



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI “SIRENA
DEL MAR” DEL CANTON LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA
ELENA, AÑO 2018**

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTORA:

Joselyn Tatiana Muñoz López

LA LIBERTAD – ECUADOR

2020



TEMA:

**CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI “SIRENA
DEL MAR” DEL CANTON LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA
ELENA, AÑO 2018**

AUTOR:

Muñoz López Joselyn Tatiana

TUTOR:

Ing. German Arriaga Baidal

Resumen

El trabajo de investigación denominado Control Interno Contable y la Efectividad de la Cooperativa de Transporte de Pasajero en Taxi “Sirena del Mar” del Cantón la Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2018, se efectuó por las deficiencias encontradas dentro del área de Contabilidad debido a la ausencia de un manual de políticas y procedimientos contables, afectando a la cuenta Caja, Bancos y Cuentas por cobrar en el desarrollo de sus operaciones contables y la Efectividad de la empresa, tiene como objetivo principal evaluar el control interno contable, mediante el marco integrado COSO I, para la determinación de efectividad de la cooperativa de taxis pasajeros Sirena del Mar. El tipo de investigación utilizado en el presente trabajo es de carácter descriptivo y exploratorio, con enfoque cuanti-cualitativo, y métodos deductivo y analítico, los resultados de la investigación se obtuvieron mediante la entrevista y encuesta realizada al Gerente, Contador y a Socios de la cooperativa, además de la aplicación de cuestionarios con base a los componentes del COSO I, tratamiento contable y el desarrollo de indicadores de Efectividad, determinando que la empresa no cuenta con un control interno adecuado. Presentando una propuesta de elaboración de políticas y procedimientos contables para el manejo eficaz y eficiente de la cuenta Caja, Bancos y Cuentas por Cobrar.

Palabras claves: Control interno, efectividad



TEMA:

**CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI “SIRENA
DEL MAR” DEL CANTON LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA
ELENA, AÑO 2018”**

AUTOR:

Muñoz López Joselyn Tatiana

TUTOR:

Ing. German Arriaga Baidal

Abstract

The research work called Internal Accounting Control and the Effectiveness of the Sirena del Mar Passenger Transport Cooperative of Cantón la Libertad, Province of Santa Elena, Year 2018, was carried out due to the deficiencies found within the Accounting area due In the absence of a manual of accounting policies and procedures, affecting the Cash, Banks and Accounts receivable account in the development of its accounting operations and the effectiveness of the company, its main objective is to evaluate the internal accounting control, through the framework Integrated COSO I, for the determination of effectiveness of the Sirena del Mar passenger taxi cooperative. The type of research used in this work is descriptive and exploratory, with a quantitative-qualitative approach, and deductive and analytical methods, the results of the research was obtained through the interview with the Manager and Accountant and surveys conducted to The cooperative members, in addition to the application of questionnaires based on the components of COSO I, accounting treatment and the development of effectiveness indicators, determining that the company does not have adequate internal control. Presenting a proposal for the elaboration of accounting policies and procedures for the effective and efficient management of the Cash, Banks and Accounts Receivable account.

Keywords: Internal control, effectiveness.

APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA

En mi calidad de Profesor Guía del trabajo de titulación, **CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI “SIRENA DEL MAR” DEL CANTON LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018**”, elaborado por la Srta. Joselyn Tatiana Muñoz López , egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber orientado, estudiado y revisado, la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



Ing. German Arriaga Baidal, MSc.

TUTOR

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

En mi calidad de Profesor Guía del trabajo de titulación, **CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI “SIRENA DEL MAR” DEL CANTON LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018**”, elaborado por **Muñoz López Joselyn Tatiana** declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos autorales.

Declaro que, una vez aprobado el tema de investigación otorgado por la Facultad de **Ciencias Administrativas** carrera de **Contabilidad y Auditoría** pasan a tener derechos autorales correspondientes, que se transforman en propiedad exclusiva de la **Universidad Estatal Península de Santa Elena** y, su reproducción, total o parcial en su versión original o en otro idioma será prohibida en cualquier instancia.

Atentamente,



Muñoz López Joselyn Tatiana
C.C No. 2450108960

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, por guiarme siempre por buen camino y darme la fortaleza en cada paso que doy; a mis padres por darme la oportunidad de culminar con una de mis más anheladas metas, por acompañarme en las noches de desvelo; a quien estuvo acompañándome en cada paso del proceso de titulación por su apoyo moral e incondicional; a los docentes de la carrera que aportan cada semestre en la formación de nuevos profesionales; y a mi tutor de tesis por la paciencia y el tiempo dedicado en cada una de las revisiones.

Muñoz López Joselyn Tatiana

DEDICATORIA

Dedico mi trabajo a Dios, mis padres, Henry Muñoz, Santa López, por ser el apoyo incondicional en mi vida, por creer en mis capacidades, por sus consejos de perseverancia, de manera especial, a mi hermano Iván Muñoz que está en el cielo y su mayor anhelo era verme graduada no estás en este momento, pero sé que desde allá está orgulloso de ver como culminé unos de los logros más importante la vida, a mis sobrinos que fueron mi inspiración para continuar con mis estudios y no rendirme.

Joselyn Tatiana Muñoz López.

TRIBUNAL DE GRADO



Ing. Mercedes Freire Rendón, MSc.
DECANA (E) FACULTAD DE
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



Lda. María Alejandro Lindao, MCA.
DIRECTORA (E) DE LA CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Ing. German Arriaga Baidal, MSc.
DOCENTE TUTOR



Ldo. Javier Raza Caicedo, MCA.
DOCENTE ESPECIALISTA



Abg. Victor Coronel Ortiz, MSc
SECRETARIO GENERAL (E)

Índice General

AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
TRIBUNAL DE GRADO	¡Error! Marcador no definido.
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	6
MARCO TEÓRICO.....	6
1.1. Revisión de la literatura.....	6
1.2. Desarrollo de teorías y conceptos.....	9
1.3. Fundamentos sociales, psicológicos, filosóficos y legales.....	32
1.3.1. Constitución de la República del Ecuador	32
1.3.2. Reglamento a la Ley de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial.	34
1.3.3. Ley Orgánica de Defensa del Consumidor.....	35
1.3.4. Normas Ecuatorianas de Auditoría.....	36
1.3.5. Ley de Compañías	36
CAPÍTULO II	37
MATERIALES Y MÉTODOS	37
2.1. Tipos de investigación.....	37
2.1.1. Investigación descriptiva	37
2.1.2. Investigación exploratoria	37
2.1.3. Investigación de campo	38
2.2. Métodos de la investigación	38
2.2.1. Métodos de investigación cuanti-cualitativo	38
2.2.2. Método analítico.....	38
2.2.3. Método Deductivo.....	39
2.3. Diseño muestral	39
2.3.1. Población.....	39
2.4. Diseño de recolección de datos	40

2.4.1.	Fuentes de investigación	40
2.4.2.	Técnicas de investigación.....	40
2.4.2.1.	Entrevista a experto	40
2.4.2.2.	Encuesta.....	41
CAPÍTULO III.....		42
ANÁLISIS Y RESULTADOS.....		42
3.1.	Análisis de entrevista realizada al gerente general- contador	42
3.2.	Limitaciones	58
3.3.	Resultados	58
3.4.	Propuesta	111
3.4.1.	Título de la propuesta.....	111
3.4.2.	Objetivo.....	111
3.4.3.	Alcance.....	112
3.4.4.	Justificación.....	112
3.4.5.	Manual de políticas y procedimientos.....	113
CONCLUSIONES.		129
RECOMENDACIONES.....		130
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		131
ANEXOS		137
Anexo 1: Matriz de Consistencia		138
Anexo 2: Matriz de Operacionalización de Variables.		139
Anexo 3: Formato de instrumentos de recolección de datos.....		140
Anexo 4: Formato de cartas de confirmaciones enviadas y recibidas.		144

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1. Población.....	39
Tabla 2. Cuenta la cooperativa cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables.....	50
Tabla 3. Información contable que existe en la cooperativa es confiable, real y oportuna	51
Tabla 4. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de caja	52
Tabla 5. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de banco	53
Tabla 6. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de cuentas por cobrar	54
Tabla 7. Evaluaciones del control interno.....	55
Tabla 8. Informar sobre la situación económica de la cooperativa.....	56
Tabla 9. Las actividades se realizan con efectividad	57
Tabla 10. Nivel de confianza y riesgo de control.....	59
Tabla 11. Cuestionario de evaluación de riesgo.....	60
Tabla 12. Nivel de confianza y riesgo de control.....	61
Tabla 13. Cuestionario de evaluación de control interno.....	62
Tabla 14. Nivel de confianza y riesgo de control.....	63
Tabla 15. Cuestionario de evaluación de control interno.....	64
Tabla 16. Nivel de confianza y riesgo de control.....	65
Tabla 17. Cuestionario de evaluación de riesgo.....	66
Tabla 18. Nivel de confianza y riesgo de control.....	67
Tabla 19. Cuestionario de evaluación control interno	68
Tabla 20. Nivel de confianza y riesgo de control.....	68
Tabla 21. Estado de Situación de Financiera	71
Tabla 22. Análisis horizontal del Activo.....	73
Tabla 23. Análisis Horizontal del Pasivo.....	74
Tabla 24. Análisis horizontal del Patrimonio.....	75
Tabla 25. Análisis Vertical del Activo.....	75
Tabla 26. Análisis Vertical del Activo.....	76
Tabla 27. Análisis Vertical del Pasivo	79
Tabla 28. Estado de Situación Financiera Auditado	80
Tabla 29. Hoja de Resumen de Activos	82
Tabla 30. Cédula Sumaria de Activo Corriente	83

Tabla 31. Acta de Arqueo de Caja	85
Tabla 32. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a la Cuenta Banco	88
Tabla 33. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a la Cuenta Banco	89
Tabla 34. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a la Cuenta Banco	90
Tabla 35. Asientos de Ajustes y Reclasificaciones	91
Tabla 36. Reconciliación de Banco del Guayaquil	93
Tabla 37. Asientos de Ajustes y Reclasificaciones	93
Tabla 38. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a las Cuentas por Cobrar Socios	95
Tabla 39. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a las Cuentas por Cobrar Socios	96
Tabla 40. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a las Cuentas por Cobrar Socios	97
Tabla 41. Asientos de Ajustes y Reclasificaciones	99
Tabla 42. Asientos de Ajustes y Reclasificaciones	99
Tabla 43. Fórmulas de Indicadores de Eficacia, Eficiencia y Efectividad.....	102
Tabla 44. Siglas de las fórmulas de indicadores.	102
Tabla 45. Indicador de Eficacia de Caja.	103
Tabla 42. Indicador de Eficiencia de Caja.	104
Tabla 43. Indicador de Efectividad de Caja.	105
Tabla 44. Indicador de Eficacia de Cuentas por cobrar.	106
Tabla 45: Indicador de Eficiencia de Cuentas por cobrar.	106
Tabla 46. Indicador de Efectividad de Cuentas por cobrar.	107
Tabla 47. Indicador de Eficacia de la cuenta Bancos.....	108
Tabla 48. Indicador de Eficiencia de la Cuenta Bancos.....	109
Tabla 49. Indicador de Efectividad de la Cuenta Bancos.	109

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Métodos de Evaluación del Control Interno	17
Gráfico 2. Componentes del control interno	21
Gráfico 3. Cuenta la cooperativa cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables.....	50
Gráfico 4. Información contable que existe en la cooperativa es confiable, real y oportuna.....	51
Gráfico 5. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de caja	52
Gráfico 6. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de banco	53
Gráfico 7. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de cuentas por cobrar	54
Gráfico 8. Evaluaciones del control interno.....	55
Gráfico 9. Informar sobre la situación económica de la cooperativa.....	56
Gráfico 10. Las actividades se realizan con efectividad	57
Gráfico 11. Nivel de confianza y riesgo de control	61
Gráfico 12. Nivel de confianza y riesgo de control	63
Gráfico 13. Nivel de confianza y riesgo de control	65
Gráfico 14. Nivel de confianza y riesgo de control	67
Gráfico 15. Nivel de confianza y riesgo de control	69
Gráfico 16. Resumen de evaluación de control interno	69

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación denominado CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI “SIRENA DEL MAR” DEL CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018” describe la problemática del control interno que afecta directamente a la ausencia de las políticas y normas.

En el Ecuador existen pequeñas, medianas y grandes empresas que buscan el aseguramiento efectivo en la mitigación de riesgos relacionados con la gestión y la calidad de la información financiera, permitiendo que las empresas que se dedican a la comercialización de productos pesqueros se destaquen en desempeñar un rol importante, en evaluar el control interno y la determinación de la Eficiencia y Eficacia en cada una de sus operaciones.

En los últimos años la Provincia de Santa Elena, ha tenido un desarrollo íntegro respecto al crecimiento poblacional, industrial, tecnológico y económico, avances que han permitido el desarrollo de manera positiva, convirtiéndose a la vez exigencias dentro de las empresas en promover el control de la información contable. Las empresas que se dedican a la comercialización de productos pesqueros presentan deficiencias en el control interno ocasionando que no exista una rotación eficiente y eficaz de las operaciones dentro del ambiente laboral.

Esta investigación se realizó en la cooperativa de taxis Sirena del Mar dedicada al servicio de transporte terrestre de pasajeros, se constituyó un 12 de noviembre del año 1992 con la finalidad de ofrecer un servicio de calidad, consta con 61 socios actualmente.

La empresa desde el inicio de su actividad económica registra, verifica, comprueba y controla la información contable con base a la experiencia ganada durante los años en el mercado, presentando un control interno contable deficiente.

El área de contabilidad las políticas y procedimientos no están estandarizadas a través de un documento oficial de la empresa, como un manual de funciones que establezcan parámetros de la manera en que se deben realizar las actividades, afectando los hechos económicos en las cuentas de Caja, Bancos y Cuentas por cobrar. Presentan errores contables en el desempeño de sus operaciones, detectando que la empresa carece con la creación de fondo de caja chica pero los gastos de la cooperativa se los realizan con efectivo, los registros de las salidas de fondo no son contabilizados en las cuentas de gastos, de manera oportuna, debido a que los responsables de la salida de los fondos no justifican y entregan las facturas de los proveedores en el tiempo correspondiente. Dentro de las cuentas por cobrar se evidenció el incumplimiento de políticas de cobranza definidas para los socios; se identificó cheques no registrados en el libro bancos al cargo del mayor contable ocasionando un descuadre de valores.

En la cooperativa de taxi la evaluación en el control interno no se tiene como prioridad para determinar la eficacia y eficiencia en las cuentas del Activo corriente, que permitan el cálculo de la efectividad a través del arqueo de caja, conciliación bancaria y cartera vencida de las cuentas por cobrar, debido a la inexactitud de aplicación de las políticas y procedimientos contables en la ejecución de sus operaciones.

Por tal razón la presente investigación, busca dar respuesta a la siguiente interrogante: ¿De qué manera afecta el control interno contable a la efectividad de la cooperativa de taxis pasajeros Sirena del Mar del cantón la libertad Provincia de Santa Elena, año 2018?

Es de tal manera que en ese mismo sentido se debe dar respuesta a las siguientes cuestiones planteadas como sistematización.

La pregunta de investigación es ¿De qué manera contribuye el control interno contable en la efectividad de la Cooperativa de Transporte en Taxi Sirena del Mar?, ¿Cuáles son los procesos contables que aplica la Cooperativa de Transporte en Taxi?, ¿Qué controles aplica la Cooperativa para evaluar la efectividad?, ¿De qué manera aporta la elaboración de manuales de políticas y procedimientos para mejorar la efectividad la Cooperativa?

El objetivo principal de la investigación es evaluar el control interno contable, mediante el análisis de los componentes de COSO I, para la determinación de efectividad de la cooperativa de taxis pasajeros Sirena del Mar.

Para el alcance del objetivo general se plantean las siguientes tareas científicas; diagnóstico de la situación actual del control interno contable, mediante revisión documental y conocimiento del negocio; segundo, aplicación de los componentes en el arqueo de caja, conciliación bancaria y cartera vencida de las cuentas por cobrar para la respectiva evaluación que afectan la efectividad, el diseño de un manual de políticas para la efectividad y logros de objetivos, metas de la cooperativa de taxis Sirena del Mar.

