



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
EXTENSIÓN LA MANÁ**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

**“CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA Y SU
INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA
DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”
PERIODO 2023”**

Proyecto de Investigación presentado previo a la obtención del Título de
Licenciado en Contabilidad y Auditoría

Autores:

William Alejandro Parraga Macias
Danny Isaías Tandazo Guamaní

Tutora:

CPA. Rosa Marjorie Torres Briones MSc.

**LA MANÁ-ECUADOR
AGOSTO-2024**

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Parraga Macias William Alejandro, con cédula de ciudadanía No.1316376613, Tandazo Guamaní Danny Isaías con cédula de ciudadanía No. 1206894261 declaramos ser autores del presente **PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: “CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”**, siendo la CPA. Rosa Marjorie Torres Briones MSc., Tutora del presente trabajo; y, eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

La Maná, agosto del 2024



William Alejandro Parraga Macias
C.C: 1316376613



Danny Isaías Tandazo Guamaní
C.C: 1206894261

AVAL DEL TUTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

En Calidad de Tutor del Proyecto de Investigación sobre el título:

“CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ” PERIODO 2023”, de Parraga Macias William Alejandro ; Tandazo Guamaní Danny Isaías, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo es merecedor del aval de aprobación al cumplir las normas técnicas, traducción y formatos previstos, así como también ha incorporado las observaciones y recomendaciones propuestas en la pre-defensa.

La Maná, agosto del 2024



CPA. Rosa Marjorie Torres Briones MSc.
C.I. 1203617111
TUTORA

AVAL DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y, por la Extensión La Maná; por cuanto los postulantes; Parraga Macias William Alejandro; Tandazo Guamaní Danny Isaías, con el título de Proyecto de Investigación: **“CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ” PERIODO 2023”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de sustentación del trabajo de titulación.

Por lo antes expuesto, se autoriza grabar los archivos correspondientes en un CD, según la normativa institucional.

La Maná, agosto del 2024

Para constancia firman:



Ing. Rodrigo Arturo Reyes Armas MSc.
C.C: 1718905274
LECTOR 1 (PRESIDENTE)



Ing. Angélica Tamara Medina Armas MSc
C.C: 1205633553
LECTOR 2 (MIEMBRO)



Ing. Pedro Enrique Díaz Córdova Mg.
C.C: 0602260606
LECTOR 3 (SECRETARIO)

AGRADECIMIENTO

Agradecemos de corazón a Dios, por ser la fuente de inspiración y fortaleza durante la carrera universitaria. Nuestra gratitud se extiende a la Ing. Rosa Marjorie Torres Briones, tutora de tesis, por su orientación experta, apoyo incondicional y paciencia constante, que fueron fundamentales para alcanzar nuestros objetivos. Asimismo, agradecemos a la Universidad Técnica de Cotopaxi por permitirnos obtener este logro, gracias a sus enseñanzas y conocimientos impartidos y a la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná” por darnos apertura y desarrollar nuestra tesis.

**William
Danny**

DEDICATORIA

Hoy quiero elevar mi agradecimiento más profundo hacia Dios por su infinito amor. A mi madre Alejandra Macias y a mi padre William Parraga, gracias por su constante presencia y confianza en mí, les agradezco desde el fondo de mi corazón por su amor incondicional, su sacrificio y apoyo inquebrantable que siempre me han brindado. Eclesiastés 4 12

William

DEDICATORIA

Primeramente, agradecer a Dios por darme la sabiduría para lograr mis metas, a mis padres que han sido la base del hogar, esta tesis es un tributo a la colaboración, paciencia y comprensión que me han brindado a lo largo de este viaje académico. Gracias por ser un pilar de fortaleza y un ejemplo para futuros profesionales. Me formaron con reglas y algunas libertades, pero al final de cuentas me motivaron constantemente para alcanzar mis anhelos.

Danny

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

EXTENSIÓN LA MANÁ

TITULO: “CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS "LA MANA ””

Autores:

Parraga Macias William Alejandro
Tandazo Guamani Danny Isaías

RESUMEN

El presente informe de investigación tuvo el objetivo general realizar un control interno en el área financiera y la incidencia en la toma de decisiones en la Cooperativa de Transporte de Pasajeros “La Maná” como parte de la metodología empleada se utilizó el método deductivo, inductivo y analítico debido que permitió el desarrollo y procesamiento de la información recopilada ,se aplicaron dos enfoques, el enfoque cualitativo que se formularon preguntas cerradas y abiertas claramente específicas en las encuestas y el enfoque cuantitativo que permitió describir cada detalles de situaciones, eventos, personas, comportamientos que se ha ido observando, con la ayuda de la aplicación y técnicas de investigación como la entrevista dirigida a la gerente, contadora y las encuestas a los socios se logró identificar las diferentes falencias que tiene el proceso financiero de la cooperativa, y no se utilizó muestra debido a que la población era muy reducida, se utilizó cuestionario y el cálculo de indicadores de rentabilidad, los resultados obtenidos permitieron identificar áreas de mejora cruciales, como la implementación de un sistema de control interno y la capacitación del personal con base en estos hallazgos, se propone la creación de un manual de control interno al área financiera.

Palabras clave: Control Interno, Área Financiera, Toma de Decisiones, Rentabilidad.

TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI

EXTENSION LA MANA

THEME: "INTERNAL CONTROL IN THE FINANCIAL AREA AND ITS IMPACT ON DECISION-MAKING IN THE INTERPROVINCIAL PASSENGER TRANSPORT COOPERATIVE "LA MANA ""

Author:

Parraga Macias William Alejandro
Tandazo Guamaní Danny Isaías

ABSTRACT

This research report had the general objective to carry out an internal control in the financial area and the impact on making-decision in the Cooperativa de Transporte de Pasajeros "La Maná" as part of the methodology used the deductive, inductive and analytical method was used because it allowed the development and processing of the information collected, two approaches were applied, the qualitative approach that was formulated closed and open questions clearly specific in the surveys and the quantitative approach that allowed to describe every detail of situations, events, people, behaviors that have been observed, with the help of the application and research techniques such as the interview with the manager, accountant and surveys to the partners, it was possible to identify the different shortcomings of the financial process of the cooperative, and no sample was used because the population was very small, a questionnaire was used and the calculation of profitability indicators, the results obtained allowed to identify crucial areas for improvement, such as the implementation of an internal control system and staff training based on these findings, it is proposed the creation of an internal control manual to the financial area.

Keywords: Internal Control, Financial Area, Making-Decision, Profitability.

ÍNDICE GENERAL

DECLARACIÓN DE AUTORÍA	ii
AVAL DEL TUTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.....	iii
AVAL DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xiv
1. INFORMACIÓN GENERAL	1
2. INTRODUCCIÓN	2
3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
3.1. Formulación del problema.....	3
4. JUSTIFICACIÓN.....	4
5. OBJETIVOS	5
5.1. Objetivo general.....	5
5.2. Objetivos específicos	5
6. ACTIVIDADES Y SISTEMAS EN RELACIÓN A LOS OBJETIVOS PLANTEADOS....	6
7. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA Y TÉCNICA	1
7.1. Antecedentes de investigación.....	1
7.2. Antecedentes internacionales.....	1
7.3. Antecedentes nacionales	1
8. MARCO TEÓRICO	2
8.1. Categorías fundamentales.....	2
8.2. Control interno.....	2
8.2.1. Objetivo del control interno.....	2
8.2.2. Tipos de control interno.....	3
8.2.3. Importancia del control interno	4
8.2.4. Evaluación de control interno.....	4
8.2.5. Fases de estudio del control interno	4
8.2.6. Etapa de implementación de control interno	5

8.2.7. Etapa de ejecución	5
8.3. Modelo COSO I.....	6
8.3.1. Ambiente de control	6
8.3.2. Evaluación de riesgos	7
8.3.3. Actividades de control	8
8.3.4. Información y comunicación	8
8.3.5. Supervisión	9
8.4. Riesgos de control interno	9
8.4.1. Riesgo inherente	9
8.4.2. Riesgos de detección.....	10
8.5. Área Financiera.....	10
8.5.1. Estados financieros	10
8.5.2. Balance general.....	11
8.5.3. Estados de resultados.....	11
8.5.4. Estados de cambios en el capital contable.....	11
8.5.5. Estado de flujo de efectivo	12
8.6. Rentabilidad.....	12
8.6.1. Indicadores de rentabilidad.....	12
8.7. Toma de decisiones.....	13
8.7.1. Tipos de decisiones.....	14
8.7.2. Proceso de tomas de decisiones	15
8.7.3. Proceso racional de toma de decisiones.....	15
8.7.4. Actividades para la toma de decisiones	16
8.8. Transporte en Ecuador	16
8.8.1. Cooperativas de transporte	16
8.8.2. Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”	18
8.9. FUNDAMENTACIÓN LEGAL	18
9. PREGUNTAS CIENTÍFICAS	19
10. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	20
10.1. Tipos de investigación	20
10.1.1. Cuantitativo.....	20
10.1.2. Cualitativo.....	21
10.2. Métodos de investigación	21
10.2.1. Método inductivo.....	21

10.2.2. Método deductivo	21
10.2.3. Método analítico	22
10.3. Técnicas de investigación	22
10.3.1. Entrevista	22
10.3.2. Encuesta	22
10.4. Observación	23
10.5. Muestra	23
11. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	24
11.1. Fincha de observación	24
11.2. Entrevista a la gerente de la cooperativa	26
11.3. Entrevista a la contadora de la cooperativa	30
11.4. Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”	32
11.5. Análisis FODA	43
11.5.1. Análisis interno.....	43
11.5.2. Análisis externo	44
11.5.3. Matriz de correlación Fortalezas y Oportunidades.....	44
11.5.4. Matriz de Correlación Debilidades y Amenazas	45
11.5.5. Matriz Priorizada FODA	46
11.6. Programa de control interno	47
12. INDICADORES DE RENTABILIDAD	74
12.1. Matriz de incidencia en la rentabilidad.....	77
13. PROPUESTA	80
14. CONCLUSIONES.....	101
15. RECOMENDACIONES	102
16. BIBLIOGRAFÍA	103

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Activades y objetivos planteados	6
Tabla 2.	Indicadores de rentabilidad y fórmulas	12
Tabla 3.	Población	23
Tabla 4.	Ficha de observación	24
Tabla 5.	Objetivos, misión y visión de la cooperativa.....	32
Tabla 6.	Control interno.....	33
Tabla 7.	Control interno en el área financiera	34
Tabla 8.	Decisiones que se toman en el área financiera	35
Tabla 9.	Control interno adecuado en la rentabilidad.....	36
Tabla 10.	Recursos financieros.....	37
Tabla 11.	Socialización de los informes financieros	38
Tabla 12.	Mejoramiento de la rentabilidad de la cooperativa	39
Tabla 13.	Procedimientos para la toma de decisiones	40
Tabla 14.	Gestión financiera.....	41
Tabla 15.	Proceso de toma de decisiones para tratar la importancia institucional	42
Tabla 16.	Análisis interno.....	43
Tabla 17.	Análisis externo	44
Tabla 18.	Matriz de correlación Fortalezas y Oportunidades.....	44
Tabla 19.	Matriz de correlación Debilidades y Amenazas	45
Tabla 20.	Matriz Priorizada FODA	46
Tabla 21.	Matriz de incidencia en la rentabilidad.....	77

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Categorías fundamentales.....	2
Figura 2. Modelo COSO I.....	6
Figura 3. Objetivos, misión y visión de la cooperativa.....	32
Figura 4. Control interno.....	33
Figura 5. Control interno en el área financiera	34
Figura 6. Decisiones que se toman en el área financiera	35
Figura 7. Control interno adecuado en la rentabilidad.....	36
Figura 8. Recursos financieros.....	37
Figura 9. Socialización de los informes financieros	38
Figura 10. Mejoramiento de la rentabilidad de la cooperativa	39
Figura 11. Procedimientos para la toma de decisiones	40
Figura 12. Gestión financiera.....	41
Figura 13. Procesos de toma de decisiones para tratar la importancia institucional.....	42
Figura 14. Organigrama estructural	83

1. INFORMACIÓN GENERAL

Título del proyecto

“CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ” PERIODO 2023.”

Fecha de inicio:	Octubre del 2023
Fecha de Finalización:	Agosto del 2024
Lugar de ejecución:	Cantón La Maná – Provincia de Cotopaxi
Facultad que auspicia:	Ciencias Administrativas
Carrera que auspicia:	Contabilidad y Auditoría
Equipo de trabajo:	Ing. Torres Bravo Marjorie Rosa MSc. Sr. Parraga Macias William Alejandro Sr. Tandazo Guamaní Danny Isaías
Área de conocimiento:	Administración, Negocio y Legislación, Negocio y Administración, Contabilidad y Auditoría
Línea de investigación:	Administración y Economía para el Desarrollo Humano y Social
Sub líneas de investigación de la carrera:	Sistemas integrado de contabilidad orientados al fortalecimiento de la competitividad y la sostenibilidad

2. INTRODUCCIÓN

Dentro de las organizaciones el control interno significa una pieza fundamental para su desarrollo siendo esta una herramienta que proporciona una vista clara de la eficiencia y eficacia operativa de las empresas, así como de la confiabilidad de sus registros, cumplimiento de leyes, regulaciones y normativa aplicable a las empresas. Permite a las empresas identificar las áreas que requieren mejoras, y hacer cambios en sus procesos y procedimientos en consecuencia, al garantizar el cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables, los controles internos ayudan a evitar costosas multas y sanciones que pueden repercutir negativamente en sus resultados.

En Ecuador unos de los principales medios de transporte de pasajeros es el transporte público, conectando núcleos urbanos y garantizando accesibilidad geográfica. Gestionado por entidades gubernamentales o locales del lugar, los cuales buscan brindar un servicio de calidad a través de una buena gestión interna que garantice los procesos administrativos y financieros.

En la actualidad el control interno, ayuda a direccionar las actividades administrativas, económicas y financieras de entidades de transporte, en este caso la Cooperativa de Transporte Interprovincial de pasajeros “La Maná” el control interno garantiza la eficiencia y eficaz en el área financiera, para mejorar la situación financiera interna con el objetivo de prevenir errores, y salvaguardar los recursos materiales y monetarios de la misma por eso se lleva a cabo realizar un control interno para mejorar la rentabilidad de la entidad mediante la organización de cada una de las actividades y tareas que efectúan los colaboradores y socios.

La presente investigación permite evaluar cómo los mecanismos de control interno pueden influir en la efectividad y precisión de las decisiones financieras dentro de la cooperativa, al analizar la relación entre el control interno y la toma de decisiones, este estudio busca identificar áreas de mejora que podrían optimizar la rentabilidad y sostenibilidad de la cooperativa, además, proporciona una base para fortalecer la gestión financiera y asegurar que las decisiones tomadas estén alineadas con los objetivos estratégicos de la organización, lo cual es crucial para su desarrollo y competitividad en el sector transporte.

3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El problema del control interno del sector transporte radica en la falta de mecanismos adecuados que garanticen precisión y transparencia en la gestión financiera, sin controles internos efectivos, las empresas de transporte pueden enfrentar errores contables, fraude y mala toma de decisiones que pueden afectar su rentabilidad y sostenibilidad. La falta de controles puede conducir a una gestión ineficiente de los recursos, lo que impacta directamente en la capacidad de la empresa para seguir siendo competitiva en un entorno de mercado exigente. Además, la ausencia de un control interno sólido puede obstaculizar la capacidad de la organización para identificar y mitigar riesgos financieros, lo que puede comprometer la estabilidad a largo plazo de la empresa. (López, 2019)

En Ecuador, el surgimiento del cooperativismo es una respuesta a la desigualdad económicas y social que no permite satisfacer las necesidades básicas, este movimiento cooperativo se remonta a la época colonial, cuando la cooperación era un factor importante en la República de Quito, ahora conocida como República de Ecuador. Se formaron pequeños grupos familiares para beneficiarse mutuamente, lo que con el tiempo condujo a la creación de asociaciones agrícolas y el crecimiento del cooperativos en el país, las empresas cooperativas de transportes también tienen un papel que desempeñar en esta visión de crecimiento y desarrollo económico.

El transporte público es crucial dentro del progreso económico y social del cantón La Maná. Por ello las sociedades de transporte son entidades importantes para la zona, proporcionando un servicio sustancial a los habitantes, si bien la sustentabilidad y capacidad de estas entidades se ven relacionadas con la eficiencia con la cual es llevado a cabo su control interno, un sistema de control interno ejecutado correctamente garantiza el cumplimiento de su función en la sociedad, proporcionando un servicio ininterrumpido y seguro que aporte a la economía del cantón.

3.1. Formulación del problema

¿Cómo las deficiencias en el control interno del área financiera afectan la toma de decisiones dentro de la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajero “La Maná”?

4. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad alcanzar los objetivos deseados, los mismos que permitirán tener una buena toma de decisiones en beneficio de la cooperativa teniendo a su disposición un sistema de control interno financiero que proporcionara información real y consistente, las cuales permitirán actuar de forma preventiva y correctiva en el trayecto del cumplimiento de sus objetivos. Dicho informe permitirá a sus miembros obtener conocimientos esenciales sobre el sistema de control interno siendo capaces de afrontar diversas eventualidades presentadas en la cooperativa y lograr el cumplimiento de sus metas.

Este informe se llevó a cabo con el apoyo de la cooperativa y sus integrantes, participando en la ejecución de los diversos métodos y herramientas de investigación y proporcionando información fundamental para el desarrollo del proyecto de investigación ejecutado en su entidad.

El problema general que se observa en la cooperativa es la deficiencia o poco uso del manual de control interno en el área financiera, ya que se basa en un proceso empírico lo que implica que la cooperativa está expuesta a riesgo. El control interno en el área financiera es esencial en las operaciones de la cooperativa, porque está vinculado a toda la operación de la cooperativa, también se pudo observar un control interno de los informes emitido a diario y también de los informes semanales que son remitidos al área contable de la cooperativa.

Dicho problema se origina debido a la falta de automatización del sistema en tiempo real que ayude a la dirección a tomar decisiones, este trabajo de investigación brindará una visión más clara de cómo evaluar adecuadamente el control interno en el área financiera en la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”, ayudará a supervisar cada una de las tareas del departamento financiero.

5. OBJETIVOS

5.1. Objetivo general

- ✓ Analizar el control interno en el área financiera y su incidencia en la toma de decisiones en la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná” periodo 2023.

5.2. Objetivos específicos

- ✓ Diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”.
- ✓ Evaluar el control interno mediante el modelo COSO I para la identificación del nivel de confianza y riesgo.
- ✓ Medir la utilidad en base a los indicadores de rentabilidad en la Cooperativa de Transporte “La Maná”
- ✓ Diseñar un manual de control interno en el área financiera para el mejoramiento de las eficiencias en las operaciones y la rentabilidad en la Cooperativa de Transporte “La Maná”

6. ACTIVIDADES Y SISTEMAS EN RELACIÓN A LOS OBJETIVOS PLANTEADOS

Tabla 1. Activades y objetivos planteados

Objetivos específicos	Actividad	Resultado de la actividad	Medio de verificación
Diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”	Aplicación de matriz de observación Elaboración de entrevista a la gerente y contadora Realización de encuesta a los socios Implementación de matriz FODA	Obtención de información del diagnóstico Identificación de las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas	Matriz de observación Entrevista Encuesta Matriz FODA
Evaluar el control interno mediante el modelo COSO I para la identificación del nivel de confianza y riesgo	Elaboración del programa del control interno Evaluación del sistema del control interno mediante el COSO I. Interpretación de nivel de confianza y riesgo Determinación de los hallazgos Elaboración del informe de control interno	Identificación del nivel de confianza Obtención de los hallazgos	Programa de control interno Cuestionario del control interno (COSO I) Matriz de hallazgos Informe de control interno
Medir la utilidad em base a los indicadores de rentabilidad en la Cooperativa de Transporte “La Maná”	Aplicación de los indicadores de rentabilidad Elaboración de matriz de incidencia en la rentabilidad	Medición de la rentabilidad Resultados de los indicadores de rentabilidad	Indicadores de rentabilidad Matriz de incidencia en la rentabilidad
Diseñar un manual de control interno en el área financiera para el mejoramiento de las eficiencias en las operaciones y la rentabilidad en la Cooperativa de Transporte “La Maná”	Definición de procedimientos y políticas Establecimiento de procedimientos de responsabilidades Elaboración de gráficos descriptivos	Realización de un manual de control interno en el área financiera para el mejoramiento de la eficiencia	Manual de control interno

Elaborado por: Los Autores

7. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA Y TÉCNICA

7.1. Antecedentes de investigación

La presente investigación se recopiló información relevante para su desarrollo se tomó trabajos en diferentes partes, para esta manera tomar sugerencias y métodos que faciliten encontrar una solución acorde a la problemática organización.

7.2. Antecedentes internacionales

Para Quispe (2020, p. 78), en su estudio avanzado sobre **CONTROL INTERNO PARA LA MEJORA DE LOS PROCESOS DE FACTURACIÓN EN LA EMPRESA MARAÑÓN DE PERÚ**, determinó que el sistema de control interno en el proceso de facturación es necesario para poder mejorar el proceso y flujo de información contable, salvaguardar los activos y metas institucionales. En este contexto, la implementación de un sistema de control interno contribuye a la adecuada gestión de los recursos, a definir la identidad, fijar metas y desarrollar políticas, normas y reglamentos internos con el propósito de que las actividades desarrolladas por el personal estén encaminadas a alcanzar los objetivos propuestos.

7.3. Antecedentes nacionales

Para Macias & Vélez (2022, p. 98) en su estudio desarrollado sobre **INCIDENCIA DEL CONTROL EN EL DESARROLLO ORGANIZACIONAL DE LA COOPERATIVA DE TRNASPORTE DE PASAJEROS FLAVIO ALFARO**, determinaron que el sistema de control interno contribuye con la evaluación y la detección de falencias en los procesos con el propósito de minimizar los riesgos, salvaguardar los activos, optimizar los recursos y garantizar una gestión eficiente y transparente, ya que el control interno se refiere al conjunto de políticas y procedimientos establecidos para salvaguardar los activos, garantizar la confiabilidad de la información y promover el cumplimiento de las leyes y regulaciones.

Finalizando se tiene el trabajo titulado **CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA ADMINISTRACIÓN, FINANCIERA, CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS BUENA FE, AÑO 2017**, en que (Flores, 2018) tiene como objetivo identificar la problemática en el sistema de control interno, económica y financiera proporcionando una medida y guía apropiada que asegure la excelencia de la empresa al brindar un servicio de transporte de calidad, la Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Buena Fe” es una empresa dedicada a satisfacer las necesidades de sus clientes brindándoles un excelente

servicio, por lo tanto, es catalogada como una de las mejores dentro de las cooperativas de transporte interprovincial, la información recolectada por medio de este informe permitió identificar es estado económico, financiero y los aspectos primordiales del desempeño de la estructura administrativa siendo los balances y estados financieros de la cooperativa la primera fuente de datos.

8. MARCO TEÓRICO

8.1. Categorías fundamentales

Figura 1. Categorías fundamentales



Elaborado por: Los autores

8.2. Control interno

“Es catalogado como un grupo de métodos, políticas, directrices y planes organizativos destinados a garantizar la eficacia, la seguridad y el orden en la gestión financiera, contable, administrativa y cumplir la legislación vigente y ajustarse a las políticas de la empresa” (Guaña et al., 2023)

8.2.1. Objetivo del control interno

Los principales objetivos del control interno son fundamentales para garantizar la eficiencia y eficacia de las operaciones de una organización de normas y procedimientos claros para la descripción y ejecución de las actividades, acompañados de los controles pertinentes que

aseguren su cumplimiento, esto permite estandarizar los procesos y reducir el riesgo de errores o desviaciones. (Avilés et al., 2022)

El control interno busca establecer diversas formas de medir el rendimiento de las actividades, lo que facilita la identificación de áreas de mejora y la toma de decisiones informadas. La comprobación periódica de las actividades y la verificación de que los resultados obtenidos se ajustan a los objetivos inicialmente establecidos es otro elemento clave.

La medición y evaluación constante de los resultados con respecto a las metas alcanzadas durante determinado periodo es fundamental para valorar el desempeño de la organización, esto proporciona información valiosa para ajustar estrategias, optimizar recursos y mejorar el logro de los objetivos a largo plazo.

