



**UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ  
EXTENSIÓN BAHÍA DE CARÁQUEZ  
CAMPUS “DR. HÉCTOR USCOCOVICH BALDA”**

**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

**PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERIA EN**

**CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**ANÁLISIS DE LA IMPORTANCIA DE LOS COMPONENTES DEL CONTROL  
INTERNO EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**AUTORA:**

**ILIANA ISABEL MONCAYO HOLGUIN**

**TUTOR:**

**ING. VÍCTOR NEVÁREZ BARBERÁN**

**BAHÍA DE CARÁQUEZ – MANABÍ – ECUADOR**

**2017**

## **CERTIFICACIÓN**

**Ing. Víctor Nevárez Barberán, CATEDRÁTICO DE LA UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ, EXTENSION BAHÍA DE CARÁQUEZ.**

### **CERTIFICA:**

Que el trabajo de investigación titulado “Análisis de la importancia de los componentes del control interno en las instituciones financieras”, elaborado por la egresada Iliana Isabel Moncayo Holguín, ha sido revisado y desarrollado conforme con los lineamientos de la metodología de la investigación científica y las normas establecidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

En consecuencia autorizo su presentación y sustentación.

Bahía de Caráquez, 27 de Junio del 2017

**Ing. Víctor Nevárez Barberán**  
**DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

## **AUTORÍA**

La responsabilidad de la investigación, resultados y conclusiones emitidas en este proyecto de Investigación pertenecen exclusivamente a la autora.

El derecho intelectual de este Proyecto de Investigación corresponde a la Universidad Laica “Eloy Alfaro “de Manabí, Extensión Bahía de Caráquez.

La autora

---

**Iliana Isabel Moncayo Holguín**

**APROBACIÓN PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

Previo del cumplimiento de los requisitos de ley, el Tribunal de Grado otorga la calificación de:

_____	_____
<b>MIEMBRO DEL TRIBUNAL</b>	<b>CALIFICACIÓN</b>
_____	_____
<b>MIEMBRO DEL TRIBUNAL</b>	<b>CALIFICACIÓN</b>
_____	_____
<b>MIEMBRO DEL TRIBUNAL</b>	<b>CALIFICACIÓN</b>

\_\_\_\_\_  
**SECRETARIA DE LA UNIDAD ACADÉMICA**

## AGRADECIMIENTO

A Dios, por haber sido mi guía, por iluminar mi camino hasta hoy y haberme dado fuerzas en los momentos difíciles.

A mi Madre que nunca dejó de ayudarme, por convertirme en la mujer que soy ahora, su tenacidad y lucha interminable han hecho de ella un gran ejemplo a seguir por mí y sin ella jamás hubiera podido conseguir lo que hasta ahora, gracias por todo su amor.

A mi Esposo y Suegros por formar parte de mi vida, por su comprensión, apoyo y paciencia durante el tiempo que duro este reto.

Al Ing. Víctor Nevárez por guiarme en la elaboración del presente proyecto, por su tiempo y conocimientos entregados durante el desarrollo de este estudio.

Son muchas las personas que han formado parte de mi vida profesional a las que me gustaría agradecerles su amistad, consejos, apoyo, ánimo y por todos esos buenos momentos que hemos pasado juntos para la culminación de esta meta. Algunas están aquí conmigo y otras en mis recuerdos y en mi corazón, sin importar en donde estén quiero darles las gracias por formar parte de mí, por todo lo que me han brindado y por todas sus bendiciones.

## DEDICATORIA

A Dios quien supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante enseñándome a encarar las adversidades sin perder la dignidad ni desfallecer en el intento.

A la luz que Dios puso en mi vientre para darme la mayor alegría de mi vida, ser madre, a ti mi pequeño y más grande amor MATHEWS.

A JONATHAN, mi gran amor por ser mi compañero inseparable de cada día, por su apoyo y ánimo que me brinda para alcanzar mis metas, tanto profesionales como personales.

A mi madre ISABEL HOLGUÍN, pilar fundamental en mi vida, le dedico todo mi esfuerzo en reconocimiento a todo el sacrificio, apoyo, consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles. Me ha dado todo lo que soy como persona, mis valores, principios, empeño, perseverancia y coraje para conseguir mis objetivos.

A mi adorada y única hermana VERÓNICA por estar siempre presente. A mis Sobrinos MAURICIO Y BELKY, que de una u otra manera son la razón por la cual me vi en este punto de mi vida.

A mi mejor amiga María quien ha compartido conmigo todos los sacrificios de esta vida universitaria y que siempre ha estado en el momento preciso para darme su apoyo.

Finalmente pero no menos importante a mi grupo de amigas/os de AUDITORIA, por su sincera amistad

## UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ

### RESUMEN DE LA TESIS DE INGENIERÍA

#### ANÁLISIS DE LA IMPORTANCIA DE LOS COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

#### RESUMEN

El presente trabajo de titulación se basa en la necesidad del control interno en las Instituciones Financieras sean estas públicas o privadas tomando en cuenta que es una herramienta vital para la empresa, es por esto que los nuevos modelos desarrollados muestran una amplia concepción sobre la entidad involucrando a los departamentos, de tal forma que funcionen con fluidez, seguridad y responsabilidad, que potenciará su desarrollo y crecimiento organizacional; se concluye que las normas de control interno están asociadas a los niveles de cumplimiento de los componentes del sistema de control interno en la gestión de las actividades en la organización, en consecuencia el cumplimiento de los controles no son eficaces y por ende sus actividades no son efectivas; obteniéndose una perspectiva clara de la situación actual del Sistema de Control Interno, pudiéndose detectar deficiencias y proponer mejoras significativas para posteriormente dar las conclusiones y plantear sugerencias a manera de recomendaciones. La metodología empleada para el desarrollo del trabajo de Titulación consta de 3 capítulos, en el cual se desarrolló con la conceptualización de sus variables, análisis e interpretaciones de las entrevistas realizadas a la población relacionada a las Instituciones Financieras y la exposición de un manual de Control Interno para los procesos en las instituciones financieras basado en el Modelo Coso.

**Variable Independiente:** Importancia de los componentes del control interno.

**Variable Dependiente:** Instituciones Financieras.

## ÍNDICE

<b>CERTIFICACIÓN</b> .....	II
AUTORÍA.....	III
APROBACIÓN PROYECTO DE INVESTIGACIÓN .....	IV
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	V
<b>DEDICATORIA</b> .....	VI
<b>RESUMEN DE LA TESIS DE INGENIERÍA</b> .....	VII
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	1
<b>CAPITULO I</b> .....	4
<b>1.1 Análisis del control interno</b> .....	4
<b>1.1.1 Definición del control interno.</b> .....	4
<b>1.1.2 El Control Interno</b> .....	4
<b>1.1.3 Características del Sistema de Control Interno</b> .....	5
1.2 Componentes del Control Interno.....	7
COSO I .....	8
<b>1.2.2 Evaluacion de Riesgo</b> .....	9
1.2.3 Actividad de Control .....	10
1.2.4 Información y Comunicación. ....	10
1.2.5 Monitoreo.....	10
1.2.6 COSO II .....	12
1.2.6 Estructura del Coso II.....	13
1.2.6.1 Ambiente Interno.....	13
Es aquel que sirve como base para los demás componentes brindándole disciplina y estructuración de la entidad, en los riesgos que se puedan presentar. ....	13
1.2.6.2 Establecimientos de objetivos. ....	13
1.2.6.3 Identificación de eventos. ....	13
1.2.6.4 Evaluación de riesgos. ....	14
1.2.6.5 Respuestas de riesgo.....	14
1.2.6.6 Información y Comunicación. ....	14
1.2.6.7 Monitoreo.....	14
1.3 Que son las Instituciones Financieras.....	14
1.3.1 Definición de Sistema Financiero.....	15

1.4	Estructura De Las Instituciones Financieras .....	17
1.5	Clasificación de las instituciones financieras.....	18
1.6	Instituciones Que Integran El Sistema Financiero Ecuatoriano .....	18
1.6.1	Instituciones Financieras Públicas .....	18
1.6.2	Instituciones Financieras Privadas.....	20
1.6.3	Instituciones De Servicios Financieros.....	21
1.6.4	Instituciones De Servicios Auxiliares Del Sistema Financiero.....	21
CAPÍTULO II .....		22
<b>2. El control interno en las Instituciones financieras.</b> .....		22
2.1	Técnicas de recolección de datos.....	23
2.1.1	Entrevista.....	23
2.2	Análisis de la Investigación Expuesta.....	23
CAPÍTULO III.....		29
3.	Propuesta de solución.....	29
3.1	Aplicación Componentes Modelo Coso I.....	29
3.2	Bases para establecer un manual de control interno para las instituciones financieras .....	29
3.3	justificación de la propuesta.....	30
3.4	Control Interno en las instituciones Financieras.....	30
3.5	Objetivos de la Propuesta.....	30
3.6	Objetivos específicos.....	30
3.7	Procedimientos.....	31
3.8	Ejemplos De Procedimientos.....	31
3.9	Factibilidad.....	31
3.10	responsabilidad del Control Interno.....	31
3.10.1	responsabilidades específicas.....	31
3.11	Evaluación de los componentes.....	32
3.11.1	Ambiente de control.....	32
3.11.1.1	Cuestionario del Ambiente de Control Interno en las Instituciones financieras según el modelo Coso.....	32
3.11.2	Evaluación de Riesgo.....	33
3.11.2.1	Plan de Prevención.....	33

3.11.2.3 Cuestionario de Evaluación de Riesgo en las Instituciones financieras según el modelo Coso. ....	34
3.11.3 Actividades de control. ....	34
3.11.3.1 Cuestionario de Actividad de Control en las Instituciones financieras según el modelo Coso. ....	35
3.11.4 Información y Comunicación. ....	36
3.11.4.1 Cuestionario de Información y Comunicación en las Instituciones financieras según el modelo Coso. ....	36
3.11.5 Monitoreo. ....	37
3.11.5.1 Cuestionario de monitoreo en las Instituciones financieras según el modelo Coso. ....	37
MANUAL DE CONTROL INTERNO PARA LOS PROCESOS EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS BASADO EN EL MODELO COSO. ....	38
Responsabilidad ....	44
4. CONCLUSIÓN. ....	47
5. RECOMENDACIONES. ....	48
BIBLIOGRAFÍA ....	49
Preguntas de las entrevistas realizadas a los diferentes gerentes de las Instituciones Financiera, Cooperativas entre otras. ....	52

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de Investigación reconoce que el control interno es la técnica, políticas o procedimientos que ayuda al normal desenvolvimiento de la administración del negocio, empresa o institución.

Según Cooper & Librand (1997), el control interno no tiene el mismo significado para todas las personas, lo cual causa confusión entre empresarios y profesionales, legisladores, reguladores, etc. En consecuencia, se originan problemas de comunicación y diversidad de expectativas, lo cual da origen a problemas dentro de las empresas. Estos problemas se agravan cuando el término “control interno”, sin estar claramente definido, se utiliza en leyes, normas o reglamentos.

