



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CONTABLES Y COMERCIO
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

INFORME DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA


EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA EFICIENCIA DE LOS RECURSOS
FINANCIEROS DE LAS COOPERATIVAS DE TAXIS DE MANTA

AUTORES: Jean Pool Alcívar Salcedo
Bresne José Parra León

TUTOR (A): Ing. Paola Germania Castillo García Mg.

Manta – Manabí – Ecuador

2024

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1
	Página 1 de 1	

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor(a) de la Facultad Ciencias Administrativas Contables y Comercio de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

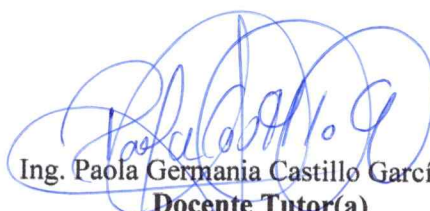
Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de los estudiantes Alcívar Salcedo Jean Pool y Parra León Bresne José, legalmente matriculado/a en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2024-2025-2, cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema del proyecto o núcleo problémico es **“El control interno y su impacto en la eficiencia de los recursos financieros de las Cooperativas de Taxis de Manta”**.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Lugar, 9 de enero del 2025.

Lo certifico,


Ing. Paola Germania Castillo García Mg.
Docente Tutor(a)
Área: Contabilidad y Auditoría

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, **Jean Pool Alcívar Salcedo**, con cédula de identidad **1313462911**, declaro que el presente trabajo de titulación: “**El control interno y su impacto en la eficiencia de los recursos financieros de las cooperativas de taxis de Manta**”, cumple con los requerimientos que la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí y la Facultad de Contabilidad y Auditoría sugieren, cumpliéndose cada uno de los puntos expuestos y siendo meticuloso con la información presentada. A su vez, declaro que el contenido investigativo percibe el desarrollo y diseño original elaborado por la supervisión del tutor académico de investigación. La argumentación, el sustento de la investigación y los criterios vertidos, son originalidad de la autoría y es responsabilidad de esta.

Yo, **Bresne José Parra León**, con cédula de identidad **0933067787**, declaro que el presente trabajo de titulación: “**El control interno y su impacto en la eficiencia de los recursos financieros de las cooperativas de taxis de Manta**”, cumple con los requerimientos que la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí y la Facultad de Contabilidad y Auditoría sugieren, cumpliéndose cada uno de los puntos expuestos y siendo meticuloso con la información presentada. A su vez, declaro que el contenido investigativo percibe el desarrollo y diseño original elaborado por la supervisión del tutor académico de investigación. La argumentación, el sustento de la investigación y los criterios vertidos, son originalidad de la autoría y es responsabilidad de esta.

Jean Pool Alcívar Salcedo
C.I.: 1313462911
E-mail: e1313462911@live.ulead.edu.ec
Telf.: 0989195243

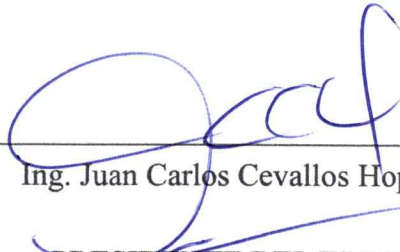
Bresne José Parra León
C.I.: 0933067787
E-mail: e122762101@live.ulead.edu.ec
Telf.: 0993050965

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN (TRIBUNAL)

Los miembros del tribunal de grado aprueban el informe del proyecto de investigación, presentado por la Sres. Alcívar Salcedo Jean Pool y Parra León Bresne José; de acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica “Eloy Alfaro de Manabí”.

Con el tema “EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA EFICIENCIA DE LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LAS COOPERATIVAS DE TAXIS DE MANTA”

Para constancia firman:



Ing. Juan Carlos Cevallos Hoppe, Mg.

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



Ing. Juan Carlos Sornoza Zamora, Mg.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL



Ing. Silvana Mariela Párraga Franco, Mg.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

En primer lugar, dedico la presente tesis a mis padres Paúl y Rosana, quienes me han apoyado, acompañado y aconsejado para lograr todos mis objetivos y cumplir esta gran meta. De igual forma, dedico este logro a Dios, porque fue quien me permitió replantear mis opciones al inicio de mi carrera universitaria y así elegir este camino. Me ha llenado de cualidades y destrezas necesarias para lograr mis metas y culminar con éxito este trayecto.

Dedico también este proyecto a mi abuelo Felipe, quien, durante el tiempo que estuvo a mi lado, fue parte de esa motivación y apoyo moral, a mi amigo y compañero de tesis Bresne, por haber sido como mi mano izquierda y derecha en todas las situaciones, y a todas las personas cercanas que me acompañaron a lo largo de mis periodos académicos, y de forma especial, realizo una dedicación a mi enamorada Julexi Marcillo, quien me ha brindado su amor, lealtad, cariño y apoyo incondicional en el transcurso de los años. Gracias a ella y sus virtudes, he podido construir y presentar esta hermosa tesis para la terminación de mi carrera.

Jean Pool Alcívar Salcedo

DEDICATORIA

En primer lugar, a mis padres Anais Mireya León y Luis Geraldo Quiaro, quienes han sido el pilar fundamental en mi vida. Gracias su apoyo constante y brindarme un mejor futuro en la cual nunca debo rendirme. Su confianza en mí y sus palabras de aliento me dieron la fuerza para superar cada obstáculo y llegar hasta aquí. Este logro es tanto mío como suyo.

A mis hermanos Luis Enrique Parra y Geraldin de los Ángeles Quiaro, por ser parte esencial de mi vida. Agradezco el amor fraternal, la unidad y el apoyo que siempre me han brindado. Enseñarle que, este logro es el fruto del esfuerzo y dedicación que como hermano mayor puedo enseñarles.

A mi tío Antony León, un segundo padre para mí, fue quien me dio la oportunidad de conseguir un mejor futuro, siempre dispuesto a darme ánimo y darme consejos cuando más los necesitaba. Gracias por estar presente en cada etapa de mi vida y por ser un ejemplo de bondad y fortaleza.

A José Alió Mingo, por su constante interés en mi bienestar y apoyarme en esta nueva oportunidad. Su apoyo ha sido un motor importante en este camino. A mi querida tía Wendy León, gracias por tus palabras de ánimo, tu guía y por hacerme sentir siempre acompañado.

A mi compañero de tesis y amigo Jean Pool Alcívar, con quien he compartido momentos de trabajo, esfuerzo y aprendizaje. Además, nunca me dejó solo en situaciones complicadas y siempre estuvo ahí. Este logro también es el resultado del compromiso y la colaboración que desarrollamos juntos.

Quiero dedicar este logro a todas las personas que, de una u otra forma, han sido parte de mi vida y han dejado una huella imborrable en mi corazón. Gracias por creer en mí, por su amor y apoyo incondicional. Este triunfo es de todos ustedes.

Bresne José Parra León

RECONOCIMIENTO

Agradezco principalmente a Dios por brindarme fuerza y paciencia durante este proceso académico. A mis padres Paúl y Rosana, por su amor, sacrificio y apoyo total en todas las adversidades, y a mis hermanos: Kathiuska, Wendy, Roxanna, Paúl y Brendany, quiénes fueron mi ejemplo a seguir durante mi etapa universitaria.

Reconozco mi profundo agradecimiento a la Ing. Paola Castillo, por ser mi tutora, docente y mi amiga, por demostrar su dedicación y orientación durante cada etapa de este proyecto. Gracias a su guía y conocimientos, he podido alcanzar este éxito. A todos mis amigos, familiares y mi enamorada por brindarme apoyo y ánimos para continuar.

Además, quiero agradecer a los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, quienes, con sus conocimientos y consejos, han contribuido en gran medida mi formación profesional.

Jean Pool Alcívar Salcedo

RECONOCIMIENTO.

Agradezco a Dios por darme sabiduría, fortaleza y paciencia durante este proceso, permitiéndome alcanzar este importante logro. A mis padres, Anais león y Luis Quiaro, por su amor, sacrificio y apoyo incondicional, y a mis hermanos, por ser mi mayor motivación para seguir adelante.

Extiendo mi agradecimiento especial a mi tutora de tesis, la Ing. Paola Castillo, por su paciencia, dedicación y orientación durante cada etapa de este proyecto. Su guía y conocimientos han sido fundamentales para alcanzar este logro. A todos los que me acompañaron en este camino, mi más sincero agradecimiento.

También, quiero reconocer la labor de los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, quienes, con sus enseñanzas, valores y principios, han contribuido significativamente a mi formación profesional. Gracias por su compromiso en formar profesionales íntegros y de calidad.

Bresne José Parra León

ÍNDICE

CERTIFICADO DEL TUTOR.....	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	III
APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN (TRIBUNAL).....	IV
DEDICATORIA.....	V
RECONOCIMIENTO.....	VII
RESUMEN	XIV
ABSTRACT.....	XV
INTRODUCCIÓN	1
1.CAPITULO I	3
1.1. MARCO TEÓRICO	3
1.1.1. Fundamentos teóricos	3
1.1.1.1. COSO	3
1.1.1.1.1. Componentes del control interno	4
1.1.1.2. Eficiencia	5
1.1.1.3. Recursos financieros	7
1.2. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	9
1.3. Base legal.....	11
2.CAPÍTULO II.....	12
2.1. DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO	12
2.1.1. Metodología	12
2.1.1.1. Modalidad de la investigación	12
2.1.1.1.1. Método inductivo	12
2.1.1.2. Método Deductivo	12
2.1.2. Tipos de investigación	12
2.1.2.1. Investigación de campo.....	12
2.1.2.2. Investigación documental	13
2.1.2.3. Investigación descriptiva	13
2.1.3. Población y muestra de la investigación.....	13
2.1.3.1. Población.....	13

2.1.3.2.	Muestra	14
2.1.4.	Tipo de muestras.	14
2.1.4.1.	Muestreo Probabilístico	14
2.1.4.2.	Muestreo no Probabilístico	14
2.1.4.2.1.	Muestra por conveniencias	14
2.1.5.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
2.1.5.1.	Encuesta	15
2.1.5.2.	Revisión documental.....	16
2.1.5.3.	Observación	16
2.1.5.4.	Entrevista a expertos	16
2.2.	Información de las Cooperativas de Transporte de Taxis del Cantón de Manta	16
2.2.1.	Antecedentes	17
2.3.	Análisis e interpretación de los resultados.....	18
2.3.1.	Resultados de la encuesta efectuada a Presidentes y Gerentes de las cooperativas de taxis de Manta	18
2.3.1.1.	Ambiente del control.....	18
2.3.1.2.	Evaluación de riesgos	18
2.3.1.3.	Respuesta a los riesgos.....	19
2.3.1.4.	Actividades de control	20
2.3.1.5.	Información y comunicación	22
2.3.1.6.	Supervisión	23
2.3.2.	Resultados de la Encuesta efectuada para los Contadores/as de las Cooperativas de taxis de la ciudad de Manta.....	26
2.3.2.1.	Establecimiento de objetivos	26
2.3.2.2.	Información y comunicación	27
2.3.2.3.	Supervisión	28
2.3.3.	Resultados de la encuesta para los Socios de las cooperativas de taxis de Manta	29
2.3.3.1.	Actividades de control	29
2.3.3.2.	Información y Comunicación	30
2.3.3.3.	Supervisión	32
2.3.4.	Resultados de la Entrevista a Expertos realizado a docentes experimentados en el área de conocimiento	34
2.3.5.	Análisis FODA.....	36
2.3.6.	Análisis situacional actual de las cooperativas de transporte de taxis de la ciudad de Manta.....	37
2.3.7.	Análisis general.....	38
3.	CAPÍTULO III- PROPUESTA.....	41
3.1.	Título de la propuesta	41
3.2.	Objetivos de la propuesta.....	41
3.2.1.	Objetivo General.....	41

3.2.2. Objetivos Específicos.....	41
3.3. Fundamentación de la propuesta	41
3.4. Descripción de la propuesta	42
3.5. Factibilidad de la propuesta.....	42
3.5.1. Factibilidad económica y financiera	42
3.5.2. Factibilidad tecnológica.....	42
3.5.3. Factibilidad humana.....	42
3.6. Beneficiarios de la propuesta	43
3.7. Propuesta	43
3.7.1. Políticas y procedimientos contables.	44
3.7.2. Matriz de riesgo basado en el COSO II	65
3.7.3. Diseño de indicadores clave de desempeño (KPI's) para medir la eficiencia de los recursos financieros.....	70
 CONCLUSIONES	 72
 RECOMENDACIONES.....	 73
 BIBLIOGRAFÍAS	 74
 ANEXOS	 77

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1 Descripción de los Componentes del COSO II</i>	<i>4</i>
<i>Tabla 3 Indicadores de Eficiencia.....</i>	<i>7</i>
<i>Tabla 4 Listado de cooperativas de transporte de taxis convencionales del Cantón de Manta.....</i>	<i>13</i>
<i>Tabla 5 Listado de cooperativas de transporte de taxis de la muestra.....</i>	<i>15</i>
<i>Tabla 6 Entrevistas realizadas a expertos sobre el Control Interno</i>	<i>34</i>
<i>Tabla 7 Análisis FODA de las cooperativas transporte de taxis Convencionales</i>	<i>36</i>
<i>Tabla 8 Indicadores de Eficiencia KPI´s.....</i>	<i>70</i>

ÍNDICE DE ILUSTRACIÓN

<i>Ilustración 1 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 01</i>	18
<i>Ilustración 2 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 02</i>	19
<i>Ilustración 3 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 03</i>	19
<i>Ilustración 4 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 04</i>	20
<i>Ilustración 5 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 05</i>	21
<i>Ilustración 6 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 06</i>	21
<i>Ilustración 7 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 07</i>	22
<i>Ilustración 8 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 08</i>	23
<i>Ilustración 9 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 09</i>	24
<i>Ilustración 10 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 10</i>	24
<i>Ilustración 11 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 11</i>	25
<i>Ilustración 12 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 12</i>	26
<i>Ilustración 13 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 13</i>	26
<i>Ilustración 14 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 14</i>	27
<i>Ilustración 15 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 15</i>	28
<i>Ilustración 16 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 16</i>	28
<i>Ilustración 17 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 17</i>	29
<i>Ilustración 18 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 18</i>	29
<i>Ilustración 19 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 19</i>	30
<i>Ilustración 20 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 20</i>	31
<i>Ilustración 21 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 21</i>	32
<i>Ilustración 22 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 22</i>	32
<i>Ilustración 23 Procedimiento para vigilar las actividades económica de la cooperativa</i>	46
<i>Ilustración 24 Procedimiento para elaboración y aprobación del presupuesto</i>	49
<i>Ilustración 25 Procedimiento para la recaudación de cuotas administrativas y sociales</i>	51
<i>Ilustración 26 Procedimiento para arqueo de caja</i>	55
<i>Ilustración 27 Procedimiento para efectuar conciliaciones bancarias</i>	57
<i>Ilustración 28 Procedimiento para la gestión de CXC</i>	59
<i>Ilustración 29 Procedimiento para la gestión de CXP</i>	61
<i>Ilustración 30 Procedimiento para registro de cuotas administrativas y sociales</i>	63
<i>Ilustración 31 Procedimiento para la gestión de egresos</i>	65
<i>Ilustración 32 Muestra el nivel de confianza y nivel de riesgo del C.C.I</i>	66

ÍNDICE DE FIGURA

<i>Figura 1 Componentes del COSO II.....</i>	<i>4</i>
<i>Figura 2 Análisis sobre control interno frente a las Cooperativas.....</i>	<i>38</i>

ÍNDICE DE ANEXOS

<i>Anexo 1 Población y Muestra de las Cooperativas de Transporte de Taxis de la Ciudad de Manta.....</i>	<i>77</i>
<i>Anexo 2 Encuesta enviada mediante correo electrónico a las cooperativas obtenidas en la muestra de estudio.....</i>	<i>77</i>
<i>Anexo 3 Respuestas de la encuesta aplicada vía online a los directivos.....</i>	<i>78</i>
<i>Anexo 4 Respuestas de la encuesta aplicada vía online a la contadora.....</i>	<i>78</i>
<i>Anexo 5 Respuestas de la encuesta aplicada vía online a los socios.....</i>	<i>78</i>
<i>Anexo 6 Respuestas de la entrevista a expertos aplicada vía online a tres docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría.....</i>	<i>78</i>
<i>Anexo 7 Encuesta aplicada a la contadora de la Cooperativa Mercado Central.....</i>	<i>79</i>
<i>Anexo 8 Charla con la secretaria de la Cooperativa Mercado Central para que remita las encuestas online.....</i>	<i>80</i>
<i>Anexo 9 Charla con la secretaria de la Cooperativa Jaime Chávez Gutiérrez para que remita las encuestas online.....</i>	<i>80</i>
<i>Anexo 10 Encuesta aplicada de manera presencial a la contadora de la Cooperativa Jaime Chávez Gutiérrez.....</i>	<i>81</i>
<i>Anexo 11 Encuesta aplicada de manera presencial al Gerente de la Cooperativa Jaime Chávez Gutiérrez.....</i>	<i>81</i>
<i>Anexo 12 Charla con la secretaria de la Cooperativa de Ciudad de Manta para que remita las encuestas online.....</i>	<i>81</i>
<i>Anexo 13 Modelo de encuesta aplicada a los directivos.....</i>	<i>82</i>
<i>Anexo 14 Modelo de encuesta aplicada a la contadora.....</i>	<i>85</i>
<i>Anexo 15 Modelo de encuesta aplicada a los socios.....</i>	<i>87</i>
<i>Anexo 16 Modelo de entrevista a expertos aplicada a tres docentes de la carrera.....</i>	<i>89</i>
<i>Anexo 17 Modelo de estimación de probabilidad.....</i>	<i>90</i>
<i>Anexo 18 Modelo de estimación de impacto.....</i>	<i>90</i>
<i>Anexo 19 Modelo de cálculo Probabilidad/Impacto.....</i>	<i>91</i>
<i>Anexo 20 Matriz de calor.....</i>	<i>91</i>
<i>Anexo 21 Modelo de Cuestionario de evaluación de control interno.....</i>	<i>91</i>

RESUMEN

El propósito del presente trabajo es analizar el impacto del control interno en el manejo de los recursos financieros de las cooperativas de taxis de la ciudad de Manta, empleando el enfoque COSO II. El problema radica en el desconocimiento por parte de los directivos, contadores, secretarías y los socios en la aplicación de un sistema de control interno robusto que contribuya al alcance de una mayor sostenibilidad y eficiencia en las operaciones diarias, para el manejo y administración de los recursos financieros. Por esta razón, se emplearon distintos métodos de investigación como el deductivo y el inductivo, los mismos que, de manera conjunta con las técnicas de recolección de datos como la observación, la revisión documental, la encuesta y la entrevista a expertos en el área de conocimiento, ayudaron a establecer la situación actual de las cooperativas de taxis de la Ciudad de Manta. Se determinó las debilidades que presentan estas cooperativas y se concluyó que podrían solucionarse a través de la aplicación de un manual de control interno contable para la eficiencia del manejo de los recursos financieros de las cooperativas de transporte de taxis de Manta, elaborando un manual basado en políticas, procedimientos, matriz de riesgos e indicadores de eficiencia para el éxito financiero.

Palabras claves: Control interno, COSO II, eficiencia, recursos financieros

ABSTRACT

The purpose of this work is to analyze the impact of internal control on the efficiency of financial resources of taxi cooperatives in the city of Manta, using the COSO II approach. The problem lies in lack of knowledge on the part of managers, accountants, secretaries and partners in the application of a robust internal control system that contributes to achieving greater sustainability and efficiency in daily operations, for the management and administration of financial resources. For this reason, different research methods were used such as deductive and inductive, which, in conjunction with data collection techniques, such as observation, documentary review, survey and interview with experts in the field, helped to establish the current situation of the taxi cooperatives in the City of Manta. The weaknesses that these cooperatives present were determined and it was concluded that they could be solved through the application of an internal accounting control manual for the efficiency of the management of financial resources of the taxi transport cooperatives of Manta. This manual was prepared based on policies, procedures, the risk matrix and efficiency indicators for financial success.

Keywords: Internal control, COSO II, efficiency, financial resources

INTRODUCCIÓN

El control interno en el mundo ha experimentado cambios significativos con la introducción de los nuevos estándares globales en el campo de la auditoría interna lo cuales han sido emitidos por el Instituto de Auditores Internos (IIA) en enero de (2024), los mismos que deben ser implementados a más tardar el 9 de enero de 2025. Su aplicación mejora la gobernanza y gestión de riesgos, fortalecen los controles operativos y aumentan la confianza en la auditoría interna, elevando su valor organizacional.

De la misma manera, Maldonado et al., (2004) explica que en un estudio en América Latina el control interno se compone generalmente sobre marcos integrados como el COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), enfatizándose la importancia de un sistema de control interno robusto para mejorar la gestión y eficiencia organizacional.

En la actualidad, el control interno en la República del Ecuador está explícitamente regulado por la Constitución de la República, la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado y las Normas de Control Interno para las Entidades, Organismos del Sector Público y las Personas Jurídicas de Derecho Privado que manejan recursos públicos, Moreno et al., (2019).

En una investigación realizada en la ciudad de Manta por Flores (2022) explica que la situación actual del control interno en las cooperativas de taxis muestra una serie de desafíos significativos, enfrentando problemas en la implementación de mecanismos efectivos de control interno, lo que afecta su gestión y transparencia operativa, las deficiencias incluyen la falta de supervisión interna y limitada formación en prácticas de auditoría para los administradores.

Es por eso, que la problemática analiza el impacto del control interno en la eficiencia de los recursos financieros de las cooperativas de taxis en Manta. A pesar de la regulación en Ecuador y la adopción de marcos internacionales como el COSO, las cooperativas de taxis en Manta afrontan problemas como: el incumplimiento de deberes legales, la inadecuada gestión de recursos por parte de los directivos, quienes carecen de la preparación adecuada, puede dar lugar a gastos sin documentos soporte y beneficios personales indebidos.

El problema científico de nuestra investigación radica en ¿cuál es el impacto en la eficiencia de los recursos financieros que genera el control interno en las cooperativas de taxis de Manta?, estableciendo como objetivo analizar el impacto del control interno en la eficiencia de los recursos

financieros de las cooperativas de taxis de la ciudad de Manta, el mismo que se desarrollará a través de los objetivos específicos que fueron definir el marco teórico del control interno y su impacto en la eficiencia de los recursos financieros, diagnosticar la situación actual de las cooperativas de taxis de Manta y diseñar una propuesta de control interno para mejorar la eficiencia en el uso de los recursos financieros; nuestra investigación realizó el estudio de la variable independiente control interno y la variable dependiente los recursos financieros, la muestra se centra en 17 cooperativas que conforman el sector de transportes de taxis de la ciudad de Manta

Para finalizar, es importante mencionar que para la ejecución del estudio se utilizaron metodologías, como son los modos de investigación deductiva e inductiva, de la misma manera, se emplearon técnicas para la recolección y análisis de datos como: la observación, la encuesta y la entrevista a expertos y en base a los resultados obtenidos proponemos un manual de control interno contable para la adecuada gestión en el manejo de los recursos financieros, que sirva de guía para los beneficiarios y demás participantes que desconocen la adopción del control interno basado en el COSO II.

1. CAPITULO I

1.1. MARCO TEÓRICO

1.1.1. *Fundamentos teóricos*

El control interno es una herramienta organizacional en las empresas para el desarrollo y transparencia de su funcionamiento. Según States (2015), es el conjunto que contiene las bases organizativas, así como los principios, políticas, normas, métodos y procedimientos que cada entidad adopta para: proteger sus recursos, asegurar la precisión y veracidad de la información financiera y administrativa, logrando así el alcance de sus objetivos estratégicos.