8.2.2. Tipos de control interno

8.2.2.1. *Control interno preventivo*

Es una herramienta valiosa para proteger los objetivos de tu organización y prevenir la pérdida de activos. Con este tipo de control, puedes adoptar una mentalidad proactiva y evitar errores y fraudes antes de que sucedan. (Alcívar et al., 2019)

8.2.2.2. *Control interno de detección*

El control interno de detección se enfoca en evitar la ocurrencia de estos eventos adversos, el control interno de detección actúa como un mecanismo de identificación y alerta temprana. Su objetivo es descubrir aquellos aspectos que no fueron percibidos o mitigados adecuadamente en las etapas iniciales de evaluación y gestión de riesgos. (Mendoza et al., 2018)

8.2.2.3. *Control interno correctivo*

Al identificar errores o irregularidades, es importante tomar medidas correctivas para encontrar soluciones y establecer nuevas medidas que eviten futuros errores. Las acciones correctivas son una gran oportunidad para fortalecer tu negocio y asegurarte de que estas en el camino correcto, además al establecer un monitoreo constante de las áreas afectadas, puedes garantizar que tu negocio está en constante evolución y crecimiento. (Vega & Marrero , 2021)

8.2.3. Importancia del control interno

El control interno en una empresa es un aspecto crucial de sus operaciones, se trata de un enfoque sistemático para identificar y abordar los posibles riesgos y puntos débiles de los procesos de la empresa. (Erick & Heidy, 2021)

Toda organización, independientemente de su tamaño, necesita un control interno por lo que es de mucha importancia en las organizaciones favoreciendo:

- ✓ A que se utilicen eficientemente los recursos disponibles de la organización, aplicando criterios técnicos que garanticen su integridad, custodia y adecuado registro en los sistemas respectivos.
- ✓ Apoya a la dirección proporcionando información administrativa y financiera precisa y oportuna para ayudar a la toma de decisiones.
- ✓ Fomenta el cumplimiento de las normas y reglamentos a todos los niveles jerárquicos.

8.2.4. Evaluación de control interno

La evaluación del control interno es un conjunto de normas para gestionar una organización ayudando a supervisar y dirigir operaciones específicas, así como operaciones generales, es importante para cualquier organización y las mantiene manejables y garantiza que se sigan las políticas dentro de unos límites prácticos. (Garro, 2019)

8.2.5. Fases de estudio del control interno

Según (González, 2021) el control interno presenta las siguientes fases:

- ❖ **Revisión preliminar:** el grado de fiabilidad de un sistema de control interno, se puede tener por; cuestionario, diagrama de flujo.
- ❖ **Cuestionario sobre el control interno:** un cuestionario, utilizando preguntas cerradas, permitirá formarse una idea orientativa de trabajo de una auditoría.
- ❖ **Revisión de sistema:** la revisión de los papeles de trabajo de años anteriores, el análisis de manuales de organización de los procedimientos, consultas a los directivos y empleados de la empresa, observaciones del propio auditor.

8.2.6. Etapa de implementación de control interno

8.2.6.1. Etapa de planificación

La fase de planificación de una auditoría es crucial, ya que sienta las bases de un proceso de auditoría eficiente y eficaz. Esta fase implica conversación entre el auditor y la dirección de la entidad para establecer los elementos clave de la auditoría. Sin embargo, es importante no comprender la eficacia de la auditoría. Para iniciar este proceso, es necesario obtener un compromiso formal del equipo de alta dirección y establecer un comité responsable de supervisar la auditoría. (Montesdeoca & Roca, 2021)

Durante la fase de planificación, el auditor debe considerar detenidamente el alcance de la auditoría y determinar el nivel adecuado de detalle necesario, esto implica realizar los estados financieros de la entidad, los controles internos y los factores de riesgo.

8.2.6.2. Etapa de evaluación

La etapa de evaluación del control interno es un proceso crítico en la implementación de controles internos efectivos, esta etapa implica la revisión minuciosa de los procedimientos y políticas establecidos para asegurar que se están cumpliendo de manera adecuada y que están generando los resultados esperados. (Argudo et al., 2019)

Durante la fase de implementación, la intención se centra en poner en marcha el plan, esto implica un análisis minucioso de los procesos y procedimientos de la organización para identificar las áreas que deben reforzarse o mejorarse, también implica formar a los empleados sobre cómo utilizar eficazmente el nuevo sistema y supervisar periódicamente su cumplimiento de los protocolos establecidos.

8.2.7. Etapa de ejecución

Es la fase esencial de ejecutar los controles internos desarrollados para precautelar los bienes y procedimiento cruciales de la entidad, este proceso es vital para el cumplimiento eficaz del sistema de control interno, obteniendo un funcionamiento idóneo. (García et al., 2019)

Durante la etapa de ejecución, el equipo de trabajo diligentemente para poner en marcha el plan, el nivel de entidad requiere una cuidadosa consideración de las políticas y normativas para garantizar que se alcanzan los objetivos al tiempo que se siguen las normas de control interno.

8.3. Modelo COSO I

Los componentes del control interno están plenamente integrados en los procesos administrativos y no son simplemente un proceso secuencial en el que un componente afecta solo al siguiente. Más bien forman un proceso multidireccional, repetible y continuo en el que múltiples componentes se influyen mutuamente y trabajan juntos como un sistema integrado. (Marín, 2018)

Figura 2. Modelo COSO I



Fuente: COSO I

8.3.1. Ambiente de control

El ambiente de control se compone de un conjunto de normas, procedimientos y estructuras que constituye la base sobre la que puede desarrollarse el control interno de una organización, lo establecen el consejo de administración y la alta dirección, respecto a la importancia del control interno y las normas de conducta esperadas dentro de la organización. La dirección refuerza las normas de conducta sobre el control interno en los distintos niveles de la organización, el ambiente de control incluye la integridad y los valores éticos de la organización. (Guzmán & Palmiro, 2019)

Dicho elemento se cataloga como fundamento de la base diferenciándose de los siguientes elementos de control interno:

Integridad y valores éticos: Este factor destaca las actitudes y comportamiento positivos de la alta dirección, así como las medidas proactivas adoptadas para eliminar o reducir las prácticas poco éticas.

Compromiso con la competencia: Este aspecto se refiere a los conocimientos necesarios, la formación profesional, las habilidades y destrezas que tiene cada individuo para cumplir las tareas que definen su trabajo.

Participación del consejo directivo: El objetivo principal es evaluar los controles internos para reducir o minimizar eficazmente cualquier omisión o incumplimiento de los controles existentes, garantizando al mismo tiempo el cumplimiento de los procesos de la información en las empresas.

Filosofía y estilo operativo de la administración: Mediante la práctica de la gestión administrativa, se capacita a los empleados para que comprendan la importancia del control interno y la gestión de riesgos en las empresas.

Estructura organizativa: Es una definición clara de los niveles organizativos, de responsabilidad y autoridad existente.

Asignación de responsabilidad y autoridad: También hay medio de comunicación en el ámbito organizacional y operativo, asignando roles.

Políticas y prácticas de recursos humanos: Es crucial que el personal mantenga un comportamiento adecuado para fortalecer los sistemas de control interno empresarial. (Marín, 2018)

8.3.2. Evaluación de riesgos

Proceso dinámico e iterativo para identificar y evaluar en relación a los niveles preestablecidos de tolerancia. Constituye la base para determinar cómo se gestionará el riesgo de manera efectiva y eficiente. Previa a esa evaluación, se deben establecer objetivos operativos, de información y de cumplimiento, considerando el impacto de los cambios tanto internos como en el entorno interno. (Marín, 2018)

Evaluar, analizar y gestionar los riesgos puede considerarse una responsabilidad directa de la dirección, mientras que todos los demás tienen la oportunidad de cumplir sus respectivas funciones en la gestión del cambio. Algunas técnicas de evaluación de riesgos:

Análisis de GESIS: Evaluación de los entes gubernamentales políticas económicas sociales informática o tecnológicos.

Análisis de FODA: Estimación de la utilidad, de fortalezas y debilidades externas, oportunidades y amenazas.

Análisis de vulnerabilidad: Aspectos evaluados como riesgo de país, crédito, mercado, jurídico, auditoría.

Análisis estratégico de las cinco fuerzas: Se analizan a los proveedores, clientes, competencia, productos sustitutos, competidores potenciales.

Análisis de manejo de cambios: Evaluar cambios en controles internos es crucial, ya que podrían dejar de funcionar correctamente bajo nuevas condiciones. (Guzmán & Palmiro, 2019)

8.3.3. Actividades de control

Las actividades de control se pueden agrupar en políticas y procedimientos que aseguren las directrices de la dirección, estas actividades de control se reflejan en las políticas y organizacionales, las cuales deben estar desarrolladas para todos los niveles de la empresa; estratégico, administrativo y operacional. En otras palabras, es necesario tener un conjunto de reglas y normas que rijan tanto los procesos contables y de información, como los procesos operativos de la empresa (recursos financieros y humanos). (Benavente, 2019)

Este componente es de gran importancia, no solo por que muestra la forma correcta de hacer las cosas, sino también porque representa el medio ideal para alcanzar en mayor medida los objetivos deseados, en la cual se identifican:

Detectivos: Estos sistemas están diseñados para detectar sucesos indeseables, se caracterizan por su capacidad para detener o aislar las causas del riesgo que registran, así como por su función de vigilancia. Actúan como plan de reserva cuando fallan las medidas preventivas, y ayudan a medir la eficacia de los controles preventivos.

Preventivos: Estos diseños se crean para evitar resultados indeseables y disminuir la probabilidad de detección.

Correctivos: Estas medidas están diseñadas para corregir los efectos de sucesos indeseables y abordar las causas profundas de los riesgos identificados. (Marín, 2018)

8.3.4. Información y comunicación

La supervisión y monitoreo son partes importantes del proceso de control interno, permiten mantener una evaluación constante de la calidad del desempeño, el objetivo es determinar que

controles están funcionando según lo planificado y si necesitan modificaciones debido a los cambios en las condiciones. (Mayorga et al., 2018)

Según (Marín, 2018) es fundamental tener en cuenta esta clase de sistemas informativos, aunque cambian y acorde a esto de deben amoldar las medidas de controles dentro de ellos algunos elementos de control son:

- ✓ Sistemas en línea de los bancos
- ✓ Sistemas en línea proveedor-clientes
- ✓ Sistemas de manufactura
- ✓ Sistemas de inventario permanente.

8.3.5. Supervisión

Las actividades de monitoreo son fundamentales para asegurar el adecuado funcionamiento de una organización, estas actividades están orientadas a supervisar y administrar la vigilancia continua de los demás componentes del sistema de control interno, esta vigilancia puede tomar diversas formas y no necesariamente tiene que ser sistemática o exhaustiva en todo momento. (Grageola et al., 2020)

Al respecto (Marín, 2018) se debe tener en cuenta los siguientes aspectos:

- ✓ El alcance y frecuencia de la evaluación.
- ✓ El proceso de evaluación.
- ✓ La metodología de evaluación.
- ✓ El nivel de documentación.

8.4. Riesgos de control interno

Según (Calle & Narvárez, 2020) se evalúan los riesgos a través de métodos cualitativos y cuantitativos para determinar la probabilidad y el impacto, ya sea positivo o negativo, con el fin de simplificar y gestionar estos riesgos dentro de las metas, los riesgos se clasifican en:

8.4.1. Riesgo inherente

Son aquellos riesgos que están presentes en toda organización y que resultan prácticamente imposibles de eliminar por completo, estos riesgos mantienen la susceptibilidad de que pueden ocurrir errores significativos en los estados financieros, ya sea por omisiones, errores o

irregularidades, así como también en los procedimientos administrativos, operativos y de gestión de la organización.

8.4.2. Riesgos de detección

Este riesgo se minimiza a medida que se aplican los procedimientos analíticos, pruebas para verificar las transacciones y saldos, y otros procedimientos adicionales, entre estos se tienen como ejemplo: la incorrecta determinación del tamaño de la muestra, una inadecuada supervisión por parte del personal responsable, una insuficiente ejecución de los procedimientos establecidos, y una interpretación inadecuada de los hallazgos obtenidos.

8.5. Área Financiera

Es una de las funciones clave dentro de una empresa, esta se encarga de diversas responsabilidades cruciales para la estabilidad y el crecimiento de la organización, sus principales funciones son; la obtención de recursos, planificación y control de proyectos de inversión y la gestión de tesorería. (Paez, 2016)

8.5.1. Estados financieros

Los estados financieros son la expresión fundamental de la información financiera, son la representación organizada de la situación y la marcha financiera de una entidad en una fecha concreta o a lo largo de un periodo definido, revisando estos estados, puedes conocer mejor la situación financiera e identificar áreas de mejoras. (Iturriaga & Sierra, 2018)

El objetivo principal es proporcionar información valiosa sobre la situación financiera de una entidad, incluidos los resultados de sus operaciones y cualquier cambio en su patrimonio o recursos, esta información puede resultar extremadamente beneficiosa para cualquiera que pretende tomar decisiones económicas con conocimiento de causa, al adquirir un conocimiento más profundo de estos factores clave.

Los estados financieros son:

- El balance general muestra recursos y obligaciones financieros de una entidad
- Estado de resultado integral muestra resultado operaciones entidades lucrativas.
- El estado de cambios de capital contable, muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo.
- Estado de flujos de efectivo muestra cambios en recursos y financiamiento.

8.5.2. Balance general

El estado financiero, también conocido como balance general, ilustra la situación financiera de una entidad en un momento determinado, muestra el activo (lo que posee la entidad), el pasivo (las deudas de la entidad lo que debe) y la diferencia entre ambos (activo menos pasivo), que es el patrimonio neto de la entidad. (Iturriaga & Sierra, 2018)

El activo presenta los recursos económicos, bienes y derechos que posee la empresa y que le permitan generar beneficios en el futuro, incluye elementos como el efectivo en caja y bancos, las cuentas por cobrar a clientes, los inventarios de mercancías, las propiedades, planta y equipo, y otro activos tangibles e intangibles. (Almeida, 2019)

El pasivo detalla las fuentes de financiamiento de esos activos, es decir, las deudas y obligaciones que la empresa ha contraído con terceros, ya sea corto o a largo plazo, aquí se encuentra las cuentas por pagar a proveedores, los préstamos bancarios, los bonos emitidos, las provisiones para contingencias y otros pasivos. (Almeida, 2019)

8.5.3. Estados de resultados

La cuenta de resultados es un estado financiero crucial que muestra los beneficios y pérdidas de una empresa en un periodo contable. La norma NIF A3 resalta su importancia para revelar el rendimiento operativo y detallar ingresos, gastos y beneficios netos. (Guevara, 2022)

8.5.4. Estados de cambios en el capital contable

Muestra y aplica de manera detallada y sistemática las variaciones que se han producido en la cuenta de patrimonio de una entidad económica durante un periodo de tiempo específico, el patrimonio neto es la diferencia entre los activos y los pasivos de una empresa, los ajustes por cambio de valor se refieren a la variaciones en el valor de los activos de la empresa, como consecuencia de la fluctuaciones en el mercado o cambios en las condiciones, económicas, la subvención de capital, por su parte, hace referencia a las aportaciones de fondos recibidas por la empresa provenientes de fuentes externas, como el gobierno o instituciones financieras. (Peñafiel, 2022)

Según (Iturriaga & Sierra, 2018) los principios rubros que integran el capital contable son:

- ✓ Movimientos propietarios
- ✓ Movimientos de reservas
- ✓ Resultado integral

8.5.5. Estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivos muestra los movimientos de entrada y salida de efectivo durante un periodo determinado, clasificados en actividades de operación, inversión y financiamiento, este desglose permite comprender como se generan y utilizan los recursos, lo que a su vez revela aspectos clave sobre la situación financiera de la empresa. (Ayme, 2019)

8.6. Rentabilidad

La rentabilidad se genera a partir de la utilización eficiente y efectiva de los bienes y que estos pueden generar beneficios en los socios, luego de cubrir todos los costos y gastos operativos, administrativos y financieros incurridos en un periodo determinado. (Bravo & Miranda , 2021)

8.6.1. Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad son herramientas fundamentales para analizar la eficiencia y el desempeño financiero de las empresas, permiten evaluar si la administración de la empresa está llevando a cabo una gestión adecuada de los gastos y costos, y si está logrando convertir eficazmente las ventas en utilidades o ganancias. (Rivera, 2022)

Tabla 2. Indicadores de rentabilidad y fórmulas

Ratios de rentabilidad		Fórmulas
Margen Bruto	=	$\frac{\text{Ventas}-\text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$
Margen operacional	=	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$
Rentabilidad Neta de Ventas (Margen neto)	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$
Rentabilidad Operacional del Patrimonio	=	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$
Rentabilidad Financiera	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$

Fuente: SUPERCIAS

Elaborado por: Los autores

8.6.1.1. Margen bruto

Este indicador permite identificar el porcentaje de los ingresos que queda disponible para cubrir los gastos de operación y financiar las actividades de la empresa un margen bruto positivo es esencial para cubrir los costos operativos y es un indicador clave de la rentabilidad y eficiencia de una empresa.

8.6.1.2. Margen operacional

Este indicador se calcula dividiendo el ingreso operativo, es decir, las ganancias obtenidas a través de las actividades principales del negocio, por las ventas totales de la empresa. Los gastos de operación incluyen una variedad de costos, tales como los gastos administrativos generales, los costos de mantenimiento y reparación de la infraestructura, los salarios y beneficios del personal de apoyo, los costos de servicios públicos, y otros costos que no pueden ser fácilmente asignados a unidades de productos individuales.

8.6.1.3. Rentabilidad neta de ventas

Este indicador evalúa la eficiencia en la generación de ganancias por unidad vendida en la empresa.

8.6.1.4. Rentabilidad operacional de patrimonio

Es un indicador que mide la eficiencia con la que una empresa genere ganancias a partir de sus operaciones principales, en relación con el capital invertido en accionistas, es decir que tan bien está utilizando la empresa el dinero que los accionistas han puesto para generar beneficios.

8.7. Toma de decisiones

Es una función imprescindible en las entidades de un significado especial por no estar limitado a un solo nivel, más bien por ser un proceso que sucede en toda entidad además de participar de manera importante en todas las actividades, para lo que se necesita tener una información lo más completa posible, previamente analizada y evaluada. (Arévalo & Estrada, 2019)

Es el proceso mediante el cual la función directiva toma contacto con las diversas alternativas que permiten la identificación de problemas dentro de la empresa que permitan destacar posibles errores futuros para la mejora de toma de decisiones estrategia incisiva facilitando la comunicación del rendimiento en las partes interesadas.

8.7.1. Tipos de decisiones

La toma de decisiones se divide en decisiones tácticas y operativas donde se tomará en un corto plazo y de acuerdo a la administración de las actividades de la organización. (Avila et al., 2022)

8.7.1.1. *Decisiones Programas*

Se toman como respuesta a situaciones únicas, mal definidas o de estructura muy amplia y que tienen consecuencias importantes para la organización, muchas decisiones no programadas abarcan la planeación estratégica, porque la incertidumbre es muy alta y las decisiones son complejas. (Borbor, 2019)

Este tipo de decisiones suceden de forma inesperada o imprevista en el que no existe una guía, por lo que es mas extenso el tiempo de tomar una decisión respecto a los problemas de la organización que son más novedosas y requieren un proceso de evaluación mas profundas debido a la ambigüedad de la información disponible.

8.7.1.2. *Decisiones tácticas y operativas*

Según (Bobadilla, 2019) las decisiones tácticas y operativas son dos tipos de decisiones que se toman en las organizaciones para alcanzar sus objetivos, si bien están relacionadas, existen diferencias clave entre las dos:

- **Decisiones tácticas:** Se enfocan en cómo lograr los objetivos establecidos en la estrategia de la organización, implica acciones a mediado plazo generalmente de 1 a 3 años, las toman los gerentes de nivel medio, quienes son responsables de traducir la estrategia general en planes y acciones correctas, implementan nuevos sistemas de tecnología de la información.
- **Decisiones operativas:** Se enfoca en el día de las operaciones de la organización, implican acciones a corto plazo generalmente menos de 1 año, las toman los gerentes de primera línea, quienes son responsables de supervisar las actividades diarias de los empleados.

8.7.1.3. *Decisiones estratégicas*

Es un proceso mediante el cual las organizaciones, empresas elijen entre diferentes opciones para alcanzar sus objetivos, metas a largo plazo, es una actividad crítica para la dirección y el

éxito de la organización, por lo que implica la selección de cursos de acción que afectarán su posición futura en el mercado. (Nuñez et al., 2023)

8.7.2. Proceso de tomas de decisiones

Una decisión consiste en la elección entre diversas alternativas, una decisión puede elegirse de manera inmediata para tomar una buena toma de decisiones, pero implica un proceso de identificación, análisis, evaluación, elección y planificación, llegando a una decisión. (Armijos et al., 2019)

En el proceso de toma de decisiones presupone una serie de actividades y procesos, para la elaboración de la estrategia o una meta o jerarquía de metas, estos pueden tener un sinnúmero de posibilidades y alternativas para su realización, por lo que sus posibilidades se verán asociadas a un sistema de decisiones que comprendan resultados, posibilidades y valores.

Estos procesos pueden ser analizados en términos de series de actividades como sería:

- Búsqueda de procesos para descubrir las metas
- Formulación de objetivos (después de la búsqueda)
- Selección de alternativas (estrategias de la búsqueda)
- Evaluación de resultados

8.7.3. Proceso racional de toma de decisiones

Es un proceso sistemático y lógico que se utiliza para tomar la mejor decisión posible en una situación determinada, se basa en la idea de que los tomadores de decisiones identifican y evalúan todas las operaciones disponibles, sopesan los riesgos y beneficios de cada una, y luego eligen la opción que creen que les dará mejor resultado posible. (Acevedo & Linares , 2022)

Indicador de los procesos empleados para la toma de decisiones:

- Determinar la necesidad de una decisión
- Identificar los criterios de decisión
- Asignar peso a los criterios
- Desarrollar todas las alternativas

- Evaluar las alternativas
- Seleccionar la mejor alternativa

8.7.4. Actividades para la toma de decisiones

Dentro de las actividades para la toma de decisiones se implementa funciones dentro de la organización que forma parte integradas a los sistemas financieros, contables, planificación estratégica de la información para mantener y perfeccionar el control interno en el cual debe ser adecuado para evaluar los riesgos. (Armijos et al., 2019)

- **Planeación:** Es un proceso sistemático que ayuda a los individuos y organizaciones a tomar decisiones más efectivas, implica definir objetivos claros, identificar opciones, evaluar alternativas.
- **Organización:** Establecimiento de la estructura de la organización, cuanta centralización debe existir en la organización, como deben diseñarse los puestos, quien acorde a sus habilidades.
- **Dirección:** Los administrativos tengan la habilidad de influir en los involucrados para el cumplimiento de las metas: ¿Cómo manejo a un grupo de trabajadores con motivación baja?, ¿Cuál es el estilo de liderazgo más eficaz para una institución?
- **Control:** evaluación y modificación del desempeño individual y organizacional de manera tal que se pueden lograr los planes.

8.8. Transporte en Ecuador

La gestión del transporte en Ecuador se inició en 1983 para mejorar el transporte terrestre. El transporte interprovincial ha crecido, es crucial monitorear el desempeño de los trabajadores en este sector. (Mocha et al., 2023)

En el Ecuador existen 174 empresas que brindan servicio de transporte interprovincial de pasajeros, de acuerdo a datos de la Federación Nacional de Cooperativas de Transporte Público de Pasajeros del Ecuador (FENACOTIP), en el año 2020 existían un total de 5.934 unidades distribuidas dentro de 24 provincias.

8.8.1. Cooperativas de transporte

Las cooperativas de transporte, constituye un diseño societario muy cotizado actualmente y que es de importancia que conozcas, asocia a personas físicas y jurídicas, titulares de empresas de

Actividades de transporte para la mejora económica y técnica de los servicios y entregas de los socios. (Pineda, 2022)

El servicio público de transporte terrestre, objeto de este estudio, está definido por la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial como un servicio estratégico que puede ser prestado por el Estado o bajo contrato de operación a personas legalmente autorizadas. Los operadores, que se caracterizan por tener un carácter colectivo o de prestación masiva, rutas y frecuencias a nivel nacional son propiedad exclusiva del estado, las cuales podrán ser comercialmente explotados mediante contratos de operación.

No obstante, para que lo entiendes bien, antes debe de saber estos dos conceptos:

- **Definición de transportista:** individuo que realiza transporte de mercadería.
- **Cooperativa:** sociedad generada por grupo de individuos para solventar una necesidad en común.

