



## **UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ**

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

#### **TÍTULO:**

Control interno contable y su efecto en los estados financieros de la Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis ciudad de Manta.

**AUTOR:** Pedro Pablo León Sánchez

**TUTOR:** Ing. Rita Mayda Zambrano Loor

**Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio**

**Carrera de Contabilidad y Auditoría**

Manta- Manabí- Ecuador

Agosto, 2025

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

## CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor(a) de la Facultad de 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 la estudiante León Sánchez Pedro Pablo, legalmente matriculado/a en la carrera de Contabilidad y Auditoría, periodo académico 2025-2026, cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema del proyecto de investigación es **"Control interno contable y su efecto en los estados financieros de la Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis ciudad 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.

Manta, 8 de agosto de 2025.

Lo certifico,

  
 Ing. Rita Zambrano Llor, Mg.  
**Docente Tutor(a)**  
**Área: Contabilidad y auditoría**

**Nota 1:** Este documento debe ser realizado únicamente por el/la docente tutor/a y será receptado sin enmendaduras y con firma física original.

**Nota 2:** Este es un formato que se llenará por cada estudiante (de forma individual) y será otorgado cuando el informe de similitud sea favorable y además las fases de la Unidad de Integración Curricular estén aprobadas.

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Quien suscribe, León Sánchez Pedro Pablo, con cédula de identidad N°1315649168, declaro libre y voluntariamente que el presente trabajo de investigación: "Control interno contable y su efecto en los estados financieros de la Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis ciudad de Manta", cumple con los requerimientos que la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí y la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio sugieren.

A su vez, declaro que el contenido de esta investigación es un desarrollo original, auténtico y personal. La investigación se ha llevado a cabo de manera íntegra, respetando los derechos de autor de cada una de las fuentes bibliográficas utilizadas. La argumentación, el sustento de la investigación y los criterios presentados son de mi autoría y son mi responsabilidad legal y académica.



---

**León Sánchez Pedro Pablo**

**C.I. 1315649168**

## **APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN POR EL TRIBUNAL**

Los miembros del Tribunal Examinador aprueban el Proyecto de Investigación, cuyo tema es: "Control interno contable y su efecto en los estados financieros de la Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis ciudad de Manta" Presentado por la Sr. Pedro Pablo León Sánchez.

De acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, constancia que el mencionado Proyecto de Investigación se encuentra aprobado.

Por constancia firman:



Ing. Irasema Delgado Ch.

**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**



Mgs. Zambrano Alcivar Nilda Isabel

**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**



Ing. Jesús Tomalá Pinto

**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**



## DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación, con todo el cariño y gratitud, está dedicado a mis padres, Carlos León y María Sánchez, por ser los pilares inquebrantables de mi vida, por su amor incondicional, sus enseñanzas y los innumerables sacrificios que han hecho para que pueda cumplir mis metas, gracias por creer en mí incluso en los momentos en que yo dudaba, por sus palabras de aliento y por ser mi mayor inspiración para seguir adelante. Ustedes son mi mayor ejemplo de esfuerzo y perseverancia.

A mis hermanos mayores, Armando León y Eduardo León, por su apoyo constante, por sus consejos, por recordarme que no estoy solo y por estar siempre presentes a lo largo de este camino, motivándome a dar siempre lo mejor de mí. Su respaldo incondicional ha sido un motor para no rendirme y continuar luchando por mis metas.

A mi querida mejor amiga Carmen, pequeña en estatura, pero gigante en corazón, con sus 1.50 cm llenos de alegría, paciencia y fortaleza. Gracias por acompañarme en cada paso de este camino universitario, por compartir risas, desvelos, trabajos de última hora y también momentos difíciles que juntos supimos superar. Tu amistad ha sido un refugio en días complicados y una fuente constante de motivación. Este logro también es tuyo, porque sin tu compañía y apoyo incondicional, el recorrido no habría sido el mismo.

A mis amigos, personas de gran corazón que han estado conmigo en la etapa universitaria, quienes, con su compañía, palabras de ánimo y momentos compartidos, hicieron más llevadero este camino, gracias por las risas, dudas y metas compartidas durante todo este viaje; el aprendizaje que hemos compartido juntos siempre lo llevaré conmigo.

Este logro es el resultado de años de esfuerzo, constancia y fe, pero también es el reflejo del amor, el apoyo y la confianza de todas las personas que han estado a mi lado durante todo este trayecto. A cada uno de ustedes les dedico este logro con una gratitud infinita.

## RECONOCIMIENTO

Mi sincero agradecimiento es, en primer lugar, para Dios, por guiarme, darme la vida, permitirme vivir experiencias inolvidables y llegar hasta esta etapa de mi vida.

A la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, por brindarme el conocimiento necesario para mi desarrollo académico y profesional; a los docentes, por brindar sus enseñanzas y experiencias en cada uno de los semestres, me han permitido aprender y crecer.

A mi familia, por ser mi apoyo incondicional, que ha sido el soporte fundamental durante todo este proceso. Su amor, paciencia, sacrificio y aliento me impulsaron a seguir adelante, ayudándome a superar cualquier desafío.

A mi tutor de tesis, Ing. Rita Zambrano, quien me acompañó durante este proceso de titulación, le agradezco por su apoyo, paciencia y guía constante. Su experiencia, observaciones y conocimientos fueron fundamentales para poder llevar a cabo este trabajo de investigación.

Y, a la Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis Ciudad de Manta “N°13” por brindarme la oportunidad de realizar mi investigación en su empresa. A los miembros de la cooperativa que colaboraron conmigo, por su tiempo y disposición, facilitándome la información necesaria para el desarrollo del trabajo.

## RESUMEN

Esta investigación tiene como objetivo principal analizar el efecto del control interno contable en los estados financieros de la Cooperativa de Transporte en Taxis N.º 13 ubicada en la Ciudad de Manta, dedicada a brindar servicios de transporte a la comunidad, en este sentido, el problema es la falta de aplicación uniforme de procedimientos contables, lo que ha ocasionado errores en registros, omisiones en el cumplimiento de obligaciones fiscales y deficiencias en la calidad de la información financiera, en este sentido, la investigación se realizó bajo un enfoque cualitativo de tipo descriptiva, se emplearon los métodos inductivo, deductivo, analítico y sintético, utilizando técnicas de recolección de información como entrevistas, cuestionarios basados en el modelo COSO 3 y observación, lo que permitió examinar la situación actual de la cooperativa, evidenciando debilidades en la evaluación de riesgos, la comunicación de políticas contables, y en la revisión previa de registros contable, es así que, con los resultados obtenidos, se plantea como objetivo analizar el control interno contable y la confiabilidad de los estados financieros, con el fin de proponer mejoras que fortalezca los procesos administrativos y contables.

**Palabras clave:** control interno contable, estados financieros, procedimientos, confiabilidad, cooperativa.

## ABSTRACT

The main objective of this research is to analyze the effect of internal accounting control on the financial statements of the Taxi Transport Cooperative No. 13 located in the City of Manta, dedicated to providing transportation services to the community, in this sense, the problem is the lack of uniform application of accounting procedures, which has caused errors in records, omissions in compliance with tax obligations and deficiencies in the quality of financial information, in this sense, the research was carried out under a qualitative approach of a descriptive type, inductive, deductive, analytical and synthetic methods were used, using information collection techniques such as interviews, questionnaires based on the COSO 3 model and observation. which allowed the current situation of the cooperative to be examined, evidencing weaknesses in the risk assessment, the communication of accounting policies, and in the prior review of accounting records, so that, with the results obtained, the objective is to analyze the internal accounting control and the reliability of the financial statements, in order to propose improvements that strengthen the administrative and accounting processes.

**Keywords:** internal accounting control, financial statements, procedures, reliability, cooperative.



## ÍNDICE

|                                                                                         |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------|
| CERTIFICACIÓN DEL AUTOR.....                                                            | II   |
| DECLARACIÓN DE AUTORÍA .....                                                            | III  |
| APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN POR EL TRIBUNAL.....                            | IV   |
| DEDICATORIA .....                                                                       | V    |
| RECONOCIMIENTO .....                                                                    | VI   |
| RESUMEN .....                                                                           | VII  |
| ABSTRACT .....                                                                          | VIII |
| INTRODUCCIÓN.....                                                                       | 1    |
| CAPÍTULO I .....                                                                        | 3    |
| 1 MARCO TEÓRICO .....                                                                   | 3    |
| 1.1 Fundamentación de la Teoría.....                                                    | 3    |
| 1.1.1 Variable Independiente: Control Interno Contable.....                             | 3    |
| 1.1.2 Variable Dependiente – Estados Financieros.....                                   | 15   |
| 1.2 Fundamentación Legal .....                                                          | 22   |
| 1.2.1 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. ....                                | 22   |
| 1.2.2 NIC 1: Presentación de Estados Financieros.....                                   | 23   |
| 1.2.3 NIC 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. .... | 24   |

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| 1.3 Antecedentes Investigativos .....    | 25 |
| CAPÍTULO II.....                         | 33 |
| 2. DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO .....  | 33 |
| 2.1 Antecedentes de la organización..... | 33 |
| 2.1.1 Misión.....                        | 33 |
| 2.1.2 Visión.....                        | 33 |
| 2.1.3 Objetivo .....                     | 33 |
| 2.1.4 Valores .....                      | 33 |
| 2.1.5 Organigrama Estructural.....       | 34 |
| 2.2 Metodología.....                     | 35 |
| 2.2.1 Modalidad de la investigación..... | 35 |
| 2.2.2 Tipo de investigación.....         | 35 |
| 2.2.3 Métodos de Investigación.....      | 36 |
| 2.3 Técnicas e Instrumentos .....        | 37 |
| 2.3.1 Entrevista .....                   | 38 |
| 2.3.2 Observación.....                   | 38 |
| 2.3.3 Cuestionario.....                  | 39 |
| 2.4 Población y muestra.....             | 40 |
| 2.4.1 Población.....                     | 40 |

|                                                   |    |
|---------------------------------------------------|----|
| 2.4.2 Muestra .....                               | 40 |
| 2.5 Análisis e interpretación de resultados ..... | 41 |
| 2.5.1 Entrevista .....                            | 41 |
| 2.5.2 Cuestionario.....                           | 45 |
| 2.5.3 Ficha de observación .....                  | 50 |
| 2.5.4 Triangulación de los resultados .....       | 50 |
| CAPÍTULO III .....                                | 51 |
| 3. PROPUESTA.....                                 | 51 |
| 3.1 Título .....                                  | 51 |
| 3.2 Justificación .....                           | 51 |
| 3.3. Objetivos de la propuesta .....              | 52 |
| 3.3.1. Objetivo General.....                      | 52 |
| 3.3.2. Objetivos Específicos .....                | 52 |
| 3.4 Beneficiarios.....                            | 52 |
| 3.5 Factibilidad .....                            | 52 |
| 3.5.1. Factibilidad financiera. ....              | 52 |
| 3.5.2. Factibilidad legal. ....                   | 53 |
| 3.5.3. Factibilidad técnica.....                  | 53 |
| 3.6 Descripción de la propuesta .....             | 53 |

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| 3.7 Desarrollo de la propuesta ..... | 54 |
| CONCLUSIONES .....                   | 65 |
| RECOMENDACIONES .....                | 66 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....     | 67 |
| ANEXOS .....                         | 72 |

## **Tablas de Contenido**

|                                                                                          |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Tabla 1.</b> Población de la Investigación.....                                       | 40 |
| <b>Tabla 2.</b> Matriz de Muestra .....                                                  | 41 |
| <b>Tabla 3.</b> Escala de valoración.....                                                | 49 |
| <b>Tabla 4.</b> Análisis de valoración del nivel de riesgo y confianza .....             | 49 |
| <b>Tabla 5.</b> Matriz de Funciones y Responsabilidades - Área Contable y Directiva..... | 59 |
| <b>Tabla 6.</b> Ficha de identificación de riesgos .....                                 | 60 |
| <b>Tabla 7.</b> Lista de verificación para desembolsos.....                              | 61 |
| <b>Tabla 8.</b> Registro de difusión de información contable .....                       | 62 |
| <b>Tabla 9.</b> Registro de monitoreo mensual.....                                       | 63 |
| <b>Tabla 10.</b> Contenido del Plan de Capacitación .....                                | 64 |
| <b>Tabla 11.</b> Ambiente de Control .....                                               | 75 |
| <b>Tabla 12.</b> Evaluación de Riesgo.....                                               | 76 |



|                                                  |           |
|--------------------------------------------------|-----------|
| <b>Tabla 13. Actividades de Control.....</b>     | <b>76</b> |
| <b>Tabla 14. Información y Comunicación.....</b> | <b>77</b> |
| <b>Tabla 15. Monitoreo.....</b>                  | <b>78</b> |
| <b>Tabla 16. Ficha de Observación.....</b>       | <b>79</b> |

## **Figuras de Contenido**

|                                                    |           |
|----------------------------------------------------|-----------|
| <b>Ilustración 1 Organigrama Estructural .....</b> | <b>34</b> |
|----------------------------------------------------|-----------|

## INTRODUCCIÓN

A través del tiempo se ha comprobado que el control interno es esencial para asegurar la eficiencia y la confiabilidad de todos los procesos administrativos y financieros de cualquier organización. La implementación adecuada permite identificar y evitar errores, fraudes y omisiones, también garantiza la transparencia en los registros contables y su correcta presentación de los estados financieros. Bajo este contexto, la presente investigación desarrollada en la Cooperativa de Transporte en Taxis de Ciudad de Manta N.º 13, dedicada a brindar servicios de transporte a la comunidad, se ha identificado deficiencias relacionadas con los procesos contables y la presentación de los estados financieros.

El objetivo principal de esta investigación se basa en evaluar el efecto del control interno contable en los estados financieros de la cooperativa con el fin de proponer mejoras que optimice los procesos contables y garantice la calidad de la información financiera. Para alcanzarlo, se establecen como objetivos específicos: Valorar los fundamentos teóricos del control interno contable y los estados financieros; Diagnosticar los procesos de control interno contable y la presentación de los estados financieros de la cooperativa; Diseñar una guía de procedimientos de control interno contable, para estandarizar y fortalecer los procesos contables, definiéndose como variable independiente el control interno contable, y los estados financieros como variable dependiente.

Esta investigación es de enfoque cualitativo y de carácter descriptivo, se emplearon métodos inductivo, deductivo, analítico y sintético, utilizando herramientas para la recolección de información, entrevistas, cuestionarios y observación basadas en el modelo COSO 3, aplicada a la muestra seleccionada de manera no probabilística por conveniencia de la población compuesta por el personal involucrado en el proceso contable, que incluye al gerente, contador y auditor. Cabe mencionar que, con la información recopilada, una vez analizada e interpretada, para identificar debilidades en el control interno, como las deficiencias en la detección temprana de riesgos, la revisión oportuna de registros contables y la difusión de políticas internas, esta información fue utilizada como base para desarrollar una propuesta de mejora.

En correspondencia a lo establecido, se presenta como solución, una guía de procedimientos de control interno contable, como herramienta fundamental para organizar, estandarizar y supervisar las operaciones contables de la cooperativa; por ende, esta propuesta tiene como propósito establecer directrices claras, definir responsabilidades, mejorar la coordinación interna y asegurar que la información financiera sea precisa, oportuna y confiable.

# CAPÍTULO I

## 1 MARCO TEÓRICO

### 1.1 Fundamentación de la Teoría

#### *1.1.1 Variable Independiente: Control Interno Contable.*

##### *1.1.1.1 Control Interno.*

El control interno es considerado como un recurso estratégico derivado de las gestiones y procesos desarrollados por la entidad, cuya relevancia radica en ser una herramienta fundamental para el cumplimiento eficiente de sus objetivos y el fortalecimiento de su gestión, asegurando la adecuación y coherencia con las normativas aplicables, veracidad, puntualidad y totalidad de la información producida por la entidad, tanto en el ámbito administrativo como financiero, asimismo, reconocer, analizar y actuar de manera oportuna frente a los riesgos, con el fin de mantener un control eficiente y reducir al mínimo las posibles consecuencias negativas que puedan derivarse de ellos. (Gamboa, Puente, & Ysidora, 2016).

Tomando en cuenta la definición que imparten anteriormente los autores, el control interno desempeña la función esencial para las organizaciones; no solamente se trata de un conjunto de normas y políticas, sino que a través de un sistema se asegura que los registros contables reflejen con precisión la realidad financiera.

De acuerdo con Arroyo (2019), los mecanismos internos de supervisión se han vuelto un elemento crucial en las empresas, ya que mediante su implementación se puede dirigir el negocio de manera apropiada, efectiva y eficiente, evitando pérdidas en el proceso.

Su importancia radica en las necesidades que las organizaciones tienen al querer mantener una gestión empresarial eficiente y eficaz, su función es preventiva y estratégica para minimizar los riesgos y evitar pérdidas en las operaciones de la organización.



### ***1.1.1.2 Objetivos del Control Interno.***

De acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria “SEPS” (2025), los objetivos del control interno son:

1. Promover el cumplimiento riguroso y el respeto hacia las normativas vigentes, así como hacia las disposiciones emitidas por la administración de la entidad.
2. Velar por que la información que se produce en la organización, tanto en el ámbito administrativo como en el financiero, sea razonable, confiable, oportuna y completa.
3. Detectar, analizar y dar respuesta a los riesgos de manera anticipada, permitiendo así que las organizaciones ejerzan un control eficiente y reduzcan el impacto de posibles pérdidas.
4. Salvaguardar los recursos y bienes que forman parte del patrimonio de la organización.

Con base a la SEPS, el objetivo del control interno es de monitorear que se cumplan las normativas vigentes y las políticas internas de una organización. Este sistema de control estratégico asegura la transparencia, la sostenibilidad operativa y la protección patrimonial de las entidades. Es decir, a través de estos objetivos permite llevar un orden en los procesos contables y operativos, proporcionando la información pertinente para la toma de decisiones, logrando minimizar los riesgos financieros y administrativos.