De acuerdo con Cumbicos et al. (2023), la importancia del control interno radica en su capacidad para asegurar la eficiencia operativa y la integridad financiera de las organizaciones. Al establecer normativas y procedimientos robustos, el control interno no solo previene fraudes y protege los activos, sino que también evalúa de manera sistemática la efectividad de las funciones organizativas.

Por otro lado, Vega y Marrero (2021) detallan que el control interno se caracteriza por ser un sistema integrado dentro de las organizaciones que busca garantizar la eficacia operativa y la protección de los activos. Sus principales características incluyen el establecimiento de normas y procedimientos claros para guiar las actividades diarias, la prevención y detección de fraudes mediante la segregación de funciones y la implementación de controles adecuados.

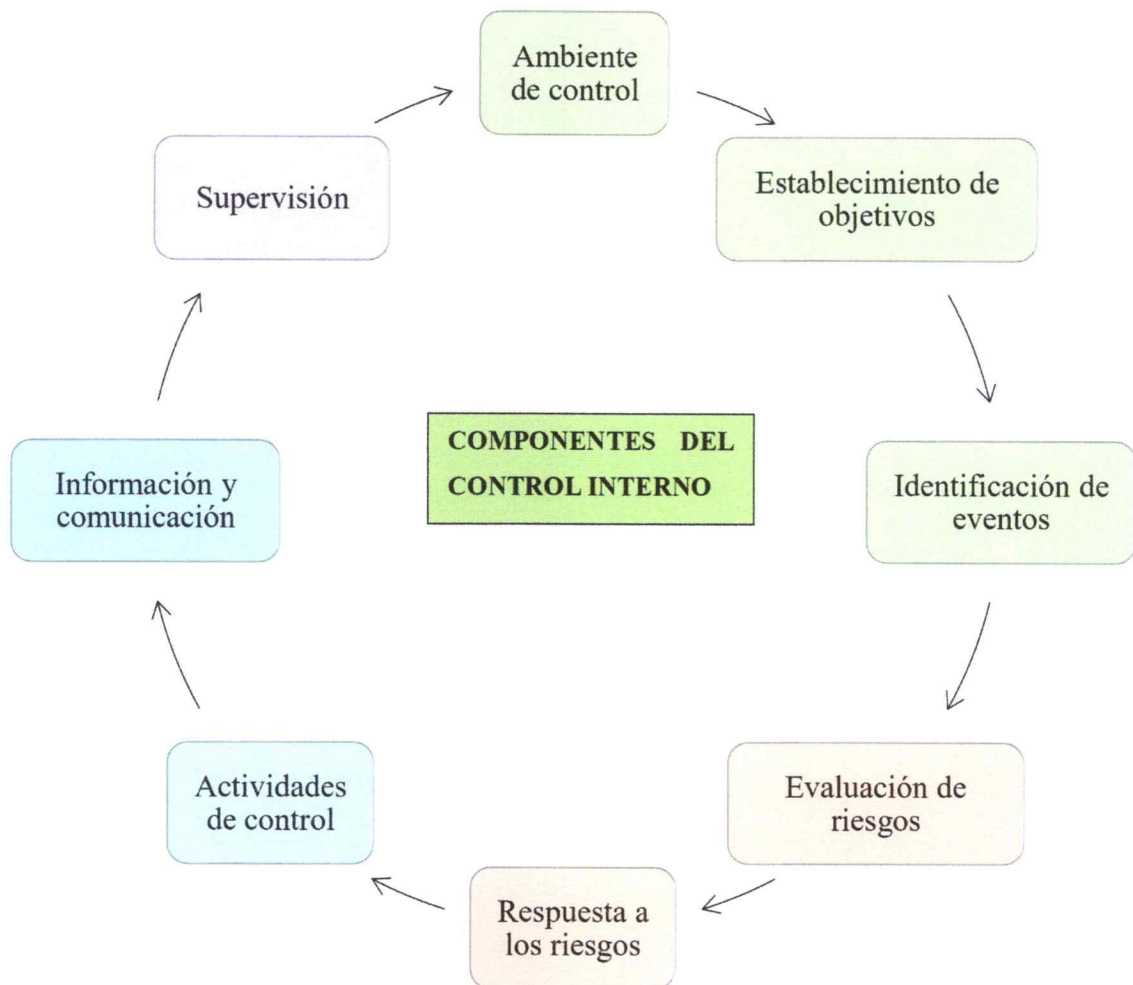
1.1.1.1. COSO

El enfoque del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO) es un marco ampliamente reconocido que establece principios y criterios para evaluar y mejorar el control interno dentro de una organización. Se enfoca en cinco componentes básicos clave: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión. De acuerdo con Quinaluisa et al. (2018), actualmente existen tres modelos del COSO; sin embargo, para efectos del presente estudio, solo se detallará el COSO II a continuación:

1.1.1.1.1. Componentes del control interno

Figura 1 Componentes del COSO II

Se muestra la composición del COSO II del control interno



Fuente: Andrade (2021)

Tabla 1 Descripción de los Componentes del COSO II

Se define cada componente del COSO II

COSO II

1. **Ambiente de control:** se refiere a los valores y la filosofía de la organización. Influye en la visión de los trabajadores ante los riesgos y sus actividades de control.
2. **Establecimiento de objetivos:** operativos, estratégicos de contenido y de cumplimiento.
3. **Identificación de eventos:** inciden en el desempeño de objetivos.
4. **Evaluación de riesgos:** Identificación y estudio de los riesgos a través de su probabilidad de ocurrencia e impacto que genera dicho riesgo.
5. **Respuesta a los riesgos:** identificación de medidas a implementar para salvaguardar los recursos financieros.
6. **Actividades de control:** procedimientos y políticas que aseguran que se lleven a cabalidad acciones contra los riesgos.
7. **Información y comunicación:** información eficaz y tiempo para permitir a los empleados desempeñar sus funciones
8. **Supervisión:** para realizar el seguimiento de las actividades.

Fuente. Quinaluisa et al. (2018)

Es importante utilizar el marco COSO II porque proporciona un enfoque estructurado y reconocido internacionalmente para evaluar y mejorar el control interno dentro de las organizaciones. Este marco integra componentes clave como el entorno de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, y el monitoreo, ofreciendo un modelo completo para mitigar riesgos, mejorar la eficiencia operativa y garantizar la transparencia en la gestión financiera.

Su adopción no solo fortalece la gobernanza y la supervisión interna, sino que también facilita la comparabilidad y la aplicación consistente de estándares en contextos organizacionales diversos, incluyendo las cooperativas de taxis en Manta, donde puede mejorar significativamente la gestión financiera y operativa.

1.1.1.2. Eficiencia

La eficiencia se refiere a la capacidad de lograr los mejores resultados con los recursos disponibles, reduciendo recursos, como tiempo, dinero o esfuerzo y minimizando procesos ineficientes. En términos generales, implica realizar actividades de manera efectiva y productiva,

maximizando el rendimiento con un costo mínimo. De acuerdo con el estudio de Sander (2002) "La eficiencia es el criterio económico que muestra la capacidad administrativa de producir el máximo de resultados con el mínimo de recursos, energía y tiempo" (p. 151).

Esto enfatiza que la eficiencia se centra en la capacidad administrativa para maximizar los resultados con recursos limitados, incluyendo energía y tiempo. Este criterio económico subraya la importancia de optimizar la productividad y minimizar el desperdicio, esencial para la competitividad y sostenibilidad de las organizaciones. Además, destaca cómo la eficiencia no solo implica la gestión eficaz de recursos financieros, sino también la habilidad de adaptarse y mejorar continuamente los procesos para alcanzar objetivos estratégicos con efectividad.

Del inglés, el acrónimo KPI significa Key Performance Indicator, es decir, Indicadores Clave de Desempeño. Estos son los indicadores o valores cuantitativos que se pueden medir, comparar y monitorear, con el fin de exponer el desempeño de los procesos y trabajar en las estrategias de un negocio.

Por otra parte, es importante hablar de los KPI's. Al respecto, Corral (2017) menciona que estos son una herramienta valiosa para medir el rendimiento e identificar áreas de mejora en una institución. Al realizar un seguimiento de los KPI's a lo largo del tiempo, las empresas pueden identificar tendencias y establecer cambios para mejorar su eficiencia y rentabilidad.

Tabla 2 Indicadores de Eficiencia

Se muestra indicadores clave para medir la eficiencia de los recursos financieros

Factor	Indicador	Fórmula
	Margen de Utilidad Operativa	$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ganancias Netas}}$
	Presupuesto ejecutado	$\frac{\text{Presupuesto ejecutado}}{\text{Presupuesto aprobado}}$
	Rotación de Cuentas por cobrar	$\frac{\text{Ingresos Administrativos}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$
	Rotación de Cuentas por pagar	$\frac{\text{Compras a Crédito}}{\text{Promedio de cuentas por pagar}}$

Fuente. García & Joel (2023).

1.1.1.3. Recursos financieros

Los recursos financieros se refieren a los activos líquidos disponibles que una organización utiliza para llevar a cabo sus operaciones y cumplir con sus obligaciones financieras. Según Vera y Álava (2021), estos recursos incluyen el efectivo, inversiones, cuentas por cobrar y cualquier otro activo que pueda convertirse rápidamente en efectivo. La gestión efectiva de estos recursos es crucial para asegurar la estabilidad financiera y el crecimiento sostenible de la organización.

Además, los recursos financieros también abarcan la planificación y asignación estratégica de fondos para maximizar el rendimiento y minimizar los riesgos financieros. Según García y López (2014), este proceso implica la evaluación cuidadosa de oportunidades de inversión, la gestión de deudas y la optimización del capital de trabajo, para asegurar que la organización pueda cumplir con sus objetivos financieros a largo plazo.

Por otro lado, los recursos financieros son vitales para cualquier organización, ya que constituyen el motor que impulsa sus actividades operativas y estratégicas. La adecuada gestión de estos recursos asegura la capacidad de la organización para responder a sus obligaciones financieras de manera oportuna y eficiente, así como para capitalizar oportunidades de crecimiento.

Según Gallego et al. (2018), la asignación eficaz de recursos financieros no solo mejora la liquidez y la rentabilidad, sino que también fortalece la posición competitiva de la organización en el mercado. Además, una gestión adecuada de los recursos financieros ayuda a mitigar riesgos financieros y a mantener la estabilidad económica a largo plazo, lo que es fundamental para la sostenibilidad y el éxito continuo de la organización en un entorno empresarial cambiante y desafiante.

Los recursos financieros comprenden activos líquidos cruciales para la operación y expansión de una organización, como efectivo, inversiones y cuentas por cobrar, que pueden convertirse rápidamente en liquidez. De acuerdo con Dávila et al. (2018) la gestión eficaz de estos recursos no solo asegura la capacidad de la organización para cumplir con sus obligaciones financieras, sino que también optimiza su capacidad para capitalizar oportunidades de crecimiento estratégico.

Las características de los recursos financieros destacan su papel fundamental en la estabilidad económica y competitiva de una organización. Según Torralba et al. (2015), la liquidez y la disponibilidad inmediata de estos recursos permiten a las organizaciones responder rápidamente a cambios en el entorno económico y aprovechar oportunidades emergentes en el mercado.

Además, la diversificación de estos recursos financieros, según Pantoja (2019), es fundamental para mitigar riesgos al distribuir las inversiones en diversos activos y sectores. Este enfoque no solo protege contra posibles fluctuaciones económicas y financieras adversas, sino que también proporciona a la organización la flexibilidad necesaria para adaptarse a cambios en el mercado.

La planificación estratégica de recursos financieros, incluida la asignación eficiente de capital y la gestión de deudas, es esencial para optimizar el rendimiento financiero y garantizar la solidez a largo plazo de la organización. Según Romero y Zabala (2018), esta gestión no solo mejora la rentabilidad, sino que también fortalece la posición competitiva al permitir inversiones en innovación, expansión y desarrollo de nuevos mercados.

En conjunto, las características de los recursos financieros subrayan su importancia crítica en la capacidad de una organización para adaptarse, crecer y prosperar en un entorno económico

global dinámico, donde la gestión eficaz de estos recursos no solo asegura la estabilidad financiera, sino que también impulsa la innovación y la expansión estratégica de la empresa.

1.2. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

El primer antecedente investigativo se refiere al Sistema de control interno para la Cooperativa de Transporte 28 de septiembre de la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura de la autora: Aguirre Ayala Johanna, este estudio surgió por la problemática encontrada, que se centra en una administración no bien definida, inversión sin previa planificación y planes indocumentados, la metodología empleada usa enfoques inductivos y deductivos, técnicas como entrevista y la encuesta, para diagnosticar la situación, resultado que permitió concluir que el personal desconoce la implementación de un SCI.

Por ello, el autor propuso el diseño de un sistema de control interno que contiene normas, políticas, un manual de funciones, evaluación del riesgo, todo esto basado en los componentes del COSO, por ende, esta investigación se escogió, porque aporta información veraz sobre la importancia de abordar problemas específicos como la falta de planificación y cultura de riesgos en cooperativas de taxis.

Como segundo antecedente investigativo se encuentra la tesis de la tutora Mayra Ordoñez, titulada como “Diseño de un sistema de control interno para la cooperativa de taxis La Politécnica de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo”, Este proyecto se origina con el objetivo de establecer mecanismos de control efectivos para mejorar la eficiencia y eficacia, planteado por el problema de la inobservancia de políticas y procedimientos contables, deficiencia en el trabajo en equipo y un reglamento no socializado a los involucrados. Los métodos que se utilizaron poseen un enfoque cualitativo, técnicas como la observación y encuesta.

Por ende, se propuso la implementación de un control interno que se estructure por objetivos, manual de funciones, políticas y evaluación de riesgos, es así como este antecedente se considera relevante para la investigación porque proporciona un enfoque práctico para la implementación de sistemas de control interno que mejoren la eficiencia operativa.

Para el tercer antecedente, abarca el tema: Control interno de la situación financiera de la cooperativa de taxis Stereo Guía del cantón Jipijapa, con los autores: Peñafiel Loor José Félix y Yoza Pin Ariana Lilibeth. Este estudio evalúa la situación financiera actual de la cooperativa

mediante un sistema de control interno, derivado del problema que expone la ausencia del control financiero en las cooperativas, los riesgos que pueden ocurrir sin ella y desviaciones de fondos.

Los autores emplean métodos deductivos, inductivos, la observación y un cuestionario de control interno, que permitió llegar a la propuesta de la evaluación del control interno sobre la situación financiera de la cooperativa. Es por eso, que este antecedente contribuye a la investigación con un caso práctico de cómo evaluar y mejorar el control interno financiero en cooperativas de taxis.

El cuarto antecedente se destaca por la tesis de los autores Valeria Villafuerte y Erika Jingo con el tema: “Análisis del control interno año 2022 de la Compañía de taxis ejecutivos Apuritosradio S.A. del cantón Cayambe de Manabí”, el propósito de este estudio es la evaluación de control interno para identificar áreas de mejora en la seguridad, eficiencia y gestión de riesgos. Utiliza un enfoque cuantitativo-cualitativo y a su vez la entrevista para el desarrollo de recomendaciones estratégicas aplicables a cooperativas de taxis de Manta.

Por tal motivo, los autores propusieron un plan de mitigación de riesgos, aportando a la investigación un marco metodológico y propuestas de mejora que pueden aplicarse para fortalecer el control interno y la eficiencia de los recursos financieros en las cooperativas de taxis de Manta.

En el quinto y último antecedente investigativo, se expone el tema de la autora Joselyn Muñoz López con el tema: “Control interno contable y la efectividad de la cooperativa de taxis Sirena del Mar del cantón de La Libertad, año 2018”, este proyecto se diseñó con el objetivo de reducir las deficiencias en el área de contabilidad, los métodos utilizados fueron deductivos y analíticos, así como la encuesta a directivos, contadora y socios, estableciendo la ausencia de aplicación de políticas y procedimientos contables.

Por lo antes expuesto, la autora propuso un manual de control interno contable para el manejo eficiente y eficaz de los elementos líquidos de la cooperativa, es así, que este antecedente contribuye al proyecto de investigación por su adopción de su propuesta del manual, que puede ser referente para la aplicación del control interno basado en cualquier COSO.

1.3. Base legal

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), establece lo siguiente:

Art. 38- Consejo de Administración. - Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de esta Ley (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2011, 10 de Mayo).

Art. 39.- Presidente.- El presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración de entre sus miembros, ejercerá sus funciones dentro del periodo señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una sola vez mientras mantenga la calidad de vocal de dicho consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2011, 10 de Mayo).

Art. 40.- Consejo de Vigilancia. - Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de esta Ley (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2011, 10 de Mayo).

Art. 45.- Gerente.- (Reformado por la Disposición Reformatoria Novena, núm. 1 del Código Orgánico Monetario y Financiero; R.O. 332-2S, 12-IX-2014).- El gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, siendo de libre designación y remoción por parte del Consejo de Administración y será responsable de la gestión y de su administración integral de conformidad con la Ley, su reglamento y el estatuto social de la cooperativa (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2011, 10 de Mayo).

Además, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), es quien regular, controla y supervisa a las cooperativas, a través de la LOEPS. Así mismo, están reguladas por la Ley Orgánica de Transporte, Tránsito y Seguridad Vial, Agencia Nacional de Tránsito (ANT), entre otras leyes.

2. CAPÍTULO II

2.1. DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO

2.1.1. Metodología

2.1.1.1. Modalidad de la investigación

2.1.1.1.1. Método inductivo

De acuerdo con Andrade et al. (2018), el método inductivo avanza desde lo particular a lo general, utilizando conjeturas para llegar a conclusiones precisas. Determina los pasos que se deben seguir, como la observación, la recolección de datos y la verificación en la cual el investigador vincula teoría con la investigación y permite obtener conclusiones en el proceso científico.

Este método resultó útil en la fase inicial de la investigación para entender cómo se implementan las prácticas de control interno y cómo estas prácticas afectan la eficiencia financiera en el contexto particular de la ciudad de Manta.

2.1.1.2. Método Deductivo

Según Prieto (2017), el método deductivo garantiza el inicio del estudio desde conceptos abstractos y finaliza con conclusiones específicas a través de la observación, de ejemplos y postulación de hipótesis. Así mismo, permite la formación de hipótesis, investigar leyes científicas y demostraciones, que se relaciona en vínculo entre la teórica y la observación en la investigación científica.

Este método permitió establecer una estructura lógica para el análisis de datos y la formulación de conclusiones.

2.1.2. Tipos de investigación

2.1.2.1. Investigación de campo

Sandoval (2022) menciona que es utilizada para comprender y solucionar problemas particulares en el lugar de estudio. Esto permite al investigador obtener información precisa de situaciones que se observan en la vida real.

La presente investigación facilitó recopilar información precisa y contextualizada directamente en el lugar de estudio, puesto que proporcionó una comprensión más profunda y matizada de los problemas particulares observados.

2.1.2.2. Investigación documental

Figueroa (2020) afirma que esta metodología facilita al investigador recompilar información teórica sobre un tema en particular, y permite vincular la investigación de campo, presentando así un ángulo más completo de la investigación.

En el presente estudio se estableció un marco teórico centrado en recopilar y analizar información de fuentes escritas como libros, artículos y documentos.

2.1.2.3. Investigación descriptiva

Sobre la base del criterio de Alban (2020), el propósito es puntualizar las características de la población que se está estudiando, utilizando criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando información comparable con la de otras fuentes.

La investigación descriptiva permitió la caracterización detallada y comparativa de las personas involucradas de las cooperativas de taxis de Manta.

2.1.3. Población y muestra de la investigación

2.1.3.1. Población

De acuerdo con Toledo (2016), la población está compuesta por todos los elementos (personas, objetos, entidades,) que participan del fenómeno que fue definido y delimitado en el análisis del problema de investigación y su principal característica es que puede ser estudiada, medida y cuantificada.

Para el presente trabajo, se tomó como población lo establecido por la SEPS de acuerdo con el catastro del sector no financiero correspondiente a los segmentos III y IV de acuerdo lo establece la ley de cooperativismo, se detallan lo siguiente:

Tabla 3 Listado de cooperativas de transporte de taxis convencionales del Cantón de Manta

Se detalla la población objeto de estudio

Nº	RAZÓN SOCIAL
1	COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS TERMINAL MARÍTIMO
2	COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS AEROPUERTO ELOY ALFARO
3	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE TAXIS JAIME CHÁVEZ GUTIÉRREZ

- 4 COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE TAXIS MERCADO CENTRAL
- 5 COOPERATIVA DE TAXIS PLAZOLETA AZUA NO.4
- 6 COOPERATIVA DE TAXIS PEDRO ATANACIO BALDA NO. 22
- 7 COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS CIUDAD DE MANTA
- 8 COOPERATIVA DE TRANSPORTES TARQUI N°3
- 9 COOPERATIVA DE TRANSPORTES EN TAXIS LAERCIO CHIRIBOGA ÁLAVA
- 10 COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS FOMENTO TURÍSTICO
- 11 COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS 11 DE ENERO
- 12 COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS ECUADOR PRIMERO
- 13 COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS TAXCIUM
- 14 COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS LA UNIVERSITARIA
- 15 COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS 4 DE NOVIEMBRE NO. 5
- 16 COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS JOCAY
- 17 COOPERATIVA DE TRANSPORTE LA TEBAIDA

Fuente: Catastro del sector no financiero de la SEPS 2024

2.1.3.2.Muestra

La muestra es una parte de la población que se evalúa en un estudio, y según lo afirma Toledo (2016), se define como un subgrupo de la población o universo. Para escoger la muestra, primero es necesario delimitar las características de la población a investigar.

2.1.4. Tipo de muestras.

Existen dos muestreos: el probabilístico y el no probabilístico, en donde cada uno de ellos se diferencia por el método de selección de la muestra que parte de una población y posee su propia característica

2.1.4.1.Muestreo Probabilístico

Determinar que cada miembro de la población tiene la misma oportunidad de ser seleccionado para la muestra. Según Vázquez (2017), menciona que este tipo de muestreo es más confiable para el investigador, ya que todos tienen la misma probabilidad positiva de ser elegidos. Esto asegura una muestra representativa de la población y es ideal para las investigaciones

2.1.4.2.Muestreo no Probabilístico

basado en el juicio personal del investigador en lugar de la selección por posibilidades iguales. Así mismo, Vázquez (2017) explica que es utilizado cuando es dificultoso aplicar el muestreo probabilístico. Siendo el método más utilizado la muestra por conveniencia

2.1.4.2.1. Muestra por conveniencias

Se determina como un método de selección no probabilístico. Hernández (2021) explica que este tipo de muestreo es esencial en las fases preliminares de una investigación, en donde determina que la selección de la población objetivo resulta asequibles o prácticos para el investigador, siendo un proceso fácil y económico que permiten la utilización de otros métodos a medida que se obtienen más datos.

Para la ejecución del análisis e interpretación de los resultados para determinar los acontecimientos de las variables de estudio, se decidió enfocar una muestra “por conveniencia” en las siguientes Cooperativas de taxis del cantón de Manta:

Tabla 4 Listado de cooperativas de transporte de taxis de la muestra

Se detalla la muestra del objeto de investigación

Nº	RAZÓN SOCIAL
1	COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS TERMINAL MARÍTIMO
2	COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS AEROPUERTO ELOY ALFARO
3	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE TAXIS JAIME CHÁVEZ GUTIÉRREZ
4	COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE TAXIS MERCADO CENTRAL
5	COOPERATIVA DE TAXIS PLAZOLETA AZUA NO.4
6	COOPERATIVA DE TAXIS PEDRO ATANACIO BALDA NO. 22
7	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS CIUDAD DE MANTA
8	COOPERATIVA DE TRANSPORTES TARQUI N°3
9	COOPERATIVA DE TRANSPORTES EN TAXIS LAERCIO CHIRIBOGA ÁLAVA
10	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS FOMENTO TURÍSTICO
11	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS 11 DE ENERO
12	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS ECUADOR PRIMERO
13	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS TAXCIUM
14	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS LA UNIVERSITARIA
15	COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS 4 DE NOVIEMBRE NO. 5
16	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS JOCAY
17	COOPERATIVA DE TRANSPORTE LA TEBAIDA

Fuente: Catastro del sector no financiero de la SEPS 2024

2.1.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

2.1.5.1. Encuesta

Según Casas et al. (2003), la encuesta es una técnica que consiste en obtener la información inmediata de los individuos que están relacionadas con el objeto de investigación. No obstante, se contrasta de la entrevista por el pequeño grado de interacción con dichos individuos. Esta suma de información se ejecuta mediante cuestionarios, test o pruebas de conocimiento.