8.8.1.1. Como funcionan las cooperativas de transporte

Las cooperativas de transporte funcionan de manera similar a las empresas, pueden contratar servicios con terceros y distribuirlos entre sus socios, para entenderlo simplemente con un ejemplo: la cooperativa “x” contratará los servicios de “y”, que necesita transportar mercancías. De esta manera, cada vez que deba realizarse un transporte, la cooperativa “x” notificará a uno de sus socios transportistas para que cumpla con el contrato. (Carlos Rivero, 2020)

8.8.1.2. Como crear una cooperativa de transporte

Básicamente son dos condiciones que se deben cumplir: la aportación de escritura pública firmada ante notario y la inscripción en el Registro de Cooperativas. Sin embargo, la propia cooperativa de transporte exige un capital mínimo, que varía en función del número mínimo de socios existentes. (Carlos Rivero, 2020)

- **Con menos de 15 socios:** Capital superior a 10,000.00 dólares.
- **Entre 15 y 30 socios:** Superior a 30,000.00.
- **Más de 30 socios:** Más de 60 mil dólares

8.8.2. Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”

La Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros La Maná, fundada en 1978, busca unir al pueblo ecuatoriano a través del transporte de pasajeros y paquetería. A pesar de sus 34 años de funcionamiento, enfrenta desafíos administrativos y financieros. Su misión es brindar servicios de transporte y entrega de paquetería, utilizando tecnologías modernas y personal capacitado. La cooperativa opera con conductores experimentados y se esfuerza por ofrecer un excelente servicio a sus usuarios.

8.8.2.1. Misión

Somos una cooperativa de transporte en Ecuador comprometida con la calidad, seguridad y comodidad para nuestros usuarios. Contamos con oficinas estratégicas, infraestructura de calidad y un equipo comprometido con la excelencia y la sociedad ecuatoriana.

8.8.2.2. Visión

La Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros "La Mana" busca ser una institución reconocida con servicios innovadores, excelencia en transporte y reconocimiento a nivel local, provincial y nacional.

8.9. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Base legal de operatividad de la cooperativa:

- ❖ Constitución de la Republica del Ecuador
- ❖ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- ❖ Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- ❖ Misterio de Relaciones Laborales
- ❖ Dirección de Nacional de Tránsito o DMT
- ❖ Resolución No SEPS-IGT-INEPS-IGPJ-2015-152 “Norma general de control para la aplicación del proceso de auditoría externa en las organizaciones no financieras de la economía popular y solidaria”.
- ❖ Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado
- ❖ Normas Internacionales de Auditoría

9. PREGUNTAS CIENTÍFICAS

a) **¿Cuál es la situación actual en el área financiera de la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”?**

La cooperativa cuenta con una sólida base institucional, que le permite operar con un marco organizacional y regulatorio claro, sin embargo, enfrenta importantes desafíos en el área financiera que requieren atención urgente, estos desafíos incluyen la necesidad de mejorar la eficiencia en la gestión de recursos, aumentar la transparencia en los procesos financieros y garantizar la sostenibilidad a largo plazo, para lograrlo, es crucial implementar estrategias que optimicen la administración financiera, fortalezcan los mecanismos de control interno y promuevan una mayor rendición de cuentas, garantizando así un crecimiento sostenido y un impacto positivo en todas sus áreas de operación.

b) **¿De qué forma la evaluación del control interno permitió la identificación de los riesgos y confianza en la Cooperativa de Transporte Interprovincial “La Maná”?**

Mediante el uso de instrumentos y herramientas del cuestionario de control interno dirigido a los colaboradores de la cooperativa, se identificaron puntos críticos donde podrían ocurrir errores, fraudes o eventos adversos que puedan afectar su operación y estabilidad financiera. Este diagnóstico reveló áreas vulnerables que requieren una intervención inmediata para mitigar los riesgos potenciales, posteriormente se ejecutaron las respectivas operaciones para calcular el nivel de confianza y el nivel de riesgo asociado a cada área crítica, estos cálculos permitieron una evaluación cuantitativa precisa, proporcionando una base sólida para la toma de decisiones informadas y la implementación de medidas correctivas.

c) **¿Cómo la utilización de los indicadores de rentabilidad ayudó a la medición de las utilidades?**

La utilización de los indicadores de rentabilidad permitió no sólo identificar puntos críticos donde pueden ocurrir errores, fraudes o eventos adversos, sino también evaluar qué tan eficientemente se están generando ganancias en relación a los recursos invertidos por la cooperativa, este enfoque integral brindó una visión clara del estado financiero actual, permitiéndonos determinar si la cooperativa es rentable o si hay áreas donde se debe mejorar la eficiencia en la asignación y uso de los recursos, al conocer la rentabilidad en detalle, se pueden

tomar decisiones estratégicas para optimizar el desempeño financiero y garantizar la sostenibilidad a largo plazo.

d) ¿En qué manera va a beneficiar el diseño del control interno al área financiera en la Cooperativa de Transporte “La Maná”?

El diseño del control interno beneficiará al área financiera de la Cooperativa de Transporte "La Maná" de varias maneras clave en mejorar de la eficiencia operativa al establecer procedimientos claros y controles bien definidos, se optimizan los procesos financieros, reduciendo redundancias y mejorando el uso eficiente de los recursos. Esto resulta en una gestión financiera más ágil y efectiva, a mitigar riesgos y prevenir fraudes minimizando la probabilidad de pérdidas financieras debido a actividades indebidas o mal manejo de fondos, facilita la toma de decisiones estratégicas con información financiera precisa y confiable, los gestores pueden tomar decisiones más informadas y estratégicas, alineando las operaciones financieras con los objetivos a largo plazo de la cooperativa.

10. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

10.1. Tipos de investigación

10.1.1. Cuantitativo

El enfoque cuantitativo es un método de investigación que se centra en la recopilación y el análisis de datos numéricos para responder a preguntas de investigación y probar hipótesis previamente establecidas. Este enfoque se basa en la medición sistemático de fenómenos y la aplicación de técnicas estadísticas para tratar de identificar patrones y relaciones en una población determinada. (Cordonez & Fuentes, 2022)

Mediante este proceso metodológico se aplicaron diversas herramientas de recolección de datos, como entrevistas y encuestas exhaustivas al personal de la cooperativa en la cual se lograron obtener resultados detallados y concluyentes, los cuales fueron sometidos a un análisis, este análisis permitió identificar de manera precisa tanto las falencias como los aciertos existentes en el sistema de control interno en el área financiera de la cooperativa.

10.1.2. Cualitativo

La investigación cualitativa intenta recopilar y analizar información para responder preguntas de investigación o identificar nuevas preguntas a través del proceso de interpretación. (Cordonez & Fuentes, 2022)

La investigación utilizó un método cualitativo por lo que se realizó un análisis y se observaron variables que diferían del tema considerado. Luego la investigación se llevó a cabo de manera eficiente.

10.2. Métodos de investigación

10.2.1. Método inductivo

El método inductivo es un enfoque científico que se basa en la obtención de conclusiones generales a partir de premisas o casos particulares, en la cual se puede comprender 4 pasos esenciales; la observación y registro de hechos o fenómenos que se desean estudiar, registrando de manera sistemática todas las características, datos y detalles relevantes; a clasificación y el estudio de los hechos observados, este permite identificar patrones, tendencias y relaciones entre los diferentes hechos observados: la derivación inductiva, se procede a formular una hipótesis o una conclusión general que englobe, la contrastación o verificación, aquí la conclusión o teoría formulada debe ser sometida a un proceso de comprobación y validación, a través de la realización de nuevas observaciones, experimentos o pruebas que permiten confirmar la hipótesis inicial. (Luis, 2017)

Este método permitió obtener conclusiones generales de indicios particulares, que sirve para adquirir un conocimiento global en el área financiera y de las tomas de decisiones.

10.2.2. Método deductivo

El método deductivo es una estrategia de razonamiento que se caracteriza por inferir de manera lógica una conclusión a partir de una o varias premisas generales. En otras palabras, parte de principios o leyes, mediante un proceso de deducción, se llega a conclusiones específicas que se aplican en casos particulares. (Rodríguez & Perez, 2017)

El método deductivo aportó en la investigación por lo que se detalló todo el proceso que permitió delinear exhaustivamente todas las fases del proceso, desde los fundamentos teóricos hasta la contrastación empírica.

10.2.3. Método analítico

El método analítico es un enfoque de investigación que se basa en la separación y descomposición de un fenómeno o problema complejo en sus partes constituyentes. Este método permite examinar cuidadosamente cada uno de los elementos que componen el todo, con el objetivo de entender su naturaleza, las relaciones entre ellos y los factores que los originan. (Lopera & Ramírez, 2017)

Este método facilitó entender el contexto global del control interno a través de los componentes de la metodología COSO I que se convirtieron en los elementos rectores del estudio, incluyendo: Entorno de control, evaluación de riesgo, actividades de control.

10.3. Técnicas de investigación

10.3.1. Entrevista

Es una técnica que implica la interacción entre el entrevistador y el encuestado con la finalidad de recolectar datos de primera fuente. (Medina & Rojas, 2023).

Se aplicó dicha técnica a través de una entrevista personal aplicando unas preguntas abiertas al gerente y a la contadora de la cooperativa con el fin de recopilar información.

10.3.2. Encuesta

La encuesta es una herramienta de recopilación de datos ampliamente utilizada en diversos campos de investigación, mediante la aplicación de cuestionarios estandarizados, esta técnica permite explorar una amplia gama de temas relacionados con los individuos o grupos de estudio. Algunas de las áreas que pueden ser abordadas incluyen hechos objetivos, como datos demográficos y patrones de consumo, así como elementos subjetivos, tales como actitudes, creencias, opiniones, hábitos y prejuicios predominantes. (Katz, Seid, & Abiuso, 2019)

La encuesta trató sobre el control interno con el objetivo de conocer hechos y opiniones relevantes financiero, administrativo y de control interno, por lo que las encuestas se realizaron con preguntas cerradas.

10.4. Observación

Es un conjunto de datos de colección de elementos, como personas, objetos, organismos, medidas o acontecimientos y lugar concretos. Este objeto de análisis estadístico ofrece una oportunidad de crecimiento y desarrollo personal, las características clave de un conjunto de datos son homogeneidad, tiempo, espacio y cantidad, que nos permiten obtener valiosas percepciones y conocimientos. (Caminotti & Toppi, 2020)

La población de la Cooperativa de Transporte “La Maná” presentó un número demasiado amplio para la aplicación de encuestas a cada uno de los socios y poner recaudar información relevante que sean verídica y eficaz.

Tabla 3. Población

CARGOS	Nº	TÉCNICA
Gerente	1	Entrevista
Contadora Auxiliar	1	Entrevista
Socios	42	Encuesta
TOTAL	45	

10.5. Muestra

Dado a que la población es reducida de 100 se optó por encuestar a toda la población sin necesidad de recurrir a técnicas de muestreo, por lo que garantiza una mayor precisión en los resultados, ya que se obtiene información de toda la población y no solo de una muestra, evitando así posibles sesgos de muestreo.

11. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS



11.1. Fincha de observación

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	
---	---	---



FICHA DE OBSERVACIÓN

Tabla 4. Ficha de observación

INDICADOR	ALTERNATIVAS			
	MUY BUENA	BUENA	REGULAR	DEFICIENTE
➤ Estructura organizacional y delegación.	X			
➤ Existencia de un código de ética y políticas de conducta.		X		
➤ Acciones a tomar en la utilización de la PCGA.	X			
➤ Priorización de riesgos y decisión de estrategias y mitigación.	X			
➤ Segregación de las funciones de las actividades financieras.	X			
➤ Controles de autorización para transacciones financiera.	X			
➤ Sistema de información confiable y oportuno.	X			
➤ Canales de comunicación efectivos para reportar irregularidades.		X		
➤ Auditorías internas periódicas		X		
➤ Documentación adecuada de los hallazgos adecuadas.	X			

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	
ANÁLISIS		
<p>En la Cooperativa de Transporte Pasajeros Interprovincial “La Maná” se aplicó una ficha de observación, por lo que este documento permite observar directamente o indirectamente las actividades permitiendo obtener algunos parámetros importantes para la investigación, en las preguntas aplicadas su diagnóstico se obtuvo que el 70% de sus actividades y responsabilidades se cumplen de una manera adecuada de las mismas que aplican leyes reglamentos y políticas de la cooperativa, mientras que el 30% se obtuvo un resultado bueno, existe algunas falencias que se les ir mejorando oportunamente para el beneficio de sí misma, finalmente es una cooperativa que se encuentra en un nivel adecuado ya que cumple con los reglamentos, leyes y normas vigentes en el país y a su vez aplica los principios de contabilidad.</p>		

11.2. Entrevista a la gerente de la cooperativa

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	
ENTREVISTA A LA GERENTE DE LA COOPERTATIVA		
Objetivo: Obtener información para desarrollar el control interno en el área financiera de la Cooperativa de Transporte Internacional de Pasajeros “La Maná”		
<p>1. ¿Cuenta la cooperativa con misión y visión y objetivos bien definidos?</p> <p>Si, nuestra misión Ofrecemos un servicio de calidad y seguridad con larga tradición, buscando rentabilidad para socios. Visión de ser institución reconocida e innovadora en transporte, con mejora continua, rotación de unidades, capacitación y desempeño laboral. Reconocimiento a nivel cantonal, provincial y nacional.</p> <p>2. ¿Considera usted que el control interno en el área financiera es necesario para la cooperativa para corregir ciertas falacias?</p> <p>Si, considero que el control interno en el área financiera es absolutamente necesario para corregir ciertas falacias y, en general, para el buen funcionamiento de la cooperativa.</p> <p>3. ¿Cree usted que es necesario contar con un manual de procedimientos de control interno para mejorar las actividades financieras de la cooperativa?</p> <p>Estoy convencida de que contar con un manual de procedimientos de control interno es absolutamente necesario para mejorar las actividades financieras de la organización.</p> <p>4. ¿Los resultados obtenidos están de acuerdo a los objetivos y metas institucionales?</p> <p>Si, ya que como cooperativa tenemos como principal objetivo cumplir con los objetivos y metas planteados inicialmente, así podremos trabajar eficientemente para el cumplimiento de los mismo.</p>		

5. ¿Considera usted que los recursos financieros obtenidos hacia la empresa son rentables para la cooperativa?

Considero que sí, ya que tener recursos financieros rentables nos ha permitido establecernos en el mercado y seguir con el funcionamiento a lo largo de todos estos años.

6. ¿La cooperativa aplica controles básicos en el área financiera?

Si, estos controles han sido diseñados para proteger los recursos de la cooperativa, garantizar la transparencia y confiabilidad de la información financiera, y cumplir con las normas y regulaciones aplicables.

7. ¿La información otorgada por el área financiera es oportuna, confiable, eficiente y pertinente?

Si ya que estamos comprometidos con la mejora continua de la calidad de la información financiera que proporcionamos. Creemos que la información financiera oportuna, confiable, eficiente y pertinente es esencial para la transparencia, la rendición de cuentas y la toma de decisiones informadas.

8. ¿Existen manual de organización y funciones para el personal de la unidad financiera?

Si, pero en forma general de todas las áreas tenemos establecido de qué forma se encuentran organizadas y que función cumple cada persona encargada de su área, esto nos permite trabajar de forma clara y ordenada.

9. ¿El personal que labora en el área financiera cuenta con el perfil requerido para el cumplimiento de sus funciones?

Como cooperativa, nos encargamos de escoger a expertos profesionales para cada área, es por esto que es importante el área de recursos humanos ya que esta se encarga de reclutar a los mejores recursos para el beneficio de la empresa.

10. ¿Se informa a los socios de la cooperativa sobre la situación financiera de la empresa?

Si, cuando se considera necesario se realizan asambleas generales, las cuales tienen el fin de dar a conocer puntos relevantes con respecto a la situación de la cooperativa, incluyendo la situación financiera de la misma.

11. ¿Qué medidas toma Cooperativa de Transportes “La Maná” para la toma de decisiones?

Creemos que la participación activa de los socios y empleados, la aplicación de metodologías adecuadas y el aprendizaje continuo son fundamentales para tomar decisiones acertadas que beneficien a toda la cooperativa.

12. ¿Cómo se toman las decisiones financieras en la cooperativa? ¿Quién está involucrado en este proceso?

Las decisiones financieras en nuestra cooperativa se toman de manera conjunta y participativa, involucrando a la Asamblea General, el Consejo de Administración, el Equipo Gerencial y los comités especializados. Cada uno de estos actores juega un rol fundamental en el proceso, asegurando que las decisiones estén alineadas con los intereses de todos los socios y con la sostenibilidad a largo plazo de la cooperativa.

13. ¿Cómo se involucra a los socios en la toma de decisiones de la cooperativa?



Organizo reuniones periódicas con todos los socios para discutir los asuntos importantes de la cooperativa. Durante estas reuniones, fomento un diálogo abierto y constructivo, donde cada socio tiene la oportunidad de expresar sus ideas, preocupaciones y sugerencias. Escucho atentamente las opiniones de todos y las tomo en cuenta para la toma de decisiones.

14. ¿Cómo ha evolucionado la situación financiera de la cooperativa en los últimos años? ¿Ha habido cambios significativos en los ingresos, gastos o utilidades?



Los ingresos han aumentado constantemente gracias a una mayor demanda de nuestros servicios, la expansión de nuestras rutas y la implementación de nuevas estrategias de marketing. Los gastos también han aumentado, principalmente debido al incremento en los costos de combustible, mantenimiento de vehículos y salarios. Sin embargo, el crecimiento de los ingresos ha superado el aumento de los gastos, lo que ha resultado en un aumento en las utilidades.

15. ¿Qué medidas se están tomando para mejorar el control interno de la cooperativa?

Se puede decir que el cumplimiento de los objetivos estratégicos financieros es una tarea fundamental para asegurar la sostenibilidad y el crecimiento de nuestra cooperativa por lo que nos enfocamos en mantener una sólida posición de liquidez, gestionando cuidadosamente nuestros flujos de efectivo y asegurándonos de contar con los recursos necesarios para cubrir nuestros gastos operativos y hacer frente a imprevistos.

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	
ANÁLISIS		
<p>Es importante fundamentar que la información proporcionada es crucial para la sostenibilidad y continuidad del proyecto, en este contexto, se determinó que los participantes de la cooperativa posee una misión y visión y objetivos claramente definidos, respaldadas por un personal adecuadamente capacitado en las áreas operativas, sin embargo, se observó que la cooperativa cuenta con un manual general que regula sus actividades, la ausencia de un manual específico podría limitar la efectividad y precisión en la gestión de los recursos, por ello, se re recomienda la elaboración de un manual específico en el área financiera, por lo que proporciona una herramienta fundamental para mejorar la transparencia, el control interno y la toma de decisiones estratégicas en esta área,</p>		

11.3. Entrevista a la contadora de la cooperativa

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	
---	---	---

ENTREVISTA A LA CONTADORA DE LA COOPERATIVA

1. ¿Cuál es su principal función?

Su principal función consiste en planear, organizar, dirigir y controlar las tareas administrativas y financieras de la cooperativa.

2. ¿Revisa usted con frecuencia los estados financieros de la cooperativa?

Sí, pero no con mucha frecuencia.

3. ¿Los socios de la cooperativa participan activamente en socializaciones sobre los estados financieros?

Referente a los estados financieros no, pero se realiza reuniones para tratar otros asuntos de la cooperativa.

4. ¿Cree usted que se cumplen los objetivos establecidos de la cooperativa?

Si.

5. ¿Considera usted que los recursos financieros obtenidos hacia la cooperativa son rentables?

Si.

6. ¿La información financiera presentada por el área contable es oportuna y real?



Si.

7. ¿Realiza controles en el área contable de la cooperativa?



Si se realizan controles.

8. ¿Está de acuerdo que se realice el control interno financiero en la cooperativa?

Si, de esa forma se ayudará la eficiencia de la cooperativa.

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	
ANÁLISIS		
<p>La contadora de la cooperativa mantiene una visión general positiva sobre la gestión financiera, destacando que se realiza una revisión de los estados financieros. No obstante, la frecuencia con la que se llevan a cabo estas revisiones no es consistente, lo cual podría sugerir una falta de análisis profundo y regular de la situación financiera. Esta irregularidad en el seguimiento puede resultar en una visión incompleta de la salud financiera de la cooperativa, impidiendo la identificación temprana de posibles problemas o áreas de mejora.</p> <p>Los miembros de las cooperativas no participan activamente en discusiones sobre informes financieros, lo que refleja falta de comprensión de su importancia en decisiones estratégicas.</p> <p>La desconexión entre gestión financiera y participación limita la transparencia y capacidad de adaptación. El contador expresa confianza en lograr objetivos financieros, pero no detalla métodos de medición. Falta de indicadores claros puede llevar a percepciones superficiales de estabilidad financiera</p>		

11.4. Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	
---	---	---

RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS A LOS SOCIOS

1. ¿Ud. conoce cuales son los objetivos, misión y visión de la Cooperativa?

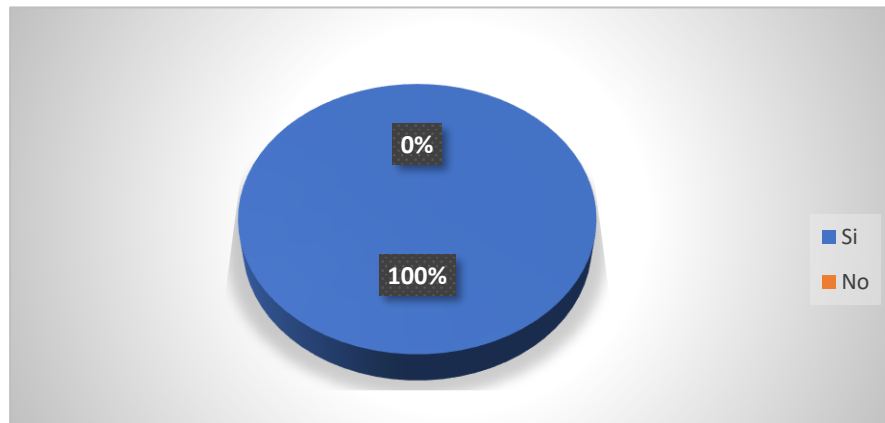
Tabla 5. Objetivos, misión y visión de la cooperativa

ALTERNATIVAS	FRECUNCIA	PORCENTAJE
Si	42	100%
No	0	0%
TOTAL	42	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Figura 3. Objetivos, misión y visión de la cooperativa



Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Análisis e interpretación

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta se puede determinar que los socios de la Cooperativa de Transporte “La Mana” el 100% conoce cual son los objetivos, misión y visión de la Cooperativa.

2. ¿Conoce usted lo que es un control interno?

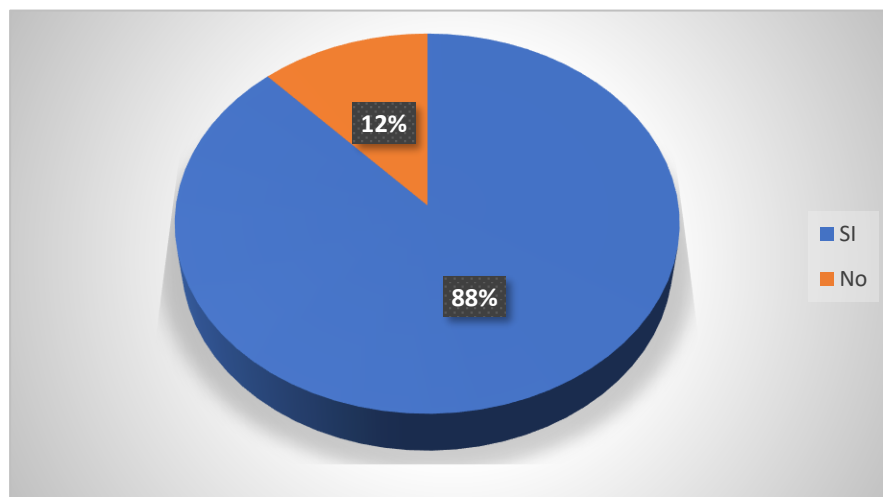
Tabla 6. Control interno

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	37	88%
No	5	12%
TOTAL	42	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Figura 4. Control interno



Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Análisis e interpretación

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta se puede determinar que los socios de la Cooperativa de Transporte “La Mana” el 88% conoce lo que es un control interno, mientras que un 12% manifiesta que no conocen lo que es un control interno.

3. ¿Conoce usted si en la cooperativa se ha realizado algún control interno en el área financiera?

