



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TEMA La Importancia del Control Interno en el
Gobierno Corporativo de las Instituciones Financieras**

**TRABAJO DE TITULACIÓN O PROYECTO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTOR: JENNY ALEXANDRA TIGRE LANDI

DIRECTOR: CPA. MANUEL QUEVEDO BARROS, MCA.

AZOGUES – ECUADOR

2021

*Yo me gradué en
los 50 años de La Cato!
... y sostuve la Universidad*



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LA IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO EN EL GOBIERNO
CORPORATIVO DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

TRABAJO DE TITULACIÓN O PROYECTO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTOR: JENNY ALEXANDRA TIGRE LANDI

DIRECTOR: CPA. MANUEL QUEVEDO BARROS, MCA.

AZOGUES - ECUADOR

2021

*Yo me gradué en
los 50 años de La Cato!
... y sostuve la Universidad*



Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

Jenny Alexandra Tigre Landi portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0350016507**. Declaro ser el autor de la obra: “**La Importancia del Control Interno en el Gobierno Corporativo de las Instituciones Financieras**”, sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Azogues, **12 de agosto de 2021**

F:

Jenny Alexandra Tigre Landi

C.I.0350016507

Azogues, 12 de agosto de 2021

Asunto: Entrega de trabajo de titulación

Señor Ingeniero
Juan Diego Ochoa Crespo, Mgs.
DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA SEDE AZOGUES
Ciudad. -

CC: Ing. Fabián Ramírez Valarezo

De mi consideración:

Con un cordial saludo me dirijo a usted para hacer la entrega formal del trabajo de titulación final sobre el Tema: **“La importancia del Control Interno en el Gobierno Corporativo de las Instituciones Financieras”** de autoría del estudiante Srta. Jenny Alexandra Tigre Landi en los formatos indicados por la Unidad de Titulación, así como también la Rúbrica de calificación del trabajo escrito sobre 50 puntos.

De la misma manera debo informar que tras el informe emitido por el par ciego donde el trabajo de titulación fue aprobado, se procedió con los informes de similitud para continuar con el debido proceso.

Particular que comunico para su conocimiento y fines.

Atentamente,



CPA. Manuel Quevedo Barros, MCA.
DOCENTE TUTOR

Dedicatoria

Dedico el presente artículo primeramente a Dios por permitirme tener vida, salud y poder realizar uno de mis propósitos más grandes obtener el título universitario. A mis padres, hermano y abuelita quienes me han apoyado para no desfallecer en el intento, ellos me han enseñado mis valores, principios, perseverancia y mi empeño, todo ello con una gran dosis de amor sin esperar nada a cambio.

Agradecimiento

La universidad me dio la bienvenida al mundo, para poder estudiar mi carrera, así como también me permitió conocer a personas que forman parte de esta trayectoria. Es por ello que agradezco a Dios, familia y personas especiales en mi vida, no son nada más y nada menos que un solo conjunto, este nuevo logro es gran parte gracias a ustedes.

Agradezco además a mi tutor CPA. Manuel Quevedo, por su esfuerzo y dedicación, sus conocimientos, su paciencia y su motivación que ha sido fundamental para mí como investigadora. De igual manera agradezco a mis amigas que durante esta etapa me brindaron su amistad y apoyo a lo largo de la carrera.

La importancia del Control Interno en el Gobierno Corporativo de las Instituciones Financieras

The importance of internal control in the corporate governance of institutions

Filiación

Universidad Católica de Cuenca, Sede Azogues

Tigre Landi Jenny Alexandra¹, CPA. Manuel Quevedo Barros, MCA.²

¹Universidad Católica de Cuenca. Carrera de Contabilidad y Auditoría.
jatigrel07@est.ucacue.edu.ec

²Universidad Católica de Cuenca. Carrera de Contabilidad y Auditoría.
maquevedob@ucacue.edu.ec

Resumen

El presente artículo tiene como objetivo determinar la importancia del control interno en el Gobierno Corporativo de las Instituciones Financieras, por medio de estrategias, oportunidades y necesidades para el bienestar de los grupos de interés. Se pretende conocer cuán importante es la aplicación del Control Interno, clave para el logro de los objetivos, motivo por el cual el Gobierno Corporativo toma mayor relevancia en el sector financiero que en el caso de Ecuador están regidas por la Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La metodología empleada está basada en una revisión bibliográfica de la producción científica de autores que se refieren a la temática aplicando destrezas del método cualitativo y documental de fuentes secundarias. Finalmente, se da a conocer las conclusiones que giran alrededor del Gobierno Corporativo en las Instituciones Financieras y la estrecha relación con los grupos de interés.

Palabras claves: Gobierno Corporativo, Control Interno, Instituciones Financieras.



