
Abstract (Summary) .....	XVIII
Tema.....	1
Introducción .....	2
Antecedentes .....	3
Descripción del problema .....	6
Formulación del problema .....	8
Justificación.....	9
Objetivos .....	10
Objetivo general .....	10
Objetivos específicos .....	10
Hipótesis.....	11
Capítulo I: Marco Teórico.....	14
1.1. Marco teórico/referencial.....	14
1.1.1. Modelo de control interno COSO (Committee of Sponsoring Organizacions of Treadway Commission).....	14
1.1.2. Componentes del COSO III. ....	15
1.1.3. Conceptos de actividad de control. ....	20

1.1.4.	Factores del componente actividades de control.....	21
1.1.5.	Tipos de Controles. ....	21
1.1.6.	Normas para evaluar o analizar el desempeño empresarial de acuerdo al componente actividades de control.....	22
1.1.7.	Indicadores de rendimiento para evaluar el componente actividades de control.....	24
1.1.8.	Recursos. ....	26
1.1.9.	Tipos de recursos.....	26
1.1.10.	Recursos Financieros.....	28
1.1.11.	Clasificación de recursos financieros. ....	28
1.1.12.	Importancia de recursos financieros.....	29
1.1.13.	Indicadores de liquidez.....	29
1.1.14.	Investigaciones sobre el componente actividades de control.....	30
1.1.15.	Generalidades de la institución financiera.....	31
1.2.	Marco conceptual.....	35
1.3.	Marco georeferencial.....	38
1.4.	Marco legal.....	39
Capítulo II: Metodología.....		43
2.1.	Tipos de investigación.....	43
2.2.	Métodos.....	43
2.3.	Técnicas e instrumentos de investigación.....	44
2.4.	Universo y muestra.....	45
2.5.	Procesamiento de la información.....	45
Capítulo III: Resultados y Discusión.....		46
3.1.	Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados.....	46
3.1.1.	Entrevista al gerente de la institución.....	56

3.1.2.	Análisis de la entrevista.....	58
3.1.3.	Análisis de la fiabilidad de la encuesta. ....	58
3.1.4.	Validación de hipótesis. ....	59
3.2.	Propuesta.....	61
3.2.1.	Título de la propuesta.....	61
3.2.2.	Justificación.....	61
3.2.3.	Objetivos de la Propuesta.....	62
3.2.4.	Alcance de la Propuesta .....	62
3.2.5.	Descripción de la Propuesta .....	62
3.2.6.	Consideraciones de la empresa .....	63
3.2.7.	Reformulación de la misión y visión de la caja solidaria financiera de ahorro y crédito “Siete Colinas”.....	66
3.2.8.	Aplicación del cuestionario de control interno. ....	67
3.2.9.	Matriz del nivel de madurez del componente actividades de control .....	74
3.3.	Conclusiones.....	108
3.4.	Recomendaciones .....	109
	Bibliografía .....	110
	Referencias Bibliograficas .....	110
	Web grafía.....	111
	Anexos.....	114
	Presupuesto .....	114
	Formato de la encuesta.....	115
	Formato de la entrevista .....	118
	Cronograma.....	120
	Ingreso de la encuesta al Sistema SPSS.....	122

Fiabilidad o validación de la Encuesta.....	123
Comprobación de hipótesis .....	124
Aplicación de la encuesta a los empleados .....	126
Aplicación de la entrevista al señor Gerente .....	127
Aplicación del cuestionario de control interno .....	127

## Índice de tablas

Tabla 1. Tipos de controles .....	22
Tabla 2. Aportación del Capital .....	31
Tabla 3. Servicios financieros y no financieros .....	33
Tabla 4. Función de Empleados .....	34
Tabla 5. Aplicación del componente actividades de Control.....	46
Tabla 6. Existencia de normas, políticas de procedimientos de control interno .....	47
Tabla 7. Autorización y aprobación eficaz y eficiente de las transacciones .....	48
Tabla 8. Los directivos establecen la segregación de responsabilidades y funciones.....	49
Tabla 9. Registro oportuno de las operaciones financieras.....	50
Tabla 10. Frecuencia del mantenimiento a los equipos tecnológicos .....	51
Tabla 11. Importancia del análisis del cumplimiento de los objetivos empresariales .....	52
Tabla 12. La auditoría interna permitirá optimizar los recursos .....	53
Tabla 13. Necesidad de aplicar indicadores de desempeño .....	54
Tabla 14. Aplicación de la guía metodológica de actividades de control.....	55
Tabla 15. Fiabilidad de la encuesta .....	59
Tabla 16. Validación de hipótesis .....	60
Tabla 17. Cuestionario de control interno de acuerdo al principio 10.....	67
Tabla 18. Cálculo del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 10.....	69
Tabla 19. Matriz de evaluación del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 10.....	69
Tabla 20. Cuestionario de control interno de acuerdo al principio 11 .....	70
Tabla 21. Cálculo del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 11 .....	71
Tabla 22. Matriz de evaluación del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 11 .....	71

Tabla 23. Cuestionario de control interno de acuerdo al principio 12 .....	72
Tabla 24. Cálculo del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 12 .....	73
Tabla 25. Matriz de evaluación del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 12.....	73
Tabla 26. Matriz del nivel de madurez del componente actividades de control .....	74
Tabla 27. Desarrollo de políticas acuerdo al principio 10 .....	81
Tabla 28. Desarrollo de políticas de acuerdo al principio 11.....	82
Tabla 29. Desarrollo de políticas de acuerdo al principio 12.....	83
Tabla 30. Autorización y Aprobación .....	84
Tabla 31. Verificaciones .....	85
Tabla 32. Gestión directa de funciones por actividades.....	86
Tabla 33. Proceso de Información .....	87
Tabla 34. Controles Físicos.....	88
Tabla 35. Controles sobre la Información de Inicio.....	89
Tabla 36. Indicadores de rentabilidad .....	90
Tabla 37. Segregación de Funciones.....	91
Tabla 38. Documentación .....	92
Tabla 39. Registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos.....	93
Tabla 40. Acceso restringido a los recursos, activos y registros.....	94
Tabla 41. Rotación del Personal.....	95
Tabla 42. Función de Auditoría Independiente.....	96
Tabla 43. Informe de Resultados .....	97
Tabla 44. Controles de aplicación .....	98
Tabla 45. Balance general del año 2017 .....	99

Tabla 46. Balance general del año 2018 .....	100
Tabla 47. Estado de perdida y ganancias del año 2017.....	101
Tabla 48. Estado de perdida y ganancias del año 2018.....	102
Tabla 49. Margen de utilidad bruta .....	103
Tabla 50. Margen de utilidad operativa .....	103
Tabla 51. Margen de utilidad neta.....	104
Tabla 52. Rendimiento operativo sobre el activo.....	105
Tabla 53. Rendimiento sobre el patrimonio.....	105
Tabla 54. Liquidez corriente .....	106
Tabla 55. Razón rápida .....	107
Tabla 56. Presupuesto ejecutado .....	114
Tabla 57. Cronograma.....	120

## Índice de gráficos

Gráfico 1. Aplicación del componente actividades de Control.....	46
Gráfico 2. Existencia de normas, políticas de procedimientos de control interno. ....	47
Gráfico 3. Autorización y aprobación eficaz y eficiente de las transacciones. ....	48
Gráfico 4. Los directivos establecen la segregación de responsabilidades y funciones. ....	49
Gráfico 5. Registro oportuno de las operaciones financieras.....	50
Gráfico 6. Frecuencia del mantenimiento a los equipos tecnológicos. ....	51
Gráfico 7. Importancia del análisis del cumplimiento de los objetivos empresariales. ....	52
Gráfico 8. La auditoría interna permitirá optimizar los recursos. ....	53
Gráfico 9. Necesidad de aplicar indicadores de desempeño. ....	54
Gráfico 10. Aplicación de la guía metodológica de actividades de control.....	55
Gráfico 11. Principio 10: Selecciona y desarrolla actividades de control.....	69
Gráfico 12. Principio 11: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología.....	71
Gráfico 13. Principio 12: Se implementa a través de políticas y procedimientos.....	73

## Resumen ejecutivo

El objetivo de este trabajo investigativo es determinar la incidencia del componente actividades de control en los recursos financieros de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”, ciudad de Guaranda en el año 2019, en el ámbito de la metodología se utilizó los tipos de investigación como bibliográfica, de campo y descriptiva que contribuya a orientar en la búsqueda de soluciones de la situación actual.

Para la obtención de información se utilizó los instrumentos de recolección de datos como: la entrevista y la encuesta que fueron aplicados a una población de 4 empleados, para su respectivo procesamiento de información se utilizó el programa estadístico SPSS dándonos a conocer cuantitativamente y gráficamente los resultados para su respectivo análisis.

Como resultados obtenidos de las actividades de control representa que es indispensable aplicar este componente porque contribuirá a mejorar el desempeño organizacional, dando respuestas inmediatas a eventualidades que incidan en una mejor gestión institucional para la obtención de recursos financieros guiados con procedimientos de control.

Como conclusión se manifiesta que la entidad no ha implementado medidas de control que ayuden al cumplimiento y evaluación de objetivos empresariales, no existen respaldos fiables para salvaguardar la información operacional y financiera, por lo tanto, se construye alternativas de solución con lineamientos regidos en normas legales para mejorar la efectividad económica aportando en el desempeño de responsabilidades y funciones del personal para la maximización de recursos financieros.

**Palabras claves:** actividades de control, efectividad, normas legales, recursos financieros, gestión institucional.

## **Abstract (Summary)**

The objective of this research work is to determine the incidence of the control activities component in the financial resources of the Solidarity Financial Savings and Credit Fund “Siete Colinas”, city of Guaranda in the year 2019, in the scope of the methodology the types of research such as bibliographic, field and descriptive that help guide the search for solutions to the current situation.

To obtain information, the data collection instruments were used such as: the interview and the survey that were applied to a population of 4 employees, for their respective information processing the statistical program SPSS was used, quantitatively and graphically making the results known for their respective analysis.

As results obtained from the control activities, it represents that it is essential to apply this component because it will contribute to improving organizational performance, giving immediate responses to eventualities that affect better institutional management to obtain financial resources guided by control procedures.

In conclusion, it is stated that the entity has not implemented control measures that help the fulfillment and evaluation of business objectives, there are no reliable backups to safeguard the operational and financial information, therefore, solution alternatives are built with guidelines governed by legal norms to improve the economic effectiveness contributing in the performance of responsibilities and functions of the personnel for the maximization of financial resources.

**Keywords:** control activities, effectiveness, legal norms, financial resources, institutional management.

## **Tema**

Análisis del componente actividades de control y su incidencia en los recursos financieros de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito Siete Colinas, Ciudad de Guaranda en el año 2019.

## **Introducción**

La Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” carece de la evaluación al cumplimiento de objetivos organizacionales, para ello se plantea el componente actividades de control como una herramienta para tomar acciones a través de normas que regulen las funciones de la organización.

Es oportuno realizar un estudio que verifique los diferentes procedimientos que se ejecutan, abordando actividades como segregación de funciones, autorización y aprobación de las operaciones financieras, registros de transacciones oportunas que garantice a través de documentos de respaldo la fidelidad y veracidad de los hechos económicos, etc. para promover relaciones institucionales entre los directivos y empleados de la institución.

En este trabajo de investigación se aborda el análisis del problema actual de la institución financiera para luego plasmar objetivos que ayuden al desarrollo de la investigación.

El primer capítulo aborda la información pertinente basadas en las variables de investigación a través de conocimientos científicos para proceder a interpretar y describir las posiciones filosóficas de varios autores permitiendo construir nuestro propio conocimiento.

El segundo capítulo contiene los diferentes métodos e instrumentos para la recolección de datos, mediante una población de estudio se obtiene la información actual de la institución para sustentar el problema abordado en nuestra investigación.

En el tercer capítulo se procede a realizar los cálculos cuantitativos para posterior a ello realizar un análisis de los resultados obtenidos y fundamentar con criterios sustentables, la propuesta de una guía metodológica basada en el componente actividades de control aportará con alternativas de solución para el crecimiento institucional finalizando con argumentaciones que permita sugerir acciones favorables para futuras investigaciones.

## **Antecedentes**

El ser humano siempre ha procurado establecer métodos o herramientas que permitan cuidar sus patrimonios y reducción de riesgos de pérdidas financieras en empresas públicas y privadas, debido a la complejidad de transacción o designación de responsabilidades lo que surge la necesidad de implementar medidas de control que aseguren la integridad, veracidad de los registros contables para la protección de los activos.

Para ello en el año de 1992 en Estados Unidos se publica el Informe COSO sobre Control Interno con el objetivo de avalar, alcanzar los objetivos empresariales, y cumplir con honestidad las actividades empresariales, en 19997 sería difundida por el Instituto de Auditores Internos de España, en esta investigación se abordará el componente actividades de control que se encuentra dentro de este Informe COSO.

De acuerdo a Rahim, Jaafar, Jauriyah, & SarKawi, ( como se citó en Vargas, 2018) fundamenta que las actividades de control fueron aplicadas en la Banca Convencional de Malasia como una medida de control, entre sus resultados que obtuvieron fueron identificar riesgos financieros, operativos, a través de cuestionarios de control interno utilizando regresiones múltiples aplicados a gerentes de entidades financieras, el resultado de esta investigación se basó en obtener un buen control de las actividades organizacionales que ayuden a la optimización de recursos financieros.

En esta investigación se toma como referencia estudios realizados en diferentes universidades del Ecuador acerca de Control interno en la cual abordan el componente actividades de control:

De acuerdo (María Belén Sagñay, 2019), en su investigación con el tema "Diseño de un Modelo de Control Interno basado en el Coso III a la COAC " Fernando Daquilema"., Ltda., Matriz Riobamba, Periodo 2019". Detalla en su conclusión que el Consejo Administrativo debe implementar un control interno fundamentado en actividades de control con la finalidad de cumplir

objetivos empresariales para proteger recursos, bienes y salvaguardar la información de acuerdo a normas, procedimientos legales, para que aporten en la gestión administrativa y financiera de la entidad financiera.

Según afirma (Alcoser, 2018) en el "Diseño de un Sistema de Control Interno, basado en la Metodología del Coso III, para el Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural Licto, Cantón Riobamba, Provincia Chimborazo "Las actividades de control en esta institución referente al criterio separación de funciones, sugiere que se realice un taller de capacitación para informar obligaciones, responsabilidades y tareas a todos los empleados, motivando a que no se realicen actividades extras que no han sido asignadas para verificar si se cumple este componente realiza el análisis de la Norma 400 Actividades de Control de la Contraloría General del Estado que permite una seguridad razonable en las medidas de control para mejorar la gestión administrativa.

En la Investigación realizada por (Castillo, 2016) presenta el siguiente tema: " El Control Interno y el Riesgo Operativo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1,2,3 de la provincia de Tungurahua, en el periodo 2016." Teniendo como objetivo proponer un modelo de evaluación permanente del riesgo operativo, utilizando el tipo de investigación de campo y documental con posición descriptiva.

Esta investigación concluye: que la Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1,2,3 de la provincia de Tungurahua, están en constante desarrollo en las actividades de control, apoyados en aspectos tecnológicos que va de la mano con la supervisión continua para una mejor gestión de recursos.

En la Caja Solidaria de Ahorro y Credito "Siete Colinas" no se han realizado estudios sobre el componente actividades de control, una buena gestión de control incide en la salvaguardación de los recursos financieros y en la oportuna información financiera para mejorar la toma de

decisiones. Esta entidad financiera deberá mantener una competitividad en el mercado con la oferta de servicios y productos cooperativistas confiables, asumiendo a las actividades de control como un mecanismo para la evaluación constante de los objetivos empresariales respaldada por la alta dirección, incluyendo la identificación de riesgos financieros y operacionales.

El bienestar institucional estará determinado por un control constante como una herramienta financiera y contable en la toma de decisiones creditando la confianza sobre los socios

## **Descripción del problema**

La evolución del control interno surge desde las épocas primitivas cuando el ser humano se ha visto en la necesidad de establecer herramientas de control que contribuya en el cumplimiento de los objetivos planteados, implantar métodos y procedimiento que permita asegurar la integridad de la información.

La actividad de control es uno de los componentes del control interno Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (COSO), son desarrolladas por la gerencia y el personal de la organización para dar cumplimiento a todas las actividades asignadas, pues estas actividades son acciones establecidas a través de políticas y procedimientos.

La actividad de control es importante porque es un mecanismo para prevenir riesgos que permite proteger los recursos, convirtiéndose en un medio idóneo para asegurar el logro de objetivos.

La administración financiera trata de cuidar los recursos financieros que posee la institución, puesto a que la rentabilidad y la liquidez son aspectos relevantes de los recursos financieros permitiendo al mismo tiempo ser líquidos y productivos.

Los recursos financieros que posee una empresa pueden ser obtenidas a través de instituciones financieras o inversionistas que permita llevar a cabo las operaciones de manera eficiente, también es uno de los recursos más importantes en una empresa porque intercede en el cumplimiento de los objetivos para un buen desarrollo empresarial.

El desconocimiento del componente actividades de control ha incidido en la deficiencia, evaluación, ejecución y minimización de los riesgos a nivel potencial en la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” demostrando carencia o debilidad al momento de ejecutar políticas y procedimientos que infieran en un adecuado control interno para el

cumplimiento de los objetivos cooperativistas. En la cual no se demuestra la aplicación de normas, procedimientos en ningún departamento inclusive carecen de evaluaciones periódicas que ayuden a mitigar eventualidades, todo esto conllevaría a demostrar la eficacia, eficiencia de todos los funcionarios de la entidad.

Todos los niveles administrativos y operacionales deben basarse en planes, políticas y procedimientos que incidan en la prevención, minimización, es decir proporcionar respuestas inmediatas a posibles incidentes, en todo esto se debe exigir las responsabilidades organizacionales tanto en designación de funciones, eficiencia en el cumplimiento, desarrollo de actividades, direccionamiento, motivación conllevando a realizar correctamente las actividades organizacionales a un mayor grado de cumplimiento.

Existe poca efectividad en la ejecución de lineamientos y programaciones para el cumplimiento de operaciones financieras, administrativas, operacionales, demostrando una inexistencia en la seguridad razonable para alcanzar sus logros financieros. Al establecer los principios, métodos, políticas y procedimientos deben ser comunicados, ejecutados correctamente en toda la institución para el aseguramiento de protección de capitales, detección y enfrentamiento a posibles fraudes con el apoyo de todos los miembros de la institución.

## **Formulación del problema**

¿Cómo incide el componente actividades de control en los recursos financieros de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”, Ciudad de Guaranda en el año 2019?

## Justificación

Resulta *importante* el establecimiento de políticas, procedimientos que faciliten el desarrollo de las actividades financieras, operacionales mediante el análisis de las actividades de control para el aseguramiento de la gestión institucional.

Es *factible* este trabajo por la accesibilidad y cooperación para obtener la información por parte de los directivos de esta institución, fundamental para la realización de esta investigación.

Es *necesario* analizar las acciones a establecer en toda la entidad para llevar a cabo el cumplimiento de funciones y objetivos organizacionales que conlleve a la minimización de los riesgos.

La *pertinencia* de esta investigación se basa en la ejecución de conocimientos, destrezas adquiridas durante la formación académica, la aplicación de métodos necesarios para la solución del problema. Las actividades de control permiten enfrentar el impacto de debilidades institucionales para contribuir a la efectividad de las operaciones, salvaguardar los recursos regido al cumplimiento de leyes, normas facilitando la confiabilidad de la información financiera.

Es *novedosa* porque no se ha realizado estudios previos de medidas de control en esta institución por lo que es posible abordar el componente actividades de control que contribuya al desarrollo sustentable de la organización y al crecimiento económico, creando un ambiente confiable y seguro en la prestación de sus servicios.

Los *beneficiarios* directos de esta investigación son los directivos, empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” porque podrán ejecutar su asignación de tareas con eficacia y eficiencia; los beneficiarios indirectos son los socios puesto que podrán acceder a los servicios que presta esta institución de una forma rápida, oportuna cubriendo sus necesidades económicas.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

- Determinar la incidencia del componente actividades de control en los recursos financieros de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”, ciudad de Guaranda en el año 2019.:

### **Objetivos específicos**

- Indagar la base teórica sobre la actividad de control y recursos financieros que facilite el desarrollo del proyecto de investigación para la construcción de un nuevo conocimiento.

- Diagnosticar el componente actividades de control que permitan dar respuesta a los riesgos institucionales.

- Proponer una guía metodológica basado en el componente actividad de control para mejorar la rentabilidad en la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”.

## **Hipótesis**

Un adecuado manejo de las actividades de control permitirá maximizar la obtención de recursos financieros en la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”.

- **Variables de la investigación**

**Variable independiente:** Actividad de control

**Variable dependiente:** Recursos financieros





## **Capítulo I: Marco Teórico**

El presente capítulo aborda posiciones científicas y legales que sustentan el trabajo de investigación permitiendo conocer a profundidad nuestro objeto de estudio mediante las fuentes de investigación.

### **1.1.Marco teórico/referencial**

#### **1.1.1. Modelo de control interno COSO (Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission).**

El modelo de control interno COSO en español tiene como significado, Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión de Normas, constituida por una comisión voluntaria representada por 5 organizaciones de los Estados Unidos en el campo de la contabilidad, las finanzas y la auditoría interna:

- American Accounting Association (AAA) - Asociación de Contadores Públicos Norteamericanos.
- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) - Instituto Norteamericano de Contadores Públicos Certificados
- Financial Executive Institute (FEI) – Asociación Internacional de Ejecutivos de Finanzas
- Institute of Internal Auditors (IIA) - Instituto de Auditores Internos
- Institute of Management Accountants (IMA) - Instituto de Contadores Empresariales (Martínez, 2013, pág. 4)

En esta investigación se abordará con mayor énfasis las Actividades de Control que es parte de los cinco componentes del Modelo de Control Interno COSO, se procederá a evaluar o analizar el desempeño empresarial en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” de la ciudad de

Guaranda, de acuerdo a las normas de este componente, pero se hará una descripción previa de los demás componentes con sus principios para conocimiento general.

De acuerdo a (Franklin E. B., 2013) Este modelo de control interno surge con la iniciativa del Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (COSO) en Estados Unidos en 1992 para definir una metodología con el propósito de revisar el control interno (pág. 13).

En la actualidad existe una nueva versión emitida en mayo de 2013 por los cambios que han tenido las empresas y los avances tecnológicos que permiten desarrollar y mantener efectiva y eficientemente los sistemas de control interno, ayudando al proceso de adaptación de los cambios, cumplimiento de los objetivos, mitigación a los riesgos y apoyo a la toma de decisiones. (Martínez, 2013, pág. 2)

De acuerdo con ( Red Global de Conocimiento en Auditoría,2014) citado por (Portilla & Andrea, 2018) El Comité – COSO en el mes de mayo del 2013 realiza la publicación de la actualización del Marco Integrado de Control Interno cuyos objetivos son: actualizar el contexto de la aplicación del control interno a varios cambios en las empresas y ambientes operativos, aclarar los requerimientos del control interno y ampliar su aplicación al difundir o expandir los objetivos operativos y de emisión de informes. Esta nueva actualización del Informe COSO permite una mayor expansión o cobertura de los riesgos a los que se enfrentan las empresas.