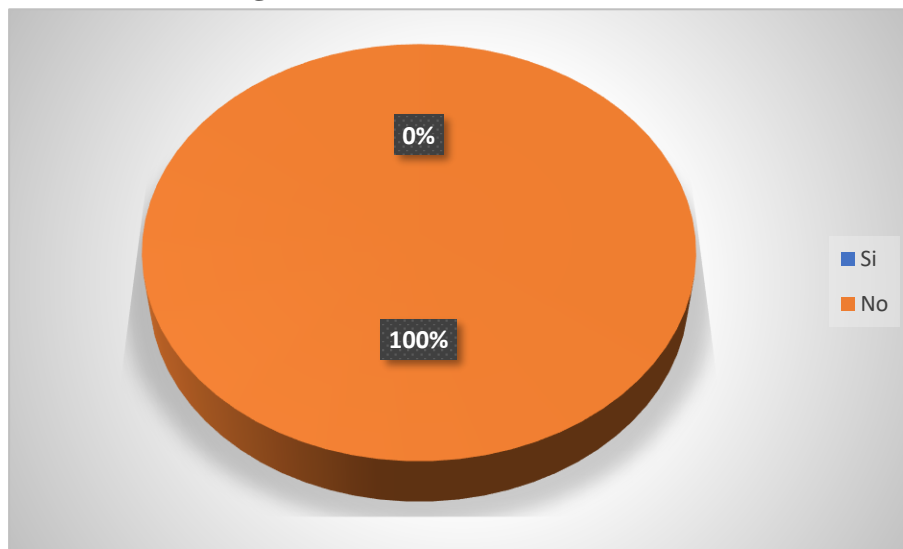
Tabla 7. Control interno en el área financiera

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	42	100%
TOTAL	42	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Figura 5. Control interno en el área financiera



Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Análisis e interpretación

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta se puede determinar que los socios de la Cooperativa de Transporte “La Mana” el 100% no conocen que en la cooperativa se ha realizado un control interno en el área financiera.

4. ¿Usted como socio participa en todas las decisiones que se toman en el área financiera?

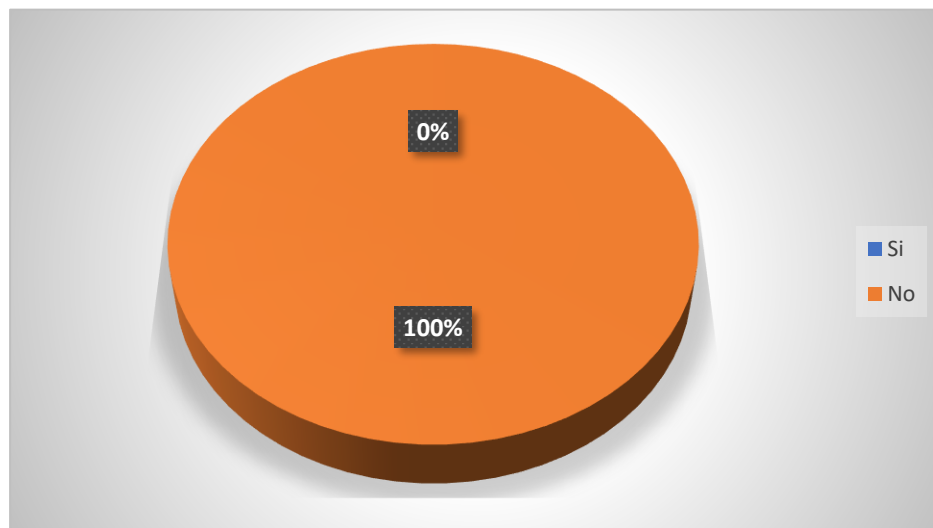
Tabla 8. Decisiones que se toman en el área financiera

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	42	100%
TOTAL	42	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Figura 6. Decisiones que se toman en el área financiera



Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Análisis e Interpretación

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta se puede determinar que los socios de la Cooperativa de Transporte “La Mana” el 100% no participan en todas las decisiones que se toman en las áreas financieras.

5. ¿Usted considera que, al realizar un control interno adecuado, éste incurrirá en la rentabilidad?

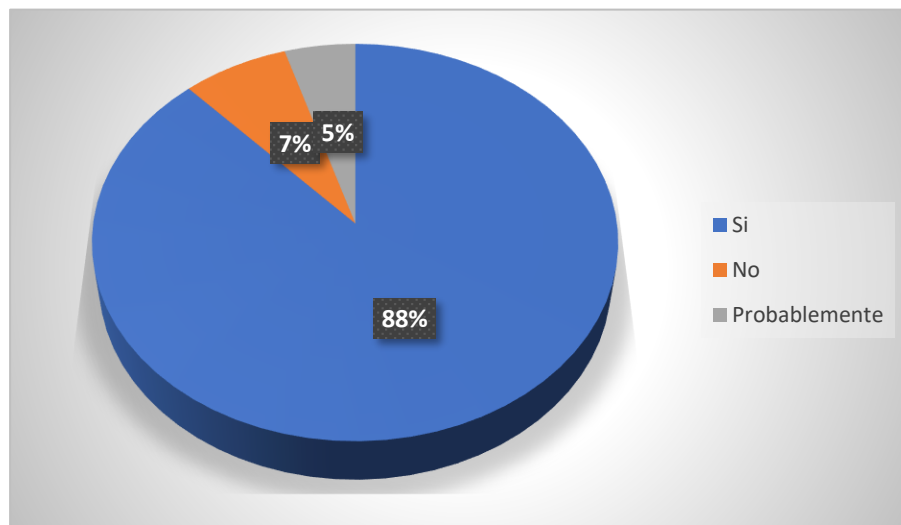
Tabla 9. Control interno adecuado en la rentabilidad

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	37	88%
No	3	7%
Probablemente	2	5%
TOTAL	42	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Figura 7. Control interno adecuado en la rentabilidad



Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Análisis e interpretación

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta se puede determinar que los socios de la Cooperativa de Transporte “La Mana” el 88% si consideran que tener un control interno adecuado este incurrirá en la rentabilidad, el 7% no lo consideran. Mientras que el 5% probablemente lo consideran.

6. ¿Considera usted que los recursos financieros se administran correctamente?

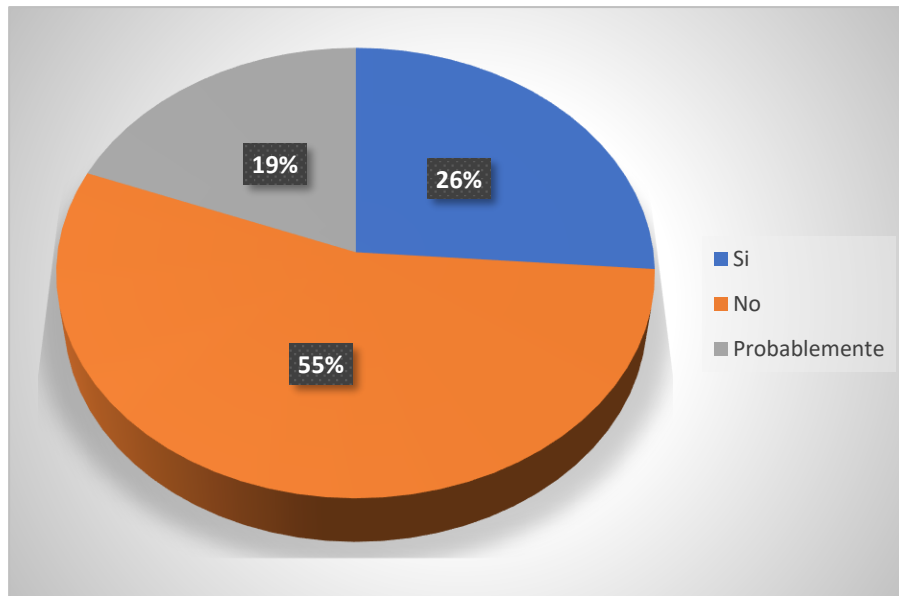
Tabla 10. Recursos financieros

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	11	26%
No	23	55%
Probablemente	8	19%
TOTAL	42	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Figura 8. Recursos financieros



Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Análisis e interpretación

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta se puede determinar que los socios de la Cooperativa de Transporte “La Mana” el 55% no consideran que los recursos financieros se administran correctamente, el 26% si consideran, mientras que el 19% probablemente lo consideran.

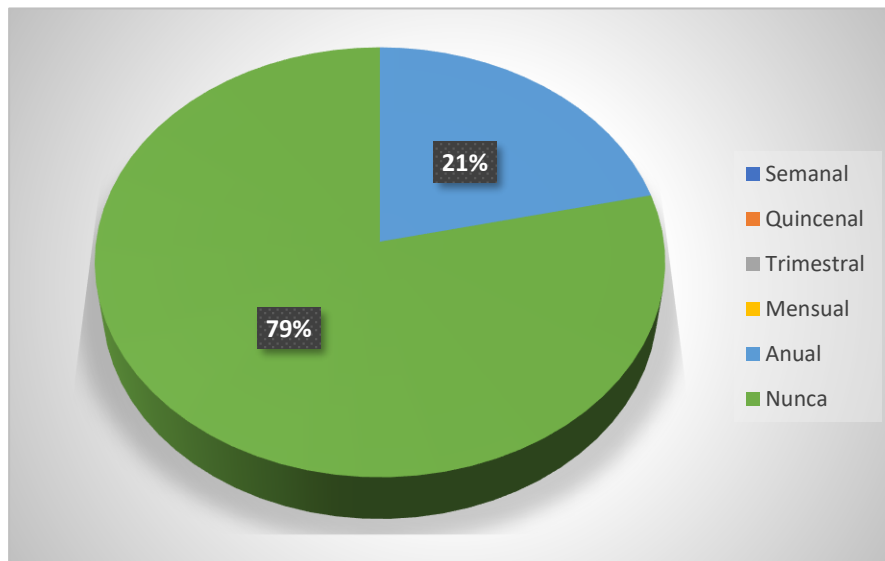
7. ¿A usted como socio cada cuanto se le socializa los informes financieros?

Tabla 11. Socialización de los informes financieros

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Semanal	0	0%
Quincenal	0	0%
Trimestral	0	0%
Mensual	0	0%
Anual	9	21%
Nunca	33	79%
TOTAL	42	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”
Elaborado por: Los autores

Figura 9. Socialización de los informes financieros



Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”
Elaborado por: Los autores

Análisis e interpretación

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta se puede determinar que los socios de la Cooperativa de Transporte “La Mana” el 79% nunca lo socializan los informes financieros, el 21% le socializan anualmente.

8. ¿Considera usted que la rentabilidad de la cooperativa puede mejorar?

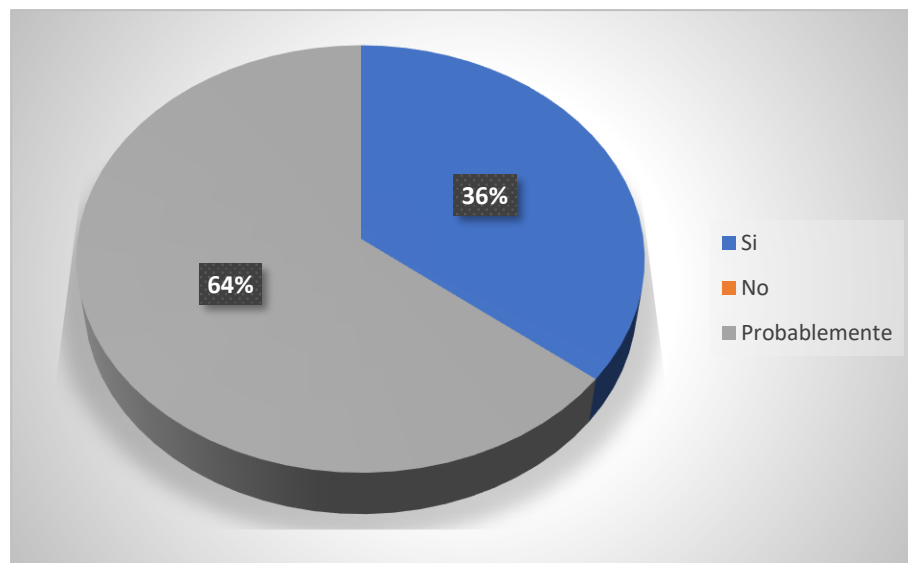
Tabla 12. Mejoramiento de la rentabilidad de la cooperativa

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	15	36%
No	0	0%
Probablemente	27	64%
TOTAL	42	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Figura 10. Mejoramiento de la rentabilidad de la cooperativa



Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

Elaborado por: Los autores

Análisis e interpretación

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta se puede determinar que los socios de la Cooperativa de Transporte “La Mana” el 64% probablemente consideran que la rentabilidad de la cooperativa puede mejorar, el 36% si consideran que puede mejorar.

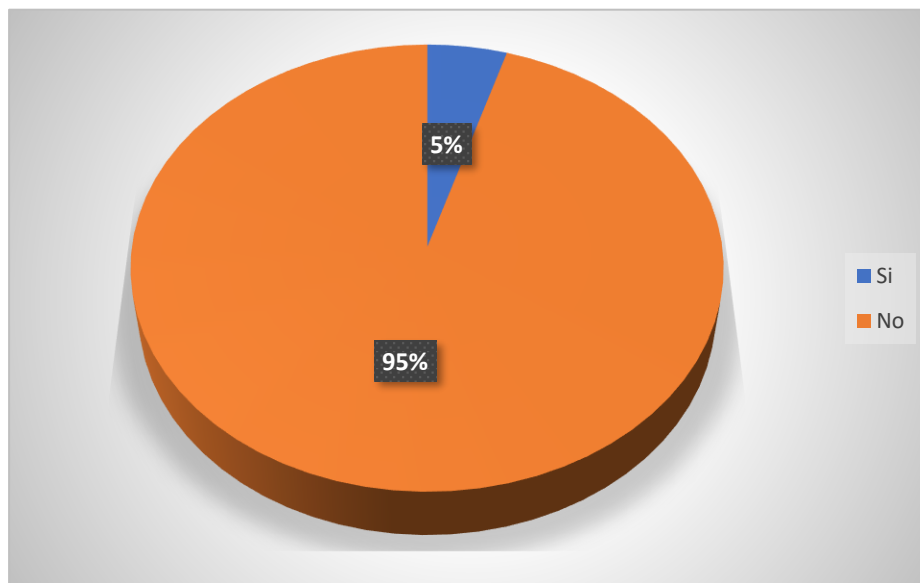
9. ¿Usted conoce los procedimientos para la toma de decisiones de la cooperativa?

Tabla 13. Procedimientos para la toma de decisiones

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	5%
No	40	95%
TOTAL	42	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”
Elaborado por: Los autores

Figura 11. Procedimientos para la toma de decisiones



Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”
Elaborado por: Los autores

Análisis e interpretación

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta se puede determinar que los socios de la Cooperativa de Transporte “La Mana” el 95% conoce los procedimientos para la toma de decisiones de la cooperativa, el 5% no conoce los procedimientos.

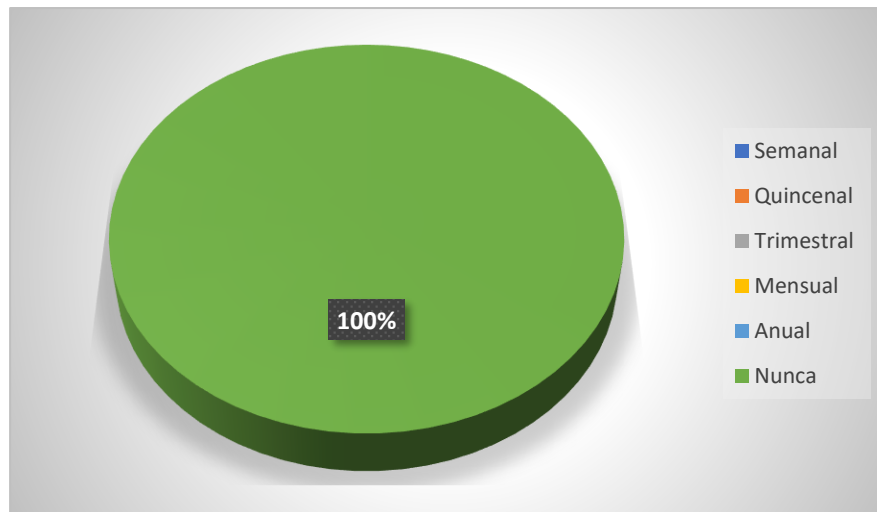
10. ¿En la Cooperativa se socializa temas de gestión financiera?

Tabla 14. Gestión financiera

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Semanal	0	0%
Quincenal	0	0%
Trimestral	0	0%
Mensual	0	0%
Anual	0	0%
Nunca	42	100%
TOTAL	42	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”
Elaborado por: Los autores

Figura 12. Gestión financiera



Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”
Elaborado por: Los autores

Análisis e interpretación

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta se puede determinar que los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná” se reportó un 100% que nunca la cooperativa socializa tema de gestión financiera.

11. ¿Cómo calificaría usted el proceso de toma de decisiones que la cooperativa posee para tratar temas de importancia institucional?

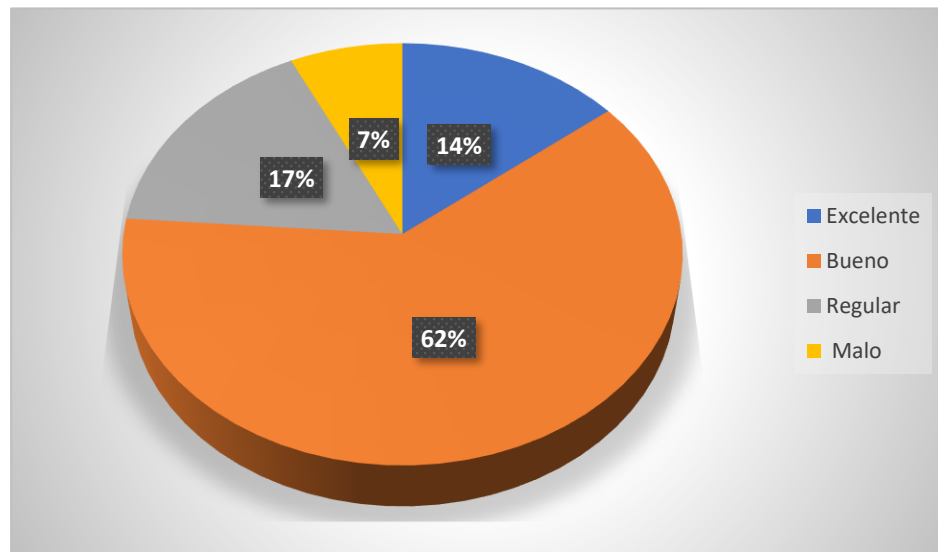
Tabla 15. Proceso de toma de decisiones para tratar la importancia institucional

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	6	14%
Bueno	26	62%
Regular	7	17%
Malo	3	7%
TOTAL	42	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná”



Elaborado por: Los autores

Figura 13. Procesos de toma de decisiones para tratar la importancia institucional



Análisis e interpretación

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta se puede determinar que los socios de la Cooperativa de Transporte “La Maná” el 62% calificara como bueno el proceso de toma de decisiones que la cooperativa posee para tratar temas de importancia institucional, mientras que el 17% lo califica como regular, el 14% como excelente y el 7% como malo.

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	
---	---	---

11.5. Análisis FODA

El análisis FODA es una herramienta fundamental para la planificación estratégica de las organizaciones, este análisis implica realizar una evaluación minuciosa de los factores internos y externos que afectan a la empresa. En cuanto a los factores internos, el análisis FODA busca identificar y evaluar las fortalezas y debilidades de la organización, en lo que respecta a los factores externos, el análisis FODA examina las oportunidades y amenazas que presenta en el que se desenvuelve la empresa. (Díaz, 2019)

11.5.1. Análisis interno

En la ejecución es importante conocer las fuerzas internas que faciliten el logro de los objetivos de la cooperativa y las restricciones que impiden el logro de las metas con la efectividad requerida.

- **Fortalezas:** Conforman los factores positivos de la cooperativa, aquellos con los que sean alcanzado conseguir logros y poseen ventajas sobre la competencia.
- **Debilidades:** Son factores negativos internos que se evita el desarrollo progresivo de la cooperativa, consideradas de ventajas.

Tabla 16. Análisis interno

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Ambiente laboral óptimo. ✓ Objetivo, visión, misión, políticas y procedimientos establecidos. ✓ Personal capacitado en el área financiera. ✓ Cooperativa legalmente constituida. ✓ Conocimiento del mercado laboral. ✓ Sistema contable ✓ Unidades modernas 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Falta de capacitaciones ✓ Fallas en sistema informático. ✓ Bajo nivel de tecnología. ✓ Fraudes y vulnerabilidad

Fuente: Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”

Elaborado por: Los autores

11.5.2. Análisis externo

Para efectuar el análisis externo se debe examinar las condiciones del entorno que pueda fomentar a la cooperativa, conocidas como oportunidades, así como los factores negativos fuera de la cooperativa que pueden provocar falencias y ocasionar amenazas.

- **Oportunidades:** Son situaciones o eventos del entorno para beneficio de la cooperativa o que pueden originarse en un futuro.
- **Amenazas:** Situaciones o hechos que limitan el progreso de la cooperativa.

Tabla 17. Análisis externo

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Incremento de socios. ✓ Alianza estratégica con la cooperativa la Macuchi. ✓ Buenas relaciones con los clientes ✓ Automatización de procesos ✓ Adopción de tecnología 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Costos/mantenimientos. ✓ Cambios de la economía del país. ✓ Desastres naturales. ✓ Elevación del precio del combustible del país. ✓ Riesgos cibernéticos ✓ Competencia desleal

Fuente: Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”

Elaborado por: Los autores

11.5.3. Matriz de correlación Fortalezas y Oportunidades

Esta matriz de correlación de los factores interno y externos de la cooperativa prioriza los hechos más relevantes que faciliten el desarrollo del propósito, para ello la ponderación es la siguiente:

- Si la fortaleza tiene relación con la oportunidad = 5
- Si la fortaleza no tiene relación con la oportunidad = 1
- Si la fortaleza y oportunidad tienen mediana relación= 3

Tabla 18. Matriz de correlación Fortalezas y Oportunidades

O/F	F1	F2	F3	F4	F5	F6	F7	TOTAL
O1	5	1	1	3	1	1	5	17
O2	3	3	3	5	1	1	3	19
O3	3	1	1	3	1	1	1	11
O4	5	3	1	3	3	5	1	21
O5	3	1	3	1	3	3	5	19
TOTAL	19	9	9	15	9	11	15	87

Fuente: Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”

Elaborado por: Los autores

11.5.4. Matriz de Correlación Debilidades y Amenazas

Esta matriz permite establecer la relación de los factores internos y externos de la cooperativa y prioriza los hechos o tendencias más relevantes que complican el desarrollo operativo del área financiera, para ello la ponderación es la siguiente:

- Si la fortaleza tiene relación con la oportunidad = 5
- Si la fortaleza no tiene relación con la oportunidad = 1
- Si la fortaleza y oportunidad tiene media relación = 3

Tabla 19. Matriz de correlación Debilidades y Amenazas

A/D	D1	D2	D3	D4	TOTAL
A1	1	3	1	1	6
A2	3	1	1	3	8
A3	1	5	1	1	8
A4	1	1	1	3	6
A5	3	5	3	5	16
A6	1	1	1	1	4
TOTAL	10	16	8	14	48

Fuente: Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”

Elaborado por: Los autores

11.5.5. Matriz Priorizada FODA

Permite identificar y priorizar los factores internos y externos, esta herramienta ayuda a la cooperativa a desarrollar estrategias efectivas para aprovechar sus fortalezas y oportunidades, y superar, minimizar sus debilidades y amenazas.

Tabla 20. Matriz Priorizada FODA

CÓDIGO	VARIABLE
FORTALEZAS	
F1	Ambiente laboral óptimo
F4	Cooperativa legalmente constituida
F7	Unidades modernas.
F6	Sistemas contables
OPORTUNIDADES	
O4	Automatización de procesos
O2	Alianza estratégica con la cooperativa Macuchi
O5	Adopción de tecnología
O1	Incremento de socios
DEBILIDADES	
D2	Fallos en el sistema informático.
D4	Fraudes y vulnerabilidad
D1	Falta de comunicaciones
D3	Bajo nivel de tecnología.
AMENAZAS	
A5	Riesgo cibernético
A2	Cambio de la economía del país
A3	Desastres naturales
A4	Elevación del precio del combustible del país.