CENTRO DE IDIOMAS

Abstract

TIGRE LANDI JENNY

The purpose of this article is to determine the importance of internal control in the Corporate Governance of Financial Institutions, through strategies, opportunities, and needs for the welfare of stakeholders. It is intended to know how important is the application of Internal Control, the key to the achievement of objectives. For this reason, Corporate Governance takes on greater relevance in the financial sector, which in the case of Ecuador are governed by the Superintendency of Banks and the Superintendency of Popular and Solidarity Economy. The methodology is based on a literature review of the scientific production of authors who refer to the subject by applying the skills of the qualitative and documentary methods of secondary sources. Finally, the conclusions that revolve around Corporate Governance in Financial Institutions and the close relationship with stakeholders are presented.

Keywords: corporate governance, internal control, financial institutions

Azogues, 20 de agosto de 2021

EL CENTRO DE IDIOMAS DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA, CERTIFICA QUE EL DOCUMENTO QUE ANTECEDE FUE TRADUCIDO POR PERSONAL DEL CENTRO PARA LO CUAL DOY FE Y SUSCRIBO.

**Abg. Liliana Urgilés Amoroso, Mgs.
COORDINADORA CENTRO DE IDIOMAS AZOGUES**



Introducción

La presente investigación acerca del Gobierno Corporativo (GC), se enmarca en el conjunto de procedimientos y normas que regulan la estructura y el funcionamiento de los órganos de gobierno, tuvo origen a principio de los noventa, cuando los inversionistas tuvieron la necesidad de demandar a los órganos de las empresas o instituciones financieras.

El Gobierno Corporativo es un mecanismo para aquellos que proveen fondos financieros, los mismos que se esperan ser retribuidos adecuadamente a sus inversores. Ante ello, la aplicación del Control Interno (CI), se rige basado en leyes y reglamentos establecidos, los grandes escándalos de fraude han hecho que el Gobierno Corporativo tome cierta relevancia tanto en el contexto financiero como en el ámbito de control organizacional.

Las Instituciones Financieras del Ecuador, tienen como actividad la prestación de servicios financieros, en forma de préstamos, depósitos, ahorros e inversiones estas a su vez están reguladas por la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria respectivamente, así como también controlan el suministro del dinero para proteger a los clientes.

Ante lo expuesto, se plantea una investigación bibliográfica centrada en conocer el abordaje teórico del control interno a través del Gobierno Corporativo en las Instituciones Financieras, que permitirá dar respuesta a la pregunta de investigación; ¿Cómo podría maximizar el tiempo enfocado a la estrategia, las oportunidades y las necesidades de los grupos de interés, mediante la aplicación de control interno en el gobierno corporativo de las instituciones financieras?

Esta investigación se basa en las estrategias de control interno aplicadas en las Instituciones Financieras que se direccionan al mejor desempeño de

gobernanza en el diseño de la estructura organizacional minimizando los riesgos y logrando los objetivos al menor tiempo posible; con el fin de alcanzar el objetivo general propuesto por el autor que busca determinar la importancia del control interno en el Gobierno Corporativo de las instituciones financieras, por medio de estrategias, oportunidades y necesidades para el bienestar de los grupos de interés.

Marco Teórico

Los indicios de implementación de un modelo de control interno se remontan teóricamente a la década de los noventa, tanto en la administración de una organización como un sistema fundamental para la misma, motivo por el que se debe aprovechar al máximo evitando acciones ilícitas de los recursos dentro de las instituciones financieras.

Vislumbres teóricas señalan que la historia del Control Interno nace con el origen del comercio, según lo expuesto por (Córdova Castro , 2019) “las civilizaciones de aquella época utilizaban los conceptos de control interno: en el control sobre los bienes, actos de comercio, entre otros, que fueron algunas de las prácticas utilizadas en épocas antiguas”

El mismo autor, en su estudio realizado, inspirado en el pensamiento de (Maza Gómez, 2000), menciona que las tablillas mesopotámicas sirvieron para realizar los primeros registros. La forma de llevar control fue a partir de escritos o anotaciones, en cuerdas anudadas o quipus, en tablillas de piedra o de materiales como el marfil, en papiro después, hasta la aparición de la imprenta estos avances se presentaron en Mesopotamia, Grecia, Egipto y Roma.

(Calle Álvarez, Narváez Zurita, & Erazo Álvarez, 2020) definen al control interno, como el elemento fundamental de la administración que debe estar

presente en todas las organizaciones, independientemente de su tipo y conformación. La importancia radica desde el punto de vista de administrar, es decir, no se puede planear, organizar, administrar sin control, por lo tanto, el Control Interno comprende un plan de la organización que permite realizar procedimientos coordinados adoptados para verificar la razonabilidad y confiabilidad de la información financiera.

Por otro lado, (Habana, 2018) identifica que para una implementación adecuada de un sistema de Control Interno es necesario tener en cuenta los siguientes objetivos:

- Efectividad y eficacia de las operaciones.
- Confiabilidad y confianza en la información financiera.
- Seguridad del cumplimiento de las leyes, normas, legislación y demás reglamento de vigencia que regule la organización.