En correspondencia a las directrices del COSO 3 (2013), se puede decir que en la actualidad se establecen tres categorías esenciales que conforman los objetivos de objetivos, que facilitan a las entidades enfocarse en diversos componentes del sistema de control interno:

- **Objetivos Operativos.** - Se refieren a la eficacia y eficiencia con la que la entidad lleva a cabo sus operaciones, abarcando así tanto el cumplimiento de metas financieras y operativas como la salvaguarda de sus recursos ante eventuales pérdidas.
- **Objetivos de Información.** - Se refieren a los datos, tanto financieros como no financieros, provenientes del entorno interno y externo de la organización; estos pueden

incluir criterios como la veracidad, puntualidad, claridad, además de otros principios definidos por entes reguladores, instituciones especializadas o las normativas internas de la entidad.

- **Objetivos de Cumplimiento.** - Señalan el cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que está sujeta una organización.

Con base a lo establecido por el COSO 3, se entiende que para tener un control interno adecuado se debe cumplir con tres categorías principales. La prima es el objetivo operativo; su enfoque es la efectividad y eficiencia de las operaciones. La segunda es el objetivo de la información, que abarca la información financiera interna como externa y, por último, el de cumplimiento, encargado de que se cumplan las leyes, normas y regulaciones de una organización. El cumplimiento de estos objetivos da un nuevo enfoque a las organizaciones, de no solo centrarse en la información, sino también en la efectividad de las operaciones y el cumplimiento legal, garantizando una gestión organizacional sólida y sostenible.

#### ***1.1.1.3 Tipos de Control Interno.***

Existen tres tipos de control interno que se detallan a continuación (Henk, 2020);

**Controles preventivos:** Están diseñados para evitar errores o fraudes, como limitar el acceso a información sensible o aplicar la segregación de funciones.

**Controles detectivos:** Se conciben para detectar errores o fraudes que ya han ocurrido, como el cotejo de cuentas o la realización de inspección.

**Controles correctivos:** Se diseñan para corregir los errores o fraudes detectados, como el ajuste de asientos.

De acuerdo con la clasificación de control interno, se comprende que abarca diferentes momentos en el proceso administrativo, antes, durante y después. La aplicación de estos tres controles permite fortalecer los procesos internos de las organizaciones, con su función de prevención y corrección de posibles sucesos o fallas que puedan ocurrir, reduciendo así los riesgos organizacionales.



#### ***1.1.1.4 Marco COSO - Componentes de Control Interno.***

##### **Metodología COSO**

De acuerdo con el COSO 3 (2013), señala que, en 1992, el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) presentó el Marco Integrado de Control Interno, por ende desde su publicación, este modelo ha alcanzado un alto grado de aceptación y se ha convertido en una referencia ampliamente aplicada a nivel mundial, este es reconocido como el marco líder para diseñar, implementar y desarrollar el control interno y evaluar su efectividad, cabe resaltar que este modelo presentado por COSO 3 ha enfocado la atención hacia el mejoramiento del control interno y del gobierno corporativo, y responde a la presión pública para un mejor manejo de los recursos públicos o privados en cualquier tipo de organización, como consecuencia de los numerosos escándalos, la crisis financiera y los fraudes presentados.

De acuerdo con el autor mencionado, la metodología COSO 3 es una guía clave para desarrollar la estructura y evaluación del control interno en las organizaciones. Este modelo es reconocido mundialmente por su aplicación en investigaciones, por el motivo que garantiza un enfoque normativo, técnico y confiable a la hora de analizar un sistema de control interno. A través de sus componentes esenciales, nos permite diagnosticar con precisión las deficiencias que afectan la presentación de los estados financieros, puesto que, al poder aplicar esta metodología, el presente estudio presenta un respaldo en lo que respecta a la confiabilidad de los análisis, facilitando la redacción de las recomendaciones respectivas.

##### **Ambiente Interno**

De acuerdo con lo establecido por la normativa vigente de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2025), el ambiente interno representa el conjunto de condiciones que motivan y orientan la actuación del personal en relación con el control de sus funciones, pues este entorno define pautas de conducta organizacional, siendo esencial fomentar una cultura de control a través de valores, normas, hábitos y comportamientos adecuados que fortalezcan la integridad de los procesos.

Se entiende que el ambiente interno es la base en la cual se va estructurando todo el sistema de control interno; si no se promueve la ética, la responsabilidad y la disciplina a los trabajadores de la organización, no será posible la aplicación y el funcionamiento de los demás componentes de control interno.

### **Gestión y Evaluación de Riesgos**

Según la normativa de la SEPS (2025), es responsabilidad del representante legal definir mecanismos que faciliten la detección, evaluación, jerarquización, control, reducción, seguimiento y la transmisión adecuada de los riesgos que afectan a la organización; además, es necesario definir estrategias dirigidas a prevenirlos, reducir su impacto o eliminarlos por completo, adoptando las políticas de gestión de riesgos también deben especificar con claridad las funciones y obligaciones tanto de la organización como de su personal frente a amenazas presentes o posibles.

En este componente resalta la importancia de contar con protocolos definidos y la asignación de responsabilidades para asegurar una respuesta oportuna en caso de emergencias y fallas internas. La gestión de riesgos es una estrategia preventiva que mejora el control interno y brinda protección a las operaciones.

El proceso de evaluación de riesgos incluye (SEPS, 2025):

- **Identificación de riesgos:** Los responsables de la entidad tienen la obligación de reconocer tanto los elementos internos como externos que puedan influir en el logro de sus metas, y a partir de ello, examinar los riesgos presentes con el fin de definir las acciones adecuadas para su gestión.
- **Valoración de los riesgos:** La evaluación del riesgo implica reconocer y examinar tanto los factores internos como externos que podrían influir en el logro de los objetivos establecidos.
- **Respuesta al riesgo:** Reducir el riesgo mediante el planeamiento de su gestión y los procesos que se utilizan para manejar y mitigar una amenaza (SEPS, 2025, pág. 13).



Este proceso es una práctica esencial para la administración de una organización; esto permite anticiparse a los riesgos para mitigar las consecuencias que podrían afectar el desempeño operativo. Al identificar y valorar los riesgos, se puede establecer una respuesta adecuada para ese riesgo, este enfoque mejora la capacidad para enfrentar los riesgos de forma ágil y eficiente, promoviendo una cultura orientada al control y prevención.

### **Actividades de Control**

Conforme a lo señalado por la SEPS (2025), los socios, directivos y demás integrantes involucrados en el sistema de control interno, dentro del marco de sus funciones, deben aplicar los mecanismos necesarios que permitan alcanzar los objetivos y metas de la organización, garantizando al mismo tiempo la protección de los bienes e intereses de los socios, pues dentro las acciones de control no son uniformes ni aplicables de forma general, ya que deben adaptarse a las características del grupo al que están dirigidas, así como al tamaño y nivel de complejidad de cada entidad, dado que estas actividades dependen del contexto organizacional específico, control serán preventivas, correctivas y posteriores para el cumplimiento de los objetivos de la organización.

En sí, las actividades de control son políticas y procedimientos establecidos por los directivos de la organización; para manejar los riesgos que puedan afectar el desempeño y el cumplimiento de los objetivos establecidos. Cabe resaltar que, para una gestión óptima y ordenada, se deben establecer las actividades de control en base a acciones preventivas, correctivas y de seguimiento que deben ser ajustadas de acuerdo con las actividades y objetivos de la organización.

### **Información y Comunicación**

De acuerdo con lo establecido por la SEPS (2025), tanto el gerente como los directivos de la organización tienen la responsabilidad de reconocer, recopilar y transmitir información precisa y en el momento oportuno, para ello, la entidad debe disponer de mecanismos o sistemas informativos eficaces, enfocados en generar reportes relacionados con la gestión administrativa, financiera y operativa, permitiendo así su adecuada supervisión y control.

Con respecto a la información y comunicación, como su nombre lo indica, es la comunicación continua, estructurada y basada en datos verídicos dentro de la organización. Si la comunicación informada es clara y oportuna, permite mejorar la coordinación interna y la toma de decisiones. Además de que se debe contar con un manejo y control adecuado de la información para evitar la divulgación de datos internos de la organización a terceros.

### **Seguimiento**

Según lo indicado por la SEPS (2025), tanto el gerente como el consejo tienen la obligación de revisar el desempeño de los distintos controles implementados, con el propósito de verificar su actualidad y eficacia, y realizar los ajustes necesarios para asegurar su buen funcionamiento; es así como este proceso de supervisión debe llevarse a cabo de manera constante, integrándose en las actividades cotidianas de todos los niveles de la organización.

Por último, está el componente de seguimiento; esta etapa es importante en la aplicación de un sistema de control interno, a través de la vigilancia permite detectar posibles deficiencias en los procedimientos y corregirlas antes que causen errores. Este monitoreo continuo de las actividades garantiza un adecuado control en las operaciones y se mantenga de manera funcional; gracias a este sistema dinámico y adaptativo, la organización es capaz de responder a nuevos riesgos que se presenten.

### **Contabilidad**

De acuerdo con Moreno (2014), se enfatiza que la contabilidad es una disciplina que genera de forma ordenada y estructurada información cuantitativa, expresada en términos monetarios, acerca de los hechos económicos identificables y medibles que afectan a una entidad, pues los datos cuantificables que realiza una entidad a través de un proceso de captación de las operaciones que cronológicamente mide, clasifique, registre y resuma con claridad.

En la definición de la contabilidad resalta la importancia de que un proceso contable debe ser realizado con orden y ser coherente, porque el correcto manejo y registro cronológico de las operaciones es vital para que la información financiera sea confiable.



#### ***1.1.1.5 Proceso contable.***

Según lo expuesto por Zapata (2017), se trata de una secuencia lógica y estructurada de acciones que el contador debe llevar a cabo desde el inicio de operaciones de la empresa y a lo largo de toda su trayectoria, ya que constantemente se registran transacciones que influyen, total o parcialmente, en la situación económica y financiera de la entidad. Este proceso permite reconocer, valorar y presentar la información contable por cada operación de manera acumulada en cada cierto período de tiempo; también facilita la evaluación y el control de los recursos económicos y financieros, también proporciona a los usuarios un conocimiento permanente del flujo de la información contable.

El proceso contable o ciclo contable es un sistema con una estructura que garantiza el registro ordenado y verídico de las actividades económicas de una empresa. Es clave que este proceso sea aplicado adecuadamente para que la información sea clara, comparable y útil para los usuarios internos y externos. En sí, este proceso es indispensable para la gestión, el análisis de la información y la toma de decisiones de cualquier organización. Las etapas del proceso son: identificación de eventos económicos, registro de transacciones, clasificación y codificación, asientos contables, mayorización, balance de comprobación y el cierre del ciclo contable.

#### **Identificación de Eventos Económicos**

Según lo planteado por Moreno (2014), los hechos económicos que puedan ser reconocidos y medidos deben ser registrados mediante un sistema de control interno eficaz, que asegure la inclusión de todas las operaciones de la entidad, evitando así omisiones, seguido de su medición en términos monetarios y clasificarlas según la naturaleza de activo, pasivo, capital, ingresos y en costos o gastos, registrarla en los libros de contabilidad y, por último, resumirla con claridad en la información financiera.

En esta etapa se debe identificar adecuadamente los eventos económicos, sin dejar ninguna transacción relevante quede fuera del sistema que pueda afectar financieramente a la empresa durante un período determinado; una vez identificado cada hecho económico permite clasificar cada una de las operaciones.

## **Registro de Transacciones**

De acuerdo con Josar (2025), un sistema contable debe mantener un registro organizado y constante de las operaciones comerciales diarias, reflejadas en términos económicos, pues en una empresa se realizan diversas transacciones que pueden cuantificarse en dinero y que deben ser registradas en los libros contables; además, en una transacción se entiende como una acción concluida y no como una posible acción futura. Sin embargo, no todos los eventos comerciales pueden ser medidos y representados de forma objetiva mediante valores monetarios.

En esta etapa, el registro de transacciones es el proceso donde se documenta cronológicamente todas las operaciones que realizó la empresa durante un periodo determinado. El registro solo será permitido a las acciones terminadas, medibles y expresadas en términos monetarios; deben considerarse como transacciones registrables.

## **Clasificación y Codificación**

De acuerdo con Cevallos, Dávila & Mantilla (2025), a lo largo de todo el proceso contable, debe utilizarse una clasificación uniforme y una terminología común para la identificación de partidas y rubros similares.

En esta etapa es donde se determina la organización de la información financiera y su adecuada presentación en los estados contables. Es decir, permite agrupar las transacciones en categorías lógicas, facilitando su posterior análisis; estas categorías son las de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos, que surgen del hecho económico.

## **Asientos Contables**

Según Zapata (2017), indica que son registros iniciales e inmediatos de toda transacción que realiza una empresa en uno de los libros principales de la contabilidad, denominado libro diario o diario general. Este registro debe hacerse bajo la fórmula de asiento contable, cuidando siempre el cumplimiento del principio de partida doble.

Existen tres clases de asientos que se pueden presentar, dependiendo del tipo de operación y de las cuentas que participen; estas son: Asiento simple; es el que consta de una



cuenta deudora y una cuenta acreedora. Asiento compuesto; consta de más de dos cuentas: dos o más cuentas deudoras y dos o más cuentas acreedoras. Asiento mixto; consta de una cuenta deudora y dos o más acreedoras, o viceversa. Otro tipo de asiento es por su función, como los asientos operativos, de ajustes, reclasificación, apertura y cierre.

El libro diario es un registro inicial que realiza una empresa al emitir una transacción, es decir, que es el punto de partida del proceso contable, ya que documenta cronológicamente cada operación financiera de una empresa. Este documento debe mantener su información financiera clara, ordenada y verificada, garantizando la trazabilidad de la información y el cumplimiento del principio de partida doble.

### **Mayorización**

De acuerdo con Zapata (2017), señala que el libro mayor es un registro de contabilidad que recoge la información anotada previamente en el diario general; en este libro mayor se agrupa individualmente los movimientos del debe o haber de cada una de las partidas; por tanto, en un período contable se abrirán tantos libros mayores como número de cuentas participantes existan, con el propósito de conocer su movimiento y saldo en forma particular.

En cuanto al libro mayor, es el registro de la información recopilada previamente en el libro diario; este registro da una visión detallada del comportamiento de cada cuenta a lo largo del periodo. Es decir, que en este documento se agrupan y resumen los movimientos del libro general, ofreciendo una perspectiva más analítica y comprensible de las finanzas de la empresa, permitiendo detectar errores en los asientos contables y respalda el control interno mediante la revisión del saldo de cada cuenta.

### **Balance de Comprobación**

Según Zapata (2017), señala que este registro puede ser considerado un informe preliminar de la contabilidad; por lo tanto, es consultado eventualmente por la gerencia. En él se registran las sumas de los movimientos de los deudores y acreedores de las cuentas principales, así como los respectivos saldos, con el fin de constatar que se ha cumplido con el

principio de partida doble y disponer de datos que serán verificados inmediatamente con el ánimo de comprobar la razonabilidad de sus saldos.

El balance de comprobación es un registro preliminar antes de la elaboración de los estados financieros. En este documento se registra la sumatoria de todos los movimientos deudores y acreedores de las cuentas principales, así como los respectivos saldos. Es su función facilitar la detección oportuna de errores, el ajuste de cuentas y la validación de saldos.

### **Cierre del Ciclo Contable**

Como lo menciona Josar (2025), al cierre de operaciones de un mes, periodo o ejercicio, debe revisarse la información que haya resultado del registro de las operaciones, ajustando aquellas partidas que no reflejen la realidad, tomando en consideración los principios de realización y periodo contable que se han tratado anteriormente.

En la etapa de cierre se verifica que las operaciones se encuentren adecuadamente registradas y clasificadas según los principios contables. En esta etapa se identifican los errores, se aplican ajustes por devengamientos o acumulaciones, y se eliminan saldos temporales para preparar el inicio del siguiente periodo, es decir, que esta etapa es el final de un ejercicio contable económico.

#### ***1.1.1.6 Control interno contable.***

El sistema de control interno contable busca establecer el proceso de recolección, clasificación y registro de las operaciones de la organización para emitir información para evaluar los resultados, planear y tomar decisiones que contribuyan al logro de los objetivos de la organización (Díaz, Morales, & Fernández, 2018).

Esto nos lleva a pensar que el control interno contable tiene la función de vigilar y supervisar todas las operaciones financieras, desde su inicio en el registro hasta su final en la presentación de resultados. Al mantener un control adecuado de los procedimientos contables, se evitan posibles desviaciones o riesgos financieros.



La gestión contable interna se fundamenta en un conjunto de políticas, procedimientos y acciones implementadas por las entidades para proteger sus recursos, garantizar la veracidad de la información contable y asegurar el cumplimiento de la normativa legal vigente; ante, ello se destaca que las políticas y procedimientos se han diseñado con el fin de prevenir y detectar errores, fraudes, irregularidades y prácticas contables inadecuadas que puedan poner en riesgo la integridad y confiabilidad de la información financiera, pues la viabilidad y reputación de la compañía (Vergara, 2017).

Con base al autor mencionado nos señala que el control interno contable se conforma por un conjunto de políticas, procedimientos y controles, cuyo objetivo es de asegurar los recursos y veracidad de los registros contables, dado que esta herramienta es clave para la prevención y detección de errores, fraudes o irregularidades en los procesos contables.

Por último, Baracaldo (2013), indica la importancia del control interno contable, debido por su capacidad para promover la confiabilidad de los informes financieros, lo cual es vital para la toma de decisiones informadas por parte de gerentes, inversionistas y otras partes interesadas.