Fuente: Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”

Elaborado por: Los autores

11.6. Programa de control interno

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	PT: PCI Pag:1/1 Marca: Ω Fecha: 14/05/2024 NIA: 200
---	--	--

PROGRAMA DEL CONTROL INTERNO**COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”**


REF. P/T	CONTENIDO	FECHA	Nº HORAS
SA	Solicitud de control interno	9/02/2024	2
CA	Carta de aceptación	10/02/2024	2
AB-1	Visita y reconocimiento de la cooperativa	15/05/2024	2
AB-2	Bases legales y estructura organizacional	17/05/2024	2
AC-1	Cuestionario del control interno	23/05/2024	3
AC-2	Determinación de riesgo y confianza	25/05/2024	2
AD-1	Hallazgos de control interno	05/06/2024	3
AD-2	Informe de control interno	07/05/2024	2
TOTAL DE HORAS Σ			16

Marcas de Auditoria

SIMBOLO	SIGINIFICADO
√	Verificado
Ω	Socializado
H	Hallazgo
Σ	Sumado
∑	Totalizado
A	Autorizado
Y	Inspeccionado
⊙	Observación
Š	Resultados
Φ	Revisado
∕s	Saldo auditado

NIA 200 Objetivos globales del auditor

REVISADO:	SUPERVISADO POR:	FECHA DE SUPERVISION:
Φ	Parraga & Tandazo	15/05/2024

	<p style="text-align: center;">W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</p>	<p>PT: SA Pag:1/1 Marca: Φ Fecha: 09/05/2024 NIA: 200</p>
---	---	---

SOLICITUD DE CONTROL INTERNO

La Maná 09 de mayo del 2024

Ing. María Segovia

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”

Presente. –

Nosotros, William Alejandro Parraga Macias con cédula de identidad No 1316376613, y Danny Isaías Tandazo Guamaní con cédula de identidad No 1206894261, en calidad de estudiantes del Octavo ciclo de la Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría Modalidad Híbrida de la Universidad Técnica de Cotopaxi, Extensión La Maná, solicitamos de la manera más comedida nos permitan realizar nuestro proyecto de investigación, con el tema **CONTROL INTERNO EN EL AREA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS "LA MANÁ" PERIODO 2023.**

Por la favorable atención que se digne dar a la presente desde ya anticipamos nuestro más sincero agradecimiento.

Atentamente:

William Alejandro Parraga Macias


CC: 1316376613

Danny Isaías Tandazo Guamaní


CC: 1206894261


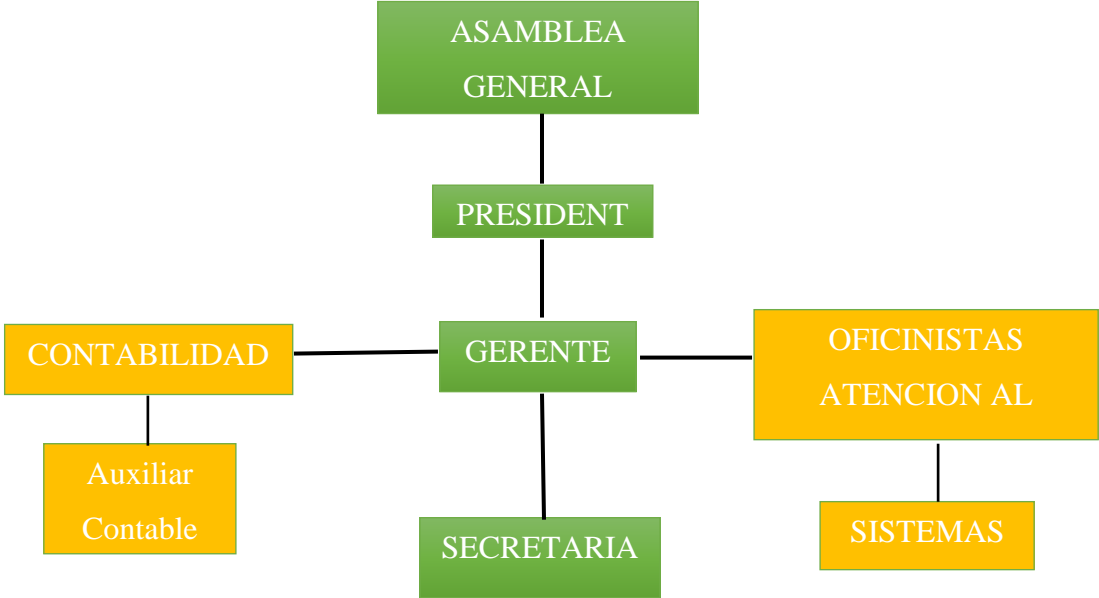
ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:
W.A.P.M D.I.T.G	CPA. ROSA TORRES	15/06/2024


NIA 200 Objetivos globales del auditor independiente


	<p style="text-align: center;">W & D AUDITOR'S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</p>	<p>PT: CA Pag:1/1 Marca: Ⓟ Fecha: 10/05/2024 NIA: 210</p>
<p style="text-align: center;"><u>CARTA DE ACEPTACIÓN</u></p> <p style="text-align: right;">La Maná 10 de mayo del 2024</p> <p>Sr. Parraga Macias William Alejandro Sr. Tandazo Guamaní Danny Isaías ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI -EXTENSION LA MANÁ.</p> <p>Presente. -</p> <p>Asunto: Aceptación de realizar un control interno en el área financiera en la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”</p> <p>La Cooperativa de Transporte “La Maná” manifiesta lo siguiente: En respuesta al oficio solicitada por parte de las personas antes mencionadas, nos permitimos manifestarles que nuestra empresa acepta realizar el trabajo investigativo Control interno en el área financiera y su incidencia para la toma de decisiones en la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná” provincia de Cotopaxi, recalcando que la fecha de emisión del presente documento podría ser modificada.</p> <p>De ante mano agradecemos el interés en nuestra cooperativa, sin más pongo a su disposición el particular documento para los fines pertinentes.</p> <p style="text-align: center;">Ing. Segovia Cepeda María Alexandra M.Sc. Ruc: 0590048097001 GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRNASPORTE “LA MANÁ”</p> <p><i>NIA 210 Acuerdo a los términos del encargo de auditoría</i></p>		

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	PT: AB-1 Pag:1/1 Marca: Ω Fecha: 15/05/2023 Fase Preliminar: Conocimiento
VISITA Y RECONOCIMIENTO DE LA COOPERATIVA		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”		
ANTECEDENTES		
Reseña Histórica		
<p>La Cooperativa de Transporte de Pasajeros “La Maná” fue fundada en 1978 y cuenta con más de 10 rutas en todo el país. Ofrece servicios de calidad y calidez desde hace más de 30 años. Se dedica al transporte de pasajeros y paquetería, con personería jurídica desde 1978. Está regulada por la Ley Orgánica de Economía Comunitaria y Solidaria, así como por sus estatutos y reglamentos internos. Su patrimonio incluye el capital social, fondos de reserva y otras reservas legales. La cooperativa busca alcanzar sus fines sociales a través de medios económicos y financieros establecidos.</p>		
Misión		
<p>Somos una compañía de trasportación pasajera que nos caracterizamos por brindar un servicio de calidad y calidez en todas nuestras rutas, cumpliendo también las expectativas de nuestros pasajeros de esta manera mejorando también nuestras unidades. Es importante mencionar que contamos con una excelente trayectoria lo cual nos caracteriza como una de las mejores cooperativas de transporte del país. Contamos con más de 10 oficinas en diferentes lugares y con un personal listo y dispuesto para servirle y brindarle el trato que uste se merece.</p>		
Visión		
<p>El objetivo principal de la Cooperativa de Transporte La Maná es crear vínculos sociales encaminados a poner en alto el nombre de nuestro cantón, ya que su transporte tiene como objetivo mejorar la seguridad y comodidad de nuestros clientes, es por eso que nos esforzamos en ser los mejores. empresa de transporte con mayor reconocimiento durante los viajes.</p>		

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	PT: AB-2 Pag:1/2 Marca: Ω Fecha: 17/05/2023 Fase Preliminar: Conocimiento
BASES LEGALES Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”		
<p style="text-align: center;">BASE LEGAL</p> <p>La cooperativa para el desarrollo de las actividades cuenta con las siguientes disposiciones legales, reglamentarias y demás disposiciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Constitución de la República del Ecuador ❖ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria ❖ Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria ❖ Ley Orgánica y su reglamento de Régimen Tributario ❖ Ministerio de Relaciones Laborales ❖ Dirección de Nacional de Transito o DMT ❖ Resolución No SEPS-INEPS-IGPJ-2015-152 “Norma general de control para la aplicación del proceso de auditoría externa en las organizaciones no financieras de la economía popular y solidaria”. ❖ Resolución No SEPS-IGT-ISNF-IGJ-2017-001 “Norma general de control para la aplicación del proceso de auditoría internas en las Cooperativas y Organismos de Integración Representativa del sector no financiero de la Economía Popular y solidaria ❖ Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado ❖ Normas Internacionales de Auditoria 		

	<p style="text-align: center;">W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</p>	<p>PT: AB-2 Pag: 2/2 Marca: Ω Fecha: 17/05/2023 Fase Preliminar: Conocimiento</p>						
BASES LEGALES Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL								
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”								
<p>ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL</p>  <pre> graph TD AG[ASAMBLEA GENERAL] --> P[PRESIDENT] P --> G[GERENTE] G --- C[CONTABILIDAD] G --- S[SECRETARIA] G --- O[OFICINISTAS ATENCION AL CLIENTE] C --- AC[Auxiliar Contable] O --- SI[SISTEMAS] </pre>								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">ELABORADO POR:</th> <th style="text-align: left;">SUPERVISADO POR:</th> <th style="text-align: left;">FECHA:</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">W.A.P.M D.I.T.G</td> <td style="text-align: center;">CPA. ROSA TORRES</td> <td style="text-align: center;">15/06/2024</td> </tr> </tbody> </table>			ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:	W.A.P.M D.I.T.G	CPA. ROSA TORRES	15/06/2024
ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:						
W.A.P.M D.I.T.G	CPA. ROSA TORRES	15/06/2024						

		W & D AUDITOR'S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD			PT: AC-1 Pag:1/10 Marca: Y Fecha: 23/05/2024 NIA: 400		
		CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AMBIENTE DE CONTROL					
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS "LA MANÁ"							
Objetivo: Determinar si la alta dirección está comprometida con la integridad y valor ético.							
Nº	PREGUNTAS	CUMPLIMIENTO			VALORACIÓN		OBSERVACIÓN ©
		SI	NO	N/A	POND.	CAL.	
1 Principio: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos							
1	¿Existe en la cooperativa un código de conducta o de ética debidamente formalizado y socializado entre todo el personal?	X			5	5	
2	¿Existen mecanismos para reportar conductas no éticas o fraudes en el área financiera?	X			5	5	
3	¿Se promueve y se espera que todos los empleados del área financiera actúen con integridad y ética en sus actividades diarias?	X			5	5	
4	¿Se fomenta una cultura organizacional basada en principios, valores y conductas éticas?	X			5	5	
2 Principios 2: Ejerce responsabilidad y supervisión							
5	¿Los puestos directivos y gerenciales están ocupados por personal con la experiencia, el conocimiento y las habilidades requeridas?	X			5	5	
6	¿Se promueve la cultura del aprendizaje y la mejora continua en el área financiera?	X			5	5	
3 Principio 3: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad							
7	¿Existe un organigrama actualizado que refleje la estructura organizativa y las relaciones de autoridad?	X			5	5	
4 Principio 4: Demuestra compromiso para la competencia							
8	¿Los empleados del área financiera poseen las habilidades, conocimientos y experiencia necesarios para desempeñar sus funciones de manera efectiva?	X			5	5	
9	¿Se cuenta con mecanismos efectivos para la rendición de cuentas y la toma de responsabilidades dentro de la cooperativa?	X			5	5	
10	¿La gerencia demuestra su compromiso con el control interno a través de su liderazgo y su participación activa?	X			5	5	
5 Principio 5: Hace cumplir con la responsabilidad							
11	¿El comité de auditoría es independiente de la administración y tiene la autoridad para revisar y evaluar el sistema de control interno?		X		5	0	H1 La cooperativa no cuenta con un comité adecuado para evaluar el sistema de control interno
12	¿Los procesos de selección, contratación y promoción de empleados en el área financiera consideran las habilidades, conocimientos y experiencia necesarios para el control interno?	X			5	5	
SUB-TOTAL Σ					60	55	
VERIFICADO Y				REVISADO Parraga & Tandazo		FECHA DE SUPERVISION 30/6/2024	

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	PT: AC-1 Pag:2/10 Marca: ₪ Fecha: 23/05/2023 NIA: 400
---	---	--

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO DEL AMBIENTE DE CONTROL

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”

NIVEL DE RIESGO	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA
Crítico	81% - 100%	Alto
Alto	61% - 80	Moderado
Moderado	41% - 60%	Bajo
Bajo	0% - 40%	Crítico

Simbología

CP	Calificación Ponderada
CT	Calificación Total
PT	Ponderación Total

Fórmula: Nivel de Confianza

$$NC: CT/PT * 100$$

$$NC: 55/60 * 100$$

$$NC: 92\%$$

Cálculo del Riesgo de Control

$$NR: 100\% - NC$$

$$NR: 100\% - 92\%$$


$$NR: 8\%$$


Conclusión: De acuerdo a la realización de los cálculos, se muestra un ambiente de control que refleja un nivel de confianza de 92%, mientras que el nivel de riesgo es bajo del 8%, por lo que se determina que este componente es estable.

Grado de Confianza: Alto

Nivel de Riesgo: Bajo

NIA 400 Evaluación de riesgo y control interno

		W & D AUDITOR'S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD			PT: AC-1 Pag:3/10 Marca: Y Fecha: 23/05/2024 NIA: 400		
		CUESTIONARIO CONTROL INTERNO EVALUACIÓN DE RIESGO COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”					
Objetivo: Detectar los riesgos y amenazas que podrían comprometer la integridad y fiabilidad de la información financiera.							
Nº	PREGUNTAS	CUMPLIMIENTO			VALORACIÓN		OBSERVACIÓN ©
		SI	NO	N/A	POND.	CAL.	
6	Principio: Especifica los objetivos relevantes						
1	¿La organización ha identificado los riesgos relevantes que pueden afectar el logro de sus objetivos financieros?	X			5	5	
2	¿Existe un proceso formal para la identificación y análisis de los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos financieros de la cooperativa?	X			5	5	
7	Principio: Identifica y analiza los riesgos						
3	¿Se ha priorizado los riesgos identificados en el área financiera en función de su probabilidad de ocurrencia e impacto potencial?		X		5	0	H2 No existe documentación que describa el sistema de priorización de riesgos.
4	¿La cooperativa cuenta con procedimientos para estimar la probabilidad de ocurrencia y el impacto de los riesgos identificados en el área financiera?	X			5	5	
8	Principio: Evalúa el riesgo de fraude						
5	¿Se han establecido estrategias y acciones de mitigación y respuesta a los riesgos financieros priorizados por la cooperativa?	X			5	5	
6	¿Existe una adecuada segregación de funciones entre las actividades de autorización, ejecución, registro y custodia en el área financiera?	X			5	5	
7	¿Se han identificado y evaluado los riesgos asociados a los cambios significativos en la cooperativa, ya sean internos o externos?	X			5	5	
8	¿La cooperativa cuenta con un plan de acción para la implementación de controles que mitiguen los riesgos financieros identificados?	X			5	5	
9	Principio: Identifica y analiza cambios importantes						
9	¿Se realiza un monitoreo periódico de la efectividad de los controles implementados y se implementan mejoras cuando es necesario?	X			5	5	
10	¿Existe un proceso formal para la evaluación y actualización de la matriz de riesgos financieros de la cooperativa?	X			5	5	
11	¿Se realiza una revisión de antecedentes para todos los candidatos a puestos de trabajo?	X			5	5	
12	¿Se ha establecido un sistema de comunicación efectivo para reportar incidencias y desviaciones relacionadas con los riesgos en el área de talento humano?	X			5	5	
SUB-TOTAL Σ					60	55	

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	PT: AC-1 Pag:4/10 Marca: T Fecha: 23/05/2023 NIA: 400
---	---	--

**CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO DE EVALUACIÓN DE RIESGO
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”**

NIVEL DE RIESGO	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA
Crítico	81% - 100%	Alto
Alto	61% - 80	Moderado
Moderado	41% - 60%	Bajo
Bajo	0% - 40%	Crítico

Simbología

CP	Calificación Ponderada
CT	Calificación Total
PT	Ponderación Total

Fórmula: Nivel de Confianza

NC: $CT/PT * 100$

NC: $55/60 * 100$

NC: 92%

Cálculo del Riesgo de Control

NR: $100\% - NC$


NR: $100\% - 92\%$


NR: 8%

Conclusión: Podemos mencionar que el componente de evaluación de riesgo refleja un nivel de confianza de 92% y un nivel de riesgo bajo de 8%, por lo que es estable.

Grado de Confianza: Alto

Nivel de Riesgo: Bajo

		W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD			PT: AC-1 Pag:5/10 Marca: Y Fecha: 23/05/2024 NIA: 400		
		CUESTIONARIO CONTROL INTERNO ACTIVIDADES DE CONTROL COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”					
Objetivo: Evaluar si las funciones de autorización, procesamiento, registro y revisión estén adecuadamente segregadas para la prevención de errores y fraudes.							
Nº	PREGUNTAS	CUMPLIMIENTO			VALORACIÓN		OBSERVACIÓN ©
		SI	NO	N/A	POND.	CAL.	
10	Principio: Selecciona y desarrolla actividades de control						
1	¿Existen políticas y procedimientos claramente definidos y documentados para las principales transacciones y actividades financieras de la cooperativa?	X			5	5	
2	¿Se realizan revisiones periódicas de los procesos y controles clave en el área financiera, con el fin de identificar oportunidades de mejora?	X			5	5	
3	¿Están claramente definidas las autorizaciones requeridas para la realización de transacciones y operaciones financieras?	X			5	5	
4	¿Existe una adecuada segregación de funciones entre las actividades de autorización, ejecución, registro y custodia de los recursos financieros?		X		5	0	H3 No se ha implementado un sistema de control interno que garantice la segregación adecuada de funciones.
5	¿Se realizan conciliaciones periódicas de las cuentas bancarias y contables, para asegurar la integridad de la información financiera?	X			5	5	
6	¿Existen controles de acceso físico y lógico a los sistemas y registros financieros de la cooperativa?	X			5	5	
7	¿Se realiza una revisión independiente de los documentos y registros contables, previo a su contabilización?	X			5	5	
8	¿Existen procedimientos definidos para la realización de arqueo sorpresivos de caja y para la toma física de inventarios?	X			5	5	
11	Principio: Usa información relevante						
9	¿Se cuenta con controles sobre los activos fijos de la cooperativa, incluyendo su resguardo, mantenimiento y baja?	X			5	5	
10	¿La cooperativa cuenta con pólizas de seguros que cubren adecuadamente los principales riesgos financieros a los que está expuesta?		X		5	0	H4 No ha realizado un análisis formal de sus riesgos financieros para identificar los que deben ser cubiertos por seguros
11	¿Se supervisan las actividades financieras de manera regular para detectar y prevenir errores o fraudes?	X			5	5	
12	¿Se investigan y resuelven los problemas identificados en las supervisiones de manera oportuna?	X			5	5	
SUB-TOTAL Σ					60	50	

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	PT: AC-1 Pag:6/10 Marca: T Fecha: 23/05/2023 NIA: 400
---	---	--

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO DE ACTIVIDADES DE CONTROL

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”

NIVEL DE RIESGO	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA
Crítico	81% - 100%	Alto
Alto	61% - 80	Moderado
Moderado	41% - 60%	Bajo
Bajo	0% - 40%	Crítico

Simbología

CP	Calificación Ponderada
CT	Calificación Total
PT	Ponderación Total

Fórmula: Nivel de Confianza

$$NC: CT/PT * 100$$

$$NC: 50/60 * 100$$

$$NC: 83\%$$

Cálculo del Riesgo de Control

$$NR: 100\% - NC$$


$$NR: 100\% - 83\%$$


$$NR: 17\%$$

Conclusión: De acuerdo con los resultados, se obtiene un nivel de confianza de 83%, mientras que el nivel de riesgo es bajo de un 17%, lo que significa que es estable.

Grado de Confianza: Alto

Nivel de Riesgo: Bajo

		W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD			PT: AC-1 Pag:7/10 Marca: Y Fecha: 23/05/2024 NIA: 400		
		CUESTIONARIO CONTROL INTERNO INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”							
Objetivo: Determinar que la información financiera sea clara, comprensible y accesible, y que cumpla con todas las normas y regulaciones aplicables.							
N°	PREGUNTAS	CUMPLIMIENTO			VALORACIÓN		OBSERVACIÓN ©
		SI	NO	N/A	POND.	CAL.	
12	Principio: Comunicación internamente						
1	¿La cooperativa cuenta con sistemas de información financiera que generan reportes confiables, oportunos y relevantes para la toma de decisiones?	X			5	5	
2	¿Existe una adecuada integración entre los diferentes sistemas de información utilizados en el área financiera?	X			5	5	
3	¿Se han establecido canales de comunicación eficaces que permiten a los colaboradores conocer sus responsabilidades en materia de control interno?	X			5	5	
4	¿La información financiera y contable es debidamente revisada y aprobada antes de ser presentada a la gerencia y a los órganos de gobierno?	X			5	5	
5	¿Existen procedimientos formales para asegurar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información financiera?	X			5	5	
6	¿Los colaboradores del área financiera reciben capacitación periódica sobre los sistemas de información y los procedimientos de control interno?	X			5	5	
7	¿La cooperativa cuenta con canales de comunicación que permiten a los colaboradores informar sobre posibles irregularidades o incumplimientos?		X		5	0	H5 No existe una política formal que establezca canales de comunicación para reportar irregularidades o incumplimientos.
8	¿Se han definido claramente los niveles de autorización y aprobación de transacciones y operaciones financieras?	X			5	5	
9	¿Existe una adecuada documentación y archivo de los registros contables y demás información financiera de la cooperativa?	X			5	5	
13	Principio: Comunicación externamente						
10	¿La cooperativa cuenta con mecanismos de comunicación efectivos con las partes interesadas (socios, proveedores, clientes, etc.) en materia financiera?	X			5	5	
11	¿Se divulga información financiera relevante a los usuarios externos de manera oportuna y transparente?	X			5	5	
12	¿Se responde a las consultas y solicitudes de información financiera de los usuarios externos de manera adecuada?	X			5	5	
SUB-TOTAL Σ					60	55	
VERIFICADO Y		REVISADO Parraga & Tandazo			FECHA DE SUPERVISION 30/6/2024		

	W & D AUDITOR'S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	PT: AC-1 Pag:8/10 Marca: T Fecha: 23/05/2023 NIA: 400
---	---	---

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS "LA MANÁ"

NIVEL DE RIESGO	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA
Crítico	81% - 100%	Alto
Alto	61% - 80	Moderado
Moderado	41% - 60%	Bajo
Bajo	0% - 40%	Crítico

Simbología

CP	Calificación Ponderada
CT	Calificación Total
PT	Ponderación Total

Fórmula: Nivel de Confianza

NC: $CT/PT * 100$

NC: $55/60 * 100$

NC: 92%

Cálculo del Riesgo de Control

NR: $100\% - NC$


NR: $100\% - 92\%$


NR: 8%

Conclusión: De acuerdo con los resultados, se refleja un nivel de confianza de 92%, mientras que el nivel de riesgo es bajo de un 8%, lo que significa que es estable.