### **1.1.2. Componentes del COSO III.**

De acuerdo con (Chamba Licto & Molina Zapata, 2017) el COSO III cuenta con principios que permiten mejorar los controles, estrategias en la administración incrementando la rentabilidad y minimizando los riesgos, los elementos que integran este componente son:

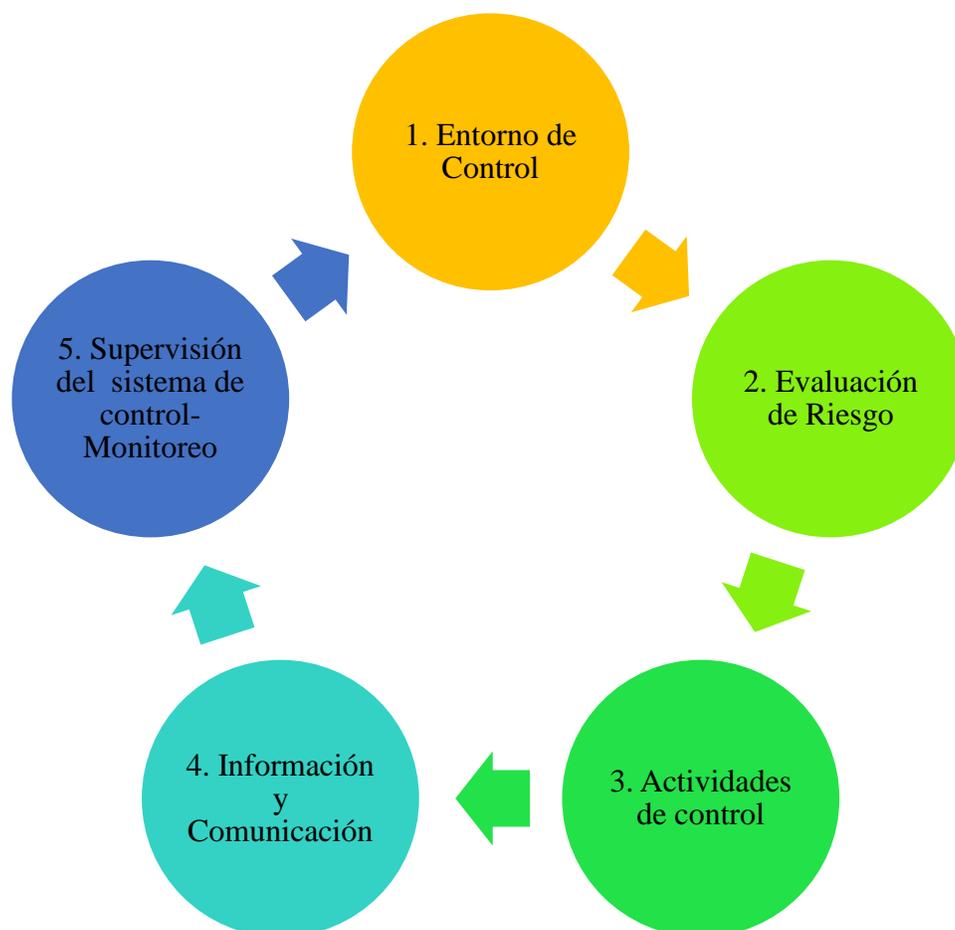


Figura 1. Componentes del COSO III. Fuente: Comparación de los Sistemas COSO I y III de Control Interno en el área Administrativa. Adaptado de (Chamba Licto & Molina Zapata, 2017)

### **Entorno de Control**

Como lo afirma (*COSO-2013.pdf*, s. f.) Es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen el origen sobre el cual se desarrollará el control interno (pág. 2).

Es el ambiente donde se desplegará todas las actividades de la empresa comandado por la gestión de la administración, creando este componente disciplina que apoyará a la evaluación del riesgo que permitan el cumplimiento de los objetivos de la entidad, el rendimiento de las actividades de control, uso de la información, sistemas de comunicación y conducción de las actividades de supervisión. (Martínez, 2013, pág. 2)

De acuerdo a (Martínez, 2013) existe cinco principios relativos al entorno de control:

- **Primer Principio.** - Las empresas demuestran compromiso con la integridad y los valores éticos.
- **Segundo Principio.** - El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño del sistema de control interno.
- **Tercer Principio.** - La dirección debe establecer, con la supervisión del consejo, las estructuras, las líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad apropiado para el logro de objetivos.
- **Cuarto Principio.** - La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en alineación con los objetivos de las empresas.
- **Quinto Principio.** - Define responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos (pág. 16)

### **Evaluación de Riesgos**

Como lo afirma (López & Belén, 2016) “En este componente se determina la ocurrencia o posibles riesgos que pueden suceder que afectarían a los objetivos empresariales. Todas las empresas deben realizar una evaluación de riesgos internos o externos que afectan en su habilidad para ser competitivos, sustentables, y mantener una posición financiera fuerte, y posicionamiento de la empresa en el mercado” (pág. 33).

Entonces el riesgo es cualquier probabilidad que impida el cumplimiento de los objetivos de la empresa, para ello se deberá prever, conocer y enfrentar los riesgos con los que se presentan, para establecer procedimientos que los identifiquen, disminuyan su impacto. Por lo cual se han establecidos los siguientes principios para su evaluación.

- **Sexto Principio.** - Especifica objetivos relevantes
- **Séptimo Principio.** - Identifica y analiza los riesgos

- **Octavo Principio.** - Evalúa el riesgo de fraude
- **Noveno Principio.** - Identifica y analiza cambios importantes (Yumbo & Dalma, 2018, pag.22)

### **Actividades de Control**

Como lo manifiesta (Peralta & Sebastián, 2016) las actividades de control dan una seguridad razonable a través de políticas y procedimientos para mitigar los riesgos, se ejecutan en todos los niveles de la organización como: en el entorno tecnológico, actividades automatizadas y manuales como puede ser la autorización, verificación, conciliaciones, análisis del desempeño empresarial. (págs. 31-32)

Como manifiesta (Yumbo & Dalma, 2018) las actividades de control tienen los siguientes principios:

- **Décimo Principio.** - Selecciona y desarrolla actividades de control.
- **Undécimo Principio.** - Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología.
- **Duodécimo Principio.** - Se implementa a través de políticas y procedimientos. (pág. 22)

### **Información y Comunicación**

Como lo afirma (Portilla & Andrea, 2018) “La comunicación es importante en el proceso continuo de obtener, compartir obtener información veraz y relevante, por lo cual es importante para que la empresa lleve a cabo sus responsabilidades de control interno para conseguir sus objetivos (pág. 22).

De acuerdo con (Martínez, 2013) “Este componente hace hincapié en la forma en que las áreas operativas, financiera y administrativa de la organización intercambian, identifican capturan la información. Por lo tanto, la información financiera no es utilizada solo por los estados financieros sino también para la toma de decisiones empresariales; por ejemplo, la información presentada a

la Dirección relacionada en términos monetarios permite el rastreo o seguimiento de la utilidad de los productos, servicios, las tendencias de los reclamos (págs. 17-18).

Como lo manifiesta (León & Belén, 2019) según el Modelo de Control Interno COSO III los principios que se han definido para este componente son:

- **Décimo Tercer Principio.** - Usa información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.
- **Décimo Cuarto Principio.** - La organización comunica información internamente, incluyendo responsabilidades, objetivos sobre control interno, es considerado importante para apoyar el control interno.
- **Décimo Quinto Principio.** - La organización tiene una comunicación con grupos externos, respecto a circunstancias que inciden en el adecuado funcionamiento del control interno. (pág. 16).

### **Actividades de Monitoreo**

Según (Martínez, 2013) Todo el proceso ha de ser monitoreado con el fin de incorporar el concepto de mejoramiento continuo, el Sistema de Control Interno debe ser flexible para reaccionar ágilmente y adaptarse a las circunstancias. Las actividades de monitoreo y supervisión deben evaluar si los principios o componentes están funcionando en su totalidad y correctamente en toda la empresa (pág. 19).

De acuerdo a (Rodríguez, 2014) menciona los siguientes principios para este componente:

**Décimo Sexto Principio.** - Llevar evaluaciones sobre el caminar y por separado para analizar si el control interno está funcionando correctamente.

**Décimo Séptimo Principio.** – Evaluar y comunicar oportunamente las deficiencias del control interno para tomar medidas correctivas, incluyendo al consejo de administración y la alta administración. (pág. 22).

Se debe considerar que cualquier deficiencia detectada en el funcionamiento de los procesos de control afectará al Sistema de Control Interno, por lo tanto, oportunamente será comunicada para tomar acciones pertinentes. Los sistemas de control interno son cambiantes porque en el momento de su aplicación eran eficientes pero debido a los cambios que se presentan como; avances tecnológicos, actualizaciones de sistemas, integración de nuevos empleados o socios, pierden su eficacia.

### **1.1.3. Conceptos de actividad de control.**

De acuerdo a (Ladino, 2009) "Las actividades de control son procedimientos establecidos para el cumplimiento de los objetivos para prevenir y reducir el impacto de los riesgos en la cual se debe llevar a cabo su implementación en toda la organización" (pág. 11).

Como manifiesta (Gaitán, 2015) Son procedimientos, actividades que realiza la gerencia y personal de la entidad para llevar a cabo las funciones asignadas en la cual estas actividades son representadas por las políticas, normas, procesos institucionales

(Cabezas, 2016) Las actividades de control son políticas y procedimientos que aseguran el cumplimiento de las actividades dentro de la entidad en la cual controlan los riesgos, se ejecutan en todas las áreas operativas y entre sus actividades están la verificación, validación de datos, separación de funciones, supervisión de procesos. (pág. 47)

Según (Gonzales, 2012) citado por (Veronica & Ortiz, 2015) manifiesta que las " Las actividades de control se deben llevar a cabo en toda la organización, niveles, funciones en la cual debe contener acciones de detección, control y prevención de riesgos (pág. 103).

De acuerdo con (Veronica & Ortiz, 2015) la implementación de las actividades de control es responsabilidad de la máxima autoridad y del personal responsable de llevar a cabo el control interno estableciendo políticas, procedimientos para la mitigación de los riesgos, para la realización de los objetivos de la entidad, y salvaguardar los recursos. (pág. 103).

#### 1.1.4. Factores del componente actividades de control.

De acuerdo con (Cabezas, 2016) manifiesta los siguientes factores:

- Eficiencia, eficacia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información operativa y financiera.
- Salvaguardar los recursos o activos de la entidad.
- Cumplimiento de normas y disposiciones legales

#### 1.1.5. Tipos de Controles.

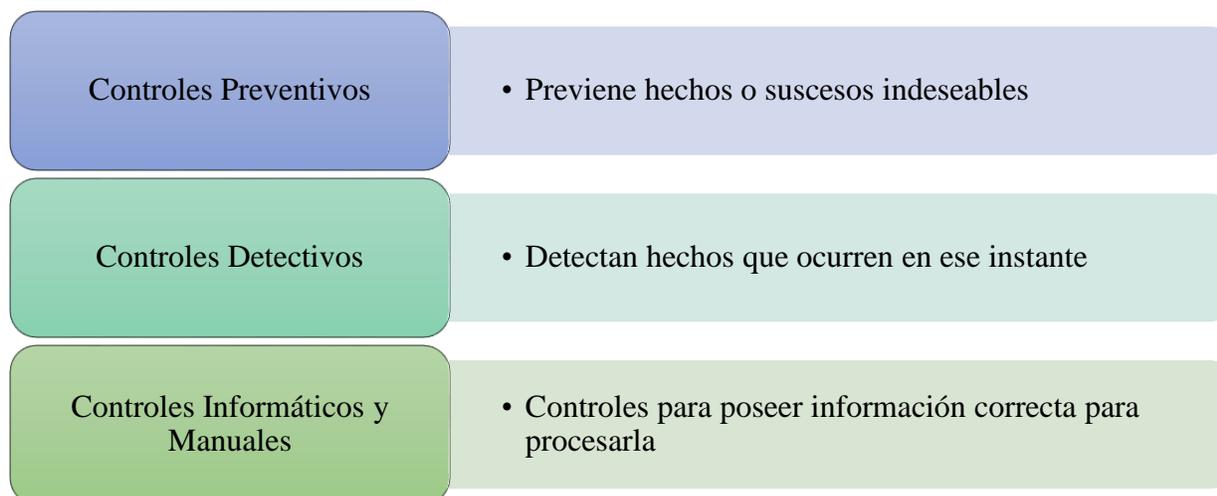


Figura 2. Tipos de controles. Fuente: Control Interno y Fraudes, Análisis de Informe COSO I, II y III con base en los Ciclos Transaccionales. Adaptado de (Gaitán, 2015).

Tabla 1.  
Tipos de controles

<b>Actividades de Control</b>	
Son políticas y procedimientos que se establecen en las organizaciones para llevar a cabo la gestión administrativa y prevenir riesgos para que se cumplan los objetivos institucionales en la cual incluyen actividades preventivas, detectivas, correctivas como:	
Aprobaciones y autorizaciones	Análisis de registro de información
Reconciliaciones	Verificaciones
Segregación de funciones	Revisión de desempeño operacionales
Salvaguardar activos	Seguridades físicas
Indicadores de desempeño	Revisiones de informes de actividades y desempeño
Fianzas y Seguros	Controles sobre procesamiento de información

**Fuente:** Control Interno y Fraudes, Análisis de Informe COSO I, II y III con base en los Ciclos Transaccionales.

### **1.1.6. Normas para evaluar o analizar el desempeño empresarial de acuerdo al componente actividades de control.**

De acuerdo con (López & Belén, 2016) presenta algunos tipos de actividades de control o normas para evaluar o analizar el desempeño empresarial y los procesos de negocio.

**Autorizaciones y aprobaciones.** - La autorización ratifica que una transacción es legítima, convirtiéndose en aprobaciones a nivel de la administración, las actividades de la empresa solo deben ser ejecutadas y autorizadas por el personal responsable.

**Verificaciones.** - Son comparaciones de ítems para verificar el cumplimiento de normas, políticas y regulaciones oportunas.

**Gestión directa de funciones por actividades.** - El personal responsable de las diferentes actividades deben analizar los resultados obtenidos.

**Proceso de Información.** – Se deberá realizar varios controles para verificar la autorización, exactitud y veracidad de las transacciones, el acceso a la información, archivos y programas.

De igual manera se deberá controlar la implementación o el desarrollo de nuevos sistemas, el mantenimiento y modificación de los existentes.

**Controles Físicos.** - Son objetos de control, protección y supervisión permanente a las inversiones financieras como: equipos, tesorería, activos, etc., para comprobar los recuentos físicos con los registros de las cifras.

**Controles sobre la Información de Inicio.** - Sirve para apoyar al proceso de transacciones dentro de la entidad.

**Indicadores de Rendimiento.** - El análisis de diferentes datos operativos o financieros están a la par con las acciones correctivas, constituyen actividades de control. Siempre estos métodos de medición de desempeño empresarial deben ser ejecutados en toda la empresa, con el resultado obtenido de estos indicadores permitirán tomar acciones correctivas en las actividades y mejorar el rendimiento.

**Segregación de Funciones.** - Son controles muy efectivos e importantes para la cual las funciones de ejecutar, autorizar, registrar, comprobar las transacciones deben ser diferenciadas y segregadas.

**Documentación.** - Todos los hechos sucesos económicos o transacciones, deben ser debidamente documentados y adecuados para revisiones oportunas.

**Registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos.** -Se deberán registrar, clasificar, oportunamente los hechos económicos en el momento de ocurrencia que garantice su pertinencia para una mejor toma de decisiones.

**Acceso restringido a los recursos, activos y registros.** – El personal encargado tiene la autorización sobre los accesos en la cual deben contar con mecanismos de seguridad y restricción

a todo activo de la empresa, por ende, tendrán un responsable para su custodia que deberán poseer medidas de protección como: almacenaje, sistemas de alarma, seguros, etc.

**Rotación del Personal.** - Los empleados serán rotados en las tareas claves de la empresa porque al estar en tiempos prolongados pueden cometer alguna irregularidad mal intencionada.

**Función de Auditoría Independiente.** - Dependerá de la magnitud de las actividades y autoridades de la entidad en implementar una auditoria interna para garantizar el éxito de los procesos empresariales.

**Informe de Resultados.** - Con base a los resultados y evaluaciones realizadas constituyen la base importante para la toma de decisiones gerenciales junto con el departamento de auditoría si así lo disponen, todas las acciones tomadas serán importantes para mejorar la gestión.

**Controles de aplicación.** - Son controles preventivos, diseñados para asegurar la exactitud de los procesos de validez, autorización y transacciones, también son eficaces para corregir, detectar errores que fueron ingresados al sistema, para ello tienen en cuenta:

- a) Validez. - Incluyen controles de autorización de las transacciones de acuerdo con las políticas y procesos de la empresa.
- b) Exactitud y precisión. - Todas las transacciones son registradas con las cantidades correctas con las cuentas correspondientes en toda la fase del proceso.
- c) Totalidad. - Absolutamente todas las transacciones son registradas. (págs. 36-40)

#### **1.1.7. Indicadores de rendimiento para evaluar el componente actividades de control.**

Para medir la efectividad de la gestión administrativa de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” se procederá a utilizar los indicadores de rendimiento o de rentabilidad según establece la norma del componente actividades de control. Los indicadores de rentabilidad son instrumentos utilizados para medir la capacidad que tiene las empresas u organizaciones en obtener beneficios económicos a través de sus propios activos.

Según manifiesta (Gitman & Zutter, 2012) “Existen tres índices de rentabilidad para evaluar la utilidad de la empresa mediante el estado de pérdidas y ganancias” (pág. 74).

### **Margen de utilidad bruta**

Permite evaluar el beneficio de las ventas frente a los costos producidos de una empresa para cubrir deducciones de los gastos y generar rentabilidad antes de impuestos. Cuan mayor sea la utilidad bruta representa un beneficio mayor para la empresa. (Gitman & Zutter, 2012, pág. 74)

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de bienes vendidos}}{\text{Ventas}} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$$

### **Margen de utilidad operativa**

Permite verificar el nivel de eficiencia de los ingresos luego de deducir todos los costos y gastos en si representa la utilidad pura ganada por cada dólar de venta, es decir evalúa solo la utilidad ganada exceptuando los intereses e impuestos y dividendos de acciones preferentes. (Gitman & Zutter, 2012, pág. 74)

$$\text{Margen de utilidad operativa} = \frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$$

### **Margen de utilidad neta**

“Es la capacidad de generar ingresos luego de restarle todos los costos y gastos incluyendo los impuestos, intereses y dividendos de acciones preferentes” (Gitman & Zutter, 2012, pág. 74).

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

Según (Restrepo, 2017) Considera otros indicadores para evaluar la capacidad que tiene la empresa en generar ingresos sobre sus activos.

### **Rendimiento operativo sobre el activo (ROA)**

Este índice permite verificar el uso eficiente de los activos totales con relación al beneficio obtenido en un periodo determinado.

$$\text{Rendimiento operativo sobre el activo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

### **Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)**

Permite evaluar el rendimiento sea antes o después de los impuestos. Mientras el rendimiento sea mayor que el patrimonio representa un máximo beneficio para los accionistas de la empresa.

$$\text{Rendimiento sobre el patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

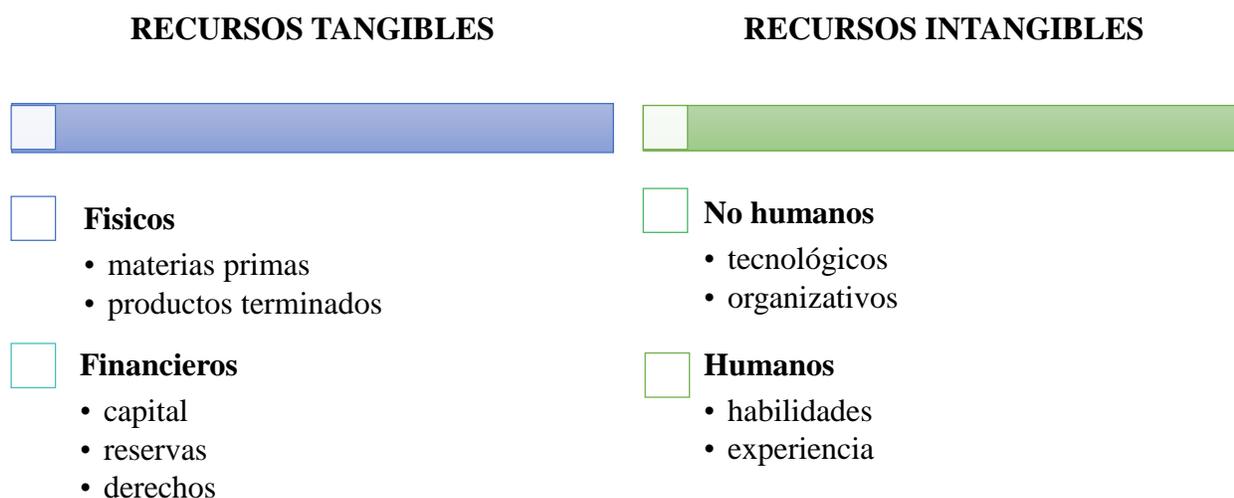
#### **1.1.8. Recursos.**

Según (López & Guerras, 2002) citado en (Blanquez & Mondino, 2012) aclara que “Los recursos están constituidos por todos los elementos o activos dentro de una entinan con el fin de cumplir sus objetivos estratégicos”.

(Anónimo, s.f.) “Es todo lo que posee una organización es decir materiales, productos y servicios que brinda para satisfacer las necesidades humanas”

#### **1.1.9. Tipos de recursos.**

(López & Guerras, 2002) citado en (Blanquez & Mondino, 2012) menciona la siguiente clasificación de recursos:



*Figura 3.* Tipos de Recursos. Fuente: La dirección estratégica de la empresa. Teoría y Aplicaciones. Adaptado de (López & Guerras, 2002)

Según (Chiavenato, 2007) afirma los diferentes tipos de recursos que se da a conocer a continuación:

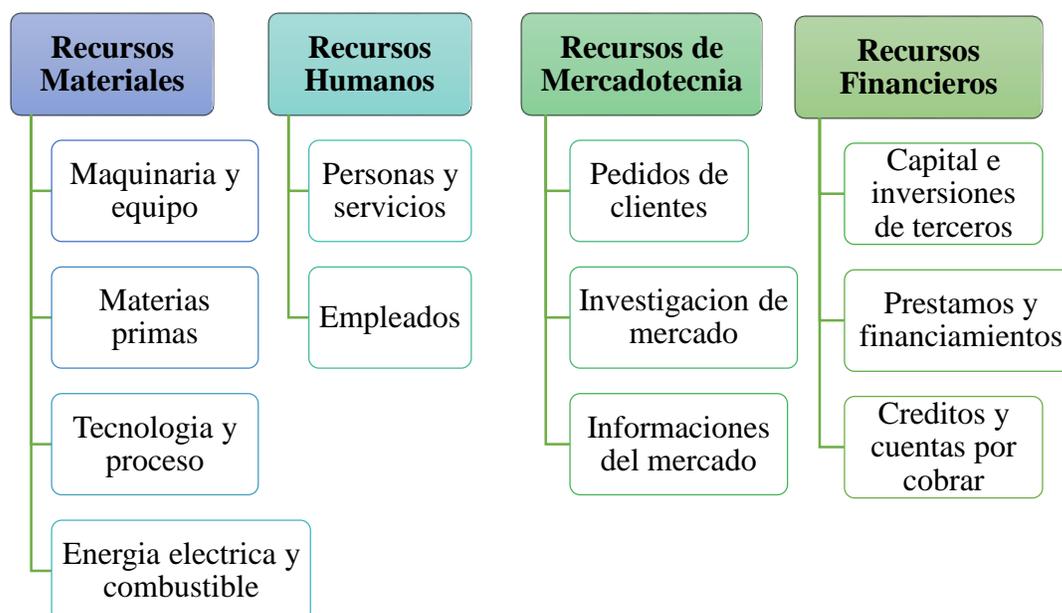


Figura 4. Tipos de recursos. Fuente: Administración de Recursos Humanos. Adaptado de (Chiavenato, 2007)

Los diferentes tipos de recursos mencionados anteriormente también están ligadas a las diferentes áreas que denotan gran importancia, como son los siguientes:

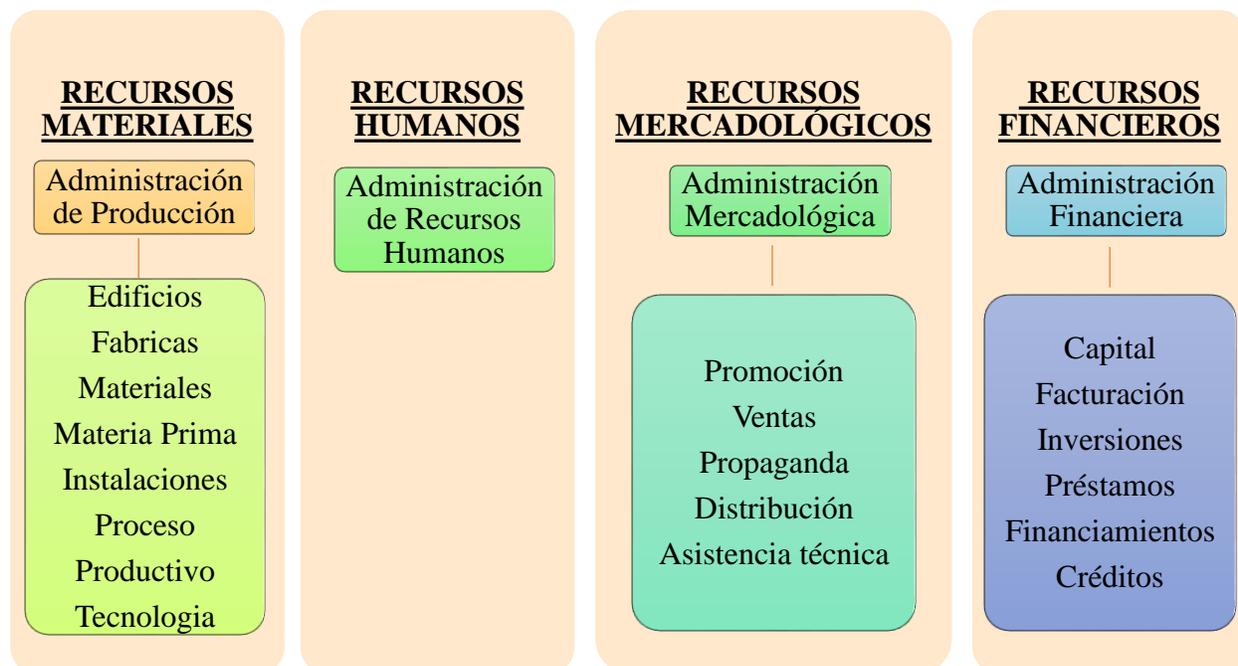


Figura 5. Los Recursos y su Administración. Fuente: Administración de Recursos Humanos. Adaptado de (Chiavenato, 2007)

### **1.1.10. Recursos Financieros.**

“Son todos los efectivos y activos financieros conformados en una organización que a su vez permite realizar las operaciones y actividades requeridas eficientemente” (Anónimo, Componentes de la organización, 2019).