De acuerdo con lo explicado, resalta la relevancia del control interno por la capacidad de garantizar que los procesos contables y sus informes financieros sean confiables; proporcionan así la capacidad de la toma de decisiones en base a la información obtenida.

#### ***1.1.1.6 Políticas Contables Internas.***

De acuerdo con la NIC 8 (2023), señala que las políticas contables son los principios, las bases, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Las políticas contables internas son principios y reglas que son aplicadas por una entidad en específico en base a su actividad económica para realizar los procedimientos contables y estados financieros. Estas políticas requieren el conocimiento y aprobación de los órganos de la alta dirección de la empresa, y deben estar en concordancia con las normas, también con la ley, para su emisión y presentación de los estados financieros.



### ***1.1.2 Variable Dependiente – Estados Financieros.***

#### ***1.1.2.1 Estados Financieros.***

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los estados financieros son reportes estructurados que reflejan la situación económica, financiera y patrimonial de una entidad. Es decir, que es un documento que muestra cuantitativamente el origen y la aplicación de los recursos empleados para realizar y cumplir un determinado objetivo de una organización.

Los estados financieros son informes que reflejan la situación económica, financiera y patrimonial de una empresa. La información presentada incluye el estado de situación financiera compuesto por los activos, pasivos y patrimonio, el estado de resultados que detalla los ingresos y gastos, y el estado de flujo de efectivo, donde se evidencia los movimientos de efectivo de las actividades operativas, de inversión y financiamiento.

#### **Importancia de los estados financieros**

Los Estados Financieros tienen un impacto significativo en la toma de decisiones, estas decisiones pueden ser positivas y negativas, donde arroja una cadena de información, desde el inicio de su ciclo, como son los servicios o productos que brinda la organización, hasta la cancelación por parte de nuestros clientes, generando información contable para nuestros estados financieros en un tiempo oportuno, para ser evaluados por nuestra organización para la toma de decisiones (Calderón, Cuevas, & Calderón, 2021).

De acuerdo con la información anterior, la importancia de los estados financieros es que son fundamentales para evaluar la eficacia operativa y el rendimiento de las acciones de una entidad. A través de la información, facilita la toma de decisiones informadas permitiendo mejorar la gestión y planificación en los procesos y actividades futuras.

### ***1.1.2.2 Usuarios de la Información Financiera.***

#### **Usuarios internos**

De acuerdo con Hernández (2013), se consideran internos todos aquellos que utilizan información del mismo ente al cual pertenecen. Pueden mencionarse aquí a los propietarios, sean estos accionistas o revistan cualquier otra condición, y a los administradores, en su actuación como directores, gerentes, analistas o el cargo que desempeñen con el tipo de organización de que se trate.

Los usuarios internos son las personas que forman parte de una organización, los cuales pueden revisar y analizar la información financiera interna de la empresa, lo que permite la toma de decisiones para mejorar las actividades operativas de la empresa o para realizar nuevas inversiones.

#### **Usuarios externos**

Como lo indica Hernández (2013), los usuarios externos, en cambio, son aquellos que solicitan información correspondiente a entes a los que no pertenecen, a pesar de lo cual necesitan tomar decisiones relacionadas con los mismos. Así sucede con los proveedores, los prestamistas y clientes de cada ente en el devenir habitual de los negocios.

Los usuarios externos son aquellos que no forman parte de la empresa, es decir, son terceros; la información financiera que solicitan es para evaluar la estabilidad, confiabilidad y capacidad de respuesta de una entidad. Estos usuarios externos suelen ser el fisco, los accionistas, proveedores, acreedores y bancos.

### ***1.1.2.3 Tipos de Estados Financieros.***

La presentación de los estados financieros se clasifica de la siguiente manera (NIC 1, 2019);

**Estado de Situación Financiera:** También llamado como balance general, muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad: sus activos, pasivos y patrimonio.

**Estado de Resultados:** Documento que muestra detallado y ordenadamente la forma precisa en la que se obtiene la utilidad o pérdida del ejercicio, este es considerado como un estado de suma importancia, ya que es fundamental en el balance general.

**Estado de Cambios en el Patrimonio:** Se refiere al cambio en el patrimonio contable de una entidad sin fines de lucro, ocurrido dentro de un periodo contable, como resultado del reconocimiento de ingresos, costos, gastos y aportes patrimoniales recibidos.

**Estado de Flujo de Efectivo:** Es un documento que se realiza con la finalidad de presentar los movimientos de los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad durante un periodo determinado, los cuales estarán organizados según sus actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

**Notas a los Estados Financieros:** Tiene como finalidad aportar información adicional a los estados financieros, proporcionando detalles relevantes que no pueden ser expresados directamente en las cifras presentadas en dichos informes, y que es indispensable para realizar una toma de decisiones con la mayor objetividad posible.

Los estados financieros son el eje central para entender el estado económico de una entidad. Si son realizados de acuerdo con las NIIF, los informes podrán ofrecer datos uniformes y transparentes, permitiendo a usuarios tanto interno como externo interpretar adecuadamente el estado financiero de una organización.

Como sabemos, existen varios componentes de los estados financieros, cada uno cumple con una función específica y terminan complementándose entre ellas, como, por ejemplo, proporcionan información valiosa de la rentabilidad, la solvencia, el nivel de endeudamiento y la variación del patrimonio. Por último, pero igual de importante están las notas explicativas, que culminan y complementan la información financiera presentada, para la interpretación de los datos cuantitativos, proporcionando contexto y claridad.



#### ***1.1.2.4 Características Cualitativas de la Información Financiera.***

Según las NIF A-4 (2006), la información financiera presentada en los estados financieros debe poseer ciertas cualidades cualitativas para resultar útil en la toma de decisiones por parte de los usuarios en general, debido a que estas características se dividen en dos grupos: primarias y secundarias.

Las cualidades fundamentales de la información financiera incluyen la confiabilidad, la relevancia, la comprensibilidad y la comparabilidad, puesto que, además, existen características secundarias que complementan y refuerzan estas cualidades principales, ya que están estrechamente vinculadas con la utilidad y la calidad de la información presentado, frente a esto las cualidades cualitativas secundarias que respaldan la confiabilidad incluyen la precisión de los datos, su adecuada representación de la realidad, la imparcialidad en su presentación, asimismo la posibilidad de ser verificados por terceros y la provisión de información completa y adecuada. (NIF A-4, 2006, pág. 75).

De acuerdo con las NIF A-4 (2006), puesto que las características cualitativas secundarias vinculadas a la confiabilidad comprenden la veracidad, la representatividad, la objetividad, la verificabilidad y la suficiencia de la información, por ende, en cuanto a las características cualitativas secundarias orientadas a la relevancia de la posibilidad de realizar predicción y confirmación, así como la importancia relativa.

A través de este enfoque, sabemos que la información financiera no solo está conformado solo por números, sino que cada dato en el documento debe tener cualidades fundamentales que sirvan de apoyo a los lectores, de esta manera, las características cualitativas de la información financiera son la confiabilidad y la relevancia; estas dos son esenciales, ya que sirven como base para la toma de decisiones, también están las características como la objetividad y verificabilidad, estas se encargan de establecer un marco basado en la precisión técnica y también la transparencia, permitiendo fortalecer la integridad del proceso contable.

## **Errores y deficiencias en los Estados Financieros**

De acuerdo con la NIC 8 (2023), indica la manera correcta de tratar con los errores en los estados financieros. Los errores pueden surgir por omisiones de una mala interpretación de los datos o políticas contables. La manera de corregir esos errores es de forma retroactiva, donde se ajusten los saldos de apertura del periodo más antiguo que se presenta. La norma también obliga que la entidad revele la naturaleza del error, el periodo afectado y el efecto cuantitativo, si puede determinarse con fiabilidad.

Los errores más comunes se presentan en diferentes formas, como:

- Registro duplicado de operaciones.
- Omisión de ingresos o gastos.
- Clasificación incorrecta de cuentas.
- Aplicación inadecuada de políticas contables.

Estos errores son las evidencias de fallas técnicas y estructurales en los procesos contables, es decir, que el control interno de la empresa tiene debilidades, por la falta de supervisión y aplicación de las normas vigente, pueden ocasionar sanciones legales. Es por eso que, la prevención, detección y corrección de estos errores es esencial para la adecuada gestión financiera de las entidades.

### ***1.1.2.5 Indicadores Financieros.***

Según lo establecido por Ortiz (2018), los indicadores financieros constituyen la herramienta de análisis financiero más completa con la cual se puede determinar la situación financiera de una empresa.

Esta definición resalta la importancia de los indicadores financieros como herramientas para la interpretación del estado o desempeño económico de una organización. Es decir, por medio de estos indicadores se identifican las fortalezas, debilidades y tendencias de la empresa, y gracias a la información se crean estrategias y se toman de decisiones informadas para mejorar la gestión.



De acuerdo con las SUPERCIAS, los indicadores financieros se clasifican en;

- Liquidez
- Solvencia
- Gestión
- Rentabilidad

### **Indicadores de Liquidez**

Según la SUPERCIAS, estos indicadores nacen de la necesidad de evaluar qué tan aptas son las empresas para cumplir con sus compromisos a corto plazo, puesto que estos permiten determinar qué tan sencillo o complicado resulta para una organización cubrir sus pasivos corrientes mediante la transformación de sus activos corrientes en efectivo, además los indicadores de liquidez se dividen en dos: liquidez corriente ( $\text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$ ) y prueba ácida ( $\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios} / \text{Pasivo Corriente}$ ).

Los indicadores de liquidez son empleados para reflejar la capacidad operativa de una empresa, la información proporcionada por este indicador permite prevenir y anticiparse a problemas de solvencia. Este indicador se lo divide en dos partes en: liquidez corriente, este indicador se encarga de relacionar los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza para efectuar sus pagos de corto plazo, y prueba ácida, esta es utilizada para evaluar y verificar la capacidad de la organización para saldar sus obligaciones corrientes.

### **Indicadores de Solvencia**

La SUPERCIA señala que, estos buscan determinar el nivel y la forma en que los acreedores intervienen en el financiamiento de la empresa; asimismo, permiten evaluar el riesgo asumido tanto por los acreedores como por los propietarios, así como analizar si el endeudamiento resulta conveniente o no para la organización., cabe resaltar que los indicadores de solvencia se clasifican en cinco, tres son de endeudamiento del activo ( $\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$ ), patrimonio ( $\text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio}$ ) y del activo fijo ( $\text{Patrimonio} / \text{Activo Fijo Neto}$ ), y los otros son de aplacamiento ( $\text{Activo Total} / \text{Patrimonio}$ ) y aplacamiento financiero ( $\text{UAI} / \text{Patrimonio}$ ) / ( $\text{UAI} / \text{Activos Totales}$ ).



Los indicadores de endeudamiento son útiles para saber la estabilidad financiera de una empresa, es decir, que permite analizar el equilibrio entre los recursos propios de la empresa y ajenos. Esto ayuda a la empresa a realizar endeudamientos razonables para el crecimiento de la empresa, pero si no se gestiona adecuadamente, esto puede aumentar el riesgo financiero y compromete la sostenibilidad a largo plazo.

### **Indicadores de Gestión**

De acuerdo con las SUPERCIA, están orientados a evaluar cuán eficientemente las empresas emplean sus recursos; en este sentido, los mismos analizan la rotación de los distintos elementos del activo, la capacidad de recuperación de los créditos y el cumplimiento de las obligaciones, así como la efectividad en el uso de los activos en función de la rapidez con que se recuperan las inversiones realizadas, también consideran la proporción que representan distintos gastos de la empresa respecto a los ingresos obtenidos por ventas. De recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones; la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos y el peso de diversos gastos de la firma en relación con los ingresos generados por ventas.

Los indicadores de gestión son los siguientes, de rotación están los de cartera ( $\text{Ventas} / \text{Cuentas por Cobrar}$ ), del activo fijo ( $\text{Ventas} / \text{Activo Fijo}$ ) y de ventas ( $\text{Ventas} / \text{Activo Total}$ ); luego están los de periodo medio de cobranza ( $((\text{Cuentas por Cobrar} * 365) / \text{Ventas})$ ) y de pago ( $((\text{Cuentas y Documentos por Pagar} * 365) / \text{Compras})$ ); por último, están los de impacto de los gastos de administración y ventas ( $\text{Gastos Administrativos y de Ventas} / \text{Ventas}$ ); y el impacto de la carga financiera ( $\text{Gastos Financieros} / \text{Ventas}$ ).

Los indicadores de gestión ayudan a las empresas a medir la eficiencia en la que se utilizan los recursos, es decir, mejorar el uso de sus activos y optimizan la relación entre gastos e ingresos. Este indicador permite identificar la capacidad de la empresa para generar utilidades con los recursos disponibles, es por ello que son esenciales para evaluar si la gestión interna está alineada con los objetivos financieros.

## Indicadores de Rentabilidad

La SUPERCIA señala que los indicadores de rendimiento, también conocidos como indicadores de rentabilidad o lucratividad, se utilizan para evaluar qué tan eficaz es la administración de la empresa en el control de gestionar sus costos y gastos para transformar sus ventas en utilidades, pues desde la perspectiva del inversionista, el principal interés al utilizar estos indicadores radica en evaluar la capacidad de la organización para generar beneficios, lo cual refleja su rentabilidad y eficiencia operativa, así como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).

Entre los indicadores de rentabilidad están los de rentabilidad neta del activo ((Utilidad Neta / Ventas) \* (Ventas / Activo Total)), el margen bruto (Ventas Netas – Costo de Ventas / Ventas), el margen operacional (Utilidad Operacional / Ventas), la rentabilidad neta de ventas (Utilidad Neta / Ventas), la rentabilidad operacional del patrimonio ((Utilidad Operacional / Patrimonio)) y la rentabilidad financiera ((Ventas / Activo) \* (UAI/Ventas) \* (Activo/Patrimonio) \* (UAI/UAI) \* (UN/UAI)).

Los indicadores de gestión son utilizados para medir el desempeño empresarial, por medio de estos indicadores se puede saber si una empresa está generando utilidades, también si las decisiones operativas y financieras son eficientes. Esto permite mejorar la gestión de la rentabilidad, así como la sostenibilidad interna de la empresa.

## 1.2 Fundamentación Legal

### 1.2.1 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

De acuerdo con el Art. 1 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, y del Sector Financiero, indica que:

(...), la economía popular y solidaria se define como un modelo de organización económica en el cual sus miembros, ya sea de manera individual o colectiva, gestionan y llevan a cabo procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, orientados a cubrir necesidades y obtener ingresos, fundamentados en



relaciones de cooperación, competencia y dependencia entre los distintos actores económicos, esto demuestra que, la solidaridad, cooperación y reciprocidad, priorizando el trabajo y al ser humano como eje y propósito de su labor, orientada al buen vivir y al equilibrio con la naturaleza, por encima de la apropiación, el lucro y la acumulación de capital (LOEPS, 2011, pág. 4).

Esta ley es la encargada de regular la organización y funcionamiento en los sectores comunitarios, asociativos y cooperativistas, en esta ley establece las bases y obligaciones a seguir para contar con los mecanismos de control adecuados, con el objetivo de garantizar la eficiencia operativa y la transparencia financiera.

### **Sector cooperativo**

De acuerdo con la ley LOEPS (2011), se indica que el sector cooperativo está compuesto por cooperativas, que son asociaciones de individuos que se unen voluntariamente para cubrir de manera conjunta sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa de propiedad compartida y administración democrática, con personalidad jurídica privada y un propósito de beneficio social.

#### ***1.2.2 NIC 1: Presentación de Estados Financieros.***

Esta Norma tiene como finalidad definir los lineamientos para la presentación de los estados financieros destinados a usuarios con propósitos generales, garantizando así que dicha información sea comparable tanto con los informes de periodos previos de la misma entidad como con los de otras organizaciones.

Según la NIC 1 (2019), los estados financieros deben mostrar de manera razonable la posición financiera, además del desempeño financiero y los flujos de efectivo de una organización, los cuales deben reflejarse de manera clara, ya que esta presentación implica mostrar de manera que se pueda reflejar con exactitud los efectos de las transacciones, así como de otros hechos y circunstancias, conforme a las definiciones y criterios establecidos para el reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos, además los establecidos en el Marco Conceptual; conjuntamente, las entidades presentarán por separado las partidas de naturaleza o



función distinta, a menos que no tengan importancia relativa. También presentarán un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa) al menos anualmente.

La NIC 1 establece los lineamientos a seguir para la elaboración y presentación adecuada de los estados financieros de un periodo determinado, esta norma se asegura que la información tenga uniformidad, transparencia y coherencia, garantizando así la confianza de la información presentada a usuarios internos como externos.

### ***1.2.3 NIC 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.***

De acuerdo con la NIC 8 (2023), el propósito de esta norma es establecer los lineamientos para elegir y ajustar las políticas contables, así como para el manejo contable y la divulgación de la información relacionada con dichos cambios. En lo que respecta a las políticas contables, las modificaciones en las estimaciones contables y la rectificación de errores son aspectos abordados por la norma, cuyo propósito es mejorar la relevancia y confiabilidad de los estados financieros de una entidad, además de facilitar la comparación tanto con los estados financieros de periodos anteriores como con los de otras organizaciones.

Una entidad elegirá y aplicará sus políticas contables de forma consistente para transacciones, eventos y condiciones similares, salvo que una NIIF exija o permita clasificar partidas en categorías para las cuales sea adecuado utilizar políticas distintas.

La NIC 8 establece la guía para las entidades con respecto a realizar cambios en las políticas contables, estimaciones o corrección de errores, y su correcta aplicación para así garantizar la coherencia, comparabilidad y fiabilidad de los estados financieros. Por lo tanto, esta norma señala que las políticas contables deben ser aplicadas de forma uniforme y consistente para evitar distorsiones que afecten la toma de decisiones.