En muchos casos, al hablar del control interno se refiere a aquellos procedimientos de los acuerdos a los que se llega entre los funcionarios o empleados de mayor jerarquía con aquellos de menor rango, y si hablamos de control interno en la parte financiera, se debe considerar mucho los cinco componentes que son esenciales en todas las empresas, organizaciones e instituciones.

Es necesaria la supervisión de los sistemas de control interno, ejecutando un proceso que compruebe que se conserva el funcionamiento apropiado del sistema a lo largo del periodo, ya que con la frecuencia de las evaluaciones periódicas se detectan las deficiencias y riesgos significativos.

El análisis del control interno permite medir la efectividad con el que la entidad establece; es decir, verificar si el sistema que se va a diseñar permita descubrir o evitar cualquier irregularidad que se presente en el transcurso de funcionamiento de la institución; determinando así las situaciones que hacen que la entidad proporcione su visión al éxito con eficacia.

Se recordará que en una auditoria, la primera parte y la más importante es la evaluación del control interno; es decir, al poner énfasis en el progreso constante y continuo en el diseño y aplicación de este se reduce futuros problemas en auditoria externas, reforzando la confianza en que la institución cumpla con las leyes, normas y regulaciones evitando fallos perjudiciales que puedan afectar el logro de sus objetivos.

El objetivo planteado en este proyecto es conocer la importancia de los componentes que dan origen al control interno con la finalidad de garantizar la efectividad, eficiencia de las políticas y los procesos establecidos en las instituciones.

Al mismo tiempo nos permitirá analizar los diferentes tipos de componentes siendo estos, el ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo; puesto que son directrices que permiten conocer si las organizaciones desempeñan sus responsabilidades, proporcionando eficacia y eficiencia de las operaciones.

Según el estudio la importancia de los componentes del control interno son los procedimientos, métodos que se adoptan en las instituciones para salvaguardar los recursos económicos, analizar la eficiencia y exactitud de la información con la que la entidad posee, cumpliendo con las metas y objetivos programados en la institución.

Debido a su importancia en el proceso del control interno se debe obtener un buen conocimiento para planear el examen y determinar la naturaleza, duración y el grado de conocimiento para evaluar el riesgo en los controles; reflejando las actitudes de los niveles de administración, propietarios de las instituciones mantener excelente comunicación tanto interna como externa, logrando así garantizar un buen manejo en el sistema.

Como toda actividad conlleva a riesgos, la dirección debe tener un verdadero asesoramiento para implantar controles apropiados que permitan un adecuado manejo de las operaciones, en el caso de las Instituciones Financieras el riesgo está presente en todo momento ya que los

bienes, recursos, así como el patrimonio se pueden ver afectados por cualquier error de la entidad.

Este trabajo busca orientar a las instituciones financieras a que limiten los riesgos que afectan a las actividades que realiza, a través de la investigación el control busca evaluar la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto internos como externos al nivel de la organización.

## **CAPITULO I**

### **1.1 Análisis del control interno**

El control interno es un procedimiento efectuado por una institución, diseñado con el objeto de organizar, detectar y evitar posibles errores de importancia en los estados financieros, donde se predirán todas las medidas administrativas y contables para el logro de los objetivos.

Sin duda, el control interno nos proporciona un grado de seguridad razonable, de tal forma que se fomente su eficacia y eficiencia operativa.

#### **1.1.1 Definición del control interno.**

Según los autores Robbins Stephen p. & Coulter, (2005) indica que el control “es aquel proceso que consiste en supervisar aquellas actividades para garantizar que se realicen según lo planeado y corregir cualquier desviación significativa”.

Para (Gustavo, Cepeda, 1997) “el termino control según las acepciones gramaticales quiere decir, “Comprobacion, Intervencion o Inspeccion”, que permita una inspeccion adecuada de todas las actividades que realice la entidad”.

Sin duda, el control es una de las actividades principales dentro de las organizaciones, siendo el proceso de verificar el desempeño de las distintas áreas o funciones, usualmente implica una comparación entre un rendimiento esperado y el ejecutado para verificar si se está cumpliendo con el objetivo de forma eficaz y eficiente.

#### **1.1.2 El Control Interno**

Para el autor Gorocica, adop., (2004) “plan de la organización de todos los metodos y medidas coordinadas, adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar los bienes, comprobar con

exactitud y veracidad los datos contables, promoviendo la eficiencia y estimulando el seguimiento de los métodos establecidos por la dirección”. Pag, 47.

Según el autor Furlan, (2008), el control es la gestión administrativa que permite conocer si se han cumplido o si están efectuando los programas propuestos, este sistema debe ser diseñado de tal manera, que le permitan detectar oportunamente las eventualidades, desviaciones de los logros alcanzados.

Evidentemente el control interno permite llevar un manejo apropiado de bienes con el fin de ayudar a que los recursos sean utilizados de forma eficiente logrando un registro oportuno, verificando una confiable información de las operaciones y permitiendo mejorar la situación financiera de la institución.

Para entender de una manera más concreta el control interno es un sistema utilizado para salvaguardar y preservar los bienes de las instituciones, con el único objetivo de proporcionar garantías y seguridad en las operaciones que realiza para el bienestar de la misma.

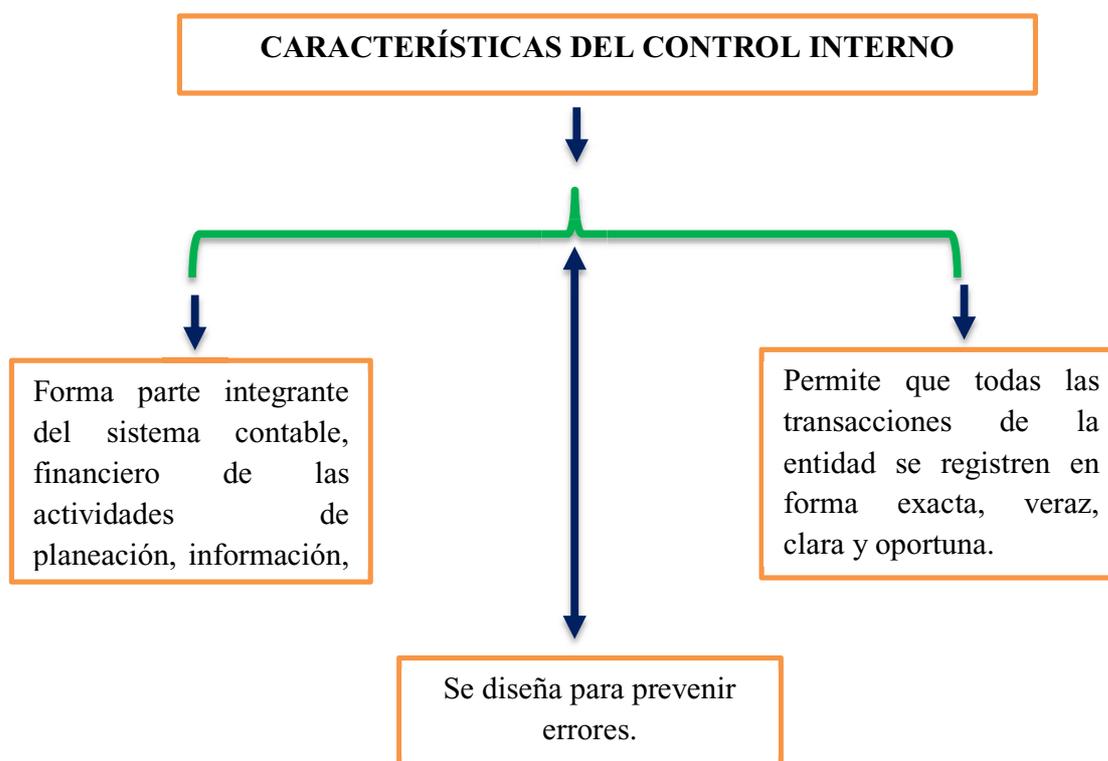
### **1.1.3 Características del Sistema de Control Interno**

Según la Dra. Cristina Romero en su libro Auditoría Administrativa (2008)

- ✓ El sistema de control interno forma parte integrante del sistema contable, financiero de las actividades de planeación, información y operaciones de la entidad.
- ✓ Proporciona en cada área de la institución la capacidad de que los jefes departamentales de la empresa sean los responsables por el control interno y, si es necesario puedan proponer recomendaciones para mejorarlo.
- ✓ Permite que todas las transacciones de la institución se registren en forma exacta, veraz y oportuna de forma tal que permita preparar informes operativos, administrativos y financieros.

- ✓ Debe diseñarse para prevenir errores y fraudes.
- ✓ No mide desviaciones; permite identificarlas.
- ✓ Su ausencia es una de las causas de las desviaciones.
- ✓ La auditoría interna es una medida de control y un elemento del sistema de control interno.

**GRAFICO # 1.**

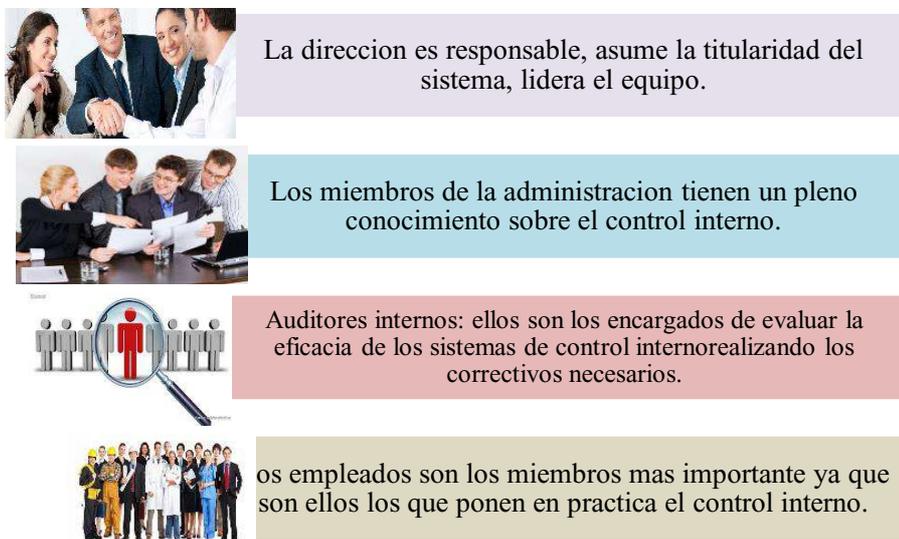


**ELABORADO POR:** Iliana Isabel Moncayo Holguín

#### **1.1.4 Responsabilidad del Control Interno.**

El control interno debe estar a cargo de cada uno de los miembros de la institución y es responsabilidad de todos cumplir.