Los recursos financieros son las capacidades económicas y monetarias que posee una empresa, es decir, el efectivo o también conocido como el dinero, que proviene a través de inversionistas, la realización de ventas, los acuerdos realizados con instituciones financieras, préstamos, entre otros. (Oliveras, 2016)

### **1.1.11. Clasificación de recursos financieros.**

(Luyo, 2018) menciona la siguiente clasificación de recursos:

#### **Recursos financieros propios**

Son aquellos recursos que pertenecen netamente a la empresa.

- Dinero en efectivo
- Acciones o aportaciones de los socios
- Utilidades obtenidas por la empresa

#### **Recursos financieros ajenos**

Son considerados recursos no provenientes de la empresa, es decir, representa a una financiación ajena convirtiéndose en una deuda u obligaciones de pago para la empresa.

- Préstamos realizados a proveedores y acreedores
- Emisión de valores como bonos, cédulas, etc.
- Créditos a instituciones financieras o personas privadas

### **1.1.12. Importancia de recursos financieros.**

Es considerado importante todos los recursos, sean estos propios o ajenos porque permiten cumplir con los objetivos de la empresa y son medios para realizar las inversiones. Además, el uso adecuado de los mismos, permitirá a la empresa obtener mayor productividad y mejorar su rentabilidad convirtiéndose en una empresa exitosa y competente. Los recursos financieros de cada empresa son controlados y gestionados dentro del área de gestión financiera, pues se encarga de la liquidez y rentabilidad. (Luyo, 2018)

Los recursos financieros están dentro del área de administración financiera, que se encarga de maximizar la rentabilidad y liquidez, por lo tanto, se abordará indicadores de liquidez que permitan medir la capacidad que tiene la empresa para cubrir a corto plazo sus obligaciones contraídas.

### **1.1.13. Indicadores de liquidez.**

Según (Gitman & Zutter, 2012) aclara que los indicadores de liquidez se clasifica en:

#### **Liquidez corriente**

Mide la solvencia económica de la empresa para cubrir necesidades a corto plazo.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

#### **Razón rápida (Prueba de ácido)**

Permite medir la solvencia que tiene la empresa para cubrir obligación a corto plazo, excluyendo los inventarios que son parte de los activos porque necesitan un largo tiempo para convertirse en efectivo.

$$\text{Razón rápida (Prueba de ácido)} = \frac{\text{Activos corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

#### **1.1.14. Investigaciones sobre el componente actividades de control**

Como lo manifiesta (Sánchez & Makena, 2016), en su investigación con el tema: “Las actividades de control y el cumplimiento de los objetivos operativos y financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevo Amanecer del cantón Salcedo durante el año 2014” El objetivo de esta investigación es estudiar cómo influye las actividades de control en el cumplimiento de los objetivos operativos y financieros, realizan el diagnóstico de la situación actual de la empresa a través de las fichas de observación para plantear posibles soluciones a debilidades encontradas, su investigación es correlacional apoyado directamente con el trabajo de campo obteniendo información necesaria para el desarrollo de la investigación, se utiliza como instrumento de identificación de riesgo en cada proceso los diagramas de flujo para proponer las medidas de control, y como resultado final plantean la propuesta de realizar una reingeniería de procesos para cada área de la cooperativa.

En la investigación realizada por (Vasco & Pamela, 2014) presenta el siguiente tema: de investigación “Las actividades de control y el cumplimiento de objetivos del Departamento Financiero del G.A.D San Cristóbal de Patate en el año 2014” Tiene como objetivo ayudar a mejorar la efectividad de los procesos en el departamento Financiero a través de la aplicación de las actividades de control en la cual permitirá administrar los riesgos y en qué nivel se han alcanzado los objetivos propuestos por la institución su aporte es establecer actividades relacionadas al cumplimiento de objetivos para tomar acciones correctivas mejorando el desempeño laboral del departamento Financiero.

Según afirma (Pincay & Antonio, 2018) en el trabajo investigativo: “Actividades de Control en la Facturación de la Empresa Conflusa S.A. en el año 201” su objetivo principal es determinar si los procesos cumplen con las normativas y actividades de control en la facturación de la empresa CONFLUSA, para la sustentación de esta investigación se basan en las disposiciones legales del

S.R.I del Ecuador, teniendo como resultados la identificación de los procesos internos de facturación y el adecuado manejo de procedimientos organizacionales.

#### **1.1.15. Generalidades de la institución financiera.**

La Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” se creó con el objetivo de apoyar al sector indígena promoviendo el desarrollo socioeconómico a través de una economía popular y solidaria por iniciativa de varios líderes indígenas entre ellos: el Sr. Rodrigo Chuquicondor actual gerente, Sr. Ángel Ayme, Sra. Luz Guzmán y el Sr. Ángel Alucho quienes con empeño lograron fomentar el ahorro y conceder servicios financieros.

Fue constituida según acuerdo Ministerial N°. 2393 y reconocida como una entidad legal por la CODENPE (Secretaría Nacional Del Consejo de Desarrollo de Nacionalidades y Pueblos del Ecuador), actualmente cuenta con 834 socios activos.

Para la aportación de capital se unieron varios socios en la cual inician sus actividades con un capital de \$60 000,00 dólares americanos.

Tabla 2.  
Aportación del Capital

<b>Nº</b>	<b>Nombre y Apellidos</b>	<b>Valor de Capital Aportado</b>
1	Ángel Eduardo Alucho Chata	\$ 3 000,00
2	Elvia Marilú Andagana Peña	\$ 3 000,00
3	Víctor Klever Andagana Rochina	\$ 3 000,00
4	Juan Calixto Andagana Tiamba	\$ 3 000,00
5	Gonzalo Enrique Andagana Tiamba	\$ 3 000,00
6	Ángel Tobías Ayme	\$ 3 000,00
7	Geovanny Orlando Azas Poaquiza	\$ 3 000,00
8	Laura Matilde Calero Rochina	\$ 3 000,00

9	María Aleja Chileno Peña	\$ 3 000,00
10	Jaime Oswaldo Chuquicondor Andagana	\$ 3 000,00
11	Nelson Hugo Chuquicondor Andagana	\$ 3 000,00
12	Raúl Clemente Chuquicondor Andagana	\$ 3 000,00
13	Rodrigo Humberto Chuquicondor Andagana	\$ 3 000,00
14	Luz Mariana Guzmán Rochina	\$ 3 000,00
15	Ángel Ramiro Rea Quinatoa	\$ 3 000,00
16	Elvia Moraima Tiamba Calero	\$ 3 000,00
17	Gladys Yolanda Tiamba Calero	\$ 3 000,00
18	María Luz Tiamba Calero	\$ 3 000,00
19	Segundo Humberto Tiamba Mano banda	\$ 3 000,00
20	Juan José Tiamba Peña	\$ 3 000,00
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 60 000,00</b>

**Fuente:** Estatuto de la Caja Solidaria Financiera De Ahorro Y Crédito “Siete Colinas”.

### **Visión y Misión de la Caja Solidaria Financiera De Ahorro y Crédito “Siete Colinas”**

#### **Visión**

**La Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”** Se constituirá en los próximos años entre las primeras Cajas Solidarias Indígenas de la Provincia, con principios de solvencia, solidez, productividad y con una filosofía de trabajo en equipo, estabilidad y armonía interna prestando servicios financieros de excelencia, con la utilización de la tecnología moderna y recursos humanos eficientes capacitados para prestar servicios de calidad. (Plan estratégico de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Siete Colinas", 2012, pág. 3)

#### **Misión**

**La Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”**, Ser una organización efectiva, e innovadora que utilice varios estilos de gestión, fortaleciendo sus servicios, promoviendo un desarrollo socioeconómico, el mejoramiento de la calidad de vida del sector rural y urbano marginal de la Provincia Bolívar, logrando la satisfacción de nuestros socios; manteniendo los principios, valores de ser solidarios, ayuda mutua brindando servicio integrados y de calidad, implantando hábitos de ahorro y extendiendo créditos para inversiones agrícolas, Ganaderas, Vivienda, Artesanía, Comercio, etc. (Plan estratégico de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Siete Colinas", 2012, pág. 4).

### **Servicios Financieros y no financieros de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito**

#### **“Siete Colinas”**

Tabla 3.  
Servicios financieros y no financieros

<b>Servicios Financieros</b>				<b>Servicios no financieros</b>
Colocaciones	Tasa de interés	Captación	Tasa de Interés	Otros Servicios
Crédito	25%	Mi	2%	Recargas CNT
Ordinario		ahorruto		
Crédito	25%	Ahorro a	2%	Recargas celulares de claro
Especial		la vista		
Crédito	25%			Regar celulares de movistar
emergente				
Crédito	25%			Cobro de servicios básicos
estudiantil				(agua, luz y teléfono)

**Fuente:** Reglamento de la Caja Solidaria Financiera De Ahorro Y Crédito “Siete Colinas”

En la Actualidad la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” cuenta con cuatro empleados:

Tabla 4.  
Función de Empleados

<b>Nombre y Apellido</b>	<b>Función o Cargo</b>
Rodrigo Chuquicondor	Gerente
Fabián Moposita	Jefe de créditos
Gloria Galarza	Contadora
Luz Guzmán	Asistente de Caja

**Fuente:** Plan estratégico de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito Siete Colinas

## **1.2.Marco conceptual**

### **Acciones preferentes**

“Son acciones que pagan un valor adicional a los accionistas pero no tienen derecho de voto dentro de las decisiones empresariales” (Pérez, 2013).

### **Actividad**

Según (Padilla, 2015) manifiesta que “La actividad son todos los procesos realizados en una entidad o en una organización” (pág. 85).

### **Beneficios económicos**

(Sanchez, 2016) Manifiesta que “Son ganancias obtenidas o maximización de los recursos financieros a través de la diferenciación de los ingresos y costos dentro de una economía”.

### **Control interno**

Tiene como propósito garantizar una seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos de una manera eficaz y eficiente. (Quinaluisa Morán, Ponce Álava, Muñoz Macías, Ortega Haro, & Pérez Salazar, 2018).

### **Control**

Según (Franklin E. B., 2013) afirma que “Es la que permite evaluar el cumplimiento de las normas, políticas y procedimientos de manera periódica o eventual. En este proceso se determina los diferentes métodos o formas que permita realizar un control de calidad.” (pág. 416)

### **Crecimiento económico**

“Es el aumento de los ingresos económicos dentro de la economía de un país” (Guerrero, 2015).

### **Desarrollo sustentable**

De acuerdo a (Cortés & Peña, 2015) “Es un principio que aporta al desarrollo de la población sin comprometer el futuro de las demás generaciones” (pág. 48).

## **Gestión**

Como manifiesta (Nogueira, 2015) citado por (Peña, 2017) “Es el manejo cotidiano de los recursos materiales, humanos y financieros en el marco de una estructura que distribuye atribuciones y responsabilidades y que define el esquema de la división del trabajo”

### **Gestión administrativa**

Según (Rivera, 2017) “Es un conjunto de procesos que permite la dirección funcional sobre las actividades organizacionales permitiendo cumplir los objetivos empresariales” (pág. 1).

### **Gestión financiera**

(Vélasquez, Ponce, & Franco, 2016) Dice que “Capacidad de gestionar los recursos disponibles de una empresa llevando un mejor control en sus ingresos y gastos para su desarrollo empresarial”.

### **Inventarios**

(Duran, 2017) Manifiesta que “Representa a todos los bienes almacenados que permite llevar a cabo con la producción ya sea de transformación, de productos o prestación de servicios”.

### **Liquidez**

“Es la capacidad que tiene la empresa para obtener el dinero en efectivo y de hacer frente a sus obligaciones de corto plazo” (Plataforma Nacional de Café Sostenible - SCAN, 2015).

### **Normas**

De acuerdo con (Gutierrez, 2015) “Son reglas inquebrantables que debe ser respetada y tiene como propósito ajustar ciertas conductas o actividades”.

### **Políticas**

Son guías establecidos por la organización que garantiza los procesos y procedimientos a ejecutarse logrando el cumplimiento de los objetivos para la implementación de estrategias. (Martinez, 2016)

**Procedimientos**

Según (Martinez, 2016), “Consiste en describir detalladamente cada una de las actividades a realizarse de una manera efectiva, garantizando disminuir los errores encontrados en el manejo de las actividades futuras”.

**Productividad**

“Es el mejoramiento continuo de los procesos de producción comparando entre los recursos utilizados y los bienes producidos” (Carro & González, 2016)

**Rendimiento económico**

“Es la relación existente entre los ingresos obtenidos y el dinero utilizado para generar beneficios “ (Fiallos, 2017).

**Rentabilidad**

“Es la capacidad de producir o generar un beneficio adicional, es decir, generar ganancia o utilidad sobre la inversión realizada” (Plataforma Nacional de Café Sostenible - SCAN, 2015)

**Riesgo de control**

“Son riesgos que pueden ser ocasionados en una cuenta a través del control interno al no detectar ni provenga debidamente un error material” (Whittington & Pany, 2005, pág. 148).

**Riesgos**

Según (Hernández, 2011) aclara que “El riesgo es considerado como una posibilidad de que ocurra un suceso perjudicial dentro de una entidad” (pág. 440).

### 1.3.Marco georeferencial

La Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” se encuentra situada en la Provincia Bolívar, Cantón Guaranda, registrada como domicilio fiscal entre la calle 7 de mayo 806 Manuela Cañizares y Gabriel Ignacio Veintimilla.



Figura 6. Ubicación de la institución. Fuente: OpenStreetMap. Adaptado de: Ing. Jesús Coloma

## **1.4.Marco legal**

### **Constitución de la República del Ecuador**

**Art.213.-** Las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoria, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general. Las superintendencias actuaran de oficio o por requerimiento ciudadano. Las facultades específicas de las superintendencias y las áreas que requieran del control, auditoria y vigilancia de cada una de ellas se determinaran de acuerdo con la ley. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

**Art.283.-** El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y demás que la constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

**Art.308.-** La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia. Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

### **Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria**

**Art. 12. Información.** - Para ejercer el control y con fines estadísticos las personas y organizaciones registradas presentaran a la superintendencia, información periódica relacionada con la situación económica y de gestión, de acuerdo con lo disponga el reglamento de la presente ley y cualquier otra información inherente al uso de los beneficios otorgados por el Estado. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2018)

**Art. 142. Comité Interinstitucional de la Economía.** – Crease el Comité Interinstitucional como el rector de la economía popular y solidaria.

El Comité Interinstitucional será responsable de dictar y coordinar las políticas de fomento, promoción e incentivos, funcionamiento y control de las actividades económicas de las personas y organizaciones regidas por la presente ley, con el propósito de mejorarlas y fortalecerlas. Así mismo el Comité Interinstitucional evaluará los resultados de la aplicación de las políticas de fomento, promoción e incentivos. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2018)

**Art. 142. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.** – El control de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personal jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2018)

**Art. 147. Atribuciones.** – La Superintendencia tendrá las siguientes atribuciones:

- a) Ejercer el control de las actividades económicas de las personas y organizaciones sujetas a esta ley.
- b) Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control.

- c) Otorgar personalidad jurídica a las organizaciones sujetas a esta ley y disponer su registro.
- d) Fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del sector financiero popular y solidario.
- e) Autorizar las actividades financieras de las organizaciones del sector financiero popular y solidario.
- f) Levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones sujetas a esta ley.
- g) Imponer sanciones y
- h) Las demás previstas en la ley y su reglamento. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2018)

### **Reglamento a Ley Orgánica Económica Popular y Solidaria**

**Art.90.- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales.** - Son organizaciones que pertenecen al sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes. (Reglamento a la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria, 2019)

**Art.153.-Control.** - El control es la potestad asignada a la superintendencia para vigilar el cumplimiento de la ley, este reglamento y las regulaciones, en el ejercicio de las actividades económicas y sociales por parte de las organizaciones sujetas a la misma. La superintendencia, ejercerá el control en forma objetiva, profesional e independiente. (Reglamento a la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria, 2019)

### **Código Orgánico Monetario y Financiero**

**“Art. 425.- Control de la Superintendencia de Bancos.** – La Superintendencia de Bancos, tendrá a su cargo el control de las entidades financieras privadas” (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2019).

**Art. 444.- Regulación y control.** - Las entidades financieras populares y solidarias están sometidas a la regulación de la junta de política y regulación monetaria y financiera y al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, quienes en las políticas que emitan tendrán presente la naturaleza y características propias del sector financiero solidario. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2019)

**Art. 458.- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.** - Las asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica, que se forman por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, tendrá su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control social y rendición de cuentas y tendrán la obligación de remitir la información que les sea solicitada por la superintendencia. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2019)

## **Capítulo II: Metodología**

En este capítulo se desarrolla los diferentes tipos y métodos de investigación, también se establece una población de estudio que implica la aplicación de instrumentos contribuyendo en la obtención de información actual de la institución para la ejecución de nuestro trabajo investigativo.

### **2.1. Tipos de investigación**

Para el desarrollo de la presente investigación se consideró pertinente utilizar los diferentes tipos de investigación que se detalla a continuación:

#### **2.1.1. Investigación descriptiva**

Esta investigación fue considerada, por permitir realizar un análisis de la situación actual dando a conocer aspectos relevantes que deben ser considerados en la realización de la guía metodología.

#### **2.1.2. Investigación de campo.**

Se utilizó esta investigación porque se realizó constantes visitas a la institución con el propósito de tener la información necesaria requerida para el presente desarrollo del trabajo investigativo, por medio de la aplicación de encuestas y entrevistas a todo el personal que labora en la entidad.

#### **2.1.3. Investigación bibliográfica.**

Esta investigación nos permitió indagar las definiciones y aspectos relevantes de varios autores los cuales son considerados pertinentes para la recolección de información, se utilizará libros, documentos, tesis, internet.

### **2.2. Métodos**

La investigación se realizó en base a los siguientes métodos planteados a continuación:

#### **2.2.1. Método analítico**

Este método fue aplicado porque se realizó un análisis a los datos obtenidos a través de la encuesta y entrevista, permitiendo conocer la situación actual de la entidad financiera a su vez

desglosar las variables de investigación para un mejor conocimiento de nuestro objeto de estudio aportando criterios que influyan en el desarrollo empresarial.

### **2.2.2. Método deductivo**

Este método permitió fundamentar en las diferentes teorías bibliográficas que aporten al desarrollo de la investigación para la construcción del nuevo conocimiento.

### **2.2.3. Método inductivo**

Este método fue aplicado porque se procedió a verificar la existencia de procedimientos de control de la entidad para correlacionar con las normas de las actividades de control que permitan tomar acciones preventivas.

### **2.2.4. Método hermenéutico**

Nos permitió realizar el desarrollo de la interpretación basada en la teoría filosófica de varios autores, proponiendo nuestro propio argumento para el desarrollo de la investigación.

### **2.2.5. Método histórico**

Este método fue aplicado puesto que permitió realizar una evaluación a la institución a través de sus datos históricos de los estados financieros para posterior a ello realizar un análisis presente y prospectivo.

## **2.3. Técnicas e instrumentos de investigación**

Las técnicas e instrumentos de investigación que se aplicará es la encuesta y la entrevista, dirigida a los directivos y operarios de la institución.

### **2.3.1. Encuesta**

La encuesta va enfocada a los empleados de la Caja Solidaria Financiera “Siete Colinas” el cual contribuya en la obtención de datos cuya información se estima pertinente para la realización del proyecto de investigación.

### **2.3.2. Entrevista**

La entrevista va dirigida al gerente de la institución con el propósito de recolectar información esencial para el trabajo investigativo.

### **2.3.3. Observación**

La observación es una técnica que permitió observar detenidamente los hechos relacionados con nuestra investigación con el fin de obtener una información necesaria para su desarrollo.

### **2.4.Universo y muestra**

El universo o la población de estudio está conformada por 4 empleados que laboran en la institución, la entrevista se le realizará al gerente y la encuesta a los 3 empleados, permitiendo obtener la información relevante y útil para la realización del proyecto investigativo, por ser la población muy reducida se lo hará en todo el universo y no se necesitará calcular la muestra.

### **2.5.Procesamiento de la información**

El trabajo investigativo se efectuará en base a la información obtenida a través de encuestas y entrevistas, considerando que para la tabulación se aplicará el programa estadístico informático SPSS, el cual servirá para comprobar su fiabilidad a través del Alfa de Cronbach, evidenciar la relación entre las variables de investigación mediante el Chi Cuadrado.

En la representación gráfica se procede a realizar su respectivo análisis e interpretación de datos, culminando con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

### Capítulo III: Resultados y Discusión

El presente capítulo se fundamenta en el diagnóstico de la institución, para ello se analiza e interpreta los resultados obtenidos mediante la aplicación de la encuesta y entrevista.

#### 3.1. Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados

1. ¿Existe la necesidad de aplicar un componente de control interno: (actividades de control) que ayude a mejorar el desempeño organizacional?

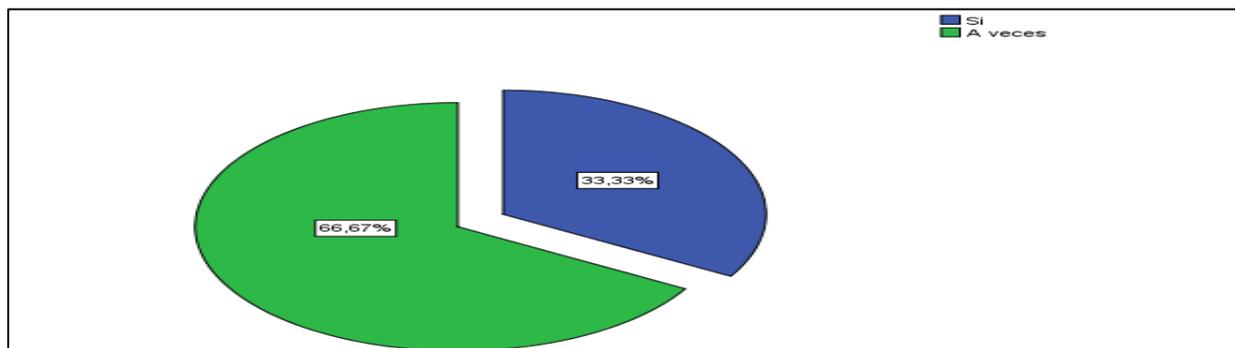
Tabla 5.

Aplicación del componente actividades de Control

	Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
Si	1	33,3	33,3	33,3
Válido A veces	2	66,7	66,7	100,0
Total	3	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

Gráfico 1. Aplicación del componente actividades de Control.



**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

#### Análisis e Interpretación:

Con respecto a la totalidad de los encuestados la mayor parte representada por el 66,7% manifiestan que existe la posibilidad de poseer el componente actividades de control mientras el 33,3% indica que sí, para ello se considera un aspecto relevante para su aplicación dentro la Caja Solidaria Financiera contribuyendo a mejorar el desempeño organizacional.