Esta técnica de investigación permitió conocer el grado de cumplimiento de los deberes legales por parte de los directivos, la eficiencia en la gestión de los recursos financieros, y la influencia de la falta de capacitación de los presidentes en el manejo de estos. Además, identificó las deficiencias en los mecanismos de control interno y su impacto en el uso de los recursos.

2.1.5.2.Revisión documental

De acuerdo con Gómez et al. (2017) es la exploración absoluta de textos y documentos sobre un tema en específico. Se utiliza esta técnica para escoger y separar información sobre la variable, desde diferentes ópticas abordadas, permitiendo ahondar sus conocimientos sobre el tema y la variable en términos de integración, aprobación y crítica.

La revisión documental permitió analizar los documentos financieros y administrativos de las cooperativas, como balances, informes financieros, actas de reuniones, y auditorías.

2.1.5.3.Observación

La observación, según Campos et al. (2012), es una de las metodologías más organizadas y lógicas para documentar visual y comprobablemente lo que se desea investigar. Involucra el uso de los sentidos para describir, analizar o explicar de manera científica, válida y confiable cualquier hecho, objeto o fenómeno, ya sea mediante métodos participativos o no, estructurados o no. Por lo tanto, se subraya la importancia de que el observador posea habilidades y destrezas necesarias para llevar a cabo este proceso con alto nivel de precisión y detalle.

A través de esta técnica, se observó el comportamiento de los directivos en situaciones relacionadas con la toma de decisiones financieras, la documentación de gastos, y la implementación de controles internos.

2.1.5.4.Entrevista a expertos

De acuerdo con el Fieldstat International (2022), la entrevista a expertos es una técnica de investigación cualitativa que se utiliza para obtener información detallada y profunda sobre un tema específico a partir de la experiencia y conocimiento especializado de individuos calificados en el campo de estudio. Consiste en una interacción estructurada o semiestructurada donde el investigador plantea preguntas relevantes y el experto proporciona respuestas basadas en su experiencia y juicio profesional.

2.2. Información de las Cooperativas de Transporte de Taxis del Cantón de Manta

2.2.1. Antecedentes

Las cooperativas de transporte de taxis son formadas por personas naturales que se asocian para ofrecer un servicio de transporte. Estas cooperativas agrupan a taxistas independientes para operar bajo una misma entidad legal. Actualmente en el Cantón de Manta existen 17 Cooperativas de transportación pública de taxis convencionales. Tienen como objeto garantizar el buen servicio de transporte, promover la seguridad de los pasajeros y proporcionar beneficios a los socios de una cooperativa.

A lo largo de los años, en el Ecuador, este sector en específico ha evolucionado desde personas naturales trabajando de manera individual hacia la formación de cooperativas para consolidar recursos y mejorar la regulación de sector. En el cantón de Manta, las cooperativas tienen un papel importante en el transporte público, debido a que es una ciudad de gran población, tanto local como turística.

Las cooperativas de transporte de taxis mantienen una estructura pequeña en la cual, a través de una Asamblea General, se elige a los órganos directivos para el periodo de alcance.

Por otro lado, los ingresos de las cooperativas provienen principalmente de las aportaciones que realiza cada socio, es decir, cuotas administrativas, cuotas extraordinarias y en algunos casos, existen cooperativas que tienen como actividad económica la comercialización y servicios de taller mecánico automotriz.

Este servicio de transporte resulta un mercado competitivo en el cantón de Manta, que no solamente incluye a las 17 cooperativas de transporte de taxis convencionales, sino que también a quienes laboran de forma ajena a una organización, es decir, aquellos que, a través de una aplicación, ofrecen el servicio de transporte de puerta a puerta.

El representante legal dentro de la cooperativa es quien se encarga de proponer políticas y procedimiento, presentar planes estratégicos y operativos y gestionar los recursos administrativos, operativos y financieros. Además, deberá cumplir con las decisiones de los órganos directivo y la responsabilidad de mantener un sistema de control interno eficiente. Este debe tener conocimiento y una experiencia profesional para el buen funcionamiento de la cooperativa y maximizar de forma eficiente los recursos financieros. Sin embargo, las decisiones estratégicas siguen siendo una responsabilidad de los socios.

Existe una estructura democrática, en donde la toma de decisiones se realiza en Asambleas generales y se basa en el principio de un socio, un solo voto. Por otro parte, el correcto funcionamiento de estas cooperativas de transporte de taxis está basado en la aplicación de la Ley de Economía Popular y Solidaria, que establece los requisitos y principios para operar como una entidad legal.

2.3. Análisis e interpretación de los resultados

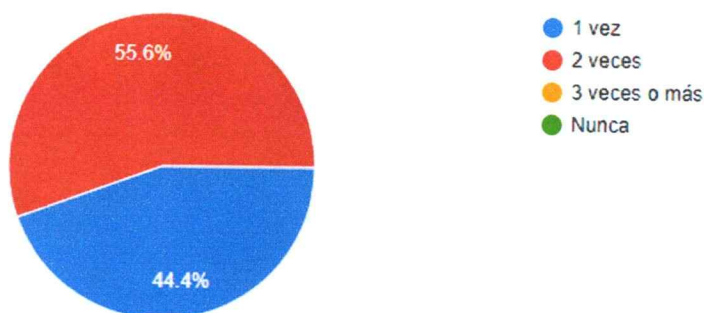
2.3.1. Resultados de la encuesta efectuada a Presidentes y Gerentes de las cooperativas de taxis de Manta

2.3.1.1. Ambiente del control

Pregunta 1: ¿Cuántas veces ha ocupado el cargo de Presidente o Gerente en alguna organización o cooperativa?

Ilustración 1 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 01

9 respuestas



Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los directivos.

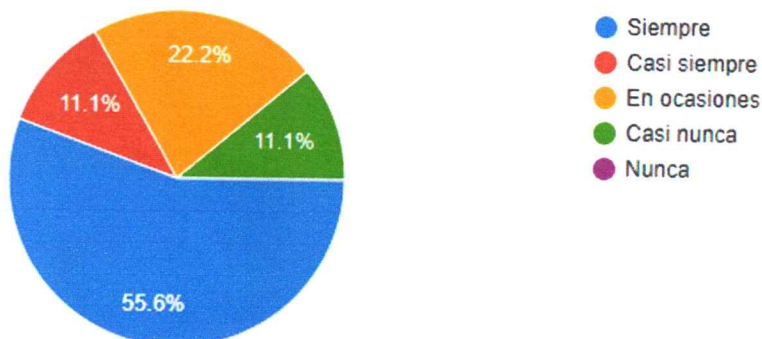
Fuente. Elaboración propia

Los resultados muestran que la mayor parte de los directivos encuestados tienen experiencia en cargos de liderazgo, habiendo sido reelegidos para esta función por al menos una vez.

2.3.1.2. Evaluación de riesgos

Pregunta 2: ¿Cree usted que la administración de las cooperativas identifica adecuadamente los riesgos financieros?

Ilustración 2 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 02



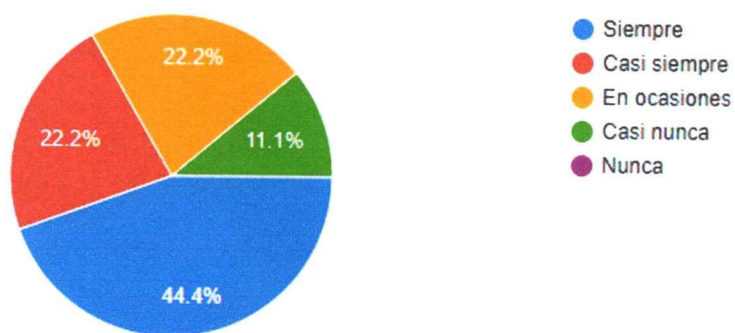
Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los directivos. **Fuente.** Elaboración propia

Una mayoría (55.6%) de los encuestados considera que siempre se identifican apropiadamente los riesgos financieros, mientras que el resto de los encuestados piensa que lo hace casi siempre o de manera ocasional. Con estos resultados se puede manifestar que los ejecutivos en su mayoría tienen confianza en que las cooperativas están implementando medidas efectivas para identificar los riesgos financieros.

2.3.1.3. Respuesta a los riesgos

Pregunta 3: *En los casos en donde se identifica un incorrecto manejo de los recursos financieros, ¿se toman medidas correctivas?*

Ilustración 3 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 03



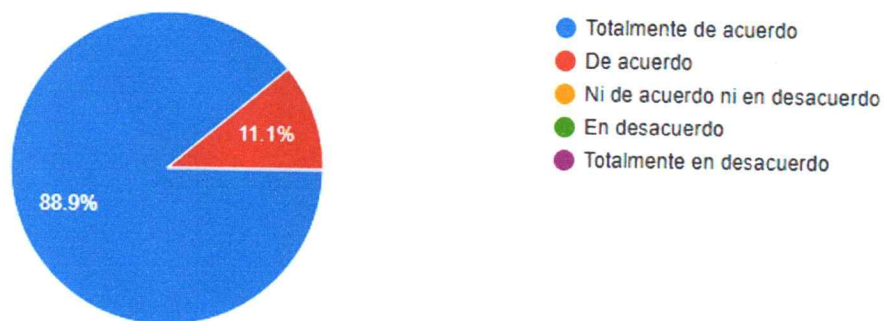
Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los directivos. **Fuente.** Elaboración propia

El resultado del gráfico 3 muestra que la mayoría de los encuestados (66,6 %) consideró que siempre o casi siempre se toman medidas correctivas al manejar incorrectamente los recursos financieros; el resto respondió que solo en ocasiones o casi nunca se toman medidas correctivas. Por lo tanto, las autoridades consideran que las cooperativas actúan consistentemente al detectar un manejo inadecuado de los recursos financieros, lo cual refleja una gestión proactiva y responsable en la corrección de errores financieros. Sin embargo, es preocupante que casi un 30% mencionaron que esto ocurre en ocasiones o casi nunca.

2.3.1.4. Actividades de control

Pregunta 4: ¿Cree que la aplicación de un control interno a las cooperativas podría mejorar la gestión de recursos financieros?

Ilustración 4 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 04



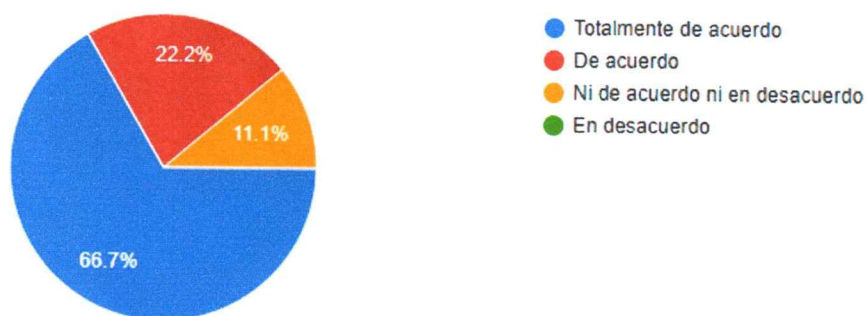
Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los directivos. **Fuente.** Elaboración propia

La mayoría de los encuestados (88.9%) están totalmente de acuerdo en que un control interno mejora la gestión de recursos financieros en las cooperativas, destacando la importancia de este sistema para una mejor administración. Además, que 11.1% está de acuerdo, pero no de forma tan enfática, lo que podría indicar que consideran que otros factores también son clave. En general, los resultados sugieren que los líderes ven el control interno como una herramienta crucial para una gestión financiera más eficiente y transparente.

Pregunta 5: De acuerdo con los procesos que ustedes realizan a nivel de cooperativismo, ¿creen necesario el apoyo profesional para establecer los procesos y políticas de control interno en las cooperativas?

Ilustración 5 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 05

9 respuestas



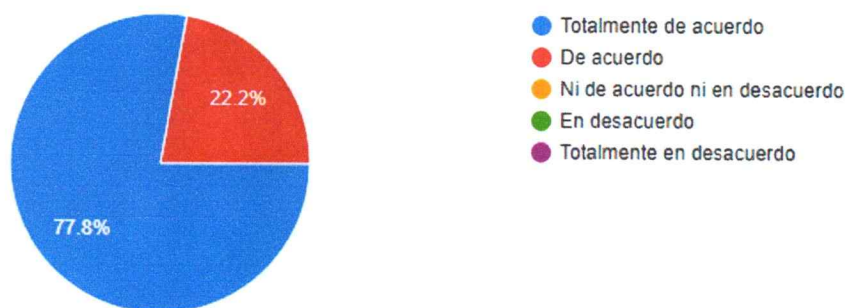
Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los directivos. **Fuente.** Elaboración propia

La gran mayoría de los directivos encuestados (88,9%) opinaron que están de acuerdo en que es necesario el apoyo profesional para establecer procesos y políticas de control más estrictos, y solo una pequeña proporción se mostró indiferente con la propuesta. Con estos resultados se observa que muchos de los encuestados coinciden en que las cooperativas deben contar con el apoyo profesional para implementar procesos y políticas de control interno para mejorar la eficiencia en el uso de los recursos financieros de las cooperativas. Sin embargo, el 11,1% no decidieron responder esa pregunta

Pregunta 6: ¿Considera que la implementación de controles internos más estrictos mejoraría la eficiencia de los recursos financieros?

Ilustración 6 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 06

9 respuestas



Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los directivos. **Fuente.** Elaboración propia.

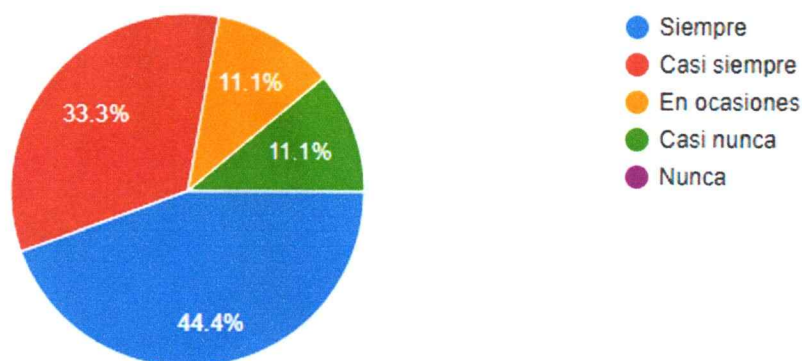
De acuerdo con los resultados obtenidos, la totalidad de los presidentes y gerentes coinciden en estar de acuerdo de alguna manera con la propuesta. Esto demuestra una coincidencia absoluta sobre el impacto positivo de implementar controles internos más rigurosos en la eficiencia de los recursos financieros, destacando la importancia de implementar estas mejoras para optimizar el manejo de aquellos

2.3.1.5. Información y comunicación

Pregunta 7: *¿Se presentan informes financieros claros y detallados a los socios de manera periódica?*

Ilustración 7 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 07

9 respuestas



Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los directivos. **Fuente.** Elaboración propia

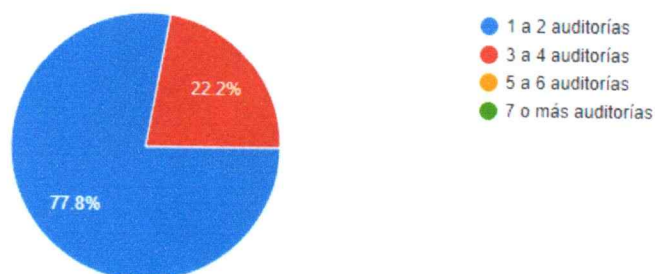
La gran mayoría (77,7%) de los administradores afirmó que siempre o casi siempre se presentan informes financieros claros y detallados a los socios de manera periódica. El resto mencionó que estos informes se presentan solo en ocasiones o casi nunca. Se concluye que son pocos los administradores que consideran que los informes financieros de gestión se entregan a los socios con menor frecuencia

2.3.1.6. Supervisión

Pregunta 8: *¿Cuántas auditorías externas se han realizado en su organización durante su período como Presidente o Gerente?*

Ilustración 8 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 08

9 respuestas

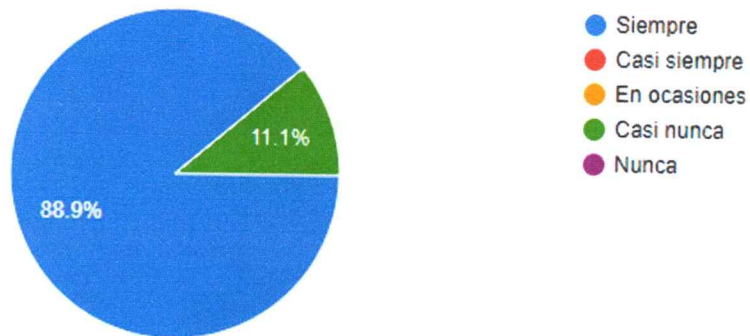


Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los directivos. **Fuente.** Elaboración propia

De acuerdo con las respuestas de la segunda pregunta, la mayoría de los encuestados indicó que se han realizado entre 1 a 2 auditorías externas durante su período en el cargo, revelando que las cooperativas de taxis en Manta realizan auditorías externas de manera ocasional.

Pregunta 9: ¿Existen procesos de supervisión periódicos en el manejo de los recursos financieros?

Ilustración 9 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 09



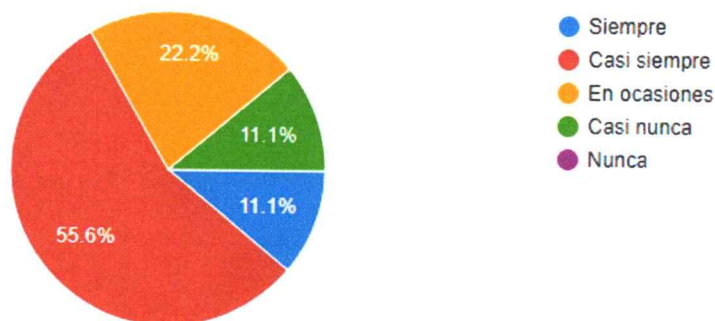
Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los directivos. **Fuente.** Elaboración propia

De los resultados obtenidos el 88.9% opinan que siempre realizan supervisiones periódicas en el manejo de los recursos, mientras que el resto de los encuestados indicó que casi nunca se realizan. Tal como se muestra en el gráfico 9, en su casi totalidad los resultados sugieren que las mayorías las cooperativas mantienen procesos de supervisión periódicos sobre los recursos financieros, aunque una pequeña porción podría beneficiarse de implementar revisiones más consistentes.

Pregunta 10: ¿La cooperativa ha implementado auditorías periódicas para evaluar la eficiencia financiera?

Ilustración 10 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 10

9 respuestas



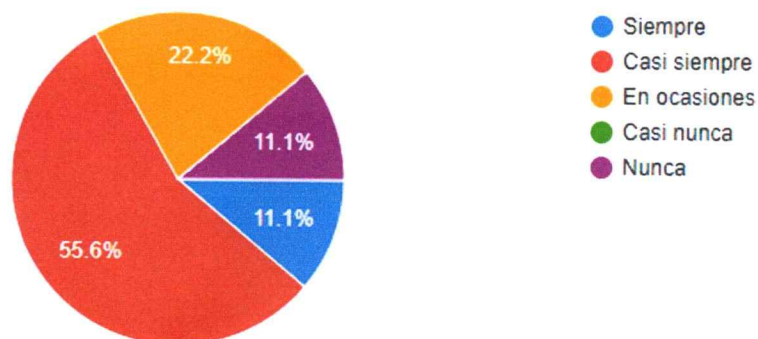
Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los directivos. **Fuente.** Elaboración propia

Los resultados expuestos de la pregunta 10, indican que la mayoría (66,7%) de los presidentes y gerentes indicaron que siempre o casi siempre se realizan auditorías periódicas para evaluar la eficiencia financiera. Solo una minoría de los encuestados respondió que solo en ocasiones o casi nunca se realizan auditorías. Esto demuestra que en algunas cooperativas podrían hacer falta auditorías más regulares para fortalecer la eficiencia financiera.

Pregunta 11. ¿La revisión efectuada por el consejo de vigilancia, responde a las necesidades y cumplimiento normativo?

Ilustración 11 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 11

9 respuestas



Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los directivos. **Fuente.** Elaboración propia

De conformidad con estos resultados, se observó que la gran mayoría de los encuestados (77,8%) respondió que siempre o casi siempre el consejo de vigilancia cumple con las necesidades y normativas. El resto mencionó que esto solo ocurre en ocasiones o nunca, lo cual sugiere que, aunque en la mayoría de las cooperativas el consejo de vigilancia realiza revisiones adecuadas, algunos directivos manifiestan que existe la necesidad de mejoras, para fortalecer el cumplimiento.

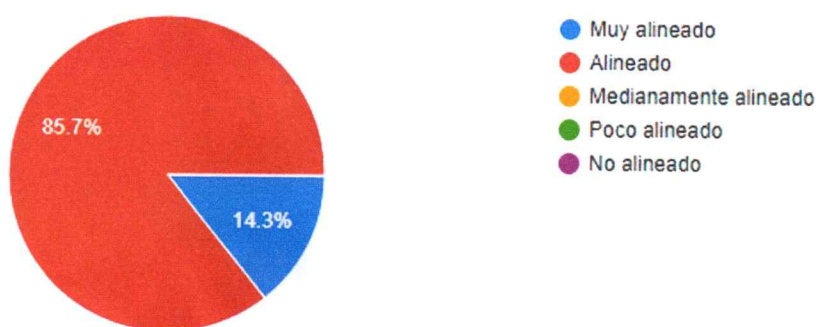
2.3.2. Resultados de la Encuesta efectuada para los Contadores/as de las Cooperativas de taxis de la ciudad de Manta

2.3.2.1. Establecimiento de objetivos

Pregunta 12: *¿Qué tan alineado está el proceso de toma de decisiones del uso de los recursos financieros?*

Ilustración 12 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 12

7 respuestas



Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado al departamento Contable. **Fuente.** Elaboración propia

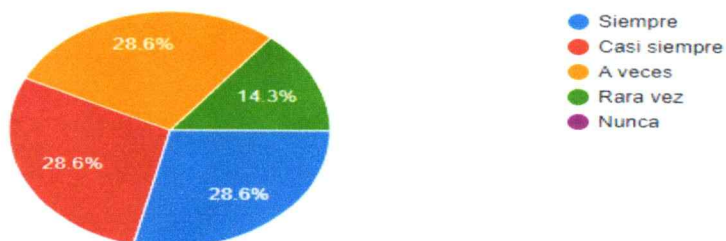
Todos los contadores encuestados indicaron que encuentran que los recursos financieros están alineados de alguna manera al proceso de toma de decisiones. Esto nos indican que se toman decisiones organizadas y planificadas que fortalecen el éxito del uso de los recursos

2.3.2.2. Actividades de control

Pregunta 13: *¿Con qué frecuencia se revisan las políticas de control interno para asegurar que los recursos financieros se utilicen de manera eficiente?*

Ilustración 13 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 13

7 respuestas



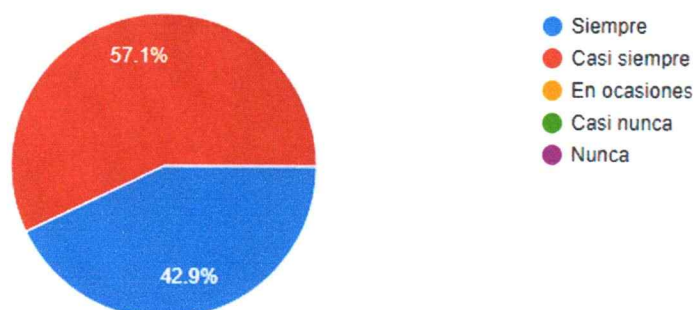
Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado al departamento Contable. **Fuente.** Elaboración propia

Con estos resultados tenemos que más del 50% de los contadores consideró que siempre o casi siempre revisan políticas de control interno para asegurar que los recursos financieros sean utilizados de manera eficiente, mientras que el restante de considera que eso lo hacen a veces, y rara la vez. Esto sugiere que es necesario reforzar la consistencia en estas revisiones con el fin de alcanzar una mayor eficiencia en el uso de los recursos financieros

2.3.2.3. Información y comunicación

Pregunta 14: *¿Se presentan informes financieros claros y precisos al consejo vigilancia?*

Ilustración 14 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 14



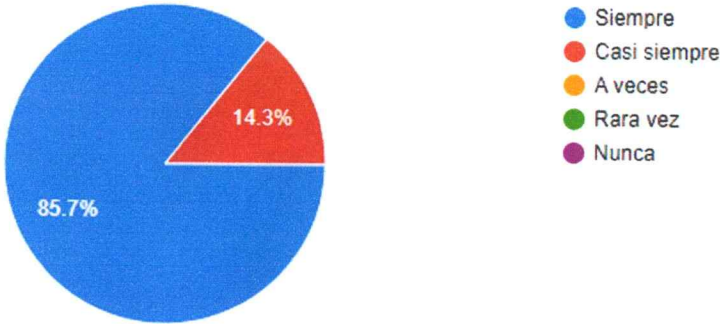
Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado al departamento Contable. **Fuente.** Elaboración propia

La totalidad de los contadores respondió que siempre o casi siempre se presentan informes financieros claros, percibiendo estas respuestas un indicio positivo sobre la información que recibe el consejo de vigilancia en su competencia sobre la claridad y precisión de los informes financieros.