El control interno contable contribuye a que toda información financiera debe ser segura, por esta razón se da mucha importancia al realizar el estudio en La Cooperativa de Taxis de Pasajero Sirena del Mar. Es notable que implementando un control interno contable este ayudará a mantener información exacta y a la vez obtener un control respectivo en la efectividad de los procesos y así mismo el personal regirse de políticas y funciones que se planteen en la organización.

La Cooperativa de Taxis Pasajeros Sirena del Mar se convierte en el objeto principal de estudio de esta investigación, requiriendo la implementación de políticas de control interno para una seguridad y exactitud contable para que se logre mejorar el funcionamiento del negocio.

Dada la problemática se plantea la presente investigación, contribuir con la efectividad de la economía, objetivo y alcances de La Cooperativa de Transporte Sirena del Mar, se aplicará una herramienta de control que permita el crecimiento de la empresa de una manera efectiva, eficaz y eficiente. Así mismo se logrará

aplicar e identificará a su vez riesgos e implementar medidas preventivas o correctivas.

Como idea a defender se plantea lo siguiente: El manual de políticas y procedimientos aporta al control interno contable y la efectividad de la cooperativa de taxis pasajeros Sirena del Mar cantón La Libertad Provincia de Santa Elena, año 2018.

La investigación se encuentra estructurada de la siguiente manera:

Capítulo I, que contiene todo lo concerniente al marco teórico, en el cual se detallan las definiciones, teorías, relevantes afines, así como la relación entre variables referentes a la temática en estudio.

Capítulo II, se redactan los materiales y métodos, de investigación, donde se puntualiza el tipo de investigación, entre ellos el enfoque, alcance e instrumentos.

Capítulo III, en el que se muestran los resultados y discusión obtenidos luego del desarrollo de la investigación, de igual manera se establece la propuesta, redactan conclusiones y recomendaciones generadas posteriores a la culminación del estudio con la finalidad de aportar, positivamente, a la empresa objeto de estudio.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Revisión de la literatura.

El control interno dentro de una organización se ha convertido en un factor de gran importancia para desempeñar las funciones y desarrollar tanto las actividades como las operaciones de un determinado departamento, así como la salvaguarda de los activos de una empresa, de tal manera que se alcancen los objetivos propuestos por la entidad, así como el cumplimiento de la visión a largo plazo, se evidencia estudios con respecto al control interno contable y la efectividad de los ciclos transaccionales.

El trabajo de titulación de la Universidad de Guayaquil, realizado por Ruiz Rosario y Toala Jonathan (2016), se denomina “Diseño de Manual de Control Interno Contable del Estudio Jurídico Muguersa S.A.”

Determina como objetivo principal, diseñar un manual de control interno contable en el departamento contable, mediante un diseño de investigación bibliográfica, de campo bajo la modalidad de tipo descriptivo, y el desarrollo del método estadístico para la toma de decisiones con relación a la aplicación del manual de control interno, utilizando como técnicas de recolección de datos, la encuesta y entrevista, presentando como resultado fortalecer el proceso de emisión de los estados financieros de la empresa.

La Universidad Politécnica Salesiana, en su trabajo de investigación realizada por Llumitaxi Jenniffer y Vélez Jean (2015), denominado “Diseño de un sistema de control interno basado en el modelo COSO para el área contable y financiera de la compañía industrial y comercial CTM S.A.”

Presenta como objetivos, cumplir las normativas establecidas, mejorar el nivel de eficiencia operativa y obtener la razonabilidad de la información financiera, a través de cuestionarios de control y hojas de hallazgos, obteniendo como resultado la implementación de un sistema de control interno: Manual de funciones y procedimientos, actividades de control preventivo, flujo de procesos, controles correctivos y políticas generales.

La Universidad San Martín de Porres en su trabajo de titulación realizado por Quispe Abelardo (2017), denominado “El control interno y su efecto en la rentabilidad de las actividades de exportación en las empresas aduaneras del Distrito de Ventanilla, 2015.”

Establece como objetivo, determinar el efecto que origina un sistema de control interno, bajo una investigación de tipo cuantitativo que busca probar la hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, obteniendo como resultado establecer un control interno ordenado e implementar metodologías de trabajo evaluando el rendimiento laboral de los trabajadores para alcanzar una eficiencia operativa.

La investigación científica publicada en la revista ESPACIOS por Serrano Paola, Señalín Luis, y Vega Flor (2018), denominada “El control interno como

herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del Cantón Machala (Ecuador).”, cuyo objetivo busca determinar de qué manera el control sirve como herramienta indispensable en la gestión financiera y contable dentro del cual se realizó un estudio cualitativo, documental, descriptivo y bibliográfico, obteniendo como resultados el cumplimiento de los componentes de control interno, garantizando la legalidad y razonabilidad de la información.

Revista de investigación ACES (Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad), en su investigación científica realizada por Castañeda Luz (2014), denominada “Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial.”, su principal propósito es determinar la efectividad del sistema de control interno en el cumplimiento de los objetivos organizacionales, mediante una investigación de tipo analítico que busca la descomposición del objeto de estudio y descriptivo con base a la evaluación de la situación actual mediante entrevista, encuesta y la observación, obteniendo como resultado la implementación del control interno basado en el modelo COSO.

En la revista FAREM-Estelí, la investigación científica elaborada por Paiva Fátima (2013), se denomina “Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A”, establece como objetivo principal evaluar el control interno, bajo el tipo de estudio descriptivo, con enfoque cualitativo utilizando técnicas cualitativas y cuantitativas, aplicando entrevistas y encuestas e investigación documental para confirmar la veracidad de la información, obteniendo como

resultado la elaboración de un manual de políticas y procedimientos que contribuya al desarrollo de la planeación organizacional.

La revista COFÍN-Habana, en su investigación científica realizada por Quinaluisa, Ponce, Muñoz, Ortega y Pérez (2018), titulada “El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO.”, presenta como finalidad realizar un estudio sobre el papel que desempeña el informe COSO y COCO, mediante un análisis de 17 factores que presenta el informe coso y 20 criterios del informe COCO, obteniendo como resultado definir un sistema de control interno y sus herramientas que permitan una seguridad razonable en el logro de los objetivos de las entidades.

En la revista Scielo, la investigación científica realizada por Noboa Dalton (2014), titulada "Diseño de un sistema de control interno, (...) para una empresa productora de banano ubicada en la Provincia de Los Ríos", tiene como objetivo principal diseñar un sistema de control interno de procesos de producción y comercialización. Para el levantamiento de información se llevó a cabo el conocimiento del negocio obteniendo un diagnóstico preliminar, como resultado el rediseño de los procesos definiendo indicadores de gestión y desempeño.

1.2. Desarrollo de teorías y conceptos.

El desarrollo de teorías permite extraer el vínculo que existe entre el control interno contable y la efectividad de los ciclos transaccionales.

Tapia, Rueda y Silva (2017), indican:

Las organizaciones públicas y privadas, incluyendo aquellas que no persiguen fines de lucro, mejoran sus procesos internos, controlan sus actividades, incrementan su eficiencia, su eficacia y, por ende, sus indicadores de crecimiento y rentabilidad, mediante, la adopción de un control interno sólido y funcional, capaz de reducir los impactos de los riesgos asociados por medio de la adecuada gestión de los mismos (pág. 60).

Como se menciona anteriormente, el control interno se convierte en un soporte para los directivos de la empresa, por tanto, se encuentra estrechamente relacionada con los ciclos transaccionales desarrollados en la entidad, dado que ayuda a verificar que todas las actividades planificadas se están llevando a cabo con efectividad, es de tal manera que se dará cumplimiento a las metas y objetivos planteadas por la dirección, evitando así que se realicen actividades innecesarias en cada ciclo transaccional, se mantenga una adecuada segregación de funciones, y se logre una adecuada implementación de los recursos de la empresa.

Asimismo, Grajales y Castellanos (2018) indican lo siguiente:

Se identifica que el concepto de control interno para el proceso de tesorería en la mayoría de los casos se presume que no necesita mejoras, incrementando con esto riesgos como el fraude, el robo y en general la pérdida de activos, imagen y confianza por parte posibles inversionistas en la organización, lo que se hace necesario que se realice un control constante

en esta dependencia para prevenir la materialización de los riesgos inherentes a la operación (pág. 82).

Es así como Sánchez, Benítez, Zamora y Jiménez (2018), manifiestan:

La implementación de un sistema de control interno en las Juntas de Agua Potable contribuirá como una herramienta que les permita maximizar sus oportunidades, mejorar la eficiencia de las operaciones, incrementar la confianza en la información administrativa, contable y financiera (pág. 20).

Bilick, como se citó en (Obispo & Gonzales, 2015) con respecto al control interno menciona que un buen sistema de control interno permite a cualquier organización tener mayores posibilidades de lograr los objetivos que ella fija. (pág. 3). Es ahí donde radica la importancia del Control interno contable en los ciclos transaccionales, dado que facilita el desempeño laboral, además ayuda a mantener controladas las operaciones contables y procesos realizados en cada uno de los ciclos transaccionales, reduciendo así los riesgos a los cuales se incurren por no cumplir con las políticas.

De acuerdo con lo expuesto con anterioridad, los objetivos del control interno dentro de una empresa son: salvaguardar los bienes que posee la empresa, analizar la información financiera, de tal manera que se logre verificar que esta se encuentra presentada, razonablemente y acorde a lo estipulado en la normativa contable, promover el cumplimiento de las políticas establecidas para el área, obteniendo así los mejores resultados para la empresa, por tanto se logra evidenciar la relación existente entre las variables de la investigación.

1.1.1. Control interno

1.1.1.1. Definición del control interno

El control consiste en comprobar, direccionar, fiscalizar e intervenir, si las actividades dentro del ejercicio profesional están direccionadas bajo criterios y normas que prueban su aplicabilidad. Al referirse de control interno alude al aseguramiento del logro de objetivos con base a cumplimientos, operaciones de manera efectiva dentro de la información de la empresa.

Según Santillana (2015) “El control interno es un proceso desarrollado por el consejo de administración, la administración y otro personal de la organización, que se diseña para proveer un razonable aseguramiento del logro de objetivos, relativos a operaciones, información y cumplimientos” (pág. 78). El control interno con base a la bibliografía revisada, es el conjunto de procedimientos y técnicas de control que busca generar un grado de seguridad en las operaciones y/o actividades encaminadas al cumplimiento de los objetivos de la empresa, demostrando qué tan eficiente y eficaz son dentro de los procesos ya implementados. En busca de mejoras y cambios de los controles en marcha para una mejor efectividad de la empresa.

Estupiñán (2015), en su investigación sobre control interno y fraudes menciona a cerca de “Las políticas, procedimientos, prácticas y estructuras organizacionales diseñadas para proporcionar razonable confianza en que los objetivos de los negocios serán alcanzados y que los eventos indeseados serán prevenidos o detectados y corregidos” (pág. 33).

1.1.1.2. Objetivos del control interno

De acuerdo a lo expuesto por Mantilla, el control interno declara tres objetivos fundamentales los cuales están orientados a los objetivos básicos de la empresa en la consecución de objetivos de desempeño y rentabilidad y a la salvaguarda de los recursos, posteriormente a la preparación de los Estados Financieros en el cumplimiento de normas vigentes a la que se sujeta la empresa.

Mantilla (2018, pág. 49), menciona que “el control interno propone tres objetivos fundamentales”:

- Eficiencia y eficacia de las operaciones.
- Razonabilidad y suficiencia de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y las regulaciones aplicables.

Según Santillana (2015), menciona que “El Marco Integrado de Control Interno, provee tres categorías de objetivos del control interno, lo que permite a las organizaciones enfocarse en los diferentes aspectos: objetivos operacionales, objetivos de reporte y objetivos de cumplimiento” (pág. 79).

El Marco Integrado de Control Interno proporciona tres categorías con base a los objetivos del control interno, los mismos que presentan un enfoque de manera particular. Los objetivos operacionales buscan la efectividad de las operaciones en cada una de las áreas, los objetivos de reporte se basan en la emisión de la información financiera de manera clara y razonable y los objetivos de cumplimiento se enmarcan al cumplimiento de leyes y regulaciones a las cuales se rige la empresa.

1.1.1.3. Importancia del control interno

La importancia radica en el cumplimiento de los controles en marcha de la empresa con base a los componentes del control interno, en la determinación del desempeño de manera eficiente y eficaz de los objetivos establecidos, que presenta como finalidad salvaguardar los recursos financieros y mantener la rentabilidad.

“Los controles internos se implantan para mantener la compañía en consecución de sus objetivos de rentabilidad y en la consecución de sus recursos como para minimizar las sorpresas en el camino” Santillana (2015, pág. 48). Además, el control interno permite e impulsa una nueva forma de administrar dentro de las empresas con base al COSO I, manteniéndose como plataforma dentro de las áreas y modelos de control a nivel internacional en las empresas. Sirviendo de ejemplo por el desempeño eficiente y eficaz de las operaciones, y la efectividad resultante en ellas.

Según Estupiñan (2015), declara que el control interno “Impulsa una nueva cultura administrativa en todo tipo de organizaciones, y ha servido de una plataforma para diversas definiciones y modelos de control a nivel internacional” (págs. 34-35).

1.1.1.4. Clasificación del control interno

Es común mencionar la clasificación del control interno cuyos enfoques se establecen de manera contable y administrativo. Ambos enfoques mantienen una relación y están entrelazados entre sí, garantizando la efectividad de los controles

en marcha. Controles a favor de la empresa, que busca la eficiencia, eficacia y economía de las actividades operacionales de la empresa.

1.2.1.5. Control interno contable

El control interno contable es una herramienta que permite conocer la situación actual de la empresa, en relación a la información contable y el desempeño íntegro de sus actividades operacionales. Situación que se evidencia en el registro oportuno y correcto de las cuentas contables y su importe en el lapso del periodo de su presentación, para verificar la rentabilidad en los Estados Financieros.

De acuerdo a Estupiñan (2015), “El control interno contable es un instrumento, para el registro oportuno del importe correcto en las cuentas apropiadas, y, en el periodo contable en que se llevan a cabo, con el objeto de permitir la preparación de Estados Financieros (...)” (pág. 36).

El control interno contable influye en la confiabilidad y veracidad de la preparación de Estados Financieros, y la finalidad se destaca en la custodia de los activos y salvaguarda de datos y registros de contabilidad, los mismos que sean efectivamente representativos en situación económico financiero de la empresa.

Según Fonseca (2011), “El control interno comprende aquella parte del control interno que influye directa o indirectamente en la contabilidad de los registros contables y la veracidad de los Estados Financieros” (pág. 39).

1.2.1.6. Control interno administrativo

El control interno administrativo radica en la importancia de lograr los objetivos y fomentar el cumplimiento de políticas establecidas por la empresa, en cuyo plan sea adaptado por la empresa con base a la metodología aplicada en la información contable, cuya organización esté direccionada a la eficiencia de las operaciones.

“El control interno administrativo, es el plan de organización que adopta cada empresa, con sus correspondientes procedimientos y métodos operacionales y contables, para ayudar, mediante el establecimiento de un medio adecuado, al logro de objetivos” Estupiñan (2015, pág. 37).

El control interno administrativo es aquel plan que adopta la empresa, sus procedimientos y las actividades contables y administrativas, frente al desempeño y desarrollo de las mismas. Control que abarca toda la empresa, en el cumplimiento de los componentes de control interno, en asegurar el cumplimiento de los objetivos y políticas establecidas.

Según Manco (2014), el control “Se ocupa de asuntos como el trazado de objetivos, metas e indicadores, definición de estrategias, comunicación adecuada y oportuna, la definición de las tareas y cursos de acción para los diferentes estamentos, medición y evaluación de desempeño” (pág. 26).