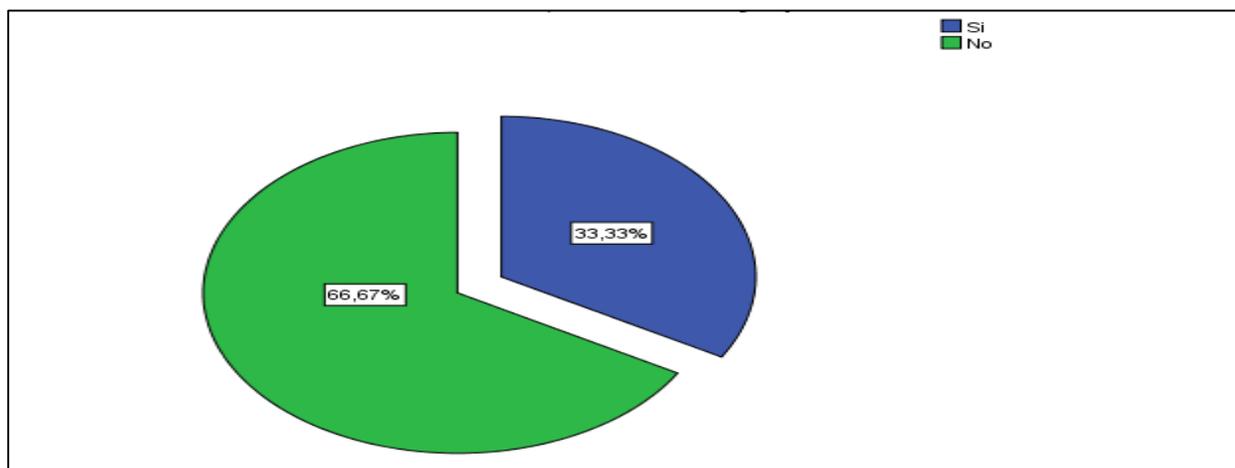
2. ¿Conoce usted de la existencia de normas, políticas de procedimientos de control interno que ayuden a prevenir posibles riesgos en los procesos administrativos, financieros y operativos?

Tabla 6.  
Existencia de normas, políticas de procedimientos de control interno

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>% válido</b>	<b>% acumulado</b>
	Si	1	33,3	33,3	33,3
Válido	No	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

Gráfico 2. Existencia de normas, políticas de procedimientos de control interno.



**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

### **Análisis e Interpretación:**

Del total de empleados en su mayoría el 66,7% desconocen la existencia de normas, políticas y procedimientos de control interno frente al 33,3% que mencionan lo contrario, convirtiéndose en una necesidad de conocer dichos procedimientos que ayuden a la mitigación de riesgos en los procesos administrativos, operativos y financieros.

3. ¿Califique la eficacia y eficiencia en el desarrollo de autorización y aprobación de transacciones y operaciones financieras?

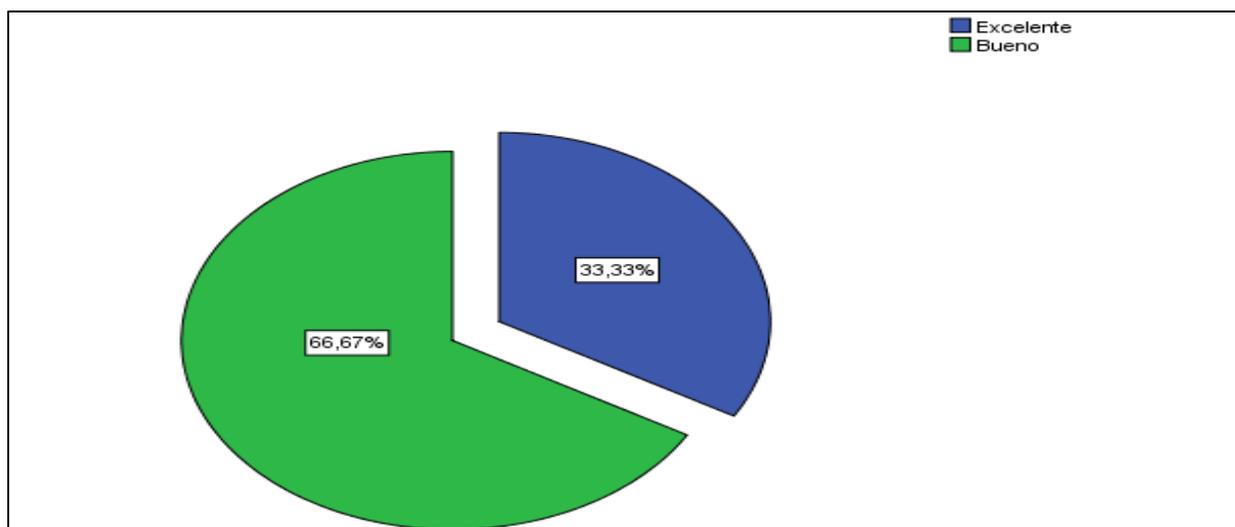
Tabla 7.

Autorización y aprobación eficaz y eficiente de las transacciones

	Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
Excelente	1	33,3	33,3	33,3
Válido Bueno	2	66,7	66,7	100,0
Total	3	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

Gráfico 3. Autorización y aprobación eficaz y eficiente de las transacciones.



**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

#### **Análisis e Interpretación:**

Luego de haber realizado la encuesta el 66,7% afirma que existe una buena efectividad en las transacciones financieras, por lo tanto, el 33,3% aclara que es excelente, es decir, para realizar una operación debe existir la debida autorización y aprobación demostrando un buen cumplimiento en las operaciones financieras.

4. ¿Se establece por parte de los directivos una segregación de responsabilidades y funciones de acuerdo al cargo desempeñado para ejecutar, monitorear y supervisar las operaciones de la entidad?

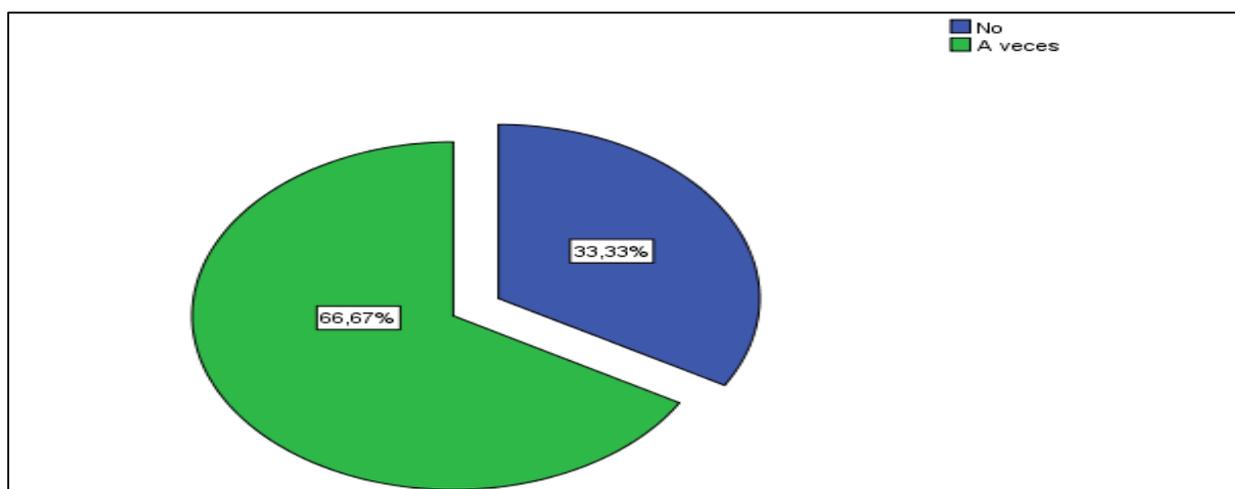
Tabla 8.

Los directivos establecen la segregación de responsabilidades y funciones

	Frecuencia	Porcentaje	% válido	%acumulado
No	1	33,3	33,3	33,3
Válido A veces	2	66,7	66,7	100,0
Total	3	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

Gráfico 4. Los directivos establecen la segregación de responsabilidades y funciones.



**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

### Análisis e Interpretación:

La mayoría de los empleados representados por el 66,7% manifiestan que son pocas las veces que los directivos informan la segregación de responsabilidades y funciones mientras que el 33,3% señalan que no, por ello es necesario recalcar que los lineamientos plasmados en el manual de funciones son comunicados verbalmente por el señor gerente, pero no son entregados al personal que sirva como un respaldo para el cumplimiento de sus funciones y contribuya en una mejor ejecución, monitoreo y supervisión de operaciones.

5. ¿Las operaciones financieras son registradas oportunamente y respaldadas por documentos que garanticen su legitimidad, veracidad y confiabilidad?

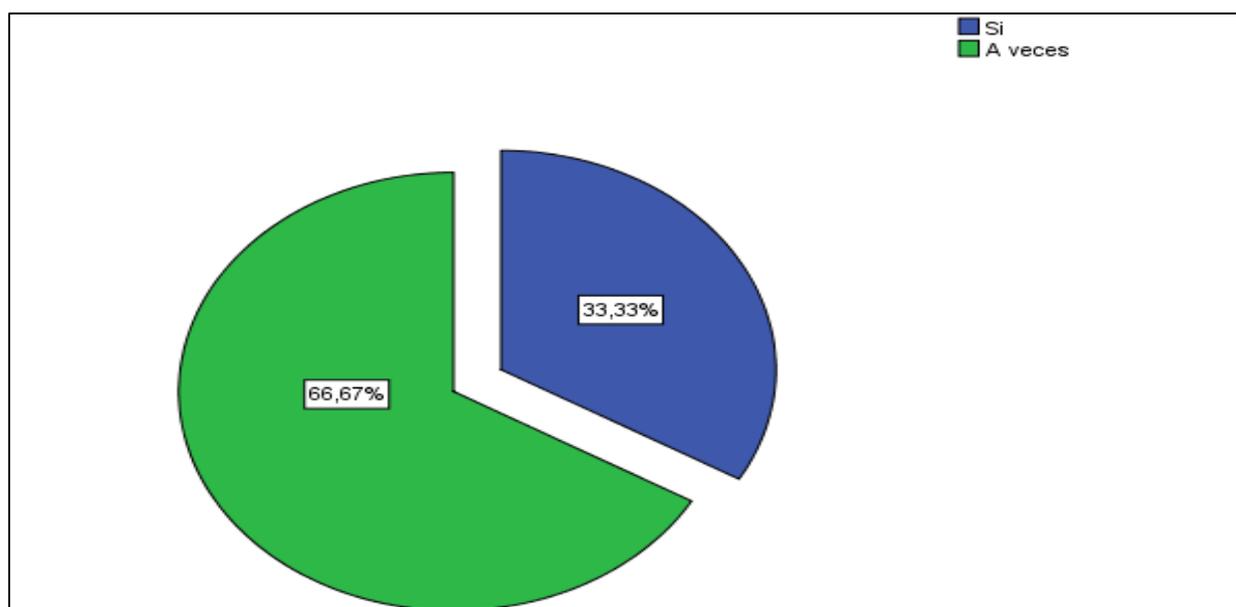
Tabla 9.

Registro oportuno de las operaciones financieras

	Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
Si	1	33,3	33,3	33,3
Válido A veces	2	66,7	66,7	100,0
Total	3	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

Gráfico 5. Registro oportuno de las operaciones financieras.



#### **Análisis e Interpretación:**

El 66,7% de los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” aclaran que, en pocas ocasiones las operaciones financieras son registradas oportunamente, así como respaldadas por documentos fuentes, pero el 33,3% manifiesta que es evidente, pues el desarrollo eficiente de los hechos económicos garantiza la legitimidad, veracidad y confiabilidad.

6. ¿Con que frecuencia se realiza mantenimiento a los equipos tecnológicos para llevar un mejor control de la información financiera?

Tabla 10.

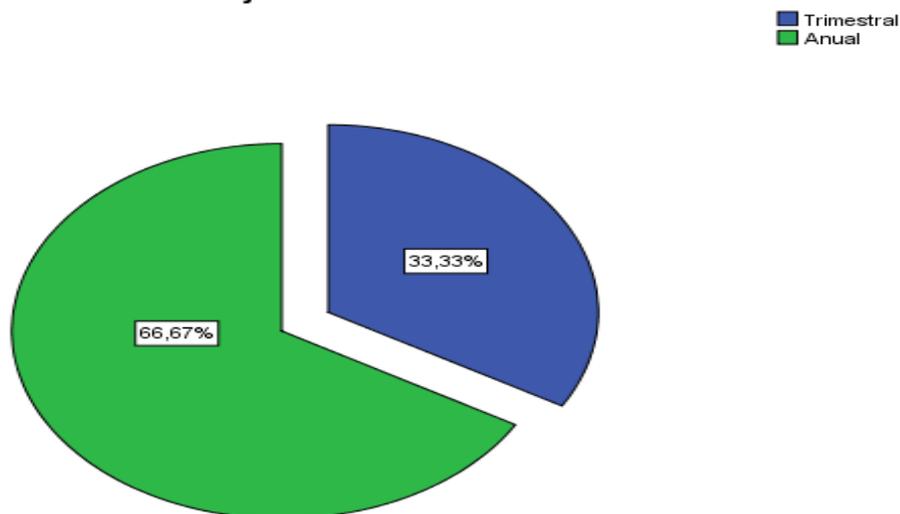
Frecuencia del mantenimiento a los equipos tecnológicos

	Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
	Trimestral	1	33,3	33,3
Válido	Anual	2	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0

**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

Gráfico 6. Frecuencia del mantenimiento a los equipos tecnológicos.

6. ¿Con que frecuencia se realiza mantenimiento a los equipos tecnológicos para llevar un mejor control de la información financiera?



**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

#### **Análisis e Interpretación:**

Según datos obtenidos de los encuestados el 66,7% menciona que los mantenimientos tecnológicos se realizan anualmente, mientras que el 33,3% aclara que se realizan trimestralmente, en consecuencia, es un riesgo en la pérdida de equipos informáticos e información por no detectar las fallas o averías en el momento oportuno. Cabe recalcar que el tiempo útil de un equipo informático es de 5 años.

7. ¿Cree usted que es importante realizar un análisis de cumplimiento de los objetivos empresariales de acuerdo a los resultados obtenidos en un periodo fiscal para mejorar el proceso de toma decisiones que contribuyan al progreso institucional?

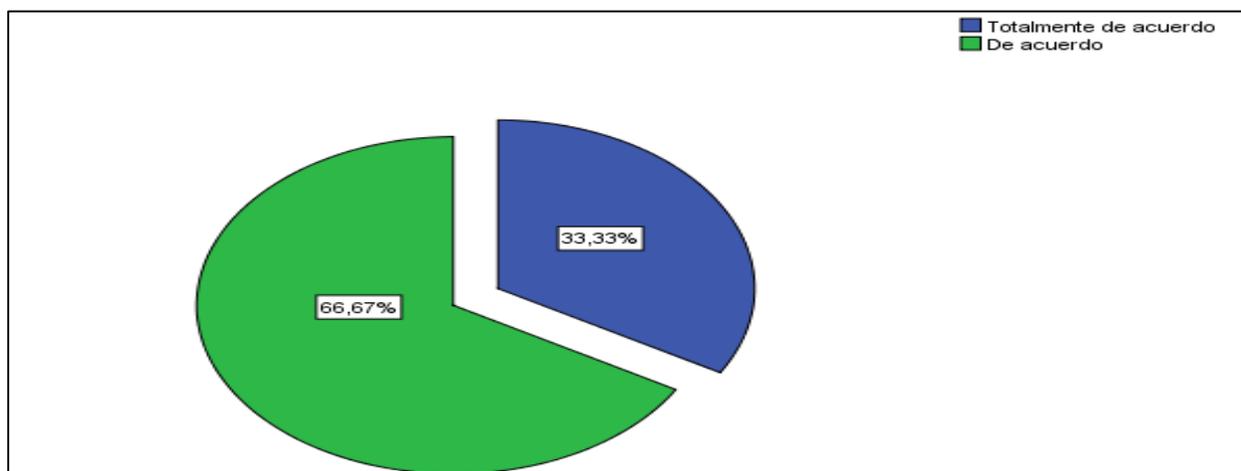
Tabla 11.

Importancia del análisis del cumplimiento de los objetivos empresariales

	Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	1	33,3	33,3
	De acuerdo	2	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0

**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

Gráfico 7. Importancia del análisis del cumplimiento de los objetivos empresariales.



**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

### **Análisis e Interpretación:**

Según resultados obtenidos de los encuestados el 66,7% están de acuerdo y el 33,3% aclaran estar totalmente de acuerdo, por consiguiente, una vez obtenido los resultados financieros de un periodo fiscal se debe realizar un análisis del cumplimiento de objetivos empresariales que aporte en la toma de decisiones en beneficio del progreso institucional.

8. ¿Piensa usted que al contar con una auditoría interna optimizaría recursos y agregaría valor a las operaciones financieras, administrativa y contables?

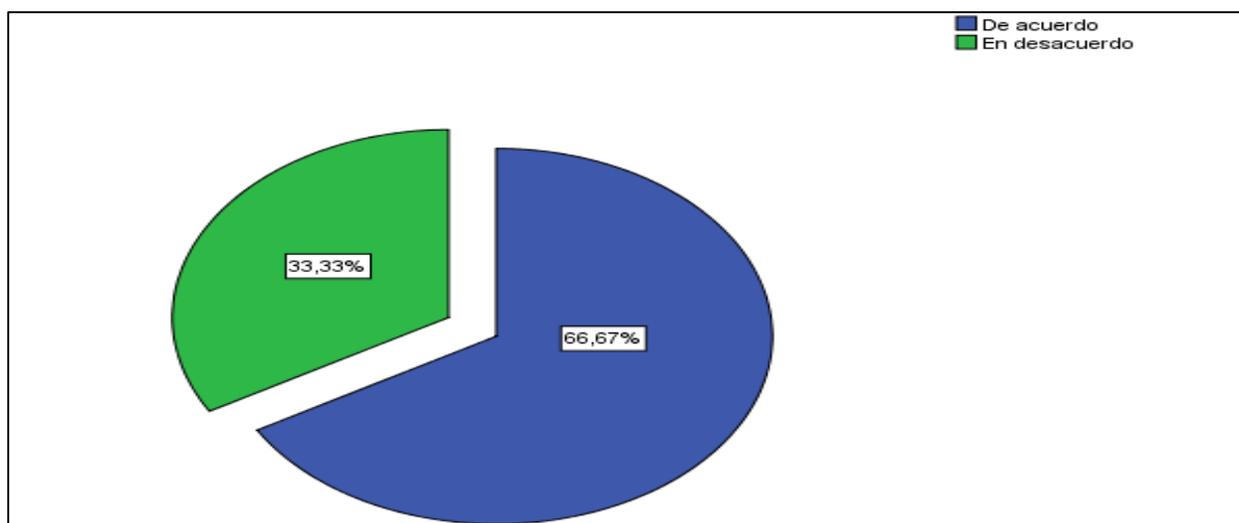
Tabla 12.

La auditoría interna permitirá optimizar los recursos

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>% válido</b>	<b>% acumulado</b>
	De acuerdo	2	66,7	66,7	66,7
Válido	En desacuerdo	1	33,3	33,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

Gráfico 8. La auditoría interna permitirá optimizar los recursos.



**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

### **Análisis e Interpretación:**

El 66,7% de los encuestados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y crédito “Siete Colinas” están de acuerdo, para ello sugieren realizar una auditoría interna, mientras el 33,3% aclara lo contrario, esto significa realizar una evaluación eficiente a todos los procesos económicos dentro de la institución para la preservación del patrimonio, establecimiento de procedimientos y políticas de control, permitiendo ser efectivos en el direccionamiento de acciones correctivas.

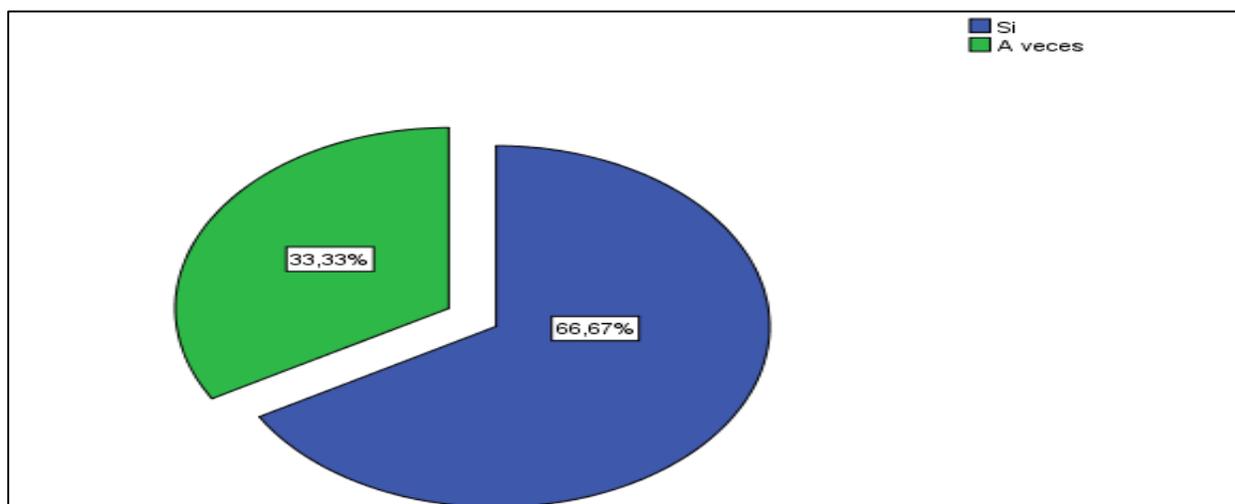
9. ¿Ha existido la necesidad de aplicar indicadores de desempeño en la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”, para evaluar cuantitativamente los logros y el desempeño organizacional?

Tabla 13.  
Necesidad de aplicar indicadores de desempeño

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>% válido</b>	<b>% acumulado</b>
	Si	2	66,7	66,7	66,7
Válido	A veces	1	33,3	33,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

Gráfico 9. Necesidad de aplicar indicadores de desempeño.



**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

### **Análisis e Interpretación:**

De acuerdo a la investigación realizada el 66,7% menciona que existe la necesidad de aplicar los indicadores de desempeño, como el 33,3% manifiesta a veces, por lo tanto, es importante evaluar el desempeño organizacional mediante una herramienta cuantitativa a fin de apoyar en las decisiones empresariales para mejorar la efectividad sobre la obtención y asignación de recursos financieros.

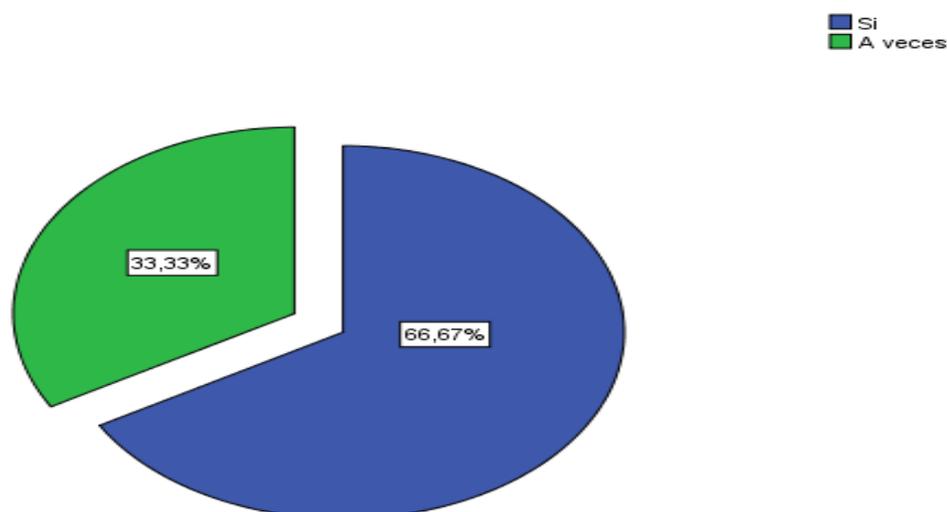
10. ¿Piensa usted que con la aplicación de una guía metodológica de las actividades de control reduciría el impacto de riesgo, mejorando la gestión administrativa y maximización de recursos financieros?