Pregunta 15: *¿La aplicación utilizada para procesar la información financiera cumple con el catálogo único de cuentas y las normas contables dictadas por la Superintendencia, reflejándose esto en la presentación de los estados financieros?*

Ilustración 15 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 15

7 respuestas



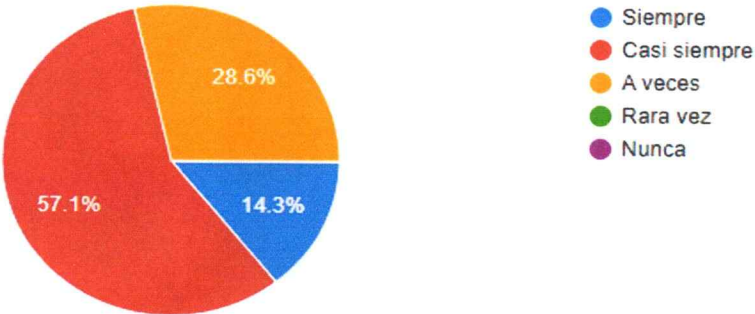
Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado al departamento Contable. **Fuente.** Elaboración propia

De acuerdo con el gráfico 15, todos los encuestados opinan que siempre o casi siempre la información financiera se rige bajo el catálogo único de cuentas y normas contables dictadas, lo que reflejó un alto nivel de cumplimiento con las normativas contables, y asegura una adecuada presentación de los estados financieros conforme a las exigencias de la Superintendencia

2.3.2.4. Supervisión

Pregunta 16: *¿Con qué frecuencia la cooperativa realiza auditorías internas/externas para verificar el cumplimiento de los procesos contables?*

Ilustración 16 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 16

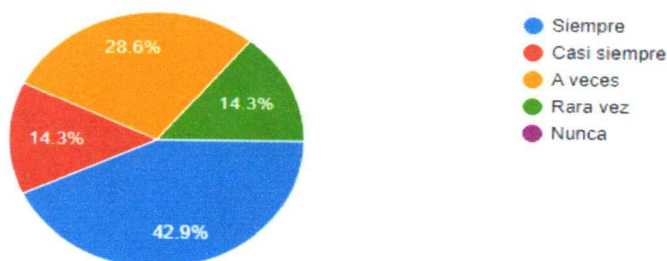


Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado al departamento Contable. **Fuente.** Elaboración propia

Se observó que solo una minoría de los contadores (28,6%) re realizan auditorias ocasionales para verificar el cumplimiento de los procesos contables, mientras que la gran mayoría si hace auditorias frecuentes. No obstante, una parte considerable destaca que podría implementarse más auditorias periódicas para asegurar el control más consistente

Pregunta 17: *¿Con qué frecuencia se realizan revisiones internas para asegurar que los informes contables cumplen con las normativas establecidas por la Superintendencia?*

Ilustración 17 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 17



Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado al departamento Contable. **Fuente.** Elaboración propia

De acuerdo con los resultados, una mayoría de los contadores encuestados respondieron que siempre o casi siempre se realizan revisiones internas para asegurar que los informes contables cumplen con la normativa vigente. La variabilidad en las respuestas revela que una porción considerable menciona que debería existir un esfuerzo para cumplir con las normativas de la SEPS.

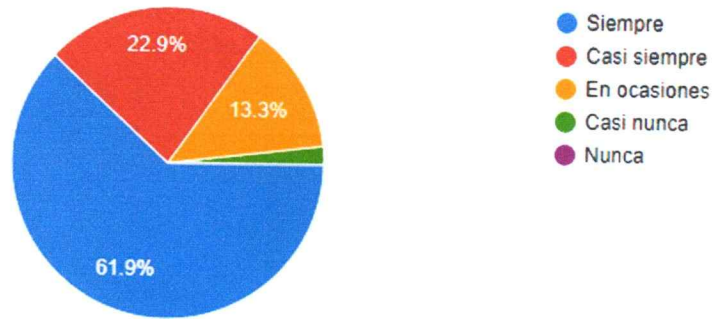
2.3.3. Resultados de la encuesta para los Socios de las cooperativas de taxis de Manta

2.3.3.1. Actividades de control

Pregunta 18: *¿Cree que se deben implementar más controles para mejorar el manejo de los recursos financieros en la cooperativa?*

Ilustración 18 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 18

210 respuestas



Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los socios de las cooperativas.

Fuente. Elaboración propia

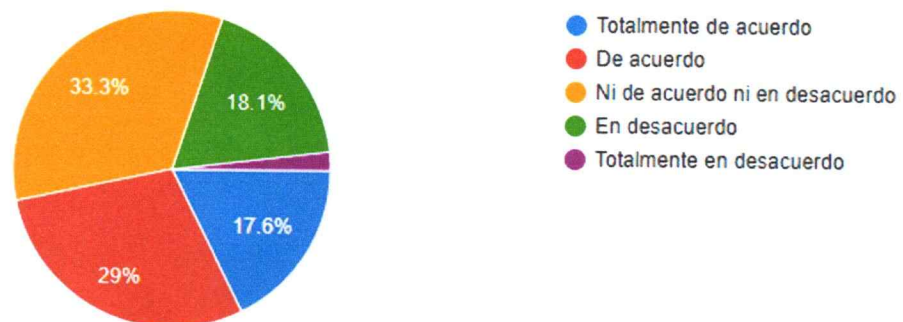
La gran mayoría de los socios encuestados (84%) respondieron que es necesario implementar controles con el propósito de mejorar el uso de los recursos financieros. Lo que significa que los encuestados coinciden en establecer controles más estrictos para optimizar la gestión de los recursos financieros de la cooperativa. Solo una pequeña fracción de los encuestados opinaron que en ocasiones estos controles es necesario implementarse.

2.3.3.2. Información y Comunicación

Pregunta 19: ¿Está usted de acuerdo en que la información sobre los resultados financieros de la cooperativa es clara y oportuna?

Ilustración 19 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 19

210 respuestas



Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los socios de las cooperativas.

Fuente. Elaboración propia

Los socios de las cooperativas en un 33.3% respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que puede interpretarse que se abstuvieron de opinar sobre la información de los resultados financieros que ellos reciben, además, un 29% estuvieron de acuerdo, un 17.6% totalmente de acuerdo, por otro lado, un 18.1% en desacuerdo y solo un 1.9% totalmente en desacuerdo. Lo que puede interpretarse que en un 46.6% de los socios si reciben información clara y oportuna acerca del desempeño económico de la cooperativa. Sin embargo, un 20% restante considera que no reciben de la información clara y oportuna.

Pregunta 20: ¿Está de acuerdo en que los directivos deben rendir cuentas de manera más frecuente y detallada sobre el uso de los recursos financieros?

Ilustración 20 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 20

210 respuestas

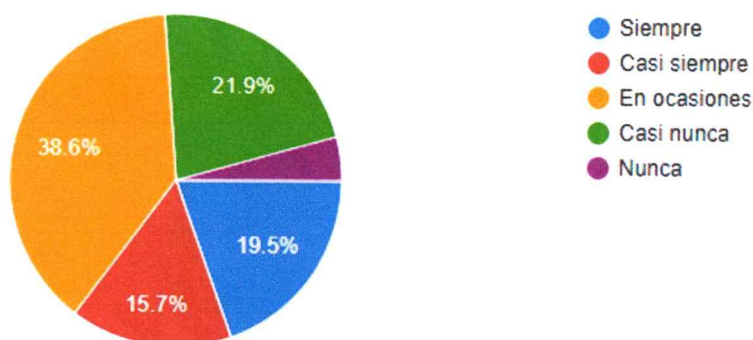


La gran mayoría de los socios encuestados (81,4%) opinaron que están de acuerdo en que los directivos deban rendir cuentas de forma periódica y ser claro en el desempeño económico de la cooperativa. Con estos resultados se observa que los encuestados están alineados en que los directivos tienen la responsabilidad de informar con precisión y de forma periódica sobre la gestión de los recursos financieros de la cooperativa. Solo una pequeña proporción opinó que no están conformes con que la directiva rinda cuentas de forma regular.

Pregunta 21: ¿Considera que la información que se comunica a los socios es clara y fácil de entender?

Ilustración 21 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 21

210 respuestas



Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los socios de las cooperativas.

Fuente. Elaboración propia

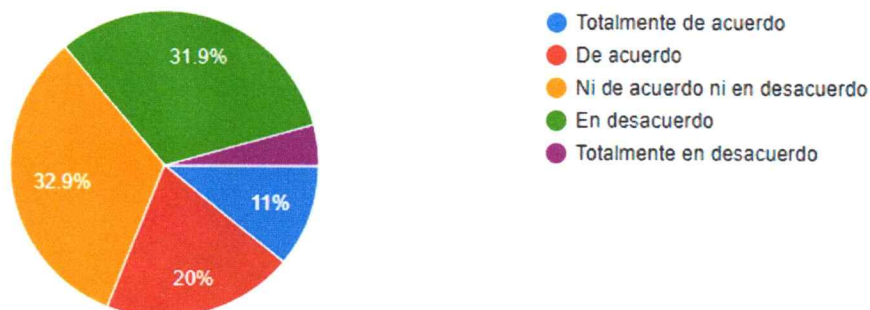
La mayoría de los socios encuestados (60,5%) no suelen comprender en su totalidad la información financiera que reciben. En consecuencia, se necesita preparar informes contables claros, bajo un formato entendible por parte de la colectividad de asociados.

2.3.3.3. Supervisión

Pregunta 22: ¿Considera que la cooperativa realiza suficientes auditorías para verificar cómo se manejan los recursos?

Ilustración 22 Gráfico de distribución de frecuencia - Pregunta 22

210 respuestas



Nota. Resultados obtenidos a través de la encuesta realizado a los socios de las cooperativas.
Fuente. Elaboración propia

Los resultados obtenidos que se observan en el gráfico 22, tenemos que los socios en un 32.9% prefieren no opinar acerca de las auditorías que se realizan en las cooperativas, además que el 11% de los socios están totalmente acuerdo y coinciden de que se realiza suficientes auditorías para controlar y vigilar el uso de los recursos, el 20% de acuerdo, el 11% totalmente de acuerdo, el 31.9% en desacuerdo y el 4.2% totalmente en desacuerdo. Lo que se interpreta que en un 31% opinaron que las cooperativas llevan a cabo una cantidad adecuada de auditorías para vigilar el desempeño económico. Sin embargo, el 36.2% opinan lo contrario, es decir, que no hay un control suficiente para conocer la situación actual de las cooperativas.

2.3.4. Resultados de la Entrevista a Expertos realizado a docentes experimentados en el área de conocimiento

Tabla 5 Entrevistas realizadas a expertos sobre el Control Interno

Preguntas Entrevistados	¿Qué mecanismos de mejora continua recomienda implementar para mantener un sistema de control interno dinámico y adaptable a las cooperativas de taxis?	¿Para usted, cuáles serían los elementos más importantes que debe tener un Sistema de Control Interno para ser eficiente a nivel financiero?	Desde su experticia, ¿qué fases del proceso de control interno requieren mayor atención para garantizar la eficiencia en la administración de recursos financieros?	Desde su desarrollo profesional, ¿qué riesgos financieros se pueden mitigar de manera efectiva con un sistema de control interno bien diseñado?	¿En la aplicación de un SCI, qué herramientas o tecnologías serían claves?
Ing. Isaac Murillo Delgado	Una buena planificación financiera, apoyada de una política de control y capacitación	Las actividades de control - apoyada de una política de supervisión y monitoreo	La evaluación de riesgos	La distracción de los recursos y el desvío de partidas presupuestarias	Manuales de procedimientos y de funciones para proteger y salvaguardar los activos de las empresas
Ing. Silvana Párraga	El control interno es muy importante en todas las organizaciones independientemente de su tamaño y las cooperativas de taxis no es la excepción. Entre los mecanismos de mejora continua para un sistema de control interno dinámico se recomienda: 1) Evaluaciones periódicas para identificar debilidades y riesgos específicos de las operaciones de la cooperativa como la administración de ingresos, de gastos, conciliaciones bancarias, mantenimiento de vehículos. 2) Capacitación de las personas que incluya directivos, socios y personal administrativo sobre temas de ética y cumplimiento de normas relacionado con el transporte. 3) Creación de políticas claras y actualizadas que definan roles, responsabilidades y proceso de operación de la cooperativa y 4) contratación de auditorías externas una vez al año.	Para mí un buen sistema de control interno debe de contar con los componentes del modelo COSO: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo. Estos elementos trabajan de forma relacionada para prevenir errores, fraudes, y garantizar la sostenibilidad financiera aumentando la confianza en cualquier organización.	Todas las fases del proceso de control interno son importantes, ambiente de control, la evaluación de riesgos, el diseño de controles específicos, información y el monitoreo continuo ya que forman la base para prevenir y corregir desviaciones en la administración de los recursos financieros. Una ejecución sólida en estas fases asegura un manejo eficiente y transparente de los recursos.	Un sistema de control interno bien diseñado y mantenido permite mitigar riesgos financieros como los fraudes, errores contables, incumplimiento de normas, pérdidas de activos, liquidez, toma de decisiones inadecuadas, entre otras.	La implementación de un Sistema de Control Interno puede potenciarse significativamente con herramientas tecnológicas como un ERP, una plataforma de automatización de procesos, o un sistema de gestión documental, fortaleciendo la transparencia y reduciendo significativamente los riesgos financieros.
Ing. Denny Fortty	Para mantener un sistema de control interno dinámico y eficiente en las cooperativas de taxis, es esencial implementar evaluaciones periódicas de riesgos y controles, lo que permitirá identificar y mitigar posibles	Un sistema de control interno eficiente a nivel financiero debe garantizar la transparencia, integridad y sostenibilidad de las	Desde mi experticia, las fases del proceso de control interno que requieren mayor atención para garantizar la eficiencia en la administración de recursos	Un sistema de control interno bien diseñado es una herramienta fundamental para mitigar una variedad de riesgos financieros que pueden afectar la	Un Sistema de Control Interno (SCI) eficiente requiere herramientas clave como ERP (SAP, Odoo, Microsoft

<p>amenazas. El uso de tecnologías facilita la transparencia y la mejora de la gestión, mientras que las políticas de segregación de funciones aseguran que las tareas críticas sean manejadas por diferentes personas, reduciendo el riesgo de conflictos de interés. Además, la capacitación constante del personal es clave para asegurar que los procesos se comprendan y apliquen correctamente. Es importante establecer indicadores de desempeño tanto financieros como operativos, que permitan medir la eficiencia en la gestión de recursos. La implementación de auditorías internas y externas garantiza el cumplimiento de los controles establecidos, mientras que los mecanismos de retroalimentación y comunicación favorecen la mejora continua. Finalmente, se deben desarrollar estrategias para asegurar la sostenibilidad financiera a largo plazo. Estos mecanismos no solo optimizan la gestión, sino que también contribuyen al crecimiento sostenible y a la confianza en el sector.</p>	<p>operaciones y recursos económicos. A continuación, presento los elementos más importantes que debe incluir dicho sistema para maximizar su eficacia: COSO, ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, monitoreo y supervisión, cumplimiento normativo, tecnología y automatización, indicadores de control financiero, formación y capacitación del personal, revisión y mejora continua. Estos elementos constituyen un sistema integral que asegura la eficiencia en la gestión financiera y la protección de los recursos de cualquier organización. Un sistema de control interno bien diseñado y mantenido permite identificar problemas antes de que escalen y promueve la sostenibilidad económica a largo plazo.</p>	<p>financieros son las siguientes: evaluación de riesgos, diseño e implementación de actividades de control, monitoreo y supervisión, comunicación e información, revisión y mejora continua, ambiente de control. Aunque todas las fases del proceso de control interno son importantes, la evaluación de riesgos, el diseño de controles efectivos y el monitoreo constante son las más críticas para garantizar la eficiencia en la administración de recursos financieros. Estas fases deben trabajarse de forma integrada y adaptarse a las necesidades específicas de la organización para maximizar su impacto.</p>	<p>sostenibilidad y el desempeño de una organización. Desde el desarrollo profesional, los principales riesgos financieros que se pueden controlar incluyen: riesgo de fraude, riesgo de errores contables, riesgo de incumplimiento normativo, riesgo de pérdida de activos, riesgo de liquidez, riesgo de endeudamiento excesivo, riesgo de desviación de recursos, riesgo de planificación financiera ineficiente, riesgo de malas decisiones de inversión, riesgo de reputación financiera. Un sistema de control interno robusto permite mitigar estos riesgos mediante la combinación de políticas, procedimientos, tecnología y supervisión. Esto no solo protege los recursos financieros de la organización, sino que también fomenta una gestión más estratégica y sostenible</p>	<p>Dynamics 365) para integrar procesos financieros, software de auditoría (ACL Analytics, IDEA, AuditBoard) para gestionar riesgos y controles, y herramientas de automatización (UiPath, Automation Anywhere) para optimizar procesos. También son esenciales sistemas de gestión documental (DocuWare, M-Files), plataformas de análisis de datos (Tableau, Power BI), y soluciones de ciberseguridad (Fortinet, Kaspersky). Herramientas de gestión de proyectos (Trello, Asana) y control presupuestario (PlanGuru, QuickBooks) también son fundamentales para una operación eficiente, precisa y adaptable.</p>
---	--	--	---	---

Nota. Se muestran las respuestas obtenidas por los expertos desde su experticia. **Fuente:** Elaboración propia

En base a las respuestas obtenidas de los expertos sobre los mecanismos de mejora continua para mantener un sistema de control interno que sea adaptable en las cooperativas, se tiene que implementar una capacitación continua y una buena planificación financiera son controles claves. Además, se enfatiza una revisión periódica sobre las operaciones dentro de las cooperativas sobre riesgos, controles y auditorías externa e internas son mecanismos esenciales para un sistema optimo.

Por otro lado, estos expertos mencionan que para que un sistema de control interno sea eficiente a nivel financiero, estos deben enfocarse en una supervisión continua y estar enfocado en una modelo COSO que asegure la eficiencia financiera y salvaguardar los activos. Así mismo, los expertos consideran que los indicadores de control financiero y tecnologías de automatización son claves para un C.I eficiente.

Además, destacan que todas las fases del control interno requieren atención para garantizar la eficiencia en la administración de los recursos financieros, dando prioridad a la evaluación de riesgos. Así mismo, un buen control interno puede resultar efectivo para mitigar riesgos financieros como desvíos presupuestarios, fraudes, y errores contables.

Por último, desde la experticia de los entrevistados, estos expertos recomiendan que diseñar e implementar manuales de procedimiento y funciones, uso de tecnologías como ERP, y plataformas que mejora la eficiencia y transparencia son herramientas claves para la aplicación de un Sistema de Control interno

2.3.5. Análisis FODA

Análisis FODA del Sector de las Cooperativas de Transporte de Taxis Convencionales, mostrando los factores externos e interno dentro del sector de transporte en la Ciudad de Manta.

Tabla 6 Análisis FODA de las cooperativas transporte de taxis Convencionales

FACTORES EXTERNOS

OPORTUNIDADES	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Los socios están beneficiados con el cooperativismo ✓ Satisfacción del cliente 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ La competencia de aplicaciones de transporte ✓ Inseguridad (Robo de unidades)

- ✓ Diversificación de servicios que puede ofertar la cooperativa
- ✓ Accidentes de tránsito

FACTORES INTERNOS

FORTALEZAS

- ✓ Legalmente constituida
- ✓ Los socios se benefician de un sistema económico
- ✓ Choferes profesionales
- ✓ Genera confianza en los clientes

Debilidades

- ✓ Socios desconocen las políticas
- ✓ Inexistencia de una manual de funciones
- ✓ Falta de tecnología apropiada

Fuente. Elaboración propia

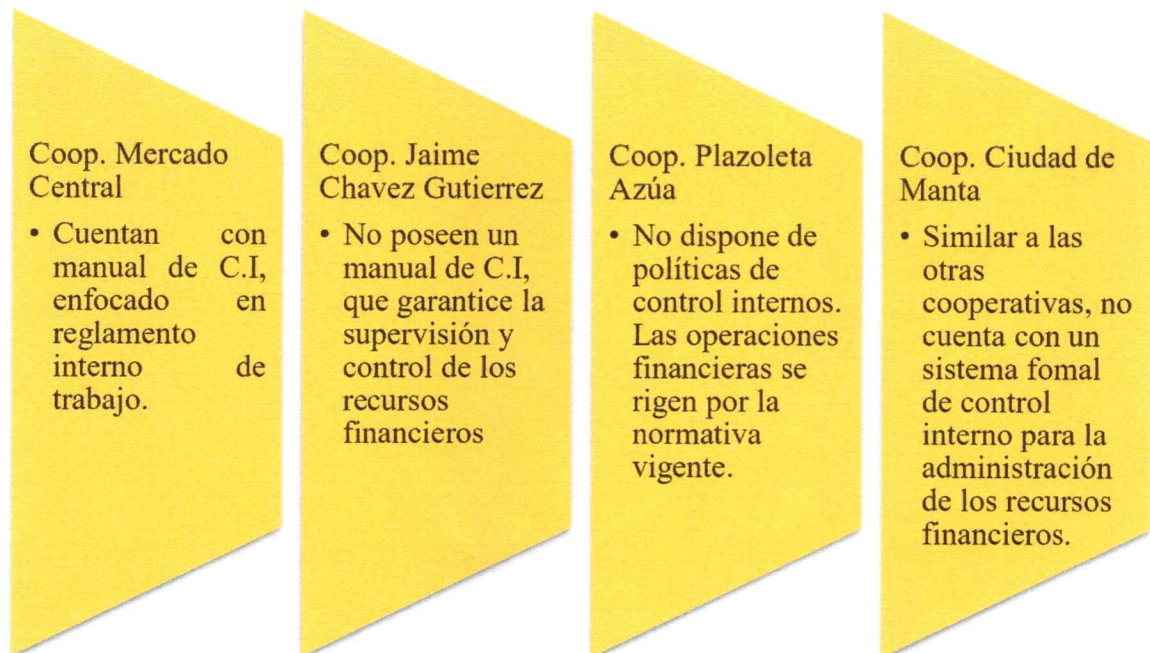
2.3.6. *Análisis situacional actual de las cooperativas de transporte de taxis de la ciudad de Manta*

En la ciudad de Manta, en base a la observación y la información documental, las cooperativas de transporte de taxis convencionales carecen de políticas y procedimientos formales relacionados con el control interno que garanticen el uso eficiente de sus recursos financieros.

