



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

---

**TEMA: “EL CONTROL INTERNO Y EL RIESGO EN LA CONCESIÓN DE  
PRÉSTAMOS EN LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIÓCESIS DE  
AMBATO EN EL AÑO 2013”.**

---

**AUTORA: DIANA CAROLINA GARZÓN PAREDES.**

**TUTOR: DR. MG. JOSÉ LUIS VITERI MEDINA**

**AMBATO – ECUADOR**

**2013 – 2014**

## **APROBACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de tutor del Trabajo de Graduación con el tema:

“EL CONTROL INTERNO Y EL RIESGO EN LA CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS EN LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIÓCESIS DE AMBATO EN EL AÑO 2013”, presentado por la estudiante Garzón Paredes Diana Carolina para la obtención de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, CERTIFICO, que dicho proyecto ha sido revisado en todas sus partes y considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación del Tribunal examinador que se le designe.

Ambato, agosto de 2014



Dr. José Viteri  
**TUTOR**

**AUTORIA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN**

Yo, Diana Carolina Garzón Paredes, con C.I. # 180385086-4, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de graduación: “El Control Interno y el riesgo en la concesión de préstamos en la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato en el año 2013”, como también los contenidos presentados, ideas y análisis son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Trabajo de Graduación.

Ambato, agosto de 2014



DIANA CAROLINA GARZÓN PAREDES

**AUTORA**

## APROBACION DEL TRIBUNAL DE GRADO

El tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema: “EL CONTROL INTERNO Y EL RIESGO EN LA CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS EN LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIÓCESIS DE AMBATO EN EL AÑO 2013“, elaborado por Garzón Paredes Diana Carolina, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, noviembre de 2014

Para constancia firman



**CALIFICADOR**



**CALIFICADOR**



**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de tesis quiero agradecer y dedicar a Dios por la vida, a mis padres Cecilia Paredes y Patricio Garzón por el apoyo incondicional en los momentos en los que las fuerzas desistían, a mis hermanas por la ayuda en la elaboración de este proyecto, pero sobre todo quiero dedicar a mi hijo Juanito Sebastián por ser mi motor y mi fortaleza, por ser quien día a día me da la sonrisa necesaria para que yo quiera seguir adelante

**Autora:** Carolina Garzón.

## **AGRADECIMIENTO**

Gracias Dios por permitirme llegar hasta este lugar.

De manera especial a el Dr. José Viteri, por su apoyo incondicional y valiosos conocimientos.

A mis padres y hermanos por ser mi pilar fundamental para poder culminar este peldaño más en mi vida profesional en especial a mi hermana Silvia por quedarse junto a mi hasta altas horas de la noche, a mis amigas por estar en todo momento conmigo pero sobre todo a María Luisa por sus regaños motivadores que siempre están conmigo al igual que su ayuda y empuje para que yo logre esta meta, muchas gracias a todos de corazón.

**Autora:** Carolina Garzón

# INDICE GENERAL

**CONTENIDO** **pp**

## **A. PAGINAS PRELIMINARES**

Página de título o Portada .....	i
Aprobación por el Tutor.....	ii
Autoría del trabajo de Graduación .....	iii
Aprobación del Tribunal de Grado .....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice general de contenido.....	vii
Índice de Tablas.....	xi
Índice de Figuras.....	xiii
Resumen Ejecutivo.....	xv
Introducción.....	xvii

**B. TEXTO INTRODUCCIÓN.....pp**

**CAPITULO I**

**EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

1.1. Tema de Investigación .....	2
1.2. Planteamiento del Problema .....	2
1.3. Justificación.....	9
1.4. Objetivos .....	11

**CAPITULO II**

**MARCO TEORICO**

2.1. Antecedentes Investigativos.....	12
2.2. Fundamentación Filosófica.....	14
2.3. Fundamentación Legal.....	16
2.4. Categorías Fundamentales.....	18
2.5. Hipótesis.....	30
2.6. Señalamiento Variables de la Hipótesis.....	30

**CAPITULO III**

**METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN**

3.1. Modalidad Básica de la Investigación.....	31
3.2. Nivel o Tipo de Investigación.....	33
3.3. Población y Muestra .....	37
3.4. Operacionalización de las Variables.....	39