Tabla 14.  
Aplicación de la guía metodológica de actividades de control

.		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>% válido</b>	<b>% acumulado</b>
	Si	2	66,7	66,7	66,7
Válido	A veces	1	33,3	33,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

Gráfico 10. Aplicación de la guía metodológica de actividades de control.



**Fuente:** Encuesta realiza a los empleados de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

### **Análisis e Interpretación:**

Del total de encuestados el 66,7% menciona que sí se puede optimizar la gestión administrativa, mientras el 33,3% aclara la posibilidad de mejorar, por ende, la propuesta de una guía metodológica basada en el componente actividades de control aportará con procedimientos de revisión que facilite el desarrollo de la aplicación de normas legales, reduciendo el impacto de riesgo para la maximización de recursos financieros.

### 3.1.1. Entrevista al gerente de la institución.

Se procede a indagar la situación actual de la institución financiera aplicando una entrevista dirigida a Sr. gerente Rodrigo Chuquicondor para conocer la problemática que se abordará en el trabajo de investigación. A continuación, se detalla las siguientes respuestas:

1. **Usted está de acuerdo en que se realice una investigación enfocada en el componente: actividades de control que desarrolle lineamientos para una buena gestión de los recursos financieros. (Si o no y por qué)**

Sí, porque considero que el componente actividades de control comprende lineamientos para contar con un mejor control dentro de la institución y a la vez realizar una buena gestión de los recursos financieros.

2. **Existen normas o procedimientos sobre el componente: actividades de control que ayuden a garantizar el control eficiente para el logro de los objetivos institucionales. (Si o no y cuáles)**

No existen normas o procedimientos referentes a las actividades de control en ningún departamento para la evaluación consecutiva del cumplimiento de los objetivos que garantice el control eficiente.

3. **En caso de existir políticas, normas o procedimiento que aporten a una gestión eficaz para el desarrollo empresarial, se ejecutan en todos los niveles de la institución, y en caso de no existir ninguna medida de control manifieste el por qué.**

Como manifestaba anteriormente no se aplican políticas, normas o procedimientos dentro de la institución porque existe carencia de conocimiento para establecer políticas que deben ser aplicadas para contar con una gestión eficiente que ayude en el desarrollo empresarial.

**4. Existe deficiencia en los procesos administrativos y operacionales que impidan el desarrollo de las funciones institucionales para obtener un mayor grado de cumplimiento durante su ejecución. (Si o no y por qué)**

Sí, porque no se han implementado procedimientos que ayuden a la prevención de eventualidades que garantice con respuestas inmediatas, todo esto conlleva a una carencia sobre responsabilidades organizacionales como el cumplimiento de funciones y desarrollo de actividades, demostrando un grado de desempeño ineficiente.

**5. Posee la institución medidas o herramientas para prevenir eventualidades como salvaguardar recursos, prevenir fraudes, logrando la efectividad y transparencia en las operaciones financieras administrativas y operacionales. (Si o no y cuáles)**

No existe ninguna medida para salvaguardar los recursos ante los posibles fraudes que puede suscitarse en la institución, esto conlleva a la inexistencia de una seguridad razonable de las operaciones financieras, administrativas y operacionales.

**6. Considera usted que la propuesta de una guía metodológica basada en el componente: actividades de control proporcionaría los lineamientos para una buena gestión administrativa ayudando en la obtención de recursos financieros. (Si o no y por qué)**

Sí, porque la guía metodológica basada en el componente actividades de control permitirá a nuestra institución aplicar paso a paso los procedimientos de control para el desarrollo administrativo, operativo y financiero, que servirá de gran conocimiento para todos los trabajadores de nuestra institución siendo efectivos en el cumplimiento de sus responsabilidades y garantizando la obtención óptima de recursos financieros.

### **3.1.2. Análisis de la entrevista.**

El componente actividades de control es un aspecto elemental que debe ser considerado para realizar una investigación porque contiene lineamientos que permite mantener una buena gestión administrativa que maximice los recursos financieros de la institución.

Una de las falencias encontradas es que no se han implementado normas o procedimientos por falta de conocimiento en referencia al componente actividades de control lo que ha incidido en la ineficiencia del cumplimiento de los objetivos institucionales y a la gestión eficaz por parte de los directivos.

La carencia de procedimientos de control en los procesos administrativos y operacionales ha reducido el grado de cumplimiento de las funciones institucionales por falta de responsabilidad organizacional que ha incidido negativamente en el desempeño de las actividades.

Otra de las falencias que se puede constatar es que no existen medidas o herramientas que contribuyan a la protección de recursos, siendo vulnerable la efectividad en la prevención de fraudes, transparencia en las operaciones administrativas y operacionales.

Al proponer una guía metodológica basada en el componente actividades de control servirá como alternativa de solución para el desenvolvimiento del personal administrativo y operativo.

### **3.1.3. Análisis de la fiabilidad de la encuesta.**

El Alfa de Cronbach es una herramienta estadística que permitió verificar la relación entre los ítems de la encuesta a través de un promedio, por consiguiente, proceder a evaluar si es aceptable incrementar u omitir una de las opciones utilizadas para su respectiva respuesta. Es factible consignar la validez de la información obtenida, procediendo a verificar si el instrumento de recolección de datos es aceptado o rechazado mediante el uso del Sistema Estadístico SPSS.

Tabla 15.  
Fiabilidad de la encuesta

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	Número de elementos
0,856	10

**Fuente:** Fiabilidad de la encuesta a través del sistema informático SPSS

### **Interpretación**

El valor teórico de Alfa debe aproximarse a 1 y a su vez se considera aceptable un valor de 0,80, el resultado obtenido es de 0,856 considerando fiable nuestra encuesta, es decir a mayor aproximación del valor de Alfa brinda mayor seguridad de la encuesta en el aporte de la información.

#### **3.1.4. Validación de hipótesis.**

En nuestro trabajo de investigación se formuló una hipótesis, para ello se procede a comprobar la relación entre la variable independiente y dependiente, por tal razón se utiliza la herramienta estadística Chi Cuadrado para el cual se toma en consideración las siguientes preguntas de la encuesta:

1. ¿Existe la necesidad de aplicar un componente de control interno: (actividades de control) que ayude a mejorar el desempeño organizacional?
10. ¿Piensa usted que con la aplicación de una guía metodológica de las actividades de control reduciría el impacto de riesgo, mejorando la gestión administrativa y maximización de recursos financieros?

### **Planteamiento de la hipótesis**

**H1:** Un adecuado manejo de las actividades de control permitirá maximizar la obtención de recursos financieros en la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”.

**H0:** Un adecuado manejo de las actividades de control no permitirá maximizar la obtención de recursos financieros en la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”.

Tabla 16.  
Validación de hipótesis

<b>Pruebas de chi-cuadrado</b>					
	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	0,750	1	0,386		
Corrección de continuidad	0,000	1	1,000		
Razón de verosimilitud	1,046	1	0,306		
Prueba exacta de Fisher				1,000	0,667
Asociación lineal por lineal	0,500	1	0,480		
N de casos válidos	3				

**Fuente:** Validación de hipótesis a través del sistema informático SPSS.

### **Interpretación:**

Con un grado de libertad equivalente a 1 y con un nivel de significancia de 0,05 según los valores de la tabla del chi-cuadrado, se obtiene un valor límite de 3,8415 y el resultado obtenido es de 0,750 constatando que es un valor de límite menor.

Se concluye que nuestra hipótesis del trabajo de investigación se encuentra en el nivel de aceptación, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula dando a conocer que un adecuado manejo de las actividades de control sí permitirá maximizar la obtención de recursos financieros en la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”.

## **3.2.Propuesta**

### **3.2.1. Título de la propuesta.**

Guía metodológica basada en el componente actividades de control para mejorar la rentabilidad en la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, Año 2019.

### **3.2.2. Justificación**

Al abordar el componente actividades de control como una estrategia para evaluar la implementación de medidas de control aseguraran las directrices que se deben ejecutar para minimizar el impacto de eventualidades que podrían desistir el cumplimiento de los objetivos.

El desarrollo de una guía metodológica basada en las normas de las Actividades de Control aportará al desarrollo de los recursos financieros de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” con suficiente información para establecer políticas o procedimientos de control con el fin de evaluar el desempeño institucional promoviendo una adecuada orientación al personal y niveles administrativos de esta entidad financiera.

El propósito es aportar no solo con conocimiento teórico si no plantear soluciones optimas aplicando el conocimiento científico con la práctica, resaltando habilidades y experiencias adquiridas durante la formación profesional ostentada para alcanzar la excelencia como futuros profesionales fundamentados en principios de ética para aportar en el desarrollo económico del país.

### **3.2.3. Objetivos de la Propuesta**

#### **Objetivo General**

Proponer una guía metodológica basada en el componente actividades de control para mejorar la rentabilidad en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”, cantón Guaranda, provincia Bolívar, año 2019.

#### **Objetivos Específicos**

- Identificar las falencias de la gestión institucional basados en los principios que constituye el componente actividades de control.
- Proporcionar una seguridad razonable en la gestión institucional mediante la aplicación de las normas legales de las actividades de control.
- Facilitar los lineamientos actualizados en base al componente actividades de control a seguir para un mejor desempeño empresarial logrando el desarrollo perdurable en el mercado.

### **3.2.4. Alcance de la Propuesta**

El diseño de una guía metodológica basada en el componente Actividades de Control para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” tiene como objetivo principal que todo el personal de la entidad cuente con lineamientos sobre el desarrollo eficiente de las actividades cotidianas, por lo tanto, será un instrumento fundamental para la consecución de planes y toma de decisiones.

### **3.2.5. Descripción de la Propuesta**

En el desarrollo de la propuesta se abordará una guía metodológica que servirá como un aporte para cumplir con procedimientos basado en el componente actividades de control conformado por 3 principios, para ello se procede a realizar y aplicar un cuestionario de control interno que permita

identificar las falencias institucionales con el propósito de plantear políticas que sean adoptadas para enfrentar eventualidades.

Se abordan normas del componente actividades de control que sirva como herramienta de control para la entidad financiera, siendo un modelo comprensible y fácil de utilizar que ayude a conocer la situación real sobre el cumplimiento de los objetivos mejorando la gestión institucional.

Los indicadores de rentabilidad nos permitirán evaluar de manera cuantitativa los ingresos obtenido a través de las deducciones de costos, gastos, impuesto e intereses para tomar decisiones y generar inversiones que ayuden en la maximización de utilidades, mientras que los indicadores de liquidez darán a conocer la capacidad que tiene la institución para cubrir las deudas contraídas a corto plazo.

### **3.2.6. Consideraciones de la empresa**

La Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” nace por el impulso y la capacidad de un grupo de líderes indígenas de la parroquia Guanujo, cantón Guaranda, con el fin de ayudar económicamente a los sectores más vulnerables para mejorar su condición social.

Por lo tanto, inicia sus trámites de legalización y constitución como personería jurídica el 20 de julio del 2011 (CODEMPE) según registro mercantil 2437 del repertorio 65 siendo reconocida legalmente como Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” con un capital inicial de \$60 000,00 que le permita brindar servicios y productos financieros a varios sectores impulsando el desarrollo local.

#### **Filosofía**

La Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” forjará una calidad óptima de servicios financieros, con responsabilidad y eficiencia de quienes conforman la organización; manteniendo y mejorando una atención adecuada, a través del establecimiento de un ambiente de

confiabilidad interno y externo para generar un crecimiento y desarrollo sostenible de la institución. (Plan estratégico de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Siete Colinas", 2012)

### Valores

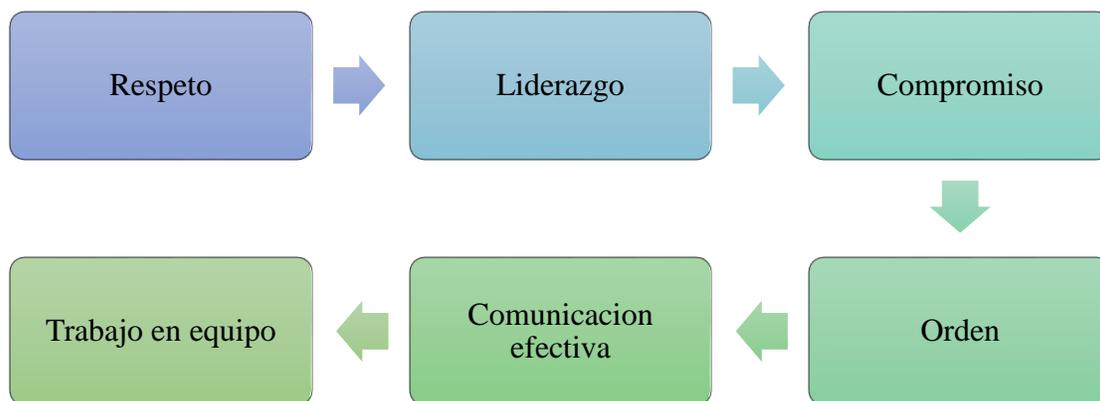


Figura 7. Valores de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Siete Colinas". Fuente: (Plan estratégico de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Siete Colinas", 2012).

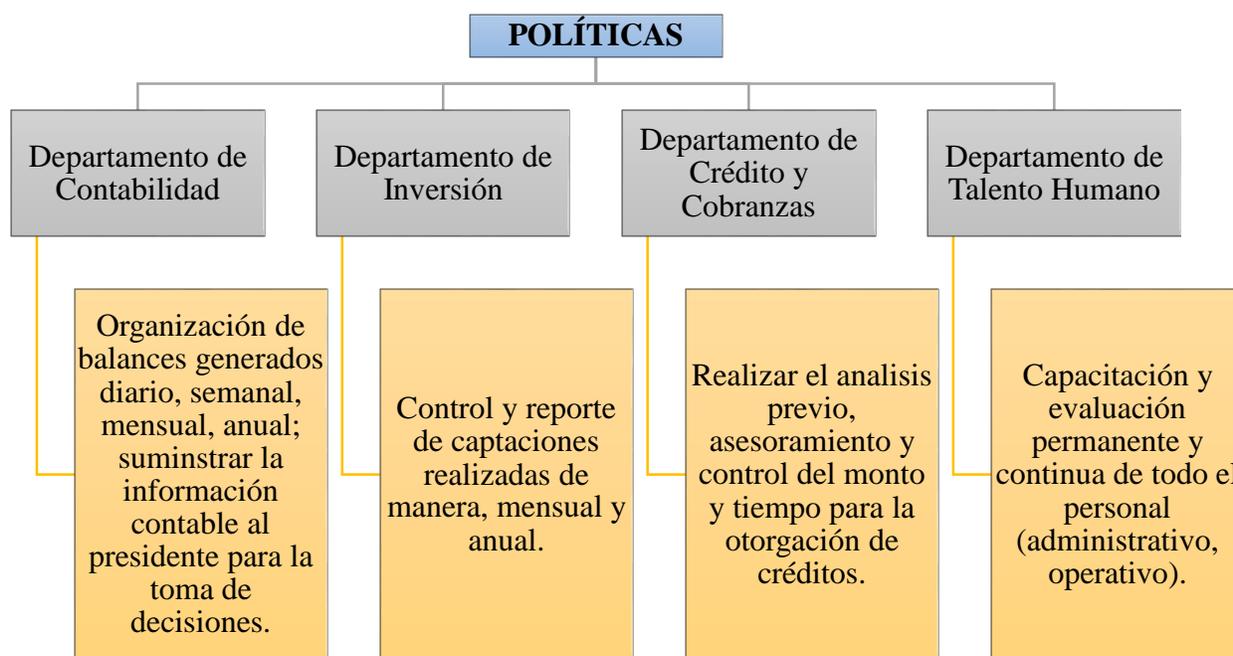


Figura 8. Políticas de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Siete Colinas". Fuente: (Plan estratégico de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Siete Colinas", 2012).

## Organigrama Estructural

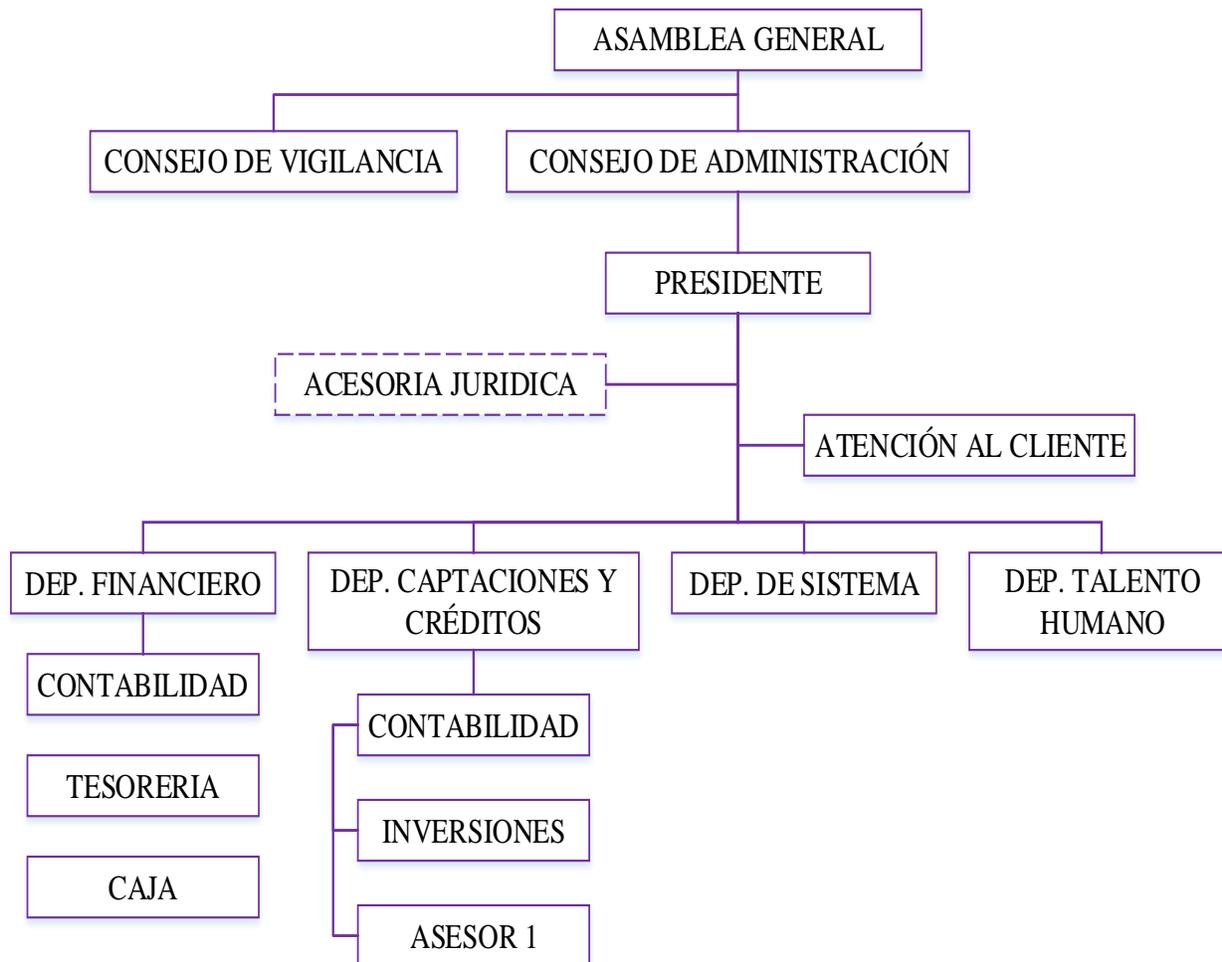


Figura 9. Organigrama estructural de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito "Siete Colinas". Fuente: (Plan estratégico de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Siete Colinas", 2012).

### 3.2.7. Reformulación de la misión y visión de la caja solidaria financiera de ahorro y crédito “Siete Colinas”

#### Misión

Somos una organización efectiva e innovadora que promueve el desarrollo socioeconómico, mejorando la calidad de vida del sector rural y urbano marginal de la Provincia Bolívar, manteniendo principios y valores de ser solidarios enfocadas en fomentar hábitos de ahorro y extendiendo créditos para inversiones agrícolas, ganaderas, vivienda, artesanía, comercio, etc.

Figura 10. Reformulación de la misión. Adaptado de: (Plan estratégico de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Siete Colinas", 2012)

#### Visión

En los próximos años seremos las primeras Cajas Solidarias Indígenas de la Provincia, con principios de solvencia, solidez y productividad, demostrando la filosofía de trabajo en equipo, estabilidad y armonía interna, prestando servicios financieros de excelencia con la utilización de tecnología moderna, talentos humanos eficientes para prestar servicios de calidad.

Figura 11. Reformulación de la visión. Adaptado de: (Plan estratégico de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Siete Colinas", 2012)

### 3.2.8. Aplicación del cuestionario de control interno.



## DIAGNÓSTICO DEL COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL DE LA CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO “SIETE COLINAS”

**Objetivo:** Identificar las falencias de la gestión institucional basados en los principios que constituye el componente actividades de control.

Tabla 17.

Cuestionario de control interno de acuerdo al principio 10

CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO “SIETE COLINAS”				
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				
PRINCIPIO 10: SELECCIONA Y DESARROLLA ACTIVIDADES DE CONTROL				
<b>DAC 1/6</b>				
N°	Pregunta	Respuesta		Observación
		Si	No	
1	¿La entidad realiza una evaluación de los riesgos para identificarlos y tomar acciones que den respuesta a su impacto de forma correctiva y oportuna?		√	No se realiza una evaluación que permita identificar riesgos para tomar acciones correctivas y oportunas de manera inmediata.
2	¿Se ha implementado acciones sobre los accesos físicos de la información que garantice una seguridad razonable para la entidad?	√		
3	¿Se aplica indicadores de rentabilidad para verificar su crecimiento económico?		√	No se ha implementado los indicadores de rentabilidad que permita evaluar la efectividad de administración.

4	¿ Se ha identificado mecanismos de control tanto preventivos, detectivos y correctivos?		√	No se ha identificado los mecanismos de control preventivo, detectivo y correctivo.
5	¿Se realizan comparaciones de resultados actuales y periodos anteriores para verificar el cumplimiento de la gestión administrativa y financiera?		√	
6	¿En la entidad se tiene definido la segregación de funciones para diferenciar actividades de autorización, ejecución, registro y comprobación de las transacciones?		√	La segregación de funciones se encuentra establecido en el manual de funciones pero solo son comunicados verbalmente y para la verificación del cumplimiento de sus funciones o responsabilidades, los trabajadores no cuentan con el documento de respaldo.
<b>TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	
<b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson		<b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino		
<b>Fecha:</b> 27-12-2019		<b>Fecha:</b> 08-01-2020		

**Fuente:** Investigación de campo

Tabla 18.

Cálculo del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 10

CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO “SIETE COLINAS”			
CÁLCULO DEL NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO			
PRINCIPIO 10: SELECCIONA Y DESARROLLA ACTIVIDADES DE CONTROL			
CALIFICACIÓN TOTAL	CT	3	
PONDERACIÓN TOTAL	PT	6	
NIVEL DE CONFIANZA	NC	$\frac{CT}{PT} \times 100 =$	50%
NIVEL DE RIESGO	NR	$100\% - NC =$	50%

DAC  
2/6

Fuente: Investigación de campo

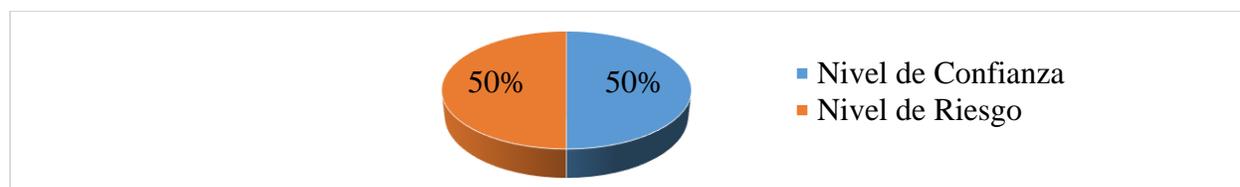
Tabla 19.

Matriz de evaluación del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 10

NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
ALTO	76% - 95%	BAJO	24% - 5%
MODERADO	51% - 75%	MODERADO	49% - 25%
BAJO	15% - 50%	ALTO	85% - 50%

Fuente: Investigación de campo

Gráfico 11. Principio 10: Selecciona y desarrolla actividades de control.