1.2.1.7. Métodos de evaluación del control interno.

La evaluación del control interno, es un estudio minucioso que se valida con base a una investigación y análisis del control existente. Determinándose que la

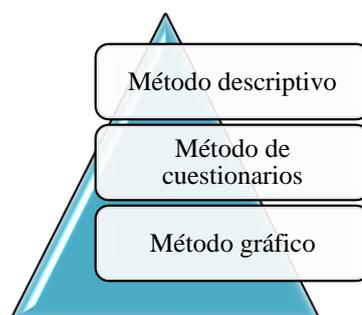
evaluación, proporciona la conclusión o juicio crítico al cual llega el auditor para dictaminar a la empresa sobre los resultados dentro del control interno.

Cardozo Hernán (2015), “El estudio es el examen mismo, la investigación y el análisis del control existente: la evaluación es la conclusión que se llega, es el juicio que se forma en la mente del auditor al evaluar los resultados” (pág. 38).

La evaluación identifica las fortalezas y debilidades del control interno de la empresa, mediante el análisis de las operaciones y/o actividades en el fiel cumplimiento de los objetivos.

“La evaluación del control interno define las fortalezas y debilidades de la organización empresarial mediante una cuantificación de todos sus recursos. Mediante el examen y objetivos de control interno, registros y evaluación de los Estados Financieros” Vélez y Llumitaxi (2015, pág. 21).

Gráfico 1. Métodos de Evaluación del Control Interno



Fuente: Auditoría del Sector Solidario, Cardozo (2015).
Elaborado por: Joselyn Muñoz López.

1.2.1.7.1. Método descriptivo.

El método descriptivo, cumple un rol importante en la descripción de las actividades y procedimientos, en mantener un curso normal de las operaciones en cada una de

las áreas y/o unidades participativas, observando la procedencia de las operaciones desde el inicio hasta el final, bajo medición del impacto que éste causa frente a muchas personas que no cuentan con la habilidad para dar a conocer sus ideas de manera clara, preciso y conciso.

Según Santillana (2015), el método descriptivo “Consiste en la representación de las actividades y procedimientos, que el personal desarrolla en la unidad administrativa, procesos o función sujeto a auditoria; haciendo referencia, a los sistemas administrativos, de operación, y a los registros contables y archivos que intervienen” (pág. 452).

Método que describe detalladamente los procedimientos más importantes de la empresa y su relevancia en las áreas a evaluar con base a registros y formularios emitidos por el sistema de control interno. La descripción de las operaciones consiste en determinar qué tan eficiente están siendo los controles implementados y que resultado presentan.

Velez y Llumitaxi (2015), menciona que el método descriptivo “Consiste en la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema” (pág. 22).

1.2.1.7.2. Método de cuestionario

El método es utilizado por los auditores independientes y se basa en la formulación de cuestionarios con respecto al manejo de transacciones u operaciones de las

personas que mantienen un puesto o área a cargo. Además, el método de cuestionario consiste en una encuesta con preguntas referidas a aspectos básicos del sistema, indicando que si una respuesta es positiva existe una adecuada medida o acción de control, mientras que otra sea negativa indica una debilidad dentro del sistema establecido.

Santillana (2015), menciona que el método de cuestionario “consiste en el empleo de cuestionarios que el auditor haya elaborado previamente, los cuales incluyen preguntas respecto a cómo se efectúa el manejo de las operaciones y transacciones, y quién tiene a su cargo las actividades o funciones inherentes” (pág. 457).

El método de cuestionario consiste en el diseño de preguntas relacionadas al área a evaluar, instrumento que es aplicado a la persona competente o encargada del área bajo examen. El mismo que permitirá conocer los errores y riesgos dentro de las operaciones y realizar inmediatamente acciones correctivas para dentro de los controles en marcha.

“Este método consiste en diseñar cuestionarios a base de preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable, de las distintas áreas de la empresa bajo examen” Salinas (2016, pág. 47).

1.2.1.7.3. Método gráfico

Método que se efectúa mediante cuadros y gráficos, permitiendo detectar con gran facilidad los riesgos o factores dentro del flujo de la información que presenten debilidades de control. Método que ayuda al auditor a simplificar la descripción de

tareas mediante diagramas de flujo, presentando una imagen clara mostrando secuencia de los procedimientos, división de responsabilidades, distribución de documentos y situación de los registros de contabilidad.

De acuerdo a Santillana (2015), el método gráfico “Es el método mediante el cual se contempla, por medio de cuadros o gráficas, el flujo de las operaciones a través de los puestos o lugares de trabajo donde se encuentran establecidas las medidas o acciones de control” (pág. 455).

El método gráfico, es considerado el más técnico y recomendable dentro la evaluación del control interno de una empresa, permite efectuar a secuencia lógica y ordenada las áreas determinadas a examen y permite observar minuciosamente el proceso lógico de cada área y determinar e identificar si existe la ausencia de controles.

Según Salinas (2016), “El método gráfico consiste en relevar y describir la estructura organiza de las áreas relacionadas con la auditoria, así como, los procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividades” (pág. 52).

1.2.1.8. Componentes del control interno según informe COSO I

El modelo COSO I, está conformado por cinco componentes direccionados entre sí, los mismos que son aplicados a todas las empresas. No obstante, las pequeñas y

medianas empresas, implementan de manera diferente en busca de un control interno efectivo, los mismos que forman parte del proceso administrativo en el desarrollo de sus operaciones.

Mantilla (2018), “El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, derivados de la manera como la administración realiza los negocios y están integrados al proceso de administración” (pág. 50).

Santillana menciona que el control interno está integrado por cinco componentes los mismos que de ellos emanan diecisiete principios, los cuales hacen más efectivo el control debido al cumplimiento y desarrollo íntegro de las actividades.

Los cinco componentes son: Ambiente de control, Evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo. “El control interno está integrado de cinco componentes y diecisiete principios. Una entidad puede alcanzar un efectivo control interno con la aplicación de esos principios, mismos que alcanzan también a las operaciones, reportes y cumplimiento de objetivos” Santillana (2015, pág. 79).

Gráfico 2. Componentes del control interno



Fuente: Control interno y fraudes, Estupiñan Rodrigo (2015).
Elaborado por: Joselyn Muñoz López

1.2.1.8.1. Ambiente de control

La empresa debe mantener un entorno armónico que permita que el talento humano desarrolle sus actividades con eficiencia en relación al control de las mismas. Ambiente de control que debe prevalecer bajo la integridad y valores éticos de personal y sus altos directivos, sin dejar de considerar la competencia u habilidad de toda persona al realizar su actividad satisfactoriamente.

Mantilla (2018), define “El Ambiente de Control da el tono de una organización, influenciando la conciencia de control de sus empleados. Es el fundamento de todos los demás componentes de control interno, proporcionando disciplina y estructura” (pág. 50).

Por lo tanto, el Ambiente de Control mantiene un grado de influencia en el desarrollo de las operaciones, el establecimiento de objetivos y riesgos de control.

El Ambiente de Control, es considerado también la base de la pirámide de control interno direccionando a un entorno que influya en las responsabilidades del personal en relación al control de sus actividades, componente que se basa en la integridad, valores éticos, la eficiencia y eficacia de sus operarios encaminados por la gestión de la alta dirección, con base a una autentica autoridad y responsabilidad.

El Ambiente de Control induce a desarrollar estándares de conducta dentro de los diferentes niveles de la organización. Además, “El Ambiente de Control comprende los estándares, los procesos y las estructuras que proporcionan las bases para ejercer el control interno a lo largo de toda la organización” Santillana (2015, pág. 79).

1.2.1.8.2. Evaluación de riesgos

Los factores que están relacionados dentro de la operatividad de una empresa se denominan riesgos, los mismos que tienen sus inicios dentro de la empresa o de manera externa, bajo un proceso que identifique los aspectos relevantes posibles.

El riesgo se define como una probabilidad frente a una situación adversa. Según Mantilla (2018), menciona que “Es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos constituyendo una base para determinar cómo se deben administrar los riesgos” (pág. 50).

Toda empresa al iniciar su actividad comercial enfrenta riesgos internos o externos que afectan de manera directa el logro de los objetivos de la empresa, la misma que debe establecer mecanismos para su identificación y análisis, en busca de

resguardar su credibilidad frente a posibles anomalías en el desempeño de sus operaciones.

Según Santillana (2015), establece que “La evaluación de riesgos involucra un proceso dinámico e interactivo para identificar y evaluar los riesgos en un ánimo de alcanzar los objetivos” (pág. 80). Además, alerta sobre la evaluación de los riesgos que pudiere afectar directamente el logro de los objetivos.

1.2.1.8.3. Actividades de control.

Las Actividades de Control también se definen como aquellas acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que permiten el aseguramiento administrativo para mitigar los riesgos, con relación al logro de objetivos. Componente que es aplicado en todos los niveles jerárquicos de la empresa en los sus diferentes procesos operativos, actividades de tipo preventivas o correctivas.

Según Mantilla (2018), “Las Actividades de Control son las políticas y los procedimientos que ayudan asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo. Ayudan a asegurar la consecución de los objetivos de la entidad” (pág. 50).

Las Actividades de Control de una empresa están inmersas en las políticas y procedimientos efectuados por el talento humano. Actividades direccionadas hacia la identificación y análisis de los riesgos que afecten la misión, y objetivos; con la finalidad que orienta a salvaguardar los recursos propios de la empresa. Bajo aprobación, autorización, verificación, revisión del desempeño de las operaciones y la seguridad de los activos.

Las Actividades de Control son aquellas normas y procedimientos que garantizan el buen funcionamiento de la empresa. “Ello incluye un rango de actividades tan diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, reconciliaciones, revisiones de desempeño de operaciones, seguridad de activos y segregación de funciones” Estupiñan (2015, pág. 40).

1.2.1.8.4. Información y comunicación

Los sistemas de información y comunicación están interrelacionados entre sí. Permitiendo a la empresa captar e intercambiar información necesaria y relevante en torno a una administración Eficiente y Eficaz dentro de sus operaciones. Y a la vez permite procesar datos de manera interna y externa, obteniendo información que oriente a la toma de decisiones de la alta dirección.

Al referirse de información y comunicación, Mantilla (2018), menciona que “Los sistemas de información producen reportes, información operacional, financiera, y relacionada con el cumplimiento que hace posible operar y controlar el negocio y la comunicación efectiva también debe darse en un sentido amplio fluyendo dentro de la organización” (pág. 50).

Además, la información debe poseer canales de comunicación adecuada e íntegra que permita el conocimiento de cada integrante de la empresa y sus responsabilidades en el control de sus actividades, componente que permite no solo obtener un tipo de información, sino más bien, conocer bajo la comunicación el proceso interactivo al compartir una información.

De acuerdo a Santillana (2015), “La información es necesaria para la entidad en el desempeño de sus responsabilidades de control interno y para soportar los objetivos de éste, la comunicación es un proceso continuo e interactivo para proporcionar, compartir y obtener información necesaria” (pág. 83).

1.2.1.8.5. Monitoreo

Un sistema de control interno ya implementado, debe mantener un seguimiento de vigilancia para observar los resultados obtenidos. Además, para verificar su correcta aplicación y buen funcionamiento es ideal realizar exámenes periódicos para la determinación del cumplimiento de las operaciones del personal y la detección de posibles riesgos; y recomendar modificaciones dentro de la empresa.

Mantilla (2018), “Los sistemas de control interno deben monitorearse. Proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Incluye actividades regulares de administración y supervisión y otras acciones personales realizadas en el cumplimiento de sus obligaciones” (pág. 51).

El Monitoreo consiste en la supervisión a través de acciones o evaluaciones continuas por parte de los administradores o la alta dirección para conocer qué tan eficiente están siendo las operaciones respecto a la efectividad del control interno; y toman correctivos de inmediato para su pronta recuperación e inserción.

“El sistema de control interno puede monitorearse mediante acciones continuas de los administradores o por evaluaciones separadas que son necesarias para que se

tenga la seguridad razonable respecto a la efectividad del control interno” Mansilla (2018, pág. 36).

1.2.2. Efectividad

Según Estupiñan (2015), expresa que:

La efectividad del control interno depende del funcionamiento efectivo de todos los componentes para proveer certeza razonable de uno o más de las tres categorías de objetivo. Alcance o logro de los objetivos de las operaciones, información confiable y útil, cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables (pág. 28).

La efectividad de una empresa, consiste en el logro de objetivos propuestos en el transcurso del desarrollo de sus operaciones, frente a los resultados obtenidos y objetivos pretendidos. Además, encierra los términos de eficiencia y eficacia, los mismos que buscan un solo fin y llegar al logro de los resultados pretendidos.

Según Salinas (2016), menciona que “La efectividad es el resultado del producto de la eficiencia y la eficacia de todo trabajo realizado. En otras palabras, es el resultado de lograr rendimientos financieros y económicos” (pág. 32).

La efectividad, se define como el resultado originado de la eficiencia y eficacia de las operaciones, las mismas que se miden por la rapidez y la satisfacción del personal frente a la información solicitada.

Aspecto que varía acorde a las necesidades de las personas e incluso muestra el rendimiento económico financiero de la empresa en la utilización de indicadores de gestión.

1.2.2.1. Indicadores de Gestión

Los indicadores de gestión son aquellos permiten evaluar el desempeño de las metas, y objetivos, procurando un mejoramiento efectivo de la empresa. Estos indicadores están ligados a la toma de decisiones, permitiendo la orientación y el monitoreo de la gestión, observado que las actividades desarrolladas se desplieguen correctamente, y obtener resultados favorables a favor de una buena gestión en el cumplimiento de metas, objetivos y responsabilidades.

Según Uribe y Reinoso (2014), “Un indicador de gestión es una unidad de medida gerencial que permite evaluar el desempeño de una organización frente a sus metas, objetivo, responsabilidades con los grupos de referencia (trabajadores, accionistas, comunidad, clientes, proveedores, gobierno, etc.)” (pág. 13).

Los indicadores de gestión forman parte de un sistema de control de gestión, cuyo objetivo es contribuir de manera eficiente y eficaz en el desempeño de las operaciones y mejorar los niveles de Efectividad de una empresa. Un indicador de gestión mantiene relación entre variables cualitativas y cuantitativas, destacando su importancia y el resultado frente a alguna situación adversa.

“Un indicador de gestión es la expresión cuantitativa del comportamiento y desempeño de un proceso, cuya magnitud, al ser comparada con algún nivel de

referencia, estar señalando una desviación sobre la cual se toman acciones correctivas o preventivas según el caso” Beltrán (2015, pág. 35).

1.2.2.7.1. Eficiencia

La eficiencia, es la relación de los resultados alcanzados frente a los recursos utilizados, el producto final y la optimización de recursos. A mayores resultados la eficiencia aumenta. La eficiencia, se encarga de regular la relación entre costo y tiempo, es decir, el tiempo que se ha empleado en la realización de una tarea o actividad y el dinero utilizado para el logro del objetivo de la misma.

Montes, Montilla y Mejía (2015), en su libro control y evaluación de la gestión organizacional, define a la eficiencia de tal manera que “Se entiende por eficiencia, el examen de los costos – costo mínimo con los que la organización alcanza sus objetivos y resultados en igualdad de condiciones y calidad” (pág. 27).

La eficiencia dentro de una empresa actúa como el medio el cual mide los recursos utilizados en el desempeño de las operaciones y que los mismos presenten resultados favorables. Es decir, que los recursos sean empleados de tal manera que las operaciones logren el objetivo esperado, en la determinación del desempeño de la eficacia del personal que labora en la empresa.

“La eficiencia corresponde a la optimización en el uso de los recursos, con el fin de conseguir el resultado esperado. Como medida, indica de qué manera se utilizaron o aprovecharon los recursos empleados en el proceso, según el resultado obtenido” Uribe y Reinoso (2014, págs. 40-41).

1.2.2.7.2. Eficacia

La eficacia, es el grado de cumplimiento en el que se presentan y realizan las actividades u operaciones en relación a los objetivos propuestos o metas trazadas en un determinado periodo, indicador que se asocia la satisfacción del cliente por el producto o servicio ofrecido y la acogida que tiene en el mercado. Dentro de una empresa la eficacia, se interpreta cuando existe el cumplimiento de objetivos a corto o largo plazo, frente a lo planificado.