### **1.3 Antecedentes Investigativos**

#### **Antecedente 1:**

De acuerdo con Macías y Vélez (2022), el trabajo de investigación que realizo "Incidencia del control interno en el desarrollo organizacional de una Cooperativa de Transporte de Pasajeros" año 2020, el problema científico es; ¿Cómo incide el control interno en el desarrollo organizacional de la cooperativa, considerando las deficiencias en su implementación y cumplimiento por parte de los órganos directivos y administrativos?, el objetivo es analizar la incidencia de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis 15, donde fundamenta la importancia del sistema de control interno para la evaluación y detección de falencias en los procesos, por ende en la investigación se empleó una metodología de diseño no experimental, de tipo de campo y con un enfoque transversal, para recopilar la información se utilizaron cuestionarios sobre control interno, encuestas basadas en las normativas COSO y LOEPS, además de entrevistas. Los resultados obtenidos fueron las bases para proporcionar recomendaciones para la mejora continua de los procesos internos, con el fin de direccionar eficazmente la operatividad de la organización.

El trabajo de investigación de Cevallos y Mendoza beneficia de manera significativa a mi investigación, ya que se evidencia que el control interno es fundamental para fortalecer los procesos internos y mejora la operatividad administrativa. A través de la investigación de los autores, se afirma que cuando los mecanismos de control no están aplicados de la manera correcta, resultan en debilidades que impactan la eficiencia organizacional. Cabe decir que esta perspectiva apoya el enfoque de mi trabajo investigativo, demostrando que los errores contables como la elaboración y presentación de los estados financieros afectan en gran parte el desarrollo de las organizaciones.

#### **Antecedente 2:**

En la investigación de Gutierrez (2020), "Control Interno de los Instrumentos Financieros para las Cooperativas de Transporte Urbano", realizada en la Cooperativa de Transporte Urbano 10 de marzo, el problema científico es: ¿Cómo incide la ausencia de un sistema adecuado de control interno sobre los instrumentos financieros en las cuentas por



cobrar, en la liquidez y estabilidad financiera de las cooperativas de transporte urbano de Guayaquil? se identificó que los controles internos no se perciben o no existen, provocando incidentes en la liquidez y afectando directamente en los resultados de los instrumentos financieros. Se utilizó un enfoque mixto, en la investigación de campo fue descriptiva y documental, las herramientas para la recolección de información fue la observación, entrevistas, encuestas y análisis de documentos. En los resultados se evidenció que las cuentas por cobrar aumentaron en el 2016 en comparación del 2017 y disminuyeron en el 2018, con base a la información se propuso la elaboración de una Guía de Procedimientos de control interno aplicada a las cuentas por cobrar.

El trabajo de investigación de Gutiérrez aclara de como la carencia de controles internos afecta a varias áreas de la contabilidad, en este caso las cuentas por cobrar, lo que afectaría directamente en la situación financiera general. Este trabajo beneficia mi investigación, ya que sus objetivos coinciden con los míos, identificar y analizar las deficiencias en los procesos contables, cuando no existe un control adecuado de los procedimientos, afectando la fiabilidad de los estados financieros. Como este trabajo se centró en una guía práctica de procedimientos contables en una cooperativa de taxis, me puede ayudar para el desarrollo de soluciones y recomendaciones aplicables en mi trabajo investigativo.

### **Antecedente 3:**

En la tesis de Sánchez Granizo (2021), con tema “Diseño de un Modelo de Control Interno para la Operadora de Transporte Público “Ecuador Ejecutivo”, de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo”, con la problemática; ¿Qué impacto tendrá implementar un modelo de control interno para la operadora de Transporte Público “Ecuador Ejecutivo” de la ciudad de Riobamba, para medir el riesgo operativo en los servicios y reducir los siniestros viales?, el objetivo de la investigación es elaborar un modelo de control interno en base a la normativa de Agencia Nacional de Tránsito para el transporte público inter e intraprovincial. Las herramientas para la recolección de información fueron encuestas y fichas de observación, los resultados reflejan que la cooperativa no cuenta con un modelo de gestión, carecen de manuales y procesos. Para la solución de la problemática se planteó el modelo de control interno debe basarse en cinco elementos esenciales, la gestión organizacional, gestión financiera,



gestión de conductores y personal de apoyo operativo, la gestión de la prestación de servicios y gestión operativa, control y seguridad, permitiendo así la reducción en la siniestralidad.

En la siguiente investigación de Sánchez, nos da una nueva perspectiva del control interno fuera del área contable, centrado más en aspectos operativos y de seguridad. Aunque el enfoque de la investigación sea en otra área, aun así, demuestra que la ausencia del control adecuado en los procesos, la documentación y estandarización afecta de manera negativa la eficiencia de una organización. En este trabajo resalta la importancia de implementar estructuras, así como políticas claras y mecanismos de control, lo cual son la clave para una adecuada gestión financiera.

#### **Antecedente 4:**

El presente proyecto de investigación de Curihuaman (2024), con tema “El Control Interno y su Incidencia en la Gestión de la pequeña "Empresa De Transportes Multiservicios Paccha S.R.L." Ayacucho”, con la problemática; ¿Cómo incide la implementación de un sistema de control interno en la mejora de la gestión de la Empresa de Transportes Multiservicios Paccha S.R.L. en “Ayacucho”?, tiene como objetivo de identificar y describir la incidencia del control interno en la gestión de la pequeña “Empresa De Transportes Multiservicios Paccha Srl”, el método de investigación del proyecto fue no experimental-descriptivo-documental, para la recolección de información utilizaron herramientas como la encuesta y cuestionarios. De acuerdo con los resultados, se determinó que la Empresa De Transportes Multiservicios Paccha Srl, si tiene implementado un sistema de control interno eficiente, por eso los resultados son positivos en la incidencia del control interno en la gestión de la empresa.

Con respecto al estudio de Curihuaman, describe sobre la deficiencia en el control interno en las entidades, así como sus consecuencias y también demuestra las ventajas a obtener cuando se aplica un adecuado sistema de control interno. Este trabajo respalda la teoría de que un correcto control interno mejora la estructura organizacional, incrementando la eficiencia y el cumplimiento de los objetivos. Este enfoque ayuda como experiencia de cómo aplicar un modelo de control interno para cooperativas de taxis para fortalecer un sistema contable y administrativo.

### **Antecedente 5:**

En el presente trabajo de Arana (2024), aborda el estudio sobre el control interno en la Empresa Razuhuilca Transportes SAC – Huanta, en el área contable, con la problemática; ¿Cómo incide la implementación de un sistema de control interno en la mejora de la gestión contable de la Empresa Razuhuilca Transportes SAC en Huanta?, el objetivo la investigación es evaluar la eficacia del sistema de control interno vigente en la organización y sugerir mejoras que ayuden a optimizar la gestión empresarial y garantizar la integridad de la información financiera, además el método de investigación es cuantitativo y el diseño de investigación es no experimental, en la información recolectada, pese a ello se identifican fallas en la separación de existen deficiencias en la segregación de funciones dentro del departamento contable, lo que incrementa el riesgo de errores y fraudes, por lo tanto, para solucionar estas fallas y fortalecer el sistema de control interno, se recomendó implementar una adecuada segregación de funciones en el área contable, asegurando la separación de responsabilidades clave, así como establecer mecanismos de monitoreo continuo de las transacciones financieras para detectar y prevenir posibles irregularidades, por ende analizando el estudio de Arana, nos proporciona un ejemplo sobre los errores en la estructura del control interno, pueden comprometer la fiabilidad de la información financiera, otro punto a recordar es que no solo basta con tener un sistema de control interno en papel, sino que es necesario revisar, analizar y reformar su aplicación práctica, este estudio aporta en mi investigación, estructurar un control interno adecuado y distribución de tareas y responsabilidades para reducir los riesgos financieros y mejorar la gestión contable en el sector de transporte.

### **Antecedente 6:**

El estudio realizado por Pinto (2023), titulado Control interno y mantenimiento preventivo operacional de la Empresa de Transportes Público Interprovincial Sur Andino SRCL, Puno 2022, tuvo como objetivo principal analizar la relación existente entre el sistema de control interno y las prácticas de mantenimiento preventivo de la flota vehicular en dicha empresa durante el año 2022, para esto, con un enfoque metodológico descriptivo y un diseño no experimental, pudieron determinar cómo se vinculan estos dos elementos, por lo tanto, los hallazgos evidenciaron que el control interno presentaba un nivel moderado, mientras que el



mantenimiento preventivo operativo fue calificado como regular, además, se identificó una relación estadísticamente significativa entre ambos factores.

Siguiendo con la investigación de Pinto, nos indica que el control interno está vinculado directamente con los procesos operativos, como ejemplo el mantenimiento de la unidad vehicular. Aunque el estudio no es en el área contable, pero sí justifica cómo un sistema de control interno contribuye en el cumplimiento de los procedimientos, a su vez aumentando la eficiencia operativa de la entidad, cabe resaltar que esta teoría resulta útil en mi investigación, reforzando la idea de que la clave del desarrollo y mejora está en el control interno, esta herramienta garantiza la eficiencia administrativa, contable y operativa con respecto a la cooperativa de transporte.

#### **Antecedente 7:**

En la investigación de Quispe (2022), titulado El Sistema de Control Interno y su Influencia en la Gestión Contable de la Empresa de Transportes San Cristóbal del Sur EIRL Arequipa, 2018-2019, con problemática; ¿Cómo influye la implementación de un sistema de control interno en la mejora de la gestión contable de la Empresa de Transportes San Cristóbal del Sur E.I.R.L. en Arequipa durante el periodo 2018–2019?, tiene como objetivo determinar cómo el Sistema de Control Interno influye en la gestión contable de la empresa. El método de la investigación es cuantitativo, de tipo aplicada y nivel descriptivo, para la recolección de información se aplicó la observación directa, el análisis documental y la aplicación de dos cuestionarios fueron las técnicas utilizadas, pues tras ello, se implementó un sistema de control interno adecuado en la empresa de transporte, luego de la implementación, los resultados obtenidos indican que el sistema de control interno influye significativa en la gestión contable de la empresa, permitiendo realizar una gestión óptima en el desarrollo de sus operaciones y la presentación de información financiera.

Con respecto a la investigación de Quispe, es lo contrario al anterior estudio, esta se enfoca en la relación del control interno y la contabilidad en las empresas de transporte. Como este trabajo trata específicamente del control interno contable, se alinea directamente con el objetivo de mi investigación. Este estudio señala que una buena implementación del sistema de



control interno incrementa la calidad de los procesos contables y también en la fiabilidad de los estados financieros. Esta información ayuda a tener en cuenta la importancia de establecer un control interno en la políticas y procedimientos contables, para lograr una administración eficiente y alineada con las normas vigentes.

#### **Antecedente 8:**

En el proyecto de Quispe (2023), titulado Control interno de la gestión contable en la Compañía de Taxis Convencional 24 de febrero S.A., cantón Santa Elena, año 2021, con la problemática; ¿Cómo influye la implementación de un sistema de control interno en la mejora de la gestión contable de la Compañía de Taxis Convencional 24 de Febrero S.A. en el cantón Santa Elena durante el año 2021?, tiene como objetivo evaluar el control interno en la gestión contable en la empresa mediante los componentes del COSO I, la metodología de la investigación es de carácter descriptivo, con un enfoque cuantitativo y cualitativo con métodos bibliográficos, deductivos y analíticos, para la recolección de información se aplicaron cuestionarios de control interno en base al COSO y entrevistas. Como resultado la empresa Compañía de Taxis Convencional 24 de febrero S.A. tiene deficiencias en políticas y procedimientos de control debido a la ausencia de herramientas y manuales actualizados. Con base a los resultados se recomendó desarrollar sistemas de comunicación, supervisión y monitoreo, establecer estrategias correctivas que minimicen los riesgos y mejorar la efectividad de los procesos.

Analizando la investigación de Toro, aporta en gran medida a mi investigación, ya que se centra en el mismo sector, que es el transporte público en taxi, también porque habla del modelo COSO al igual que se plantea en mi estudio. El estudio trata de identificar fallas en el proceso contable, en lo que resulta en la carencia de manuales y procedimientos contables actualizados, que es un problema común en varias cooperativas de transporte. Esto confirma que una gestión contable debe ser respaldada por un control interno adecuado para mantener la confiabilidad de los estados financieros.

### **Antecedente 9:**

En el presente proyecto de Ramírez (2020) titulado Manual de control interno para la Cooperativa de Taxis N° “Su Amigo”, con la problemática; ¿Cómo influye la implementación de un manual de control interno en la mejora de los procesos administrativos y financieros de la Cooperativa de Taxis N°13 Su Amigo?, con el fin de medir el nivel de cumplimiento de las actividades de la empresa. El proyecto tiene un enfoque cualitativo, descriptivo no experimental, para la recolección de información se utilizó entrevistas y examen de control interno. Con base a los resultados se recomendó a la empresa aplicar políticas y procedimientos para el área de presupuesto y de contabilidad de tal manera de obtener información fiable para la toma de decisiones.

En el proyecto de Ramírez, es importante ya que nos habla de que las organizaciones deben contar con los documentos normativos internos, como los manuales de control de los procesos, para garantizar la correcta ejecución de los estados financieros. La falta de estos manuales y políticas genera ambigüedad en la gestión contable, esto ocurre comúnmente en las cooperativas de transporte, ya que se trabaja por experiencia que por las normativas establecidas. Este estudio respalda mi investigación, evidenciando la importancia que la documentación interna, para un adecuado sistema de control efectivo en las actividades financieras y la toma de decisiones.

### **Antecedente 10:**

En la tesis de Proaño y Choéz (2022), el estudio se enfoca en el control interno dentro de la gestión operativa de la Cooperativa de Taxi Sultana de Café del cantón Jipijapa, planteando como problemática la siguiente pregunta: ¿Cómo contribuye el control interno a optimizar la gestión operativa de dicha cooperativa? Esta tesis tiene como propósito mejorar el rendimiento de los procesos internos, buscando aumentar su eficiencia y productividad, además el objetivo es evaluar el cumplimiento de la gestión operativa de la Cooperativa, mediante la identificación de referentes teóricos y el diagnóstico del estado actual del nivel de control interno, pues la gestión operativa de la Cooperativa de Taxi Sultana de Café del cantón Jipijapa, esta tesis tiene como propósito mejorar el rendimiento de los procesos internos., la tesis tiene como objetivo



de mejorar el desempeño de los procesos internos, aumentando su eficiencia y productividad, evaluar el cumplimiento de la gestión operativa de la Cooperativa de Taxi Sultana de Café del cantón Jipijapa, a través de la determinación de referentes teóricos y diagnosticar el estado actual del nivel del control interno. En la investigación, en la investigación se emplearon los métodos descriptivos y de campo, así como los enfoques deductivo, inductivo y bibliográfico, integrando información tanto cualitativa como cuantitativa. Mediante la evaluación del control interno en la gestión operativa, se concluyó que la empresa., pues atreves de la evaluación de control interno en la gestión operativa, se obtuvo como resultado que la empresa el personal no recibe aviso previo sobre las evaluaciones de desempeño, y además, solo se logra ejecutar el 55% de las capacitaciones programadas debido a la falta de presupuesto, en base a los resultados se recomendó implementar un sistema de control interno que le permita conocer sus falencias mediante hallazgos y poder corregirlos y realizar una evaluación de control interno en la gestión administrativa de manera periódica.

Por último, está el proyecto de Proaño y Choéz, donde nos demuestra que el control interno es esencial en el ámbito de la gestión opereatica y del talento humano, explica que la falta de comunicación y la planificación afecta al desempeño del personal, por lo consiguiente a los objetivos tambien. Aunque este proyecto no está centrado en el área contable, nos ayuda a evidenciar la importancia del control interno como herramienta para mejorar los procesos. Esto resalta la relevancia de fortalecer el control interno contable no solo en el área contable sino, también en la gestión gloval de la organización.



## **CAPÍTULO II**

### **2. DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO**

#### **2.1 Antecedentes de la organización**

La Cooperativa de Transporte en Taxis de la Ciudad de Manta N.º 13, dedicada a brindar un servicio de transporte terrestre seguro, eficiente y accesible a la ciudadanía, fue establecida en el año 1992 en la ciudad de Manta. En la actualidad, la cooperativa cuenta con una flota activa de taxis convencionales y opera bajo la normativa de la SEPS.

##### ***2.1.1 Misión***

Ser la mejor opción para satisfacer las necesidades de nuestra sociedad, ofreciendo las mejores condiciones para su desarrollo integral en respuesta a nuestro esfuerzo individual y equipo. Obteniendo un mejor rendimiento de manera importante al desarrollo económico y social de nuestra comunidad.

##### ***2.1.2 Visión***

Todos los que participamos en las tareas de este radiotaxi MANTA CITY, tenemos como meta común, lograr que la radio se consolide como una institución de representación empresarial de mayor prestigio y tradición en Manta.

##### ***2.1.3 Objetivo***

Atender el mayor número de clientes en el menor tiempo posible, asignando el servicio de una manera rápida.

##### ***2.1.4 Valores***

- Conocimiento
- Creatividad
- Disciplina
- Trabajo en equipo

- Liderazgo

### 2.1.5 Organigrama Estructural

#### Ilustración 1

#### Organigrama Estructural



**Nota:** Organigrama proporcionado por la cooperativa de taxis.

## **2.2 Metodología**

### ***2.2.1 Modalidad de la investigación***

#### **Enfoque Cualitativo**

El enfoque cualitativo se entiende como un conjunto de prácticas interpretativas que permiten hacer visible el mundo, transformándolo en una serie de representaciones a través de observaciones, anotaciones, grabaciones y documentos, dado que este es naturalista, pues estudia los fenómenos y los seres vivos en sus contextos naturales. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014, pág. 42).