Estas cooperativas, en su mayoría, se rigen por las disposiciones establecidas en sus reglamentos internos y en la normativa de los organismos reguladores, pero esto resulta insuficiente para garantizar una adecuada gestión financiera y operativa, dado que los reglamentos internos no abordan de manera específica los objetivos de un control interno, ni las políticas para la protección de los recursos financieros.

Para ello, desde las técnicas de investigación, específicamente de la documental, la de campo y la observación, se tuvo acceso a la información administrativa y regulatoria de varias cooperativas de la muestra objeto de estudio, donde se puede destacar lo siguiente:

Figura 2 Análisis sobre control interno frente a las Cooperativas



Fuente: investigación propia a través de técnicas de investigación.

Este análisis muestra la necesidad de que las cooperativas de taxis convencionales de Manta adopten sistemas de control interno más robustos y específicos, que les permitan optimizar la gestión de sus recursos y cumplir con estándares que garanticen su sostenibilidad financiera y operativa.

2.3.7. Análisis general

El sector de transporte de la ciudad de Manta, en específico las cooperativas de transporte de pasajeros, representan un rol importante para la movilidad de los habitantes y turistas. Estas cooperativas por lo general se rigen bajo un reglamento interno que establece las responsabilidades y obligaciones, pero el control interno para estas cooperativas del sector no financiero es de carácter facultativo, lo que podría generar complicaciones para una gestión eficiente de los recursos económicos y puede generar dificultades en la transparencia y sostenibilidad financiera. De esto, surge la necesidad de fortalecer las prácticas de control interno en las cooperativas para optimizar el desempeño y que estos continúen siendo un motor de desarrollo económico en la ciudad de Manta.

Para garantizar la eficiencia en el uso de los recursos financieros, el control interno, basado en su marco COSO II, establece un conjunto de ocho componentes esenciales para el fortalecimiento de la gestión financiera en las organizaciones, pues este modelo contiene la evaluación de riesgos, el control de actividades, la información y comunicación, y la supervisión de las actividades cotidianas. En el escenario de las cooperativas de taxis, la implementación de un adecuado sistema de control interno debería contribuir a la transparencia en la gestión de los recursos, garantizar que se cumplan las normativas vigentes y, más que todo, prevenir riesgos asociados con el manejo de los recursos financieros.

En cuanto a la eficiencia de los recursos financieros, el fundamento conceptual manifiesta que una correcta administración de estos permite a las organizaciones alcanzar sus objetivos de manera sostenible, para las cooperativas de taxis. Esto implica la apropiada asignación de recursos, la planificación en la inversión y el control de gastos operativos, que constituyen elementos principales para asegurar la rentabilidad y la solvencia financiera a largo plazo.

Es relevante destacar que, la obtención de información en este ámbito sobre el control interno y los recursos financieros, se llevó a cabo por varias técnicas de investigación como fueron el documental, encuestas, entrevista a expertos y la observación, enfatizando que las respuestas obtenidas de las cooperativas que fueron objeto de la muestra, indica que aunque las cooperativas poseen procedimientos de control interno establecidos en sus reglamentos internos, esto no siempre es vigilado de forma constante, obteniendo un débil control y supervisión adecuada de los recursos financieros.

Un índice alto, de al menos el 85% de los encuestados, reconocen la importancia del control interno en las cooperativas a las cuales están adscritos y se encontraron de acuerdo con la implementación de uno, pero los resultados indican que en muchas de ellas los procedimientos son poco rigurosos, los controles no se efectúan de manera periódica, todo ello, apoyado de la debilidad que existe en la formación del personal encargado de estas tareas. Esto contrasta con las repuestas de los directivos, los contadores y los socios, puesto que muchos de éstos últimos, en preguntas sobre la transparencia de la información financiera, optaron por ignorarla.

De acuerdo con la realidad del sector de transporte, representado por las cooperativas de taxis, enfrenta problemas en la gestión eficiente de sus recursos financieros, lo que pudo ser evidenciado a través de la observación y las encuestas efectuadas a los directivos y al personal.

Para solventar esta situación, en concordancia con Cumbicos *et al.* (2023), quienes mencionan que la implementación de un control interno fortalece la eficiencia de las operaciones y al evaluar el riesgo, se establecen acciones de mejora para mitigarlo.

En virtud de lo anterior, existe una inconformidad en base a los resultados obtenidos por las cooperativas de taxis, diagnosticando la ausencia y el desconocimiento de un sistema de control interno robusto que contribuya al alcance de una mayor sostenibilidad y eficiencia en sus operaciones diarias, para el manejo y administración de los recursos financieros.

3. CAPÍTULO III- PROPUESTA

3.1. Título de la propuesta

Manual de control interno contable para las Cooperativas de transporte de taxis de la Ciudad de Manta para la eficiencia del uso de los recursos financieros.

3.2. Objetivos de la propuesta

3.2.1. Objetivo General

Diseñar un manual de control interno contable para las Cooperativas de transporte de taxis de la ciudad de Manta para la eficiencia del uso de los recursos financieros

3.2.2. Objetivos Específicos

- ✓ Establecer las políticas, procedimientos contables y flujogramas que garanticen la gestión financiera y proveer la transparencia y el cumplimiento normativo.
- ✓ Diseñar matriz de riesgos para evaluar y mitigar posibles amenazas relacionadas con el manejo de los recursos financieros
- ✓ Proponer indicadores clave de desempeño (KPI's) para medir la eficiencia en el manejo de los recursos financieros.

3.3. Fundamentación de la propuesta

En la actualidad, las cooperativas de transporte de taxis de la ciudad de Manta enfrentan problemas en el manejo deficiente de los recursos financieros, debido que, para este sector en específico un control interno contable es de carácter facultativo y suelen regirse únicamente con políticas internas y normativas vigentes. Este problema se ve orientado en la carencia de políticas y procedimientos administrativos y contables que permitan la supervisión y el uso eficiente de los recursos financieros.

Esta situación genera un reto en la sostenibilidad financiera y puede afectar a la capacidad de ayudar económicamente a los socios cuando estos lo necesiten. Así mismo, puede haber riesgos como el manejo incorrecto de los fondos, errores contables y procesos administrativos poco eficientes, como la revisión y supervisión del uso de los recursos económicos.

La presente propuesta de un manual de control interno contable busca establecer normas y políticas que garanticen la transparencia, promover una gestión más eficiente y estratégica de los recursos financieros para alcanzar sus objetivos y alcanzar la competitividad en el sector del

transporte, cabe destacar que esta propuesta va dirigida hacia todas las cooperativas de transporte de taxis convencionales de la Ciudad.

3.4. Descripción de la propuesta

La presente propuesta contará con flujogramas detallados sobre los procesos administrativos y contables, permitiendo identificar y mitigar procesos repetitivos y riesgos en el uso de los recursos siendo una herramienta visual para establecer procesos, delimitar funciones y asegurar que cada actividad ejecutada sea de manera eficiente. Se diseñó una matriz de riesgos para evaluar posibles amenazas en el manejo de los recursos financieros y controles para mitigar estos riesgos, estableciendo indicadores clave de desempeño (KPI's) que serán elementos importantes para medir la eficiencia, ofreciendo un instrumento práctico y funcional, que sea adaptable para todas las cooperativas del cantón Manta. El propósito es que estas organizaciones fortalezcan su estructura de control, garanticen un manejo óptimo y eficiente de los recursos financieros para alcanzar sus objetivos estratégicos.

3.5. Factibilidad de la propuesta

3.5.1. Factibilidad económica y financiera

La presente propuesta es económica y financieramente factible, ya que su planeación y ejecución no demandan la obtención de recursos monetarios, pero, para socializarla entre los beneficiarios, será necesario implementar un plan de capacitación que implicará un desembolso mínimo. Este gasto no generará un impacto significativo en la economía y finanzas de los participantes, lo que hace que la propuesta sea viable y cómodamente adaptable a sus necesidades.

3.5.2. Factibilidad tecnológica

Es factible tecnológicamente, debido a que las cooperativas de transporte de taxis cuentan con los recursos necesarios, como herramientas, equipos, software y sistemas contables, que permiten ejecutar los procesos y procedimientos descritos.

3.5.3. Factibilidad humana

La propuesta es viable porque se cuenta con el personal necesario para llevarla a cabo, además de contar con beneficiarios interesados en implementar los procesos y procedimientos derivados de su desarrollo. Asimismo, están predispuestos a recibir la capacitación requerida para adquirir conocimientos sobre la aplicación del control interno para la gestión de los recursos financieros.


3.6. Beneficiarios de la propuesta

Con la presente propuesta, se beneficiarán las cooperativas de transporte de taxis convencionales de la ciudad de Manta a través de sus diferentes niveles organizacionales.

3.7. Propuesta



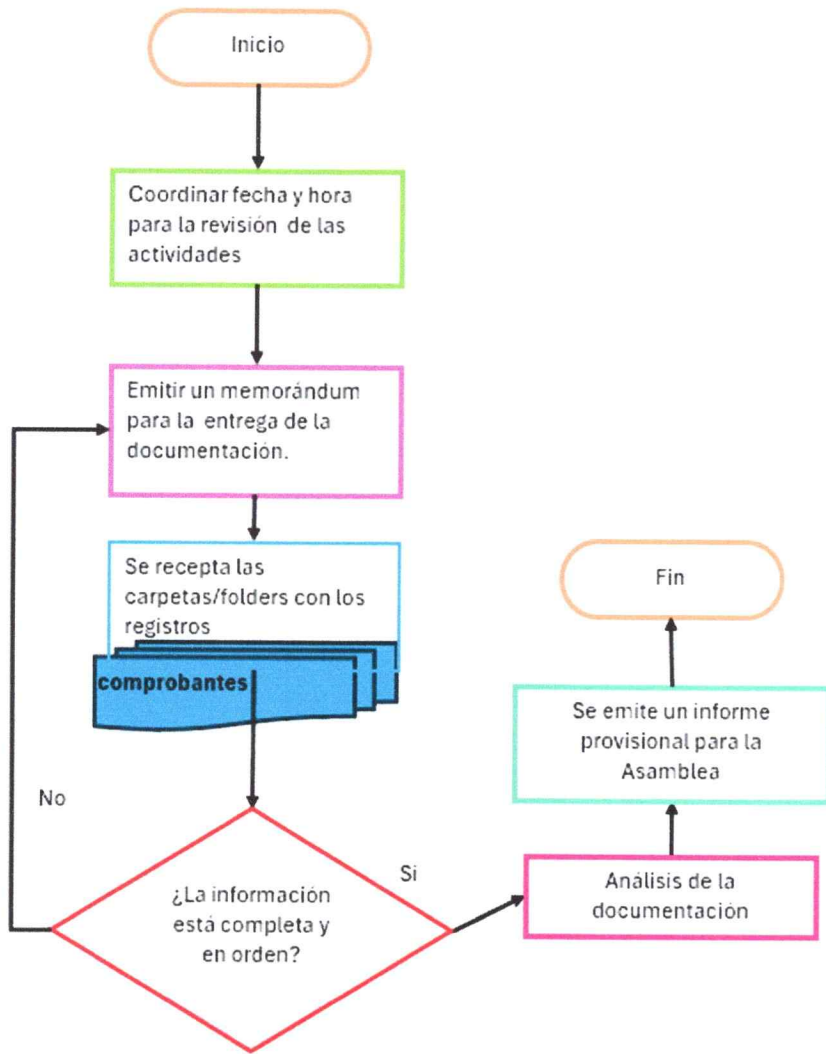
3.7.1. Políticas y procedimientos contables.


	Manual de Políticas Contables y Procedimientos de Control interno	MPC-PIC- 001
Nivel:	Directivo	
Cargo:	Consejo de Vigilancia	
Políticas		
<p>Política General</p> <p>Garantizar el cumplimiento de los principios de transparencia, legalidad y eficiencia en el uso de los recursos financieros de la cooperativa.</p> <p>Políticas Especificas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Supervisar que los ingresos y egresos se manejen conforme a las disposiciones legales y cuenten con los respectivos respaldos documentales. ✓ Identificar riesgos que puedan afectar los recursos financieros y proponer planes de mitigación a la Asamblea General y al Consejo de Administración. ✓ Supervisar y dar seguimiento a las recomendaciones emitidas en auditorías externas e internas. ✓ Garantizar que todos los informes y registros financieros sean veraces, completos y oportunos. ✓ Verificar que cualquier inversión realizada por la cooperativa cumpla con los lineamientos establecidos y esté alineada con los objetivos estratégicos. ✓ Implementar controles preventivos y correctivos que reduzcan el riesgo de fraudes financieros en todas las operaciones de la cooperativa. ✓ Presentar informes en las Asamblea General sobre la razonabilidad de los estados financieros a los socios. 		
Procedimiento para vigilar las actividades económicas de la cooperativa		

1. Coordinar con los vocales del consejo de vigilancia la fecha y hora para la revisión mensual de las actividades económica
2. Emitir un memorándum definitivo dirigido al área contable para que haga entrega de la respectiva documentación.
3. Receptar las carpetas/folders con los registros de ingresos, egresos y/u otro respaldo documental necesario.
4. Se revisa que la documentación haya sido entregada completa y en orden
5. Verificar que los ingresos y egresos se ajusten a las normas técnicas y legales vigentes
6. Analizar si los registros contables presentan un posible riesgo que comprometan los recursos financieros.
7. Emitir un informe para la Asamblea General sobre la razonabilidad de las actividades económica de la cooperativa.

Flujograma de procedimiento

Ilustración 23 Procedimiento para vigilar las actividades económica de la cooperativa



	Manual de Políticas Contables y Procedimientos de Control interno	MPC-PIC- 002
Nivel:	Directivo	
Cargo:	Gerente General	
Políticas		
<p>Política General</p> <p>Gestionar los recursos financieros de manera eficiente, transparente y garantizando el cumplimiento de las disposiciones legales.</p> <p>Políticas Especificas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Supervisar que los recursos financieros única y exclusivamente sean usados para fines aprobados por la Asamblea General y los objetivos estratégicos de la entidad. ✓ Supervisar y garantizar el cumplimiento de los procesos contables conforme a las disposiciones legales vigentes. ✓ Garantizar que los ingreso o egreso estén sustentados con documentación debidamente autorizada y firmada. ✓ Autorizar juntamente con el Presidente los cheques emitidos por la cooperativa ✓ Velar por la seguridad de los depósitos realizados en las cuentas bancarias y verificar periódicamente los saldos contra los registros contables. ✓ Presentar trimestralmente a la Asamblea General un informe detallado de los estados financieros y actividades realizadas. ✓ Elaborar el presupuesto operativo anual en coordinación con el área contable y presentarlo para aprobación al consejo de administración ✓ Controlar que los gastos se mantengan dentro de los límites presupuestarios, y toda cancelación extraordinaria debe ser autorizado por la Asamblea General. ✓ Diseñar y administrar la política salarial conforme a la disponibilidad financiera ✓ Liderar evaluaciones periódicas de los procesos contables y financieros, proponiendo mejoras para optimizar la eficiencia. 		

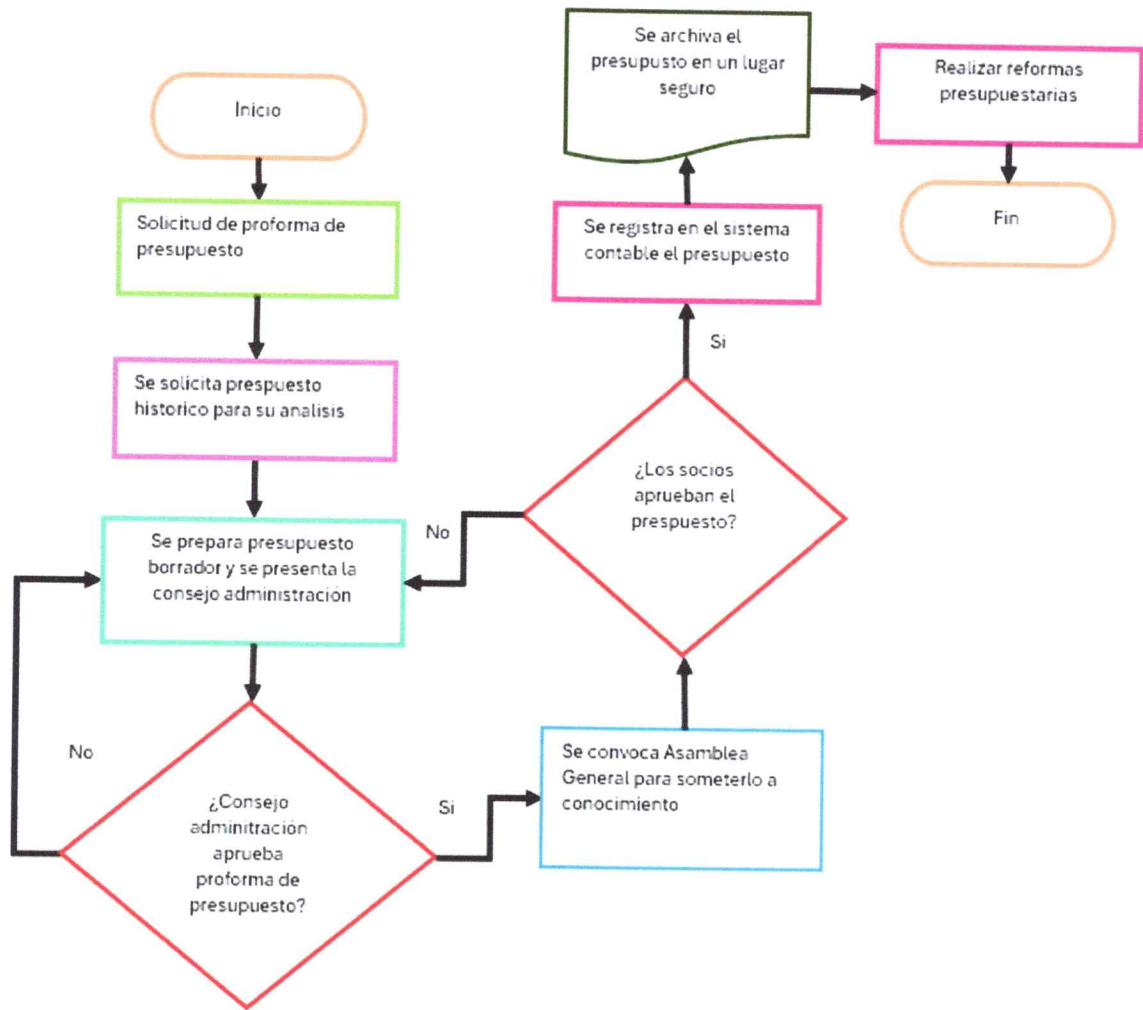
- ✓ Garantizar el cumplimiento de normativas legales y principios éticos en la gestión financiera.
- ✓ Mantener un respaldo documental adecuado de todos los bienes financieros y materiales de la asociación.
- ✓ Presentar al Consejo de Administración políticas, reglamentos y procedimientos para mejorar la gestión financiera.
- ✓ Presentar mensualmente al Consejo de Administración sobre la marcha administrativa, operativa y financiera de la entidad.


Procedimiento para elaborar el presupuesto anual y aprobación del consejo de administración

1. Recopilar información de ingresos proyectados.
2. Recabar datos de gastos fijos, operativos y extraordinarios de las áreas contable y administrativa.
3. El Consejo de Administración solicita al Gerente la elaboración del presupuesto operativo.
4. El Gerente solicita al contador el presupuesto histórico para revisarlo y utiliza esta información como base para elaborar el presupuesto.
5. El Gerente, en conjunto con el contador, analiza el presupuesto actual y prepara un borrador del presupuesto proyectado, considerando las situaciones actuales y futuras.
6. Se entrega el borrador al Consejo de Administración para su análisis y revisión. En caso necesario, se realizan las correcciones pertinentes.
7. El Consejo de Administración convoca una Asamblea General para someter el presupuesto al conocimiento de los socios.
8. Los socios analizan y debaten el contenido del presupuesto. Si es aprobado, se registra en el sistema contable para el año siguiente; de lo contrario, se realizan las modificaciones necesarias.
9. El presupuesto aprobado se archiva y se realizan evaluaciones periódicas para introducir reformas a las cuentas del presupuesto, si fuera necesario

Flujograma de procedimiento

Ilustración 24 Procedimiento para elaboración y aprobación del presupuesto

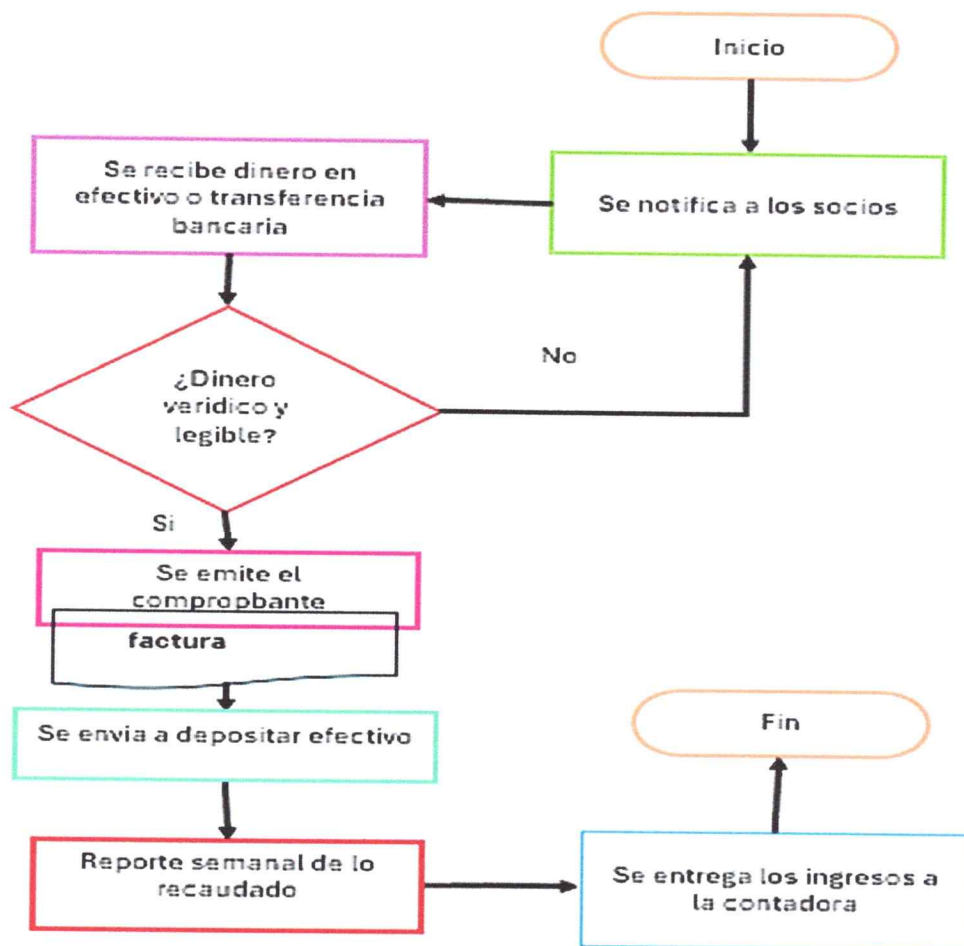



	Manual de Políticas Contables y Procedimientos de Control interno	MPC-PIC- 003
Nivel:	Administración General	
Cargo:	Secretaria	
Políticas		
<p>Política General</p> <p>Gestionar de manera eficiente, organizada y transparente la información, documentación y recursos financieros de la cooperativa, garantizando la confiabilidad de los procesos administrativos.</p> <p>Políticas Específicas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Garantizar una atención eficiente y organizada a las personas que soliciten información sobre los servicios de la cooperativa. ✓ Mantener un registro actualizado y confiable de los socios con la información más relevante. ✓ Garantizar un adecuado manejo y conservación del archivo físico y digital, utilizando herramientas que promuevan la organización y preservación de documentos. ✓ Asegurar el manejo responsable de los fondos de caja chica, verificando que su uso esté respaldado por documentos válidos y que se destine únicamente a necesidades operativas menores. ✓ Realizar la recaudación de las cuotas de los socios de manera puntual y ordenada, presentando un informe mensual que permita el análisis de los ingresos 		
Procedimiento de la recaudación de cuotas administrativas y sociales		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Elaborar un cronograma mensual de recaudación y notificar a los socios sobre las fechas de pago. 2. Recibir los pagos en efectivo o mediante transferencias electrónicas. 		