## GRAFICO # 2.



**FUENTE:** (Cooper & Librand, 1997)

**ELABORADO POR:** Iliana Isabel Moncayo Holguín

### 1.2 Componentes del Control Interno

Dentro del marco integrado en el informe COSO es una Organización voluntaria del sector privado, establecida en los EEUU, dedicada a proporcionar orientación a la gestión ejecutiva y las entidades de gobierno sobre los aspectos fundamentales de organización de este, la ética empresarial, control interno, gestión del riesgo empresarial, el fraude, y la presentación de informes financieros. COSO ha establecido un modelo común de control interno contra el cual las empresas y organizaciones pueden evaluar sus sistemas de control.

El informe coso se clasifica en:

- ✓ Coso I
- ✓ Coso II

## **COSO I.**

Según el Marco Integrado en 1990 “Plasma los resultados de la tarea realizada durante más de cinco años por el grupo de trabajo que la TREADWAY COMMISSION, NATIONAL COMMISSION ON FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING, elaborado por la Comisión Nacional sobre Información Financiera Fraudulenta -conocida como la Comisión TREADWAY. Que se creó en Estados Unidos en 1985 bajo la sigla COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS).

El grupo estaba constituido por representantes de las siguientes organizaciones:

- ✓ El instituto Americano de Contadores Públicos Certificado (AICPA)
- ✓ La Asociación Americana de Profesores de Contabilidad (AAA)
- ✓ El instituto de Ejecutivos de Finanzas (FEI)
- ✓ El Instituto de Auditores Internos (IIA)
- ✓ El Instituto de Contadores Gerenciales (IMA)
- ✓ La redacción del informe fue encomendada a COOPERS & LYBRAND.

El informe coso es un documento que contiene las principales directivas para un sistema de control interno en 1992, surge como una respuesta a las inquietudes que planteaban la variedad de conceptos, definiciones e interpretaciones existentes en torno al Control Interno, que le facilite a las organizaciones a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno.

Se identifican cinco elementos de control interno que se relacionan entre sí, ayudando que la institución dirija de mejor forma sus objetivos y ayuden a integrar a todo el personal en el proceso. La institución puede implementarlo de forma distinta de manera menos formal y estructurada, pero igualmente puede ser eficaz.

Los componentes del control interno se relacionan entre si y están diseñados para establecer un sistema apropiado.

Estos componentes son:

- ✓ Ambiente de Control.
- ✓ Evaluación de riesgo.
- ✓ Actividades de control
- ✓ Información y comunicación.
- ✓ Supervision y monitoreo.

### **1.2.1 Ambiente de Control**

El ambiente de control marca las pautas de comportamiento en una entidad y tiene una influencia directa en el nivel de concienciación del personal respecto del control. Constituye la base de todos los demás componentes del Sistema de Control Interno, aportando disciplina y estructura. (WITTINGTON, Ray O., 2000).

### **1.2.2 Evaluacion de Riesgo**

(GRAIG, MICHAEL y DE BACKER, 1994) “la evaluación del riesgo debe ser un proceso continuo, una actividad básica de la organización, como la evaluación continua de la utilización de los sistemas de información o la mejora continua de los procesos.”

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riegos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma. (Rodrigo Estupiñan Gaitan, 2006).

Es decir, la evaluación de los riesgos consiste en la identificación y análisis de los riesgos relevantes para el logro de los objetivos que deben ser enfrentados por la gerencia, y sirve para determinar cómo han de ser tramitados los riesgos.

### **1.2.3 Actividad de Control**

Las actividades de control son implementados por la administración para el uso eficiente de los recursos, a través de políticas y reglamentos que permiten controlar que se lleven a cabo las instrucciones de la administración de la empresa y se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados en el camino para conseguir los objetivos y metas propuestas en la entidad. Las actividades de control se deben establecer en todos los niveles de la organización y actividades como verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia, segregación de funciones. (Samuel Alberto Mantilla, 2005).

En conclusión, las instituciones pueden llegar a sufrir un exceso de controles hasta el punto que las actividades de control les impidan operar de manera eficiente, lo que disminuye la calidad del sistema de control.

### **1.2.4 Información y Comunicación.**

Debe existir una comunicación efectiva a través de toda la institución. Los empleados que cumplen funciones operativas e interactúan directamente con el público y las autoridades, son los más indicados para reconocer y comunicar los problemas a medida que surgen.

La información y comunicación ocurre en sentido amplio que le permite a las instituciones cumplir los objetivos propuestos, para identificar, valorar y disminuir el riesgo.

### **1.2.5 Monitoreo**

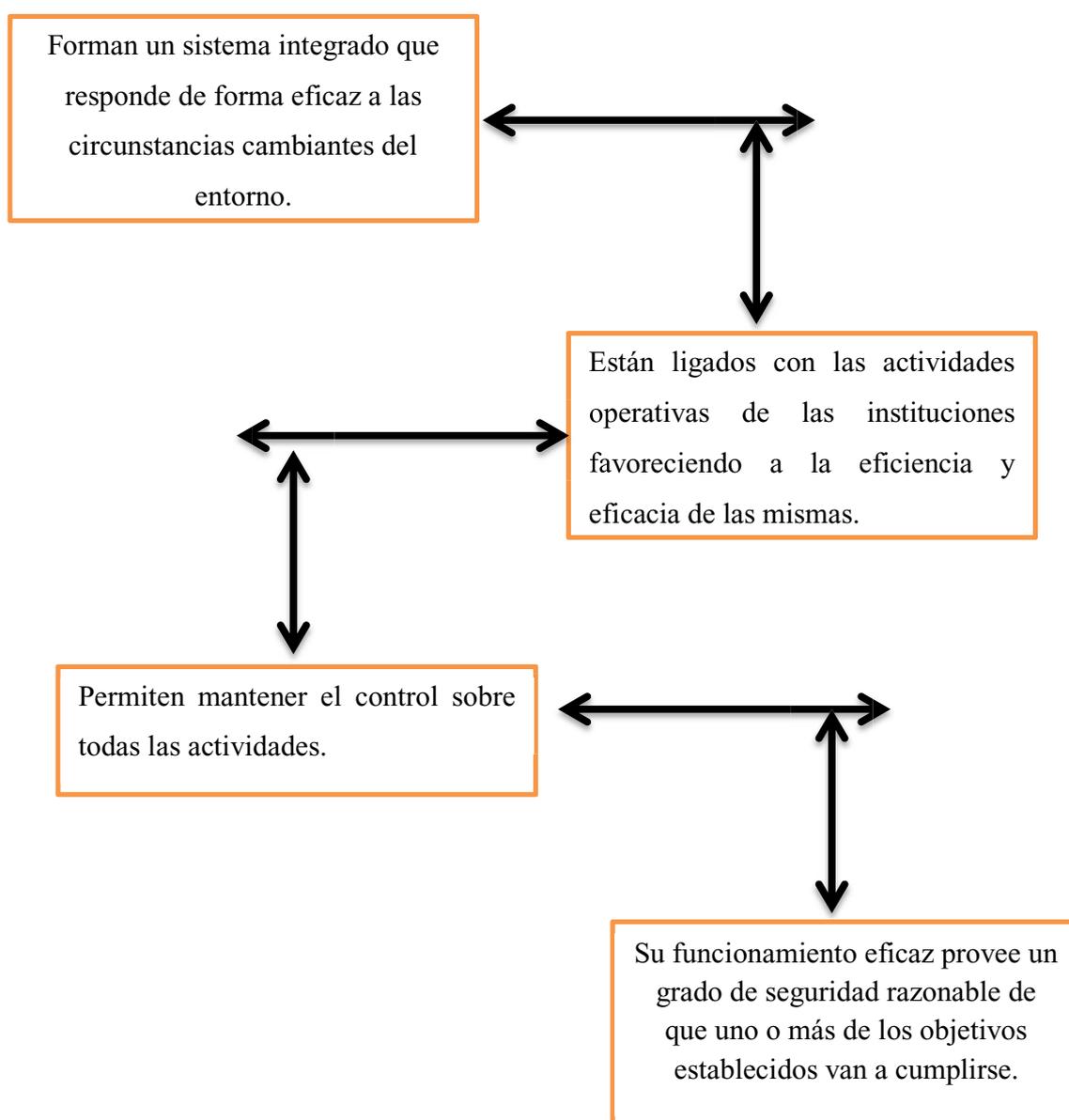
Es preciso supervisar continuamente los controles internos para asegurarse de que el proceso funciona según lo previsto. Esto es muy importante porque a medida que cambian los factores internos y externos, controles que una vez resultaron idóneos y efectivos pueden dejar de ser adecuados y de dar a la dirección la razonable seguridad que ofrecían antes.

Tiene como objetivo asegurar que el control interno funciona adecuadamente a través de continuas supervisiones, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

Es importante supervisar continuamente los controles internos para asegurarse de que el proceso funciona según lo predicho.

Luego de haber analizado cada uno de los componentes, podemos decir que estos vinculados entre sí:

**GRAFICO # 3.**



### 1.2.6 COSO II

El modelo de Coso II es una herramienta para asegurar un control interno que reduzca sustancialmente el fraude corporativo y asegure una buena gestión.

El COSO II al reconocer la necesidad de una guía definitiva para la gestión de riesgos, el Comité inició un proyecto en el año 2001, el cual fue liderado por Pricewaterhouse Coopers y contó con la asistencia de un consejo compuesto por miembros de las cinco entidades patrocinantes del Comité.

“En Septiembre de 2004, como respuesta a una serie de escándalos, e irregularidades que provocaron pérdidas importante a inversionistas, empleados y otros grupos de interés, nuevamente el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, publicó el Enterprise Risk Management - Integrated Framework (COSO II) y sus Aplicaciones técnicas asociadas, el cual amplía el concepto de control interno, proporcionando un foco más robusto y extenso sobre la identificación, evaluación y gestión integral de riesgo”.

Siendo así un proceso efectuado para la entidad, su dirección y restante personal, aplicable a la definición de estrategias en toda la empresa y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de objetivos de la entidad, dentro de las siguientes categorías:

- ✓ **Estratégicos:** Objetivos a alto nivel, alineados con la misión de la entidad y dándole apoyo.
- ✓ **Operativos:** Objetivos vinculados al uso efectivo y eficiente de recursos.
- ✓ **Reporte:** Confiabilidad de los reportes.
- ✓ **Cumplimiento:** Objetivos relativos al cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

### **1.2.6 Estructura del Coso II.**

El modelo del informe Coso II constan de 8 componentes cada uno conectados entre sí; debiendo ser efectuados por el Director, gerencia y personal de las entidades, se consideran las actividades en cada uno de sus niveles organizativos.

- ✓ Ambiente interno
- ✓ Establecimientos de objetivos.
- ✓ Identificación de eventos.
- ✓ Evaluación de riesgos.
- ✓ Respuestas de riesgo.
- ✓ Actividades de control.
- ✓ Información y Comunicación.
- ✓ Monitoreo.

#### **1.2.6.1 Ambiente Interno**

Es aquel que sirve como base para los demás componentes brindándole disciplina y estructuración de la entidad, en los riesgos que se puedan presentar.