El enfoque cualitativo se aplica cuando se quiere comprender fenómenos sociales desde la perspectiva de quienes lo experimentan, se realiza a través de análisis de significados, experiencias y percepciones, por medio de la aplicación de cuestionarios, enfoque que permite explorar en profundidad casos complejos que no pueden explicarse solamente con cifras. Este enfoque ayuda especialmente en investigaciones que se deben analizar el comportamiento de una organización, como por ejemplo un caso de control interno en una empresa.

El enfoque cualitativo fue importante para la investigación porque permitió entender de manera profunda y detallada las prácticas y percepciones relacionadas con el control interno contable en la cooperativa de taxi, mediante la aplicación de cuestionarios posibilitando analizar los factores humanos y estructurales para así identificar errores frecuentes, debilidades en los procesos, y prácticas no documentadas que influyeron en la elaboración de los estados financieros. Con la información recopilada se facilitó el desarrollo de propuestas de mejoras para la cooperativa de taxi.

### ***2.2.2 Tipo de investigación***

#### **Investigación descriptiva.**

Según Bernal (2006), define a la investigación descriptiva como aquella en que se muestran, narran, reseñan o identifican hechos, situaciones, rasgos, características de un objeto



de estudio, así también cualidades y atributos de la población objeto de estudio, guías, etc., para recabar ciertas características.

La investigación descriptiva resulta de gran utilidad para esta investigación, permitió comprender en detalle la situación, prácticas y actitudes predominantes, por medio de una descripción precisa de las actividades, objetos, procesos y personas, podemos profundizar en la problemática existente e identificar los factores que la originan.

### ***2.2.3 Métodos de Investigación***

#### **Método inductivo**

De acuerdo con Enrique (2022), es el que crea leyes a partir de la observación de hechos. Va de lo particular a lo general.

Este método emplea el razonamiento partiendo de casos específicos considerados verdaderos, para llegar a conclusiones que pueden aplicarse de manera general, cabe resaltar que este inicia con un estudio individual de los hechos y se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría.

Este método ayudó en el desarrollo de la investigación, ya que, mediante el análisis de entrevistas, cuestionarios y documentos contables, el método inductivo facilitó la identificación de deficiencias y errores frecuentes, como la falta de cronología en los registros, omisiones o correcciones reiteradas en las declaraciones financieras.

#### **Método deductivo**

Según Enrique (2022), se basa en la observación y experimentación de sucesos generales. Va de lo general a lo particular.

Este método de razonamiento implica partir de conclusiones generales para llegar a explicaciones específicas. Comenzó con el análisis de postulados, teoremas, leyes y principios de validez universal comprobada, que luego se aplicaron a casos o situaciones particulares. Cabe mencionar que con el método deductivo ayudó en la elaboración de la investigación porque

permitió partir de principios contables generales, como los establecidos en normas legales y técnicas, para analizar cómo su aplicación o la falta de ella, podía llegar afectar a la cooperativa. En sí, facilita identificar las causas en los errores financieros de acuerdo con las teorías legales.

### **Método analítico.**

De acuerdo con Enrique (2022), consiste en establecer las partes que conforman un todo para analizarlas y examinarlas por separado para observar las relaciones entre estas.

Este método es un proceso cognoscitivo, el cual consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual. Es decir que este método ayudó a descomponer el sistema contable de la cooperativa en sus diferentes componentes, como el registro de las transacciones, controles y procedimientos en el área contable, para así poder analizarlos a cada uno por separado, lo que permitió identificar con precisión el origen de los errores en el proceso contable.

### **Método sintético**

Según Enrique (2022), es un método progresivo que pretende unificar los elementos que se han estudiado. Parte de la reconstrucción de un todo para comprender la esencia y naturaleza de un fenómeno.

El método sintético se basa en integrar los componentes dispersos de un objeto de estudio para estudiarlos en su totalidad. A través de este método, permitió a la investigación integrar y unificar distintos elementos para analizarlos en el transcurso del estudio; es decir que, mediante este enfoque, se pudo comprender el problema de forma completa, lo que permitió relacionar, estructurar y contextualizar la información, facilitando así el desarrollo de propuestas para solucionar el problema en la cooperativa.

## **2.3 Técnicas e Instrumentos**

De acuerdo con Bernal (2010), señala que en las investigaciones científicas existen una amplia gama de técnicas o herramientas destinadas a la recopilación de información durante el



trabajo de campo de una investigación específica, las cuales se seleccionan en función del método y del tipo de investigación que se va a realizar, se utilizan unas que otras técnicas.

Estas herramientas de recolección de información fueron fundamentales para el desarrollo de la investigación, ya que permitieron captar datos cuantificables y también percepciones como las prácticas reales y procedimientos aplicados en el área contable de la cooperativa de taxi. La correcta selección de las técnicas e instrumentos garantizó que los resultados obtenidos poseyeran; pertinencia y confiabilidad, para así pudieran emplearse para elaborar mejoras en los procesos contables y su presentación de la información financiera.

### **2.3.1 Entrevista**

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014), se define como una reunión para conversar e intercambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras (entrevistados).

Es una herramienta o técnica diseñada para establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información, tiene como propósito obtener información más espontánea y abierta. A través de esta herramienta, ayudaba a obtener información cualitativa más detallada, espontánea y contextualizada, lo que permitió conocer los hechos contables, y las percepciones, experiencias y criterios del personal administrativo y contable de la cooperativa, y con la información recopilada mejorará el análisis para la formulación de medidas a tomar para solucionar las deficiencias en el control interno contable.

### **2.3.2 Observación.**

Como lo indica Arias (2020), esta técnica implica la observación sistemática y detallada de personas, objetos o eventos en su entorno natural para recopilar datos.

Mediante la observación, permitió obtener información directa y confiable, siempre y cuando se realizara mediante un procedimiento sistematizado y muy controlado, estar atento a los detalles, sucesos, eventos e interacciones. Al aplicar este medio de forma sistemática en la cooperativa, se pudo obtener información acerca de fallos operativos, procedimientos



inadecuados, omisiones en los registros, y debilidades en la aplicación del control interno, incluso aquellas que no se mencionaron en las entrevistas y cuestionarios por motivo de desconocimiento o reserva.

### **Observación estructurada**

Según Bernal (2010), es una observación aquella en la que el observador ejerce un control significativo sobre la situación analizada; por lo tanto, el investigador puede planificar y gestionar los elementos clave del contexto estudiado de tal forma que reduzca las interferencias ocasionadas por factores externos al estudio y que se logren los fines de la investigación.

La observación que se aplicó a la investigación fue la estructurada, lo que permitió revisar sistemáticamente el proceso contable en la cooperativa, mediante la observación estructurada se analizaron los documentos contables como; registros diarios, mayores y estados financieros, con el objetivo de identificar errores por omisiones o incumplimientos del control interno.

### **2.3.3 Cuestionario**

De acuerdo con Bernal (2010), el cuestionario es un conjunto de preguntas diseñadas para recolectar los datos necesarios, con el fin de alcanzar los objetivos del proyecto de la investigación. Se trata de un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación.

De acuerdo con lo expuesto anteriormente, el cuestionario es una herramienta que está conformada por una serie de preguntas con el fin de obtener la información requerida para cumplir con los objetivos de una investigación. Esta herramienta ayudó con el desarrollo de la investigación, permitiendo recolectar información del personal involucrado en el control interno contable, reflejando así la situación actual de los procesos contables y el control aplicado, esta herramienta también fortaleció el sustento teórico y metodológico de la investigación.

## 2.4 Población y muestra.

### 2.4.1 Población.

Según Arias & Covinos (2021), la población es el conjunto total de individuos, eventos o elementos que poseen características comunes y que son objeto de estudio.

Para realizar la investigación se tomó como población al personal de la Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis de la ciudad de Manta, específicamente a los miembros del área administrativa, contable y operativa. Estos departamentos están directamente involucrados en la implementación de los controles internos y en la toma de decisiones basadas en los resultados contables y financieros de la entidad. La población de está conformada de la siguiente manera:

**Tabla 1.**

*Población de la Investigación*

| Área           | Categoría             | Población |
|----------------|-----------------------|-----------|
| Gerencia       | Gerente               | 1         |
| Contable       | Contadora             | 1         |
| Auditoría      | Auditor               | 1         |
| Administrativa | Consejo de vigilancia | 1         |
| <b>Total</b>   |                       | <b>4</b>  |

**Nota:** Información proporcionada por Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis de la ciudad de Manta. Elaboración propia.

### 2.4.2 Muestra.

Según Arias & Covinos (2021), la muestra se define como un subconjunto seleccionado de individuos, eventos o entidades extraídos de una población total o universo, con el propósito de llevar a cabo un estudio y hacer inferencias sobre dicha población.

Por lo tanto, es la parte de la población seleccionada, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio, para después efectuar su medición y observación de las variables.

## Muestreo no probabilístico

Basado en Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (2014), la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o los propósitos del investigador, se distingue varios tipos de muestreo no probabilístico: por conveniencia, con fines especiales, por cuotas y por juicio.

En esta investigación se aplicó el muestreo por conveniencia, porque “permite seleccionar aquellos casos accesibles que acepten ser incluidos. Esto, fundamentado en la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos para el investigador” (Otzen & Manterola, 2017, pág. 230). Se aplicó este tipo de muestreo por la accesibilidad y disponibilidad de las personas involucradas en el control interno contable que aceptaron cooperar con la investigación.

**Tabla 2.**

*Matriz de Muestra*

| <b>Categoría</b> | <b>Población</b> |
|------------------|------------------|
| Gerente          | 1                |
| Contadora        | 1                |
| Auditor          | 1                |
| <b>Total</b>     | <b>3</b>         |

**Nota:** Información proporcionada por Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis de la ciudad de Manta. Elaboración propia.

## 2.5 Análisis e interpretación de resultados

### 2.5.1 Entrevista

#### **Gerente**

En base en las respuestas proporcionadas por el gerente, se observan varios aspectos críticos relacionados en la implementación y cumplimiento del control interno contable, aunque la cooperativa cuenta con manual de políticas contables aprobadas por la asamblea general, en cuanto su aplicación es deficiente debido a que el personal contable no sigue los lineamientos



establecidos, sino que lo hace con base a su conocimiento, resultando en errores persistentes en los registros financieros, como las omisiones de facturas o el uso inadecuado de rubros, lo que afecta la calidad de los estados financieros.

Un aspecto relevante es que las actualizaciones de los procedimientos contables no responden a una planificación sistemática, en cambio, estas son reactivas, es decir, que no se actualizan a menos que surjan cambios en las normativas o cuando surgen errores en los procesos contables. El gerente reconoce las debilidades del control interno, como la presentación de estados financieros desordenados o con errores y las decisiones administrativas basadas en información contable incorrecta, lo cual termina afectando la imagen y credibilidad de la cooperativa ante sus socios.

A pesar de la falta de control y cumplimiento normativo, la cooperativa ha tenido mejoras a través del tiempo, aprendiendo de sus errores. Una de las mejoras es el fortalecimiento del consejo de vigilancia y la labor del auditor interno, lo que ha mejorado bastante la calidad de la información financiera, pero aún no se alcanza un nivel de control interno adecuado; por ello, se requerirá un mayor compromiso de parte de los órganos de control para prevenir y evitar futuros errores.

Con base en lo dictaminado, la entrevista revela la necesidad de reforzar el control interno contable, en varias partes como la comunicación y difusión del manual de políticas contables y su debida aplicación, y el control adecuado de los documentos fuentes. Para así, mejorar la gestión interna del proceso contable, previniendo conflictos y retrasos en el cumplimiento de las funciones. Por ello es fundamental un control eficiente, pero a la vez flexible, el cual debe adaptarse a la operatividad de la cooperativa sin perder rigurosidad ni objetividad.

### **Auditor**

De acuerdo con las respuestas obtenidas a través de la entrevista con el auditor, se comprende de qué manera se lleva a cabo el control interno en el proceso contable. El auditor indica que las actividades de control que se realizan dentro del área contable sí van en concordancia con los cinco componentes del modelo COSO, y entre esos controles internos

están los arqueos de caja, auditorías sorpresivas, análisis presupuestarios, y el cumplimiento del plan anual de auditoría, estos tipos de prácticas refleja un sistema de control interno activo, pero no exento de desafíos.

Con respecto a la deficiencia del control interno contable, aclara que todo control nunca es del todo completo o infalible, ya que es debido a la naturaleza cambiante de las normas emitidas por la SEPS, la cual la cooperativa debe adaptarse a las nuevas normas. Otro dato importante es que el auditor ha identificado errores contables en registros de años anteriores, especialmente en cuentas por cobrar, atribuidos a gestiones pasadas sin procedimientos claros. Aunque, destaca que todos estos errores han sido detectados y debidamente corregidos gracias al trabajo en conjunto del gerente, el consejo de vigilancia y su propia labor de auditoría.

En base a la entrevista realizada, se evidencia que la cooperativa emplea un sistema de control funcional, pero este requiere cambios que fortalezca su ejecución y autonomía. Aunque la cooperativa aplica múltiples herramientas para el control y supervisión del proceso contable y sus informes, la eficacia de este sistema depende en gran parte a la coordinación entre el equipo contable, los órganos de control y las autoridades directivas. Finalmente, el auditor propone, que se debe fortalecer los controles sobre los desembolsos y aplicar medidas que garanticen la recuperación de fondos, con el fin de mejorar la transparencia y estabilidad financiera de la cooperativa.

### **Contadora**

De acuerdo con las respuestas proporcionadas por la contadora, se evidencia que la Cooperativa de Taxi cuenta con políticas y procedimientos documentados para el manejo contable, pero con respecto a su aplicación no es muy rigurosa ni constante, aunque se intenta cumplir con las directrices establecidas, en la práctica existen errores que surgen por la falta de actualización y revisión de los procesos, debido a esto la confiabilidad de los registros pueden ser comprometido. Con respecto al caso, la contadora nos comenta que los procedimientos contables actuales son del año 2021 y que desde ese año no han sido revisados ni actualizados, lo que refleja una debilidad en cuanto al mantenimiento del sistema de control interno.



Con respecto al modelo COSO, la contadora confiesa que este modelo de control interno no se aplica formalmente. Pero si se realizan controles operativos individuales, como los cuadros de caja diarios, estos controles no están alineados de acuerdo con el enfoque integral que se detallan en los componentes del COSO, debido a esta falta de implementar una estructura en basa a este modelo, la efectividad del control interno contable estará limitada y puede causar que en áreas críticas posibles errores o inconsistencias.

En cuanto al manejo de los documentos fuente, la documentación se gestiona de manera manual, esto puede incrementar el riesgo de errores y omisiones, debido a que las facturas y comprobantes son pagadas por el gerente, la revisión de estos documentos no se realiza hasta que llegan a la mano de la contadora, causando retraso en la verificación oportuna de los mismos. Además, el archivado de estos documentos solo son en físicos, sin ninguna digitalización de los comprobantes.

En el diálogo con la contadora admite que, si se han realizado mejoras en el transcurso de los años, pero aún existen deficiencias que pueden afectar la eficiencia del proceso contable. Esto ocurre más en la detección tardía de los errores que ocurren en pagos realizados por medio de transferencias que no fueron efectivizados, y estos errores son detectados cuando se realizan las conciliaciones mensuales. Debido a la ausencia de revisión y confirmación de los pagos puede poner en riesgo la integridad financiera de la cooperativa de taxis.

Al hablar sobre la aplicación de controles detallados en manuales, la contadora indica que no todos los procedimientos son aplicados, debido a que existen debilidades en algunas tareas claves, como la validación de las compras con documentos fiscales, las cuales no siempre se cumplen por el motivo de ahorrar en dichas compras, lo que afectaría en la justificación de los egresos en los registros. Pero, también nos indica que en los últimos años hasta la actualidad han ido mejorando poco a poco con respecto al requerimiento de facturas y comprobantes, aunque aún falta por mejorar.

En referencia a la corrección de errores contables, depende en gran medida del auditor, el cual realiza su trabajo una vez al año. Otras correcciones son realizadas por la misma contadora al identificar errores por su cuenta, este tipo de sistema reactivo y no preventivo tiene



como consecuencia de errores que persistirán hasta la próxima auditoría anual, provocando que la calidad de los estados financieros presentados sea baja.

En la cooperativa de taxi se emplea un sistema contable llamado, Sistema Contable y Control, el cual nos habló de que este sistema proporciona seguridad, trazabilidad y acceso restringido, este sistema cuenta con módulos para la facturación, como los módulos de cuentas por pagar, por cobrar, entre otros. No obstante, de acuerdo con las indicaciones de la contadora, existe la necesidad de una actualización del sistema y de las políticas de control.

En sí, la entrevista revela que la cooperativa sí cuenta con herramientas y procedimientos aplicados, pero estos no están siendo implementados al máximo. Por la falta de actualizaciones, monitoreos y aplicaciones adecuadas de los controles internos contables, genera deficiencia y vulnerabilidades que deben ser rectificadas. Debido a esta falta de control, es de necesidad prioritaria establecer un plan de mejora, donde se incluya la actualización del manual de control interno contable, la implementación y aplicación del modelo COSO, la capacitación al personal contable y por último, la implementación de prácticas de monitoreo preventivo.

### **Análisis general**

De acuerdo con las respuestas obtenidas de las entrevistas realizadas, revela que la cooperativa sí cuenta con manuales y políticas contables, sin embargo, estas no se aplican de manera efectiva ni uniforme, lo cual provoca errores en los registros y deficiencia en la información presentada para la toma de decisiones. Otras de las debilidades detectadas son las fallas en la revisión de documentos y en el seguimiento de estos. Se evidencia la necesidad de fortalecer varios aspectos en el control interno contable, especialmente en la evaluación de riesgos, supervisión y cumplimiento de los procedimientos establecidos, para asegurar una gestión y control más eficiente.