Es ahí donde la importancia del Control Interno debe ser aplicada en toda institución financiera, tal cual lo expresan Gamboa, Puente y Vera (2016) que señalan al Control Interno como el medio que asegura la confiabilidad en los procesos financieros, ante fraudes y su eficacia operativa. El Control Interno no es un fin que interviene en el accionar de las empresas, sino es el medio para el logro de los objetivos, es un proceso que está bajo la responsabilidad de la dirección, es ejecutado por todos los integrantes de la misma. (Calle Álvarez, Narváez Zurita, & Erazo Álvarez, 2020)

En la tabla 1, se puede apreciar los diferentes Modelos de referencia de Control Interno aplicados por diferentes autores en distintas partes del mundo.

Tabla 1*Conceptos de Control Interno*

País	Concepto
Dinamarca	Las actividades estatales, son reflejadas en un informe anual de las cuentas públicas, en donde se tramita por componentes dando a conocer los objetivos alcanzados. (López Carvajal & Guevara Sanabria, 2016) menciona que “Las cuentas públicas están en la ley danesa que proporciona la base para el control del Parlamento en forma posterior. Las instituciones estatales tienen un sistema financiero local y la contabilidad es llevada a través de un sistema contable”.
Nueva Zelanda	Los lineamientos de las prácticas de Control Interno, basados en COSO, el código de Buen Gobierno Corporativo emitido en el 2004, aplica a las Juntas Directivas de todo tipo de entidades, incluso a entidades públicas” (López Carvajal & Guevara Sanabria, 2016).
Australiano	“En marzo de 1998, The Institute of Internal Auditors of Australia comenzó a desarrollar un marco conceptual sobre el CI en el que se integran los conceptos habitualmente. Adopta una posición cercana al COCO en la definición de objetivos de control interno, le da importancia al compromiso de los trabajadores y otros grupos de interés (López Carvajal & Guevara Sanabria, 2016)
Canadá	“El auto compromiso debe recaer en todos los niveles jerárquicos. COCO incorpora los cinco elementos de COSO e introduce elementos importantes como son considerar en las personas: el propósito u objetivo, el compromiso, la aptitud, la evaluación del desempeño y el aprendizaje” (López Carvajal & Guevara Sanabria, 2016).
Reino Unido	En su investigación (López Carvajal & Guevara Sanabria, 2016) atestigua; La Junta Directiva es la responsable de tener un sistema de control interno que sea efectivo. El control interno se incrusta en la cultura y responde rápidamente a los riesgos, no elimina la posibilidad de decisiones erróneas.
Estados Unidos	En 2014, GAO, citado por (López Carvajal & Guevara Sanabria, 2016), interpreta al control interno como: La ley de integridad financiera federal de Estados Unidos, requiere que la Contraloría General emita normas de control interno para el gobierno federal, adaptado a los cinco componentes de COSO.
Ecuador	El CI está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control (Contraloría General del Estado, 2014).

Elaborado por: El autor, Ecuador 2021

Modelo COSO

La interpretación de (López Carvajal & Guevara Sanabria, 2016)

manifiesta que el Committee Of Sponsoring Organization (COSO-1992), bajo su estructura conceptual integrada reconoce la existencia de procesos, de un personal que los lleva a cabo (Consejo de directores, administración y otro personal de la entidad), de una seguridad razonable para la administración y el Consejo de directores con miras a la consecución de los objetivos.

Esta actualización aclara los requerimientos del control interno, renueva el contexto de la aplicación de la misma a muchos cambios en las empresas y ambientes operativos sobre todo en su diligencia al expandir los objetivos y emisión de informes. Además, permite una mayor cobertura de los riesgos a los que se afrontan las organizaciones. (COSO, 2013)

El 6 de septiembre de 2017 la Organización COSO ERM presentó la Gestión de Riesgos Empresarial Integrado Estrategia y Desempeño, está conformado por 20 principios organizados y distribuidos en cinco componentes que se interrelacionan entre sí que se enlistan de la siguiente manera:

- a. **Gobierno y Cultura:** El gobierno refuerza la importancia de la gestión de riesgo empresarial y establecimiento de responsabilidades al respecto. (COSO, 2017)
- b. **Estrategia y Establecimiento de Objetivos:** Funcionan de manera conjunta en el proceso de planificación estratégica. Se establece un apetito al riesgo y se alinea con la estrategia; los objetivos del negocio ponen en práctica la estrategia a su vez sirve de base para identificar, evaluar y responder al riesgo. (COSO, 2017)
- c. **Desempeño:** Identificar y evaluar aquellos riesgos que puedan afectar a la consecución de los objetivos estratégicos y de negocio. Los riesgos se

priorizan en función de su gravedad en el contexto del apetito al riesgo.
(COSO, 2017)

d. Revisión Monitorización: Al examinar de desempeño de la entidad, una organización puede determinar cómo funcionan los componentes del riesgo empresarial. (COSO, 2017)

e. Información, comunicación y reporte: Requiere un proceso continuo de obtención e intercambio de la información necesaria, tanto de fuentes internas como externas, a lo largo de todos los niveles de la organización.
(COSO, 2017)

Es fundamental recalcar que instituciones financieras fueron las primeras en adaptar el Buen Gobierno Corporativo, por lo que se toma en cuenta la base teórica de la (Superintendencia de Bancos, 2021) quien afirma que es la sociedad que interviene en los mercados financieros, cuya actividad consiste en captar fondos del público e invertirlos en activos financieros.