#### **1.2.6.2 Establecimientos de objetivos.**

Es aquel que permite a la empresa prevenga los riesgos teniendo una identificación de los eventos, evaluando cada uno de los riesgos y obteniendo una respuesta clara de ellos.

#### **1.2.6.3 Identificación de eventos.**

Es aquel donde la entidad debe identificar los eventos que le afecten en los objetivos de la organización aunque estos sean positivos, negativos o ambos, para que la empresa los pueda enfrentar y proveer de la mejor forma posible.

#### **1.2.6.4 Evaluación de riesgos.**

Son aquellas políticas y procedimientos que sirven para asegurar las respuestas al riesgo, es decir de manera adecuada y oportuna.

#### **1.2.6.5 Respuestas de riesgo**

Una vez evaluado el riesgo la gerencia identifica y evalúa las posibles repuestas al riesgo en relación a las necesidades de la empresa.

#### **1.2.6.6 Información y Comunicación.**

La información es necesaria en todos los niveles de la organización para hacer frente a los riesgos identificando, evaluando y dando respuesta a los riesgos en cambio la comunicación se debe realizar en sentido amplio y fluido por toda la organización en todos los sentidos.

#### **1.2.6.7 Monitoreo.**

Es aquel donde se monitorean los proceso de administración de los riesgos sea efectivo a lo largo del tiempo y que todos los componentes del marco ERM funcionen adecuadamente.

La mayoría de las organizaciones necesitan mejorar su capacidad de aprovechar oportunidades, evitar riesgos y manejar la incertidumbre, permite que los empleados creen conciencia de los riegos que se pueden presentar.

### **1.3 Que son las Instituciones Financieras.**

Las instituciones públicas o privadas tienen el proceso de diseñar e implementar el sistema de control interno, tiene que preparar los procedimientos integrales de procedimientos, los cuales son los que forman el pilar para poder desarrollar adecuadamente sus actividades, estableciendo responsabilidades a los encargados de las todas las áreas, generando información útil y

necesaria, estableciendo medidas de seguridad, control y autocontrol y objetivos que participen en el cumplimiento con la función de la entidad. (Jessy Gabriela Vega Flor., 2013).

Tal es el caso que las instituciones son organismos o grupos sociales que realizan fines o propósitos de un determinado beneficio por las que rigen las relaciones sociales y económicas entre los miembros de las instituciones.

### **1.3.1 Definición de Sistema Financiero**

Para la (Superintendencia de Bancos , 2009) un sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo el de canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público, y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos.

Según el autor (Lawrence J. Gitma, 1990) señala que existen medidas de rentabilidad en donde se relaciona el rendimiento de los activos de la empresa, evaluando los intereses de las empresas, acciones, inversiones de cada uno de sus socios. Es necesario que las instituciones establezcan un mecanismo de control, que permita planificar el desarrollo en cada área existen en las organizaciones de un eficaz rendimiento.

Las instituciones obtienen sus fondos de financiamiento tanto externos e internos; es decir su principal función es utilizar su patrimonio para incrementar su rendimiento financiero, es decir; otorgándole responsabilidad a cada uno de sus administradores.

Las claves de las instituciones financieras son:

- La inversión
- El financiamiento.

➤ Decisiones de dividendos de una organización.

Se denomina instituciones financieras o gestión de movimiento de fondos a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias. (Gabriel Escribano Ortiz, 2009).

Las instituciones evalúan y verifican a los controles internos para que sus operaciones den lugar a que un auditor al momento que realice una auditoría emitan una opinión o dictamen de cómo se esa manejando la situación financiera de la entidad.

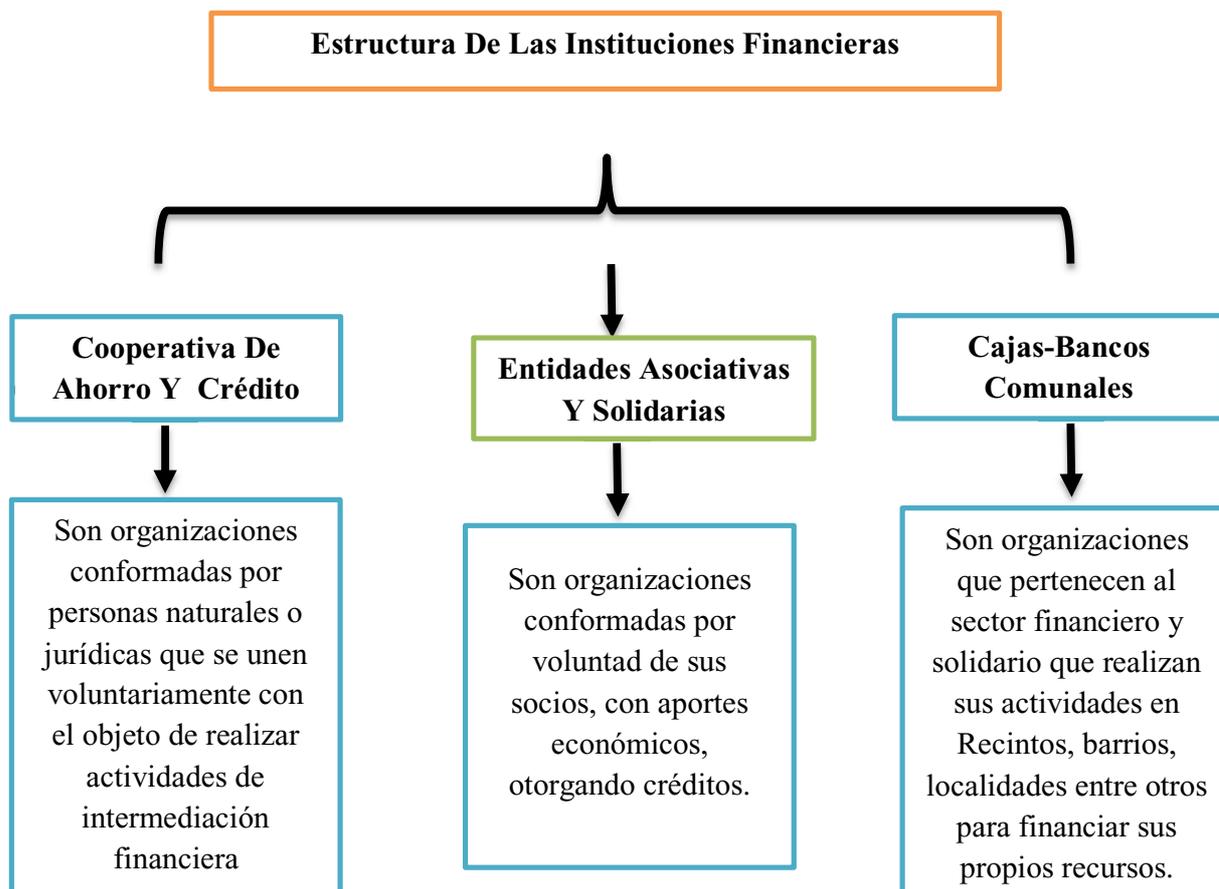
Según (Jesús Urías Valiente, 1995) menciona que “los beneficios económicos necesarios dentro de una empresa son los recursos donde la rentabilidad pueda verse como una medida donde los fondos generen ingresos”.

Las entidades financieras han sido sometidas a un fuerte intervencionismo y a restricciones operativas trascendentales, por parte de las autoridades monetarias, lo que de alguna manera, restringía su exposición al riesgo pero a su vez afectaba negativamente a sus cuentas de resultados. (María del Mar Martínez Martínez ., 2013).

El análisis de la importancia de los controles internos en las instituciones financieras brindara seguridad para la consecución de sus objetivos, obteniendo una correcta aplicación de los reglamentos, políticas establecidos por las altas direcciones.

#### 1.4 Estructura De Las Instituciones Financieras.

GRAFICO # 4.

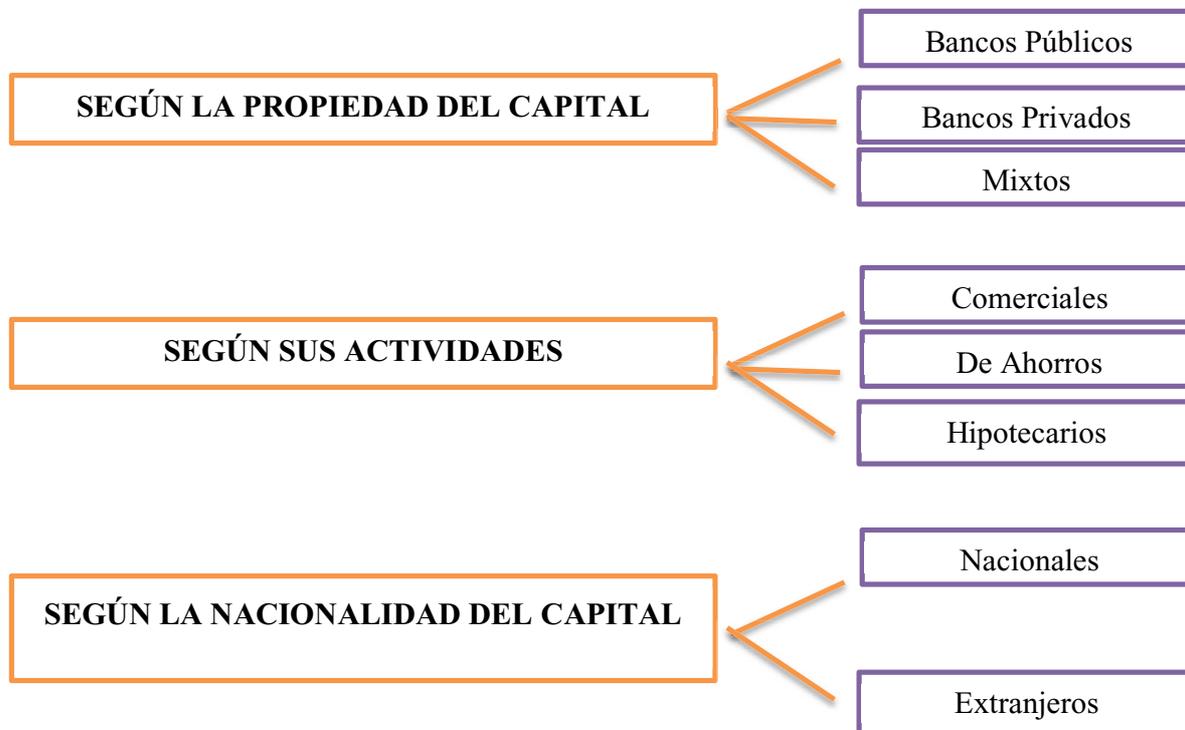


ELABORADO POR: Iliana Isabel Moncayo Holguín.

FUENTE: (SEPS, 2012)

## 1.5 Clasificación de las instituciones financieras.

GRAFICO # 5.



ELABORADO POR: Iliana Isabel Moncayo Holguín.