3.5. Recolección de Información.....	42
3.6. Procesamiento y Análisis.....	43

## **CAPITULO IV**

### **ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS**

4.1. Análisis de Resultados.....	49
4.2. Interpretación de Datos.....	66
4.3. Verificación de Hipótesis.....	69

## **CAPITULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

5.1. Conclusiones.....	74
5.2. Recomendaciones.....	75

## **CAPITULO VI**

### **LA PROPUESTA**

6.1. Datos Informativos.....	76
6.2. Antecedentes.....	77
6.3. Justificación.....	78
6.4. Objetivos.....	79
6.5. Análisis de factibilidad.....	79
6.6. Fundamentación Científico – Técnica.....	83
6.7. Modelo Operativo.....	89
6.8 Administración de la Propuesta.....	139

6.9. Previsión de la evaluación.....	140
Bibliografía.....	141
Anexos.....	143

## ÍNDICE DE TABLAS

1. Nómina De La Pastoral Social.....	37
2. Operacionalización De La Variable Independiente .....	40
3. Operacionalización De La Variable Dependiente .....	41
4. Procedimiento De Recolección De Información .....	43
5. Cuantificación De Resultados .....	45
6. Relación De Objetivos Específicos, Conclusiones Y Recomendaciones.....	48
7. Existe un manual de control interno adecuado para la concesión de préstamos.....	49
8. Las Funciones Que Realizan Están Enmarcadas A Un Manual De Procedimientos .....	50
9. La Institución Cuenta Con Personal Capacitado Para Un Correcto Análisis De Crédito.....	51
10. Existe un Flujo del proceso crediticio.....	52
11. Existe un adecuado formato de solicitud de crédito.....	53
12. Existe buen ambiente de trabajo.....	54
13. Existe un Código De Ética En La Realización De Funciones Crediticias.....	55
14. Existe capacitación para el personal que pertenece a Microfinanzas.....	56
15. Existe Políticas para Recuperación de Carteras.....	57
16. Se Realiza un Estudio Técnico de la Ficha del Solicitante de crédito.....	58
17. Considera Ud. que la Morosidad de los Créditos es: .....	59
18. Se Verifica la Capacidad de Crédito del Garante .....	60
19. Se Evalúa las Garantías de Acuerdo a los Montos de préstamo.....	61
20. La Institución Solicita Garantías Físicas para otorgar créditos.....	62

21. Se Realiza Evidenciación física y Técnica de los Solicitantes de Crédito.....	63
22. La institución maneja escaleras crediticos.....	64
23. El personal de la Institución tiene Conocimiento de las Políticas de Crédito.....	65
24. Tabulación de Preguntas para Construir la Tabla de Contingencias....	69
25. Tabla de Contingencia.....	70
26. Matriz de Recursos Humano.....	82
27. Matriz de Recursos Materiales.....	82
28. Modelo operativo.....	89
29. Análisis FODA situación de Área de Prestamos.....	98
30. Políticas para la concesión de préstamos.....	122
31. Evaluación del Riesgo.....	136
32. Plan de Evaluación de Propuesta.....	140

## ÍNDICE DE FIGURAS

1. Árbol de Problemas.....	7
2. Gráficos de Inclusión Interrelacionados.....	27
3. Variable Independiente: Control Interno.....	28
4. Variable Dependiente: Riesgo Crediticio.....	29
5. Representación Grafica de Resultados.....	45
6. Existen de un manual de control interno adecuado para la Concesión de préstamos.....	49
7. Las Funciones Que Realizan Están Enmarcadas A Un Manual De Procedimientos .....	50
8. La Institución Cuenta Con Personal Capacitado Para Un Correcto Análisis De Crédito.....	51
9. Existe un Flujo del proceso crediticio.....	52
10. Existe un adecuado formato de solicitud de crédito.....	53
11. Existe buen ambiente de trabajo.....	54
12. Existe un Código De Ética En La Realización De Funciones Crediticias.....	55
13. Existe capacitación para el personal que pertenece a Microfinanzas.....	56
14. Existe Políticas para Recuperación de Carteras.....	57
15. Se Realiza un Estudio Técnico de la Ficha del Solicitante de crédito.....	58
16. Considera Ud. que la Morosidad de los Créditos es: .....	59
17. Se Verifica la Capacidad de Crédito del Garante .....	60
18. Se Evalúa las Garantías de Acuerdo a los Montos de Préstamo.....	61
19. La Institución Solicita Garantías Físicas para otorgar créditos.....	62
20. Se Realiza Evidenciación física y Técnica de los Solicitantes de Crédito.....	63
21. La institución maneja escaleras crediticos.....	64
22. El personal de la Institución tiene Conocimiento de las	

Políticas de Crédito.....	65
23. Curvas Asimétricas de Hipótesis.....	73
24. Control Interno.....	84
25. Organigrama Estructural.....	94
26. Estructura Organizacional Propuesta para la Institución.....	103
27. Dirección de Desarrollo Social.....	104
28. Estructura Funcional de la Institución.....	105
29. Solicitud de crédito propuesta.....	125
30. Modelo de Control de Pagaré.....	135

## RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación fue realizada en la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, en donde se determinó la inexistencia de un control interno en el programa de Microfinanzas que la institución lleva a cabo por más de 15 años en el mercado local.