En este contexto, el circuito financiero ecuatoriano se encuentra regularizado bajo la Superintendencia de Bancos, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Por lo cual, en la tabla 2, se exponen las instituciones financieras más importantes en el país.

Tabla 2*Circuito Financiero del Ecuador*

Instituciones Públicas	Bancos Privados	Popular y Solidario
<ul style="list-style-type: none"> • Banco de Desarrollo del Ecuador • BanEcuador • Corporación Financiera Nacional • Biess Banco del IESS 	<p>Lideran las microfinanzas, 5 bancos de 23, los cuales son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pichincha • Solidario • D-Miro • Guayaquil • BanCodesarrollo 	<p>En el Sistema Financiero Popular y Solidario está integrado por:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 603 cooperativas de ahorro y crédito, • 1 caja central • 4 asociaciones de ahorro y crédito para la vivienda • 1 corporación – Banca de Segundo Piso.

Elaborado por: El autor, Ecuador 2021

Gobierno Corporativo

En el estudio de (Correa Mejia, Quintero Castaño, & Gómez Orozco, 2018) menciona que, el Gobierno Corporativo es el sistema por el cual las empresas son encaminadas al cumplimiento de los objetivos y supervisadas para tener transparencia en sus actividades, motivo por el cual la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, en adelante OCDE (2004), publicó que es un conjunto de principios con la finalidad de apoyar a los países adaptables en la aplicación del buen Gobierno Corporativo.

Para los autores (Lizarzaburu, Burneo, Barriga, & Noriega, 2019) definen al gobierno corporativo como el conjunto de mecanismos generados tanto interna como externa a través de los cuales las organizaciones operan cuando se separa la propiedad de la gestión para asegurar la maximización de riqueza de los accionistas.

En la tabla 3, se puede considerar los conceptos de diferentes autores acerca del Gobierno Corporativo.

Tabla 3*Conceptos de Gobierno Corporativo*

País	Concepto
Turquía	“Mejorar la imagen del país, evitar la salida de fondos nacionales. Incrementar las inversiones de capital extranjero. Intensificar el poder competitivo de la economía y los mercados de capital” (Méndez Calderón, 2016).
Bélgica	“Un buen modelo de GC alcanzará su cometido si establece un equilibrio adecuado entre la capacidad empresarial y el control” (Méndez Calderón, 2016).
India	“El GC es la aceptación, por parte de la administración, de los derechos inalienables de los accionistas y su propia función.” (Méndez Calderón, 2016).
Kenya	“El GC puede definirse como la manera en que se ejerce el poder de la empresa en la administración de su cartera total de activos y recursos” (Méndez Calderón, 2016).
Ecuador	La (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020) el Gobierno Corporativo es: el sistema de control y dirección de las sociedades mercantiles. Bajo este contexto, abarca el conjunto de principios y normas que establecen los estándares elementales para proteger los derechos de los socios o accionistas y la existencia de un trato equitativo entre ellos; establecer una administración transparente y responsable; dar fluidez a la información de la sociedad y recomendar mecanismos de control.

Elaborado por: El autor, Ecuador 2021

Normas del Buen Gobierno Corporativo

Para el organismo de control ecuatoriano, (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020) el Gobierno Corporativo no se entiende en sí mismo como un fin, sino como un medio, no el único, que toda compañía tiene a su disposición para administrar sus recursos de mejor manera, y contribuir a su fortalecimiento y sostenibilidad.

Para establecer el grado de cumplimiento de las normas del buen Gobierno Corporativo, “las compañías lo realizan, sobre la base del principio de autorregulación, podrán someterse a estos principios, prácticas y lineamientos implementadas a través de su inclusión al estatuto social” (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020).

En este ámbito es relevante conocer las Normas del Buen Gobierno Corporativo, por lo que ha tomado en consideración los proporcionados por la (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020) que argumenta los siguientes:

- Derechos de los accionistas y trato equitativo
- Junta general o Asamblea de Accionistas
- El Directorio
- Gobierno Familiar
- Arquitectura de Control
- Transparencia e Información Financiera y no Financiera

Principios del Gobierno Corporativo

A finales de la década del año 1990, la OCDE publicó los Principios del Gobierno Corporativo. En septiembre del año 2015, La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico y el G20, actualizaron los principios, cuales han sido identificados como cimientos de un buen gobierno corporativo, mismos que se encuentran en seis apartados. (Acosta Palomeque, 2018)

- La base para un marco de gobierno corporativo.
- Los derechos y trato equitativo de los accionistas y las funciones principales de la propiedad.
- Inversionistas institucionales, mercado de valores y otros intermediarios.
- El papel de los grupos de interés en el gobierno corporativo.
- Divulgación de la información y transparencia.
- La responsabilidad del Órgano de Administración.