3. Verificar que el ingreso monetario sea verídico y legible.
4. Emitir facturas de venta en el sistema contable por cada pago recibido.
5. Enviar a depositar el dinero en efectivo en un plazo máximo de 24 horas.
6. Generar un reporte semanal sobre las cuotas recaudadas.
7. Entregar los cierres diarios de ingresos a la contadora.

Flujograma de procedimiento

Ilustración 25 Procedimiento para la recaudación de cuotas administrativas y sociales



	Manual de Políticas Contables y Procedimientos de Control interno	MPC-PIC- 004
Nivel:	Administración Financiera	
Cargo:	Contador/a	
Políticas		
<p>Política General</p> <p>Gestionar y registrar todas las transacciones financieras en tiempo oportuno, transparente y conforme a la normativa legales vigentes.</p> <p>Políticas Especificas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Registrar todas las transacciones financieras de forma precisa y en tiempo real ✓ Dar seguimiento a la correcta ejecución de presupuesto y solicitar reforma al presupuesto cuando sea necesario ✓ Todos los registros contables deben estar respaldados por documentación física o digital y cumplir con las normativas tributarias. ✓ El contador debe preparar informes financieros mensuales para informar a la directiva sobre la ejecución presupuestaria. ✓ Las cuentas bancarias deben ser conciliadas mensualmente para garantizar la exactitud de los saldos. ✓ Controlar el flujo de efectivo para certificar que la cooperativa pueda cumplir con sus obligaciones financieras. ✓ Las cuentas por cobrar (cuotas, alquileres, etc.) deben ser gestionadas con recordatorios automáticos o manuales para evitar retrasos en los pagos. ✓ Receptar los documentos de soporte de las transacciones realizadas (facturas, comprobantes). ✓ Registrar los ingresos y gastos en el sistema contable según las asignaciones presupuestarias. ✓ Identificar extravíos y notificarlas al gerente. ✓ Generar un informe mensual para el consejo de vigilancia. 		

	Manual de Políticas Contables y Procedimientos de Control interno		MPC-PIC- 005
Nivel:	Administración Financiera		
Cargo:	Contador/a		
Políticas de la cuenta Caja			
<p>Política General</p> <p>Controlar el efectivo para garantizar seguridad, control y uso adecuado de los recursos financieros, a través de procesos transparentes para su correcta administración.</p> <p>Políticas Especificas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ El efectivo debe estar asegurado en un lugar dentro de la sede de la cooperativa ✓ El acceso a la caja solo será del personal administrativo, el mismo que será designado por el Gerente ✓ Se deberá fijar el monto y forma de las cauciones al personal que tenga acceso al efectivo de la cooperativa, el mismo que será designado por el consejo de administración. ✓ El personal administrativo encargado de la recepción del efectivo no podrá tener acceso registros contables. ✓ El efectivo será utilizado exclusivamente para gastos inmediatos para el funcionamiento operativo y administrativo de la cooperativa. ✓ Se descontará del sueldo del personal responsable todo faltante injustificado y deberá realizarse un cuadro de caja con la documentación soporte ✓ Se deberá efectuar arqueros de caja sorpresivo, para garantizar un eficiente uso de los recursos financieros. ✓ Al finalizar el día, se deberá realizar el cuadro de caja, conciliando lo facturado con los fondos físicos disponibles. 			

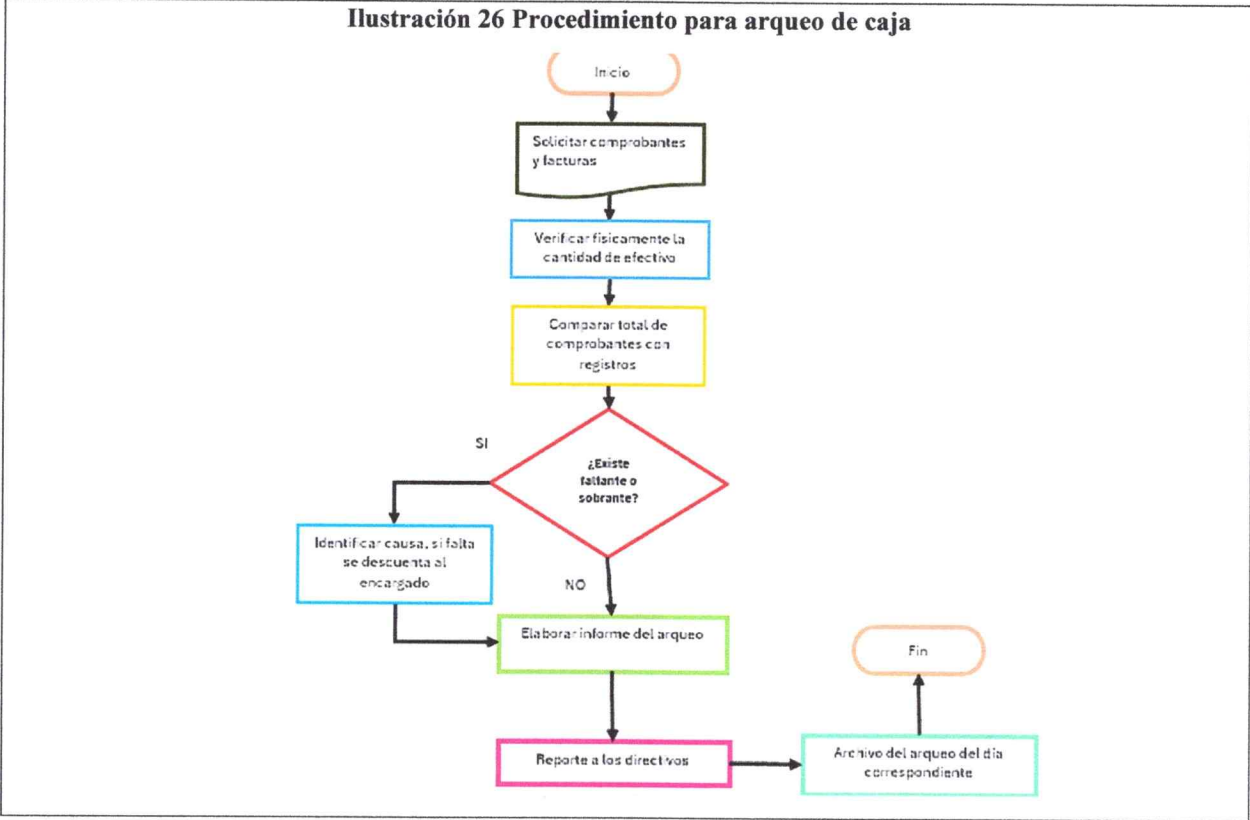
- ✓ El fondo de caja chica estará establecido a \$200 mensuales y se empleará exclusivamente para gastos menores relacionados con las operaciones diarias de la cooperativa.
- ✓ El encargado de caja será responsable del manejo y solicitar reposición de la caja chica y deberá rendir cuentas mediante reportes diarios respaldados por vales firmados.
- ✓ Cada obligación de desempeño debe ser registrada inmediatamente en el sistema contable.
- ✓ El auditor interno efectuará arquezos de caja inesperados cada dos semanas, registrando en un informe cualquier discrepancia encontrada.


Procedimiento para efectuar arqueo de caja

1. Solicitar al encargado de caja los comprobantes y facturas del día
2. Verificar físicamente la cantidad de dinero en efectivo en la caja por denominación y cantidad.
3. Comparar el total de los comprobantes con los registros de la facturación.
4. Identificar si existen faltantes o sobrantes.
5. Identificar la causa si es faltante, si es faltante se descuenta del sueldo de la persona encargada.
6. Elaborar el informe del arqueo de caja en un formato preestablecido por el evaluador.
7. Reporte a los directivos
8. Archivo del arqueo del día correspondiente

Flujograma de procedimiento

Ilustración 26 Procedimiento para arqueo de caja



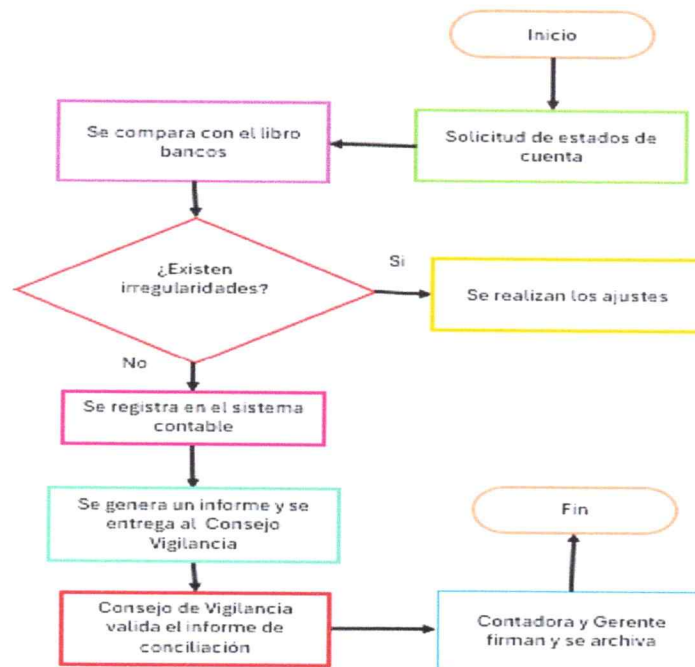
	Manual de Políticas Contables y Procedimientos de Control interno	MPC-PIC- 006
Nivel:	Administración Financiera	
Cargo:	Contador/a	
Políticas de la cuenta Banco		
<p>Política General</p> <p>Garantizar el control y transparencia de las cuentas bancarias de la cooperativa, certificando que todas las transacciones estén debidamente autorizadas, respaldadas y registradas.</p> <p>Políticas Especificas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Los cheques se emitirán únicamente a nombre de las personas naturales especificadas en la documentación de respaldo. ✓ No se autorizará el uso de la cuenta corriente para financiar gastos ajenos al giro del negocio y operación ✓ Cada cheque emitido deberá estar respaldado por dos firmas de responsabilidad, el del Gerente y Presidente. ✓ No está permitido emitir cheques al portador o sin destinatario. ✓ Los estados de cuenta bancaria deben ser administrados exclusivamente por personal sin acceso directo al efectivo. ✓ La emisión de cheques debe contar autorización previa, asegurando que existan fondos suficientes para evitar devoluciones. ✓ Las conciliaciones bancarias deben realizarse de manera concurrente. ✓ Los saldos de las cuentas bancarias deben confirmarse regularmente mediante plataformas en línea. ✓ Todos los cheques y depósitos deben ser registrados en los sistemas contables. ✓ Los pagos mediante transferencia electrónica se realizarán únicamente si están estipulados en el contrato correspondiente. 		


Procedimiento de la conciliación bancaria

1. El Gerente solicita el estado de cuenta a la institución bancaria.
2. El estado de cuenta bancario se compara con el Libro Bancos para certificar su autenticidad.
3. El estado de cuenta bancario se registra en el sistema contable, dentro del módulo de conciliación bancaria.
4. El Contador genera un reporte de conciliación bancaria que se entrega al consejo de vigilancia al finalizar cada mes.
5. El consejo de vigilancia recibe el reporte de conciliación bancaria para su revisión y firma.
6. Se realiza un informe mensual de conciliación bancaria que debe incluir las firmas del Contador y Gerente.
7. El Contador revisa y firma el informe de conciliación bancaria, remitiéndolo posteriormente al consejo de vigilancia para su validación final.
8. El contador, luego de recibir el informe firmado, lo archiva adecuadamente como respaldo de las operaciones realizadas

Flujograma de procedimiento

Ilustración 27 Procedimiento para efectuar conciliaciones bancarias

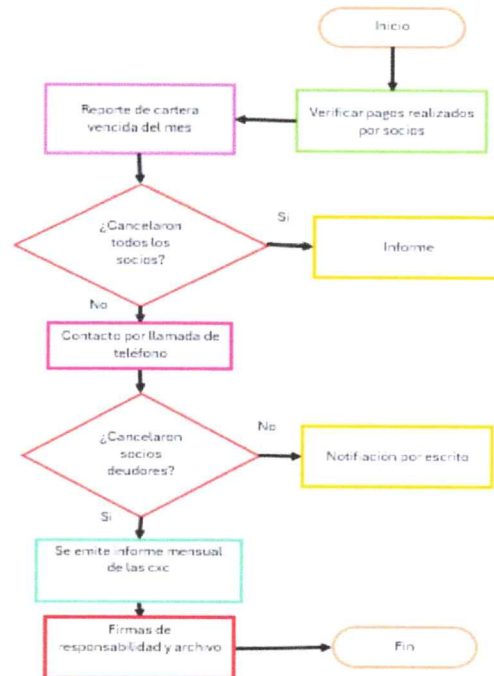



	Manual de Políticas Contables y Procedimientos de Control interno	MPC-PIC- 007
Nivel:	Administración Financiera	
Cargo:	Contador/a	
Políticas de la Cuenta por Cobrar		
<p>Política General</p> <p>Establecer normas de control para garantizar la eficiencia de las cuentas por cobrar, asegurando el registro oportuno, la transparencia en los procesos y seguimiento adecuado de las cuentas incobrable</p> <p>Políticas Especificas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Las cuentas por cobrar deben tener un registro adecuado y oportuno, indicando la fecha de pago. ✓ Los plazos máximos de pagos de socios no pueden exceder los 30 días. ✓ Las solicitudes de crédito por parte de los socios deben ser analizadas y aprobadas por los Consejos de Administración y Vigilancia. ✓ El personal administrativo encargado de las cuentas por cobrar deberá presentar un reporte mensual de los movimientos de la cuenta contable. ✓ Se debe registrar una firma en la documentación de respaldo de la contribución. ✓ Periódicamente se deben verificar las cuentas por cobrar para confirmar la existencia del adeudo. ✓ Actualizar periódicamente las deudas de los socios. ✓ Las cuentas incobrables se provisionarán de acuerdo con la normativa establecida en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno 		
Procedimiento para la gestión de las Cuentas por Cobrar		
<ol style="list-style-type: none"> 1. El encargado de cobranzas revisará los pagos efectuados por los socios y confirmará su registro en el sistema contable. 		

2. Elaborará un reporte semanal de cuentas por cobrar y cartera vencida.
3. Contactará a los socios con pagos pendientes mediante llamadas telefónicas y dejará constancia en un informe.
4. En caso de no lograr el cobro, emitirá una notificación por escrito informando el plazo máximo de pago.
5. Si el socio no cumple con el plazo, se enviará una segunda notificación para iniciar el trámite legal correspondiente.
6. El contador supervisará y aprobará el informe mensual de cuentas por cobrar.
7. El gerente revisará y aprobará el informe emitido, autorizando la gestión de cobro.
8. El encargado archivará el informe final con las firmas de responsabilidad del contador y gerente.

Flujograma de cuentas por cobrar

Ilustración 28 Procedimiento para la gestión de CXC

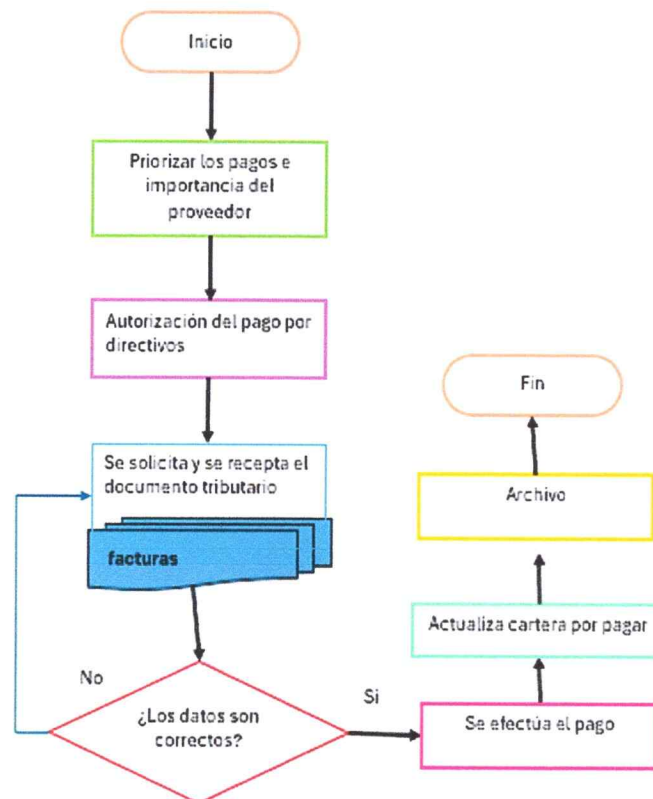


	Manual de Políticas Contables y Procedimientos de Control interno	MPC-PIC- 008
Nivel:	Administración Financiera	
Cargo:	Contador/a	
Políticas de la Cuenta por Pagar		
<p>Política General</p> <p>Garantizar el registro oportuno, el cumplimiento de obligaciones y la gestión eficiente de las cuentas por pagar.</p> <p>Políticas Especificas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Las cuentas por pagar deberán registrarse de forma oportuna en el sistema contable con los detalles de la factura, proveedor, fecha de emisión y vencimiento. ✓ Los pagos de cuentas por pagar se realizarán únicamente con documentación de respaldo válida y debidamente aprobada. ✓ Los pagos se programarán de acuerdo con las fechas de vencimiento para evitar recargos por mora o intereses. ✓ No se permitirá el pago de cuentas sin autorización previa del gerente o presidente. ✓ Se priorizarán los pagos a proveedores esenciales para garantizar la continuidad operativa. ✓ Las conciliaciones de cuentas con los proveedores se realizarán de manera periódica para verificar la exactitud de los saldos. ✓ Las cuentas vencidas serán gestionadas mediante acuerdos de pago con los proveedores para evitar problemas legales o afectaciones operativas. 		
Procedimiento para la gestión de las Cuentas por Pagar		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Priorizar los pagos de acuerdo con la fecha de vencimiento e importancia del proveedor 2. Solicitar la autorización del pago por la máxima autoridad 3. Receptar el documento tributario que sustenta el bien o servicio adquirido 		

4. Verificar que los datos estén correctos
5. Establecer el método de pago (cheque o transferencia)
6. Registrar en el sistema contable y ejecutar el pago
7. Actualización de la cartera por pagar
8. Se archivar la documentación

Flujograma de procedimiento

Ilustración 29 Procedimiento para la gestión de CXP




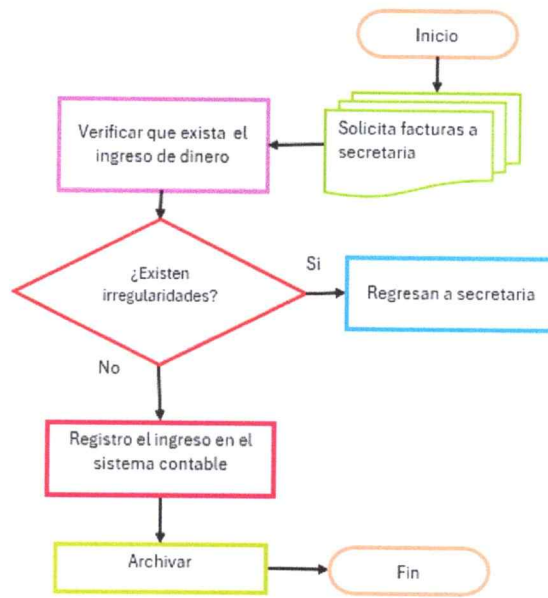

	Manual de Políticas Contables y Procedimientos de Control interno	MPC-PIC- 009
Nivel:	Administración Financiera	
Cargo:	Contador/a	
Políticas de la Cuenta de Ingresos		
<p>Política General</p> <p>Certificar el registro y control oportuno de los ingresos obtenidos, asegurando reconocer todos los que genera la cooperativa</p> <p>Políticas Especificas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Todo ingreso reconocido por aportación de los socios debe ser recibido por la persona responsable ✓ Las cuotas administrativas se deben cancelar semanalmente ✓ La recaudación en efectivo debe ser depositada en la cuenta bancaria de la cooperativa dentro de un plazo máximo de 24 horas desde su recepción. ✓ Los registros contables de ingresos deben ser registrados en el monto en el que se efectúa ✓ El control de los ingresos debe estar respaldado por comprobantes firmados por los socios y archivados de manera ordenada. 		
Procedimiento para el registro de ingresos de cuotas administrativas y sociales		
<ol style="list-style-type: none"> 1. La contadora solicita los cierres diarios de ingresos (facturas) a la secretaria 2. La contadora verifica que el ingreso cumpla con el documento que sustenta el ingreso (transferencia o depósito) 3. La contadora registra el ingreso en el sistema contable o libro correspondiente el mismo día de la recepción. 4. Archivar los comprobantes de ingreso en orden cronológico 		
Flujograma de procedimiento		

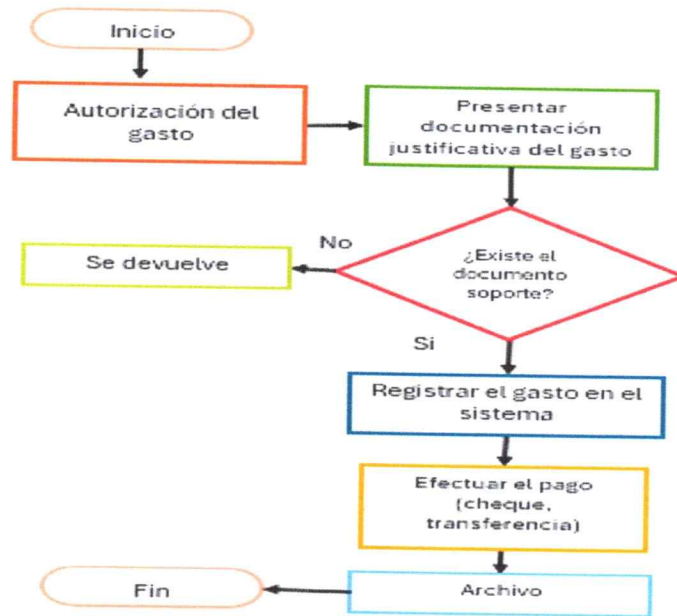
Ilustración 30 Procedimiento para registro de cuotas administrativas y sociales



	Manual de Políticas Contables y Procedimientos de Control interno	MPC-PIC- 010
Nivel:	Administración Financiera	
Cargo:	Contador/a	
Políticas de la Cuenta de Egresos		
<p>Política General</p> <p>Asegurar el registro y control de los gastos, garantizando que estos estén planificados y tengan documentación soporte.</p> <p>Políticas Especificas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Todo gasto debe estar previamente planificado en el presupuesto y aprobado por Gerente y Presidente. ✓ Los pagos solo se realizarán a proveedores registrados y autorizados por la institución. ✓ Cada gasto debe estar respaldado por una factura válida o comprobante autorizado, antes de cancelarla. ✓ Todo gasto sin sustento y justificativo será descontado al responsable ✓ Los informes de gastos deben presentarse periódicamente al consejo de vigilancia para su control 		
Procedimiento para la cancelación de un gasto y registro en el sistema contable		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Solicitar la autorización para realizar un gasto 2. Presentar la documentación justificativa necesaria (factura, nota de venta, planillas.). 3. Revisar y validar las facturas o comprobantes antes de proceder al pago. 4. Registrar el egreso en el sistema contable con toda la información detallada (fecha, monto, concepto, proveedor). 5. Realizar el pago mediante cheques y transferencias. 6. Conservar y organizar los comprobantes de egreso en un archivo físico o digital, para auditorías y revisiones periódicas. 		