## 1.6 Instituciones Que Integran El Sistema Financiero Ecuatoriano

Entre las instituciones que integran al Sistema Financiero Ecuatoriano encontramos las siguientes:

### 1.6.1 Instituciones Financieras Públicas

- ✓ Banco Central del Ecuador.
- ✓ Banco del Estado.
- ✓ Banco de Fomento
- ✓ Banco Ecuatoriano de la Vivienda
- ✓ Corporación Financiera Nacional.

Las instituciones financieras del sector públicas se desarrollaron con la capacidad de ejercer derechos y contraer obligaciones.

Los Bancos del sector público tienen la finalidad de prestar servicios sin afán de lucro, las policías se orientan a los programas de Desarrollo Económico Social del Gobierno.

**Banco Central del Ecuador.-** El Banco Central del Ecuador se crea en un contexto en el cual el pensamiento económico estaba reinado por el patrón oro y la ortodoxia monetaria (neutralidad de la moneda) del pensamiento de David Ricardo (1772-1823). La neutralidad de la moneda de Ricardo considera que las tasas de interés reales no están influenciadas por la moneda, éstas últimas se fijan por la confrontación de la oferta de ahorro y la demanda de inversión, ambas variables reales. (David Ricardo, J.M. Keynes, 1936)

El Directorio del Banco Central está integrado por cinco miembros propuestos por el Presidente de la República y designada por mayoría de los integrantes del Congreso Nacional, quienes según lo dispone la Constitución de la República, ejercerán sus funciones por un período de seis años, con renovación parcial cada tres años.

**Banco Del Estado.-** Es aquel que está encargado de financiar los servicios, proyectos de inversión e infraestructuras, a través de préstamos en los diversos gobiernos seccionales tiene su sede en la ciudad de Quito.

**BanEcuador Y Banco De Desarrollo.-** El BanEcuador tendrá procesos simplificados, con mejor atención a los ciudadanos y horarios adaptados a las necesidades de los campesinos. (Telegrafo, 2015).

Otra de las innovaciones que BanEcuador tendrá respecto del BNF son los horarios de atención, más acoplados a las jornadas laborales de los campesinos. También se habrá la apertura de nuevos centros de atención. (La Republica, 2015)

**Banco Ecuatoriano de la Vivienda.-** Institución pública orientada al apoyo y financiamiento de los proyectos habitacionales de interés social en el Ecuador.

**Corporación Financiera Nacional.-** Es aquella entidad que tiene como finalidad social y pública, estimular y acelerar el desarrollo económico del país, basándose en las actividades manufactureras, la agricultura, la pesca y el turismo.

### 1.6.2 Instituciones Financieras Privadas.

- ✓ Bancos
- ✓ Sociedades Financieras
- ✓ Asociaciones y Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda
- ✓ Cooperativas de Ahorro y Crédito.

**GRAFICO # 6.**

<b>BANCOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Intermediario en el mercado financiero.</li> <li>• Actúa de manera habitual.</li> <li>• Con el objeto de utilizarlos total o parcialmente en operaciones de crédito, inversiones y otros servicios.</li> </ul>
<b>SOCIEDADES FINANCIERAS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las Sociedades financieras a diferencia de los bancos, no podrán recibir recursos del público en depósitos a la vista</li> <li>• Tampoco podrán conceder créditos en cuenta corriente contratados o no.</li> </ul>
<b>ASOCIACIONES Y MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estas instituciones cuya actividad principal es la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda, la construcción y al bienestar familiar de sus asociados, que deberán evidenciarse en la composición de sus activos.</li> </ul>
<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Son instituciones formadas por pequeños ahorristas inspirados en la solidaridad.</li> <li>• Estas instituciones que realizan intermediación financiera con el público.</li> </ul>

**ELABORADO POR:** Iliana Isabel Moncayo Holguín.

### **1.6.3 Instituciones De Servicios Financieros.**

- ✓ Almacenes generales de depósito
- ✓ Compañías de Arrendamiento Mercantil
- ✓ Casas de Cambio
- ✓ Corporaciones de Desarrollo de Mercados Auxiliares de Hipotecas.

**Almacenes Generales De Depósito.-** Facilitan la administración de Crédito y ponen en circulación valores que de otra manera permanecen inmovilizados hasta su realización.

**Compañías de Arrendamiento Mercantil.-** Son actividad de control donde la Superintendencia de Bancos la califica como la Intermediación financiera, así como a la Ley General de Instituciones Financieras. (Ley de Arrendamiento Mercantil, 1978).

**Casas de Cambio.-** Las casas de cambio indirectamente controladas por la Superintendencia de Bancos son personas jurídicas bajo la forma de compañías anónimas que únicamente pueden realizar las siguientes actividades u operaciones: comprar, vender o permutar moneda extranjera en billetes o metálicos; comprar, vender y permutar cheques de viajero en moneda extranjera.

**Corporaciones de Desarrollo de Mercados Auxiliares de Hipotecas.-** Son aquellas personas naturales o jurídicas que realizan actividades u operaciones de aproximación de la oferta y la demanda en moneda extranjera, previamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos; para comprar, vender y permutar por cuenta u orden de sus mandantes o comitentes a instituciones autorizadas para operar en el mercado de cambios.

### **1.6.4 Instituciones De Servicios Auxiliares Del Sistema Financiero.**

- ✓ Transporte de especies monetarias y de valores
- ✓ Servicios de Cobranza
- ✓ Cajeros Automáticos
- ✓ Servicios contables y de Computación.

## CAPÍTULO II

### 2. El control interno en las Instituciones financieras.

El sistema del control interno hace muchos años estuvo limitado en las áreas económicas, las organizaciones obtenían un instrumento para medir los grados de eficiencias, eficacia de las operaciones que realizaba.

El sistema de control interno en las instituciones financieras le brindan una seguridad razonable, es decir no le garantiza a la Entidad detectar todos los errores importantes, como: el uso del juicio, de pruebas, de las limitaciones implícitas en el control interno y del hecho, por estas razones, sólo puede tenerse la certeza moderada de que se van a detectar los errores que le permita identificar los riesgos en los que se puede encontrar la entidad.

Es necesario comprender que los componentes están interrelacionados, lo que hace que al existir un cambio en el ambiente de control se deriven transformaciones en el resto de los componentes. Esto es precisamente lo que le da al Control Interno un carácter de sistema, y su efectividad está en la habilidad que tenga el directivo para crear en su entidad una cultura de identificación y evaluación periódica de los riesgos, para que realmente el sistema de Control Interno forme parte del proceso de gestión.

La administración de las Instituciones Financieras debe tener conocimiento de cada una de las actividades que realiza vigilando cada uno de los controles existentes como:

- ✓ La forma en que los directivos ejercen los procesos de supervisión para identificar el riesgo, fraude, peculado entre otros.
- ✓ La identificación del riesgo en el cual se enfrenta la empresa.
- ✓ Comunicación de los resultados obtenidos.

## **2.1 Técnicas de recolección de datos.**

En resumidas cuentas se plantearon 5 preguntas de carácter cerrado, para cada uno de los entrevistados.

### **2.1.1 Entrevista.**

En síntesis la entrevista es un procedimiento, donde el entrevistador mediante un dialogo con el entrevistado el cual permite obtener datos para una mayor definición de los componentes del control interno en las instituciones financieras.

## **2.2 Análisis de la Investigación Expuesta.**

Según las entrevistas realizadas a los funcionarios de las Instituciones financieras de La cooperativa de Ahorro y Crédito “Chone Ltda.”, COOPCCP y el Banco del Pichincha, mencionan que el control interno sea aplicable para que la entidad le garantice el cumplimiento de sus objetivos y le permita disminuir el riesgo en el que se pueda encontrar la organización.

Mediante la evaluación de los componentes del control interno el auditor o la persona responsable deberá realizar un informe que incluyan los resultados obtenidos del examen que se está realizando mediante un dictamen con una opinión profesional e imparcial.

Dentro la evaluación del control interno es necesario que los directivos verifiquen cada una de las actividades en la que se desempeña, a través de la revisión expuesta se puede conocer el punto organizacional y financiero que le permita el buen uso de los recursos de la empresa.

Según los entrevistados mencionan que el control interno debe ser aplicado por todas las empresas ya se han micros, pymes o grandes entidades ya que estos componentes están diseñados de tal manera que le permitan medir el riesgo en el que se puede encontrar la organización, midiendo la efectividad, confiabilidad, eficiencia de la institución.

De acuerdo a la investigación realizada se puede mencionar que los funcionarios de las Instituciones Financieras (La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chone Ltda.”, COOPCCP y el Banco del Pichincha) conocen cada uno de los componentes del control interno que les permite conocer, revisar y evaluar la eficiencia de las entidad que le ayude a verificar la conformidad en las operaciones realizadas por la empresa.

Los entrevistados mencionan que dentro de los riesgos en los que se puede encontrar una institución financiera son aquellas formas de delito doctrinario, de los cuales se deben obtener las mejores conclusiones acerca de la problemática que se pueden encontrar en el examen por la falta de información de los tipos de peculado que existen; es por ellos que recalcan algunos de ellos.

Los tipos de peculado son aquellos que consisten en el aprovechamiento de los beneficios propios o de terceros, en donde existe esa corrupción tomada por cualquier servidor que esté a cargo en el departamento o cualquier violación de las normas contra el abuso del mismo cargo en el que se desempeñan.

Al hablar del peculado es necesario hacer un recuento de como aparece este acto como figura pública concebida en el Código Penal, determinada como la apropiación indebida de dineros, bienes propios o del Estado; es decir, si el peculado está vigente es necesario conocer la conducta de cada uno de los servidores frente a su trabajo.

De acuerdo a la doctrina el peculado propio es aquella apropiación indebida por parte de los funcionarios que trabajan en la entidad, en cambio el impropio es aquel que lo realiza una persona ajena de la organización que están sujeta a realizar actos encaminados a disponer de los bienes en la institución; es decir, que el peculado es un delito que se da en contra de la administración de ahí se deriva el tipo de peculado en el que se encuentra según el Código Integral penal.

Cabe mencionar que en la entrevista se obtuvo información referente al fraude que cualquier funcionario puede cometer un error intencional provocado con los bienes de otros, siendo esa una manera muy antigua de conseguir beneficios mediante la viveza y creatividad de los seres humanos, siendo eso considerado como un delito.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chone Ltda.”. Es una Institución financiera que sigue los principios básicos del Cooperativismo, destinada a proporcionar los servicios de Ahorro y Crédito a sus asociados, misma que fue calificada por la Superintendencia de Bancos y Seguros con resolución SBS N° 266-85, de fecha 3 de julio de 1985.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chone Ltda.”, actualmente cuenta con la Matriz en el Cantón Chone, junto a sus tres sucursales en los Cantones San Vicente, Flavio Alfaro y Pichincha.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chone Ltda.” hace énfasis de que el fraude es un acto ilegal considerado por engaño, violación de la confianza brindada provocada intencionalmente por uno o más individuos dentro de la institución que da como resultado a una representación errónea de los estados financieros en la entidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chone Ltda.”, menciona que ellos se amparan en la ley de economía popular y solidaria, misma que en el Art. 11 indica respecto al acompañamiento, promoción, regulación y control; que se faculta la supervisión, vigilancia, comprobación y demás maneras de prevención, sobre las organizaciones asociativas y cooperativas con la finalidad de velar por sus intereses y el cumplimiento de la ley.