Relación de los Grupos de Interés y el Gobierno Corporativo

El autor (Cevallos, 2017) interpreta la definición de los Grupos de Interés como

la participación que tienen en la empresa, y la posibilidad de obtener beneficios o experimentar pérdidas de las operaciones de la compañía miembros de los grupos de interés incluyen empleados, comunidades locales, funcionarios electos locales y gobiernos locales y centrales, agencias reguladoras, clientes, proveedores, financistas, accionistas y organizaciones no gubernamentales.

La relación entre el gobierno corporativo y los grupos de interés están cada vez más reconocido como un medio para abordar los intereses convergentes de competitividad, ciudadanía corporativa y responsabilidad social y ambiental. (Cevallos, 2017)

El Gobierno Corporativo asegura un buen desempeño financiero, vinculado a esto se mejoran las perspectivas de crecimiento y disminuye el riesgo institucional.

Método

En este apartado se hará mención a diferentes autores que se refieren a la temática abordada de donde se extrajo información pertinente y necesaria para la realización del artículo, revistas como Redalyc, Scielo, Scopus entre otras enriquecieron cada uno de los componentes estructurales del artículo.

El Control Interno, es un tema amplio sobre todo en el Gobierno Corporativo de las Instituciones Financieras, en el diseño de esta investigación se ha identificado el método cualitativo y análisis documental de fuentes secundarias representadas por artículos escritos de diferentes autores, consultas a través de internet. Iniciando con el análisis de Control Interno, seguidamente los conceptos básicos de Instituciones Financieras y Gobierno Corporativo, con la finalidad de conocer su importancia dentro de las instituciones que lo han implementado.

Resultados

Para abordar los resultados de esta investigación extraemos información del estudio

realizado por (Tamborio Morais, 2010) que señala que el Gobierno Corporativo procura preservar los intereses de los accionistas, distinguir a la alta dirección como su rendimiento, previamente a revisar el análisis separando la gestión y el control, el consejo de la administración organiza, dirige y supervisa con el fin garantizar los principios de integridad y transparencia principalmente, puesto que las políticas y procedimientos de control interno son implementados por la alta dirección con la finalidad de proporcionar a la institución financiera, sobre todo la responsabilidad del órgano gestión para aseverar la seguridad razonable con un buen sistema de control interno.

Por otro lado, se considera el aporte de (Medraño Muñoz & Briones Peñalver, 2007) quienes manifiestan que “la aplicación de políticas estratégicas basadas en los principios y valores son una fuente importante de generación de recursos y capacidades como la estabilidad y calidad en el trabajo, la igualdad oportunidades, la imagen corporativa y la reputación”.

El sector financiero es importante para el desarrollo de la economía, motivo por el cual el Gobierno Corporativo contribuye al incremento de la rentabilidad y estabilidad del mismo, mencionando que la estructura no es fácil determinar, ya que, en las instituciones financieras, el número de partes relacionadas es mayor a las empresas, así mismo, puede crecer la crisis sistemática. Sin embargo, existen países que su principal fuente de financiamiento son los bancos, puesto a que la principal causa de los conflictos es entre los accionistas y gerentes (Ottavianelli, 2015).

El estudio de los grupos de interés y su relación con el Gobierno Corporativo, enfatizan en la importancia de los grupos de interés para la buena gobernanza, tanto que el Gobierno Corporativo se preocupa en mantener el equilibrio entre los objetivos de las instituciones, por lo que las partes interesadas tienen implicaciones de

governabilidad de autoridad y poder dentro de la misma. (Cevallos, 2017)

“Los principios ayudan a los legisladores a evaluar y mejorar el marco legislativo, y reglamentario e institucional del GC, con el objetivo de favorecer la eficiencia económica, la estabilidad financiera y el crecimiento económico sostenible”. (Pascal, 2015)

Un factor común en la gestión institucional es la transparencia del Gobierno Corporativo y la eficiencia, es por ello que en el Ministerio de Economía y Finanzas (2020) el Gobierno Corporativo de la OCDE para América Latina, recalcó la frecuencia, las empresas estatales, las fallas importantes en la gobernanza, tienen objetivos poco claros, politización excesiva, una débil rendición de cuentas e incluso corrupción. Alertó que estas ineficiencias pueden disuadir inversiones y generar impactos en lo económico y en la vida cotidiana de los ciudadanos.

Se deduce entonces que en el Gobierno Corporativo es importante en el crecimiento organizacional de un conjunto de instituciones financieras que tiene como función principal organizar el mercado y canalizar los recursos captados financieros desde los agentes financieros para regular la relación que tienen con los grupos de interés.

Discusión

Para este apartado se extrae lo manifestado por (Altamirano Salazar, 2019) quien señala que se comenzó a hablar sobre el Gobierno Corporativo en el año 1976 como también las prácticas empresariales cuyo inicio se dio en los Estados Unidos en el año 1978, elaborando códigos, leyes, principios lineamientos enfocados en las empresas donde prima el capital; en el año 1999 la OCDE plantea principios para el Gobierno Corporativo donde se enfatiza en que la arquitectura de control es un elemento esencial en el buen GC.