Flujograma de procedimiento

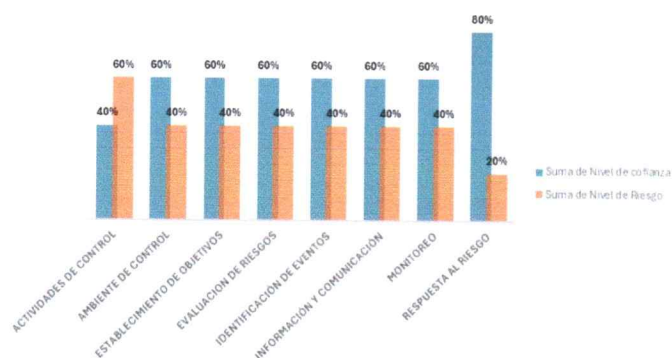
Ilustración 31 Procedimiento para la gestión de egresos



3.7.2. Matriz de riesgo basado en el COSO II

Para la valoración de los riesgos que podrían afectar los recursos financieros, se establece en primera instancia un cuestionario de control interno con preguntas enfocadas en los ocho componentes del COSO II, misma que se encuentra anexada a este proyecto de investigación, además, se encuentra la valoración de probabilidad e impacto fundamental para evaluar el nivel de los riesgos que podrían afectar los recursos financieros de la cooperativa.

Ilustración 32 Muestra el nivel de confianza y nivel de riesgo del C.C.I



Fuente: Elaboración propia

Tal como se observa en la ilustración 33, en general los componentes del COSO II muestran un nivel de confianza del 60%, mientras que el nivel de riesgo es de 40%. Esto expresa que, existen implementación de controles interno, pero no están bien estructurados y generan grandes riesgos considerables que requieren de un método de tratamiento. Con respecto a la respuesta al riesgo, este señala un nivel de confianza del 80% y un bajo riesgo reducido al 20%, lo que expresa que poseen procedimientos para emergencias financieras.

Es fundamental implementar medidas que permitan mitigar estos riesgos que podrían afectar los recursos financieros, por ello, se muestra una matriz de riesgo en la cual se evalúan los riesgos detectados y se toman medidas para tratar dichos riesgos. Con el propósito de garantizar la eficiencia de los recursos financieros y salvaguardar los activos de los socios de la cooperativa.

MATRIZ DE RIESGO BASADO EN EL COSO II			EVALUACIÓN DEL RIESGO				TRATAMIENTO DEL RIESGO		
Nº	Componente COSO II	Riesgo	Probabilidad	Impacto	Evaluación del Riesgo=P*I	Nivel del Riesgo	Método de tratamiento de Riesgos	Tipo de control	Medidas a implementar para salvaguardar los recursos financieros
1	1. Ambiente de Control	Elección de directivos sin tener conocimiento en gestión financiera	2	2	4.00	MEDIO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL PREVENTIVO	Definir requisitos mínimos de experiencia y competencias para los cargos directivos.
2		Cooperativismo que no prioriza una cultura de transparencia financiera	2	2	4.00	MEDIO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL PREVENTIVO	Promover una cultura de transparencia con reportes regulares y auditorías abiertas a los socios.
3	2. Evaluación de Riesgos	Deficiencia de un sistema que permita evaluar riesgos financieros de manera periódica	3	3	9.00	ALTO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL CORRECTIVO	Implementar herramientas tecnológicas para monitorear riesgos de forma continua.
4		Riesgo de incumplimiento de obligaciones financieras por depender de una sola fuente de ingresos como los ingresos administrativos y sociales	2	2	4.00	MEDIO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL PREVENTIVO	Crear nuevas líneas de negocio (ej. Lubricadoras, lavado de autos, curso de conducción) para diversificar los ingresos de las cooperativas.
5	3. Actividades de Control	Escasos procedimientos documentados para la gestión de ingresos y egresos.	3	1	3.00	BAJO	ACEPTAR	NO APLICA CONTROL	
6		Insuficientes controles estrictos para detectar fraudes internos asociados con los recursos financieros de la cooperativa.	3	3	9.00	ALTO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL CORRECTIVO	Implementar sistemas automatizados de control financiero con auditorías internas regulares.

7		Probabilidad de que existan gastos sin sustento documental y autorizados de los directivos.	3	2	6.00	MEDIO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL PREVENTIVO	Establecer políticas estrictas para la autorización de gastos y exigir evidencia documental.
8	4. Información y Comunicación	Posibilidad de que la información financiera de la cooperativa no se encuentre disponible para los socios de manera oportuna	2	1	2.00	BAJO	ACEPTAR	NO APLICA CONTROL	
9		No comprensión por parte de los socios en la información financiera por la poca claridad de los términos financieros utilizados	3	2	6.00	MEDIO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL PREVENTIVO	Incluir glosarios explicativos y presentaciones simplificadas para socios no especializados.
10	5. Monitoreo	No existe la implementación de indicadores de desempeño clave (KPI's) para medir la eficiencia financiera	3	2	6.00	MEDIO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL PREVENTIVO	Diseñar y aplicar un sistema de KPIs financieros específicos para cada área.
11		El consejo de vigilancia no hace seguimiento a las recomendaciones de auditorías previas.	2	2	4.00	MEDIO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL PREVENTIVO	Crear un comité de seguimiento para garantizar el cumplimiento de recomendaciones.
12	6. Establecimiento de Objetivos	No dar a conocer a los socios durante las asambleas general los objetivos financieros para la cooperativa	1	1	1.00	BAJO	ACEPTAR	NO APLICA CONTROL	
13		El consejo de administración y vigilancia no realiza seguimiento sobre el cumplimiento de los objetivos financieros	2	2	4.00	MEDIO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL PREVENTIVO	Incorporar análisis de escenarios pesimistas y planes de contingencia en la planificación.

14	7. Identificación de Eventos	No detectar cambios en la demanda del sector de transporte, a causa de situaciones económicas, pandemias, apagones, o nuevas competencias	2	3	6.00	MEDIO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL PREVENTIVO	Monitorear continuamente precios del combustible e incorporar ajustes tarifarios preaprobados.
15		Ignorar situaciones de emergencia, que afecten la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones financieras	3	3	9.00	ALTO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL CORRECTIVO	Contratar asesores legales o designar un equipo interno para monitorear cambios normativos y proponer ajustes necesarios.
16	8. Respuesta al Riesgo	Procesos deficientes para responder a problemas financieros o situaciones de emergencia	3	3	9.00	ALTO	MITIGAR/EVITAR	CONTROL CORRECTIVO	Establecer un protocolo de respuesta rápida con responsables y plazos claros.

3.7.3. Diseño de indicadores clave de desempeño (KPI's) para medir la eficiencia de los recursos financieros

Para implementar los indicadores claves de desempeño (KPI's) que sirvan como base para medir la eficiencia de los recursos financieros y conocer de qué manera las cooperativas de transporte de taxis de la Ciudad de Manta utilizan dichos recursos, se tomó como base, los procedimientos del manual de control interno contable para garantizar una medición efectiva y transparente.

Tabla 7 Indicadores de Eficiencia KPI's

Procedimiento	Formula	Frecuencia	Meta Objetiva	Acción correctiva
Ejecución presupuestaria	$= \frac{\text{Presupuesto ejecutado}}{\text{Presupuesto aprobado} + \text{reformas presupuestaria}} \cdot 100\% =$	Trimestral	Objetivo > 95%. Debe ejecutarse el presupuesto aprobado de manera eficiente, un porcentaje menor, indica que se requiera reformar el presupuesto para el siguiente semestre	Dar seguimiento a la ejecución y realizar reformas presupuestarias.
Índice de Cumplimiento	$= \frac{\text{Recomendaciones implementadas}}{\text{Total recomendaciones emitidas}} \cdot 100\% =$	Trimestral	Objetivo >85%. Indica el nivel de cumplimiento sobre las sugerencias para garantizar la eficiencia en las áreas correspondiente.	Establecer un cronograma para dar seguimiento periódico.
Recaudación de cuotas administrativas dentro de plazo	$= \frac{\text{Cuotas recaudadas dentro del plazo}}{\text{Total de cuotas recaudadas}} \cdot 100\% =$	Mensual	Objetivo >95% Alcanzar la recaudación de cuotas dentro de los tiempos establecidos. Un porcentaje menor, podría afectar la liquidez de la cooperativa	Dar seguimiento a los socios con obligaciones a vencer.

Índice de inconsistencia detectada en arqueo de caja	$= \frac{\text{Inconsistencia detectadas}}{\text{Total de arqueo realizados}} * 100\%$	Trimestral	Objetivo <5%. Un bajo porcentaje muestra un control eficiente en el manejo del efectivo.	Capacitación y control más estrictos para el manejo de efectivo.
Tasa de Morosidad	$= \frac{\text{Total de cuotas vencidas}}{\text{Total de cuotas facturadas}} =$	Mensual	Objetivo <5% Un bajo índice expresa que se está minimizando cuotas vencidas, mostrando un control eficiente en la gestión de cartera	Implementar estrategia de recaudación proactiva
Rotación de cuentas por pagar	$= \frac{\text{Compras netas a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por pagar}} =$	Mensual	Objetivo > 3 veces por año. Una rotación alta, indica que está pagando sus obligaciones rápidamente.	Establecer mejores plazos con los proveedores.

Fuente: Elaboración propia

CONCLUSIONES

- La conceptualización de las variables del objeto de estudio permitió comprender la fundamentación teórica en diversas fuentes, conduciendo a la determinación que la adopción del control interno basado en el marco COSO II provoca un cambio en la transparencia, rendimiento y efectividad en los recursos financieros de las cooperativas de transporte de taxis que pertenecen a la muestra de estudio
- La metodología empleada para solucionar la problemática de la investigación fue factible, porque a través de ella, se concluyó que las cooperativas de taxis de la ciudad de Manta aplican el control interno en un grado mínimo, lo que no garantiza una adecuada gestión de los recursos financieros, esto sugiere que las cooperativas tienen un conocimiento limitado sobre el control interno, en gran parte debido al desinterés y la falta de capacitación del personal involucrado.
- El diseño de un manual de control interno contable para mejorar la eficiencia del uso de los recursos financieros en las cooperativas es viable, porque de esta manera, se crean los ambientes de control, se identifican y se evalúan los riesgos, y se implementan actividades de control que servirán como guía para identificar y a su vez mitigar cualquier irregularidad de carácter financiero, facilitando el progreso transparente y eficiente de las cooperativas de taxis.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda la implementación del control interno basado en el marco COSO II, en el contexto de los recursos financieros, de conformidad con las directrices de la Superintendencias de Economía Popular y Solidaria, quién es el ente regulador.
- Examinar de manera concurrente las áreas críticas donde se presentan los mayores riesgos, con el objetivo de establecer técnicas y lineamientos que permitan el correcto manejo de los recursos financieros, la reducción de costos y un mejor rendimiento en la eficiencia operativa.
- Para finalizar, se recomienda la puesta en marcha de la propuesta expuesta en este proyecto de investigación sobre el Manual del control interno contable para las cooperativas de taxis de la ciudad de Manta para la eficiencia del uso de los recursos financieros, de la misma manera, que esta sea difundida mediante una capacitación para los beneficiarios involucrados que son partícipes del proceso, con la intención de alcanzar el conocimiento de la ejecución del control interno en materia de los recursos financieros.

BIBLIOGRAFÍAS

- Alban, G. (2020). Metodologías de investigación educativa . *RECIMUNDO*. Obtenido de <https://www.recimundo.com/index.php/es/article/view/860/1363>
- Andrade, F., Alejo, O., & Armendariz, C. (2018). Método inductivo y su refutación deductista. *Conrado*, 14(63). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442018000300117
- Campos, G., Covarrubias, N., & Martínez, E. (2012). La observación, un método para el estudio de la realidad. *Xihmai*, 7(13), 45-60. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3979972>
- Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Atención Primaria*, 31(8), 527-538. Obtenido de <https://www.elsevier.es/es-revista-atencion-primaria-27-articulo-la-encuesta-como-tecnica-investigacion-elaboracion-cuestionarios-13047738>
- Corral, R. (2017). *KPIs útiles*. Obtenido de LeexOnline.com: https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/106995716/KPIS_UTILES._ROBERTO_CORRAL-libre.pdf?1698518871=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DKPIs_utiles.pdf&Expires=1721599824&Signature=fXFDQRKS9mSWbkMpAqbapiKDhvUCPMWytCVVh-C3omXmrnQIzw8SnjQCF0cfYw
- Cumbicos, H., Señalín, L., & Tapia, N. (2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, Vol. 7(Núm. 4). doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.6981
- Dávila, M., Villares, G., & Placencia, M. (2018). Recursos Financieros de los Gobiernos Autónomos Descentralizados: Caso de Estudio Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales. *Economía Y Negocios*, 9(2), 65–82. doi:<https://doi.org/10.29019/eyn.v9i2.499>
- Fieldstat International. (2022). Entrevistas a expertos. Obtenido de <https://fieldstat.es/oferta/metodologias/entrevistas-a-expertos/>
- Figueroa, D. (2020). El método de investigación documental. *Los métodos de investigación para la elaboración de las tesis de maestría en educación*.
- Flores, J. (2022). Auditoria de gestión y su incidencia al proceso administrativos de la cooperativa de taxis Pedro Atanasio Balda # 82 de la ciudad de Manta. Obtenido de <https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/3517/1/Tesis%20FLores%20Anchundi%20Jos%C3%A9.pdf>
- Gallego, D., Bustamante, L., Quintero, L., Jiménez, J., & Echeverri, C. (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, 1(55), 173 – 191.

- García, M., & López, I. (2014). Definición, clasificación de la variable recursos financieros docentes para la evaluación. *EduSol*, 14(47), 1-10. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4757/475747188004.pdf>
- Gómez, D., Carranza, Y., & Ramos, C. (2017). Revisión documental, una herramienta para el mejoramiento de las competencias de lectura y escritura en estudiantes universitarios. *Revista Chakiñan de Ciencias Sociales y Humanidades*, 1. Obtenido de http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2550-67222017000300046
- Instituto de Auditores Internos. (2024). Estándares Globales de Auditoría Interna. *The Institute of Internal Auditors*. Obtenido de https://www.theiia.org/globalassets/site/standards/globalinternalauditstandards_2024january9.pdf
- Maldonado, P., Balcer, J., Berthin, G., Canda, I., García, M., Lanzas, M., . . . Sánchez, L. (2004). Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica (MICIL). *Casals y Associates*. Obtenido de https://ce.jalisco.gob.mx/sites/ce.jalisco.gob.mx/files/usaaid._marco_integrado_de_ci.pdf
- MARTÍNEZ, M. G. (2017). *MUESTREO PROBABILÍSTICO Y NO PROBABILÍSTICO*.
- Moreno, M., Iván, A., Colcha, R., & Cortez, R. (2020). El control interno en base a la normativa legal una herramienta para mitigar el riesgo empresarial caso de estudio. *Visionario digital*, 4(3), 204-213. doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i3.1363>
- Moreno, P., Robles, G., & Arandia, J. (2019). Sistema de control interno y profesionalización de los servidores públicos en Ecuador. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 1(40), 1-17. Obtenido de <https://dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1359/1687>
- Pantoja, M. (2019). Indicadores de desempeño académico como predictores de captación de recursos financieros. *Convergencia*, 26(79). doi:<https://doi.org/10.29101/crcs.v0i79.9222>
- Pérez, A., Torralba, A., & Paredes, R. (2015). El manejo de recursos financieros en empresas poblanas. *Congreso internacional*. Obtenido de <https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2015/13.02.pdf>
- Pérez, L., & Badajoz, J. (2022). El control interno y su influencia en la gestión de recursos financieros. *Revista Multidisciplinar Ciencia Latina*, 6(5). doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3227
- Prieto, B. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46). Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v18n46/0123-1472-cuco-18-46-00056.pdf>
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofin Habana*, 12(1). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018

- Romero, J., & Zabala, K. (2018). Planificación estratégica financiera en las cadenas de farmacias familiares del estado Zulia-Venezuela. *Revista de Ciencias Sociales*, 24(4), 9-25. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/280/28059581002/html/#:~:text=Resumen%3A%20La%20planificaci%C3%B3n%20estrat%C3%A9gica%20financiera,una%20ventaja%20sostenible%20para%20%C3%A9sta.>
- Sander, B. (2002). Gestión y administración de los sistemas educacionales: Problemas y tendencias. *Revista Educación: Interamericana de Desarrollo Educativo*, 31(5), 192-201. Obtenido de http://www.educando.edu.do/files/4313/4643/1519/NUEVAS_TENDENCIAS_EN_LAG_ESTIN_EDUCATIVA.pdf
- Sandoval, E. (2022). El trabajo de campo en la investigación social en tiempos de pandemia. *Espacio Abierto. Cuaderno Venezolano de Sociología*, 31(3). Obtenido de https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-00062022000300010
- States, O. o. (2015). *Control Interno*. Obtenido de COFAE: https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ven_uni_2.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2011, 10 de Mayo). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*.
- Toledo, N. (2016). Población y muestra. Obtenido de <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/63099/secme26877.pdf?sequence=1>
- Vega, L., & Marrero, F. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión. *Estudios de la Gestión: revista internacional de administración*. doi:<http://dx.doi.org/10.32719/25506641.2021.10.10>
- Vera, R., & Álava, D. (2021). Manejo adecuado y responsable de los recursos financieros para la sostenibilidad de las empresas. *Revista E-IDEA Journal of Business Sciences*, 3(9), 48-59. doi:<https://doi.org/10.53734/eidea.vol3.id87>

ANEXOS

Anexo 1 Población y Muestra de las Cooperativas de Transporte de Taxis de la Ciudad de Manta

Nº	RAZÓN SOCIAL	RUC
1	COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS TERMINAL MARÍTIMO	1390113656001
2	COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS AEROPUERTO ELOY ALFARO	1390112854001
3	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE TAXIS JAIME CHÁVEZ GUTIÉRREZ	1390113354001
4	COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE TAXIS MERCADO CENTRAL	1390023002001
5	COOPERATIVA DE TAXIS PLAZOLETA AZUA NO.4	1390022596001
6	COOPERATIVA DE TAXIS PEDRO ATANACIO BALDA NO. 22	1390114482001
7	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS CIUDAD DE MANTA	1390112803001
8	COOPERATIVA DE TRANSPORTES TARQUI N°3	1390022707001
9	COOPERATIVA DE TRANSPORTES EN TAXIS LAERCIO CHIRIBOGA ÁLAVA	1390081568001
10	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS FOMENTO TURÍSTICO	1390100228001
11	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS 11 DE ENERO	1390022987001
12	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS ECUADOR PRIMERO	1390148131001
13	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS TAXCIUM	1709690018001
14	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS LA UNIVERSITARIA	1390103464001
15	COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS 4 DE NOVIEMBRE NO. 5	1390022626001
16	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS JOCAJ	1390065902001
17	COOPERATIVA DE TRANSPORTE LA TEBAIDA	1390113346001

Anexo 2 Encuesta enviada mediante correo electrónico a las cooperativas obtenidas en la muestra de estudio

J Jean Y Bresne <j.bresne@gmail.com>
 para ciataxcium001@hotmail.com, ciudad_manta@hotmail.com, coop.aeropuerto31@hotmail.com, coop.11enero@hotmail.com, coop.ecuador_primer@hotmail.com, cooperativa_jocaj34@hotmail.com, cooperativapao@gmail.com, coopera

Estimados representantes de la Cooperativas de Transporte de taxis y/o pasajeros del Cantón de Manta.

Por medio de la presente, soy Bresne Jose Parra León, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Actualmente estamos desarrollando nuestra tesis de grado titulada "El control interno y su impacto en la eficiencia de los recursos financieros de las cooperativas de taxis de Manta".

Con el objetivo de recabar información relevante para nuestra investigación, les solicitamos amablemente su colaboración completando las siguientes encuestas. Estas están dirigidas a diferentes miembros y colaboradores clave de su cooperativa, incluyendo al presidente, gerente, socios, secretaria y contador. A continuación, les proporcionamos los enlaces a cada encuesta:

Encuesta para presidente y gerente
<https://forms.gle/2Q0hvan1de81a7Vn8>

Encuesta para Contadora
<https://forms.gle/A5D7B4fzXqJYIM8T>

Encuesta para Socios
<https://forms.gle/aeex2uajSnH8TnZz7>

Encuesta para secretaria
<https://forms.gle/WnZ35UvAREdVnAa9>

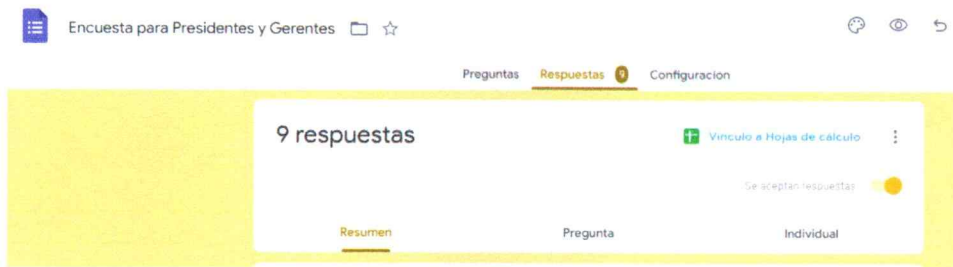
Agradecemos de antemano su valioso tiempo y disposición para completar estas encuestas, que serán fundamentales para el desarrollo de nuestra investigación. Les garantizamos que la información proporcionada será tratada con estricta confidencialidad y utilizada únicamente para fines académicos.

Quedamos atentos a cualquier duda o comentario que puedan tener.