Los autores Montes, Montilla y Mejía (2015), en su libro Control y evaluación de la gestión organizacional menciona que la eficacia “Es el grado de cumplimiento de los objetivos previstos, su medición se expresa en porcentaje de cumplimiento” (pág. 27).

La eficacia es la manera de cómo llevar a efecto las operaciones de manera conveniente y oportuna, de tal manera que permita a la empresa alcanzar los objetivos propuestos. Es decir, realizar las tareas o actividades debidamente coordinadas con cada aspecto que indique el cumplimiento de lo planificado.

Según Uribe y Reinoso (2014), define que “La eficacia se refiere al logro de los resultados, a la ejecución de las tareas, a hacer lo que se debe hacer. Indica el nivel de cumplimiento de objetivos según lo planificado” (pág. 41).

1.2.2.7.3. Economía

Indicador que agrupa los recursos de la empresa, y busca la manera de como maximizarlos en relación al análisis de la necesidad económica, cantidad que se

requiera, espacios o áreas asignadas, tiempo y el buen uso en parámetros de calidad. Determinando que los activos, inventarios, recursos financieros y de personal, no sean gastados de manera innecesaria.

Según Montes, Montilla y Mejía (2015), define economía “Es el resultado de la asignación de los recursos humanos, físicos y financieros que hacen las organizaciones públicas y privadas entre sus actividades, para determinar si dicha asignación fue optima y maximizo los resultados” (pág. 30).

Economía o economicidad, es un indicador que mide la relación entre los resultados obtenidos y los recursos que en ellos se invirtió para conseguirlos. Es decir, el dinero que se ha invertido llega a la empresa con resultados óptimos y favorables dentro de la administración bajo parámetros de Eficiencia y Eficacia.

Uribe y Reinoso (2014), menciona que “La economía es la relación entre los resultados alcanzados y los recursos invertidos para ello, es “hacer más con menos”. Es la relación entre las salidas y las entradas de un sistema económico” (pág. 41).

1.2.2.7.4. Efectividad

La efectividad se relaciona con la eficiencia y eficacia, que son herramientas fundamentales para evaluar la situación actual de la empresa frente a las actividades u operaciones desarrolladas. La efectividad dentro de una empresa, debe ser considerada como un objetivo o meta a alcanzar, aumentando la productividad y aminorando costos y gastos incurridos.

Montes, Montilla y Mejía (2015), definen que “La Efectividad en una empresa capta el compromiso entre la alta gerencia y los empleados para la Eficiencia y Eficacia cumpliendo los objetivos y metas establecidas, más allá de los intereses propios” (pág. 45).

Una empresa es efectiva cuando ha dado fiel cumplimiento a los objetivos organizacionales, en el tiempo y bajo recursos establecidos. Dentro de la efectividad actúa la eficiencia y eficacia, midiendo los recursos para alcanzar, así la satisfacción del cliente, en esta herramienta se unifican los demás indicadores para hacer de una gestión más relevante e integral.

“La efectividad es la actuación con Eficiencia y Eficacia; en otros términos, el alcance de los resultados esperados, optimizando para ello los recursos invertidos. Se logra así satisfacer a los clientes, cumpliendo los objetivos organizacionales” Uribe y Reinoso (2014, pág. 41).

1.3. Fundamentos sociales, psicológicos, filosóficos y legales

1.3.1. Constitución de la República del Ecuador

La Constitución de la República del Ecuador (2008), menciona en el capítulo quinto denominado función de transparencia y control Social, sección primera naturaleza y funciones lo siguiente:

Art. 204.- La Función de Transparencia y Control Social promoverá e impulsará el control de las entidades y organismos del sector público, y de

las personas naturales o jurídicas del sector privado que presten servicios o desarrollen actividades de interés público, para que los realicen con responsabilidad, transparencia y equidad; fomentará e incentivará la participación ciudadana; protegerá el ejercicio y cumplimiento de los derechos; y prevendrá y combatirá la corrupción.

La Función de Transparencia y Control Social estará formada por el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social, Defensoría del Pueblo, Contraloría General del Estado y las superintendencias. Estas entidades tendrán personalidad jurídica y autónoma administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa, (pág. 108).

La Constitución de la República del Ecuador (2008), menciona lo siguiente:

Art. 213.- Las Superintendencias son organismos técnicos de vigilancia auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general. Las facultades específicas de las superintendencias y las áreas que requieran auditoría y vigilancia de cada una de ellas se determinarán de acuerdo con la ley, (pág. 112).

En relación al transporte la Constitución de la República del Ecuador (2008), detalla a continuación lo siguiente:

Art 394.- El Estado garantizará la libertad de transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial dentro del territorio nacional, sin privilegios de ninguna naturaleza. La promoción del transporte público masivo y la adopción de una política de tarifas diferenciadas de transporte serán prioritarias. El estado regulará el transporte terrestre, aéreo y acuático y las actividades aeroportuarias y portuarias, (pág. 176).

1.3.2. Reglamento a la Ley de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial.

En el Reglamento a la Ley de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2012), describe lo siguiente:

Art. 3.- El sistema de gestión de la Agencia Nacional de Tránsito de la Comisión de Tránsito del Ecuador se sustentará en un proceso continuo de planteamiento estratégico; de gestión por procesos; de medición y control de calidad; de sistemas de mejora continua que incluyan auditorías de gestión; de autonomía de gestión administrativa, económica , funcional y operativa; desarrollo sustentable del medio ambiente: de responsabilidad social; y de sistemas de transparencia y rendición de cuentas respecto de la gestión y servicios que ofrece a la ciudadanía, (pág. 2).

En el Reglamento a la Ley de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2012), Título II que corresponde al servicio de transporte terrestre; Capítulo I de

la constitución de compañías y cooperativas de transporte terrestre describe lo siguiente:

Art. 53.- Las compañías y cooperativas que vayan a prestar servicios de transporte terrestre público o comercial, antes de constituirse, deberán obtener un informe previo favorable emitido por la ANT. El departamento técnico correspondiente realizara los estudios de factibilidad, que serán puestos a consideración del Director Ejecutivo de la Agencia para la emisión del informe previo, el mismo que será remitido al Director de la Agencia para su aprobación final, en caso de ser procedente. Las operadoras podrán constituirse, en el caso de compañías, exclusivamente como sociedades de responsabilidad limitada, anónimas o de economía mixta, (pág. 13).

1.3.3. Ley Orgánica de Defensa del Consumidor

La Ley Orgánica de Defensa del Consumidor (2011), en sus artículos se detalla:

Art. 18.-Entrega del Bien o Prestación del Servicio. - Todo proveedor está en la obligación de entregar p prestar, oportuna y eficiente el bien o servicio, de conformidad a las condiciones establecidas de mutuo acuerdo con el consumidor. Ninguna variación en cuanto a precio, costo de reposición u otras ajenas a lo expresamente acordado entre las partes, será motivo de diferimiento, (pág. 6).

1.3.4. Normas Ecuatorianas de Auditoría

Las Normas Ecuatorianas de Auditoría (2000), establecen varios principios que son fundamentales para una organización con las que se pretende obtener una mejor comprensión de los sistemas de contabilidad, de control interno y los riesgos de auditoría. En la NEA 10 denominada Evaluación de Riesgo y Control Interno refiere que las transacciones y los otros eventos relacionados son prontamente registrados con el monto correcto, en las cuentas adecuadas y en el periodo contable oportuno, de tal manera permitir la preparación de los estados financieros basadas en el marco de referencia para informes financieros identificados.

1.3.5. Ley de Compañías

Según la Ley de Compañías (1999), en sus artículos indica:

Art. 290.- Todas las compañías deberán llevar su contabilidad en idioma castellano y expresarla en moneda nacional. Sólo con la autorización de la Superintendencia de Compañías, las que se hallen sujetas a su vigilancia y control podrán llevar la contabilidad en otro lugar de territorio nacional diferente del domicilio principal de la compañía, (pág. 86).

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

2.1. Tipos de investigación

Esta investigación permitió determinar la relación y fines, que se persiguen, para determinar el alcance y propósito del tema a investigar, se dio a conocer, como el control interno contable se ve inmerso en la efectividad de la cooperativa de transporte Sirena del Mar.

2.1.1. Investigación descriptiva

Esta investigación permitió describir las características del objeto de estudio, las cuales fueron analizadas. Este trabajo de investigación es descriptiva porque, tiene como objetivo determinar conceptos y relación con las variable directa e indirecta. Se describió la problemática que existe en la investigación estudiada a la cooperativa de taxis Sirena del Mar.

2.1.2. Investigación exploratoria

El presente trabajo de investigación se determinó como una investigación exploratoria porque no se han obtenido estudios realizados a una cooperativa en cuanto al control interno contable y la efectividad, por esta razón es necesaria, ejecutar un estudio en que se determine las dos variables.

2.1.3. Investigación de campo

Esta investigación de campo se la realizó acudiendo al lugar de los hechos para verificar la situación actual por la que se encuentra la cooperativa de taxis sirena del mar, analizadas con el propósito de obtener resultados reales sobre la población y muestra.

2.2. Métodos de la investigación

2.2.1. Métodos de investigación cuanti-cualitativo

En esta investigación se utilizó enfoque cuanti-cualitativo que permite obtener información numérica basada en estados financieros presentados por la cooperativa de taxis Sirena del Mar y a la vez realizar un análisis de datos obtenidos, con el objetivo de dar un mayor entendimiento al lector.

2.2.2. Método analítico

Mediante este método se obtiene información a las teorías y concepciones bibliográficas actualizadas aportando el buen uso de un análisis financiero ayudando al investigador a emplear las normas y reglamentos procedimientos, políticas vigentes en el país determinando una buena utilización para el control interno de la compañía sirena del mar S.A del cantón La Libertad y finalmente se obtendrá un proceso investigativo en la empresa.

2.2.3. Método Deductivo

Este método permitió el razonamiento para dar conclusiones de manera general, que conlleven a la obtención de esclarecimientos particulares. Este método dentro de la investigación permitió mantener una visión más clara acerca de la problemática, por tanto, en el desarrollo del estudio se obtendrá información que conlleva a esclarecer ciertas falencias detectadas.

2.3. Diseño muestral

2.3.1. Población

En el proyecto de investigación se determinó el número de muestra con el que se lleva a cabo el trabajo, para ello se especificó el número total de la población en este caso, la cooperativa de taxis tiene un total de 61 socios que representan al 100% de la población.

Tabla 1. Población

POBLACIÓN	
Consejo de Administración	4 Principales
	5 Principal
Consejo de Vigilancia	5 Suplentes
Socios	47 Socios
TOTAL	61

Fuente: Compañía de Taxis Sirena del Mar S.A.

Elaboración: Joselyn Muñoz López

2.4. Diseño de recolección de datos

Dentro del desarrollo de esta investigación se utilizó fuentes de investigación primarias y secundarias, así como las técnicas de investigación que actúan como instrumentos para llevar a cabo el estudio de investigación con respecto al objeto de estudio, dirigidas al personal involucrado en el área contable de la Cooperativa de Taxi Sirena de Mar.

2.4.1. Fuentes de investigación

Como fuente primaria dentro del trabajo de investigación se encuentra el aval por parte del Gerente de la Cooperativa de Taxi Sirena de Mar., el mismo que permitirá previa autorización recabar información necesaria y fundamental referente al objeto de estudio sobre el personal involucrado para la recopilación de datos en relación al control interno contable.

Como fuentes secundarias se utilizó la investigación bibliográfica, analizando teorías de libros relacionados al objeto de estudio, Control Interno, COSO I, Acciones Contables, efectividad e indicadores de gestión. Además, se recurrió a revistas de artículos científicos, publicaciones, normativa vigente que aportaron en la recopilación de la información.

2.4.2. Técnicas de investigación

2.4.2.1. Entrevista a experto

Para recopilar información con el objetivo de reconocer como es el manejo del control interno contable y la efectividad, alcance de los objetivos y metas que se

proponen cada año se verifica si se logra poder determinar aquel manejo, se necesitara de herramienta de entrevista en la empresa obteniendo criterios de acuerdo al caso.

2.4.2.2. Encuesta

Se determinó la elaboración e implementación de un cuestionario el cual será desarrollado por los accionistas las cuales contienen temas relacionadas al control interno, toma de decisión e índices financieros. Los datos serán procesados en Microsoft Excel, con el fin de obtener resultados verídicos y así establecer las mejores soluciones posibles, además de poder corroborar los datos mencionados por el gerente y contador.

CAPÍTULO III

ANÁLISIS Y RESULTADOS

3.1. Análisis de entrevista realizada al gerente general- contador

Preguntas emitidas al Gerente Antonio Villón

1. ¿La empresa posee un manual de políticas y procedimientos para el cumplimiento de normas y el desempeño de sus actividades?

Dentro de la entrevista el gerente, éste manifestó, que la Cooperativa de Taxi Sirena del Mar, fue constituida en el año 1992, en la ciudad de La Libertad dedicada a la prestación de servicio de traslado de pasajeros, desde entonces presenta dificultad dentro de sus operaciones debido a la ausencia de un manual de políticas y procedimientos que determine cuáles son las normas, responsabilidades y funciones específicas de las áreas operativas, y su cumplimiento por cada uno de sus colaboradores.

2. ¿La empresa ha efectuado diagnósticos para determinar problemas en cuánto a las operaciones y/o actividades que se realizan dentro del área contable?

Se manifiesta que en la Cooperativa de Taxi Sirena del Mar, no efectúan los diagnósticos preliminares para determinar los problemas que existen en sus operaciones y su actividad funcional del flujo contable, tales como: fondo de caja chica en las revisiones de sus gastos menores, el adecuado registro y verificación del estado de cuenta proporcionado por el área financiera (Bancos) y la verificación con el saldo del libro bancos, además, no existen controles en la verificación del

plazo de crédito, el inicio y vencimiento de la emisión de factura de crédito, plazo otorgado, plazo máximo de pago, días en morosidad y finalmente en cartera vencida.

3. ¿Cree usted que la ausencia de un Control Interno conlleva a errores contables y errores en la preparación de Estados Financieros?

El gerente manifiesta que la ausencia de control interno, limita la preparación y presentación de Estados Financieros, debido a errores contables presentados en el área de contabilidad, y su ineficiencia laboral existente por parte de sus colaboradores del área contable, además; de la actualización relacionada a normas contables que rigen a la empresa, y que deben ser aplicadas tal como lo establece la normativa contable vigente.

4. ¿Establece mecanismos para identificar riesgos a los que está expuesta la empresa para el logro de sus objetivos?

la Cooperativa de Taxi Sirena del Mar no emplea mecanismos para identificar riesgos, como una probabilidad frente a una situación adversa, los riesgos se presentan de manera interna (falta de diversificación de actividades, riesgo operacional, dependencia de proveedores, instalaciones obsoletas y falta de liquidez) y de manera externa (recesión o expansión del ciclo económico, dificultad por cobros y riesgo de localización). El no identificar, analizar evaluar y responder a los riesgos, la cooperativa no aplica la consecución de los objetivos institucionales.

5. ¿Ha establecido controles contables oportunos en los sistemas de información que garantice la confiabilidad de la información financiera?

Se manifiesta, que la empresa no ha establecido controles contables, frente a la confiabilidad y seguridad de la información financiera, determinando su ausencia debido a la ineficiencia por parte de la alta gerencia y el área contable, en salvaguardar la información referente a la liquidez, rentabilidad y solvencia dentro de los Estados Financieros. Además, información que está expuesta a plagio y vulnerabilidad en su interpretación, análisis y resultados, frente a la confidencialidad de la empresa.

6. ¿Se actualiza al personal mediante conocimientos en temas contables relacionados al desempeño de sus operaciones, de tal manera que las desarrolle con Eficiencia y Eficacia?

Dentro de la entrevista, se constató que el personal del área contable, posee escasos conocimientos relacionados a temas contables, debido a que no se realizan de manera continua capacitaciones teórico-prácticas en relación al perfil profesional y cargo en desempeño, desarrollando sus actividades de manera ineficiente e ineficaz. El no actualizar al personal en temas contables, la empresa no aplica la Eficiencia y Eficacia en el desarrollo de sus operaciones.