Al respecto, Carmen & Saavedra (2015) mencionan que los trabajos sobre el Gobierno Corporativo han sido realizados durante muchos años, principalmente por la OCDE, esto se debe a que los gobiernos de los países miembros tienen interés en trabajar mejor por los ciudadanos, para asegurar que las buenas prácticas de gobierno corporativo sean un elemento vital en la promoción de la prosperidad y el crecimiento económico (Cevallos, 2017)

(Lizarzaburu, Burneo, Barriga, & Noriega, 2019) señalan que el Gobierno Corporativo apoya a la toma de decisiones que ayudan a mantener el equilibrio en la relación de accionistas y directivos, puesto que este sistema, para la dirección y control tiene como objetivo reformar la relación entre accionistas y la compañía optimizando la calidad de la Junta Directiva, asegurando la información financiera a largo plazo.

La concepción de control interno, en el pensamiento de (Vivanco Vergara, 2017), ha sufrido modificaciones en medida que ha transformado las estructuras organizacionales, como base de la evolución de la auditoría, siendo el control Interno una herramienta que garantiza a la alta gerencia el cumplimiento de los objetivos de la organización y el cumplimiento eficaz de las actividades asignadas a cada segmento que integra la misma.

Conclusiones

Se concluye manifestando que es posible que las prácticas del buen Gobierno Corporativo tengan una relación directa con los grupos de interés debido a que contribuye a la rentabilidad como la competitividad dentro de las instituciones financieras, además estas prácticas son fundamentales debido a que dependen exclusivamente de estas, para un mejor desempeño sea este económico con un cambio positivo hacia las partes interesadas, incrementando la credibilidad en las

mismas.

De manera que las Instituciones Financieras, al aplicar el Control Interno en el Gobierno Corporativo mitigan problemas, incrementan las oportunidades, disminuye el riesgo, minimiza el tiempo para el logro de los objetivos, pero, sobre todo, genera confianza en el ámbito financiero ante sus socios y empleados. Además, genera un crecimiento económico a corto plazo, evidenciando mejores fuentes de financiamiento, percibiendo recursos económicos a bajos costos, con el compromiso equitativo hacia los grupos de interés.

Referencias Bibliográficas

- Acosta Palomeque, G. R. (2018). Gobierno Corporativo y Poder desde la Perspectiva de la Teoría de Agencia. *Scielo*, 48.
- Altamirano Salazar, W. A. (2019). LA ARQUITECTURA DE CONTROL EN EL GOBIERNO CORPORATIVO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR. *Economía y Negocios*.
- Aquino, M. (2008). Evasión fiscal origen y medidas de acción para combatirlas. Evasión fiscal origen y medidas de acción para combatirlas. *IAEN*, 25-37.
- Cadena, P., Réndon, R., Aguilar, J., Salinas, E., Cruz, F., & Sangerman, D. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Redalyc*, 5.
- Calderón. (2018). Estudio de prefactibilidad para instalación de un kartódromo con uso de Karts de motor eléctrico.
- Calisaya, Chávez, & Sánchez. (2015). "Fabricación, comercialización y alquiler de Karts a. Calle Álvarez, G. O., Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. C. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. *Dialnet*.
- Cevallos, M. A. (2017). Importancia de Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo en las Organizaciones y su Impacto en los Grupos de Interés. Samborondón, Ecuador.
- Chaín, N. S. (2007). Proyectos de Inversión. Formulación.
- Cisneros. (2015). Plan de negocios para la readecuación y comercialización de una pista de karting en el Cotopaxi Tennis Club.
- Contraloría General del Estado. (14 de Diciembre de 2014). Última modificación 16-dic-2014. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf
- Córdova Castro, S. (2019). COSO - CONTROL INTERNO Historia, Evolución, Descripción y Aplicación de sus Componentes. *Doctorado en Administración de Negocios Globales*. Lima, Perú: Universidad Ricardo Palma. Obtenido de https://www.academia.edu/41437085/COSO_CONTROL_INTERNO_Historia_Evolucion_Descripcion_y_Aplicacion_de_sus_Componentes
- Correa Mejía, J. A., Quintero Castaño, J. D., & Gómez Orozco, S. (2018). El gobierno corporativo, un pilar indispensable para el desempeño financiero. *Redalyc*.
- COSO. (14 de Mayo de 2013). *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*. Obtenido de <https://www.coso.org/Documents/COSO-Framework-Release-05142013.pdf>
- COSO. (2017). Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. *Gestión del Riesgo Empresarial Integrado Estrategia y Desempeño*.
- Cuarán, Burbano, & Vallejos. (2018). Análisis del turismo en Yahuarcocha como eje transversal del desarrollo económico local.
- Cuasquer. (2014). Estudio de factibilidad para la creación de un centro recreacional en la ciudad de Tulcán (Bachelor's thesis).
- Díaz, & Rivero. (2019). *MODELO DE FRANQUICIA K1 SPEED (KARTING INDOOR) COMO ESTRATEGIA DE EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN DE NEGOCIO PARA LA CIUDAD DE SAN JOSÉ DE CÚCUTA, NORTE DE SANTANDER*.
- Encalada, & Miñan. (2015). Estudio de Factibilidad Económico y Financiero para la Implementación de un Parque de Diversiones vía a la Costa.
- Ferrer. (2016). Plan de negocio para un circuito de karts.
- GÓMEZ. (2011). "ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE LA ESCUELA DE KARTING EN LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA.
- Habana, C. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y