Grado de Confianza: Alto

Nivel de Riesgo: Bajo

		W & D AUDITOR'S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD			PT: AC-1 Pag:9/10 Marca: Y Fecha: 23/05/2024 NIA: 400		
CUESTIONARIO CONTROL INTERNO SUPERVISIÓN Y MONITOREO							
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS "LA MANÁ"							
Objetivo: Determinar si se realizan evaluaciones periódicas y continuas de los controles internos en el área financiera.							
Nº	PREGUNTAS	CUMPLIMIENTO			VALORACIÓN		OBSERVACIÓN ©
		SI	NO	N/A	POND.	CAL.	
14	Principio: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes						
1	¿Se realizan evaluaciones periódicas del sistema de control interno en el área financiera, ya sea por personal interno o externo?	X			5	5	
2	¿Los hallazgos y recomendaciones resultantes de las evaluaciones del control interno son oportunamente comunicados a la gerencia y a los responsables de las áreas involucradas?	X			5	5	
3	¿Existe un seguimiento adecuado a la implementación de las acciones correctivas y de mejora propuesta en las evaluaciones del control interno?	X			5	5	
4	¿Se cuenta con un proceso formal para la gestión de los riesgos financieros y de los controles clave que los mitigan?	X			5	5	
5	¿Se toman medidas disciplinarias contra aquellos que incurren en violaciones al sistema de control interno?	X			5	5	
6	¿Se promueve la cultura de la denuncia y la mejora continua del sistema de control interno?	X			5	5	
15	Principio: Evalúa y comunica deficiencias						
7	¿Los responsables del área financiera monitorean de manera continua el cumplimiento de las políticas, procedimientos y controles establecidos?	X			5	5	
8	¿Se realizan autoevaluaciones periódicas por parte de los colaboradores del área financiera para identificar oportunidades de mejora en el control interno?		X		5	0	H6 No realizan constantemente autoevaluaciones para identificar oportunidades de mejora
9	¿Existe una supervisión adecuada de los procesos de conciliación, arqueos, toma física de inventarios y otras actividades de control clave?	X			5	5	
10	¿Los informes financieros y de control interno son revisados y aprobados por la alta dirección y los órganos de gobierno de la cooperativa?	X			5	5	
11	¿Se cuenta con un proceso formal para la atención y seguimiento de las quejas, reclamos o denuncias relacionadas con el área financiera?	X			5	5	
12	¿Los resultados de las evaluaciones del control interno son considerados en la planificación y mejora de los procesos financieros de la cooperativa?	X			5	5	
SUB-TOTAL Σ					60	55	
VERIFICADO		REVISADO			FECHA DE SUPERVISIÓN		
Y		Parraga & Tandazo			30/6/2024		

	W & D AUDITOR'S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	PT: AC-1 Pag:8/10 Marca: T Fecha: 23/05/2023 NIA: 400
---	---	---

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO DE SUPERVISIÓN Y MONITOREO

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS "LA MANÁ"

NIVEL DE RIESGO	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA
Crítico	81% - 100%	Alto
Alto	61% - 80	Moderado
Moderado	41% - 60%	Bajo
Bajo	0% - 40%	Crítico

Simbología

CP	Calificación Ponderada
CT	Calificación Total
PT	Ponderación Total

Fórmula: Nivel de Confianza

$$NC: CT/PT * 100$$

$$NC: 55/60 * 100$$

$$NC: 92\%$$

Cálculo del Riesgo de Control

$$NR: 100\% - NC$$


$$NR: 100\% - 92\%$$

$$NR: 8\%$$

Conclusión: De acuerdo a la realización de los cálculos, se muestra un nivel de confianza de 92%, mientras que el nivel de riesgo es bajo de un 8%, lo que significa que es estable.

Grado de Confianza: Alto

Nivel de Riesgo: Bajo

	W & D AUDITOR'S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	PT: AC-2 Pag:1/2 Marca: \$ Fecha: 25/05/2023 NIA: 400
---	---	--

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS "LA MANÁ"

NIVEL DE RIESGO	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA
Crítico	81% - 100%	Alto
Alto	61% - 80	Moderado
Moderado	41% - 60%	Bajo
Bajo	0% - 40%	Crítico

Simbología

CT	Calificación Total
PT	Ponderación Total
NC	Nivel de Confianza
RI	Nivel de Riesgo Inherente


Resultado global del cuestionario del control interno

N.º	COMPONENTE	P. TOTAL	CALIFICACIÓN	DIFERENCIA
1	Ambiente de control	60	55	5
2	Evaluación de riesgo	60	55	5
3	Actividades de control	60	50	10
4	Información y comunicación	60	55	5
5	Supervisión y monitoreo	60	55	5
SUMA TOTAL Σ		300	270	30

Cálculo de Riesgo Inherente

Nivel de Confianza: $NC = \frac{CT}{PT} \times 100$	NC=	$270/300 \times 100$	90%
Nivel de Riesgo Inherente: $100\% - NC\%$	RI=	$100\% - 90\%$	10%
Calificación del Riesgo:			Bajo

ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:
W.A.P.M D.I.T.G	CPA. ROSA TORRES	25/05/2024

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	PT: AC-2 Pag:2/2 Marca: Ω Fecha: 25/05/2023 NIA: 400
---	---	---


ANÁLISIS DE RIESGO DE CONTROL
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”
Nivel de confianza


El nivel de confianza según los resultados obtenidos mediante la aplicación del cuestionario del control interno, que dan como resultados de un 90%, esto permite a la administración tomar decisiones informadas. También pueden desarrollar planes de acción específicos para mejorar y mantener la eficiencia y seguridad de las operaciones financieras de la cooperativa, por lo que esto es un hallazgo muy positivo que le brinda a la cooperativa una visión clara del desempeño actual de sus sistemas de control financiero interno.


Nivel de riesgo


Según los resultados obtenidos nos da un nivel de riesgo de un 10% por lo que señala que existe una probabilidad moderada de que se produzcan errores o irregularidades de carácter financiero que podrían tener un impacto significativo en la estabilidad y el desempeño de la organización, esto sugiere que es necesario reforzar los controles y procesos internos de monitoreo y supervisión para mitigar estos riesgos potenciales.


ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:
W.A.P.M D.I.T.G	CPA. ROSA TORRES	25/05/2024


	<p style="text-align: center;">W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</p>	<p>PT: AD-1 Pag:1/6 Marca: H Fecha: 05/06/2024 NIA: 500</p>
HOJA DE HALLAZGOS		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”		
PRIMER HALLAZGOS		
<p>AMBIENTE DE CONTROL</p> <p>Condición La cooperativa no cuenta con un comité adecuado para evaluar el sistema de control interno</p> <p>Criterio La Norma de Control Interno 200 AMBIENTE DE CONTROL dice un control adecuado que motiva al personal a controlar sus acciones y asignación. El comité de control es un componente esencial del ambiente de control, según el modelo coso. Su función principal es evaluar la efectividad del sistema de control interno y comunicar las deficiencias identificadas a la alta gerencia y al director.</p> <p>Causa La falta de recursos o personal capacitado para la conformación del comité</p> <p>Efecto Esto puede afectar negativamente la confiabilidad de la información financiera, la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de las normas y regulaciones aplicables.</p> <p>Recomendación La cooperativa debe establecer un comité de control interno formal constituido, con funciones y responsabilidades claramente definidas para la evaluación del sistema de control interno.</p> <p>Conclusión: La ausencia de un comité de control interno formalmente establecido representa una debilidad significativa en el ambiente de control de la cooperativa. Se recomienda implementar las acciones correctivas mencionadas anteriormente para fortalecer el sistema de control interno y mitigar los riesgos asociados.</p>		
REVISADO:	SUPERVISADO POR:	FECHA DE SUPERVISION:
Φ	Parraga & Tandazo	05/06/2024


	<p style="text-align: center;">W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</p>	<p>PT: AD-1 Pag:2/6 Marca: H Fecha: 05/06/2024 NIA: 500</p>
HOJA DE HALLAZGOS		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”		
SEGUNDO HALLAZGOS		
EVALUACIÓN DE RIESGO		
Condición		
No existe documentación que describa el sistema de priorización de riesgos.		
Criterio		
En el Art. 300-01 Identificación de riesgos dice: La Gestión institucional comprenderán los riesgos que pueden amenazar la consecución de los objetivos de la unidad factores internos o externos y desarrollar las medidas necesarias para prevenirlos superar tales riesgos. El proceso de evaluación de riesgos debe incluir la priorización de los riesgos identificados, a fin de enfocar los esfuerzos de gestión en aquellos riesgos que representan la mayor amenaza para la organización.		
Causa		
Falta de conocimiento sobre la importancia de la priorización de riesgo		
Efecto		
Esto puede aumentar la probabilidad de que se materialicen riesgos significativos, con un impacto negativo potencial en la rentabilidad, la liquidez y la solvencia de la cooperativa.		
Recomendación		
El sistema de priorización de riesgos debe revisarse y actualizarse frecuentemente, tomando en cuenta las modificaciones en el entorno interno y externo de la cooperativa.		
Conclusión:		
La ausencia de un sistema formal para priorizar riesgos en el área financiera de la cooperativa de transporte es una debilidad que requiere acciones correctivas para fortalecer la gestión de riesgos.		
REVISADO:	SUPERVISADO POR:	FECHA DE SUPERVISION:
Φ	Parraga & Tandazo	05/06/2024

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	PT: AD-1 Pag:3/6 Marca: H Fecha: 05/06/2024 NIA: 500
HOJA DE HALLAZGOS		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”		
TERCER HALLAZGOS		
<p>ACTIVIDADES DE CONTROL</p> <p>Condición</p> <p>No se ha implementado un sistema de control interno que garantice la segregación adecuada de funciones.</p> <p>Criterio</p> <p>Según el Art. 400 ACTIVIDADES DE CONTROL Este principio establece que las actividades incompatibles deben ser asignadas a diferentes personas o departamentos, a fin de prevenir fraudes y errores. La Norma COSO I de Control Interno también enfatiza la importancia de la segregación de funciones como una medida preventiva para salvaguardar los activos de la organización.</p> <p>Causa</p> <p>Falta de conocimiento sobre la importancia de la segregación de funciones.</p> <p>Efecto</p> <p>La inadecuada segregación de funciones aumenta el riesgo de fraudes y errores financieros, como la malversación de activos, la falsificación de estados financieros y la apropiación indebida de fondos.</p> <p>Recomendación</p> <p>El sistema debe definir claramente las responsabilidades de cada puesto de trabajo en el área financiera y asegurar que las actividades incompatibles no sean asignadas a la misma persona.</p> <p>Conclusión:</p> <p>La falta de una adecuada segregación de funciones y una clara asignación de responsabilidades en el manejo de recursos financieros de la cooperativa de transporte representa una debilidad significativa en el sistema de control interno. Se recomienda implementar las acciones correctivas mencionadas anteriormente para mitigar el riesgo de fraudes y errores financieros</p>		
REVISADO:	SUPERVISADO POR:	FECHA DE SUPERVISION:
Φ	Parraga & Tandazo	05/06/2024

	<p style="text-align: center;">W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</p>	<p>PT: AD-1 Pag:4/6 Marca: H Fecha: 05/06/2024 NIA: 500</p>
HOJA DE HALLAZGOS		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”		
CUARTO HALLAZGOS		
<p>ACTIVADES DE CONTROL</p> <p>Condición No ha realizado un análisis formal de sus riesgos financieros para identificar los que deben ser cubiertos por seguros</p> <p>Criterio Según el Art. 400 ACTIVIDADES DE CONTROL La adquisición de pólizas de seguros es una actividad de control importante para mitigar los riesgos financieros a los que está expuesta una organización. Las pólizas de seguros deben ser adecuadas para cubrir los principales riesgos financieros identificados y deben tener la cobertura suficiente para proteger a la entidad en caso de un evento adverso.</p> <p>Causa Falta de conocimiento sobre la importancia de la gestión de riesgos y los seguros.</p> <p>Efecto La falta de pólizas de seguro adecuadas o una cobertura insuficiente pueden exponer a la cooperativa a pérdidas financieras importantes en caso de un evento adverso como incendio, robo, accidente de tránsito o demanda.</p> <p>Recomendación Con base en el análisis de riesgos, la cooperativa debe contratar pólizas de seguros que cubran adecuadamente los riesgos identificados y tengan cobertura suficiente para proteger a la empresa en caso de un evento adverso.</p> <p>Conclusión La falta de pólizas de seguro adecuadas para cubrir riesgos financieros es una debilidad en el control interno de la cooperativa de transporte. Se recomienda implementar acciones correctivas.</p>		
REVISADO:	SUPERVISADO POR:	FECHA DE SUPERVISION:
Φ	Parraga & Tandazo	05/06/2024

	<p style="text-align: center;">W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</p>	<p>PT: AD-1 Pag:5/6 Marca: H Fecha: 05/06/2024 NIA: 500</p>
HOJA DE HALLAZGOS		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”		
QUINTO HALLAZGOS		
<p>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</p> <p>Condición No existe una política formal que establezca canales de comunicación para reportar irregularidades o incumplimientos.</p> <p>Criterio Según el artículo Art 401-03 nos dice La cooperativa debe contar con canales de comunicación efectivos que permitan a los colaboradores informar sobre posibles irregularidades o incumplimientos.</p> <p>Causa La falta de una política formal sobre canales de comunicación para reportar irregularidades o incumplimientos.</p> <p>Efecto No se pueden detectar a tiempo las irregularidades.</p> <p>Recomendación Las cooperativas deben desarrollar e implementar políticas formales que establezcan canales de comunicación para informar desviaciones o incumplimientos.</p> <p>Conclusión La falta de canales de comunicación efectivos en la cooperativa aumenta el riesgo de irregularidades no detectadas, impactando negativamente en la organización.</p>		
REVISADO:	SUPERVISADO POR:	FECHA DE SUPERVISION:
Φ	Parraga & Tandazo	05/06/2024

	<p style="text-align: center;">W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</p>	<p>PT: AD-1 Pag:6/6 Marca: H Fecha: 05/06/2024 NIA: 500</p>
HOJA DE HALLAZGOS		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”		
SEXTO HALLAZGOS		
<p>SUPERVISIÓN Y MONITOREO</p> <p>Condición La cooperativa no realiza autoevaluaciones periódicas de sus actividades, procesos y sistemas de gestión.</p> <p>Criterio En las normas del control interno en el Art 600-01 de Seguimiento La cooperativa debe realizar autoevaluaciones periódicas de sus actividades, procesos y sistemas de gestión para identificar y evaluar riesgos, deficiencias de control y oportunidades de mejora.</p> <p>Causa La falta de un programa formal de autoevaluaciones.</p> <p>Efecto Los riesgos, deficiencias de control y oportunidades de mejora pueden no ser identificados o evaluados de manera adecuada.</p> <p>Recomendación El programa debe definir las actividades, procesos y sistemas de gestión que deben ser autoevaluados, la frecuencia con la que se deben realizar las autoevaluaciones y la metodología que se debe utilizar.</p> <p>Conclusión La falta de autoevaluación periódica en cooperativa revela debilidades en control interno, aumentando riesgos y limitando identificación de oportunidades de mejora. Impacto negativo en organización.</p>		
REVISADO:	SUPERVISADO POR:	FECHA DE SUPERVISION:
Φ	Parraga & Tandazo	05/06/2024

	<p style="text-align: center;">W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</p>	<p>PT: AD-2 Pag:1/2 Marca: Ω Fecha: 07/06/2024 NIA: 265</p>
INFORME DE CONTROL INTERNO		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”		
<p>La Maná, 07 de Julio del 2024</p> <p>Ing. María Segovia Cepeda</p> <p>GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE MASAJEROS “LA MA MANÁ”</p> <p>El presente informe está basado en control interno en el área financiera, lo que contiene el resultado obtenido de la aplicación del cuestionario de control interno que se desarrolló en la Cooperativa de Transporte “La Maná” durante el periodo 2023.</p> <p>MOTIVO DE LA EVALUACIÓN</p> <p>Control interno en el área financiera de la Cooperativa de Transporte “La Maná”, se realizó con el propósito de analizar un diagnóstico de la cooperativa, para así determinar los hallazgos encontrados y obtener información necesaria para conocer la situación de la cooperativa referente al control interno en el área financiera.</p> <p>ALCANCE DEL EXAMEN</p> <p>Control interno en el área financiera de la cooperativa correspondiente del año 2023.</p> <p>BASES LEGALES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Normas Internacionales de auditoría (NIAS) <p>Información del cuestionario de control interno</p> <p>Se realizó el cuestionario de control interno en el área financiera en la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná” siguiendo las normas de auditoría en la cual se establece normas y reglas que se deben aplicar al momento de realizar papeles de trabajos.</p>		

El objetivo de la realización de un control interno es evitar que la cooperativa caiga en riesgo de fraude o de incumplimiento de los objetivos, además, aporta un poco de seguridad en el cumplimiento de metas, normas y leyes al igual que la eficiencia y eficacia en sus operaciones.

Dicha investigación se realizó mediante una revisión detallada del control interno cooperativa, la cual se efectuó un cuestionario en base a preguntas selectivas para recabar información sobre el área financiero de la cooperativa y poder expresar una opinión sobre la rentabilidad y las tomas de decisiones y los procesos aplicados en la cooperativa.

PÁRRAFO DE ÉNFASIS

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados. Esta responsabilidad incluye el modelo, aplicación y mantención de un control interno significativas para la mitigar errores y fraudes.

La cooperativa muestra una carencia en el comité para evaluar el sistema de control interno, por lo que no existe una documentación que describa un sistema para priorizar los riesgos en lo financiero, que se garantice la segregación de las adecuadas funciones del área financiera, que se establezcan canales de comunicación para reportar aquellas irregularidades o incumplimiento, por lo que se deben realizar autoevaluaciones periódicas de sus actividades, procesos y sistemas de gestión financiero.

Atentamente:

William Alejandro Parraga Macias

CC: 1316376613



Danny Isaías Tandazo Guamaní

CC: 1206894261

NIA 265 Comunicación de las deficiencias en el control interno

REVISADO:	SUPERVISADO POR:	FECHA DE SUPERVISION:
Φ	Parraga & Tandazo	07/06/2024

12. INDICADORES DE RENTABILIDAD

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	
INDICADORES DE RENTABILIDAD		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA MANÁ”		
Rentabilidad neta de ventas		
Utilidad neta=	Ventas- (Costos +Gastos)	
Utilidad neta=	865.612,32	- 614.749,87
Utilidad neta=	21.218,56	+ 229.643,89
Margen neto=	<u>21.218,56</u>	* 100%
	865.612,32	
Margen neto=	2,45%	
Conclusión		
De acuerdo al resultado de control de los indicadores de la rentabilidad neta de ventas de la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná” es de un 2,45% lo que muestra que es positivo, pero relativamente baja.		
Rentabilidad operacional del patrimonio		
Rentabilidad operacional de patrimonio=	<u>Utilidad Operacional</u>	
	Patrimonio	
Rentabilidad operacional de patrimonio=	<u>226.785,24</u>	
	544.023,35	
Rentabilidad operacional de patrimonio=	0,42	* 100%
Rentabilidad operacional de patrimonio=	42%	
Conclusión		
De acuerdo al resultado de control de los indicadores de la rentabilidad operacional del patrimonio de la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná” es de un 42% lo que muestra que se encuentra en los resultados de los objetivos y metas.		

Rentabilidad financiera

Rentabilidad financiera=	<u>Utilidad neta</u>		
	Patrimonio		
Rentabilidad financiera=	<u>21.218,56</u>	*	100%
	544.023,35		
Rentabilidad financiera=	4%		

Conclusión

De acuerdo al resultado de control de los indicadores de la rentabilidad financiera de la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná” es de un 4% lo que muestra que es positivo, pero relativamente baja.

Margen Bruto

Margen Bruto=	<u>Ingresos Ventas-Costos de servicios de transporte</u>		
	Ingreso Ventas		
Margen Bruto=	<u>865.612,32</u>	-	614.749,87
	865.612,32		
Margen Bruto=	<u>250.862,45</u>	*	100%
	865.612,32		
Margen Bruto=	28,98%		

Conclusión

De acuerdo al resultado de control de los indicadores el margen bruto de la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná” es de un 28,98 % lo que muestra que es un buen margen bruto según los resultados de los objetivos y metas.

Margen operacional



Utilidad operacional=	Ingresos totales-Costos de servicios de transporte-Gastos		
Utilidad operacional=	1.071.179,00	-	614.749,87
Utilidad operacional=	226.785,24	-	229.643,89
Margen operacional=	226.785,24	*	100%
	1.071.179,00		
Margen operacional=	21,17%		

Conclusión

De acuerdo al resultado de control de los indicadores el margen operacional de la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná” es de un 21,17% lo que muestra que se encuentra en los resultados de los objetivos y metas.

ELABORADO POR:	FECHA:
Parraga & Tandazo	12/06/2024

12.1. Matriz de incidencia en la rentabilidad

	W & D AUDITOR`S La Maná- Telf. 0968706505 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD	
---	---	---

MATRIZ DE INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD

Tabla 21. Matriz de incidencia en la rentabilidad

Indicadores	Valor (%)	Incidencia en la rentabilidad general	Incidencia en la toma de decisiones
Rentabilidad neta en ventas	2,45	Positiva pero baja, Indica monto de ganancias sobrante de los gastos y costos de total ingresos.	Optimización de Costos y Tarifas: Para mejorar rentabilidad, la cooperativa debe analizar costos, ajustar tarifas, mejorar eficiencia y reducir gastos..
Rentabilidad operacional del patrimonio	42	Alta, refleja un excelente retorno sobre el patrimonio invertido en operaciones	Inversión y Expansión: Aprovechar la alta rentabilidad operacional para justificar inversiones en nuevos vehículos, infraestructura o expansión de rutas. La alta rentabilidad operativa es un punto fuerte para atraer inversores y apoyar el crecimiento de la cooperativa.
Rentabilidad financiera	4	Positiva pero baja en comparación con la rentabilidad operacional.	Revisión Financiera: La cooperativa debe optimizar su financiamiento, gestionar deuda y reducir costos para ser más eficiente.
Margen bruto	28,98	Alto, indica buena eficiencia en la gestión de costos directos de producción.	Gestión de Costos Directos: Las cooperativas deben continuar controlando eficientemente los costos directos asociados con la operación y el mantenimiento de los vehículos. Considere negociar con proveedores para obtener mejores precios por repuestos y servicios.
Margen operacional	21,17	Alto, refleja una buena rentabilidad operativa después de cubrir costos operativos.	Eficiencia Operativa: Mantenga y mejore la eficiencia operativa optimizando rutas, manteniendo proactivamente los vehículos y reduciendo los costos operativos. Aproveche estas sólidas ganancias para evaluar nuevas oportunidades operativas y ampliar su oferta de servicios.

Elaborado por: Los autores



W & D
AUDITOR`S
 La Maná- Telf. 0968706505
OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD



ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD EN LA INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES

Rentabilidad neta en ventas (2,45%)

Incidencia: La baja nete indica que, aunque la cooperativa está generando ganancias, el margen es pequeño. Las decisiones deben centrarse en mejorar este aspecto revisando los costos operativos, las tarifas de transporte y las estrategias para aumentar los ingresos, considerar la eficiencia en la asignación de recursos y la gestión general de costos puede ayudar a mejorar el margen neto.

Rentabilidad operacional del patrimonio (42%)

Incidencia: La alta rentabilidad operativa del capital es un indicador positivo de la eficiencia en el uso del capital operativo. La cooperativa puede utilizar esta fortaleza para justificar inversiones en nuevas tecnologías, vehículos o ampliación de rutas, también es un buen argumento para atraer inversiones adicionales o apoyo financiero para proyectos de crecimiento.

Rentabilidad financiera (4%)

Incidencia: La rentabilidad financiera relativamente baja sugiere que la cooperativa podría mejorar su estructura financiera, las decisiones estratégicas deberían incluir la revisión de la estructura de la deuda, la optimización de los costos financieros y la exploración de opciones de financiación mas rentables, mejorar la gestión financiera puede permitir la rentabilidad general y la capacidad de inversión.

Margen bruto (28,98)

Incidencia: Un margen bruto alto indica una gestión sólida d los costos directos relacionados con el transporte, la cooperativa debe continuar controlando estos costos de manera efectiva, buscando oportunidades para reducir los precios de los insumos o mejorar la eficiencia operativa, mantener un buen margen bruto es clave para sostener una rentabilidad sólida en largo plazo.

Margen operacional (21,17%)

Incidencia: El alto margen operativo muestra una fuerte rentabilidad operativa, la cooperativa debe centrarse en mantener esta eficiencia operativa, optimizando la gestión de rutas, al mantenimiento de los vehículos y reduciendo los costos operativos, este indicador también puede respaldar la decisión de ampliar operaciones o introducir nuevos servicios para aprovechar una buena rentabilidad operativa.

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE
INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS
“LA MANÁ”**



MANUAL DE CONTROL INTERNO

Dirigido:

A los directivos de la Cooperativa de Transporte “La Maná”

13. PROPUESTA

MANUAL DE CONTROL INTERNO

Al implementar un sistema de control interno, es necesario desarrollar un manual de procedimientos que describa todas las actividades y establezca responsabilidades a los miembros del personal para el cumplimiento de los objetivos en la cooperativa de transporte.