#### **2.5.2 Cuestionario**

Para la recolección de información se aplicó un cuestionario basado en el modelo COSO a la muestra seleccionada los cuales son el contador, gerente y auditor, cabe mencionar que este

se encuentra estructurado en base a los cinco componentes de control, que son: ambiente de control, actividades de control, información y comunicación, evaluación de riesgo y monitoreo.

### **Ambiente de Control**

En base a los resultados expuesto, se evidencia una perspectiva positiva dado que se obtuvo un nivel de valoración alto, no obstante, se evidencia deficiencias que deben de ser atendidas con precautela, en este sentido la aplicación de los procedimientos no es uniforme y en varios casos no se sigue con lo establecido en el manual contable, lo que genera discrepancias en la ejecución diaria de las tareas, además, en referente al cumplimiento de responsabilidades asignadas varía de acuerdo con el criterio del personal, también se identifica una falta de supervisión constante y sistemática por parte de los responsables, lo que ha causado que ciertos errores persistan en el tiempo sin corrección oportuna.

En sí, la cooperativa presenta un buen ambiente de control favorable, pero existe la necesidad de reforzar el compromiso del personal contable con el cumplimiento de sus responsabilidades y con la ética profesional, para consolidar un ambiente de control sólido y efectivo.

### **Evaluación de Riesgo**

En referente a los resultados del componente evaluación de riesgo, se obtuvo una valoración media, indicando que, si existen ciertas prácticas de reconocimiento y control de riesgos contables, estas no se están ejecutando de la forma adecuada ni con la frecuencia necesaria. En la cooperativa no se evidencia que exista un sistema formal de identificación y evaluación de riesgos, lo que podría generar que los riesgos solo se atiendan una vez materializados, comprometiendo la capacidad de respuesta oportuna ante los errores.

Otra de las deficiencias detectadas es la falta de una metodología definida para registrar, analizar y priorizar los riesgos, y por último, los análisis suelen depender del criterio individual del personal contable o de la revisión ocasional del auditor, esto debilita e incrementa las inconsistencias financieras que podrían ser evitadas si existiese una política clara y continua de gestión de riesgos.



En sí, el componente evaluación de riesgo tiene una gestión adecuada en referente a la aplicación de acciones correctivas eficaces, pero aún hay deficiencias en la detección temprana de riesgos. Por lo que es necesario implementar un sistema más estructurado y proactivo de evaluación de riesgos, que permita anticiparse a posibles errores financieros y garantizar mayor integridad en la información contable.

### **Actividades de Control**

En base a los resultados obtenidos del componente actividades de control, se determinó que la cooperativa tiene una valoración alta, sin embargo, se identifican debilidades que requieren atención, como la revisión de los asientos contables, aunque son registradas, estas no están formalmente documentadas del todo.

En este componente también se evidenció que se realizan conciliaciones bancarias periódicamente, sin embargo, es necesario que se implemente un proceso riguroso de validación de transacciones desde su emisión. Lo mismo para la segregación de funciones, la cual se debe aplicar un sistema de controles cruzados que verifiquen el cumplimiento continuo y documentado.

En sí, la cooperativa demuestra que sus actividades de control se encuentran adecuadamente implementadas, especialmente en las conciliaciones periódicas y segregación de funciones, pero en cuanto a la revisión previa de los asientos contables, es necesario reforzarla para asegurar una mayor precisión en el registro de operaciones financieras.

### **Información y Comunicación**

Según las respuestas obtenidas acerca del componente información y comunicación, obtuvo una valoración alta, no obstante, se identificaron debilidades en la difusión interna sobre las políticas y procedimientos contables. Aunque el sistema contable proporciona información financiera clara, oportuna y confiable, no todo el personal involucrado conoce ni aplican de manera adecuada los lineamientos establecidos, afectando la coherencia en la ejecución de los procesos contables, especialmente cuando no existe una cultura de retroalimentación o de capacitaciones periódicas.



Con respecto al componente información y comunicación, se determina que la cooperativa cuenta con un sistema contable eficiente que proporciona información confiable, pero en cuanto a la difusión de políticas y procedimientos, aún presenta deficiencias. En base a eso, se debe fortalecer los canales de comunicación interna para asegurar que todos los miembros del equipo contable comprendan y apliquen correctamente los lineamientos establecidos en el proceso contable.

## **Monitoreo**

En base a las respuestas acerca del componente de monitoreo, obtuvo una valoración alta, sin embargo, se identificaron ciertos aspectos que requieren mejoras. Aunque la información contable generada es útil para la toma de decisiones, esta información presenta ciertas deficiencias, como la falta de análisis o por los errores frecuentes que se presentan en la información generada por parte del área contable a la gerencia, esta información no está generando el impacto requerido para proporcionar apoyo en la toma de decisiones.

Con base a los resultados de este componente, la cooperativa demuestra que es eficiente, ya que se realizan ejecuciones periódicas de auditorías y la implementación de sus recomendaciones, pero es necesario reforzar la utilidad práctica de la información contable en la toma de decisiones, mediante revisiones en la información generada deba ser analizada, verificada y aprovechada estratégicamente por la administración.

## **Análisis general.**

Por medio de la aplicación del cuestionario basado en el modelo COSOS, se evaluó a través de los cinco componentes fundamentales el control interno contable de la cooperativa. Los resultados obtenidos, reflejan una valoración alta, indicando que el sistema de control interno contable está adecuadamente estructurado, pero existen ciertas áreas que muestran deficiencia y que deben ser reforzadas.

Entre las debilidades detectadas, está la falta de difusión efectiva de las políticas contables al personal, deficiencia en la detección oportuna de riesgos y carencia de utilidad de la información contable que afecta la toma de decisiones. Por ello es necesario reforzar la

comunicación interna, mejorar la estructura de evaluación de riesgos y desarrollar análisis contables más proactivos para la toma de decisiones.

**Tabla 3.**

*Escala de valoración*

| Nivel de valoración: | RIESGO | NIVEL | CONFIANZA | NIVEL |
|----------------------|--------|-------|-----------|-------|
| <b>Alto: 4 - 5</b>   | 5      | ALTO  | 0,5       | BAJO  |
| <b>Medio: 3 - 4</b>  | 3      | MEDIO | 0,7       | MEDIO |
| <b>Bajo: 1 - 3</b>   | 1      | BAJO  | 0,9       | ALTO  |

**Nota:** Escala basada en la ponderación del cuestionario COSO para control interno contable aplicado en la Cooperativa de Taxis Ciudad de Manta. Elaboración propia.

**Tabla 4.**

*Análisis de valoración del nivel de riesgo y confianza*

| COMPONENTE                 | N. CONFIANZA | N. RIESGO |
|----------------------------|--------------|-----------|
| AMBIENTE DE CONTROL        | 0,9          | 1         |
| EVALUACIÓN DE RIESGO       | 0,7          | 3         |
| ACTIVIDADES DE CONTROL     | 0,9          | 1         |
| INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN | 0,9          | 1         |
| MONITOREO                  | 0,9          | 1         |
| <b>PONDERACIÓN TOTAL</b>   | <b>4,3</b>   | <b>7</b>  |
| <b>RESULTADO FINAL</b>     | <b>86</b>    | <b>14</b> |

**Nota.** Resultados del cuestionario de Control Interno aplicado en la Cooperativa de Taxis Ciudad de Manta. Elaboración propia.

En base a los resultados que demuestran las tablas, el nivel de riesgo general es medio; esto es debido a la falta de formalización de varios procesos como la evaluación y prevención de riesgo, la difusión y aplicación de las políticas contables y la revisión previa de los registros. Estas debilidades generan errores en los estados financieros y dificultan la toma de decisiones informadas, lo que limitará las respuestas oportunas frente a situaciones imprevistas, afectando negativamente la eficiencia operativa de la cooperativa. En cuanto al nivel de confianza resultó ser alto, ya que los componentes como el ambiente de control, monitoreo y actividades de control fueron valorados positivamente, permitiendo que los estados financieros reflejen de manera razonable la situación económica de la cooperativa, sin embargo, se evidenció que es necesario reforzar varios aspectos críticos para asegurar la integridad en la información contable.

### ***2.5.3 Ficha de observación***

En base a los resultados obtenidos por medio de la ficha de observación aplicada en los documentos e informes del área contable se evidencio que, si cumplen con la mayoría de los criterios observados, pero se identificó deficiencias en la ejecución de las políticas. La cooperativa de taxi cumpla con la normativa en diversas áreas, pero en cuanto a la aplicación rigurosa y continua de los manuales, políticas y la escasa supervisión inmediata aumenta el riesgo de cometer errores, comprometiendo la efectividad del control interno contable, acorde a lo expuesto es necesario reforzar la divulgación y cumplimiento operativo de las políticas y capacitar al personal que está involucrado en el proceso contable sobre la importancia de su adecuada implementación.

### ***2.5.4 Triangulación de los resultados***

En base a los resultados obtenidos a través de las entrevistas, cuestionarios y la ficha de observación, se evidencia que la cooperativa de taxi 13, cuenta con ciertos elementos de control interno contable implementados, como el monitoreo y la ejecución de auditorías internas. Sin embargo, por medio de estos tres instrumentos aplicados, indican deficiencias recurrentes en la comunicación de políticas contables, en la revisión previa de registros contables y la identificación oportuna de riesgos, provocando errores en la información financiera. Además, existen manuales documentados, pero estos se aplican de forma esporádica, provocando una falta de uniformidad en la aplicación de los procedimientos contables.



## **CAPÍTULO III**

### **3. PROPUESTA**

#### **3.1 Título**

Guía para fortalecer el control interno contable y optimizar la información financiera de la Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis de la ciudad de Manta.

#### **3.2 Justificación**

La Cooperativa descrita juega un rol importante en la movilidad urbana y el desarrollo social y económico de la ciudad, ofreciendo un servicio eficiente y seguro, sin embargo el diagnóstico realizado al sistema de control interno contable reveló importantes debilidades, como la falta de actualización sistemática de los manuales de políticas contables, la aplicación inconsistente de estas políticas debido a la falta de supervisión y conocimiento del personal, y la gestión documental manual que incrementa riesgos de errores y pérdidas de información, estas deficiencias afectan la confiabilidad y precisión de la información financiera, limitando la capacidad de la gerencia para tomar decisiones acertadas, afectando la transparencia y la confianza de los socios, e incrementando el riesgo de sanciones por incumplimientos normativos.

Por ello, es fundamental fortalecer el sistema de control interno contable para garantizar que los estados financieros reflejen fielmente la realidad económica de la cooperativa, asegurando la integridad, exactitud y oportunidad de la información, dado que un control interno robusto permitirá un manejo responsable y transparente de los recursos, impulsará la confianza de los socios y facilitará la toma de decisiones basadas en datos confiables, por ende, la mejora en el control interno será clave para el crecimiento sostenible y la consolidación institucional de la cooperativa, contribuyendo a su desarrollo económico y social en el ámbito local.

### **3.3. Objetivos de la propuesta**

#### ***3.3.1. Objetivo General***

Fortalecer el sistema de control interno contable en la Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis ciudad de Manta para mejorar la presentación de los estados financieros.

#### ***3.3.2. Objetivos Específicos***

- Proponer acciones correctivas para las deficiencias detectadas en los procesos contables.
- Diseñar un modelo COSO como base estructural del sistema de control interno contable.
- Estructurar un plan básico de capacitación para el personal contable sobre control interno, detección de errores y procedimientos administrativos clave.

### **3.4 Beneficiarios**

Los principales beneficiarios de esta propuesta incluyen al área contable, administrativa, y entes de control, esto optimizaría los procesos internos, debido a que, contarán con información eficaz y oportuna para la toma de decisiones. Además, se beneficiarán los socios de la cooperativa, al proporcionarles una gestión más eficiente y transparente. En tal sentido, esta propuesta beneficia a toda la cooperativa, al implementarse un funcionamiento más ordenado y alineado con los objetivos institucionales.

### **3.5 Factibilidad**

#### ***3.5.1. Factibilidad financiera.***

La propuesta es financieramente viable, ya que no requiere inversiones elevadas. Las principales acciones contempladas como la actualización del manual contable, capacitaciones, optimización del sistema existente y digitalización pueden ser ejecutadas utilizando recursos internos, apoyo del auditor interno y mediante alianzas con instituciones de formación contable. En caso de requerir adquisición de software o licencias, se pueden realizar mediante asignación presupuestaria progresiva.

### **3.5.2. Factibilidad legal.**

La propuesta es legalmente factible, ya que está fundamentada en normativas contables nacionales (NIIF para PYMES), en la regulación emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y en la normativa interna de la cooperativa. Ninguna de las acciones propuestas contraviene disposiciones legales vigentes, y al contrario, promueve el cumplimiento normativo.

### **3.5.3. Factibilidad técnica.**

La cooperativa cuenta con la infraestructura técnica necesaria para implementar esta propuesta: personal contable, un sistema contable en uso, manuales previos, procesos definidos y presencia de auditoría interna. La digitalización y actualización del sistema son técnicamente viables, y la implementación del modelo COSO puede realizarse con apoyo de especialistas o mediante formación progresiva al personal existente.

## **3.6 Descripción de la propuesta**

Con base en los resultados obtenidos mediante las entrevistas al gerente, auditor y contadora, así como al análisis de los cuestionarios aplicados conforme al modelo COSO 3 y la ficha de observación, se pudieron identificar deficiencias específicas que requieren atención inmediata, es así que, entre estas destacan los errores frecuentes en el registro de facturas, el uso incorrecto de rubros contables, la omisión de documentos fuente, y la validación tardía de transacciones financieras; cabe mencionar que, estas fallas comprometen la calidad en la presentación de los estados financieros y dificultan en la toma de decisiones. Por ende, para corregir estas debilidades se propone diseñar e implementar una guía para el control interno-contable, con el objetivo de fortalecer la gestión contable, estandarizar las tareas, garantizar la correcta aplicación de los controles internos y asegurar que las operaciones se ejecuten de manera eficiente, precisa y en cumplimiento con las normativas contables vigentes.





# GUÍA PARA EL CONTROL INTERNO- CONTABLE

*COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN  
TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA*

**ELABORADO POR:**

*Pedro Pablo León Sánchez*

|                                                                                                                                                            |                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                           | <p align="center"><b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS<br/>EN TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA</b></p> |
|                                                                                                                                                            | <p align="center"><b>GUÍA PARA EL CONTROL INTERNO-CONTABLE</b></p>                                     |
| <p align="center"><b>ÍNDICE</b></p>                                                                                                                        |                                                                                                        |
| <p>INTRODUCCIÓN ..... 55</p>                                                                                                                               |                                                                                                        |
| <p>1. Objetivo ..... 57</p>                                                                                                                                |                                                                                                        |
| <p>2. Alcance ..... 57</p>                                                                                                                                 |                                                                                                        |
| <p>3. Acciones correctivas ..... 57</p>                                                                                                                    |                                                                                                        |
| <p>4. Aplicación del modelo COSO como base estructural del sistema de control interno contable..... 58</p>                                                 |                                                                                                        |
| <p>    4.1 Ambiente de Control ..... 58</p>                                                                                                                |                                                                                                        |
| <p>    4.2 Evaluación de Riesgo..... 59</p>                                                                                                                |                                                                                                        |
| <p>    4.3 Actividades de Control ..... 60</p>                                                                                                             |                                                                                                        |
| <p>    4.4 Información y Comunicación..... 61</p>                                                                                                          |                                                                                                        |
| <p>    4.5 Monitoreo ..... 61</p>                                                                                                                          |                                                                                                        |
| <p>5. Plan básico de capacitación para el personal contable sobre control interno, detección de errores y procedimientos administrativos clave..... 63</p> |                                                                                                        |
| <p><b>Elaborado por:</b> Pedro León Sánchez</p>                                                                                                            |                                                                                                        |

|                                                                                                                                                                                                          |                                                                                  |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|  | <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS<br/>EN TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA</b> |               |
|                                                                                                                                                                                                          | <b>GUÍA PARA EL CONTROL INTERNO-CONTABLE</b>                                     |               |
| <b>Elaborado por: Pedro León Sánchez</b>                                                                                                                                                                 |                                                                                  | <b>Pág. 1</b> |

## INTRODUCCIÓN

Esta guía, tiene como finalidad establecer una base sólida para poder implementar de una manera correcta los controles internos en los procesos contables de la cooperativa, dado que en una realidad donde la gestión financiera exige cada vez mayor transparencia, confiabilidad y eficacia, es sumamente importante contar con procedimientos claros y estandarizados que puedan fortalecer la supervisión y administración de los recursos económicos de la empresa, por ende la correcta aplicación del control interno, no solo garantiza la oportunidad y precisión de la información financiera, sino que además contribuye a una toma correcta de decisiones estratégicas fomentando así la confianza de los socios y entidades reguladoras.



|                                                                                   |                                                                                  |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|  | <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS<br/>EN TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA</b> |               |
|                                                                                   | <b>GUÍA PARA EL CONTROL INTERNO-CONTABLE</b>                                     |               |
| <b>Elaborado por: Pedro León Sánchez</b>                                          |                                                                                  | <b>Pág. 2</b> |

## 1. Objetivo

Fortalecer el proceso contable de la Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis de la ciudad de Manta, mediante la implementación de controles internos y eficaces que aseguren la confiabilidad y cumplimiento de la normativa vigente.

## 2. Alcance

Esta guía está diseñada para ser aplicada de forma práctica y progresiva por todo el personal involucrado en la gestión contable y administrativa de la cooperativa, es así que su contenido está alineado con estándares internacionales y modelos de control reconocidos, como el COSO, lo que garantiza un enfoque integral en la mejora continua de los procesos contables, además, considera las particularidades operativas y organizacionales de la cooperativa, facilitando su adaptación y asegurando la correcta supervisión, registro y control de las operaciones financieras.