Fuente: Investigación de campo

**Análisis:**

Los resultados obtenidos se sustentan en lo siguiente: el nivel de confianza es bajo lo que corresponde al 50% teniendo como consecuencia un nivel de riesgo alto, puesto que en la institución financiera no se ha desarrollado la implementación de: indicadores de rendimiento, evaluación e identificación de posibles riesgos ocurrentes, mecanismos de control tanto preventivos, correctivos y detectivos.

Tabla 20.

Cuestionario de control interno de acuerdo al principio 11

<b>CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO “SIETE COLINAS”</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b> <b>PRINCIPIO 11: SELECCIONA Y DESARROLLA CONTROLES</b> <b>GENERALES SOBRE TECNOLOGÍA.</b>				
				<b>DAC</b> <b>3/6</b>
N°	Pregunta	Respuesta		Observación
		Si	No	
1	¿Existe lineamientos de control y seguridad del uso necesario sobre el sistema informático?	√		
2	¿Existe mecanismos o un plan de recuperación ante desastres en las infraestructuras tecnológicas?		√	No existen mecanismos ante desastres de infraestructura tecnológica y posibles eventualidades.
3	¿Existe control sobre los procesos de seguridad como bloqueo del sistema ante amenazas internas o externas?		√	No se cuenta con procedimientos de control ante las amenazas internas o externas porque requiere de un costo adicional al proveedor.
4	¿En caso de contar con proveedores o desarrolladores de tecnología, la entidad cuenta con controles adicionales para precautelar la información que es administrada por el ofertante del servicio?		√	No, porque el resguardo y mantenimiento del sistema está a cargo del proveedor, existiendo deficiencias en el seguimiento interno a la información proporcionada por la entidad que brinde mayor grado de seguridad y confiabilidad.
<b>TOTAL</b>		<b>1</b>	<b>3</b>	
<b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson		<b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino		
<b>Fecha:</b> 27-12-2019		<b>Fecha:</b> 08-01-2020		

Fuente: Investigación de campo

Tabla 21.  
Cálculo del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 11

CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO “SIETE COLINAS” CÁLCULO DEL NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO PRINCIPIO 11: SELECCIONA Y DESARROLLA CONTROLES GENERALES SOBRE TECNOLOGÍA.			
CALIFICACIÓN TOTAL	CT	1	
PONDERACIÓN TOTAL	PT	4	
NIVEL DE CONFIANZA	NC	$\frac{CT}{PT} \times 100 =$	25%
NIVEL DE RIESGO	NR	$100\% - NC =$	75%

DAC  
4/6

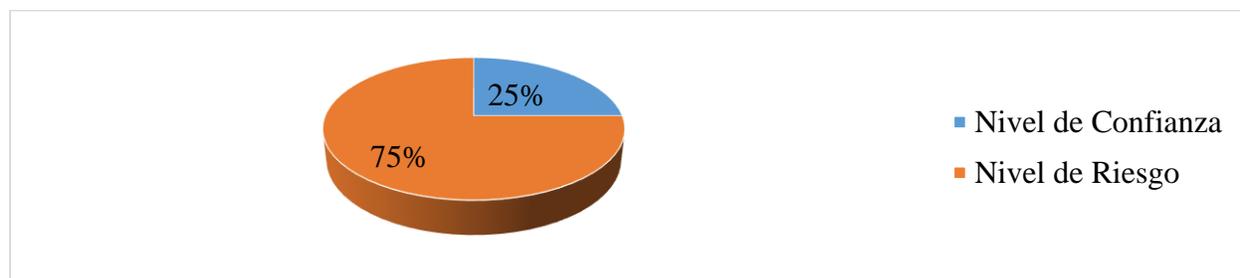
**Fuente:** Investigación de campo

Tabla 22.  
Matriz de evaluación del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 11

NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
ALTO	76% - 95%	BAJO	24% - 5%
MODERADO	51% - 75%	MODERADO	49% - 25%
BAJO	15% - 50%	ALTO	85% - 50%

**Fuente:** Investigación de campo

Gráfico 12. Principio 11: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología.



**Fuente:** Investigación de campo

### Análisis:

Se obtuvo un nivel de confianza bajo el 25% y un nivel de riesgo muy alto, existiendo deficiencias en los controles generales de la tecnología, porque la institución no cuenta con un plan de recuperación ante posibles desastres de infraestructura tecnológica, control para precautelar la información y procedimientos ante amenazas internas o externas.

Tabla 23.

Cuestionario de control interno de acuerdo al principio 12

<b>CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO “SIETE COLINAS”</b>				
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				
<b>PRINCIPIO 12: SE IMPLEMENTA A TRAVÉS DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS.</b>				
N°	Pregunta	Respuesta		Observación
		Si	No	
1	¿Se han establecido normas, políticas y procedimientos para garantizar el desarrollo de actividades operacionales, administrativas y financieras?		√	No se ha realizado normas, políticas y procedimientos que intervengan en el cumplimiento eficiente de los objetivos institucionales para garantizar la gestión administrativa, operacional y financiera.
2	¿Existe un adecuado registro sobre cuentas o usuarios inactivos para la prevención de fraudes?	√		
3	¿Se efectúa periódicamente la actualización de claves de acceso como medida de control oportuno?	√		
4	¿El personal cuenta con capacitaciones permanentes para fortalecer sus conocimientos que contribuya al desempeño óptimo de sus funciones?		√	No se realizan capacitaciones para fortalecer sus conocimientos que contribuya al desempeño óptimo de sus funciones.
<b>TOTAL</b>		<b>2</b>	<b>2</b>	
<b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson		<b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino		
<b>Fecha:</b> 27-12-2019		<b>Fecha:</b> 08-01-2020		

Fuente: Investigación de campo

Tabla 24.  
Cálculo del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 12

CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO “SIETE COLINAS”			
CÁLCULO DEL NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO			
PRINCIPIO 12: SE IMPLEMENTA A TRAVÉS DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS.			
CALIFICACIÓN TOTAL	CT		2
PONDERACIÓN TOTAL	PT		4
NIVEL DE CONFIANZA	NC	$\frac{CT}{PT} \times 100 =$	50%
NIVEL DE RIESGO	NR	$100\% - NC =$	50%

**DAC**  
**6/6**

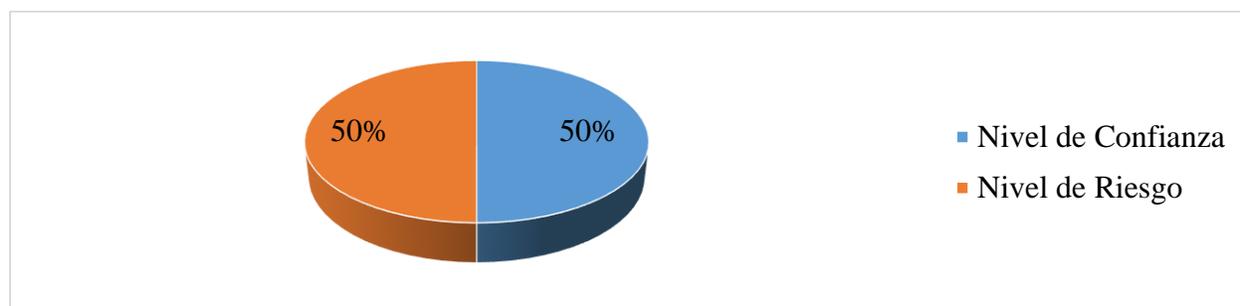
**Fuente:** Investigación de campo

Tabla 25.  
Matriz de evaluación del nivel de confianza y nivel de riesgo principio 12

NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
ALTO	76% - 95%	BAJO	24% - 5%
MODERADO	51% - 75%	MODERADO	49% - 25%
BAJO	15% - 50%	ALTO	85% - 50%

**Fuente:** Investigación de campo

Gráfico 13. Principio 12: Se implementa a través de políticas y procedimientos.



**Fuente:** Investigación de campo

### Análisis:

El resultado obtenido representa un nivel de confianza bajo el 50%, constatando que se debe fortalecer aplicaciones de políticas y procedimientos para el cumplimiento eficiente de la gestión institucional.

### 3.2.9. Matriz del nivel de madurez del componente actividades de control

Tabla 26.

Matriz del nivel de madurez del componente actividades de control

COMP.	PRINCIPIOS	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
		%	CALIF.	%	CALIF.
Actividades de control	Selecciona y desarrolla actividades de control.	50%	Bajo	50%	Alto
	Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología.	25%	Bajo	75%	Alto
	Se implementa a través de políticas y procedimientos	50%	Bajo	50%	Alto
<b>Total</b>		<b>41.67%</b>	<b>Bajo</b>	<b>58.33%</b>	<b>Alto</b>

Fuente: Investigación de campo

#### Análisis:

En la evaluación de este componente se llega a la conclusión que existe un nivel de confianza bajo, puesto que se demuestra la inexistencia de mecanismos o procedimientos establecidos por los directivos de la institución.



Guía metodológica basada en el  
componente actividades de control  
para mejorar la rentabilidad en la  
Caja Solidaria Financiera de  
Ahorro y Crédito “Siete Colinas”

2019-2020

Autores: Chimbo María  
Villalba Jeferson

GUARANDA - ECUADOR

## Índice

Introducción .....	78
Objetivo.....	80
Políticas de desarrollo en base a los principios de la actividad de control .....	81
Principio 10. Actividad de Control: Selecciona y desarrolla actividades de control .....	81
Principio 11. Actividad de Control: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología.....	82
Principio 12. Actividad de Control: Se implementa a través de políticas y procedimientos	83
Normas para evaluar o analizar el desempeño empresarial de acuerdo al componente actividades de control .....	84
1. Norma de Actividad de Control: Autorización y Aprobación.....	84
2. Norma de Actividad de Control: Verificaciones .....	85
3. Norma de Actividad de Control: Gestión directa de funciones por actividades .....	86
4. Norma de Actividad de Control: Proceso de Información .....	87
5. Norma de Actividad de Control: Controles Físicos.....	88
6. Norma de Actividad de Control: Controles sobre la Información de Inicio .....	89
7. Norma de Actividad de Control: Indicadores de rentabilidad.....	90
8. Norma de Actividad de Control: Segregación de Funciones .....	91
9. Norma de Actividad de Control: Documentación .....	92
10. Norma de Actividad de Control: Registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos	93
11. Norma de Actividad de Control: Acceso restringido a los recursos, activos y registros	94
12. Norma de Actividad de Control: Rotación del Personal .....	95
13. Norma de Actividad de Control: Función de Auditoría Independiente.....	96
14. Norma de Actividad de Control: Informe de Resultados .....	97

15. Norma de Actividad de Control: Controles de aplicación.....	98
Análisis de los indicadores de rendimiento e indicadores de liquidez.....	99
Indicadores de rentabilidad .....	103
Indicadores de liquidez .....	106

## **Introducción**

En el desarrollo de esta investigación se presenta el diseño de una guía metodológica basada en el componente Actividades de Control para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” considerando importante poseer mecanismos que proporcionen una seguridad razonable sobre la consecución de objetivos a través de la ejecución de políticas o normas que ayuden a mejorar los procesos administrativos, operacionales y financieros.

La guía metodológica basada en el componente Actividades de Control se desarrollará de acuerdo a las falencias encontradas en la entidad financiera y acorde a las normas de las actividades de control emitidas por el Marco Integrado Interno (Modelo Coso III) se evaluará el desempeño empresarial, siendo de vital importancia su utilización como una herramienta de gestión institucional que ayude al desarrollo eficiente de sus operaciones, a la ejecución de políticas de control en la mitigación de los riesgos y el uso eficiente de los recursos financieros para garantizar el desarrollo institucional.

Esta herramienta constituye lineamientos que servirá de guía al personal competente para mejorar el desempeño institucional, a su vez se establecerá parámetros adecuados en todos los procesos institucionales como: operativos, organizacionales y financieros a través de su respectivo análisis y planteamiento de soluciones óptimas, precautelando el desarrollo sostenible encaminado a la mejora continua en la prestación de servicios hacia los socios.

La aplicación de esta herramienta es sustancial en todos los niveles puesto que una institución siempre debe tener definidas sus políticas y procesos que se lleven a cabo para dar respuesta inmediata a eventualidades y al logro de objetivos empresarial, por supuesto toda decisión tomada deberá estar sustentada con buenos argumentos, en este caso los resultados obtenidos estarán

incididos de acuerdo a la aplicación de una buena gestión por parte de los directivos de la entidad financiera.

Todas las perspectivas o planes que se aborden dentro de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” estarán definidas por una metodología que, al aplicarla podrán ejecutar niveles de análisis financieros y consecución de objetivos empresariales para la protección de recursos y salvaguardar información financiera.

## **Objetivo**

Proporcionar lineamientos regidos en normas legales del componente actividades de control para mejorar la efectividad de la gestión institucional contribuyendo en la maximización de recursos financieros.

## Políticas de desarrollo en base a los principios de la actividad de control

Tabla 27.

Desarrollo de políticas acuerdo al principio 10

 <b>Principio 10. Actividad de Control: Selecciona y desarrolla actividades de control</b>	
<p>Al realiza una evaluación de los riesgos para identificar y tomar acciones que den respuesta a su impacto de forma correctiva y oportuna se deberá:</p>	
<b>Políticas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Establecer un comité de riesgos establecida por el señor gerente en conjunto con los empleados o un responsable de control interno para llevar a cabo la identificación de eventualidades que afectan al cumplimiento de los objetivos institucionales e incorporar acciones de mejoramiento.</li> <li>– Implementar mecanismos a través del componente evaluación de riesgos (COSO III), para identificar las falencias y tomar acciones oportunas que posteriormente serán comunicados a todo el personal.</li> <li>– Verificar el cumplimiento de las acciones en un tiempo óptimo establecido demostrando resultados eficientes.</li> </ul>
<p>Para implementar indicadores de rentabilidad que evalué la efectividad de la administración se debe:</p>	
<b>Políticas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Capacitar a los empleados sobre la importancia de los indicadores de rentabilidad que puedan medir su gestión para contribuir en la optimización de los recursos.</li> <li>– La información financiera deberá ser veraz y fiable con el fin de aplicar los indicadores de rentabilidad que sirva como un índice de control financiero y repercute en la toma de decisiones para generar utilidades.</li> </ul>
<p>Para identificar mecanismos de control preventivo, detectivo y correctivo se procede a:</p>	
<b>Políticas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Establecer medidas preventivas, detectivas y correctivas a cada área en la que se ha encontrado falencias, posterior a la identificación de riesgos.</li> <li>– Implementar como mecanismos de control un sistema de control interno basado en sus respectivos componentes que promueva el desarrollo de las operaciones.</li> </ul>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** María Chimbo – Jeferson Villalba

Tabla 28.  
Desarrollo de políticas de acuerdo al principio 11

 <b>Principio 11. Actividad de Control: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología</b>	
Sirven de mecanismos ante desastres de infraestructura tecnológica y posibles eventualidades lo siguiente:	
<b>Políticas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Establecer un plan de contingencia que estará a cargo del departamento de sistemas con el personal competente en el área de gestión de riesgos.</li> <li>– Crear un plan de cobertura de riesgos (seguro) que sirva de mecanismo para la recuperación de equipos informáticos brindando soluciones inmediatas en la reposición de tecnología.</li> </ul>
Al efectuar procedimientos de control ante las amenazas internas o externas se debe tomar en cuenta la:	
<b>Políticas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Implementación de controles sobre accesos autorizados al personal responsable de cada área brindando mayor seguridad ante posibles amenazas.</li> <li>– Utilizar únicamente el sistema para propósitos operativos y financieros de la entidad.</li> <li>– Realizar reportes al departamento de sistemas de los accesos diarios que se realiza al sistema Administración Financiera Cooperativa (AFC).</li> </ul>
En caso de implementar controles adicionales para precautelar la información que proporciona la institución deberán:	
<b>Políticas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Implementar procedimientos de control como protección adicional en casos de pérdida, robo o destrucción accidental para recuperar la información.</li> <li>– Constatar los registros contables realizados en el sistema con los documentos físicos para posterior verificar que el registro de una transacción oportuna tenga relación con los reportes finales.</li> <li>– Evaluar a través de un seguimiento interno la información proporcionada por la entidad que brinde mayor grado de seguridad y confiabilidad.</li> </ul>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** María Chimbo – Jeferson Villalba

Tabla 29.  
Desarrollo de políticas de acuerdo al principio 12

 <b>Principio 12. Actividad de Control: Se implementa a través de políticas y procedimientos</b>	
<p>Al aplicar normas, políticas y procedimientos que intervengan en el cumplimiento eficiente de los objetivos institucionales se realiza los siguientes aspectos:</p>	
<b>Políticas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Acoger las sugerencias y reclamos por parte de los clientes para proporcionar soluciones inmediatas que contribuyan la eficiencia en el desarrollo de las operaciones institucionales.</li> <li>– Aplicar eficientemente las normas legales establecidas por el componente actividades de control para el mejoramiento razonable de la gestión administrativa, operativa y financiera.</li> </ul>
<p>Para fortalecer los conocimientos del talento humano, que contribuya al desempeño óptimo de sus funciones se debe:</p>	
<b>Políticas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Capacitar periódicamente a todo el personal con el propósito de incrementar sus conocimientos y potenciar sus habilidades para mejorar el desempeño de las funciones.</li> <li>– La capacitación más que una obligación será una responsabilidad de la máxima autoridad a través de la delegación de cursos permanentes que contribuya a la formación profesional y por ende, aporte en el desarrollo de la gestión.</li> </ul>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** María Chimbo – Jeferson Villalba

## Normas para evaluar o analizar el desempeño empresarial de acuerdo al componente actividades de control

Tabla 30.  
Autorización y Aprobación

	<b>1. Norma de Actividad de Control: Autorización y Aprobación</b>
<b>Descripción</b>	
<p>La autorización ratifica que una transacción es legítima, convirtiéndose en aprobaciones a nivel de la administración, las actividades de la empresa solo deben ser ejecutadas y autorizadas por el personal responsable.</p>	
<b>Políticas</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✚ En la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito siete Colinas, el señor gerente en conjunto con el Consejo de Administración, autorizaran y aprobaran los procesos operativos de la entidad dejando como constancia documentos que respalden su confiabilidad y legalidad.</li> <li>✚ Velaran por el cumplimiento de las autorizaciones por parte de los empleados, para evitar permisiones no emitidas.</li> <li>✚ Restringir el acceso a los recursos financieros para salvaguardar la información financiera, el registro de transacciones será responsabilidad del personal competente.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p>
<p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

Tabla 31.  
Verificaciones

	<h2>2. Norma de Actividad de Control: Verificaciones</h2>
<h3>Descripción</h3>	
<p>Son comprobaciones para asegurar la legalidad y autenticidad de los ingresos verificando el cumplimiento de normas, políticas y regulaciones oportunas.</p>	
<h3>Políticas</h3>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✚ Verificar diariamente las transacciones efectuadas por parte del personal encargado, para comprobar que los saldos obtenidos sean iguales a los registrados.</li> <li>✚ Evaluar permanentemente la administración de recursos financieros para garantizar la efectividad de los ingresos obtenidos.</li> <li>✚ El seguimiento y control de los ingresos será responsabilidad del área financiera.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p>
<p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

Tabla 32.  
Gestión directa de funciones por actividades

	<b>3. Norma de Actividad de Control: Gestión directa de funciones por actividades</b>
<b>Descripción</b>	
<p>El personal responsable de las diferentes actividades debe analizar los resultados obtenidos.</p>	
<b>Políticas</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="251 684 1421 779">✚ Los encargados de todos los departamentos tienen la responsabilidad de optimizar los recursos materiales y financieros, para garantizar una adecuada gestión institucional.</li> <li data-bbox="251 787 1421 882">✚ El resultado obtenido será evaluado a través de indicadores de rentabilidad para socializar el logro de objetivos que infiera en la toma de decisiones.</li> <li data-bbox="251 890 1421 1050">✚ La gestión institucional está a cargo de los trabajadores y directivos teniendo como responsabilidad coordinar con todas las áreas las diferentes actividades para alcanzar el cumplimiento de objetivos y lograr el trabajo en equipo</li> <li data-bbox="251 1058 1421 1207">✚ La gestión institucional siempre estará a cargo del señor gerente que supervisará y emitirá medidas de control para todas las áreas, contribuyendo en el mejoramiento de servicios hacia los clientes.</li> </ul>	
<b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson	<b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino
<b>Fecha:</b> 02-01-2020	<b>Fecha:</b> 15-01-2020

Tabla 33.  
Proceso de Información

	<h4>4. Norma de Actividad de Control: Proceso de Información</h4>
<b>Descripción</b>	
<p>Realizar varios controles para verificar, el acceso a la información, archivos y programas. De igual manera se deberá controlar la implementación o el desarrollo de nuevos sistemas, el mantenimiento y modificación de los existentes.</p>	
<b>Políticas</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✚ Los procesos de información estarán respaldados por sistemas que garanticen seguridad y confiabilidad, serán de acceso único para la entidad financiera.</li> <li>✚ Una vez proceda la información debe ser comunicada en todos los niveles de la institución de forma oportuna, fidedigna para el cumplimiento de funciones en todas las áreas.</li> <li>✚ El sistema de información es necesario para el control adecuado de las operaciones en la institución y proporcionar seguridad.</li> <li>✚ El mantenimiento, seguridad y control de los sistemas de información será responsabilidad del departamento de sistemas.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p>
<p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

Tabla 34.  
Controles Físicos

	<h2>5. Norma de Actividad de Control: Controles Físicos</h2>
<h3>Descripción</h3>	
<p>Son objetos de control, protección y supervisión permanente a las inversiones financieras como: equipos, tesorería, activos, etc., para comprobar los recuentos físicos con los registros de las cifras.</p>	
<h3>Políticas</h3>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✚ Realizar un recuento físico de los recursos existentes en la institución para proceder a documentarlos y poder realizar seguimientos en caso de pérdidas o siniestros.</li> <li>✚ Salvaguardar, proteger y controlar los activos para evitar desviaciones de recursos.</li> <li>✚ Realizar cada fin de mes los reportes sobre tenencias de recursos por parte de los empleados y funcionarios para un control eficiente.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p> <p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p> <p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

Tabla 35.  
Controles sobre la Información de Inicio

	<p><b>6. Norma de Actividad de Control: Controles sobre la Información de Inicio</b></p>
<p><b>Descripción</b></p>	
<p>Sirve para apoyar al proceso de transacciones dentro de la entidad.</p>	
<p><b>Políticas</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✚ El sistema para las operaciones de la institución financiera (AFC) proporcionará un fácil manejo de las transacciones, es decir un resguardo de alto grado de veracidad y confiabilidad de la información.</li> <li>✚ Los controles sobre la información darán respuestas inmediatas a sus clientes desde el momento que realiza una transacción hasta el momento de su registro.</li> <li>✚ Las operaciones deben contener un procesamiento controlado a través de respaldo de documentación desde las responsabilidades y cumplimiento de funciones.</li> <li>✚ La debida autorización y la aprobación se realizarán por el consejo de administración en conjunto con el gerente.</li> <li>✚ El consejo de vigilancia velará por el cumplimiento efectivo de todas las operaciones, controlando que las funciones encomendadas a empleados y directivos proporcionen un apoyo en el desarrollo empresarial.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p>
<p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

Tabla 36.  
Indicadores de rentabilidad

	<b>7. Norma de Actividad de Control: Indicadores de rentabilidad</b>
<b>Formula</b>	<b>Políticas</b>
Margen de utilidad bruta  $= \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de bienes vendidos}}{\text{Ventas}}$ $= \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$	<ul style="list-style-type: none"> <li>✚ El consejo de administración conjuntamente con el señor gerente deberá implementar los indicadores de rentabilidad como un mecanismo para la evaluación de los resultados obtenidos</li> <li>✚ Los indicadores son medidas de evaluación que proporcionaran información financiera relevante de la institución.</li> <li>✚ Construir decisiones en base a los resultados obtenidos a través de los indicadores</li> </ul>
Margen de utilidad operativa  $= \frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$	
Margen de utilidad neta  $= \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	
Rendimiento operativo sobre el activo  $= \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$	
Rendimiento sobre el patrimonio  $= \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	
<b>Elaborado por:</b> Chimbo María <div style="text-align: center;">Villalba Jeferson</div> <b>Fecha:</b> 02-01-2020	<b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis <div style="text-align: center;">Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</div> <b>Fecha:</b> 15-01-2020

Tabla 37.  
Segregación de Funciones

	<b>8. Norma de Actividad de Control: Segregación de Funciones</b>
<b>Descripción</b>	
<p>Son controles muy efectivos e importantes para la cual las funciones de ejecutar, autorizar, registrar, comprobar las transacciones deben ser diferenciadas y segregadas.</p>	
<b>Políticas</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✚ El consejo de administración con decisiones tomadas en forma democrática delegará las funciones y responsabilidades acorde a los perfiles profesionales de cada funcionario para lograr la satisfacción y desempeño en los campos de trabajo.</li> <li>✚ La segregación de funciones formará parte de un mecanismo de control (prevención de fraude interno) en la cual proporcione confiabilidad, es decir, una misma persona no podrá autorizar, ejecutar, registrar y analizar una transacción o tener acceso a todo el sistema.</li> <li>✚ La máxima autoridad informará inmediatamente a los empleados sobre los roles que ejercerán cuando hayan asumido un cargo.</li> <li>✚ Proporcionar el documento (manual de funciones) para conocimiento jerárquico y el nivel de autorización en la toma de decisiones.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p>
<p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

Tabla 38.  
Documentación

	<h2>9. Norma de Actividad de Control: Documentación</h2>
<h3>Descripción</h3>	
<p>Todos los hechos, sucesos económicos o transacciones, deben ser debidamente documentados y adecuados para revisiones oportunas.</p>	
<h3>Políticas</h3>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✚ El gerente debe verificar que toda transacción sea sustentada con un documento auténtico e inalterable que proporcione toda la información necesaria y comprensible para su respectivo análisis.</li> <li>✚ En toda transacción u operación que se realiza dentro de la institución se debe generar su respectivo documento, porque es un instrumento que sostiene toda la información necesaria que sirve para su respectiva comprobación de un hecho realizado.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p>
<p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

Tabla 39.  
Registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos

	<p><b>10. Norma de Actividad de Control: Registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos</b></p>
<p><b>Descripción</b></p>	
<p>En esta norma menciona que se debe registrar y clasificar oportunamente los hechos económicos en el momento de ocurrencia que garantice su pertinencia para una mejor toma de decisiones.</p>	
<p><b>Políticas</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="250 829 1427 1102">✚ Los trabajadores que realizan las operaciones financieras son responsables en realizar sus respectivos registros de todas las transacciones y hechos que se origina en la institución, mismas que deben ser registradas de manera inmediata, es decir en el momento preciso en que se realiza una actividad financiera.</li> <li data-bbox="250 1123 1427 1339">✚ Una vez procesada la información debe ser clasificada adecuadamente, pues los resultados obtenidos favorecerán al gerente y empleados a tomar decisiones eficientes para una mejor gestión.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p> <p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p> <p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

Tabla 40.