Un elemento del sistema de control interno es el manual de procedimientos; se elabora con el propósito de obtener información detallada, ordenada, sistemáticas y completa sobre todas las instrucciones, responsabilidades e información de políticas, funciones, sistemas y procesos de las diversidades operaciones o actividades que realiza una organización.

Objetivos y Políticas del Manual

- ✓ Definir claramente las normas y procedimientos a seguir en diversas situaciones para garantizar la eficacia y la coherencia en las operaciones.
- ✓ Una explicación precisa de las responsabilidades y funciones de cada departamento, así como de la actividad de la organización, aclarando todas las lagunas o áreas de responsabilidad indefinidas
- ✓ Un manual bien organizado contribuye a la estabilidad y el desarrollo de la empresa al normalizar los procedimientos en todas las áreas.

Misión

Para mejorar la calidad de vida de nuestros usuarios y contribuir al desarrollo sostenible de nuestra comunidad, nuestra cooperativa de transporte líder se dedica a ofrecer un servicio de transporte público seguro, eficiente y confiable nuestro objetivo es brindar un servicio sostenible mediante el uso de tecnología limpias y la disminución de nuestro impacto en el medio ambiente promoviendo el transporte público como una opción atractiva y viable, con el objetivo de ser un referente en el sector.

Visión

Ser la cooperativa de transporte más respetada y sostenible de la región, brindando un servicio de movilidad completo y de alta calidad que supere las expectativas de nuestros clientes y contribuya a un futuro más limpio y próspero, siendo la cooperativa de transporte más admirada y sostenible.

Una cooperativa de transporte más sólida y unida de la región, fortaleciendo nuestra posición en el mercado y ampliando nuestros servicios para satisfacer las demandas de un público cada vez más exigente, conectando a las personas y promoviendo el desarrollo económico y social de nuestra comunidad a través de un servicio de transporte público de excelencia, accesible y adaptable a las necesidades de todos. Trabajamos juntos para crear un futuro próspero para cada uno de nuestros asociados.

Valores

- ✓ **Compromiso:** Asumir con responsabilidad las tareas y obligaciones, tanto individuales como colectivas.
- ✓ **Honestidad:** Actuar con transparencia y ética en todas las relaciones.
- ✓ **Responsabilidad social:** Contribuir al desarrollo sostenible de la comunidad y cuidar el medio ambiente.
- ✓ **Excelencia:** Buscar siempre la mejora continua en todos los aspectos del servicio.
- ✓ **Seguridad:** La seguridad de pasajeros y choferes es primordial
- ✓ **Puntualidad:** Ser puntual con los horarios y confiable el servicio.
- ✓ **Amabilidad:** Trato excelente y respetuoso a los pasajeros.
- ✓ **Innovación:** Mejorar el servicio con tecnología y generar nuevas ideas.

Introducción

Un manual de control interno es una herramienta fundamental que requiere todas las organizaciones permitiendo el mantenimiento de recursos y sobrellevar las actividades, para asegurar la transparencia, la eficiencia y la seguridad de las operaciones financieras de la empresa Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros La Maná, con relación a la información planteada se crearon las funciones y actividades al personal enfocada inicialmente al área financiera para garantizar el cumplimiento de las regulaciones legales y reglamentarias pertinentes, este documento explica los procedimientos, políticas y controles internos que deben seguirse y cumplir con los objetivos y metas, así también, contribuyan al mejoramiento y desarrollo de la empresa.

Justificación

La presente investigación, se descubrió a través de entrevistas y encuestas que no existe un manual de funciones y procedimientos que describa las tareas que los trabajadores de la cooperativa deben realizar. Este manual es una herramienta necesaria para regular las

actividades diarias relacionadas con cada uno de los cargos ocupacionales y para lograr una ejecución efectiva.

Es esencial incorporar e implementar el manual de funciones y procedimientos dentro de la empresa, ya que este documento permite poner en marcha un sistema de control interno, lo que posibilita el desarrollo de las actividades de manera regular.

Objetivo General

- ✓ Diseñar un manual de control interno en el área financiera para el mejoramiento de las eficiencias en las operaciones y la rentabilidad en la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná”

Objetivo específico

- ✓ Definir procedimientos y políticas para el mejoramiento de la eficiencia.
- ✓ Desarrollar procedimientos de responsabilidades para un adecuado desarrollo de las actividades que desempeña la cooperativa.
- ✓ Realizar flujogramas descriptivos que permitan una visualización clara de las actividades y procesos contables y financiero que reflejen la situación financiera y toma de decisiones oportunas.

Alcance

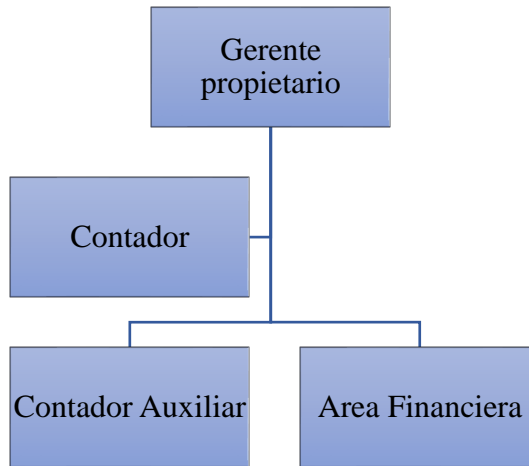
La propuesta del presente proyecto es implementar un sistema de control interno exhaustivo en el área financiera de la cooperativa en toda empresa en general. Tras realizar un análisis detallado, se ha identificado la falta de un modelo de procedimientos claro y estructurado, por lo que proponemos la creación de un manual que detallará los procesos financieros que deben llevarse a cabo en la cooperativa.

Descripción

Se llevó a cabo un control interno para asegurar el buen desempeño de la empresa, con el fin de evitar riesgos, fraudes, proteger los activos y los intereses de la empresa. Además, se aseguró la eficiencia del personal, asegurando que cada uno de los procesos realizados en la cooperativa de transporte La Maná cumpla con lo establecido y brinde el máximo rendimiento para asegurar la realización de las tareas de manera segura y eficaz, el manual de la empresa servirá para plasmar y especificar las funciones y procedimientos del campo investigado

Estructura organizacional de la empresa Cooperativa de Transporte La Maná

Figura 14. Organigrama estructural



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE
INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS
“LA MANÁ”**



MANUAL DE FUNCIONES

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI EXT. LA MANÁ

Dirigido:

Gerente Propietario

Colaboradores de la empresa

La Maná – Agosto 2024



**MANUAL DE FUNCIONES DE AREA
CONTABE
RESPONSABLE CONTADOR AUXILIAR**

FUNCIONES DEL GERENTE PROPIETARIO DE LA EMPRESA

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA
MANÁ”**

Principios y responsabilidades

- ✓ Garantizar que los objetivos de la empresa se cumplan.
- ✓ Analizar el cumplimiento de las responsabilidades con los pasajeros por parte de los trabajadores.
- ✓ Facilitar la interacción de los trabajadores y los clientes
- ✓ Examinar las variaciones de contratación satisfaciendo las necesidades de la empresa.
- ✓ Mantener un ambiente organizacional favorable
- ✓ Realizar proyectos de mejora en los procesos internos con el fin de brindar seguridad, agilidad y disminución de costos.
- ✓ Crear un entorno donde las personas puedan alcanzar los objetivos de grupo con la menor cantidad de tiempo, dinero y materiales, es decir, maximizando los recursos disponibles.
- ✓ Promover la creación de alianzas estratégicas
- ✓ Presentar la empresa en reuniones y conferencias a clientes, terceros y agencias gubernamentales.
- ✓ Investigar las razones por las que existen desvíos en el logro de objetivos.
- ✓ Aprobación de facturación de la empresa.
- ✓ Reclutamiento

Requisitos y experiencia

- ✓ Máximo 1 año en gerencia Administrativas

Educación requerida

- ✓ Administración de empresa o contaduría pública

Competencia:

- ✓ Proyectos de desarrollo
- ✓ Manejo de personal
- ✓ Capacidad de expresión verbal y escrita
- ✓ Trabajo en equipo
- ✓ Liderazgo
- ✓ Capacidad de análisis



**MANUAL DE FUNCIONES DE AREA
CONTABE
RESPONSABLE CONTADOR AUXILIAR**

FUNCIONES DEL CONTADOR DE LA EMPRESA

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA
MANÁ”**

Principios y responsabilidades

- ✓ Para lograr el objetivo de coordinar y apoyar eficientemente el equipo de trabajo a su cargo.
- ✓ Revisar y aprobar los registros contables creados por el personal responsable.
- ✓ Confirmar que la documentación recibida en el área corresponde al periodo actual, ha sido completada, respaldada y aprobada.
- ✓ Seguimiento de funciones asignadas al equipo de trabajo
- ✓ Revisar las provisiones y pagos relacionados con los aportes fiscales y de seguridad social realizados por los clientes.
- ✓ Realizar provisiones fiscales anuales
- ✓ Elaboración de informes y gráficos para clientes cada mes.
Realizar análisis y seguimiento de cada partida del informe financiero.
- ✓ Responder a la gerencia sobre las responsabilidades otorgadas a sus equipos de trabajo en relación a la satisfacción de las necesidades de los clientes.

Requisitos y experiencia

- ✓ Mínimo 1 año de Contaduría Pública

Educación requerida

- ✓ Contabilidad y Auditoría

Competencia

- ✓ Manejo de programas contables
- ✓ Conocimiento en normatividad laboral
- ✓ Conocimiento en normatividad tributaria
- ✓ Pro actividad
- ✓ Liderazgo
- ✓ Resolución de conflictos



**MANUAL DE FUNCIONES DE AREA
CONTABE
RESPONSABLE CONTADOR AUXILIAR**

FUNCIONES DE LA AUXILIAR CONTABLE DE LA EMPRESA

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA
MANÁ”**

Principales responsabilidades

- ✓ Contabilización de toda la documentación contable
- ✓ Revisar la información proporcionada por el cliente este completa para la liquidación de los impuestos y la presentación de los informes
- ✓ Participar en la creación de cuadros y anexos para el examen de los estados financieros.
- ✓ Analizar y calcular los impuestos que se aplican a cada factura de venta y compra.
- ✓ Realizar las conciliaciones bancarias cada mes y revisar la procedencia de las partidas conciliatorias.
- ✓ Mensualmente, se registran, causan y concilian las amortizaciones y depreciaciones de activos fijos y diferidos.
- ✓ Corregir los problemas que surgieron durante la creación del balance de prueba.
- ✓ En respuesta a cualquier pregunta o necesidad, la comunicación con el cliente es completa y oportuna.
- ✓ Elaboración de certificados para entidades de vigilancia y control o proveedores

Educación requerida

- ✓ Técnica o tecnología en contabilidad

Competencia

- ✓ Manejo del programa contable
- ✓ Manejo de los programas Office como, Word, Excel y Power Point
- ✓ Conocimiento en normatividad laboral
- ✓ Conocimiento en normatividad tributaria
- ✓ Pro actividad
- ✓ Trabajo en equipo



**MANUAL DE FUNCIONES DE AREA
CONTABE
RESPONSABLE CONTADOR AUXILIAR**

FUNCIONES DEL AREA FINANCIERA DE LA EMPRESA

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “LA
MANÁ”**

Principales responsabilidades

- ✓ El área financiera es responsable de la elaboración y gestión del presupuesto anual, asegurando que los recursos se asignen de manera eficiente y se utilicen de acuerdo con los objetivos de la empresa.
- ✓ Llevar un registro de las transacciones financieras.
- ✓ análisis de los estados financieros para evaluar la salud económica de la empresa.
- ✓ controlar y monitorear los costos operativos para mejorar la rentabilidad.
- ✓ gestión de la tesorería es esencial para asegurar que la cooperativa tenga suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
- ✓ Cumplir con las regulaciones fiscales y contables.
- ✓ Cuidar las relaciones con bancos y otras instituciones financieras para financiamientos.
- ✓ Preparar informes financieros periódicos para los miembros y la dirección de la cooperativa para garantizar que la información financiera sea transparente y accesible. .

Requisitos responsables

- ✓ Mínimo 1 año de experiencia en Contabilidad y Auditoría.

Educación requerida

- ✓ Licenciatura en Contaduría Pública

Competencia

- ✓ Manejo de los programas de Office como, Word, Excel y Power Point
- ✓ Conocimiento de las normas contables
- ✓ Habilidades Informáticas
- ✓ Análisis financiero

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE
INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS
“LA MANÁ”**



MANUAL DE PROCEDIMIENTOS
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI EXT. LA MANÁ

Dirigido:

Gerente Propietario

Personal Contable

La Maná – Agosto 2024



**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL ÁREA
FINANCIERA**

PROCEDIMIENTOS DE ELABORACION DE REGISTROS DE FACTURAS

RESPONSABLE AUXILIAR CONTABLE

Propósito: Captura de facturas de proveedores, clientes y gastos en el sistema contable.

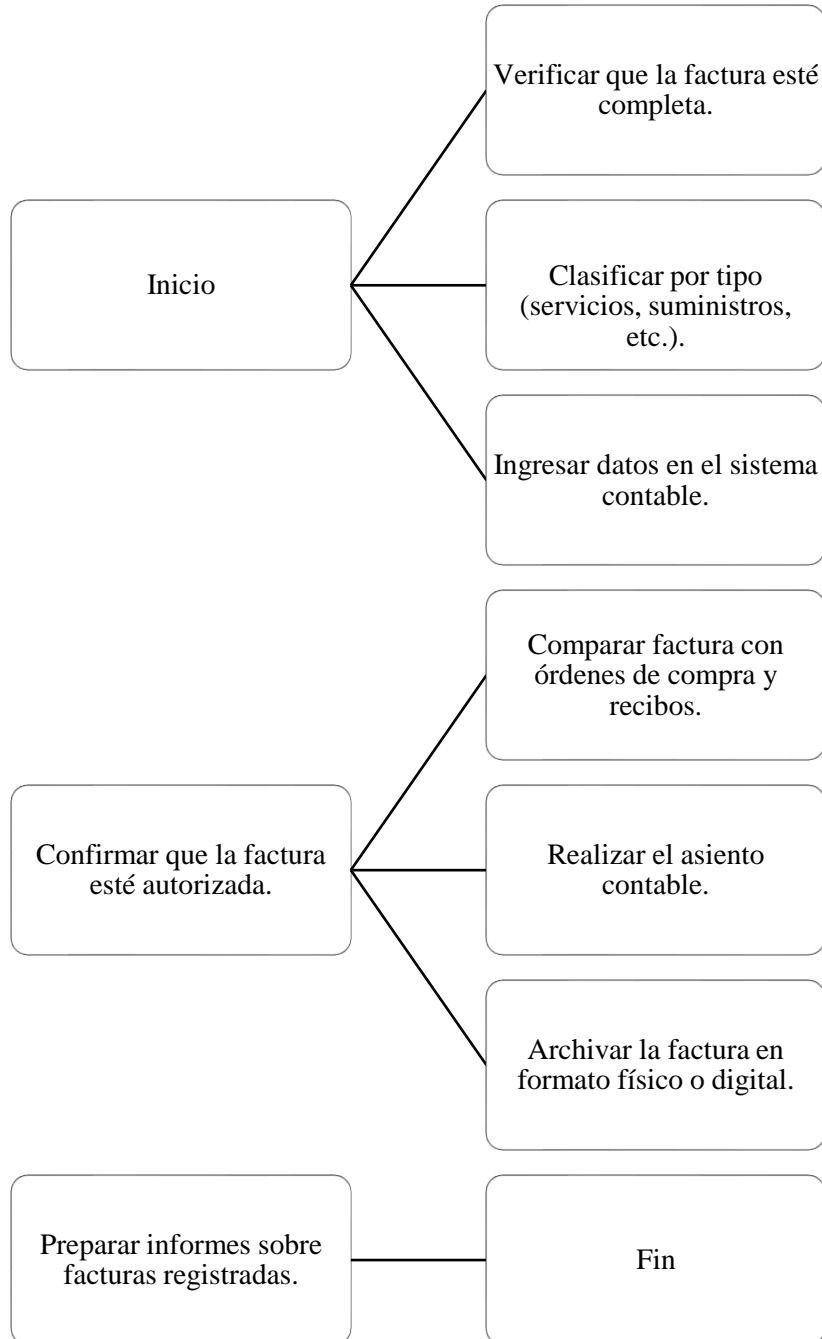
Alcance: El proceso de registro y clasificación de facturas garantiza la exactitud de los datos contables para informes financieros.

- ✓ Revisar facturas de proveedores para verificar datos completos como número, fecha, monto y descripción.
- ✓ Clasificación de facturas por tipo y área relevante.
- ✓ Redactar el procedimiento de manera clara y concisa, utilizando un formato estándar que incluya Título del procedimiento, objetivo, alcance, definiciones, descripciones de actividades, responsabilidades.
- ✓ Antes de proceder con el pago, asegúrese de que cada factura esté debidamente aprobada por la persona adecuada.
- ✓ Comparar las facturas recibidas con las órdenes de compra y recibos de servicios o productos, asegurando que todo coincida y no haya discrepancias.
- ✓ Realizar los asientos adecuados en el sistema contable cooperativo, asegurando que queden correctamente reflejados en los libros de contabilidad.
- ✓ Archivar las facturas de manera ordenada
- ✓ Presentación de informes mensuales sobre las facturas registradas, pagos realizados y saldo pendientes, para su revisión por parte de la gerencia.
- ✓ Establecer un mecanismo de revisión periódica de los registros de facturas para asegurar la precisión y detectar posibles errores o fraudes.
- ✓ Proporcionar capacitación continua al personal involucrado en el proceso de registro de facturas para asegurar que estén al tanto de los procedimientos y normativas vigentes
- ✓ Clasificación de facturas por tipo y área relevante.



**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL
ÁREA FINANCIERA**

FLUJOGRAMA DE LA ELABORACIÓN DE REGISTROS DE FACTURA





MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL ÁREA FINANCIERA

PROCEDIMIENTO EN LA COLABORACION DE AUDITORIA

RESPONSABLE: CONTADOR AUXILIAR CONTABLE

Propósito: La colaboración entre los auditores y la organización permite una mayor claridad en los procesos financieros, lo que ayuda a construir confianza entre las partes interesadas.

Alcance: La empresa debe proporcionar a los auditores acceso a toda la documentación y registros relevantes, facilitando una auditoría más completa y precisa.

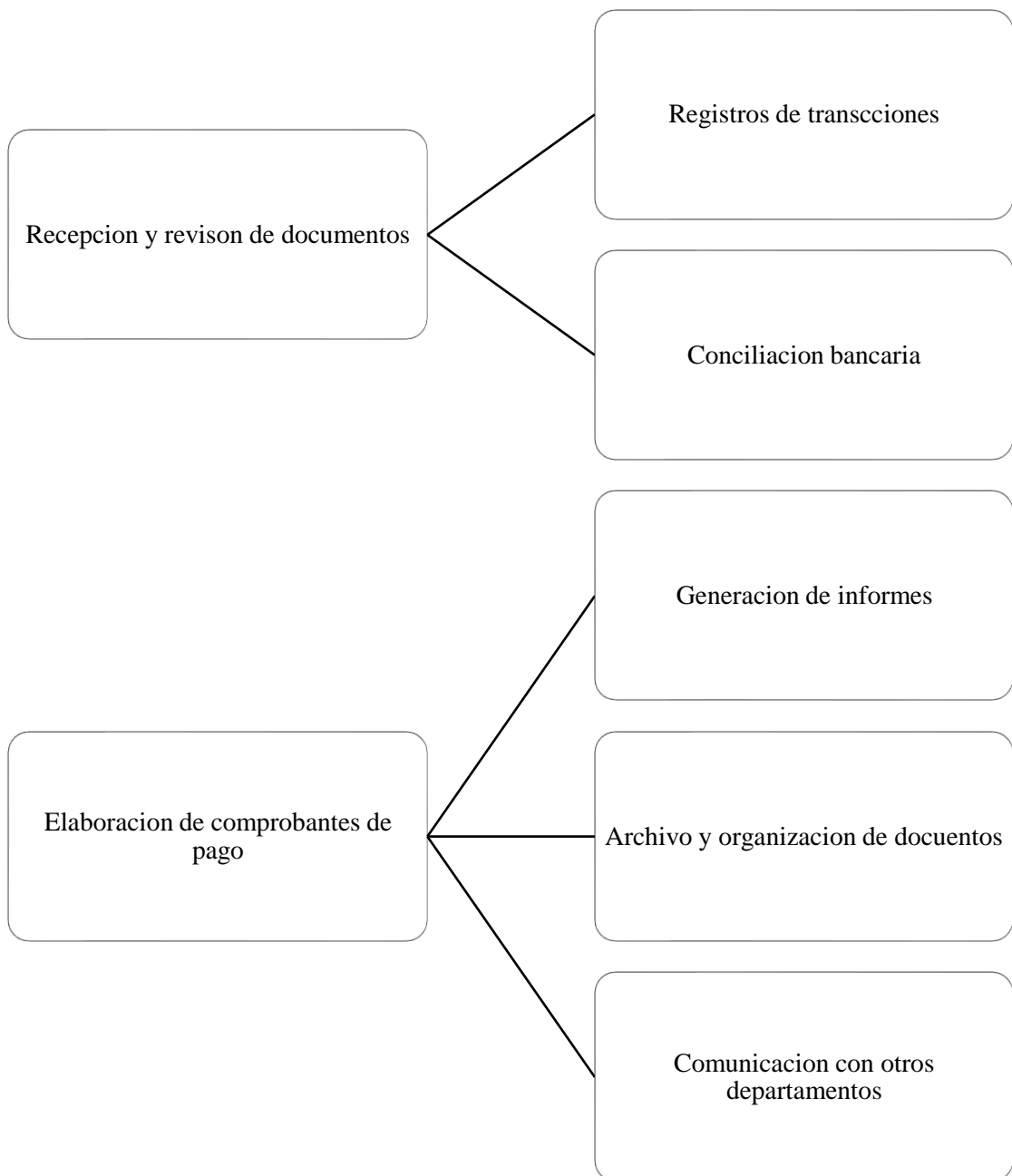
- ✓ Promover la creación de un ambiente de comunicación abierta y transparente entre los auditores y la dirección de la organización.
- ✓ Proporcionar a los auditores acceso a todos los registros financieros, documentación de control interno y cualquier otra información relevante necesaria para realizar una auditoría exhaustiva.
- ✓ Definir claramente los roles y responsabilidades tanto de los auditores como del personal de la organización.
- ✓ Asegurar que los controles internos estén bien documentados y funcionen correctamente. Durante la etapa de trabajo de campo, colaborar proactivamente con los auditores, respondiendo a sus preguntas y proporcionando la información solicitada de manera oportuna.
- ✓ Después de la auditoría, evaluar el proceso de colaboración y la efectividad de la auditoría en general.



**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL
ÁREA FINANCIERA**

PROCEDIMIENTO EN LA COLABORACION DE AUDITORIA

RESPONSABLE: CONTADOR- AUXILIAR CONTABLE





**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL
ÁREA FINANCIERA**

PROCEDIMIENTOS DE CONCILIACIONES DE LAS CUENTAS BANCO

RESPONSABLE: CONTADOR- AUXILIAR CONTABLE

Propósito: Identificar cualquier discrepancia entre los registros contables y los extractos bancarios, como errores de registro, transacciones no contabilizadas o conciliaciones pendientes.