## 3. Acciones correctivas

- Verificación diaria de documentos fuente: Se debe establecer una rutina de revisión diaria de facturas, comprobantes de pago y otros soportes contables, antes de su registro, para evitar omisiones o errores por duplicación o ausencia de respaldo, esta revisión debe realizarse entre la radioperadora, quien recibe la documentación, y la contadora responsable del registro.
- Conciliación mensual obligatoria y documentada: Aunque actualmente se realizan conciliaciones, su ejecución es reactiva, por ello, se recomienda formalizar un calendario de conciliaciones bancarias y de cuentas por cobrar/pagar, con evidencia física y digital del proceso, que incluya firmas de revisión.

|                                                                                   |                                                                                  |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|  | <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS<br/>EN TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA</b> |               |
|                                                                                   | <b>GUÍA PARA EL CONTROL INTERNO-CONTABLE</b>                                     |               |
| <b>Elaborado por:</b> Pedro León Sánchez                                          |                                                                                  | <b>Pág. 3</b> |

- Control cruzado entre áreas: Toda transacción financiera, especialmente los desembolsos, debe pasar por un control cruzado, ante ello la propuesta incluye que una persona (por ejemplo, del consejo de vigilancia o gerencia) valide los pagos antes de ser ejecutados por el área contable, reforzando la separación de funciones.
- Revisión de registros contables antes de cierre mensual: Antes de llevar a cabo el cierre mensual contable, el equipo encargado debe validar cada uno de sus registros ingresados con la finalidad de generar un informe de los errores detectados y corregidos, dado que esto permitirá evitar la acumulación de las fallas que afectan el estado financiero anual de la empresa.

#### **4. Aplicación del modelo COSO como base estructural del sistema de control interno contable.**

El denominado modelo COSO, caracterizado por su enfoque integral de control interno, es el que permite estructurar y fortalecer los procesos contables mediante cinco componentes clave: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo, pues si bien el auditor manifestó que algunas acciones están alineadas parcialmente al COSO, no se aplica de forma estructurada ni consciente en la cooperativa, en este caso, la implementación del modelo COSO se plantea de la siguiente manera:

Se propone una adaptación sencilla, accesible y operativa de los 5 componentes del COSO:

|                                                                                   |                                                                                  |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|  | <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS<br/>EN TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA</b> |               |
|                                                                                   | <b>GUÍA PARA EL CONTROL INTERNO-CONTABLE</b>                                     |               |
| <b>Elaborado por:</b> Pedro León Sánchez                                          |                                                                                  | <b>Pág. 4</b> |

### Ambiente de Control

El ambiente de control es fundamental en el sistema de control interno. En la cooperativa, se identificó que, aunque existen cargos definidos, no todos los empleados conocen sus funciones con claridad, lo que genera errores en registros, omisión de responsabilidades y poca rendición de cuentas. Por ello, se establece a continuación la matriz de funciones y responsabilidades del personal contable y directivo.

**Tabla 5.**

*Matriz de Funciones y Responsabilidades - Área Contable y Directiva*

| <b>Cargo</b>                 | <b>Responsabilidades principales</b>                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Periodicidad</b>  | <b>Responsable de supervisión</b> |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <b>Gerente General</b>       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Autorizar pagos y transferencias bancarias.</li> <li>- Firmar estados financieros y reportes contables.</li> <li>- Coordinar con el auditor y consejo de vigilancia.</li> <li>- Registrar todas las operaciones contables.</li> </ul> | Diario / Mensual     | Consejo de Administración         |
| <b>Contadora</b>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Realizar conciliaciones bancarias y de cuentas clave.</li> <li>- Emitir informes financieros.</li> <li>- Organizar documentos fuente.</li> <li>- Verificar cumplimiento de políticas contables.</li> </ul>                            | Diario / Mensual     | Gerente General                   |
| <b>Auditor Interno</b>       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Realizar auditorías y arqueos.</li> <li>- Detectar errores contables.</li> <li>- Emitir recomendaciones correctivas.</li> <li>- Supervisar la ejecución de los procedimientos contables.</li> </ul>                                   | Mensual / Trimestral | Consejo de Vigilancia             |
| <b>Consejo de Vigilancia</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Verificar que se cumplan las recomendaciones del auditor.</li> <li>- Informar a la Asamblea.</li> </ul>                                                                                                                               | Mensual / Trimestral | Asamblea General                  |



|                                                                                   |                                                                                  |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|  | <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS<br/>EN TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA</b> |               |
|                                                                                   | <b>GUÍA PARA EL CONTROL INTERNO-CONTABLE</b>                                     |               |
| <b>Elaborado por: Pedro León Sánchez</b>                                          |                                                                                  | <b>Pág. 5</b> |

|                            |                                                                                                                                                                                                                   |                     |                 |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------|
| <b>Radio<br/>Operadora</b> | - Recibir comprobantes de ingresos por servicios.<br>- Entregar documentos físicos a contabilidad.<br>- Registrar datos básicos de cada carrera realizada.<br>- Revisar que el personal cumpla horarios y tareas. | Diario              | Supervisores    |
|                            | - Coordinar comunicación entre radio operadoras, empleados y gerencia.<br>- Informar sobre incumplimientos.                                                                                                       |                     |                 |
| <b>Supervisores</b>        |                                                                                                                                                                                                                   | Diario /<br>Semanal | Gerente General |

**Nota.** La presente tabla muestra la matriz de funciones y responsabilidades propuestas. Elaboración propia.

### Evaluación de Riesgos

La falta de evaluación documentada y estructurada de riesgos contables dentro de la cooperativa genera respuestas reactivas ante errores, pues se evidencia deficiencias tales como la omisión de documentos, uso inadecuado de rubros contables, validaciones tardías de transacciones y conciliaciones sin sustento, ante lo expuesto se propone la implementación de una ficha de riesgos que permita identificar las debilidades críticas, consecuencias y su frecuencia para poder así designar responsables directos para su mitigación:

**Tabla 6.**

*Ficha de identificación de riesgos*

| Riesgo detectado                 | Consecuencia potencial        | Frecuencia | Responsable de mitigación |
|----------------------------------|-------------------------------|------------|---------------------------|
| Omisión de facturas en registros | Estados financieros inexactos | Alta       | Contador/a                |
| Pagos sin comprobantes válidos   | No justificación ante SEPS    | Media      | Gerente / Contador/a      |

|                                                                                   |                                                                                  |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|  | <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS<br/>EN TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA</b> |               |
|                                                                                   | <b>GUÍA PARA EL CONTROL INTERNO-CONTABLE</b>                                     |               |
| <b>Elaborado por:</b> Pedro León Sánchez                                          |                                                                                  | <b>Pág. 6</b> |

|                                               |                                  |       |                      |
|-----------------------------------------------|----------------------------------|-------|----------------------|
| Uso incorrecto de rubros contables            | Clasificación errónea de cuentas | Alta  | Contador/a           |
| Conciliaciones sin evidencia                  | Dificultad para detectar errores | Alta  | Contador/a           |
| Validación tardía de transferencias bancarias | Pagos duplicados o errores       | Media | Gerente / Contador/a |

**Nota.** La tabla muestra la ficha propuesta de identificación de riesgo. *Elaboración propia*

### Actividades de Control

Las actividades de control son mecanismos específicos que permiten prevenir, detectar y corregir errores en los procesos contables, es así que en la cooperativa, se identificó que algunos procedimientos se realizan de manera informal o sin verificación previa, lo que incrementa el riesgo de fallos en registros y pagos, por ello, se propone la implementación de listas de verificación simples para operaciones clave como los desembolsos, las conciliaciones y la revisión de documentos, con el fin de asegurar la consistencia y trazabilidad de cada transacción.

**Tabla 7.**

*Lista de verificación para desembolsos*

| Documento / acción                   | Verificado (✓ / X) | Observaciones                | Responsable       |
|--------------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|
| Comprobante de pago físico o digital | ✓                  |                              | Gerente           |
| Factura con RUC y fecha válida       | ✓                  | Factura sin código principal | Contadora         |
| Registro en sistema contable         | ✓                  |                              | Contadora         |
| Firma de autorización                | ✓                  |                              | Gerente / Auditor |

**Nota.** La tabla presenta la lista de verificación propuesta. *Elaboración propia.*

|                                                                                   |                                                                                  |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|  | <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS<br/>EN TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA</b> |               |
|                                                                                   | <b>GUÍA PARA EL CONTROL INTERNO-CONTABLE</b>                                     |               |
| <b>Elaborado por: Pedro León Sánchez</b>                                          |                                                                                  | <b>Pág. 7</b> |

## Información y Comunicación

La información y comunicación eficaz son esenciales para el adecuado funcionamiento del control interno contable, no obstante aunque el sistema contable genera información confiable, se evidenció que la difusión de políticas, procedimientos y alertas contables no siempre llega oportunamente a todos los involucrados, por lo que se propone reforzar el flujo de comunicación, asegurando que la información crítica sea compartida, comprendida y aplicada por todo el equipo responsable del proceso contable:

**Tabla 8.**

*Registro de difusión de información contable*

| <b>Fecha</b> | <b>Tema comunicado</b>                | <b>Medio utilizado</b> | <b>Destinatarios</b>             |
|--------------|---------------------------------------|------------------------|----------------------------------|
| xxxxxx       | Error detectado en cuentas por pagar  | Correo institucional   | Gerente, Auditor, Consejo        |
| xxxxxxxxxxx  | Resultado conciliación julio          | Informe impreso        | Gerencia y Consejo de Vigilancia |
| xxxxxx       | Instrucciones SEPS sobre comprobantes | Reunión presencial     | Todo el equipo contable          |

**Nota.** La tabla muestra el registro de difusión de información contable. Elaboración propia.

## Monitoreo

El componente de monitoreo es esencial para asegurar el funcionamiento continuo y eficaz del sistema de control interno mediante la supervisión periódica de sus procesos clave; sin embargo, aunque se realizan auditorías internas en la Cooperativa, no existe un control sistemático y mensual que permita detectar fallos oportunamente, por lo que se propone implementar un sistema de seguimiento mensual con registros claros de hallazgos, correcciones aplicadas y responsables de seguimiento:



|                                                                                   |                                                                                  |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|  | <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS<br/>EN TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA</b> |               |
|                                                                                   | <b>GUÍA PARA EL CONTROL INTERNO-CONTABLE</b>                                     |               |
| <b>Elaborado por: Pedro León Sánchez</b>                                          |                                                                                  | <b>Pág. 8</b> |

**Tabla 9.**

*Registro de monitoreo mensual*

| Mes / Año   | Área auditada         | Hallazgos detectados                   | Correcciones aplicadas          | Seguimiento por:    |
|-------------|-----------------------|----------------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| xxxxxxx     | Cuentas por pagar     | Pago sin factura formal                | Se solicitó factura válida      | Auditor / Contadora |
| xxxxxxxxxxx | Conciliación bancaria | Diferencia de \$150 no conciliada      | Error corregido                 | Auditor             |
| xxxxxxxxxxx | Archivo documental    | 3 comprobantes sin respaldo en archivo | Se digitalizaron los documentos | Contadora / Gerente |

**Nota.** La tabla muestra la ficha de registro de monitoreo mensual propuesto. Elaboración propia.

Para evaluar el impacto del modelo COSO, se plantean indicadores de seguimiento como; la reducción de errores contables, la rapidez en las conciliaciones, el cumplimiento normativo y el conocimiento del personal sobre políticas contables. Estos permitirán evaluar objetivamente su efectividad y comprobar si fortalece el control interno y la confiabilidad de la información financiera.

##### **5. Plan básico de capacitación para el personal contable sobre control interno, detección de errores y procedimientos administrativos clave.**

El análisis evidenció que, aunque el personal contable cuenta con experiencia, se presentan errores recurrentes en registros, omisión de documentos y un conocimiento parcial de las políticas y procedimientos, sumado a la ausencia de una aplicación formal del modelo COSO y la ejecución empírica de muchas prácticas, por lo que resulta indispensable diseñar un plan de capacitación breve y práctico que proporcione herramientas conceptuales y técnicas al personal contable y administrativo, con el fin de fortalecer el control interno y mejorar la calidad de la información financiera:

|                                                                                    |                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS<br/>EN TAXIS DE LA CIUDAD DE MANTA</b> |
| <b>Elaborado por: Pedro León Sánchez</b>                                           | <b>GUÍA PARA EL CONTROL INTERNO-CONTABLE</b><br><br><b>Pág. 9</b>                |

**Tabla 10.**  
*Contenido del Plan de Capacitación*

| Módulo   | Tema                                                       | Objetivo Específico                                                                                               | Duración Estimada | Responsable / Facilitador         |
|----------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| Módulo 1 | Fundamentos del control interno                            | Comprender la importancia del control interno y sus componentes básicos (modelo COSO).                            | 2 horas           | Auditor interno o experto externo |
| Módulo 2 | Identificación y prevención de errores contables           | Enseñar al personal a detectar errores frecuentes: omisiones, registros incorrectos, validación de pagos.         | 3 horas           | Contadora con apoyo del auditor   |
| Módulo 3 | Procedimientos administrativos contables clave             | Reforzar conocimientos sobre conciliaciones, validación documental, autorización y registro.                      | 3 horas           | Contadora                         |
| Módulo 4 | Uso de formatos de control propuestos                      | Instruir sobre el uso de fichas de riesgos, hojas de validación, listas de verificación y registros de monitoreo. | 2 horas           | Auditor y Gerente                 |
| Módulo 5 | Ética profesional y responsabilidad en el proceso contable | Fomentar la ética y el compromiso con la integridad de la información financiera.                                 | 1 hora            | Gerente / Facilitador externo     |

**Nota:** *Plan de capacitación. Elaboración propia.*

## **CONCLUSIONES**

La Cooperativa cuenta con manual de políticas y procesos; sin embargo, el control contable de la cooperativa presenta falencias importantes en la actualización y aplicación de las políticas contables, lo que compromete a la eficacia de la información financiera.

Se evidenció deficiencia en la conciliación oportuna de los ingresos, debido a la falta de la gestión efectiva para la confirmación de los pagos en línea que realizan los socios, afectando la integridad de la información reportada en los estados financieros.

La comunicación entre las áreas de gerencia, contabilidad y auditoría son limitadas, dificultando detectar y corregir oportunamente los errores contables, afectando así la transparencia de la información financiera y la toma de decisiones informada.

Finalmente, la ausencia de acciones correctivas en la ejecución de los procesos contables y la falta de capacitación al personal, limitan la confiabilidad en la información financiera y reduce la utilidad para la toma de decisiones.



## RECOMENDACIONES

Se sugiere revisar y formalizar la guía de procedimientos contables con la finalidad de asegurar la respectiva capacitación constante del personal, para lograr así una aplicación uniforme y correcta de cada uno de los procesos contables.

Establecer un protocolo de conciliación diaria para los ingresos por pagos en línea, además de la confirmación respectiva de los pagos realizados. Permitiendo detectar de forma inmediata cualquier transacción realizada, evitando el retraso en los registros y asegurando las conciliaciones en los estados financieros.

Reforzar la comunicación interna entre los departamentos de gerencia, contabilidad y auditoría, mediante reuniones periódicas, reportes oficiales y canales establecidos con la finalidad de facilitar el intercambio de información fundamental y que esto permita una supervisión eficaz.

Por último, se sugiere implementar la adopción del modelo COSO ajustado a las condiciones operativas de la cooperativa, además de un programa de monitoreo permanente y la formación constante del personal, con el fin de consolidar la confiabilidad de los estados financieros.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arana Acevedo, W. R. (2024). *Análisis del Sistema de Control Interno de la Empresa Razuhuilca Transportes SAC – Huanta: Un Enfoque en el Área Contable*. LIMA-PERÚ: Universidad Peruana de Ciencias e Informática. Obtido de <https://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/1153>
- Arias, J. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación científica. *Consejo Nacional de Ciencias, Tecnológico e Innovación Tecnológica*, 40.
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica.
- Arroyo. (2019). El control interno y la importancia de su aplicación en las compañías. . *Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
- Baracaldo, N. (2013). ¿Es garante del principio de transparencia la implementación de normas internacionales en Colombia? *Cuadernos de Contabilidad*, 24. Obtido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v14nspe36/v14nspe36a09.pdf>
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación (Tercera edición)*. Colombia: PEARSON EDUCACI.
- Calderón, X., Cuevas, G., & Calderón, R. (2021). LA IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERA-CONTABLES. *FAECO SAPIENS*, 15. Obtido de [https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens/article/view/2179/2018](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179/2018)
- Cevallos, M., Dávila , P., & Mantilla , D. (2025). *Contabilidad General para Docentes y Estudiantes de Nivel Superior*. Quito.
- Contraloría General del Estado. (2023). *Normas de Control Interno*. Obtido de <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=1486&tipo=mul>

COSO 3. (2013). *Control Interno - Marco Integral*.

Curihuaman Portal, Y. (2024). *El control interno y su incidencia en la gestión de la pequeña "empresa de transportes multiservicios Paccha S.R.L." - Ayacucho, 2024*. Chimbote. Obtido de <https://hdl.handle.net/20.500.13032/37101>

Díaz, J., Morales, J., & Fernández, S. (2018). El Control Interno Contable, Elemento para la Emisión de Información Financiera Relevante y Confiable en la PYMES. *Horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales*, 13. Obtido de <https://www.uv.mx/iic/files/2018/10/Num08-Art01-135.pdf>

Enrique Pereyra, L. (2022). *Metodología de la investigación*. Mexico: Klik soluciones educativas, S.A.

Gamboa, J., Puente, S., & Ysidora, P. (2016). *Importancia del control interno en el sector público*. Revista Publicando.

Gutierrez Ledesma, L. N. (2020). *Control interno de los instrumentos financieros para las cooperativas de transporte urbano*. Guayaquil: ULVR. Obtido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4089>

Henk, O. (2020). Internal control through the lens of institutional work: a systematic literature review. *Management Control*, 239-273. Obtido de <https://link.springer.com/article/10.1007/s00187-020-00301-4>

Hernández González, O. (2021). Aproximación a los distintos tipos de muestreo no probabilístico que existen. *Revista Cubana de Medicina General Integral*, 3.