7. ¿Se realizan frecuentemente reuniones de trabajo donde se evalué el cumplimiento de metas y objetivos de las áreas de la empresa de manera particular el área contable?

Se manifiesta, que la gerencia de la empresa no realiza reuniones de trabajo de manera conjunta y coordinada, con la participación de todas las áreas

(administrativa, contable), debido a la falta de control en la información y comunicación por la alta gerencia, motivo por el cual no se evalúan los procesos en marcha y los objetivos trazados dentro de las áreas de la empresa, de manera particular el área de contabilidad.

8. ¿La gerencia realiza seguimiento a los procesos de control contable para comprobar que están siendo aplicados u omitidos?

El gerente manifiesta, que la empresa no realiza seguimiento frente al desempeño de los procesos de control contable, debido a la ineficiencia laboral existente, el desconocimiento de los procesos de control contable y su cumplimiento dentro del giro del negocio. Por lo tanto, existe el desconocimiento u omisión de la norma vigente en relación a la presentación de la información financiera.

9. ¿Existen controles en la elaboración y presentación de Estados Financieros de la empresa, que garantice la confiabilidad y veracidad de la información presentada?

Se menciona, que la empresa no aplica controles contables dentro de la elaboración y presentación de los Estados Financieros, motivo por el cual no existe su aplicabilidad, que consisten en revisar, analizar, verificar el cumplimiento de la normativa vigente, principios de contabilidad generalmente aceptados - PCGA, normas internacionales de contabilidad - NIC y normas internacionales de información financiera – NIIF, y de esta manera observar su omisión o error causado por el desconocimiento de la misma, garantizando a través de su cumplimiento confiabilidad y veracidad en la información presentada.

10. ¿Existe una adecuada separación de funciones entre quién realiza los cobros y los registros contables de la empresa?

El gerente manifestó, que dentro de la empresa no existe una adecuada separación de funciones que determine la responsabilidad de cada colaborador, ocasionando un ambiente laboral dificultoso al momento de desempeñar una actividad u operación. El área contable, la administración y la gerencia, presentan dificultad, debido a que los colaboradores actúan frente a la presentación de las operaciones, y no bajo una competencia o rol asignado, realizando actividades como los cobros, registros contables u otras operaciones, sin una política o procedimiento establecido.

3.1.2. Análisis de la entrevista al contador, Ing. Andrés Beltrán

Preguntas emitidas a la Contador

1. ¿Actualmente existen políticas y procedimientos que permitan llevar un control sobre la información contable de la cooperativa de taxis sirena del mar.?

Se manifiesta, que en el desarrollo de las operaciones contables, la empresa no aplica políticas y procedimientos de control, debido a la ausencia de un manual que determine las responsabilidades y procesos a seguir de las actividades a realizar por cada colaborador del área. Motivo por el cual no existen controles contables en el desempeño de sus operaciones.

2. ¿Los colaboradores del área contable poseen entrenamiento técnico y profesional en temas relacionados a la contabilidad?

Dentro de la entrevista, el contador manifestó que el área de contabilidad posee escaso entrenamiento técnico y profesional, para el desempeño de sus funciones,

debido a que la gerencia no promueve la capacitación continua de sus colaboradores, y los profesionales en ejercicio de sus funciones no poseen un título acorde al área, ocasionando la presentación de registros y procesos contables, Estados Financieros poco confiables en relación a la información financiera presentada.

3. ¿El personal del área contable cuenta con los conocimientos y la experiencia requerida en el desempeño de sus actividades?

Se observa, que el personal del área contable cuenta con escasos conocimientos, sin embargo, presentan una amplia experiencia dentro del área, aportando de manera limitada sus conocimientos, por la desactualización de conocimientos sobre normativa actual vigente, frente a esta dificultad, la escasa dotación de conocimientos ocasiona que el desempeño de sus actividades desarrolladas, sean poco confiables bajo parámetros de eficiencia y eficacia dentro de los controles contables en cada una de las actividades.

4. ¿Bajo qué normativa contable y principios son elaborados e interpretados los Estados Financieros?

Se manifiesta, que los Estados Financieros son elaborados bajo la ausencia de bases normativas vigentes de contabilidad como, la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, Norma Internacional de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera, con base al desconocimiento del tratamiento contable a ejecutarse. Por lo tanto, los Estados Financieros presentan deficiencias en fondo y forma debido al desconocimiento de la Ley, motivo por el cual se acude a un profesional independiente para su posterior revisión.

5. ¿Cómo se identifican y anotan las operaciones contables que se presentan dentro del giro del negocio de la empresa?

Dentro de la entrevista, el contador manifestó que la empresa, identifica las operaciones contables mediante la utilización de un documento contable, que se presenta dentro de las transacciones, generando una cuenta por cobrar, este documento que es registrado en base a la naturaleza de la cuenta dentro de los libros contables de la empresa en relación al giro del negocio.

6. ¿Cómo se maneja el dinero en efectivo frente a su disponibilidad inmediata dentro de las actividades de la empresa cooperativa de taxis sirena de mar?

Se manifiesta, que la empresa maneja el dinero en efectivo enviándolo inmediatamente a la cuenta bancos, motivo que presenta dificultad a las áreas dependientes del efectivo de la empresa, Además, no se cuenta con un fondo fijo para caja chica, manejándose los gastos menores correspondientes al rubro del dinero en efectivo del giro del negocio, ocasionando desgaste del mismo.

7. ¿Usted lleva un control adecuado de las cuentas pendientes de cobro, de acuerdo a su respectiva fecha de vencimiento?

El área contable de la empresa, no lleva un adecuado control de las cuentas pendientes de cobro, para proceder a su recuperación, mediante la gestión a través de notificaciones por correo electrónico o llamadas telefónicas, acerca del tiempo de plazo otorgado, fecha del crédito, plazo máximo de pago, días vencidos en morosidad y cartera vencida, causantes que limitan la generación de la eficiencia y eficacia dentro del control sobre las cuentas por cobrar.

8. ¿Qué medidas preventivas o que procedimientos se utilizan para recuperar las cuentas por cobrar?

El gerente manifestó, que no se aplican medidas preventivas (seguimiento a socios, oficios y confirmaciones a socios, no siguen procedimientos de control, debido a la inexistencia de procedimientos de cobro que determine la responsabilidad de ambas partes.

9. ¿Cómo se controla el movimiento de valores monetarios constituido por efectivo y cheques que se depositan y retiran dentro de una institución financiera?

Se manifiesta, que los movimientos monetarios constituidos por efectivo y cheques, que se depositan y retiran de la institución bancaria, se controlan mediante la conciliación bancaria, donde se verifica, registra y analiza los movimientos de las transacciones desarrolladas por el giro del negocio, determinando, que la cuenta bancos presenta un descuadre de valores, debido a que no se han considerado en el libro bancos al cargo del mayor contable.

10. En las actividades control interno contable ¿Usted verifica que los saldos de las cuentas del mayor concuerden con el saldo del control operativo?

El gerente manifestó, que el área contable no verifica que los registros de las cuentas resultantes de las transacciones del mayor contable, concuerden con el saldo operativo captado por el personal supervisor de las operaciones, debido a la ineficiencia laboral dentro del desempeño de sus funciones y responsabilidades, causando un descuadre dentro de las cuentas contables.

3.1.3. Análisis de encuestas realizadas a los accionistas

1. ¿La cooperativa de taxi cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables?

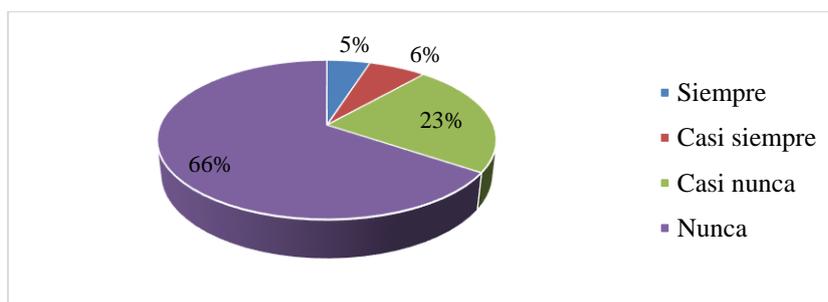
Tabla 2. Cuenta la cooperativa cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	3	5%
Casi siempre	4	7%
Casi nunca	14	23%
Nunca	40	66%
Total	61	100%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Gráfico 3. Cuenta la cooperativa cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables.



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Con la encuesta aplicada a los socios de la cooperativa de taxi se determinó que el 66% de los socios indican que nunca se consta con un manual de políticas y procedimientos contables, mientras que el 23% consideran que casi nunca; mientras que el 6% de los socios encuestados mencionaron que casi siempre cuentan con un manual políticas y procedimientos contables. Es importante que en la empresa se apliquen políticas y procedimientos contables a través de la aplicación de un manual.

2. ¿Cree Ud. Que la información contable que existe en la cooperativa es confiable, real y oportuna?

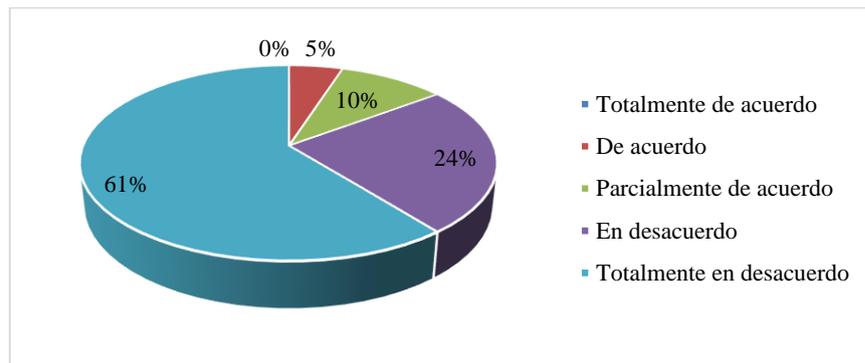
Tabla 3. Información contable que existe en la cooperativa es confiable, real y oportuna

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	3	5%
Parcialmente de acuerdo	6	10%
En desacuerdo	15	25%
Totalmente en desacuerdo	37	61%
Total	61	100%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Gráfico 4. Información contable que existe en la cooperativa es confiable, real y oportuna



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Con respecto a la interrogante se determinó que el 61% de los socios están totalmente en desacuerdo que la información contable de la empresa tiene características confiables, real y oportuna, mientras que el 24% están poco de acuerdo y solo el 10% están de acuerdo que la información es confiable, real y oportuna. Es importante que la información que se presenta cumpla con las características mencionadas anteriormente con el fin de demostrar transparencia de la información contable.

3. ¿Existe una incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de caja en el departamento contable?

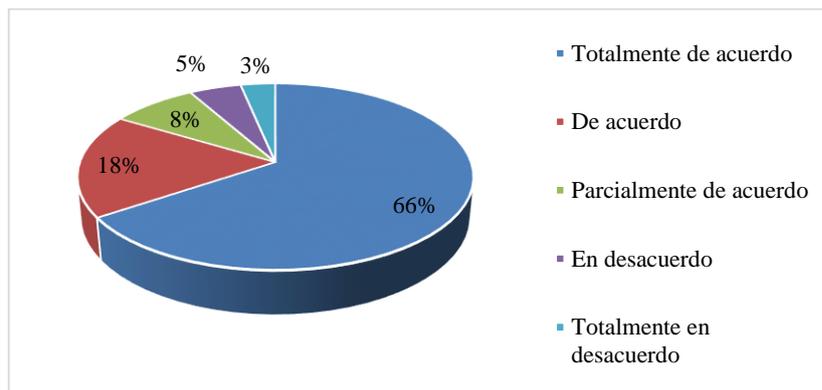
Tabla 4. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de caja

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	40	66%
De acuerdo	11	18%
Parcialmente de acuerdo	5	8%
En desacuerdo	3	5%
Totalmente en desacuerdo	2	3%
Total	61	100%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Gráfico 5. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de caja



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

A través de la encuesta se muestra que el 66% de accionistas están totalmente de acuerdo que existe una incorrecta asignación de las actividades del registro contable en el proceso de caja en el departamento contable; mientras que el 18% están de acuerdo con la interrogante mencionada; el 8% están parcialmente de acuerdo y solo el 5% están en desacuerdo frente a la interrogante planteada. Es necesario mejorar la asignación de actividades del registro contable logrando alcanzar productividad satisfactoria en la empresa.

4. ¿Existe una incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de banco en el departamento contable?

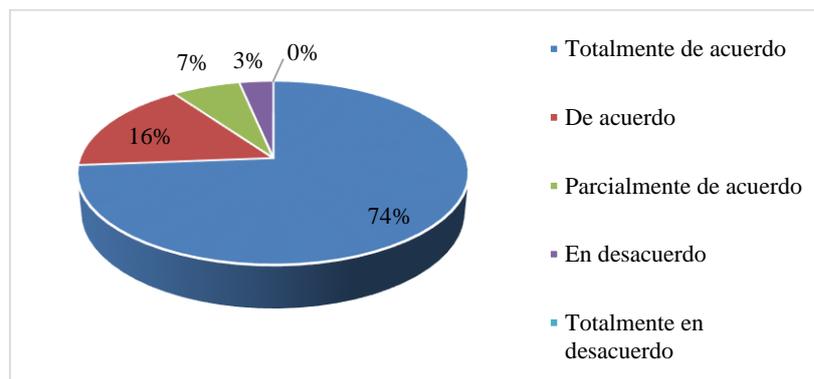
Tabla 5. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de banco

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	45	74%
De acuerdo	10	16%
Parcialmente de acuerdo	4	7%
En desacuerdo	2	3%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	61	100%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Gráfico 6. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de banco



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

A través de la encuesta se muestra que el 74% de accionistas están totalmente en de acuerdo que existe una incorrecta asignación de las actividades del registro contable en el proceso de banco en el departamento contable; mientras que el 16% están de acuerdo con la interrogante mencionada; el 7% están parcialmente de acuerdo y solo el 3% están en desacuerdo frente a la interrogante planteada. Es necesario mejorar la asignación de actividades del registro contable logrando alcanzar productividad satisfactoria en la empresa.

5. ¿Existe una incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de cuentas por cobrar en el departamento contable?

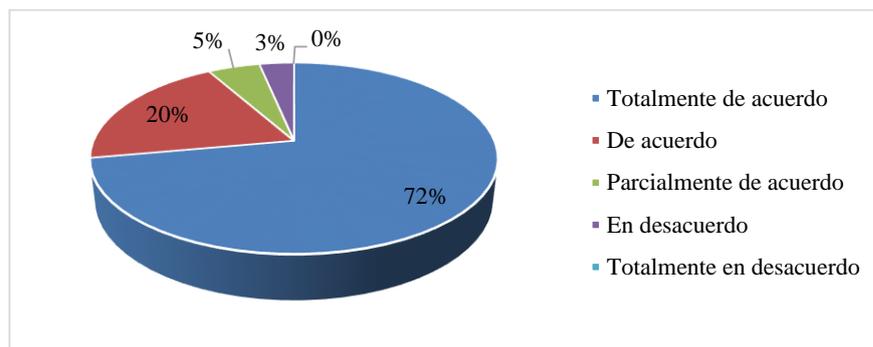
Tabla 6. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de cuentas por cobrar

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	44	72%
De acuerdo	12	20%
Parcialmente de acuerdo	3	5%
En desacuerdo	2	3%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	61	100%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Gráfico 7. Incorrecta asignación de actividades del registro contable en el proceso de cuentas por cobrar



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

A través de la encuesta se muestra que el 72% de accionistas están totalmente en de acuerdo que existe una incorrecta asignación de las actividades del registro contable en el proceso de cuentas por cobrar en el departamento contable; mientras que el 20% están de acuerdo con la interrogante mencionada; el 5% están parcialmente de acuerdo y solo el 3% están en desacuerdo frente a la interrogante planteada. Es necesario mejorar la asignación de actividades del registro contable logrando alcanzar productividad satisfactoria en la empresa.

6. ¿Se realizan evaluaciones del control interno contable?