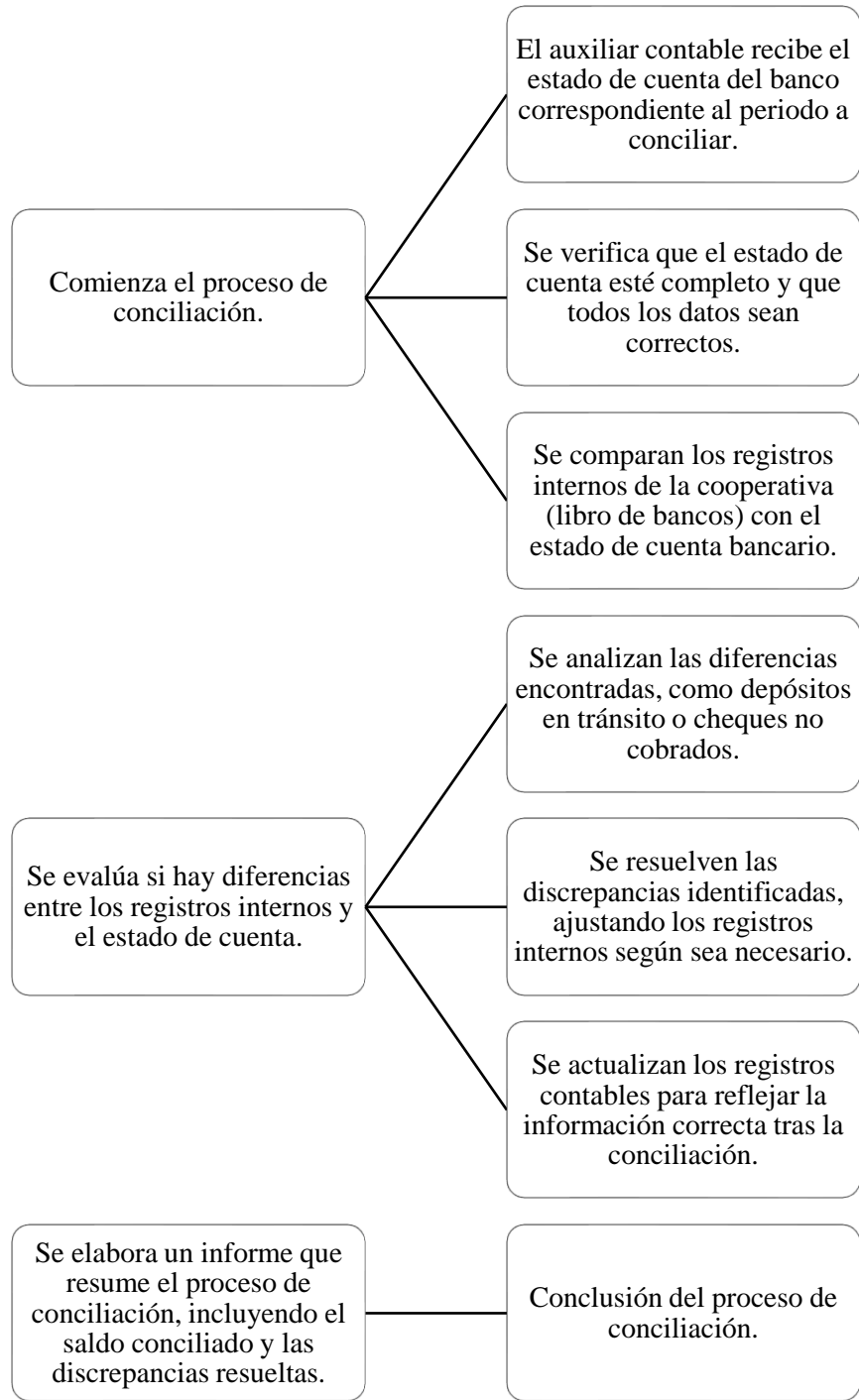
Alcance: Se comparan los saldos de las cuentas bancarias en los libros contables con los saldos que aparecen en los extractos bancarios.

- ✓ Solicitar el extracto bancario correspondiente al período a conciliar.
- ✓ Verificar que el saldo inicial del extracto bancario coincida con el saldo inicial de la cuenta bancaria en los libros contables.
- ✓ Revisar detalladamente cada movimiento del extracto bancario (depósitos, retiros, cargos, créditos) y compararlo con los registros contables correspondientes.
- ✓ Depósitos que han sido registrados en los libros contables, pero aún no han sido reflejados en el extracto bancario.
- ✓ Realizar los ajustes necesarios en los libros contables para corregir las diferencias observadas.
- ✓ Elaborar un documento detallando las diferencias observadas, los ajustes realizados y el saldo de cuenta ajustado.
- ✓ Guardar el estado de conciliación junto con el extracto bancario y los documentos soporte.



**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL
ÁREA FINANCIERA**

FLUJOGRAMA DE CONCILIACIONES DE LAS CUENTAS BANCO





**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL
ÁREA FINANCIERA**

**PROCEDIMIENTOS DE LOS COMPROBANTES DE EGRESO
RETENCIONES, VIATICOS, BANCOS Y AJUSTES**

RESPONSABLE: AUXILIAR CONTABLE

Propósito: Registrar las salidas de dinero de la cooperativa, garantizando que cada gasto esté debidamente documentado y respaldado lo que facilita el control de gastos y el cumplimiento de obligaciones fiscales.

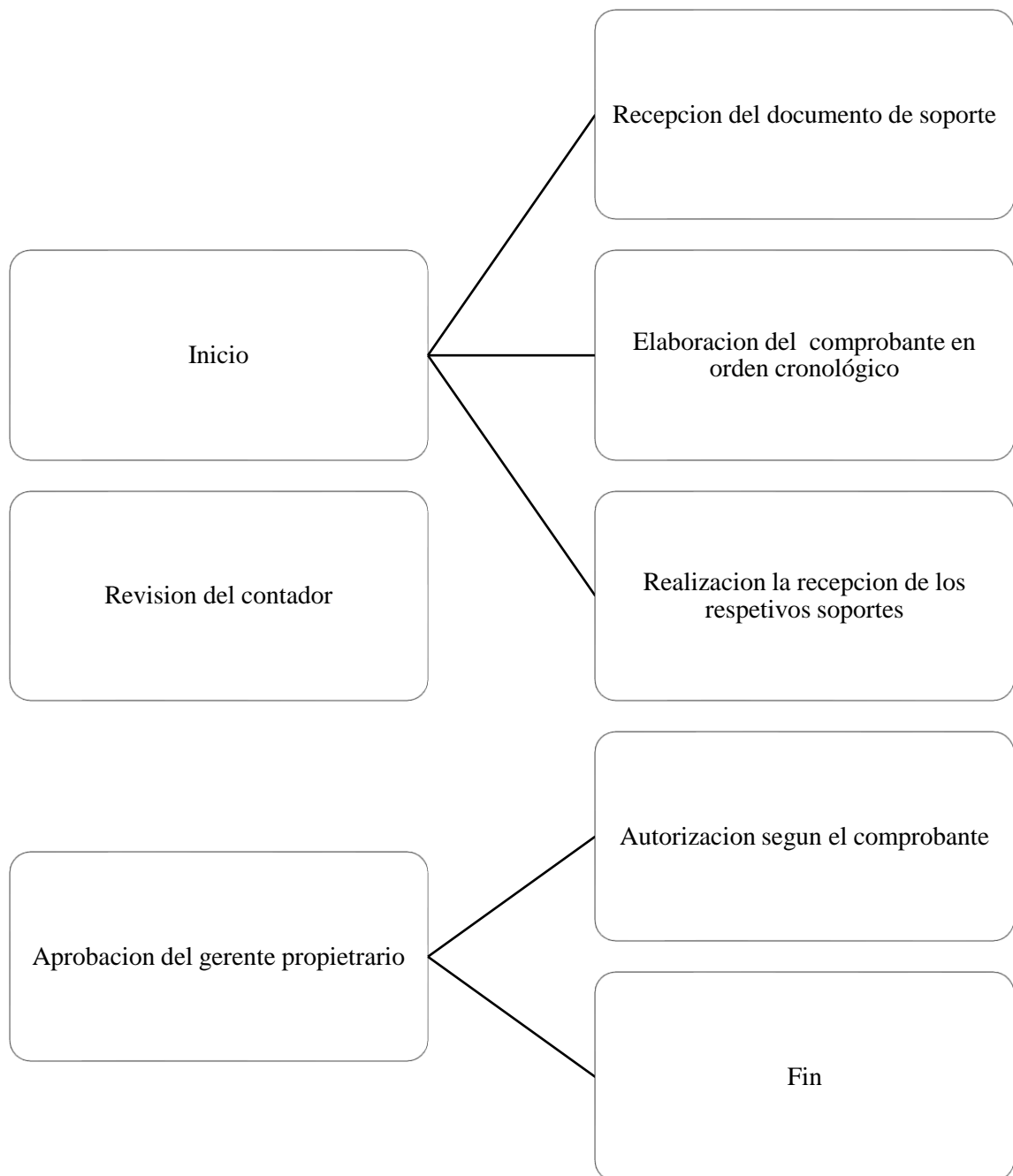
Alcance: Es esencial para mantener un control riguroso de las finanzas y para auditorías futuras.

- ✓ Registrar y documentar las salidas de efectivo, asegurando que cada gasto esté justificado y autorizado.
- ✓ Documentar los recibos de efectivo, asegurando un registro preciso y oportuno de los ingresos.
- ✓ Registrar las retenciones aplicadas en pagos a proveedores o empleados, para asegurar el cumplimiento tributario.
- ✓ Documentar los gastos de viáticos de empleados, garantizando el cumplimiento de política.
- ✓ Registrar transacciones bancarias, asegurando control sobre saldos y movimientos.
- ✓ Documentar ajustes en registros contables para corregir errores o reflejar cambios.



**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL
ÁREA FINANCIERA**

**FLUJOGRAMA DE LOS COMPROBANTES DE EGRESO
RETENCIONES, VIATICOS, BANCOS Y AJUSTES**





**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL
ÁREA FINANCIERA**

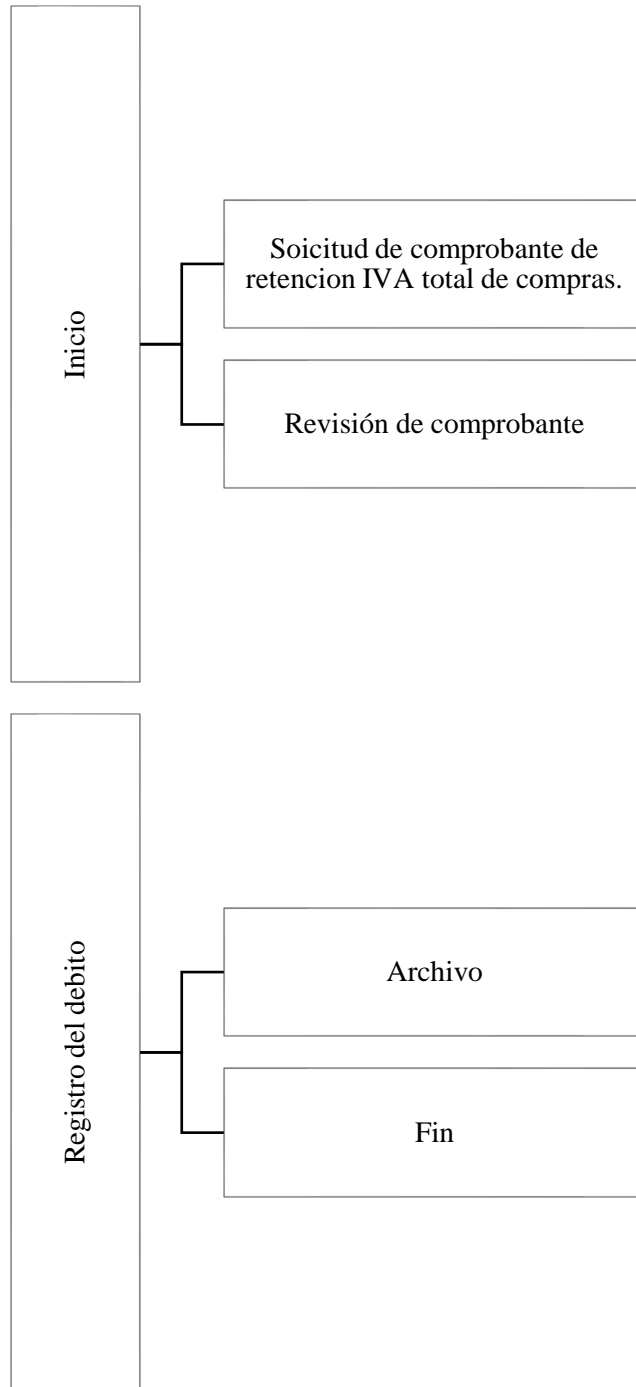
**PROCEDIMIENTOS DE ARCHIVOS DE LA INFORMACIÓN DE ORIGEN CONTABLE
REPOSABLE: GERENTE, CONTADOR, AUXILIAR COTABLE**

- a) Recibe los documentos de naturaleza contable y procede a clasificar según su condición ya sean estos por:
- ✓ Egresos
 - ✓ Ingresos
 - ✓ Proformas
 - ✓ Roles de pago/ Nómina
 - ✓ Justificación
 - ✓ Guía de Remisión
 - ✓ Estado de Cuenta
 - ✓ Conciliación bancaria
 - ✓ Declaraciones de Impuesto
 - ✓ Pagos al IESS
 - ✓ Pagos de Servicios Básicos
 - ✓ Inventarios de encomiendas
- b) Se realiza la revisión de datos
- c) Lo realiza conforme se presenta la información y se encuentre procedente para el archivo inmediato.



**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL
ÁREA FINANCIERA**

FLUJOGRAMA ARCHIVOS DE LA INFORMACIÓN



Impacto Social

El impacto social de este proyecto de investigación beneficiara a la Cooperativa de Transporte “La Maná” desarrollados lineamientos preestablecido en función de su desempeño, el área financiera es parte de la cooperativa donde se puede desarrollar para la planificación estratégica, la asignación de recursos y la identificación de oportunidades de mejora. Una toma de decisiones más efectiva contribuye al crecimiento y sostenibilidad de la cooperativa, beneficiando a sus socios y empleados, la dirección de la cooperativa puede socializar el uso del control interno, siendo esta favorable para todos y a cada uno de los departamentos de la cooperativa.

Impacto Técnico

La elaboración del proyecto tendrá un impacto técnico, que podría brindar a la cooperativa, en especial al área financiera, al realizar un análisis detallado de los procesos financieros, lo que permite identificar posibles riesgos y debilidades existentes esto facilita la toma de medidas correctivas inmediata a corto plazo, mejora en la calidad de la información financiera los procesos y controles establecidos en el manual contribuye a generar información financiera más confiable y precisa, lo que facilita la toma de decisiones estratégicas a largo plazo, en la elaboración del manual de control interno en el área financiera en la Cooperativa tiene un impacto positivo en la gestión financiera de la cooperativa, al mejorar la eficiencia, reducir los riesgos y fortalecer la transparencia.

Impacto Económico

El impacto financiero de la Cooperativa de Transporte que cuenta con un manual de funciones y procedimientos, impactara positivamente a la cooperativa al aumento su margen de utilidad, asiéndola menos propensa a errores e ineficiencias. Estas entradas pueden generarse mediante la gestión adecuada del periodo esto permite a la organización invertir en mejoras y expansión, generando más empleo y contribuyendo al bienestar de la comunidad.

14. CONCLUSIONES

- Mediante la entrevista aplicada a la gerente propietaria en la cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “La Maná” se realizó una matriz FODA con sus respectivas matrices de cumplimiento, prioridades y problemas internos y externos antemencionado en la empresa, esto refleja que existe ciertas deficiencias con respecto a los Con base en los procedimientos de control interno utilizados por la institución en el sector financiero, se concluyó que son necesarios cambios a favor de las estructuras internas ya que sus operaciones no son realizadas de manera organizada por los empleados para evitar riesgos de cualquier tipo. que afecta a la organización Cooperativa.
- Se aplicó el cuestionario de control interno con COSO I con sus 5 respectivos componentes, obteniendo resultados del Nivel de confianza del 90% alto y el nivel de riesgo con un porcentaje de 10% que nos arroja bajo, se le adjunta el informe de control interno que fue establecido conjuntamente para reducir la problemática de los procedimientos a realizar en la empresa.
- Se elaboró una matriz de incidencia a partir de los resultados obtenidos al aplicar los indicadores de rentabilidad en los estados financieros de la cooperativa. Si bien los resultados están dentro del rango esperado, podrían mejorarse con la implementación del manual de procedimientos desarrollado. La matriz de incidencia muestra cómo el control interno influye en la rentabilidad y destaca los beneficios de aplicar el manual de procedimientos, contribuyendo así al desarrollo de la cooperativa.
- Se desarrolla un modelo manual de las funciones y procedimientos en el sector financiero, que de esta manera permite incrementar la eficiencia y productividad de las actividades a realizar y presentar al personal los requisitos que requiere la empresa. La implementación de este manual será de gran ayuda para el sector financiero, lo que reducirá.

15. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a las cooperativas realizar análisis de control interno de manera continua, tener un control claro sobre la cooperativa, contar con información que permita conocer la situación actual, detallar claramente las bases de las actividades que realiza el personal, y tener conocimiento de los principales factores que influyen y tienen la capacidad para resolver el problema planteado.
- Se recomienda realizar mejoras a la hoja de hallazgos contenida en la evaluación del control interno, es decir, ciertos procedimientos que no están establecidos formalmente. Asimismo, también se recomienda realizar evaluaciones continuas del control interno, que lo hagan posible. Se lleva a cabo un adecuado control, seguimiento y evolución de la gestión de riesgos, así como identificar y corregir las amenazas existentes a la empresa.
- Para evitar impactos negativos en la rentabilidad de la cooperativa, se recomienda utilizar indicadores de rentabilidad al inicio de cada período operativo y compararlos con los resultados de años anteriores. Esto nos permite evaluar cómo se está desarrollando la cooperativa.
- Se recomienda aplicar el modelo de manual de funciones y procedimientos en el área financiera, que se desarrolló, lo cual ayudara establecer a los procesos a realizar por parte de encargados del área de la empresa Cooperativa de Transporte Interprovincial “La Maná” será de vital importancia aplicar en manual asegurando que la información financiera sea confiable frente a los fraudes dando una eficiencia y eficacia para ejecutar las actividades.

16. BIBLIOGRAFÍA

- Alcívar , F., Luna, G., Salazar, J., & Andrade , C. (2019). *LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA EFICIENCIA Y EFICACIA EMPRESARIAL*.
- Acevedo, A., & Linares , M. (2022). Modelo de decisiones racionales y metaracionales para la gestión de organizaciones.
- Almeida, J. (2019). *LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES*. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9764/1/PIUBCYA007-2019.pdf>
- Arévalo, J., & Estrada, H. (2019). La toma de decisiones .
- Argudo, K., Erazo , J., & Narváez, C. (2019). Evaluación de Control Interno en Riesgos Estratégicos para la Dirección de Planificación de la Universidad de Cuenca.
- Armijos, F., Bermúdez, A., & Mora, N. (2019). *Gestión de administración de los los recursos humanos*. . <https://orcid.org/0000-0002-0044-7406>: Universidad y Sociedad, 4, 1–8.
- Avila , H., Pinto, G., De la Cruz, H., & Ogosi, J. (2022). Toma de decisiones estratégicas en la gestión pública para el desarrollo social.
- Avilés, P., Rodas, F., & Molina, C. (2022). El control interno contable como factor fundamental. págs. 45-55.
- Ayme, N. (2019). *“LA NIC 7 Y SU INCIDENCIA EN LA ELABORACIÓN DEL FLUJO DE EFECTIVO*. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/5908/1/UNACH-EC-FCP-CPA-2019-0013.pdf>
- Benavente, C. (2019). *IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO*. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/11744/Claudia_Jeannette_Benavente_Cusacani.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bobadilla, J. (2019). *TOMA DE DECISIONES*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/326637845.pdf>
- Borbor, P. (2019). *Control interno contable en la toma del departamento*. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5007/1/UPSE-TCA-2019-0074.pdf>
- Bravo, M., & Miranda , M. (2021). *RENTABILIDAD*. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7790/Bravo%20Espino%20Miria%20%26%20Miranda%20Preciado%20Milagros.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Calle, G., & Narváez, C. (2020). *Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda.*, pág. 445.
- Caminotti, M., & Toppi, H. (2020). *Metodología de la investigación social: Caja de herramientas*. Obtenido de <https://www.eudeba.com.ar/E-book/9789502330518/Metodolog%c3%ada+de+la+investigaci%c3%b3n+social++Caja+de+herramientas#contenedorCentral>
- Carlos Rivero. (2020). *Derecho Mercantil socio director del derecho Virtual, apasionado de una nueva forma de enseñar el derecho*.

- Cordonez, M., & Fuentes, G. (2022). *Auditoria de gestion* . Obtenido de <https://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/8960/1/UTC-PIM-000507.pdf>
- Erick, V., & Heidy, A. (2021). Obtenido de <https://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/7644/1/UTC-PIM-000331.pdf>
- García, X., Maldonado , H., Galarza, C., & Grijalva , G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador.
- Garro, K. (2019). Obtenido de <https://olacefs.com/ctpbg/wp-content/uploads/sites/4/2021/10/El-control-interno-desde-la-perspectiva-del-enfoque-COSO-su-aplicacion-y-evaluacion-en-las-EFS.pdf>
- González, C. (2021). *Control interno en el estado mexciano*. Tirant lo Blanch. Obtenido de <https://editorial.tirant.com/mex/libro/el-control-interno-en-el-estado-mexicano-carlos-f-matute-gonzalez-9788413784724>
- Grageola, L., Martinez, G., Morales, T., & Guzmán, C. (2020). Énfasis del control interno y su ámbito en las deducciones fiscales.
- Guaña, R., Macías, L., & Avellán , N. (2023). CONTROL INTERNO Y RESULTADOS ECONÓMICOS EN LAS JUNTAS ADMINISTRADORAS DE AGUA POTABLE DEL CANTÓN LATACUNGA. pág. 30.
- Guevara, L. (2022). *Análisis de los estados financieros para la toma de decisiones*. Obtenido de <https://repositorio.unach.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14142/235/INFORME%20FINAL%20DE%20TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guzmán, F., & Palmiro, E. (2019). EL CONTROL INTERNO Y LA IMPORTANCIA DE SU APLICACIÓN EN LAS COMPAÑÍAS. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/08/control-interno-companias.html>
- Iturriaga, T., & Sierra, J. (2018). *Como entender finanzas sin ser financiero*. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/utcotopaxi/123437>
- Katz, M., Seid, G., & Abiuso, F. (2019). *La técnica de encuesta: Caracterisiticas y aplicaciones*. Obtenido de <https://metodologiadelainvestigacion.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/sites/117/2019/03/Cuaderno-N-7-La-t%C3%A9cnica-de-encuesta.pdf>
- Lopera, J., & Ramírez, C. (2017). *EL MÉTODO ANALÍTICO COMO MÉTODO NATURAL*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/181/18112179017.pdf>
- López, E. (2019). “*CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN FINANCIERA*”. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21769/Lopez%20Santi,%20Edit%20Joselin.pdf>
- Luis, J. (2017). *El Método de la Investigación*. Obtenido de <http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9%283%29195-204.pdf>
- Marín, L. (2018). CONTROL INTERNO DESDE EL ENFOQUE CONTEMPORANEO (MODELO COSO Y COCO). Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/ce/2018/4/control-interno-contemporaneo.html>

- Mayorga, M., Cañizares, M., & López, A. (2018). *Análisis del proceso de control interno en cooperativas de ahorro y crédito*. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=s2310-340x2021000100227&script=sci_arttext#B9
- Medina, M., & Rojas, R. (2023). *Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación*. Obtenido de <https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/download/90/133/157?inline=1>
- Mendoza, W., Delgado, M., García, T., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión. *administrativa del sector público*.
- Mocha, D., Pinos, L., & Mejía, S. (2023). Productividad del sector transporte en el Ecuador.
- Montesdeoca, S., & Roca, J. (2021). *EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES*. Obtenido de <https://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/7271/1/UTC-PIM-000290.pdf>
- Núñez, L., Alfaro, J., Aguado, A., & De León, G. (2023). Toma de decisiones estratégicas en empresas: Innovación y competitividad.
- Paez, A. (2016). *EL CONTROL INTERNO AL ÁREA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COORCOTOPAXI LTDA., CANTÓN LAMANÁ*. Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/server/api/core/bitstreams/8cc361b6-781f-4c76-9983-34322c1af3cc/content>
- Peñañiel, F. (2022). *ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES*. Obtenido de <https://sangabrielriobamba.edu.ec/tesis/contabilidad/tesis48.pdf>
- Pineda, J. (2022). *ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA*. Obtenido de https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/25179/1/TRABAJO%20DE%20INTEGRACION%20CURRICULAR_PINEDA%20JOSSELYN_FINAL-signed.pdf
- Rivera, Y. (2022). *Indicadores de rentabilidad, liquidez, deuda y eficiencia*. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1748/12.%20TGII%20RIVERA%20Trabajo%20de%20grado%20Final%202021.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (2017). *Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n82/0120-8160-ean-82-00179.pdf>
- Vega, L., & Marrero, F. (2021). *Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión*. Obtenido de <https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/eg/article/view/2861/2608>