Hernández Martínez, J. (2013). *Importancia de los Estados Financieros para la Toma de Decisiones*. Mexico: UNAM. Obtido de <https://ru.dgb.unam.mx/bitstream/20.500.14330/TES01000687484/3/0687484.pdf>



- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. P. (2014). *Metodología de la Investigación Sexta edición*. Mexico: INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Illescas, E., & Pillajo, J. (2013). *Diseño de un manual de procedimientos contable y presentación de estados financieros basados en costos ABC y las NIIF/NIC para pymes en la empresa "Sherinas Cárdenas Factory" en el cantón Gualaceo*. Cuenca: UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA. Obtido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6295/1/UPS-CT002855.pdf>
- Josar, C. (21 de Junio de 2025). *La contabilidad y el sistema contable*. Obtido de <https://aeca.es/old/buscador/infoaeca/articulos/especializados/pdf/auditoria/pdfcontabilidad/2.pdf>
- LOEPS. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Quito. Obtido de <https://www.vicpresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Macías Cevallos, D. R., & Vélez Mendoza, L. P. (2022). *Incidencia del control interno en el desarrollo organizacional de una Cooperativa de Transporte de Pasajeros*. Ecuador: Digital Publisher CEIT.
- Moreno Fernández, J. (2014). *Contabilidad básica (4a. ed.)*. Patria. Obtido de <https://elibro.net/es/ereader/ulead/39416>
- Nación, C. G. (s.d.). *Proceso Contable y Sistema Documental Contable*.
- NIC 1. (2019). *Presentación de los Estados Financieros*. Obtido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF-2019-Completas.pdf>
- NIC 8. (2023). *Norma Internacional de Contabilidad 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*. Obtido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/8\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/8_NIC.pdf)

- NIF A-4. (2006). *Norma de Información Financiera A-4 CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS*. Obtido de [http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165\\_u3\\_a5.pdf](http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165_u3_a5.pdf)
- Ortiz, H. (2018). *Análisis financiero aplicado bajo NIIF 16 edición*. Colombia. Obtido de <https://books.google.com.co/books?id=lzWjDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). *Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio*. Int. J. Morphol. Obtido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
- Pinto Turpo, Y. M. (2023). *Control interno y el mantenimiento preventivo operacional de la Empresa de Transportes Público Interprovincial Sur Andino SRCL, Puno 2022*. LIMA – PERÚ: Universidad César Vallejo. Obtido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/110414>
- Proaño Ponce, W., & Choéz Lino, D. M. (2022). *Evaluación del control interno a la gestión operativa de la Cooperativa de Taxi Sultana de Café del Cantón Jipijapa*. JIPIJAPA: Jipijapa-Unesum. Obtido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/4655>
- Quispe Domínguez, M. J. (2023). *Control interno de la gestión contable en la Compañía de Taxis Convencional 24 de Febrero S.A., cantón Santa Elena, año 2021*. Santa Elena: La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. Obtido de <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9492>
- Quispe Quispe, D. L. (2022). *El sistema de control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa de transportes San Cristobal del Sur E. L. R. L. Arequipa,, 2018-2019*. Arequipa - Perú: UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN AGUSTÍN DE AREQUIPA. Obtido de <https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/085cf326-daac-449f-a357-3991ef9761f6/content>
- Ramírez Ortiz, J. A. (2020). *MANUAL DE CONTROL INTERNO PARA LA COOPERATIVA DE TAXIS N°13 "SU AMIGO"*. Esmeraldas: Pontificia Universidad Católica del Ecuador

Sede Esmeraldas. Obtido de  
<https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/eea119e6-b006-4317-9e4e-1ebe29fe0d1f/content>

Sánchez Granizo, M. F. (2021). *Diseño de un modelo de control interno para la operadora de transporte público "Ecuador Ejecutivo", de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo*. Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Obtido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/16402>

SEPS. (30 de Mayo de 2025). *MANUAL DE CONTROL INTERNO PARA LAS ASOCIACIONES Y COOPERATIVAS NO FINANCIERAS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtido de [https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Manual-de-Control-Interno-para-Organizaciones-del-Sector-No-Financiero\\_cc.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Manual-de-Control-Interno-para-Organizaciones-del-Sector-No-Financiero_cc.pdf)

SEPS. (6 de Junio de 2025). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtido de <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>

Stewart, L. (2024). *El muestreo intencional en la investigación cualitativa*. ATLAS.

SUPERCIA. (7 de Junio de 2025). *Tabla de Indicadores*. Obtido de [https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf)

Vergara, V. (2017). Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 247-252.

Zapata, P. (2017). *Contabilidad General 8 edición Con base en Normas Internacionales de Información Financiera*. Colombia: Alfaomega Colombiana SA. Obtido de [https://www.academia.edu/49055105/Contabilidad\\_general\\_NIIF\\_Pedro\\_Zapata\\_Sanchez#loswp-work-container](https://www.academia.edu/49055105/Contabilidad_general_NIIF_Pedro_Zapata_Sanchez#loswp-work-container)



## **ANEXOS**

### **Anexo 1: Formatos de entrevistas**

#### **Entrevista**

**Empresa:** Cooperativa de Transporte en Taxis “Ciudad de Manta N.º 13”

**Fecha de aplicación:** 18/07/2025

**Responsable:** Pedro Pablo León Sánchez

#### **Dirigido a Gerente**

1. ¿La cooperativa cuenta con políticas y procedimientos documentados que regulen el proceso contable? ¿Cómo ha sido su cumplimiento en la práctica?
2. ¿Cada cuánto tiempo se revisan y actualizan los procedimientos contables y quiénes participan en este proceso?
3. ¿Qué consecuencias ha notado en la presentación de los estados financieros cuando no se aplica adecuadamente el control interno contable?
4. ¿Cómo ha influido el control interno contable en la calidad de la información financiera que se utiliza para la toma de decisiones?
5. ¿Considera que reforzar el control interno contable mejoraría la transparencia y confiabilidad de los estados financieros? ¿Qué medidas serían prioritarias?
6. ¿Con qué frecuencia la gerencia supervisa los procesos contables y cómo se lleva a cabo esta supervisión?
7. ¿Qué nivel de utilidad tiene, en su opinión, la información contable actual para apoyar decisiones gerenciales?

8. ¿Ha habido decisiones administrativas relevantes basadas en datos contables incorrectos o mal registrados?

### **Dirigido a Auditor**

1. ¿Qué tipos de controles internos se aplican actualmente en el área contable y cómo se relacionan con los componentes del modelo COSO?

2. ¿Considera que el control interno contable vigente es suficiente para prevenir errores, omisiones o fraudes? ¿Podría explicar por qué?

3. ¿Qué consecuencias ha notado en la presentación de los estados financieros cuando no se aplica adecuadamente el control interno contable?

4. ¿Desde su experiencia, qué debilidades presenta actualmente el control interno contable de la cooperativa?

5. ¿Se han detectado errores o inconsistencias en los estados financieros recientes? ¿Cuáles considera que son las causas principales?

6. ¿Considera que reforzar el control interno contable mejoraría la transparencia y confiabilidad de los estados financieros? ¿Qué medidas serían prioritarias?

7. ¿Los controles definidos en manuales o políticas se aplican realmente en la práctica? ¿Podría compartir un ejemplo?

8. ¿Existen controles internos establecidos que no se aplican en la práctica? ¿A qué se debe esa situación?

9. ¿El sistema contable implementado posee restricciones de acceso y trazabilidad adecuadas?

## **Dirigido a Contadora**

1. ¿La cooperativa cuenta con políticas y procedimientos documentados que regulen el proceso contable? ¿Cómo ha sido su cumplimiento en la práctica?
2. ¿Qué tipos de controles internos se aplican actualmente en el área contable y cómo se relacionan con los componentes del modelo COSO?
3. ¿Cada cuánto tiempo se revisan y actualizan los procedimientos contables y quiénes participan en este proceso?
4. ¿Qué mecanismos se utilizan para asegurar que los documentos fuente (facturas, recibos, comprobantes) se registren de forma oportuna y confiable?
5. ¿Considera que el control interno contable vigente es suficiente para prevenir errores, omisiones o fraudes? ¿Podría explicar por qué?
6. ¿Se han detectado errores o inconsistencias en los estados financieros recientes? ¿Cuáles considera que son las causas principales?
7. ¿Los controles definidos en manuales o políticas se aplican realmente en la práctica? ¿Podría compartir un ejemplo?
8. ¿Existen controles internos establecidos que no se aplican en la práctica? ¿A qué se debe esa situación?
9. ¿Cuáles son los errores contables más frecuentes que se presentan en la cooperativa?
10. ¿Qué acciones correctivas se aplican cuando se detectan errores en los registros contables?
11. ¿El sistema contable implementado posee restricciones de acceso y trazabilidad adecuadas?



12. ¿Considera que la herramienta contable que se utiliza facilita o complica la implementación de controles internos?

## Anexo 2: Resultados de los Cuestionarios

### Cuestionario de Control Interno para Procesos Contables

**Empresa:** Cooperativa de Transporte en Taxis “Ciudad de Manta N.º 13”

**Fecha:** 18/07/2025

**Responsable:** Pedro Pablo León Sánchez

**Dirigida a Gerente, Auditor y Contadora.**

**Indicaciones:**

Responder las preguntas basadas en el Marco COSO con una X la opción de acuerdo con la siguiente escala.

|              |                    |                 |
|--------------|--------------------|-----------------|
| 1 = Nunca    | 3 = Algunas veces  | 5 = Siempre     |
| 2 = Rara vez | 4 = Frecuentemente | N/A = No aplica |

**Valoración:**

|             |              |             |
|-------------|--------------|-------------|
| Alto: 4 – 5 | Medio: 3 – 4 | Bajo: 1 – 3 |
|-------------|--------------|-------------|

**Tabla 11.**  
*Ambiente de Control*

| Preguntas                                                                                         | Población | Calificación | Frecuencia | Valoración |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|------------|------------|
| Las funciones y responsabilidades del personal contable están claramente definidas y documentadas | Gerente   | 5            | 4          | Medio      |
|                                                                                                   | Contadora | 2            |            |            |
|                                                                                                   | Auditor   | 5            |            |            |
| La empresa promueve principios éticos y de cumplimiento en sus procesos contables.                | Gerente   | 4            | 4          | Medio      |
|                                                                                                   | Contadora | 3            |            |            |
|                                                                                                   | Auditor   | 5            |            |            |
| Existe una estructura organizacional adecuada para la supervisión de las actividades contables.   | Gerente   | 5            | 4.33       | Alto       |
|                                                                                                   | Contadora | 3            |            |            |
|                                                                                                   | Auditor   | 5            |            |            |

**Nota:** Tabla de frecuencia correspondiente a las respuestas del cuestionario sobre el ambiente de control. Elaboración propia.

**Tabla 12.**  
*Evaluación de Riesgo*

| Preguntas                                                                                       | Población                       | Calificación | Frecuencia | Valoración |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|------------|------------|
| Se identifican y evalúan riesgos que puedan afectar la integridad de la información financiera. | Gerente<br>Contadora<br>Auditor | 3<br>3<br>5  | 3.66       | Medio      |
| Se establecen medidas correctivas cuando se detectan desviaciones o errores contables.          | Gerente<br>Contadora<br>Auditor | 5<br>5<br>5  | 5          | Alto       |

**Nota:** Tabla de frecuencia correspondiente a las respuestas del cuestionario sobre la evaluación de riesgo. Elaboración propia.

**Tabla 13.**  
*Actividades de Control*

| Preguntas                                                                                | Población                       | Calificación | Frecuencia | Valoración |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|------------|------------|
| Los asientos contables son revisados antes de su ingreso definitivo al sistema contable. | Gerente<br>Contadora<br>Auditor | 3<br>5<br>4  | 4          | Medio      |
| Se realizan conciliaciones bancarias y de cuentas clave periódicamente.                  | Gerente<br>Contadora<br>Auditor | 5<br>5<br>3  | 4.33       | Alto       |
| Las autorizaciones de transacciones están diferenciadas del registro contable.           | Gerente<br>Contadora<br>Auditor | 5<br>5<br>4  | 4.66       | Alto       |

*Nota:* Tabla de frecuencia correspondiente a las respuestas del cuestionario sobre las actividades de control. Elaboración propia.

**Tabla 14.**  
*Información y Comunicación*

| Preguntas                                                                                            | Población                       | Calificación | Frecuencia | Valoración |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|------------|------------|
| El sistema contable proporciona información financiera clara, oportuna y confiable.                  | Gerente<br>Contadora<br>Auditor | 5<br>5<br>4  | 4.66       | Alto       |
| Las políticas y procedimientos contables son comunicados efectivamente a todo el personal relevante. | Gerente<br>Contadora<br>Auditor | 5<br>2<br>4  | 3.66       | Medio      |

*Nota:* Tabla de frecuencia correspondiente a las respuestas del cuestionario sobre la información y comunicación. Elaboración propia.



**Tabla 15.**  
**Monitoreo**

| Preguntas                                                                                 | Población | Calificación | Frecuencia | Valoración |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|------------|------------|
| Se realizan auditorías internas o revisiones contables periódicas.                        | Gerente   | 5            | 5          | Alto       |
|                                                                                           | Contadora | 5            |            |            |
|                                                                                           | Auditor   | 5            |            |            |
| Las recomendaciones de auditoría son implementadas de forma efectiva.                     | Gerente   | 4            | 4.33       | Alto       |
|                                                                                           | Contadora | 5            |            |            |
|                                                                                           | Auditor   | 4            |            |            |
| Existe retroalimentación continua para mejorar los controles contables.                   | Gerente   | 4            | 4.66       | Alto       |
|                                                                                           | Contadora | 5            |            |            |
|                                                                                           | Auditor   | 5            |            |            |
| Se realiza seguimiento a la implementación de recomendaciones de auditoría.               | Gerente   | 4            | 4.66       | Alto       |
|                                                                                           | Contadora | 5            |            |            |
|                                                                                           | Auditor   | 5            |            |            |
| La información contable generada es útil para la toma de decisiones de la administración. | Gerente   | 2            | 3.66       | Medio      |
|                                                                                           | Contadora | 5            |            |            |
|                                                                                           | Auditor   | 4            |            |            |

**Nota:** *Tabla de frecuencia correspondiente a las respuestas del cuestionario sobre el monitoreo.*  
*Elaboración propia.*

### Anexo 3: Formato de la Ficha de Observación

#### FICHA DE OBSERVACIÓN

**Tema:** Control Interno Contable

**Empresa:** Cooperativa de Transporte en Taxis “Ciudad de Manta N.º 13”

**Área observada:** Contabilidad

**Fecha:** 18/07/2025

**Responsable u observador:**

Revisar y verificar el cumplimiento de los principios del control interno contable en la documentación y procesos realizados en el área contable de la cooperativa, mediante la revisión directa de manuales, políticas, registros contables, conciliaciones y sistemas utilizados, por último, la presentación de estados financieros, con el fin de evaluar la organización, veracidad y aporte a la confiabilidad de la información financiera para la toma de decisiones.

**Tabla 16.**  
*Ficha de Observación*

| Criterio observado                                               | Sí | No | Comentario                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------|----|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Existen manuales o políticas contables documentadas y accesibles | X  |    | Se dispone de un manual aprobado por la Asamblea, pero su aplicación en la práctica no es consistente. |

|                                                                                                                 |   |  |                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| La documentación fuente (facturas, recibos) es organizada y archivada correctamente                             | X |  | Se evidenció la existencia de archivos físicos, aunque en algunos casos no se cuenta con facturas completas o válidas.                        |
| Se evidencia separación de funciones entre registro, autorización y revisión                                    | X |  | Las funciones están distribuidas entre gerente, contadora y auditor, pero en algunos casos el gerente asume funciones que no le corresponden. |
| Las conciliaciones bancarias están actualizadas y documentadas                                                  | X |  | Las conciliaciones se realizan, pero no son revisadas inmediatamente, lo cual ha generado omisiones detectadas posteriormente.                |
| El sistema contable está restringido por niveles de acceso para distintos usuarios                              | X |  | El sistema "Control" permite acceso limitado según el perfil del usuario. Solo la contadora y el gerente tienen permisos completos.           |
| ¿La cooperativa elabora sus estados financieros conforme a las NIIF para PYMES, según lo dispuesto por la SEPS? | X |  | No son aplicadas de forma estricta las NIIF para PYMES, lo que afecta la razonabilidad y comparabilidad de los estados financieros.           |



|                                                                                 |   |  |                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------|---|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                 |   |  |                                                                                                                                                         |
| Se observa control físico o digital sobre activos, inventarios o cuentas clave  | X |  | Existen cuadros de caja y reportes de cuentas clave que se revisan <i>periódicamente</i> , aunque no se documenta un inventario formal.                 |
| Se registran revisiones o auditorías internas de forma periódica                | X |  | Se realizan auditorías internas mensuales, semestrales y auditorías sorpresivas, según cronograma.                                                      |
| Hay indicadores o reportes contables que respaldan la toma de decisiones        | X |  | La información contable existe, pero no siempre se presenta con suficiente análisis para apoyar decisiones estratégicas.                                |
| La presentación de estados financieros respeta formato, integridad y cronología | X |  | Los estados financieros se presentan a tiempo, pero en ocasiones con errores o falta de precisión en los rubros.                                        |
| Se implementan medidas correctivas ante errores detectados                      | X |  | Las correcciones se realizan por orden del auditor o por autorización del gerente, pero en algunos casos los errores no se corrigen de manera oportuna. |

**Nota:** Ficha de observación aplicada en la Cooperativa. Elaboración propia.