- COCO. *Scielo*.
- Lemos. (2016). CIRCUITO DE KARTING Y TÉCNICAS DE CONDUCCIÓN EN CHANTADA.
- León. (2008). "EVALUACIÓN FINANCIERA DEL PROYECTO PIT'S STOP S.A., EN LA CIUDAD DE CUENCA".
- León. (2008). Estudio de Factibilidad Económico y Financiero para la Implementación de un Parque de Diversiones vía a la Costa.
- Lizarzaburu, E., Burneo, K., Barriga, G., & Noriega, L. (2019). Gobierno corporativo en el sector bancario de una economía emergente. *Dialnet*.
- López Carvajal, Ó., & Guevara Sanabria, J. A. (2016). Control Interno en Colombia: Un diagnóstico desde lo teórico. *Redalyc*, 245.
- Madrid. (2019). Plan de negocios para la creación de una pista indoor de GO-KARTS en la ciudad de Quito.
- Maza Gómez, C. (2000). *Las matemáticas de la antigüedad y su contexto histórico*. Sevilla: Editorial Universal de Sevilla.
- Medraño Muñoz, M. d., & Briones Peñalver, J. A. (2007). El gobierno corporativo en Economía Social, teorías y enfoques.
- Méndez Calderón, M. V. (2016). Gobierno corporativo como mecanismo de transparencia en las organizaciones. *Dialnet*.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (17 de Noviembre de 2020). Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/foro-de-expertos-analiza-lineamientos-para-mejorar-gestion-de-empresas-publicas/>
- Moreno, & Espíritu. (2010). Análisis de las características del emprendimiento y liderazgo en los países de Asia y Latinoamérica. *PORTES*.
- Muirragui, & Peralta. (2016). Plan de negocios que se basa en brindar un servicio de alquiler de Karts temático que estará ubicado en la ciudad de Guayaquil.
- Murillo Vargas, G., González Campo, C. H., & García Solarte, M. (2019). Gobierno Corporativo del concepto a la evolución organizacional en Bancolombia. *Redalyc*, 288.
- Ospina. (2019). emprendimiento social como alternativa para la solución de problemas personales y sociales en Colombia. *LOGGIN*.
- Ottavianelli, J. (2015). El Gobinercio Corporativo en los Bancos: Las Crisis, sus Propietarios y la Regulación.
- Oviedo. (2010). Diseño de un plan de negocios para la creación de una microempresa dedicada a la producción y comercialización de vehículos de entretenimiento Go-Kart en el Distrito Metropolitano de Quito.
- Pascal, A. (2015). Principios del Gobierno Corporativo de la OCDE y del G20. OECD iLibrary.
- Pesántez. (2012). Proyecto de factibilidad para la creación de una empresa de entretenimiento con vehículos monoplace (karting) en el cantón Rumiñahui.
- Ramírez, C. (2014). La ética ante el problema fiscal. *UCA*, 1-22.
- Rodríguez, A., & Pérez, A. O. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Scielo*.
- Rojas, & Sosas. (2015). "VIABILIDAD ECONÓMICA Y FINANCIERA DEL PROYECTO DE INVERSIÓN DEL CENTRO RECREACIONAL CON EL DEPORTE DE KARTISMO EN LAS CIUDADES DE CAJAMARCA Y BAÑOS DEL INCA".
- Romero, & Vélez. (2016). *Dominio de las Ciencias*, 346-369.
- Santos, Barroso, & Guzmán. (2013). La economía global y los emprendimientos sociales. *Revista de Economía Mundial*, 177.
- Santos, Barroso, & Guzman. (2013). La economía global y los emprendimientos sociales. *Revista de Economía Mundial*.
- Sarmiento, Pulla, Ramón, Gonzalez, Solórzano, Feijoo, & Narvaez. (2017). Casos de proyectos de inversión.
- Schnarch. (2014). *Emprendimiento exitoso*.
- Superintendencia de Bancos. (2021). Obtenido de