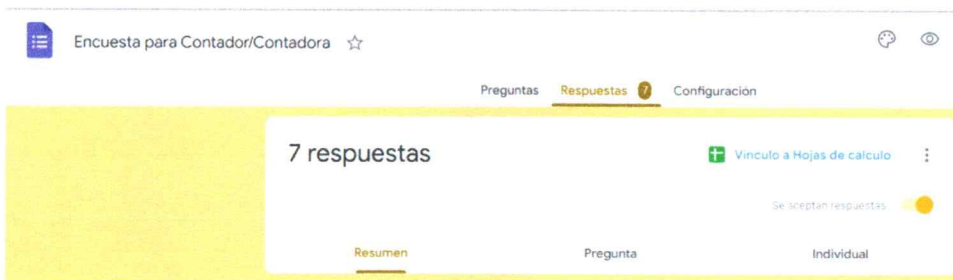
Saludos cordiales,

Bresne Jose Parra León
 Estudiante de Contabilidad y Auditoría
 Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

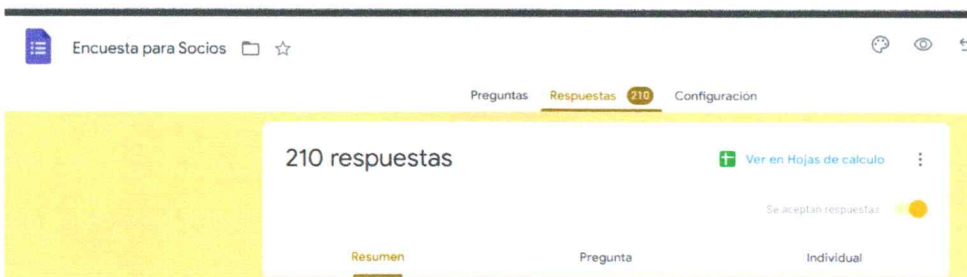
Anexo 3 Respuestas de la encuesta aplicada vía online a los directivos



Anexo 4 Respuestas de la encuesta aplicada vía online a la contadora



Anexo 5 Respuestas de la encuesta aplicada vía online a los socios



Anexo 6 Respuestas de la entrevista a expertos aplicada vía online a tres docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría

Entrevista a expertos

Preguntas Respuestas 4 Configuración

4 respuestas

Ver en Hojas de cálculo

Se aceptan respuestas

Resumen Pregunta Individual

Nombres y Apellidos
3 respuestas

- Isaac Murillo Delgado
- SILVANA MARIELA PARRAGA FRANCO
- Denny Fortty Barberán

Anexo 7 Encuesta aplicada a la contadora de la Cooperativa Mercado Central



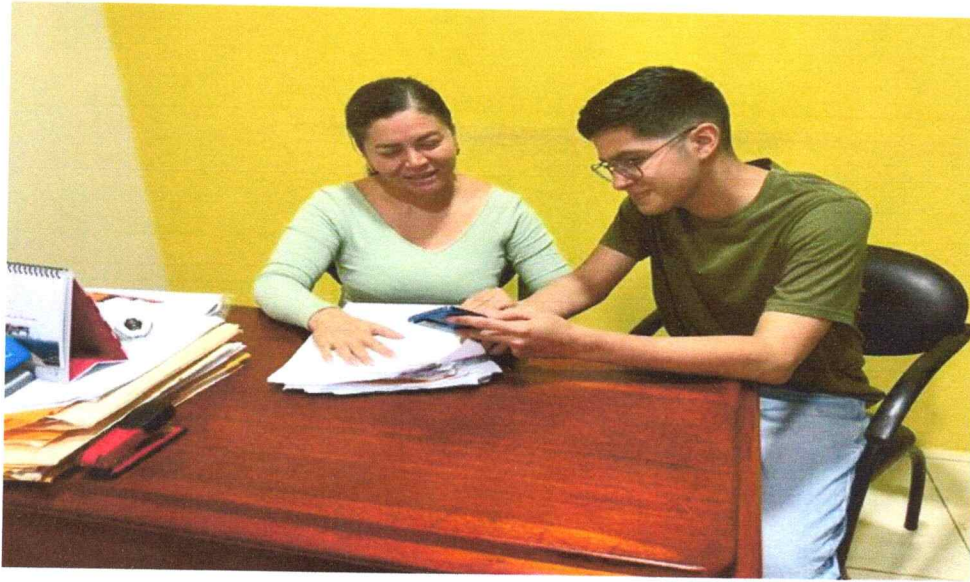
Anexo 8 Charla con la secretaria de la Cooperativa Mercado Central para que remita las encuestas online



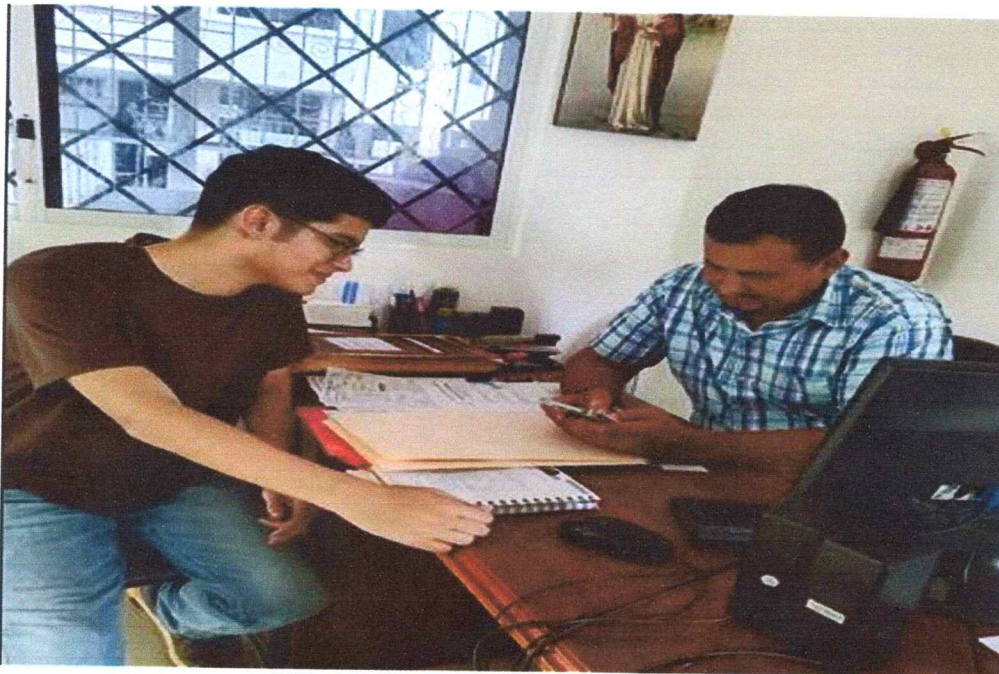
Anexo 9 Charla con la secretaria de la Cooperativa Jaime Chávez Gutiérrez para que remita las encuestas online



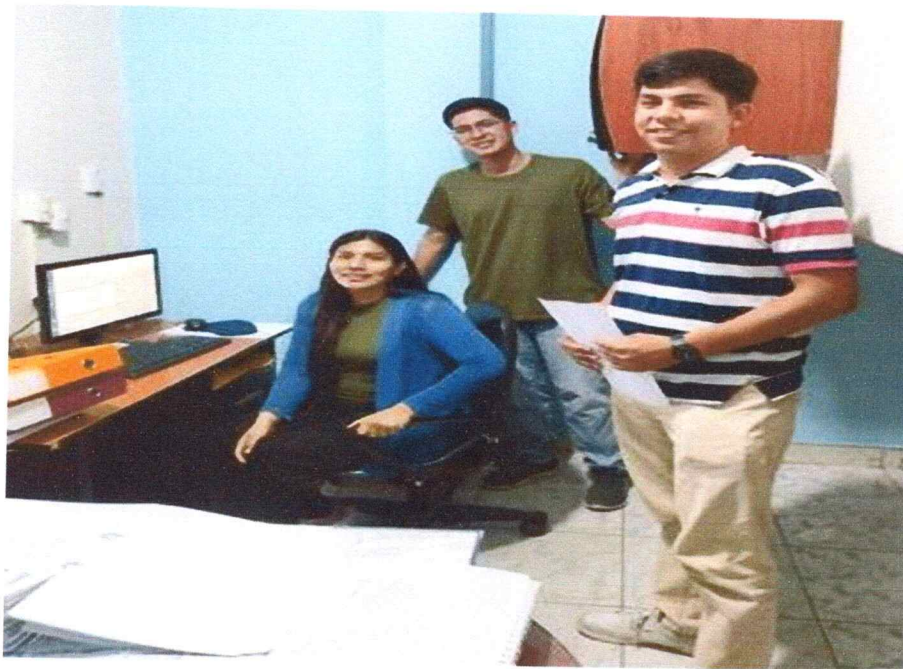
Anexo 10 Encuesta aplicada de manera presencial a la contadora de la Cooperativa Jaime Chávez Gutiérrez



Anexo 11 Encuesta aplicada de manera presencial al Gerente de la Cooperativa Jaime Chávez Gutiérrez



Anexo 12 Charla con la secretaria de la Cooperativa de Ciudad de Manta para que remita las encuestas online



Anexo 13 Modelo de encuesta aplicada a los directivos

Encuesta para Presidentes y Gerentes

Un cordial saludo,

Estimados Presidentes y Gerentes de las cooperativas de transporte de taxis del cantón de Manta, somos los estudiantes Jean Pool Alcívar Salcedo y Bresne José Parra León, de la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí (ULEAM). Actualmente estamos realizando nuestro proyecto de titulación, la cual está enfocada en “EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA EFICIENCIA DE LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LAS COOPERATIVAS DE TAXIS DE MANTA”

Nos encontramos realizando esta encuesta con el objetivo de conocer la situación actual de sus cooperativas en relación con el uso de los recursos financieros, y diseñar una propuesta que contribuya a mejorar la eficiencia de los procesos administrativos y financieros de las cooperativas. Cabe destacar que la información proporcionada será tratada con estricta confidencialidad y utilizada únicamente para fines académicos.

Agradecemos de antemano su valiosa participación, ya que sus respuestas serán fundamentales para el éxito de nuestro proyecto de titulación.

- 1. ¿Cuántas veces ha ocupado el cargo de Presidente o Gerente en alguna organización o cooperativa?**
 - 1 vez
 - 2 veces
 - 3 veces o más
 - Nunca
- 2. ¿Cuántas auditorías externas se han realizado en su organización durante su período como presidente o gerente?**
 - 1 a 2 auditorías
 - 3 a 4 auditorías
 - 5 a 6 auditorías
 - 7 o más auditorías
- 3. ¿Considera que la aplicación de un control interno puede conllevar a que los recursos financieros de las cooperativas sean administrados de manera correcta?**
 - Totalmente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Totalmente en desacuerdo
- 4. ¿Cree usted que la administración de las cooperativas identifica adecuadamente los riesgos financieros?**
 - Siempre
 - Casi siempre
 - En ocasiones
 - Casi nunca
 - Nunca
- 5. ¿En los casos en donde se identifica un incorrecto manejo de los recursos financieros se toman medidas correctivas?**
 - Siempre
 - Casi siempre

- En ocasiones
 - Casi nunca
 - Nunca
- 6. ¿Se presentan informes financieros claros y detallados a los socios de manera periódica?**
- Siempre
 - Casi siempre
 - En ocasiones
 - Casi nunca
 - Nunca
- 7. ¿Cree que la aplicación de un control interno a las cooperativas podría mejorar la gestión de recursos financieros?**
- Totalmente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Totalmente en desacuerdo
- 8. ¿Existen procesos de supervisión periódicos en el manejo de los recursos financieros?**
- Siempre
 - Casi siempre
 - En ocasiones
 - Casi nunca
 - Nunca
- 9. ¿De acuerdo con los procesos que ustedes realizan a nivel de cooperativismo creen necesario el apoyo profesional para establecer los procesos y políticas de control interno en las cooperativas?**
- Totalmente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - En desacuerdo

- Totalmente en desacuerdo

10. ¿La cooperativa ha implementado auditorías periódicas para evaluar la eficiencia financiera?

- Siempre
- Casi siempre
- En ocasiones
- Casi nunca
- Nunca

11. ¿La revisión efectuada por el consejo de vigilancia, responde a las necesidades y cumplimiento normativo?

- Siempre
- Casi siempre
- En ocasiones
- Casi nunca
- Nunca

12. ¿Considera que la implementación de controles internos más estrictos mejoraría la eficiencia de los recursos financieros?

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

Anexo 14 Modelo de encuesta aplicada a la contadora

Encuesta para Contador/a

Un cordial saludo,

Estimados/as Contadores/as de las cooperativas de transporte de taxis del cantón de Manta, somos Jean Pool Alcívar Salcedo y Bresne José Parra León, estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

(ULEAM). Actualmente, estamos desarrollando nuestro proyecto de titulación titulado “El control interno y su impacto en la eficiencia de los recursos financieros de las cooperativas de taxis de Manta”.

Nos encontramos realizando esta encuesta con el objetivo de conocer la situación actual de las cooperativas en relación con el uso de los recursos financieros, y diseñar una propuesta que contribuya a mejorar la eficiencia de los procesos administrativos y financieros de las cooperativas. Aseguramos que la información proporcionada será tratada con estricta confidencialidad y utilizada exclusivamente para fines académicos. Agradecemos de antemano su valiosa participación, ya que sus respuestas serán fundamentales para el éxito de nuestro proyecto de titulación.

1. ¿Se presentan informes financieros claros y precisos al consejo vigilancia?

- Siempre
- Casi siempre
- En ocasiones
- Casi nunca
- Nunca

2. ¿Qué tan alineado está el proceso de toma de decisiones del uso de los recursos financieras

- Muy alineado
- Alineado
- Medianamente alineado
- Poco alineado
- No alineado

3. ¿Con qué frecuencia se revisan las políticas de control interno para asegurar que los recursos financieros se utilicen de manera eficiente?

- Siempre
- Casi siempre
- En ocasiones
- Casi nunca
- Nunca

- 4. ¿Con qué frecuencia la cooperativa realiza auditorías internas/externa para verificar el cumplimiento de los procesos contables**
- Siempre
 - Casi siempre
 - A veces
 - Rara vez
 - Nunca
- 5. ¿Con qué frecuencia se realizan revisiones internas para asegurar que los informes contables cumplen con las normativas establecidas por la Superintendencia?**
- Siempre
 - Casi siempre
 - A veces
 - Rara vez
 - Nunca
- 6. ¿La aplicación utilizada para procesar la información financiera cumple con el catálogo único de cuentas y las normas contables dictadas por la Superintendencia, reflejándose esto en la presentación de los estados financieros?**
- Siempre
 - Casi siempre
 - A veces
 - Rara vez
 - Nunca

Anexo 15 Modelo de encuesta aplicada a los socios

Encuesta para Socios

Un cordial saludo,

Estimados Socios de las cooperativas de transporte de taxis del cantón de Manta, somos Jean Pool Alcívar Salcedo y Bresne José Parra León, estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí (ULEAM). Actualmente, estamos desarrollando nuestro proyecto de titulación titulado “El control interno y su impacto en la eficiencia de los recursos financieros de las cooperativas de taxis de Manta”.

A través de esta encuesta, buscamos conocer la realidad actual de sus cooperativas en cuanto al manejo financiero, con el propósito de diseñar una propuesta que ayude a mejorar la eficiencia de sus procesos administrativos y financieros.

Garantizamos que la información proporcionada será manejada con estricta confidencialidad y se usará únicamente con fines académicos.

Agradecemos profundamente su colaboración, ya que sus respuestas serán fundamentales para el éxito de nuestro proyecto de titulación.

- 1. ¿Recibe usted información clara y oportuna sobre los resultados financieros de la cooperativa?**
 - Totalmente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Totalmente en desacuerdo
- 2. ¿Considera que la cooperativa realiza suficientes auditorías para verificar cómo se manejan los recursos?**
 - Totalmente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Totalmente en desacuerdo
- 3. ¿Cree que se deben implementar más controles para mejorar el manejo de los recursos financieros en la cooperativa?**

- Siempre
- Casi siempre
- En ocasiones
- Casi nunca
- Nunca

4. ¿Está de acuerdo en que los directivos deben rendir cuentas de manera más frecuente y detallada sobre el uso de los recursos financieros?

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

5. ¿Considera que la información que se comunica a los socios es clara y fácil de entender?

- Siempre
- Casi siempre
- En ocasiones
- Casi nunca
- Nunca

Anexo 16 Modelo de entrevista a expertos aplicada a tres docentes de la carrera

Entrevista a expertos

Estimados Docentes,

Somos Alcívar Salcedo Jean Pool y Parra León Bresne José, estudiantes de la carrera Contabilidad y Auditoría. Estamos trabajando en nuestro proyecto de titulación sobre “EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA EFICIENCIA DE LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LAS COOPERATIVAS DE TAXIS DE MANTA”. Nos gustaría contar con su experticia para una breve entrevista sobre el control interno. La entrevista

consta de cinco preguntas a través del siguiente formulario

Agradecemos mucho su tiempo y apoyo, y quedamos atentos a cualquier novedad.

Cordiales.

1. **Nombres y Apellidos**
2. **¿Qué mecanismos de mejora continua recomienda implementar para mantener un sistema de control interno dinámico y adaptable a las cooperativas de taxis?**
3. **¿Para usted, cuáles sería los elementos más importantes que debe tener un Sistema de Control Interno para ser eficiente a nivel financiero?**
4. **¿Desde su experticia, qué fases del proceso de control interno requieren mayor atención para garantizar la eficiencia en la administración de recursos financieros?**
5. **¿Desde el desarrollo profesional, qué riesgos financieros se pueden mitigar de manera efectiva con un sistema de control interno bien diseñado?**
6. **¿En la aplicación de un SCI, qué herramientas o tecnologías serían claves?**

Anexo 17 Modelo de estimación de probabilidad

Nivel de probabilidad	Criterio por probabilidad	Criterio por condición de ocurrencia	Ejemplo
Alto (3)	La ocurrencia es muy probable (probabilidad > 50%)	Bajo situaciones normales de operación financiera	Gastos no controlados y sin sustentos
Medio (2)	La ocurrencia es probable (probabilidad = 50%)	Por errores en la planificación desconocimiento de controles	Falta de reformas en el presupuesto
Bajo (1)	La ocurrencia es menos probable (probabilidad > 0 y < 50%)	En situaciones atípicas o con supervisión adecuada	Errores en pagos o reportes
No aplica (0)	No existe probabilidad de ocurrencia	Situación improbable de ocurrencia en las operaciones financieras	No hay errores o mal manejo de los recursos financieros

Anexo 18 Modelo de estimación de impacto

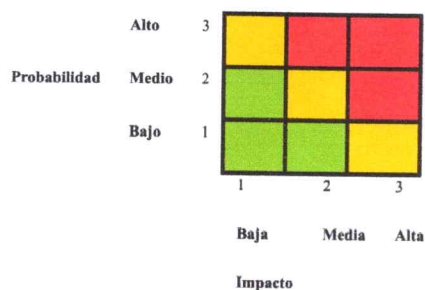
Nivel de impacto	Criterio	Ejemplo
Alto (3)	Ocasiona pérdidas financieras significativas	Desvió de fondos o fraude
Medio (2)	Ocasiona pérdidas moderadas pero recuperables	Gastos sin autorización y sin sustento

Bajo (1)	Retrato en la presentación de informes	Ocasiona pérdidas mínimas o irrelevantes
No aplica (0)	No existe afectación a los recursos financieros	Recursos financieros utilizados eficientemente

Anexo 19 Modelo de cálculo Probabilidad/Impacto

Probabilidad/Impacto	Bajo (1)	Medio (2)	Alto (3)
Bajo (1)	1 (Riesgo Bajo)	2 (Riesgo Bajo)	3 (Riesgo Bajo)
Medio (2)	2 (Riesgo Bajo)	4 (Riesgo Medio)	6 (Riesgo Medio)
Alto (3)	3 (Riesgo Bajo)	6 (Riesgo Medio)	9 (Riesgo Alto)

Anexo 20 Matriz de calor



Anexo 21 Modelo de Cuestionario de evaluación de control interno

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO					
PARA LAS COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
AMBIENTE DE CONTROL					
1	¿La cooperativa cuenta con procedimientos establecidos para la selección de directivos?	X			
2	¿Los directivos seleccionados demuestran experiencia comprobable en gestión financiera?		X		Directivos sin capacitación en gestión financiera
3	¿Existe una cultura organizacional que promueva activamente la transparencia en la gestión financiera?		X		No existen procesos que promuevan la transparencia financiera
4	¿Se han implementado políticas que fomenten la rendición de cuentas y la transparencia financiera?	X			

5	¿Existen planes de capacitación para los directivos?	X			
Calificación total		3	2		
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
6	¿La cooperativa cuenta con un sistema formal para la evaluación periódica de riesgos financieros?		X		No existe un sistema para evaluar riesgos financieros
7	¿La cooperativa se ha visto en crisis frente a una obligación financieras por depender de una sola fuente de ingresos?		X		No cuentan con más fuentes de ingresos, salvo que las cuotas administrativas y sociales
8	¿La cooperativa posee metodología establecida para identificar y evaluar nuevos riesgos financieros?	X			
9	¿Se han establecido planes de diversificación de ingresos para reducir la dependencia de fuentes únicas?	X			
10	¿Se realizan evaluaciones de impacto financiero ante posibles escenarios adversos?	X			
Calificación total		3	2		
ACTIVIDADES DE CONTROL					
11	¿Existen procedimientos documentados y actualizados para la gestión de ingresos y egresos?		X		La documentación soporte de ingresos y gastos, no se encuentra de manera oportuna
12	¿Se han implementado controles específicos para la detección y prevención de fraudes internos?		X		No existe controles claves para detectar el fraude interno
13	¿Todos gastos de la cooperativa está sustentando con documento soporte y autorización?		X		Suelen existir gastos sin sustentos y sin autorización
14	¿Mantiene documentación de respaldo para cada actividad financiera?	X			
15	¿Existen procedimientos de verificación cruzada para las transacciones financieras significativas?	X			
Calificación total		2	3		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
16	¿La información financiera está disponible y accesible para los socios de manera oportuna?		X		La información financiera no es oportuna para someterlo a conocimiento de los socios
17	¿La información financiera es comprensible para los socios?		X		Los socios suelen no tener claros la información que se les comparten
18	¿Existen canales de comunicación establecidos para que los socios puedan solicitar aclaraciones sobre la información financiera?	X			
19	¿Existen políticas para garantizar la confidencialidad de la información financiera?	X			
20	¿Mantienen un registro de las consultas y aclaraciones solicitadas por los socios?	X			

Calificación total		3	2		
MONITOREO					
21	¿Poseen indicadores clave de desempeño (KPI's) para medir la eficiencia financiera?		X		No existen indicadores de eficiencia para los recursos financieros
22	¿Se realizan seguimientos a las recomendaciones efectuadas por auditoría?		X		No existe un control se seguimiento de auditorías efectuadas
23	¿Se realizan evaluaciones periódicas del sistema de control interno?	X			
24	¿Existe un cronograma de seguimiento para las observaciones de auditoría?	X			
25	¿Se documentan y comunican los resultados del monitoreo a las partes interesadas?	X			
Calificación total		3	2		
ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS					
26	¿Se les comunican los objetivos financieros durante las asambleas generales a los socios?		X		No existe una comunicación clara de los objetivos financieros
27	¿Los directivos realizan seguimiento al cumplimiento de los objetivos financieros?		X		No existe procedimientos para dar seguimiento al cumplimiento de los objetivos
28	¿Los objetivos financieros están alineados con la misión y visión de la cooperativa?	X			
29	¿Se establecen objetivos financieros medibles y alcanzables?	X			
30	¿Se revisan y actualizan periódicamente los objetivos financieros?	X			
Calificación total		3	2		
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS					
31	¿Se detectan los cambios en la demanda del sector de transporte?		X		No existen procesos para detectar y actual a los cambios de la demanda
32	¿Realizan evaluaciones para situaciones de emergencia que pueden afectar en la capacidad financiera?		X		No existen procedimientos que identifiquen situaciones de emergencia
33	¿Existe un análisis periódico del entorno competitivo y sus posibles impactos?	X			
34	¿Se mantiene un registro de eventos externos que podrían afectar la situación financiera?	X			
35	¿Se realizan análisis de tendencias del sector para identificar posibles eventos de riesgo?	X			
Calificación total		3	2		
RESPUESTA AL RIESGO					

36	¿Existen procesos establecidos para responder a problemas financieros o situaciones de emergencia?		X		En caso de alguna situación emergente, la cooperativa no cuenta con procesos para responder al riesgo
37	¿Se han desarrollado planes de contingencia financiera?	X			
38	¿Existe un comité o equipo responsable de la gestión de crisis financieras?	X			
39	¿Se realizan simulacros o pruebas de los planes de respuesta a emergencias financieras?	X			
40	¿Se documentan y evalúan las respuestas implementadas ante situaciones de riesgo?	X			
Calificación total		4	1		