Para el cumplimiento de su misión y visión la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chone Ltda.”, verifican en cada uno de sus procedimientos el aprovechamiento transitorio, de los fondos que pertenecen a una persona distinta a los que retienen un beneficio, con la finalidad de sacar provecho a la situación, siendo esto el deseo de obtener dinero sin importar la confianza brindada siendo eso perpetrado por alguien dentro de la institución.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chone Ltda.”, constantemente monitorea a la Institución facilitándole un análisis situacional de la entidad, ya que cada uno de sus indicadores reflejan una norma prudencial o una meta asociada, previniendo así cualquier error, fraude, peculado o jineteeo en el que se pueda encontrar la organización.

Cabe recalcar que el riesgo de Jineteo (fraude) por ejemplo en un negocio es la manera de obtener ventajas en el fondo de la cartera que generalmente son grande para la organización; también en el robo paulatino en la devolución de facturas realizadas por los clientes de la empresa.

A continuación mencionamos a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Construcción, Comercio y Producción, inició su funcionamiento mediante acuerdo ministerial 1841, del 28 de julio de 1988, por parte del Ministerio de Bienestar Social. A partir de marzo del 2003 pasó al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Nace como una iniciativa de prestantes directores de la Cámara de Comercio de Quito, permitiendo consolidar las bases de gobernabilidad de la Cooperativa al ser presidido por un empresario honesto de trayectoria intachable y de reconocido prestigio en el ámbito nacional por su vasto profesionalismo y calidad humana.

La COOCCP, permanentemente monitorea el riesgo de todas las inversiones que se realizan en la institución, otorgándoles seguridad a los inversionistas, siendo su estructura financiera importante para la determinación del potencial de crecimiento, la capacidad de ganancia y la fuerza financiera general.

Según la COOCCP, algunas cooperativas no desean reconocer los préstamos incobrables y muchos menos castigarlos contra las ganancias de la institución.

La COOCCP cumple constantemente con la propuesta establecida desde su creación, permitiendo que sus socios confíen en ella y se compromete a revisar con prudencia y

protección el manejo de sus fondos, pero esto no le impide que se encuentre con un riesgo inherente en la Institución.

Los procesos crediticios según la Cooperativa COOPCCP, han cumplido con todos los procesos de crédito que la institución lo indica, siempre han trabajado arduamente en equipo con la finalidad de mejorar la productividad y desarrollo cooperativo, aun de que los procesos crediticios no estén bien definidos y necesiten inclusive incrementar políticas rígidas para contrarrestar el problema.

La implementación de auditoría forense en la COOCCP, se realiza cuando se dan inicios de fraude, peculado, jineteo, malversión de fondos y lavado de activos, es decir esos pueden ser detectados en la auditoría financiera que se le realice a la cooperativa, una vez que se identifique el fraude o crimen económico como muchas Instituciones lo llaman, para obtener información sustancial es necesario recolectar, evidenciar pruebas para dar inicio un juicio en caso de que halla.

Finalmente el Banco de Pichincha, mencionan que el riesgo existe constantemente en cualquier Institución, es por ello que han iniciado una campaña para monitorear para uno de los movimientos que realizan.

De acuerdo a las respuestas obtenidas por el Banco de Pichincha indicaron no tener comunicación con los empleados y gerente de agencia diciendo que esto dificulta el logro de confianza que la institución busca con el cliente.

Al momento de ingresar a la agencia bancaria menciona el gerente que algunos clientes encontraron distintos aspectos en el servicio y lo determinaron de esta manera, opinando que ofrecen un adecuado orden dentro de la agencia, cordialidad en el trato, poseen disposición de escuchar, solución de sus inquietudes y aire acondicionado y por ultimo mencionaron la limpieza en la agencia es excelente, para brindar un buen servicio.

El banco por su naturaleza es una entidad dedicada a servir y por tal razón sus clientes es lo más importante y la calidad en servicio es su mejor característica para que su funcionamiento sea eficaz.

En el sistema Bancario según menciona el entrevistado se produce una gran serie de fraudes, peculado o jineteo entre otros; que suelen ser realizados por delincuentes profesionales o personas ajenas a la entidad, con la finalidad de obtener fondos indebidamente, aprovechando la complejidad del sector.

La falsificación de documentos es la más utilizada en el sistema bancario según lo menciona el entrevistado del Banco del Pichincha, utilizada por los delincuentes o los llamados timadores actualmente para tomar el dinero ilícito de las entidades financieras, siendo estos comprobantes los cheques, libretas de ahorro, tarjeta de débito o crédito entre otros.

Cabe mencionar que los fraudes son innumerables y cada día se presentan nuevos casos de estafas o fraudes económicos, siendo el sistema financiero el principal blanco para cometer delitos, por su constante crecimiento económico que demuestran son propensos a sufrir un fraude.

Culminando con el análisis expuesto menciona que una persona para cometer algún tipo de delito lo harán de dos únicas formas; según sea su pericia, oportunidad e inclinación así como la de calidad de los controles internos de la Institución.

## **CAPÍTULO III**

### **3. Propuesta de solución.**

Elaboración de un manual de Control Interno para los procesos en las instituciones financieras basado en el Modelo Coso I.

#### **3.1 Aplicación Componentes Modelo Coso I.**

A continuación definimos el informe Coso I como el proceso efectuado por la dirección, administración, funcionarios de la Institución, el mismo que consta con los cinco componentes que se interrelacionan en los procedimientos de la gestión.

El informe Coso I no es más que el resumen de la investigación brindada por un grupo con el fin de detectar cualquier desviación respecto a los objetivos definidos por cada empresa previniendo cualquier anomalía que se pueda presentar en la institución.

De acuerdo a lo expuesto para realizar una evaluación del control interno se aplicara cuestionario, flujogramas del área financiera, matriz de los niveles de riesgo y confianza para conocer la situación de la empresa.

#### **3.2 Bases para establecer un manual de control interno para las instituciones financieras**

Para establecer el manual de control interno se considera aplicable a las condiciones reales de la organización financiera, valorar la estructura organizativa de los procesos, el origen de los riesgos y la intensidad de la organización.

### **3.3 justificación de la propuesta.**

El presente proyecto está enfocado en reducir los riesgos y maximizar la eficiencia operativa de las Instituciones Financieras a través de la elaboración de un manual de Control interno que permita lograr un desarrollo eficiente que fundamente el grado de confiabilidad en cada uno de los procedimientos, registros contables aprobación de créditos, los mismos que darán directrices bien definidas en las actividades de la empresa.

### **3.4 Control Interno en las instituciones Financieras.**

Los procesos en las instituciones financieras son muy importantes ya que a través de ellos se pueden desarrollar documentos que le sirvan de guía para evitar el riesgo inherente, en los procesos de aprobación de créditos, que es uno de los mayores problemas que permiten el mal manejo de los recursos financieros, para ello es importante desarrollar un control interno idóneo en los procesos.

### **3.5 Objetivos de la Propuesta.**

Proponer un Manual de Control que le permita cumplir con veracidad y exactitud los objetivos propuestos por las instituciones financieras.

### **3.6 Objetivos específicos.**

- Conocer la estructuración de las Instituciones financieras.
- Valorar las áreas departamentales de las instituciones financieras.
- Elaborar los respectivos manuales de procedimiento para los procesos.
- Implementar controles para minimizar los riesgos.

### **3.7 Procedimientos.**

Los procedimientos consisten en describir detalladamente cada una de las actividades a seguir en un proceso, por medio del cual se garantiza la disminución de errores, constituyen planes que establecen un método habitual de manejar actividades futuras.

### **3.8 Ejemplos De Procedimientos.**

- Gestionar los permisos requeridos para la Institución.
- Brindarle un servicio Bancario.
- Ofrecer un servicio de Calidad.
- Registro de los roles.

### **3.9 Factibilidad.**

La presente propuesta nace de la necesidad que mostraron los entrevistados al momento del dialogo en el cual la institución busca siempre mejorar los procedimientos que le permita eliminar o disminuir el riesgo latente que se puede presentar, será factible ya que permitirá fijar los planes generales para el futuro de la organización, fomentando la ideología del crecimiento en función de cumplir con los objetivos planteados.

### **3.10 responsabilidad del Control Interno.**

La responsabilidad recae en los gerentes y funcionarios que se desempeñaran como delegados en el cual se establece un sistema de control que les permitirá seguridad razonable según las normas y políticas de las instituciones financieras.

#### **3.10.1 responsabilidades específicas.**

- Establecer competencia de la máxima autoridad en la organización.
- Contribuir con las áreas de la organización para un mejor desempeño.

### 3.11 Evaluación de los componentes.

#### 3.11.1 Ambiente de control.

En las instituciones financieras debe existir un adecuado ambiente de control, en donde se debe mantener, promover los valores éticos.

##### 3.11.1.1 Cuestionario del Ambiente de Control Interno en las Instituciones financieras según el modelo Coso.

Institución "XZ"							
Cuestionario del control interno bajo el Modelo Coso							
AMBIENTE DE CONTROL.							
No.	Preguntas	Ref.	Respuesta			P/T	Observaciones
			SI	NO	N/A		
1	¿Cuenta la institución con un código de ética?						
2	<b>Estructura Organizativa</b>						
	¿Existe una estructura definida?						
3	¿Dispone la Institución de un Plan Estratégico?						
4	<b>Asignación y Responsabilidad</b>						
	¿Realiza la Institución la asignación de autoridad?						
5	¿La Institución cuenta con el personal adecuado, en número, experiencia?						
6	<b>Administración de RRHH</b>						
	¿Existen procesos de selección del personal?						
7	¿Cuenta la institución con un manual de funciones para el personal?						
8	¿Los contratos son avalados por un asesor legal?						

9	<b>Competencia del Personal y Evaluación de Desempeño</b>						
	¿Evalúa la institución un desempeño del personal?						
10	Rendición Interna de Cuentas del Personal						
	¿Realiza la institución pruebas continuas con exactitud?						
11	¿Existe redición de Cuentas de cada departamento?						
<b>Elaborado Por:</b> _____				<b>Revisado Por:</b> _____.			
<b>Fecha:</b> _____.				<b>Fecha:</b> _____.			

En el desarrollo del cuestionario la institución obtendrá los niveles de confianza con el que cuenta la entidad, midiendo un plan estratégico en el que se definirán los objetivos que se quieran alcanzar a corto y largo plazo.

### 3.11.2 Evaluación de Riesgo.

Las instituciones financieras deben contar con un plan de prevención para cualquier riesgo en los que se puede encontrar la entidad, en donde se debe incluir medidas de control que le permita supervisar y evaluar con efectividad.