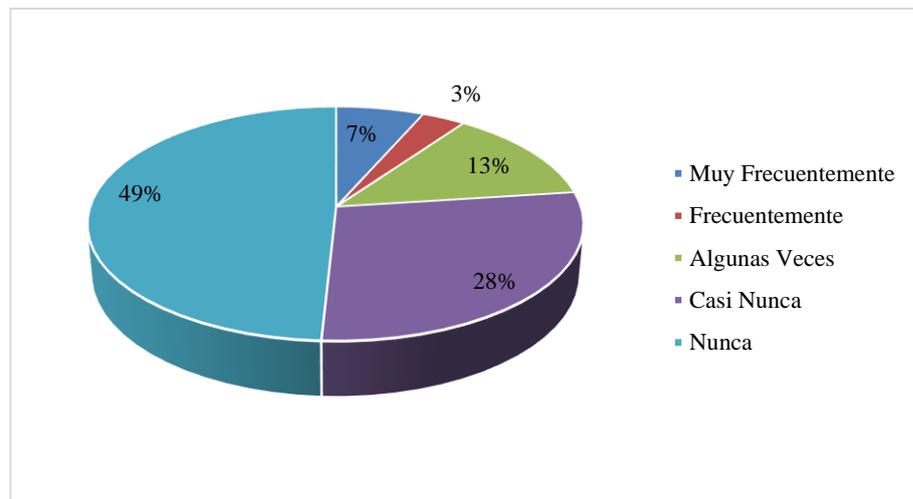
Tabla 7. Evaluaciones del control interno

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy Frecuentemente	4	7%
Frecuentemente	2	3%
Algunas Veces	8	13%
Casi Nunca	17	28%
Nunca	30	49%
Total	61	100%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Gráfico 8. Evaluaciones del control interno



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Con la aplicación de la encuesta se determinó que el 49% indica que nunca se realizan evaluaciones sobre el control interno contable, el 28% determinaron que casi nunca se realizan evaluaciones dentro de la Cooperativa, el 13% indicó que algunas veces se realizan evaluaciones de control interno contable, mientras que el 7% de socios indica que se evalúa frecuentemente y solo el 3% indica que muy frecuentemente, se evalúa el control interno.

7. ¿Se realizan reuniones con los socios para informar sobre la situación económica de la cooperativa de taxi?

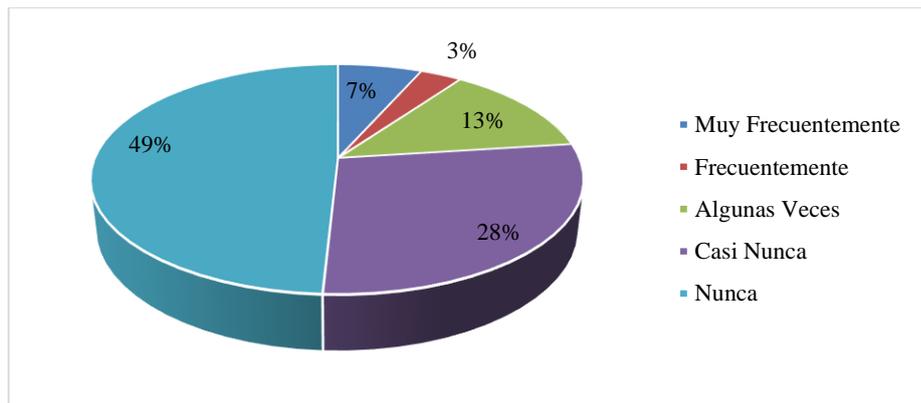
Tabla 8. Informar sobre la situación económica de la cooperativa

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy Frecuentemente	4	7%
Frecuentemente	2	3%
Algunas Veces	8	13%
Casi Nunca	17	28%
Nunca	30	49%
Total	61	100%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Gráfico 9. Informar sobre la situación económica de la cooperativa



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

El 72% de socio indicó que algunas veces se realizan reuniones para informar sobre la situación económica de la de acuerdo a la encuesta se obtuvo los siguientes resultados un 81% mencionan que a veces se realizan capacitaciones para el personal encargado en el área contable, posteriormente el 14% menciona que siempre realizan las capacitaciones y para concluir se determinó que 5% de accionistas nunca han visto capacitar a los encargados del área contable.

8. ¿Cree usted que las actividades contables de la cooperativa de taxi se realizan con efectividad?

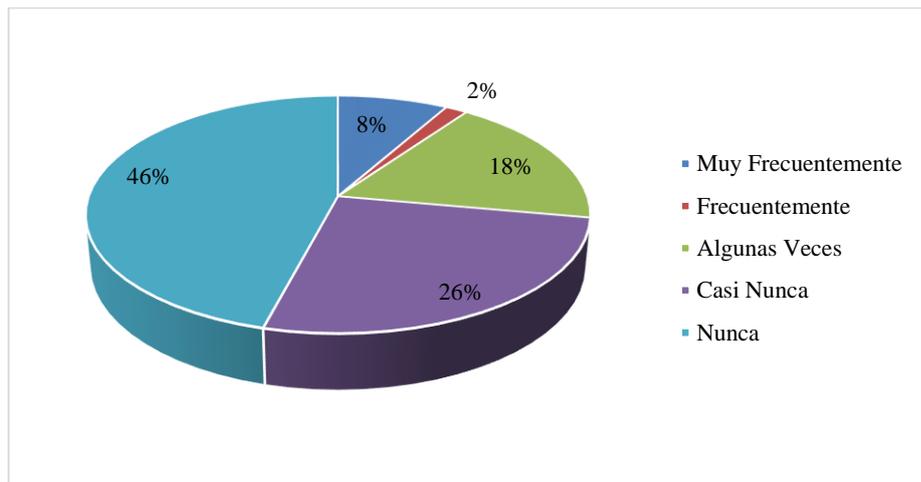
Tabla 9. Las actividades se realizan con efectividad

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy Frecuentemente	5	8%
Frecuentemente	1	2%
Algunas Veces	11	18%
Casi Nunca	16	26%
Nunca	28	46%
Total	61	100%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Gráfico 10. Las actividades se realizan con efectividad



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

El 46% de socio indicó que las actividades contables de la cooperativa de taxi nunca se realizan con efectividad, el 26% mencionaron que casi nunca, el 18% respondieron que algunas veces, el 8% mencionaron que muy frecuentemente, mientras que el 2% mencionaron que frecuentemente se realizan las actividades con efectividad.

3.2. Limitaciones

La presente investigación se la obtuvo con total normalidad, en lo que corresponde a la información financiera contable y muy necesaria por parte del personal administrativo, contable y socios que integran la cooperativa de transporte Sirena del Mar S.A mostraron interés y disponibilidad durante la obtención de información. Cabe recalcar que las encuestas y entrevistas se la realizaron como una parte fundamental en la recolección de datos dando como resultado un éxito y sin inconvenientes.

3.3. Resultados

Para obtener mejores resultados de los análisis financieros de la cooperativa de taxis Sirena del Mar se determinó la inexistencia de un manual de procedimientos, así como control de cuentas lo que conlleva a no realizar bien sus estados financieros de la manera correcta que permitan desarrollar eficientemente el nivel y manejo de rentabilidad en la empresa.

3.3.1. Evaluación de control interno

De acuerdo a lo establecido en lo que corresponde al capítulo I marco teórico es importante que se realice un control interno contable en la cooperativa de taxis Sirena del Mar basándose en el modelo del Coso I con sus respectivos componentes: ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación y supervisión.

Por esta razón se aplicará un cuestionario de evaluación de control interno y mediante la calificación obtenida conseguir el resultado del nivel de riesgo y confianza de la empresa para identificar riesgos, fraudes debilidades que pueden enfrentarse a futuro. Es importante estas evaluaciones porque permitirá una buena estructura eficaz en la cual incluye la planificación, dirección, control de operaciones y prioridad a los directivos administrativos a la toma de decisiones con ayuda de los estados financieros que se emitirán con el pasar del tiempo.

Tabla 10. Nivel de confianza y riesgo de control

Nivel de Riesgo		
Alto	Medio	Bajo
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Baja	Media	Alta
Nivel de Confianza		

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

3.3.1.1. Ambiente de control

Tabla 11. Cuestionario de evaluación de riesgo

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO						
AMBIENTE DE CONTROL						
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	RESPUESTA			OBSERVACIONES	CALIFICACIÓN Si (1) - No (0)
		SI	NO	N/A		
Integridad y valores éticos						
1	¿La compañía posee un código de ética que regule el comportamiento de los empleados?		x		El código de ética se encuentra desactualizado	0
2	¿Se evalúa anualmente el conocimiento del personal sobre los códigos de ética aplicados?		x		No se evalúa al personal sobre el conocimiento del código de ética	0
3	¿Están claramente definidas cuáles podrían ser las consecuencias o acciones disciplinarias a tomar actos indebidos?	x				1
Estructura Organizacional						
4	¿La compañía maneja un respectivo Plan Estratégico?		x		El Plan Estratégico se encuentra desactualizado	0
5	¿Existe un monitoreo adecuado ante la consistencia de la información que evidencia el cumplimiento de los objetivos y de las estrategias de la entidad?		x		El monitoreo es inadecuado sobre el cumplimiento de los objetivos y las estrategias	0
6	¿Cuenta la entidad con una estructura organizada que manifieste las relaciones jerárquico/funcionales del negocio y permita el flujo de información entre las áreas?	x				1
7	¿Cuenta su área con el personal suficiente y capacitado para cumplir con los objetivos definidos?		x		El personal cumplen con el perfil de trabajo	0
Niveles de autoridad y responsabilidad						
8	¿Se realiza la asignación de responsabilidades al personal que labora en la compañía?	x				1
9	¿Las responsabilidades se las dan a conocer de forma escrita?	x				1
10	¿El personal tiene competencia profesional en relación con sus responsabilidades asignadas?	x				1
Compromiso de Talento Humano						
11	¿La compañía cuenta con personal adecuado, capacitado y con experiencia?	x				1
12	¿Dentro de la compañía existe la rotación del personal que labora?		x		El personal es fijo en sus funciones	0
13	¿Se realiza un análisis y evaluaciones de desempeño de cada trabajador?	x				1
14	¿El personal de supervisión se reúne periódicamente con los supervisados para verificar los objetivos de las responsabilidades asignadas y sugerir mejoras?		x		Los supervisores no realizan capacitaciones de manera periódica	0
Responsabilidades del personal						
15	¿Se desarrollan pruebas de seguimiento al personal?		x			0
16	¿Se analizan los conocimientos y habilidades requeridas para realizar los trabajos correctamente?	x				1
CALIFICACIÓN TOTAL					8	
Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.						
Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López						

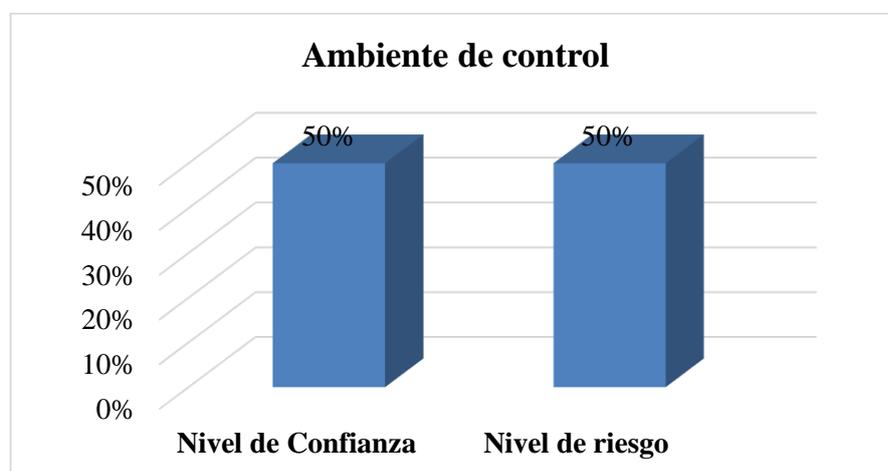
Tabla 12. Nivel de confianza y riesgo de control

Nivel de confianza	
Nivel de Confianza	= Calificación total / Ponderación total
Calificación total	= 8
Ponderación total	= 16
Nivel de Confianza	= 0,50
Nivel de riesgo	= 1 – nivel de confianza
Nivel de riesgo	= 0,50

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Gráfico 11. Nivel de confianza y riesgo de control



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Se determinó que de acuerdo a la evaluación de control interno la cooperativa de taxis Sirena del Mar Posee un nivel de confianza correspondiente a 50% bajo ya que la compañía no posee un código de ética que regule el comportamiento de los empleados se evidencio que tampoco Se evalúa anualmente el conocimiento del personal sobre los códigos de ética aplicados obteniendo un nivel de riesgo alto de 50% en la cooperativa no se realizan reuniones para verificar los objetivos y responsabilidades como conocimientos y habilidades que conllevan al mejoramiento de la entidad.

3.3.1.2. Evaluación de Riesgo

Tabla 13. Cuestionario de evaluación de control interno

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO						
EVALUACIÓN DE RIESGO						
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	RESPUESTA			OBSERVACIONES	CALIFICACIÓN Si (1) - No (0)
		SI	NO	N/A		
Definición de objetivos						
1	¿La empresa tiene definidos objetivos estratégicos?	x				1
2	¿Se mide la efectividad con la cual los objetivos son comunicados a los empleados?		x		La efectividad no se evalúa en la cooperativa	0
Identificación de Riesgos en los objetivos						
3	¿Cada departamento posee sus propios objetivos?		x		Los objetivos no están bien definidos en los departamentos	0
4	¿Se realiza un previo seguimiento a los objetivos establecidos?		x		No se aplica seguimiento a los objetivos	0
5	¿Existe mecanismos para identificar los cambios que puedan suscitarse durante el cumplimiento de los objetivos?		x		No se aplican mecanismos	0
6	¿Se realiza mediante escrito la asignación de las responsabilidades de cada empleado?			x		1
Evaluar los riesgos en los objetivos						
7	¿Se logran identifica a tiempo los posibles riesgos en la compañía?	x				1
8	¿La empresa posee mecanismos para identificar los riesgos de cada área?		x		Los mecanismos no están bien establecidos	0
Cambios significativos						
9	¿Se realizan actividades que accedan el cambio de la compañía?	x				1
10	¿La compañía establece medidas de seguridad para que los nuevos empleados cumplan con las actividades correctamente?	x				1
11	¿Dentro de la compañía se le comunica al personal que labora sobre las diversas irregularidades que suelen ocasionarse dentro de la misma?	x				1
CALIFICACIÓN TOTAL						6
Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.						

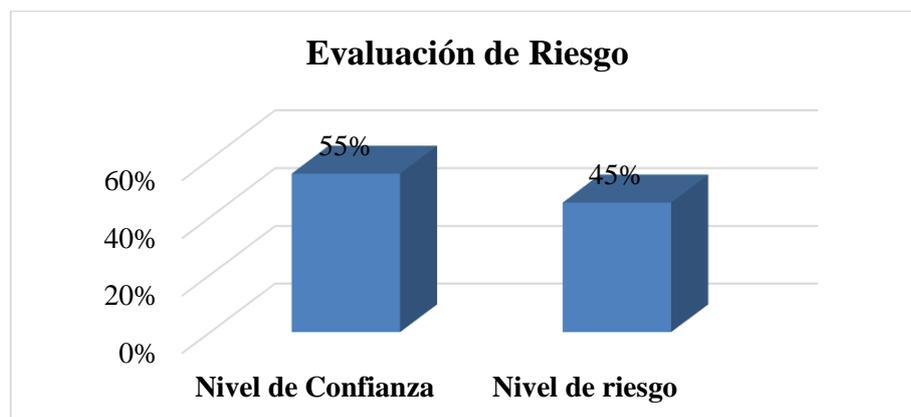
Tabla 14. Nivel de confianza y riesgo de control

Nivel de confianza		
Nivel de Confianza	=	Calificación total / Ponderación total
Calificación total	=	6
Ponderación total	=	11
Nivel de Confianza	=	55%
Nivel de riesgo	=	1 – nivel de confianza
Nivel de riesgo	=	45%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Gráfico 12. Nivel de confianza y riesgo de control



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

De acuerdo a los cálculos que se realizaron en el componente de evaluación de riesgo posee un nivel de confianza de 55% lo que conlleva nivel medio esto se ocasiona que la empresa mide la efectividad de una forma no adecuada en los comunicados del personal laboral, cada departamento carecen de sus propios objetivos por esta razón no se puede dar el previo seguimiento a los objetivos que se han establecido o identificar los el nivel de riesgo es de 45% es medio por motivos que carecen de mecanismos para afrontar a los cambios en el cumplimiento de los objetivos.

