



Mundo Organizacional  
Español e Investigación Organizacional



Capital Contable  
Español e Investigación Contable



Centro de Investigación  
y Desarrollo Ecuador



Centro de Estudios  
Tecnológicos y de Investigación  
CET-BOLIVIA

VII Congreso Internacional de  
INVESTIGACIÓN EN  
**CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS**

*“La Administración y la Responsabilidad  
Social Empresarial”*

Expositor

Msc Fredy Yugcha Toala



Hoja de vida

Ingeniero en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

Magister en Gestión Empresarial en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Docente de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

Docente de la Universidad Tecnológica Equinoccial

Gerente de la Cooperativa de Ahorros y Crédito Cámara de Comercio El Carmen



## Introducción

Durante más de 150 años, las cooperativas de ahorro y crédito han suministrado servicios financieros a sus socios en el mundo. Estas instituciones son depositarias únicas, sin fines de lucro, para ofrecer servicios a sus socios como cooperativas de ahorro y crédito. ( Dierker, et al., 2011). Las primeras cooperativas financieras se remontan a principios del siglo XIX en Inglaterra. Algunas décadas más tarde, las cooperativas de ahorro y crédito se establecieron en Alemania, fundadas. por Herman Schulze-Delitzsch y Friedrich Raiffeisen, estas primeras cooperativas de ahorro y crédito se convirtieron en el modelo de las cooperativas financieras actuales (Monzón, 2003)



## Objetivo de Estudio

El objetivo principal de la presente investigación:

- ✓ determinar si las normas de control interno implantadas son suficientes y adecuadas para el desarrollo de sus actividades y cómo a través de ellas se logra su crecimiento para escalar a un segmento superior



## Metodología de la Investigación

Modelo	COSO PERLA
Validación	Método Delphi Pre test a 50 encuestados
Población	9800 Administradores - empleado de Cooperativas del Sector financiero
Tamaño de la Muestra	980 encuestas para el sector financiero
Error muestral	5%
Nivel de Confianza	95%
Fases de Recogida de Datos	El 100% de las encuestas, se está efectuando personalmente en las instituciones
Fecha del trabajo de Campo	del 05-01-2018 al 30-03-2018 (En proceso)



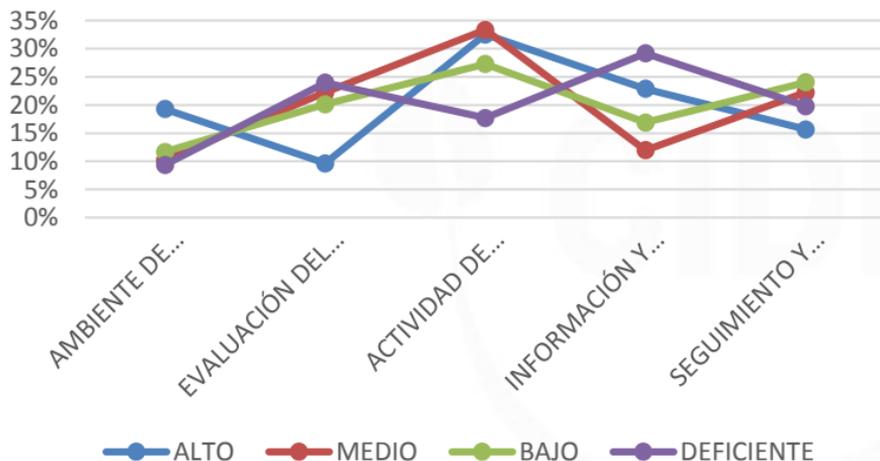
## Discusión y Resultados

COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO	COOPERATIVAS FINANCIERAS SEGMENTO CINCO							
	ALTO	%	MEDIO	%	BAJO	%	DEFICIENTE	%
AMBIENTE DE CONTROL	16	19%	12	10%	18	12%	9	9%
EVALUACIÓN DEL RIESGO	8	10%	26	22%	31	20%	23	24%
ACTIVIDAD DE CONTROL	27	33%	39	33%	42	27%	17	18%
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	19	23%	14	12%	26	17%	28	29%
SEGUIMIENTO Y MONITOREO	13	16%	26	22%	37	24%	19	20%
TOTALES	83	100%	117	100%	154	100%	96	100%



## Discusión y Resultados

### APLICACIÓN DE CONTROL INTERNO



## Conclusiones

Del análisis preliminar se concluye que las debilidades que presenta las cooperativas del segmento cinco se debe:

- ✓ La administración de las cooperativas no se preocupan por capacitar al personal en las funciones del puesto.
- ✓ Sus directivos se arrogan funciones que no les corresponden.
- ✓ No consideran las reglamentaciones internas, ocasionado que el riesgo sea más elevado.
- ✓ Por otra parte, la falta de apoyo por parte de organismo nacionales e internacional.

situaciones que limitan a las instituciones de este segmento a crecer, ser más sólidas y mantenerse en el tiempo, es así que se detectó que el 30,37% del total de cooperativas del segmento cinco se ha cerrado por fusión o liquidación





VII Congreso Internacional de  
INVESTIGACION EN  
**CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS**

*“La Administración y la Responsabilidad  
Social Empresarial”*

Ingresa a

**[www.cidecuador.com](http://www.cidecuador.com)**

una vez finalizado el evento podrás encontrar  
esta presentación en su respectiva página web