#### 3.11.2.1 Plan de Prevención.

- Garantizar el desarrollo de las operaciones de la entidad.
- Implicar a los directores, gerentes, administrativos a identificar los puntos débiles de la institución.
- Corroborar que el plan de Gestión se constituya una herramienta de Control Interno.

### 3.11.2.3 Cuestionario de Evaluación de Riesgo en las Instituciones financieras según el modelo Coso.

<b>Institución "XZ"</b>							
<b>Cuestionario del control interno bajo el Modelo Coso</b>							
<b>EVALUACION DE RIESGO.</b>							
No.	Preguntas	Ref.	Respuesta			P/T	Observaciones
			SI	NO	N/A		
1	¿La institución cuenta con objetivos generales?						
<b>Objetivos Específicos</b>							
2	¿Se establecen objetivo para cada área de la institución?						
3	¿Dispone la Institución seguimiento de los objetivos?						
<b>Riesgos de la Institución</b>							
4	¿Son Identificados los riesgos potenciales de la institución?						
<b>Plan de Prevención</b>							
5	¿La Institución cuenta con un plan de Prevención?						
<b>Gestión de Cambio</b>							
6	¿Realiza actividades que le permitan hacer cambio en la institución?						
7	¿La institución maneja de un manual donde los empleados conozcan la cultura de la entidad?.						
<b>Elaborado Por:</b> _____			<b>Revisado Por:</b> _____.				
<b>Fecha:</b> _____.			<b>Fecha:</b> _____.				

### 3.11.3 Actividades de control.

Las actividades de control son aquellas políticas y procedimientos que ayudan asegurar las funciones directivas y administrativas para disminuir el riesgo.

### 3.11.3.1 Cuestionario de Actividad de Control en las Instituciones financieras según el modelo Coso.

<b>Institución "XZ"</b>							
<b>Cuestionario del control interno bajo el Modelo Coso</b>							
<b>ACTIVIDAD DE CONTROL.</b>							
No.	Preguntas	Ref.	Respuesta			P/T	Observaciones
			SI	NO	N/A		
1	¿Se realizan estudios por pare de la gerencia para disminuir el riesgo?						
	<b>Procesos para generar Información</b>						
2	¿La institución cuenta con procedimientos que le permitan generar información?						
3	¿Cuenta la institución con documentos de respaldos para salvaguardar la información?						
4	¿Identifica la Institución a los clientes potenciales y reales?						
5	¿Se realiza programas para incentivar a sus inversionistas?						
6	¿Dispone la Institución con un sistema de información idóneo?						
7	¿Cuenta la Institución con un manual de funciones para el personal?						
8	¿Se realiza análisis de los créditos emitidos por la Institución?						
9	¿Mantiene la Institución confidencialidad de la información financiera?						
11	¿Existe indicadores de Rendimiento en la Institución?						
<b>Elaborado Por:</b> _____			<b>Revisado Por:</b> _____.				
<b>Fecha:</b> _____.			<b>Fecha:</b> _____.				

### 3.11.4 Información y Comunicación.

Los datos que emitan las Instituciones Financieras deben ser identificados, registrados, recopilados, procesados para que los gerentes, directivos puedan tomar decisiones acertadas y que puedan cumplir con responsabilidades.

#### 3.11.4.1 Cuestionario de Información y Comunicación en las Instituciones financieras según el modelo Coso.

Institución "XZ"							
Cuestionario del control interno bajo el Modelo Coso							
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.							
No.	Preguntas	Ref.	Respuesta			P/T	Observaciones
			SI	NO	N/A		
1	¿La Institución suministra información como: manuales, programas, reglamentos?						
2	¿Se presentan con regularidad la información generada dentro de la Institución?						
3	¿Los flujos de comunicación emitida por la institución es el adecuado?						
4	¿Las sugerencias de quejas, recomendaciones son comunicadas a la persona pertinente de la Institución?						
5	¿La Institución investiga y toma decisiones aceradas emitidas por las quejas y sugerencias?						
<b>Elaborado Por:</b> _____			<b>Revisado Por:</b> _____.				
<b>Fecha:</b> _____.			<b>Fecha:</b> _____.				

### 3.11.5 Monitoreo.

El monitoreo es el proceso sistemático que permite recolectar, analizar la información obtenida debido al seguimiento que tienen lugar en las actividades que se ejecutan, a quien beneficia.

#### 3.11.5.1 Cuestionario de monitoreo en las Instituciones financieras según el modelo Coso.

<b>Institución "XZ"</b>							
<b>Cuestionario del control interno bajo el Modelo Coso</b>							
<b>MONITOREO.</b>							
No.	Preguntas	Ref.	Respuesta			P/T	Observaciones
			SI	NO	N/A		
1	¿Se realiza un monitoreo continuo por la administración?						
2	¿Los Organismo de Control realizan auditorias operativas, financieras en la Institución?						
3	¿Realiza la Instituciones una evaluación de Control Interno?						
4	¿Se corrigen las deficiencias encontradas en la Institución?						
<b>Elaborado Por:</b> _____			<b>Revisado Por:</b> _____				
<b>Fecha:</b> _____			<b>Fecha:</b> _____				

**MANUAL DE CONTROL INTERNO PARA LOS PROCESOS EN LAS  
INSTITUCIONES FINANCIERAS BASADO EN EL MODELO COSO.**

<p>Nombre de la Institución Financiera</p> <p>Manual de Control Interno</p>
---

## CAPÍTULO I

### ASPECTOS GENERALES

#### **Introducción.**

Las instituciones financieras tienen la responsabilidad de mantener los procesos con el fin de prevenir o detectar errores dentro de las entidades, teniendo la responsabilidad de monitorear el cumplimiento efectivo de las actividades de la organización.

Para asegurar que los controles llevados a cabo para prevenir o detectar los errores, se debe vigilar la gestión operativa de las instituciones, corresponderá un manual de control interno debe estar monitoreada por ejemplo, por el departamento de auditoría interna.

Con la finalidad de mantener una adecuada gestión en las instituciones financieras, es necesario contar con un manual que establezca procedimientos y políticas de los recursos disponibles por la entidad.

#### **Objetivo General.**

El objetivo fundamental del control interno es garantizar de forma razonable el cumplimiento de los objetivos estratégicos de las instituciones financieras, el manual es un documento que orientará a los directivos, asamblea general o junta de accionista, consejo de vigilancia o comisarios, evaluar las operaciones en cumplimiento de leyes que le cuantifiquen los riesgos.

#### **Objetivos Específicos.**

- Establecer políticas y procedimientos.
- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Suficiencia y confiabilidad de la información.

**Alcance.**

Las disposiciones del manual de Control Interno, será aplicable para todos los funcionarios, empleados, directivos, vigilancia o comisarios, que realizan funciones o tomen decisiones que tenga repercusión directa e indirectas en los procesos y operaciones de las instituciones financieras.

**Términos y/o definiciones.**

Con el objetivo de evitar la confusión entre control interno con auditoría interna, la cual forme parte integral del control interno.

**Auditoría interna.-** Comprende la evaluación de la gestión realizada por la entidad, concentrando esfuerzos en evaluar la gestión de riesgo “expost” (posterior de las operaciones).

**Actividades de control.-** Son las políticas y procedimientos que permiten obtener una seguridad razonable de que se llevan a cabo las disposiciones emitidas por el consejo de administración, vigilancia o comisarios.

**Administración de riesgo.-** Es el conjunto de objetivos, políticas, procedimientos y acciones que se implementan para identificar, medir, vigilar, informar y revelar los riesgos en los que se encuentran expuesta las instituciones financieras.

**Control interno correctivo.-** Es el que asegura que se tomen decisiones para revertir el impacto de la materialización de riesgo.

**Control interno detectivo.-** Es el que identifican los riesgos después de que se materializan.

**Control interno directivo.-** Es el que promueve acciones positivas a favor de que se establezcan acciones para fortalecer el Sistema de Control Interno.

**Control Interno Preventivo.-** Es el que se anticipa a los riesgos que se pueden materializar en el futuro o en su caso minimiza su impacto.

- Eficacia y eficiencia en sus operaciones.

- Confiabilidad de la información financiera, presupuestaria.
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos, normas y políticas

**Control Interno.-** comprende la evaluación de las gestiones realizadas por las instituciones financieras, (anterior y posterior) para controlar los riesgos.

**Eficacia.-** Medidas que se alcanzan los objetivos predeterminados o se cumplen las funciones por las cuales fue constituida la institución financiera.

**Eficiencia.-** Relación entre la cantidad y calidad de productos obtenidos o servicios prestados con los insumos.

**Fraude.-** Cualquier acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o violación de confianza.

### **Marco Legal**

- ✓ Ley de Compañías.
- ✓ Superintendencia de Bancos.
- ✓ Codificación de Regulaciones del Directo del Banco Central del Ecuador.
- ✓ Normativa y resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero.
- ✓ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario.
- ✓ Resoluciones emitidas por la junta de Políticas y regulación Monetaria y Financiera.
- ✓ Código de trabajo.

### **Políticas.**

Las actividades de las instituciones financieras se establecen en normas, políticas, procedimientos, códigos, reglamentos vigentes, resoluciones de la entidad, para la gestión contable, operativa, administrativa, sistema de información del personal que manejan la parte operativa.

1. Impulsar a nivel nacional el conocimiento de la normativa legal, reglamentaria, orgánica y operativa a través del sistema que manejan las Instituciones financieras.

2. Las instituciones financieras mantendrá registros documentos que evidencien los procedimientos de Control Interno.
3. Todos los empleados, funcionarios, directivos, asamblea general o junta de accionista, consejo de vigilancia o comisarios rendirán cuentas de su acción y del cumplimiento de las normas y procedimientos establecidos en el manual.

### **Registros Contables.**

4. Las Instituciones financieras observaran y aplicaran los criterios e instrucciones mencionados en el catálogo único de cuenta otorgado por la entidad de control.
5. Los Comprobantes de contabilidad deberán contener la codificación completa de las cuentas.
6. Las instituciones financieras no podrán utilizar cuentas que no estén en el catálogo de cuentas.

### **Procedimientos**

7. Los estados financieros deberán presentarse según las instrucciones que imparta la superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
8. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria confirmara la correcta recepción de la información transmitidas por las instituciones vigiladas.

### **Control**

9. Cada dueño del proceso será responsable de garantizar un adecuado nivel de control interno.
10. El área de control verificara que los controles se estén aplicando en las oficinas.

### **Responsabilidades del manual del control interno.**

#### **Directivos.**

Las atribuciones de los Directivos respecto al manual de control interno son los siguientes:

- a) Cumplir y hacer cumplir los principios establecidos en el artículo 4 de la Ley de Economía Popular y Solidaria, valores y principios.

- b) Planificar y evaluar el funcionamiento de la Institución.
- c) Aplicar políticas institucionales y metodologías del trabajo.
- d) Aceptar o rechazar las solicitudes de ingresos o reiros de socios.
- e) Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto someterlo en la asamblea.