3.3.1.3. Actividades de control

Tabla 15. Cuestionario de evaluación de control interno

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO						
ACTIVIDADES DE CONTROL						
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	RESPUESTA			OBSERVACIONES	CALIFICACIÓN Si (1) - No (0)
		SI	NO	N/A		
Desarrollo de actividades						
1	¿La administración de la compañía realiza actividades para evitar los diversos riesgos?	x				1
2	¿Existe dentro de la compañía la implementación de controles para cada área?	x				1
Control de actividades						
3	¿La compañía asigna a una persona determinada para que controle los ingresos?	x				1
4	¿Se elaboran informes mensuales para las cuentas que están pendientes de cobrar?		x		Los informes no se realizan de manera periódica	0
5	¿Se elaboran informes mensuales de los gastos realizados?		x		Los informes no se realizan de manera periódica	0
6	¿Se controlan responsablemente las fechas límites de pago de las facturas?	x				1
7	¿Se controla que el pago a cada trabajador sea igual a las cifras registradas en la nómina de los empleados?	x				1
8	¿El registro de las transacciones económicas se lo realiza de una manera correcta?	x				1
Control a través de políticas						
9	¿La compañía posee indicadores de gestión los cuales están documentados y aprobados?		x		Los indicadores de gestión no se aplican	0
10	¿Existen indicadores que evalúen el rendimiento de la compañía?		x		No se aplican los indicadores sobre el rendimiento de la compañía	0
11	¿La compañía tiene un manual de funciones del proceso que cubre cada rol en la cual se detallan las responsabilidades a seguir?	x				1
12	¿La compañía cuenta con una política de seguridad de la información documentada y aprobada?		x		Las políticas de seguridad no están establecidas en documentos físicos	0
13	¿Para la actualización de las políticas o procedimientos se deja por escrito lo que se ha establecido acompañado con la firma de los que participaron en dichos cambios?	x				1
CALIFICACIÓN TOTAL						8

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

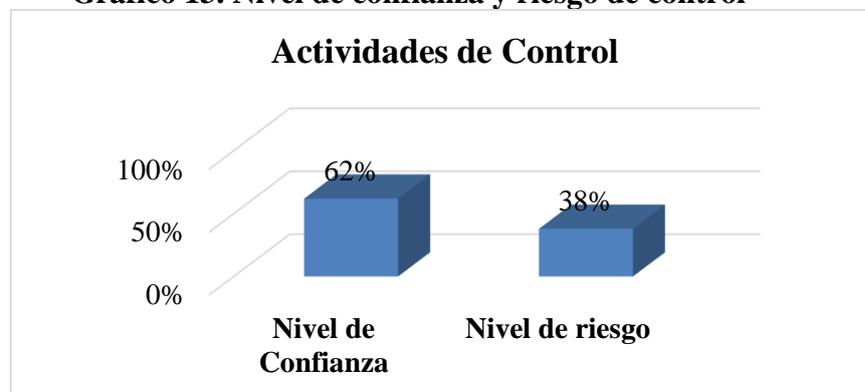
Tabla 16. Nivel de confianza y riesgo de control

Nivel de confianza		
Nivel de Confianza	=	Calificación total / Ponderación total
Calificación total	=	8
Ponderación total	=	13
Nivel de Confianza	=	0,62
Nivel de riesgo	=	1 – nivel de confianza
Nivel de riesgo	=	0,38

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Gráfico 13. Nivel de confianza y riesgo de control



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Se puede apreciar que en el componente de actividades de control el nivel de confianza corresponde a un 62% que es nivel medio, esto es debido a que no se realizan los informes mensuales de las cuentas por cobrar y de los gastos o desembolsos que se han ejecutado, pero lo que más hace relevancia es que la compañía no posee ni tampoco manejan indicadores financieros que ayudaría a conocer la situación real de la empresa en relación a la competencia, el nivel de riesgo es de 38% es medio debido a que la empresa no posee políticas de seguridad necesarias que estén documentadas por falta de indicadores que evalúen la empresa.

3.3.1.4. Información y Comunicación

Tabla 17. Cuestionario de evaluación de riesgo

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO						
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	RESPUESTA			OBSERVACIONES	CALIFICACIÓN Si (1) - No (0)
		SI	NO	N/A		
	Información					
1	¿La compañía otorga información sobre las políticas, manuales, reglamentos entre otros?		x		Se otorgan documentos solo al personal administrativo	0
2	¿Cada área desarrolla los reportes pertinentes que son requeridos por los directivos de la compañía?	x				1
3	¿Se presenta la información desarrollada de la compañía para así alcanzar los objetivos propuestos?	x				1
	Comunicación					
4	¿La comunicación que existe dentro de la compañía es eficaz en todos los niveles?	x				1
5	¿Se comunica con eficacia las tareas que cada empleado debe realizar en la compañía?	x				1
6	¿Las sugerencias son comunicadas al personal pertinente de la compañía?	x				1
7	¿La compañía indaga, acepta y toma las decisiones referentes a las sugerencias que fueron presentadas?	x				1
	Comunicación externa					
8	¿La compañía tiene mecanismos que sirven para obtener información externa de cómo es el comportamiento del mercado?		x		Los mecanismos de estudio de mercado son inadecuados	0
9	¿Las irregularidades cometidas por los empleados con referencia hacia terceros son comunicadas al personal adecuado para que aplique la solución a los problemas que se efectuaron?		x		No se dan a conocer las irregularidades	0
CALIFICACIÓN TOTAL						6
Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López						

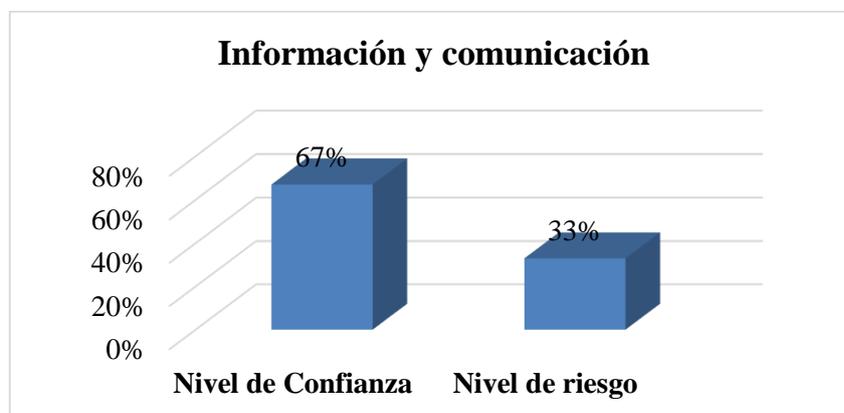
Tabla 18. Nivel de confianza y riesgo de control

Nivel de confianza		
Nivel de Confianza	=	Calificación total / Ponderación total
Calificación total	=	6
Ponderación total	=	9
Nivel de Confianza	=	0,67
Nivel de riesgo	=	1 – nivel de confianza
Nivel de riesgo	=	0,33

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Gráfico 14. Nivel de confianza y riesgo de control



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Este cuarto componente posee un nivel de confianza de 67% lo que significa medio existe una comunicación y controles con todos los trabajadores pero no tan eficaz lo que conlleva a que realicen sus labores con eficiencia a un nivel estable obteniendo igual irregularidades se le dará el previo aviso a los involucrados para que puedan mejorar los procesos de acuerdo a las sugerencias involucradas, además la compañía si recibe la información necesaria sobre el comportamiento de la compañía en referencia a los competidores . el nivel de riesgo es de 33% porcentaje medio porque la empresa no admite información acerca de políticas, manuales, reglamentos que son muy importantes para la empresa.

3.3.1.5. Supervisión

Tabla 19. Cuestionario de evaluación control interno

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO						
SUPERVISIÓN						
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	RESPUESTA			OBSERVACIONES	CALIFICACIÓN Si (1) - No (0)
		SI	NO	N/A		
Evaluaciones continuas						
1	¿El personal directivo realiza supervisiones a los activos de la compañía?	x				1
2	¿Los empleados son evaluados individualmente?		x		Las evaluación no se aplican individualmente	0
3	¿Las actividades que se desarrollan dentro de la compañía son constantemente monitoreadas?		x		Las actividades no son monitoreadas de manera periódica	0
4	¿En la compañía se verifica si todo el personal que labora cumple responsablemente el código de ética?		x		No se realiza una evaluación sobre el cumplimiento del código de ética	0
Evaluaciones de deficiencia						
5	¿Se realizan evaluaciones de control interno?		x		Las evaluaciones de control interno no se realizan con los lineamientos adecuados	0
6	¿Dentro de la compañía se investiga y luego se corrige las deficiencias o irregularidades encontradas?	x				1
7	¿Se comunica previamente al responsable que ocasionó las deficiencias?		x		El personal responsable en ocasiones no es comunicado	0
8	¿Existe alguna sanción para los responsables de las deficiencias que se encuentran en la compañía?	x				1
9	¿Se da un seguimiento a las deficiencias detectadas para evitar problemáticas a futuro?	x				1
10	¿Se realizan comparaciones de la información operativa producida en lo real con la información contable registrada?		x		No se realizan las respectivas comparaciones	0
CALIFICACIÓN TOTAL						4
Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar						
Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López						

Tabla 20. Nivel de confianza y riesgo de control

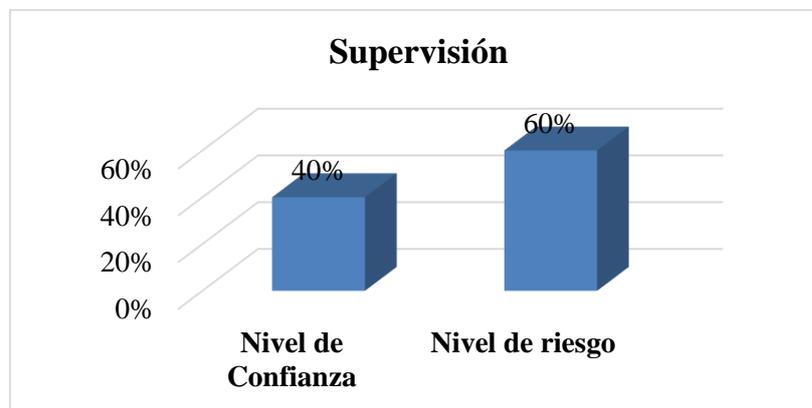
Nivel de confianza	
Nivel de Confianza	= Calificación total / Ponderación total

Calificación total	=	4
Ponderación total	=	10
Nivel de Confianza	=	0,40
Nivel de riesgo	=	1 – nivel de confianza
Nivel de riesgo	=	0,60

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Gráfico 15. Nivel de confianza y riesgo de control



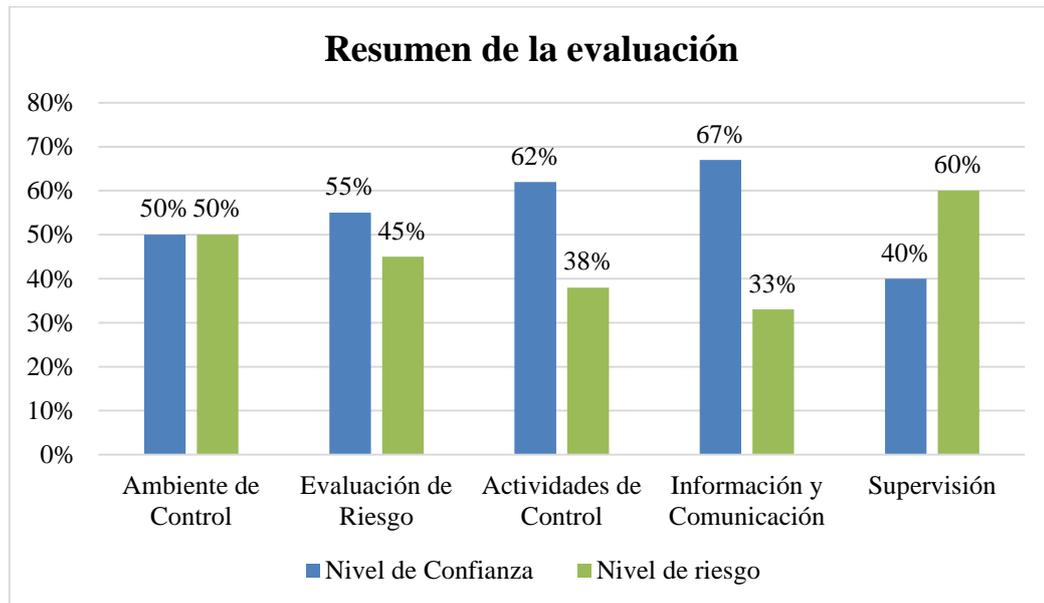
Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

El último componente que es supervisión, se muestra que posee un nivel de confianza de 40% bajo que corresponde a un nivel medio lo que es producto que los empleados no son evaluados de forma individual y a su vez todas las actividades o procesos no son monitoreados constantemente, lo que si realizan son las comparaciones de la información operativa con la información que se registra en el sistema, aunque si se logran corregir las deficiencias menores pero no todas las veces cubre lo que se requiere. Por otro lado, el nivel de riesgo es de 60% riesgo alto ya que el control interno que maneja la empresa es un poco simple y no están sustentados por normas o políticas que logren detectar los diversos errores.

3.3.1.6. Análisis general de la evaluación de control interno

Gráfico 16. Resumen de evaluación de control interno



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

En relación a la evaluación de cada componente con el nivel de riesgo y confianza se determinó que el nivel de confianza es medio y el riesgo alto en la cooperativa de taxis Sirena del mar además se identifican las diversas falencias que hay dentro de la organización y mediante análisis se tomaran las respectivas decisiones contables interviniendo los procesos de recaudación ,recuperación de las cuentas por cobrar, los administradores no miden el grado de eficiencia eficacia es decir no tiene conocimientos de ratios financieros para conocer la situación actual de la cooperativa de taxis.