Acceso restringido a los recursos, activos y registros

	<b>11. Norma de Actividad de Control: Acceso restringido a los recursos, activos y registros</b>
<b>Descripción</b>	
<p>El personal encargado tiene la autorización sobre los accesos en la cual deben contar con mecanismos de seguridad y restricción a todo activo de la empresa, por ende, tendrán un responsable para su custodia que deberán poseer medidas de protección como: almacenaje, sistemas de alarma, seguros, etc.</p>	
<b>Políticas</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✚ El gerente y el consejo de vigilancia tiene la facultad de implementar medidas o mecanismos de protección que brinde mayor seguridad a los recursos, activos y registros que posee la institución.</li> <li>✚ Garantizar el acceso único de los usuarios que manipulan el sistema, evitando el acceso no autorizado al sistema implementado y a los servicios ofertados.</li> <li>✚ Se requiere contar con un responsable que proporcione seguridad y resguarde los recursos, activos y registros de la institución financiera, ante posibles pérdidas que pueda sufrir de manera mal intencionada o accidentalmente.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p> <p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p> <p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

Tabla 41.  
Rotación del Personal

	<h2>12. Norma de Actividad de Control: Rotación del Personal</h2>
<h3>Descripción</h3>	
<p>Los empleados serán rotados en las tareas claves de la empresa porque al estar en tiempos prolongados pueden cometer alguna irregularidad mal intencionado.</p>	
<h3>Políticas</h3>	
<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="253 835 1421 1014">✚ El responsable del departamento de talento humano es el único encargado de rotar al personal de acuerdo al perfil profesional o a la capacidad y experiencia que posee el empleado con el propósito de realizar las operaciones de manera eficaz y eficiente.</li> <li data-bbox="253 1052 1421 1157">✚ Los empleados deben tener un conocimiento general de las actividades que se lleva a cabo en la institución.</li> <li data-bbox="253 1194 1421 1373">✚ A demás de cumplir las funciones que desempeñan los trabajadores, deben ejercer periódicamente actividades distintas a las que acostumbran realizar, para prevenir irregularidades o errores en las operaciones a realizarse.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p>
<p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

Tabla 42.  
Función de Auditoría Independiente

	<p><b>13. Norma de Actividad de Control: Función de Auditoría Independiente</b></p>
<p><b>Descripción</b></p>	
<p>Dependerá de la magnitud de las actividades y autoridades de la entidad en implementar una auditoría interna para garantizar el éxito de los procesos empresariales.</p>	
<p><b>Políticas</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✚ El gerente es la máxima autoridad encargada de contratar servicios de auditoría independiente, ejercerá las funciones de verificar la autenticidad y veracidad de las transacciones para proporcionar una opinión veraz de la situación actual de la institución.</li> <li>✚ La obligación de un auditor independiente es analizar los problemas encontrados y emitir sus propias recomendaciones en beneficio del desarrollo institucional.</li> <li>✚ La función de una auditoría independiente o externa es contribuir en la productividad de la institución mejorando eficientemente los procesos operacionales.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p> <p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p> <p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

Tabla 43.  
Informe de Resultados

	<b>14. Norma de Actividad de Control: Informe de Resultados</b>
<b>Descripción</b>	
<p>Con base a los resultados y evaluaciones realizadas constituyen la base importante para la toma de decisiones gerenciales junto con el departamento de auditoría si así lo disponen, todas las acciones tomadas serán importantes para mejorar la gestión.</p>	
<b>Políticas</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="253 905 1421 1157">✚ La alta gerencia es quien se encarga de emitir un informe de resultados con el propósito de dar a conocer las conclusiones obtenidas durante un ejercicio fiscal, este instrumento es considerado importante en la toma de decisiones pues ayuda a mejorar la gestión institucional.</li> <li data-bbox="253 1192 1421 1381">✚ El informe de resultados debe ser comunicado a todo el personal de la institución financiera pues comprende el análisis real de la empresa, es decir la realidad de la organización para a tomar decisiones eficientes que ayude a una gestión efectiva.</li> </ul>	
<b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson	<b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino
<b>Fecha:</b> 02-01-2020	<b>Fecha:</b> 15-01-2020

Tabla 44.  
Controles de aplicación

	<b>15. Norma de Actividad de Control: Controles de aplicación</b>
<b>Descripción</b>	
<p>Son controles preventivos, diseñados para asegurar la exactitud de los procesos de validez, autorización y transacciones, también son eficaces para corregir, detectar errores que fueron ingresados al sistema.</p>	
<b>Políticas</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✚ La alta gerencia es quien efectúa los controles de aplicación que brinde una seguridad razonable de los objetivos establecidos, garantizando la integridad de los datos.</li> <li>✚ Dentro de los controles de aplicación se debe implementar aplicaciones informáticas que aseguren la efectividad de los datos al momento de registrar una transacción.</li> <li>✚ Los controles de aplicación se utilizarán para la revisión de las efectuadas en la institución para garantizar la integridad y fidelidad de dichos registros.</li> </ul>	
<p><b>Elaborado por:</b> Chimbo María Villalba Jeferson</p> <p><b>Fecha:</b> 02-01-2020</p>	<p><b>Revisado por:</b> Dr. Ricardo Villacis Ing. Andrea Solís Ing. Nicolás Ladino</p> <p><b>Fecha:</b> 15-01-2020</p>

## Análisis de los indicadores de rendimiento e indicadores de liquidez

Tabla 45.

Balance general del año 2017

 <b>BALANCE GENERAL</b> DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 <b>OFERENTE CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO SIETE COLINAS</b> CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO <b>COLINAS</b> RUC 0291511546001 Por tí y por mí, hoy y mañana!			
<b>ACTIVOS</b>			
<b>CORRIENTES</b>		138.354,05	
Caja	0,00		
Bancos	17.656,34		
Cuentas y documentos por cobrar	121.370,88		
Deterioro acumulado cuentas y documentos por cobrar	2.187,82		
Otras cuentas por cobrar	1.514,65		
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>		3.594,67	
Muebles y enseres	1.645,04		
Equipo de computo	3.425,00		
Vehículos, equipos de transporte	1.900,00		
Vehículos	0,00		
Depreciación acumulada propiedad, planta y equipo	-3.375,37		
Otros activos no corrientes		0,00	
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>141.948,72</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>CORRIENTE</b>		31.588,99	
Obligaciones con instituciones financieras	31.588,99		
<b>NO CORRIENTE</b>		17.066,68	
Obligaciones con instituciones financieras a largo plazo	17.066,68		
Otros pasivos corrientes		2.510,24	
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>51.165,91</b>
<b>PATRIMONIO</b>		90.782,81	
Capital social	66.930,00		
Reserva legal	19.892,77		
Reserva facultativa	3.664,00		
Utilidad del ejercicio	296,04		
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>141.948,72</b>

Fuente: Investigación de campo

Tabla 46.  
Balance general del año 2018

 <b>BALANCE GENERAL</b> DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 OFERENTE CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO SIETE COLINAS RUC 0291511546001			
<b>ACTIVOS</b>			
<b>CORRIENTES</b>		149.047,14	
Caja	0,00		
Bancos	20.867,17		
Cuentas y documentos por cobrar	128.993,66		
Deterioro acumulado cuentas y documentos por cobrar	2.187,82		
Otras cuentas por cobrar	1.374,13		
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>		5.744,67	
Muebles y enseres	3.545,04		
Equipo de computo	3.675,00		
Vehículos, equipos de transporte	1.900,00		
Vehículos	0,00		
Depreciación acumulada propiedad, planta y equipo	-3.375,37		
Otros activos no corrientes		5.226,73	
<b>TOTAL ACTIVO</b>			160.018,54
<b>PASIVO</b>			
<b>CORRIENTE</b>		36.949,08	
Obligaciones con instituciones financieras	34.025,87		
Obligaciones con el IESS	2.923,21		
<b>NO CORRIENTE</b>		17.348,13	
Obligaciones con instituciones financieras a largo plazo	17.348,13		
Otros pasivos corrientes		13.157,76	
<b>TOTAL PASIVO</b>			67.454,97
<b>PATRIMONIO</b>		92.563,57	
Capital social	67.170,00		
Reserva legal	19.892,77		
Reserva facultativa	5.186,62		
Utilidad del ejercicio	314,18		
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			160.018,54

Fuente: Investigación de campo

Tabla 47.  
Estado de perdida y ganancias del año 2017

 <b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS</b> <b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017</b> <b>OFERENTE CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO SIETE COLINAS</b> <b>CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO COLINAS</b> <b>RUC 0291511546001</b> <b>Por un mañana mejor hoy y mañana!</b>		
<b>INGRESOS</b>		<b>34.214,08</b>
Ingresos Financieros	34.214,08	
<b>TOTAL VENTAS</b>		
<b>COSTOS DE VENTAS</b>		<b>0,00</b>
Inventario Inicial	0,00	
Compras	0,00	
Inventario Final	0,00	
	0,00	
<b>Gastos Administrativos y Ventas</b>		<b>30.950,51</b>
Sueldos y salarios	14.176,92	
Beneficios Sociales	2.273,76	
Otros Beneficios	100,00	
Aporte Seguridad Social	1.917,39	
Otras Provisiones	5.025,98	
Combustibles y Lubricantes	99,45	
Arrendamientos Operativos	3.969,78	
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	159,59	
Mantenimiento y reparaciones	364,86	
Seguros y reaseguros	0,00	
Impuestos, contribuciones	844,26	
Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	812,66	
Otros Servicios	1.205,86	
<b>Gastos Financieros</b>		<b>2.967,53</b>
Intereses con Instituciones financieras	2.967,53	
<b>Total Costos y Gastos</b>		<b>33.918,04</b>
<b>Utilidad Bruta del Ejercicio</b>		<b>296,04</b>
15% Participación Trabajadores		0,00
Utilidad después de Participación Trabajadores		0,00
Impuesto a la Renta Causado		0,00
(-) Retenciones en la Fuente del Ejercicio		0,00
Saldo a Favor del Contribuyente		0,00
<b>Utilidad Neta del Ejercicio</b>		<b>296,04</b>

Fuente: Investigación de campo

Tabla 48.  
Estado de perdida y ganancias del año 2018

 <b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS</b> <b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b> <b>OFERENTE CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO SIETE</b> <b>CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO COLINAS</b> <b>RUC 0291511546001</b>		
<b>INGRESOS</b>		<b>29.365,93</b>
Ingresos Financieros	29.365,93	
<b>TOTAL VENTAS</b>		
<b>COSTOS DE VENTAS</b>		<b>0,00</b>
Inventario Inicial	0,00	
Compras	0,00	
Inventario Final	0,00	
	0,00	
<b>Gastos Administrativos y Ventas</b>		<b>27.990,35</b>
Sueldos y salarios	14.190,36	
Beneficios Sociales	2.923,21	
Combustibles y Lubricantes	128,33	
Arrendamientos Operativos	4.028,64	
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	289,69	
Mantenimiento y reparaciones	681,84	
Seguros y reaseguros	3,21	
Impuestos, contribuciones	898,06	
Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	737,15	
Otros Servicios	4.109,86	
<b>Gastos Financieros</b>		<b>1.061,40</b>
Intereses con Instituciones financieras	1.061,40	
<b>Total Costos y Gastos</b>		<b>29.051,75</b>
<b>Utilidad Bruta del Ejercicio</b>		<b>314,18</b>
15% Participación Trabajadores		0,00
Utilidad después de Participación Trabajadores		0,00
Impuesto a la Renta Causado		36,55
(-) Retenciones en la Fuente del Ejercicio		0,00
Saldo a Favor del Contribuyente		0,00
<b>Utilidad Neta del Ejercicio</b>		<b>314,18</b>

Fuente: Investigación de campo

## Indicadores de rentabilidad

### ➤ Margen de utilidad bruta

$$\text{Formula: } \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de bienes vendidos}}{\text{Ventas}} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$$

Tabla 49.  
Margen de utilidad bruta

	<b>Año 2017</b>	<b>Año 2018</b>
Utilidad bruta	34.214,08	29.365,93
Ventas	34.214,08	29.365,93
<b>Margen de utilidad bruta</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estado de resultados de los años 2017 - 2018

Permite conocer los beneficios obtenidos a través de los ingresos realizadas deduciendo los costos producidos, por tal razón, refleja una efectividad total del 100% en los periodos tanto del año 2017 y 2018, es decir por cada ingreso financiero generado se obtuvo la máxima utilidad bruta puesto que no se ha realizado adquisiciones para mejorar la prestación de servicio como contadores de billetes, cámaras de vigilancia, etc.

### ➤ Margen de utilidad operativa

$$\text{Formula: } \frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$$

Tabla 50.  
Margen de utilidad operativa

	<b>Año 2017</b>	<b>Año 2018</b>
Utilidad Operativa	296,04	314,18
Ventas	34.214,08	29.365,93
<b>Margen de utilidad operativa</b>	<b>0,86%</b>	<b>1,06%</b>

**Fuente:** Estado de resultados de los años 2017 - 2018

De acuerdo al análisis la entidad financiera el margen de utilidad operacional del año 2018 es de 1,06%, esto representa que la empresa tiene tendencias de crecimiento con comparación al año 2017 que es de 0,86%, por lo tanto, los ingresos financieros tienen un nivel de incremento sobre los costos y gastos producidos determinando que esta entidad financiera deberá optimizar sus gastos administrativos (arrendamientos operativos) y el endeudamiento con otras instituciones financieras para reducir el rubro de gastos.

➤ **Margen de utilidad neta**

**Formula:** 
$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

Tabla 51.  
Margen de utilidad neta

	<b>Año 2017</b>	<b>Año 2018</b>
Utilidad Operativa	296,04	314,18
Ventas	34.214,08	29.365,93
<b>Margen de utilidad neta</b>	<b>0,86%</b>	<b>1,06%</b>

**Fuente:** Estado de resultados de los años 2017 - 2018

Al valor de los ingresos se deduce los costos, gastos, impuestos e intereses, teniendo como resultado el mismo porcentaje de la utilidad bruta con relación a la utilidad neta de 0,86% para el año 2017 y el 1,06% al año 2018, pues a diferencia del margen de utilidad operacional la institución financiera no realiza los respectivos cálculos que corresponde a los impuestos que debe ser generado para la participación de los trabajadores (15%) e impuesto a la renta (25%).

➤ **Rendimiento operativo sobre el activo (ROA)**

**Formula:** 
$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

Tabla 52.  
Rendimiento operativo sobre el activo

	<b>Año 2017</b>	<b>Año 2018</b>
Utilidad Neta	296,04	314,18
Activo Total	141.948,72	160.018,54
<b>Rendimiento sobre el activo</b>	<b>0,20%</b>	<b>0,19%</b>

**Fuente:** Estado de resultados de los años 2017 - 2018

Al realizar el cálculo del rendimiento operativo sobre el activo se puede evidenciar que en el año 2017 el beneficio económico obtenido a través del activo total representa al 0,20% de la rentabilidad y para el año 2018 se determina una reducción del 0,01% el cual significa que la institución obtuvo menos ingresos financieros, en efecto la entidad debe utilizar de manera eficiente sus activos para generar utilidades.

➤ **Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)**

**Formula:** 
$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Tabla 53.  
Rendimiento sobre el patrimonio

	<b>Año 2017</b>	<b>Año 2018</b>
Utilidad Neta	296,04	314,18
Patrimonio	90.782,81	92.563,57
<b>Rendimiento sobre el patrimonio</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,34%</b>

**Fuente:** Estado de resultados de los años 2017 - 2018

El porcentaje que representa al rendimiento sobre el patrimonio del año 2017 es de 0,33% mientras que al año 2018 incrementa al 0,34% el cual corresponde a la cantidad utilizada que sirve como proporción de patrimonio para generar la utilidad en beneficio de los accionistas de la institución.

Cabe recalcar que para obtener un máximo beneficio la ganancia obtenida debe ser mayor al patrimonio.

### Indicadores de liquidez

#### ➤ **Liquidez corriente**

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Tabla 54.  
Liquidez corriente

	<b>Año 2017</b>	<b>Año 2018</b>
Activos corrientes	138.354,05	149.047,14
Pasivos corrientes	31.588,99	36.949,08
<b>Liquidez corriente</b>	<b>4,38 dólares</b>	<b>4,03 dólares</b>

Fuente: Balance general de los años 2017 - 2018

En el año 2017 el resultado de la liquidez corriente indica que por cada dólar que la caja solidaria debe en el corto plazo cuenta con \$4,38 que permitirá respaldar esa obligación, para el año 2018 hubo una disminución de \$0,35 centavos demostrando que la institución ha generado un aumento en sus deudas como en obligaciones financieras y sociales (IESS). Es decir, el \$4,03 representa la solvencia económica que posee la institución para cubrir las necesidades de menor tiempo.

#### ➤ **Razón rápida (Prueba de ácido)**

$$\text{Razón rápida (Prueba de ácido)} = \frac{\text{Activos corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Tabla 55.  
Razón rápida

	<b>Año 2017</b>	<b>Año 2018</b>
Activos corrientes	138.354,05	149.047,14
Inventarios	0,00	0,00
Pasivos corrientes	31.588,99	36.949,08
<b>Razón rápida</b>	<b>4,38 dólares</b>	<b>4,03 dólares</b>

Fuente: Balance general de los años 2017 - 2018

Se puede constatar que los resultados son semejantes entre la prueba de ácido y la liquidez corriente, es decir, en el año 2017 por cada dólar que se debe al pasivo corriente se cuenta con \$4,38 para su cancelación sin necesidad de realizar inventarios, para el año 2018 la deuda incrementa y el valor de \$4,03 representa a una deuda mayor mientras que la capacidad de cubrir con sus obligaciones corrientes disminuye.

### 3.3.Conclusiones

- En la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas” de acuerdo a la aplicación de los instrumentos de recolección de datos enfocados a evaluar la gestión institucional se llegó a determinar que en esta entidad es necesario implementar mecanismos de control que aporte en el desenvolvimiento eficiente de los procedimientos internos de la institución.
- Al aplicar el cuestionario de control interno como instrumento de evaluación basados en principios de las actividades de control se encontró varias falencias como: deficiencias para identificar y tomar acciones preventivas, detectivas y correctivas de manera inmediata, inadecuado control general sobre tecnología, inexistencia de procedimientos de seguridad interna y externa para precautelar la información, carencia de compromisos en la aplicación de políticas, considerándose como aspectos deficientes para el desarrollo sustentable de la institución.
- Se pudo constatar que la incidencia de las actividades de control con respecto a los recursos financieros se realizó a través del indicador de rendimiento sobre el patrimonio, por consecuente involucra la utilidad del ejercicio obtenido en el periodo fiscal y el patrimonio, dando como resultado el valor real de la inversión realizada para generar utilidades, mientras mayor sea la utilidad neta mejor capacidad representa para cubrir obligación contraídas a corto plazo.
- La guía metodológica desarrollada en base al componente actividades de control direcciona a la institución con normativas legales para evaluar el cumplimiento de las operaciones y encaminar hacia la cooperación con el fin de promover una buena administración eficiente.

### **3.4.Recomendaciones**

- Diseñar un modelo de sistema de control interno que sirva como herramienta de identificar riesgos en todas las áreas para llevar un control eficiente de todas las actividades financieras, operativas y administrativas logrando una seguridad razonable sobre la sostenibilidad y crecimiento económico.
- Aplicar evaluaciones constantes de control interno utilizando técnicas o herramientas que permitan identificar las falencias y efectuar soluciones de mejoramiento basándose en los resultados actuales de la institución, para tomar decisiones eficientes a nivel jerárquico y operacional.
- Como una norma de control interno en la institución financiera deberán aplicar los indicadores de rentabilidad para analizar el resultado final después de realizar las respectivas deducciones (costos, gastos, intereses e impuestos) conociendo la utilidad neta del ejercicio, de igual manera aplicar indicadores de liquidez como una herramienta de decisión financiera para tomar acciones de endeudamiento.
- Aplicar la guía metodológica basada en el componente actividades de control que sirve como herramienta para el direccionamiento de acciones, brindando un servicio que satisfaga las necesidades de los clientes.

## Bibliografía

### Referencias Bibliograficas

- Alcoser, A. (2018). Diseño de un Sistema de Control Interno, basado en la Metodología del Coso III, para el Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural Licto, Cantón Riobamba, Provincia Chimborazo.
- Castillo, A. V. (2016). " El Control Interno y el Riesgo Operativo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1,2,3 de la provincia de Tungurahua, en el periodo 2016.".
- Chiavenato, I. (2007). *Administracion de recursos humanos*. México: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES.
- Franklin, E. B. (2001). *Auditoria Administrativa*. México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Franklin, E. B. (2013). *Auditoria Administrativa. Evaluacion y Diagnostico Empresarial*. México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de la Administración Financiera* (Vol. Decimosegunda Edición). México: Pearson Educación.
- Hernández, S. J. (2011). *Introducción a la administración*. México: McGRAW-HILLINTER AMERICANAEDITORES, S.A. de C.V.
- López, N., & Guerras, M. (2002). *La dirección estrategica de la empresa.Teoría y Aplicaciones*. Madrid: Civitas.
- María Belén Sagnay, L. (2019). *Diseño de un Modelo de Control Interno basado en el Coso III a la COAC " Fernando Daquilema"., Ltda.,Matriz Riobamba*.
- Padilla, D. N. (2015). *Contabilidad Administrativa*. México: McGRAW-HILLINTER AMERICANAEDITORES, S.A. de C.V.
- Plan estratégico de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Siete Colinas". (27 de enero de 2012). Guaranda.
- Rodriguez, A. M. (2014). Evaluación al Sistema de control Interno basado en el COSO III al Instituto Tecnológico Superior República Federal de Alemania de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2014. Riobamba, Ecuador.
- Whittington, R., & Pany, K. (2005). *Principios de Auditoría*. México: McGRAW-HILLINTER AMERICANAEDITORES, S.A. de C.V.