### **Gerencia general.**

La gerencia como elemento ejecutor de las directrices emanadas por los directivos y de la Asamblea General:

- a) Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de las Instituciones Financieras de conformidad con la ley, reglamento y estatuto social de la misma.
- b) Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos, procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de las Instituciones Financieras.
- c) Mantener actualizado el certificado de aportación.
- d) Cumplir y hacer cumplir las decisiones tomadas por los directivos.
- e) Informar a los socios sobre el funcionamiento de la Institución Financiera.

### **Consejo de Vigilancia o Comisarios.**

Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independientemente de la administración, responde a la Asamblea General de acuerdo a lo establecido en el reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

### **Auditor interno.**

Verificara que las actividades y procedimientos de las Instituciones Financieras estén de acuerdo con las disposiciones del Código Orgánico y Financiero, las regulaciones que expida la Juna de políticas y Regulaciones Monetaria y Financiera, los principios de la contabilidad dicados por la Superintendencia.

## **Responsabilidad**

La responsabilidad sobre la efectividad del manual del Control Interno en las instituciones financieras son los siguientes:

➤ **Directivos.**

Su responsabilidad radica en fijar las políticas de las instituciones financieras, emitiendo normativas internas, y, para realizar el control y seguimiento de la gestión administrativa y financiera de la Gerencia General.

➤ **Consejo de Vigilancia o Comisarios.**

Velan para que en las instituciones financieras no incurra en pérdidas por manejo negligente, doloso o arbitrario por parte de los directivos, alguno de sus miembros, la gerencia o los empleados. Así como también por el cumplimiento de las Leyes, Normas o Reglamentos.

➤ **El Gerente General / La Gerencia.**

Es el responsable último y asume la propiedad del Manual del Control Interno más que cualquier persona u órgano de la estructura orgánica, marca la pauta sobre su funcionamiento y eficacia.

➤ **El Auditor Interno.**

El auditor Contribuye con el mejoramiento del manual de control interno mediante la evaluación de su efectividad acerca de los siguientes aspectos:

- Evaluar los avances de cumplimiento de los objetivos estratégicos, operativos y de la planificación financiera de las instituciones financieras.
- Evaluación sobre la eficiencia y efectividad de las operaciones, entre otros.

## **Principios y normas de conducta.**

El Consejo de Vigilancia, Gerente, Directivos y el Auditor Interno para el cumplimiento de sus deberes y responsabilidades deben cumplir con los siguientes principios y normas de conducta:

**Integridad.-** La integridad establece confianza y provee la base para confiar en su juicio, por lo tanto, deberán:

- a) Desempeñar sus labores con honestidad, diligencia y responsabilidad.
- b) Respetar las leyes y normativas vigentes y divulgar lo que corresponda de acuerdo con la ley y la profesión.
- c) No participar con conocimiento de causa en una actividad ilegal o de actos que vayan en contra de la profesión de auditoría interna.

**Objetividad.-** Cada uno de ellos deberán exhibir el más alto nivel de objetividad al reunir, evaluar e informar sobre la actividad o proceso a ser evaluado.

- a. No participar en ninguna actividad o relación que puedan perjudicar o aparentar perjudicar su evaluación imparcial e independiente.
- b. No aceptar nada que pueda perjudicar o aparenta perjudicar su juicio profesional individual y de conjunto.

**Competencia.-** Deberán aplicar el conocimiento, aptitudes y experiencia necesarios para el desempeño de sus funciones:

- a. Participar sólo en aquellos servicios para los cuales tengan los suficientes conocimientos, aptitudes y experiencia.
- b. Mejorar continuamente sus habilidades, la efectividad y calidad de sus actividades, a través de la capacitación y entrenamiento continuo.

### **Metodología del trabajo.**

Las etapas del proceso para el desarrollo de las actividades de evaluación, se resume con el siguiente detalle:

<b>ETAPA</b>	<b>OBJETIVIDAD</b>	<b>RESULTADO</b>
<b>Planeación</b>	Establecer los procedimientos	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Comunicación de planificación.</li><li>➤ Programa de Evaluaciones</li></ul>
<b>Ejecución</b>	Obtención de información para la formación de juicio a través de los procedimientos establecidos	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Evidencia documentada a través de los papeles de trabajo preparados en las evaluaciones realizadas.</li></ul>
<b>Conclusión</b>	Emitir juicio con base a los hallazgos en la etapa de ejecución	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Informe final de la auditoría realizada.</li></ul>

#### 4. CONCLUSIÓN.

- ✓ Los Sistemas Financieros son sumamente importante, ya que han generado fuentes de empleo y desarrollo económico en los sectores de agricultura, servicios, transporte otorgándoles créditos inmediatos que les permite el crecimiento de estos grupos.
  
- ✓ Por medio del método COSO I se define y caracteriza cada uno de los conceptos, principios, componentes, elementos y los responsables del Control Interno en base al desarrollo teórico el cual sirve de soporte para fundamentar la elaboración de la investigación.
  
- ✓ La falta de aplicación de las auditorias forense en los Sistemas Financieros influye un control interno dentro de la Institución, lo que ocasiona el incremento de fraudes en la organización.
  
- ✓ Las Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda. Y la COOCCP por ser entidades financieras deben ser controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, teniendo que cumplir con la ley de instituciones del sistema financiero, resoluciones y circulares que emite el ente de control.

## 5. RECOMENDACIONES.

- ✓ Elaborar una Guía de Control Interno por medio del método COSO I para el Sistema Financiero, que facilite la optimización de recursos, que le permita la oportuna toma de decisiones, un mejor desempeño laboral y el cumplimiento de objetivos con eficiencia y eficacia en sus operaciones.
  
- ✓ Corroborar la auditoria forense como el método de prevención del fraude o delito, por ser parte del Sistema Financiero o por manejar altos índices de dinero es más propenso a sufrir cualquier tipo de riesgo
  
- ✓ Implementar políticas de control interno, basadas en las normativa Superintendencia de Bancos y seguros las mismas que estén acorde a la Cooperativa de esta manera disminuye el riesgo de fraude en las áreas que exista debilidad del Control Interno.

## BIBLIOGRAFÍA

- Cooper & Librand. (1997). En *Los nuevos conceptos del Control Interno*. Madrid: Diaz de Santo.
- David Ricardo, J.M. Keynes. (1936). Teoría General del Trabajo, Interés y Moneda. En Constitución. Banco Central del Ecuador. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/historia>
- Furlan, L. A. (2008). Control Interno. En L. A. Furlan.
- Gabriel Escribano Ortiz. (2009). En *Riesgos financieros y económicos*. España: Pananinf.
- Gorocica., M. (2004). Gorocica M. En G. M., *El Control Interno* (pág. 47).
- GRAIG, MICHAEL y DE BACKER. (1994). En *AUDITORIA DE GESTIÓN*. España.
- Gustavo, Cepeda. (1997). Auditoria y Control Interno. En Cepeda, *Auditoria y Control Interno* (pág. 3). Colombia.
- Jessy Gabriela Vega Flor. (2013). *Diseño de un Manual de Control Interno para el*. TESIS DE GRADO, Escuela Superior, Riobamba-Ecuador.
- Jesús Urías Valiente. (1995). En *Finanzas*. España: Mc Graw Hill.
- Juan Ramon Santillana Gonzalez . (2003). En *Establecimiento de Sistema de Control Interno*. Mexico: Thomson.
- La Republica. (10 de 05 de 2015). *Banco Nacional de Fomento será reemplazado por BanEcuador*.
- Lawrence J. Gitma. (1990). En *Administración financiera básica* (pág. 756). España: Mc Graw Hill.
- Ley de Arrendamiento Mercantil. (22 de Diciembre de 1978). *Las Compañías de Arrendamiento Mercantil*.
- María del Mar Martínez Martínez . (Septiembre de 2013). TRABAJO FIN DE GRADO , ESCUELA DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y DEL TRABAJO.
- Robbins Stephen p. & Coulter. (2005). Administracion. En R. S. Mary, *Administracion* (pág. 458). Octava Edicion.Rodrigo Estupiñan Gaitan. (2006). Tipos de Controles Internos. En G. Rodrigo Estupiñan, *Control Interno Fraudes* (pág. 356). Bogota.

Romero, D. C. (2008). Auditoria Administrativa. En D. C. Romero, *Característica del Control Interno* (pág. 40). Quito, Ecuador.

Samuel Alberto Mantilla. (2005). En *Componentes del Control Interno*. Bogota: Ecoe.

SEPS. (Noviembre de 2012). Ley de Economía Popular y Solidaria.

*Superintendencia de Bancos*. (2009). Obtenido de Superintendencia de Bancos : <http://www.superbancos.gob.ec>

Telegrafo, E. (09 de 05 de 2015). *BanEcuador reemplazará al Banco Nacional de Fomento*.

WITTINGTON, Ray O. (2000). Auditoria un enfoque integral. En K. Pani, *Auditoria un enfoque integra* (pág. 173). Bogota: Limusa.

# ANEXO

**Preguntas de las entrevistas realizadas a los diferentes gerentes de las Instituciones Financiera, Cooperativas entre otras.**

**1. ¿Qué objetivos y metas cree usted que promueven los componentes del control interno en las instituciones financieras?**

Los entrevistados concuerdan que el objetivo del control interno es promover el desarrollo de las actividades en las instituciones, supervisando y evaluando la estructura organizativa de la entidad.

**2. ¿Según su criterio porque son importantes los componentes del control interno en las instituciones financieras?**

Los entrevistados coinciden que los componentes del control interno es el proceso diseñado para evaluar de forma razonable las actividades relacionadas con la entidad ya que a través de ellos se puede llevar con eficiencia y eficacia a la organización que le permita medir el riesgo de los fraudes, peculado dentro de las instituciones financieras.

**3. ¿Usted cree que es adecuado evaluar cada año los componentes de control interno en las instituciones financieras?**

En la investigación realizada los entrevistados mencionan que se debe evaluar permanentemente los controles internos y no anualmente ya que con estos cuidan y protegen los activos e intereses de la entidad, recalcan también que debería de existir un departamento encargado a evaluar cada uno de los componentes.

**4. ¿Ha tenido alguna debilidad de control interno en la institución a la que pertenece?**

Según los entrevistados no hay entidad la cual no haya sufrido alguna debilidad en sus funciones, en muchas organizaciones se quejan con los directivos por los voluminosos informes que les exigen revisar para una correcta evaluación de los componentes internos.

**5. ¿Cuál de los componentes del control interno cree usted que es el más importante?**

Los entrevistados mencionan que todos los componentes del control interno son importantes para el buen uso en las actividades de la entidad en cada uno de sus niveles y en sus funciones, recalcan también que si les toca escoger por uno de ellos se quedan con el Seguimiento ya que él le permite controlar, evaluar si las recomendaciones realizadas anteriormente se han cumplido satisfactoriamente.