- <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (Septiembre de 2020). Obtenido de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/48f9259d-bfd6-432e-ad7a-bee5b1af9713/SCVS-INC-DNCDN-2020-0013+NORMAS+ECUATORIANAS+BUEN+GOBIERNO+CORPORATIVO.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=48f9259d-bfd6-432e-ad7a-bee5b1af9713>
- Tamborio Morais, G. (2010). GOBIERNO CORPORATIVO E LA EFICACIA DEL CONTROL INTERNO: CASO DAS EMPRESAS PSI 20 / IBEX 35. Valencia. (2012). Autoempleo y emprendimiento, una hipótesis para explicar estrategias adoptadas por los Gobiernos para hacer frente al progreso del mercado.
- Valencia. (2013). "ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLANTACIÓN DE UN CENTRO DE PATINAJE SOBRE HIELO SINTÉTICO EN LA CIUDAD DE CUENCA PARA EL AÑO 2013".
- Valencia. (2013). ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLANTACIÓN DE UN KARTÓDROMO EN LA CIUDAD DE SAN GABRIEL, CANTÓN MONTÚFAR, PROVINCIA DEL CARCHI.
- Vélez, & Ortiz. (2016). Emprendimiento e innovación: Una aproximación teórica . *Dominio de las Ciencias*, 346-369.
- Vivanco Vergara, M. E. (2017). LOS MANUALES DE PROCEDIMIENTOS COMO HERRAMIENTAS DE CONTROL INTERNO DE UNA ORGANIZACIÓN. *Scielo*.
- Yépez. (2014). ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLANTACIÓN DE UN KARTÓDROMO EN LA CIUDAD DE SAN GABRIEL, CANTÓN MONTÚFAR, PROVINCIA DEL CARCHI.
- Zamora. (2017). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *ESPACIOS*.



El Bibliotecario de la Sede Azogues

CERTIFICA:

Que, **Jenny Alexandra Tigre Landi** portadora de la cédula de ciudadanía N° **0350016507** de la Carrera de **Contabilidad y Auditoría**, Sede Azogues, Modalidad de estudios presencial no adeuda libros, a esta fecha.

Azogues, **12 de agosto del 2021**


Sr. **Byron Alonso Torres Romo**
Bibliotecario

Biblioteca Universitaria
MONS. FROILAN POZO QUEVEDO



Digital Receipt

This receipt acknowledges that Turnitin received your paper. Below you will find the receipt information regarding your submission.

The first page of your submissions is displayed below.

Submission author: Jenny Alexandra Tigre Landi
Assignment title: Jenny Alexandra Tigre Landi
Submission title: Trabajo de Titulación Jenny Alexandra Tigre Landi
File name: T._Titulaci_n_final_-_Jenny_Tigre_Landi.docx
File size: 63.06K
Page count: 18
Word count: 4,774
Character count: 27,821
Submission date: 10-Aug-2021 09:38PM (UTC-0500)
Submission ID: 1630120861

La importancia del Control Interno en el Gobierno Corporativo de las Instituciones Financieras
The importance of internal control in the corporate governance of institutions

Filiación
Universidad Católica de Cuenca, Sede Azogues

Tigre Landi Jenny Alexandra¹, CPA, Manuel Quevedo Barros, MCA.²

¹Universidad Católica de Cuenca, Carrera de Contabilidad y Auditoría.
jatigre97@ucacue.edu.ec

²Universidad Católica de Cuenca, Carrera de Contabilidad y Auditoría.
maquevedob@ucacue.edu.ec

Resumen

El presente artículo tiene como objetivo determinar la importancia del control interno en el Gobierno Corporativo de las Instituciones Financieras, por medio de estrategias, oportunidades y necesidades para el bienestar de los grupos de interés. Se pretende conocer cuán importante es la aplicación del Control Interno, clave para el logro de los objetivos, motivo por el cual el Gobierno Corporativo toma mayor relevancia en el sector financiero que en el caso de Ecuador están regidas por la Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La metodología empleada está basada en una revisión bibliográfica de la producción científica de autores que se refieren a la temática aplicando destrezas del método cualitativo y documental de fuentes secundarias. Finalmente, se da a conocer las conclusiones que giran alrededor del Gobierno Corporativo en las Instituciones Financieras y la estrecha relación con los grupos de interés.

Palabras claves: Gobierno Corporativo, Control Interno, Instituciones Financieras.

Abstract

Trabajo de Titulación Jenny Alexandra Tigre Landi

por Jenny Alexandra Tigre Landi

Fecha de entrega: 10-ago-2021 09:38p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1630120861

Nombre del archivo: T._Titulaci_n_final_-_Jenny_Tigre_Landi.docx (63.06K)

Total de palabras: 4774

Total de caracteres: 27821

Trabajo de Titulación Jenny Alexandra Tigre Landi

INFORME DE ORIGINALIDAD

3%

INDICE DE SIMILITUD

3%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

dominiodelasciencias.com

Fuente de Internet

3%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Activo

Jenny Alexandra Tigre Landi portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0350016507**. En calidad de autor/a y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de titulación “**La Importancia del Control Interno en el Gobierno Corporativo de las Instituciones Financieras**” de conformidad a lo establecido en el artículo 114 Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad Católica de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos y no comerciales. Autorizo además a la Universidad Católica de Cuenca, para que realice la publicación de éste trabajo de titulación en el Repositorio Institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

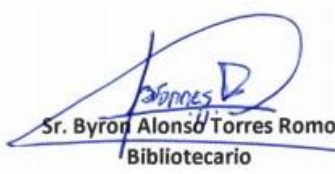
Azogues, **12 de agosto de 2021**

F:



.....
Jenny Alexandra Tigre Landi

C.I.0350016507



Sr. Byron Alonso Torres Romo
Bibliotecario

Biblioteca Universitaria
MONS. FROILAN POZO QUEVEDO