### Web grafía

- Anónimo. (2019). Componentes de la organización. Obtenido de [http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lmk/garcia\\_c\\_ml/capitulo2.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lmk/garcia_c_ml/capitulo2.pdf)
- Anónimo. (s.f.). Los Recursos. Obtenido de [https://www.um.es/sabio/docs-cmsweb/materias-pau-bachillerato/tema\\_8.pdf](https://www.um.es/sabio/docs-cmsweb/materias-pau-bachillerato/tema_8.pdf)
- Barresteros, L. (29 de diciembre de 2017). *Wordpress.com*. Obtenido de <https://lballesteroscontrolinterno.wordpress.com/2017/12/29/antecedentes/>
- Blanquez, M., & Mondino, A. (15 de enero de 2012). *Recursos organizacionales*. Obtenido de <http://www.cyta.com.ar/ta1101/v11n1a3.htm>
- Cabezas, O. (2016). *Manual de Control Interno para Cooperativas de Ahorro Y crédito*. Obtenido de [https://www.academia.edu/31532296/MANUAL\\_DE\\_CONTROL\\_INTERNO\\_PARA\\_COOPERATIVAS\\_DE\\_AHORRO\\_Y\\_CR%C3%89DITO\\_POPULAR](https://www.academia.edu/31532296/MANUAL_DE_CONTROL_INTERNO_PARA_COOPERATIVAS_DE_AHORRO_Y_CR%C3%89DITO_POPULAR)
- Carro, R., & González, D. (2016). Productividad y Competitividad. Obtenido de [http://nulan.mdp.edu.ar/1607/1/02\\_productividad\\_competitividad.pdf](http://nulan.mdp.edu.ar/1607/1/02_productividad_competitividad.pdf)
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (19 de marzo de 2019). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/CO%CC%81DIGO%20ORGA%CC%81NICO%20MONETARIO%20Y%20FINANCIERO.pdf/23214c27-42bf-4214-9cb0-e93be71e2983>
- Constitución de la República del Ecuador. (20 de octubre de 2008). Obtenido de [https://www.oas.org/juridico/mla/sp/ecu/sp\\_ecu-int-text-const.pdf](https://www.oas.org/juridico/mla/sp/ecu/sp_ecu-int-text-const.pdf)
- Cortés, H., & Peña, J. (2015). Modelo de desarrollo sustentable para su implementación en políticas y proyectos. *Scielo*, 48. Obtenido de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0120-81602015000100004&lang=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-81602015000100004&lang=es)
- Cruz, O. (28 de mayo de 2015). *Tendencias e Innovaciones en la Contaduría Pública*. Obtenido de <http://auditoriaforenseutec.blogspot.com/2015/05/que-significa-coso.html>
- Duran, Y. (junio de 2017). *Redalyc.org*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545892008.pdf>
- Fiallos, L. (20 de junio de 2017). *scribd.com*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/337113452/Rendimiento-Economico-de-Una-Empresa>

- Gaitán, R. E. (2015). Control interno y fraudes : Análisis de informe coso i, ii y iii con base en los ciclos transaccionales. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/uebecsp/reader.action?docID=4422272&query=coso%2BIII>
- Guerrero, C. (2015). Modelo de crecimiento económico restringido por la balanza de pagos. México. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/20856778?seq=1>
- Ladino, E. (2009). *Control Interno Informe Coso*. El Cid Editor. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/uebecsp/reader.action?docID=3182319&query=control%2Binterno>
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria . (23 de octubre de 2018). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>
- Luyo, J. L. (2018). *Slide Share*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/pepelucholuyoluyo/14-va-semana-rh-rf-rm-rt-re>
- Martinez, L. A. (30 de agosto de 2014). *Prezi*. Obtenido de <https://prezi.com/ij1rf7ropidz/politicas-normas-y-procedimientos-de-la-organizacion/>
- Martínez, R. G. (2016). Marco Integrado de Control Interno Modelo COSO III. Qualpro Consulting, S.C. Obtenido de ofstlaxcala: <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>
- Nogueira, M. (2015). *Scribd*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/361332358/Definiciones-de-Gerencia-y-Gestion-Segun-Autores>
- Oliveras, E. F. (2016). *Blog Grupo P&A*. Obtenido de <https://blog.grupo-pya.com/recursos-definicion-tipologia-la-empresa/>
- Pacheco, J. (25 de julio de 2019). *Web y empresas*. Obtenido de <https://www.webyempresas.com/recursos-financieros/>
- Peña, A. (Octubre de 2017). *Scrib*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/361332358/Definiciones-de-Gerencia-y-Gestion-Segun-Autores>

- Plataforma Nacional de Café Sostenible - SCAN. (junio de 2015). *scan program*. Obtenido de <http://scanprogram.org/wp-content/uploads/2012/08/20150914-Conceptos-de-Admininitraci%C3%B3n-Financiera.pdf>
- Reglamento a la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria. (12 de febrero de 2019). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/REGLAMENTO%20A%20LEY%20ORGANICA%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizado%20febrero%202019.pdf/b20d6eb9-dd8d-4972-bff4-8d6976a4b9f3>
- Restrepo, L. (10 de octubre de 2017). *Administración y Finanzas* . Obtenido de <http://mdc.org.co/principales-indicadores-de-rentabilidad-empresarial/>
- Rivera, L. M. (09 de octubre de 2017). *Scribd.com*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/361069522/Tema-2-Gestion-administrativa-Conceptos-basicos-pdf>
- Romero, J. (31 de agosto de 2015). *GestioPolis*. Obtenido de <https://www.gestipolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Romero, V. H. (2018). *Auditoría de Gestión*. Loja, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.unl.edu.ec:9001/jspui/bitstream/123456789/1640/1/Tesis%20de%20Auditor%20de%20Gesti%C3%ADa%20de%20Gesti%C3%B3n.pdf>
- Sanchez, J. (2016). *Enciclopedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/beneficio-economico.html>
- Turmero, I. (marzo de 2016). *monografias.com*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos106/evolucion-finanzas/evolucion-finanzas.shtml>
- Vélasquez, B., Ponce, V., & Franco, M. (mayo de 2016). La Gestión Administrativa y Financiera, una perspectiva desde los supermercados del cantón Quevedo. *Dialnet*, 1. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5603313>
- Veronica, J., & Ortiz, C. (2015). Sistema de Control Interno para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Anita Ltda del cantón Cotacachi, provincia de Imbabura. Imbabura. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/5739/1/02%20ICA%201034%20TRA%20BAJO%20GRADO.pdf#page=86&zoom=100,0,208>

## Anexos

### Presupuesto

Tabla 56.  
Presupuesto ejecutado

Materiales o Recursos	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
<b>Equipos o Herramientas Tecnológicas</b>			
Mantenimiento de Laptos	\$ 2,00	\$ 50,00	\$ 100,00
Memoria USB	\$ 2,00	\$ 10,00	\$ 20,00
<b>Transporte</b>			
Movilización Interna ( bus urbano, taxi)			\$ 200,00
Movilización Externa ( bus interprovincial)			\$ 120,00
<b>Suministros y Materiales</b>			
Bolígrafos	\$ 4,00	\$ 0,30	\$ 1,20
Resaltadores	\$ 2,00	\$ 0,75	\$ 1,50
Separadores	\$ 1,00	\$ 1,25	\$ 1,25
Carpetas	\$ 2,00	\$ 0,60	\$ 1,20
Anillados	\$ 6,00	\$ 1,00	\$ 6,00
Grapadora	\$ 1,00	\$ 2,50	\$ 2,50
Perforadora	\$ 1,00	\$ 2,25	\$ 2,25
<b>Fotocopias y Materiales Bibliográficos</b>			
Impresiones a color	\$ 500,00	\$ 0,05	\$ 25,00
Fotocopias a color	\$ 30,00	\$ 0,10	\$ 3,00
Fotocopias Blanco y Negro	\$ 35,00	\$ 0,03	\$ 1,05
Folleto (Marco Integrado de Control Interno)	\$ 1,00	\$ 3,00	\$ 3,00
<b>Otros Gastos</b>			
Alimentación			\$ 250,00
Recargas de Celulares			\$ 25,00
Hospedaje			\$ 200,00
		<b>Total</b>	<b>\$ 962,95</b>

**Fuente:** Suministros Implementados en la Investigación

## Formato de la encuesta



**UNIVERSIDAD ESTAL DE BOLIVAR**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E**

**INFORMÁTICA**

**ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.**

La presente encuesta esta direccionada al personal de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”, cantón Guaranda, provincia Bolívar.

**Objetivo.** – Obtener información pertinente, oportuna para el análisis del componente actividades de control en la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”, cantón Guaranda, provincia Bolívar.

**1. ¿Existe la necesidad de aplicar un componente de control interno: (actividades de control) que ayude a mejorar el desempeño organizacional?**

Si ( )

No ( )

A veces ( )

**2. ¿Conoce usted de la existencia de normas, políticas y procedimientos de control interno que ayuden a prevenir posibles riesgos en los procesos administrativos, financieros y operativos?**

Si ( )

No ( )

A veces ( )

**3. ¿Califique la eficacia y eficiencia en el desarrollo de autorización y aprobación de transacciones y operaciones financieras?**

Excelente (     ) )

Bueno (     ) )

Regular (     ) )

Deficiente (     ) )

**4. ¿Se establece por parte de los directivos una segregación de responsabilidades y funciones de acuerdo al cargo desempeñado para ejecutar monitorear, supervisar las operaciones de la entidad?**

Si (     ) )

No (     ) )

A veces (     ) )

**5. ¿Las operaciones financieras son registradas oportunamente y respaldadas por documentos que garanticen su legitimidad, veracidad y confiabilidad?**

Si (     ) )

No (     ) )

A veces (     ) )

**6. ¿Con que frecuencia se realiza mantenimiento a los equipos tecnológicos para llevar un mejor control de la información financiera?**

Mensual (     ) )

Trimestral (     ) )

Semestral (     ) )

Anual (     ) )

**7. ¿Cree usted que es importante realizar un análisis de cumplimiento de los objetivos empresariales de acuerdo a los resultados obtenidos en un periodo fiscal para mejorar el proceso de toma decisiones que contribuyan al progreso institucional?**

Totalmente de acuerdo (     ) )

De acuerdo (     ) )

En desacuerdo (     ) )

Totalmente en desacuerdo(     ) )

**8. ¿Piensa usted que al contar con una auditoria interna optimizaría recursos y agregaría valor a las operaciones financieras, administrativa y contables?**

Totalmente de acuerdo (      )

De acuerdo (      )

En desacuerdo (      )

Totalmente en desacuerdo(      )

**9. ¿Ha existido la necesidad de aplicar indicadores de desempeño en la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”, para evaluar cuantitativamente los logros y el desempeño organizacional?**

Si (      )

No (      )

A veces (      )

**10. ¿Piensa usted que con la aplicación de una guía metodológica de las actividades de control reduciría el impacto de riesgo, mejorando la gestión administrativa y maximización de recursos financieros?**

Si (      )

No (      )

A veces (      )

**Gracias por su colaboración**

## Formato de la entrevista



**UNIVERSIDAD ESTAL DE BOLIVAR**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E**

**INFORMÁTICA**

**ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.**

La presente entrevista está dirigida al Gerente de la Caja Solidaria Financiera de Ahorro y Crédito “Siete Colinas”, cantón Guaranda, provincia Bolívar.

1. **Usted está de acuerdo en que se realice una investigación enfocada en el componente: actividades de control que desarrolle lineamientos para una buena gestión de los recursos financieros. (Si o no y por qué)**

---



---



---



---



---

2. **Existen normas o procedimientos sobre el componente: actividades de control que ayuden a garantizar el control eficiente para el logro de los objetivos institucionales. (Si o no y cuáles)**

---



---



---



---



---

3. **En caso de existir políticas, normas o procedimiento que aporten a una gestión eficaz para el desarrollo empresarial, se ejecutan en todos los niveles de la institución, y en caso de no existir ninguna medida de control manifieste el por qué.**

---



---

- 
- 
- 
4. **Existe deficiencia en los procesos administrativos y operacionales que impidan el desarrollo de las funciones institucionales para obtener un mayor grado de cumplimiento durante su ejecución. (Si o no y por qué)**

- 
- 
- 
- 
5. **Posee la institución medidas o herramientas para prevenir eventualidades como salvaguardar recursos, prevenir fraudes, logrando la efectividad y transparencia en las operaciones financieras administrativas y operacionales. (Si o no y cuáles)**

- 
- 
- 
- 
6. **Considera usted que la propuesta de una guía metodológica basada en el componente: actividades de control proporcionaría los lineamientos para una buena gestión administrativa ayudando en la obtención de recursos financieros. (Si o no y por qué)**

**Gracias por su colaboración**





## Ingreso de la encuesta al Sistema SPSS

TABULACION ENCUESTA 7 COLINAS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	actividadesdeco...	Numérico	1	0	1. ¿Existe la necesidad de aplicar un componente de control i...	{1, Si}...	Ninguno	8	≡ Derecha	Escala	Entrada
2	normaspolíticas...	Numérico	1	0	2. ¿Conoce usted de la existencia de normas, políticas y proc...	{1, Si}...	Ninguno	8	≡ Derecha	Escala	Entrada
3	autorizacionyapr...	Numérico	1	0	3. ¿Califique la eficacia y eficiencia en el desarrollo de autoriz...	{1, Excelent...	Ninguno	8	≡ Derecha	Escala	Entrada
4	segregaciondere...	Numérico	1	0	4. ¿Se establece por parte de los directivos una segregación d...	{1, Si}...	Ninguno	8	≡ Derecha	Escala	Entrada
5	operacionesfina...	Numérico	1	0	5. ¿Las operaciones financieras son registradas oportunament...	{1, Si}...	Ninguno	8	≡ Derecha	Escala	Entrada
6	equipostecnológ...	Numérico	1	0	6. ¿Con que frecuencia se realiza mantenimiento a los equipo...	{1, Mensual...	Ninguno	8	≡ Derecha	Escala	Entrada
7	cumplimientodel...	Numérico	1	0	7. ¿Cree usted que es importante realizar un análisis de cump...	{1, Totalme...	Ninguno	8	≡ Derecha	Escala	Entrada
8	auditoriainterna	Numérico	1	0	8. ¿Piensa usted que al contar con una auditoria interna optim...	{1, Totalme...	Ninguno	8	≡ Derecha	Escala	Entrada
9	indicadoresdede...	Numérico	1	0	9. ¿Ha existido la necesidad de aplicar indicadores de desem...	{1, Si}...	Ninguno	8	≡ Derecha	Escala	Entrada
10	guiametodológica	Numérico	1	0	10. ¿Piensa usted que con la aplicación de una guía metodol...	{1, Si}...	Ninguno	8	≡ Derecha	Escala	Entrada
11											
12											
13											
14											
15											
16											
17											
18											
19											
20											
21											
22											
23											
24											
25											

Vista de datos Vista de variables

Activar Windows. Ve a Configuración para activar Windows.

## Fiabilidad o validación de la Encuesta

VALIDACIÓN DE ENCUESTA O ALFA DE CRONBACH.spv [Documento2] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Resultado  
 Registro  
 Fiabilidad  
 Título  
 Notas  
 Conjunto de datos  
 Escala: ALL VARIAS  
 Título  
 Resumen de  
 Estadísticas

```

equipostecnológicos cumplimentodelosobjetivos auditoriainterna indicadoresdedesempeño
guiametodológica
/SCALE ('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA.
    
```

**Fiabilidad**

[ConjuntoDatos1] C:\Users\USER\Desktop\TESIS GRUPO 8\TESIS PARA PRESENTAR\TABULACION ENCUESTA\TABULACION ENCUESTA 7 COLINAS.sav

**Escala: ALL VARIABLES**

**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	3	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	3	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,856	10

Activar Windows  
 Ve a Configuración para activar Windows.

## Comprobación de hipótesis

CHI CUADRADO.spv [Documento3] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Resultado

- Registro
- Tablas cruzadas
  - Título
  - Notas
  - Resumen de procesamiento
  - Tabla cruzada 1. ¿Existe la...
  - Pruebas de chi-cuadrado

interno: (actividades de control) que ayude a mejorar el desempeño organizacional?

% dentro de 10. ¿Piensa usted que con la aplicación de una guía metodológica de las actividades de control reduciría el impacto de riesgo, mejorando la gestión administrativa y maximización de recursos financieros?

100,0% 100,0% 100,0%

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	,750 <sup>a</sup>	1	,386		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	,000	1	1,000		
Razón de verosimilitud	1,046	1	,306		
Prueba exacta de Fisher				1,000	,667
Asociación lineal por lineal	,500	1	,480		
N de casos válidos	3				

a. 4 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,33.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

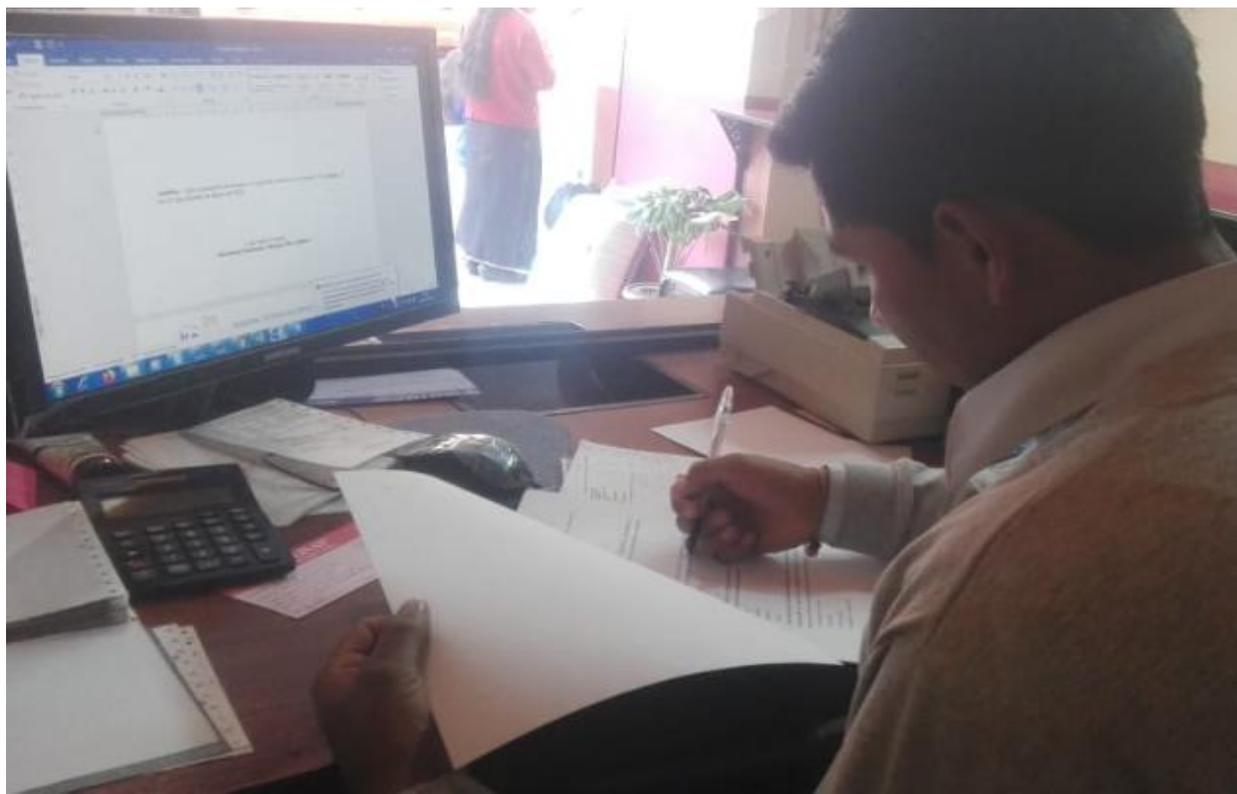
Activar Windows  
Ve a Configuración para activar Windows.

**TABLA 3-Distribución Chi Cuadrado  $\chi^2$**

P = Probabilidad de encontrar un valor mayor o igual que el chi cuadrado tabulado, v = Grados de Libertad

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233	1,0742	0,8735	0,7083	0,5707	0,4549
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726	2,4079	2,0996	1,8326	1,5970	1,3863
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147	6,2514	5,3170	4,6416	4,1083	3,6649	3,2831	2,9462	2,6430	2,3660
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877	7,7794	6,7449	5,9886	5,3853	4,8784	4,4377	4,0446	3,6871	3,3567
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705	9,2363	8,1152	7,2893	6,6257	6,0644	5,5731	5,1319	4,7278	4,3515
6	22,4575	20,2491	18,5475	16,8119	14,4494	12,5916	10,6446	9,4461	8,5581	7,8408	7,2311	6,6948	6,2108	5,7652	5,3481
7	24,3213	22,0402	20,2777	18,4753	16,0128	14,0671	12,0170	10,7479	9,8032	9,0371	8,3834	7,8061	7,2832	6,8000	6,3458
8	26,1239	23,7742	21,9549	20,0902	17,5345	15,5073	13,3616	12,0271	11,0301	10,2189	9,5245	8,9094	8,3505	7,8325	7,3441
9	27,8767	25,4625	23,5893	21,6660	19,0228	16,9190	14,6837	13,2880	12,2421	11,3887	10,6564	10,0060	9,4136	8,8632	8,3428
10	29,5879	27,1119	25,1881	23,2093	20,4832	18,3070	15,9872	14,5339	13,4420	12,5489	11,7807	11,0971	10,4732	9,8922	9,3418
11	31,2635	28,7291	26,7569	24,7250	21,9200	19,6752	17,2750	15,7671	14,6314	13,7007	12,8987	12,1836	11,5298	10,9199	10,3410
12	32,9092	30,3182	28,2997	26,2170	23,3367	21,0261	18,5493	16,9893	15,8120	14,8454	14,0111	13,2661	12,5838	11,9463	11,3403
13	34,5274	31,8830	29,8193	27,6882	24,7356	22,3620	19,8119	18,2020	16,9848	15,9839	15,1187	14,3451	13,6356	12,9717	12,3398
14	36,1239	33,4262	31,3194	29,1412	26,1189	23,6848	21,0641	19,4062	18,1508	17,1169	16,2221	15,4209	14,6853	13,9961	13,3393
15	37,6978	34,9494	32,8015	30,5780	27,4884	24,9958	22,3071	20,6030	19,3107	18,2451	17,3217	16,4940	15,7332	15,0197	14,3389
16	39,2518	36,4555	34,2671	31,9999	28,8453	26,2962	23,5418	21,7931	20,4651	19,3689	18,4179	17,5646	16,7795	16,0425	15,3385
17	40,7911	37,9462	35,7184	33,4087	30,1910	27,5871	24,7690	22,9770	21,6146	20,4887	19,5110	18,6330	17,8244	17,0646	16,3382
18	42,3119	39,4220	37,1564	34,8052	31,5264	28,8693	25,9894	24,1555	22,7595	21,6049	20,6014	19,6993	18,8679	18,0860	17,3379
19	43,8194	40,8847	38,5821	36,1908	32,8523	30,1435	27,2036	25,3289	23,9004	22,7178	21,6891	20,7638	19,9102	19,1069	18,3376
20	45,3142	42,3358	39,9969	37,5663	34,1696	31,4104	28,4120	26,4976	25,0375	23,8277	22,7745	21,8265	20,9514	20,1272	19,3374

### Aplicación de la encuesta a los empleados



### Aplicación de la entrevista al señor Gerente



### Aplicación del cuestionario de control interno



**DR. RICARDO VILLACIS M. EN CALIDAD DE DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN. A PETICIÓN DE LAS PARTES INTERESADAS**

**CERTIFICA**

Que los señores: **CHIMBO BAYES MARÍA ELISA, VILLALBA TOAPANTA JEFERSON JAVIER**, estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de Investigación) han cumplido con la revisión a través de la herramienta URKUND, el día 05 de febrero del 2020, del Informe Final del Proyecto de Investigación denominado **“ANÁLISIS DEL COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL Y SU INCIDENCIA EN LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA CAJA SOLIDARIA FINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO SIETE COLINAS, CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2019”**, dando como resultado el 5% de coincidencia; porcentaje que se encuentra dentro del parámetro legal establecido, en tal virtud faculto a los interesados seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 03 de marzo de 2020

Atentamente



---

Dr. Ricardo Villacis M.

Cd. N° 0200802932