En la actualidad la base de toda institución cualquiera que sea su razón es el poseer un manual de control interno, por ello la importancia de contar con un Manual y dar seguimiento eficiente al mismo. Para la presente investigación se desarrollaron seis capítulos, que se detallan a continuación:

**Capítulo I El problema de investigación.-** En este capítulo detalla el problema detectado en la institución, fundamentado con el análisis macro, meso y micro, así como se detallan los objetivos.

**Capítulo II Marco teórico.-** En este capítulo detalla el marco teórico, el mismo que está fundamentado en la teoría existente sobre el tema desarrollado, para esto se ha recopilado información de varios autores, también se plantea la hipótesis y las variables por medio de las cuales se conocerá la realidad de la institución.

**Capítulo III Metodología de la investigación.-** En este capítulo se enfoca en la metodología que se utiliza para la recolección de datos, por ejemplo los tipos y métodos, también proporciona información sobre la población y la muestra sujetos a análisis, además de la operacionalización de las variables con sus conceptos relevantes.

**Capítulo IV Análisis e interpretación de resultados.-** Este capítulo analiza las tablas de los datos conseguidos después de la aplicación de encuestas con sus respectivos análisis e interpretación de los resultados para la comprobación de la hipótesis.

**Capítulo V Conclusiones y recomendaciones.-** Este capítulo determina las conclusiones y recomendaciones encontradas en el proceso de investigación.

**Capítulo VI La propuesta.-** Este capítulo se enmarca en el análisis de los capítulos anteriores señalando la propuesta planteada como solución al problema enfocado, dicha propuesta contiene tres fases:

- 1) FASE I CONOCIMIENTO Y DIAGNOSTICO
- 2) FASE II EJECUCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO
- 3) FASE III DIFUSIÓN DEL MODELO DE CONTROL INTERNO



## INTRODUCCIÓN

El propósito de este proyecto está orientado principalmente al “El Control Interno y el riesgo en la concesión de préstamos en la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato en el año 2013” a través de la Dinámica de Bancos Comunales de la Diócesis de Ambato, del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Cáritas Ambato, del área de Micro finanzas Solidarias, relacionados a los microcréditos, donde se han encontrado ciertos inconvenientes reflejados en los altos índices de riesgo y mora, debido a que es el resultado de un análisis previo, puesto que la concesión de préstamos es una de las actividades más importantes dentro de la institución ya que de ahí se deriva las diferentes ayudas sociales que puede brindar la institución siendo esta una de sus directrices.

El Programa Salud y Crédito, es promover el desarrollo económico, humano y el mejoramiento de estilos de vida de mujeres que desarrollan una actividad productiva, para ello los responsables del manejo del programa tienen la obligación a través de los Asesores de Crédito con la debida capacitación se interesen en promover charlas de motivación y promoción para que la mayoría de la miembros de la comunidad se agrupen y formen microempresas haciendo uso de los créditos.

Para ello es necesario diseñar y formular estrategias encaminadas a mejorar las políticas de la empresa, partiendo del análisis de la situación actual que permitió identificar puntos críticos que tienen que ser atacados desde la perspectiva del análisis de las oportunidades y amenazas y su vez estas permitan hacer un equilibrio con las fortalezas y debilidades, formulando mecanismos con el propósito de generar un conjunto de estrategias adecuadas para alcanzar los objetivos propuestos.

La implementación de un diseño de modelo de control interno para la concesión de préstamos no es solo una tarea para los altos directivos, sino también este proceso involucra a los responsables de todas las áreas a todo nivel de una organización, empresa o compañía, es indispensable el empleo de estos controles de mejoramiento

para garantizar la calidad y eficacia de la organización. Así mismo, el establecimiento de un sistema de control interno que reduzca los riesgos en la concesión de créditos.

La evaluación y control del modelo de control interno debe representar una actividad constante para evitar que algún cambio imprevisto afecte los resultados esperados y para adecuarla o reestructurarla de ser necesario en función del logro de los objetivos propuestos.