3.3.1.7. Estado de Situación Financiera

Tabla 21. Estado de Situación de Financiera

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018			
CUENTAS	REF	SALDO CONTABLE	
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTES			
Caja			\$ 600,00
Caja Chica		\$ 600,00	
Caja Chica- Construcciones		\$ -	
Bancos			\$ 3.963,15
Banco de Guayaquil Cta Cte		\$ 3.344,77	
Banco de Guayaquil Cta Ahorro		\$ 618,38	
Cuentas por cobrar			\$ 1.977,86
Cuentas por cobrar socios		\$ 1.900,00	
Otras cuentas por cobrar		\$ 77,86	
Activos por impuestos corrientes			\$ 3,33
Retenciones en la fuente		\$ 3,33	
TOTAL ACTIVO CORRIENTES			\$ 5.996,89
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad Planta y Equipo			
Terreno			\$ 12.863,46
Edificio			
Construcciones en curso			\$ 74.330,62
(-) Depreciación acumulada de Edificio			\$ -
Muebles y Enseres			\$ 763,70
(-) Depreciación acumulada de Muebles y Enseres			\$ -222,60
Equipo de Oficina			\$ 3.698,42
(-) Depreciación acumulada de Equipo de Oficina			\$ -1.517,87
Equipo de Computación			\$ 700,00
(-) Depreciación acumulada de Equipo de Computación			\$ -700,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			\$ 89.915,73
TOTAL ACTIVOS			\$ 96.400,07

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

PASIVO			
PASIVO CORRIENTES			
Otras Obligaciones			
Con IESS			
Aporte Personal por Pagar			\$ 23,63
Aporte Patronal por Pagar			\$ 30,37
Anticipos Clientes			\$ 900,00
Fondos por Pagar			\$ 16.605,00
Multas		\$ 1.354,25	
Ayudas Morturia		\$ 1.497,50	
Ayudas Social		\$ 1.826,78	
Cambio de Socio		\$ 8.685,00	
Viáticos por pagar		\$ 40,00	
Auditoría		\$ 400,00	
Predios Urbanos		\$ 387,33	
Construcción		\$ 2.000,00	
Reposición Activos Fijos		\$ 414,14	
TOTAL PASIVO			\$ 17.559,00
PATRIMONIO NETO			
CAPITAL SOCIAL			
Aportes de Socios		\$ 3.297,45	
Ahorro para Certificados de Aportación		\$ 75.023,41	
Reserva Legal		\$ 85,90	
Resultados Acumulados de Años Anteriores		\$ 494,31	
TOTAL PATRIMONIO			\$ 78.901,07
TOTAL PATRIMONIO + PASIVO			\$ 96.400,07

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Tabla 22. Análisis horizontal del Activo

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017-2018

	ACTIVO	2018	2017	AUMENTO O DISMINUCIÓN	%
	ACTIVOS CORRIENTES				
	Caja	\$ 600,00	\$ 500,00	\$ 100,00	20,00%
	Bancos	\$ 3.963,15	\$ 1.988,00	\$ 1.975,15	99,35%
	Cuentas por cobrar	\$ 1.977,86	\$ 1.960,00	\$ 17,86	0,91%
	Activos por impuestos corrientes	\$ 3,33	\$ 2,33	\$ 1,00	42,92%
	Total Activo Corriente	\$ 6.544,34	\$ 4.450,33	\$ 2094,01	47%
	NO CORRIENTE				
	Terreno	\$ 12.863,46	\$ 12.863,46	\$ -	0,00%
	Construcciones en curso	\$ 74.330,62	\$ 53.300,00	\$ 21.030,62	39,46%
	Muebles y Enseres	\$ 763,70	\$ 665,07	\$ 98,63	14,83%
	(-) Depreciación acumulada de Muebles y Enseres	\$ -222,60	\$ -123,97	\$ -98,63	79,56%
	Equipo de Oficina	\$ 3.698,42	\$ 3.176,79	\$ 521,63	16,42%
	(-) Depreciación acumulada de Equipo de Oficina	\$ -1.517,87	\$ -996,24	\$ -521,63	52,36%
	Equipo de Computación	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ -	0,00%
	(-) Depreciación acumulada de Equipo de Computación	\$ -700,00	\$ -350,00	\$ -350,00	100,00%
	Total Activo No Corriente	\$ 89.915,73	\$ 69.235,11	\$ 20.680,62	29,87%
	TOTAL ACTIVO	\$ 96.460,07	\$ 73.252,44	\$ 22.774,63	30,91%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Análisis horizontal del Activo

Se determinó que en las cuentas del Activo Corriente tiene el siguiente análisis horizontal; caja (20,00%), Banco (99,35%), Cuentas por cobrar (0,91%), Activos por impuestos corrientes (0,06%); mientras que las cuentas del activo no corriente tiene el análisis horizontal; Construcciones en curso (39,46%), Muebles y enseres (14,83%) Depreciación Acumulada de Muebles y enseres (79,56%), Equipo de oficina (52,36%); equipo de computación (0%); Depreciación Acumulada de equipo de computación (100%); presentan variaciones durante los años 2017 y 2018.

Tabla 23. Análisis Horizontal del Pasivo

PASIVO				
PASIVO CORRIENTES				
Aporte Personal por Pagar	\$ 23,63	\$ 23,63	\$ -	0,00%
Aporte Patronal por Pagar	\$ 30,37	\$ 30,37	\$ -	0,00%
Anticipos Clientes	\$ 900,00	\$ 800,00	\$ 100,00	12,50 %
Fondos por Pagar	\$ 16.605,00	\$ 17.607,00	\$ 1.002,00	-5,69%
TOTAL PASIVO	\$ 17.559,00	\$ 18.461,00	\$ -902,00	- 4,89%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Análisis horizontal del Pasivo

Se determinó que en las cuentas del Pasivo Corriente tiene el siguiente análisis horizontal; aportes personal y patronal por pagar no tuvieron variación, Anticipos Clientes (12,50%), Fondos por pagar (-5,69%).

Tabla 24. Análisis horizontal del Patrimonio

PATRIMONIO						
Aportes de Socios	\$	3.297,45	\$	2.750,00	\$ -	19,91%
Ahorro para Certificados de Aportación	\$	75.023,41	\$	51.700,00	\$ 23.323,41	45,11%
Reserva Legal	\$	85,90	\$	85,90	\$ -	0,00%
Resultados Acumulados de Años Anteriores	\$	494,31	\$	255,54	\$ 238,77	93,44%
TOTAL, PATRIMONIO	\$	78.353,62	\$	54.791,44	\$ 23.562,18	43%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Análisis horizontal del Patrimonio

Se determinó mediante el Análisis horizontal que las cuentas del patrimonio tienen la siguiente variación; reserva legal se mantuvo sin variación; aportes de socios (19,91%); ahorro para certificado de Aportación (45,11%); resultados acumulados (93,44%).

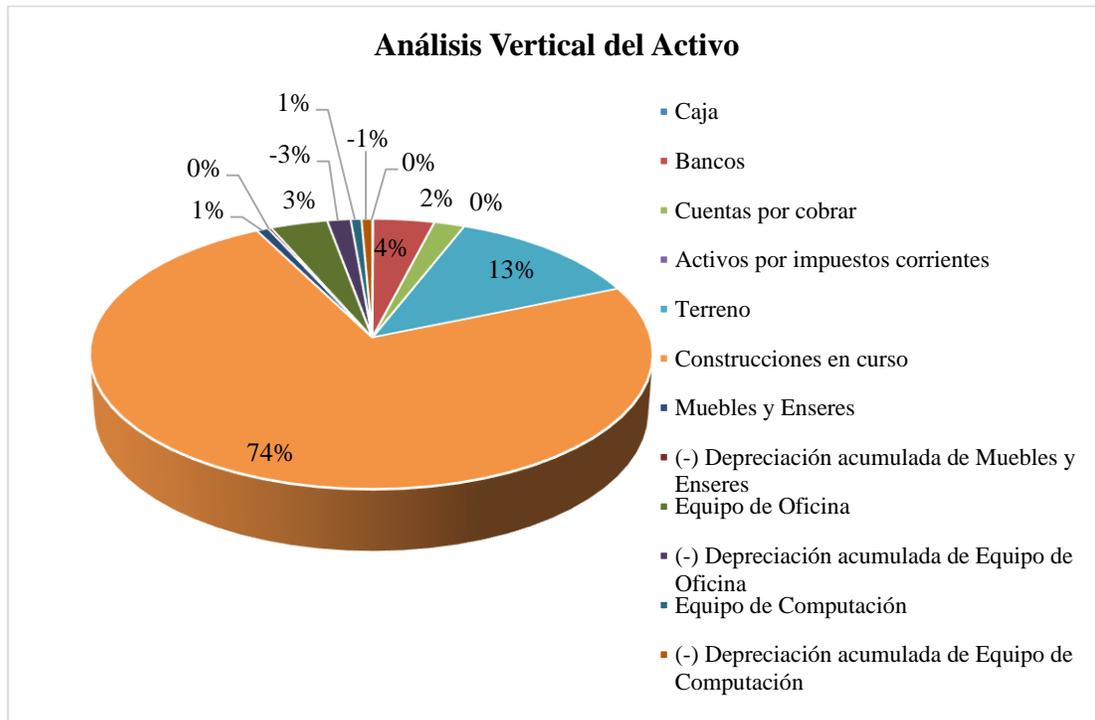
Tabla 25. Análisis Vertical del Activo
COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017-2018

ACTIVO	2018	%	2017	%
ACTIVOS CORRIENTES				
Caja	\$ 600,00	1%	\$ 500,00	1%
Bancos	\$ 3.963,15	4%	\$ 1.988,00	3%
Cuentas por cobrar	\$ 1.977,86	2%	\$ 1.960,00	3%
Activos por impuestos corrientes	\$ 3,33	0%	\$ 2,33	0%
Total Activo Corriente	\$ 5.996,89	7%	\$ 4.017,33	6%
NO CORRIENTE				
Terreno	\$ 12.863,46	13%	\$ 12.863,46	18%
Construcciones en curso	\$ 74.330,62	77%	\$ 53.300,00	73%
Muebles y Enseres	\$ 763,70	1%	\$ 665,07	1%
(-) Depreciación acumulada de Muebles y Enseres	\$ -222,60	0%	\$ 123,97	0%
Equipo de Oficina	\$ 3.698,42	4%	\$ 3.176,79	4%
(-) Depreciación acumulada de Equipo de Oficina	\$ -1.517,87	-2%	\$ -996,24	-1%
Equipo de Computación	\$ 700,00	1%	\$ 700,00	1%
(-) Depreciación acumulada de Equipo de Computación	\$ -700,00	-1%	\$ -350,00	0%
Total Activo No Corriente	\$ 89.915,73	93%	\$ 69.235,11	94%
TOTAL ACTIVO	\$ 95.912,62	100%	\$ 73.252,44	100%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Tabla 26. Análisis Vertical del Activo



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Para el periodo económico del 2018, la variación significativa del grupo de cuentas contables, se encontró en los Activos no corrientes, con el 94%, a diferencia del Activo corriente que posee el 7%, esto se debe principalmente a la adquisición de maquinarias con el fin de aumentar la producción de la empresa, por lo cual la Propiedad, Planta y Equipo representa el 93%.

A su vez, las Cuentas por Cobrar 2% del total de Activos, visualizando que la fuerza de la cooperativa. A diferencia del año 2017, el Activo corriente disminuyo en un 6% y el Activo no corriente aumento en 94%.

Análisis Vertical del Pasivo + Patrimonio

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017-2018

PASIVO	2018	%	2017	%
PASIVO CORRIENTES				
Aporte Personal por Pagar	\$ 23,63	0%	\$ 23,63	0%
Aporte Patronal por Pagar	\$ 30,37	0%	\$ 30,37	0%
Anticipos Clientes	\$ 900,00	1%	\$ 800,00	1%
Fondos por Pagar	\$ 16.605,00	17%	\$ 17.607,00	24%
TOTAL PASIVO	\$ 17.559,00	18%	\$ 18.461,00	25%
PATRIMONIO				
Aportes de Socios	\$ 3.297,45	3%	\$ 2.750,00	4%
Ahorro para Certificados de Aportación	\$ 75.023,41	78%	\$ 51.700,00	71%
Reserva Legal	\$ 85,90	0%	\$ 85,90	0%
Resultados Acumulados de Años Anteriores	\$ 494,31	1%	\$ 255,54	0%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 78.901,07	82%	\$ 54.791,44	75%
TOTAL, PASIVO + PATRIMONIO	\$ 96.460,07	100%	\$ 73.252,44	100%

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

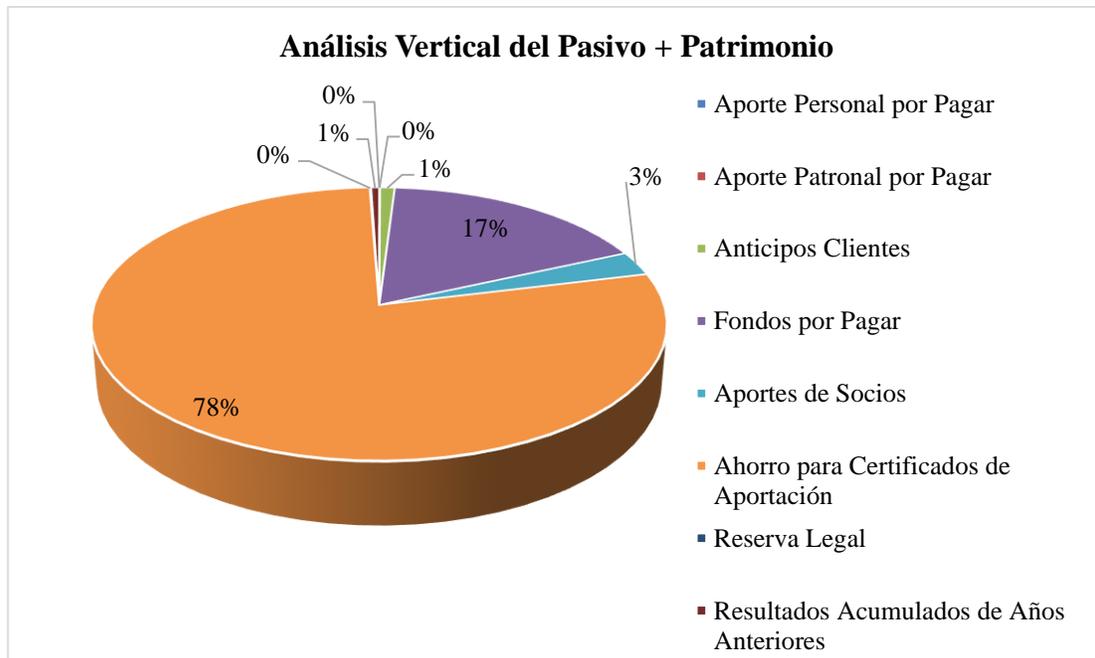
Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Análisis Vertical del pasivo

Con relación al grupo de cuentas de los Pasivos, el Pasivo corriente, presento un 18% y respectivamente el anticipo a clientes su variación es de 1%, así mismo fondo por pagar es de 17%.

A diferencia del Patrimonio se obtuvo un 82% en el año 2018, y la variación Aportes de Socios es del 3%, ahorros para certificados de presentación es 78% y Resultados Acumulados de Años Anteriores 1% del año 2018 significativa con respecto al total de Pasivos y Patrimonio.

Tabla 27. Análisis Vertical del Pasivo



Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Prueba de cumplimiento correspondiente al Efectivo y Equivalente de Efectivo.

Como se evidenció a través de un cuestionario de control interno, la cooperativa de taxis realiza actividades con respecto al efectivo, por esta razón se desarrolla arqueo de caja, donde se vea reflejado el control del efectivo ingresos y egresos de la empresa.

Tabla 28. Estado de Situación Financiera Auditado

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR" ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018				ESF. A	
CUENTAS	REF	SALDO CONTABLE	DEUDOR	ACREEDOR	SALDO AUDITADO
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTES					
Caja	A	\$ 600,00			
Caja Chica	A1	\$ 600,00	\$ -	\$ 92,50	\$ 507,50
Bancos	B	\$ 3.963,15			
Banco de Guayaquil Cta Cte	B.1	\$ 3.344,77	\$ 1.283,09	\$ -	\$ 4.627,86
Banco de Guayaquil Cta Ahorro	B.2	\$ 618,38	\$ 100,00		\$ 718,38
Cuentas por cobrar	C	\$ 1.977,86			
Cuentas por cobrar socios	C.1	\$ 1.900,00	\$ 268,00	\$ 100,00	\$ 2.068,00
Cuentas por cobrar empleados	C.2	\$ 77,86	\$ 92,50	\$ -	\$ 170,36
Activos por impuestos corrientes	D	\$ 3,33			
Retenciones en la fuente		\$ 3,33			\$ 3,33
TOTAL ACTIVO CORRIENTES		\$ 6.544,34			\$ 8.095,43
ACTIVO NO CORRIENTE					
Propiedad Planta y Equipo	E				\$ -
Terreno	E.1	\$ 2.863,46			\$ 12.863,46
Construcciones en curso	E.2	\$ 74.330,62			\$ 74.330,62
Muebles y Enseres	E.3	\$ 763,70			\$ 763,70
(-) Depreciación acumulada de Muebles y Enseres	E.4	\$ -222,60			\$ -222,60
Equipo de Oficina	E.5	\$ 3.698,42			\$ 3.698,42
(-) Depreciación acumulada de Equipo de Oficina	E.6	\$ -1.517,87			\$ -1.517,87
Equipo de Computación	E.7	\$ 700,00			\$ 700,00
(-) Depreciación acumulada de Equipo de Computación	E.8	\$ -700,00			\$ -700,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 89.915,73			\$ 89.915,73
TOTAL ACTIVOS		\$ 96.460,07			\$ 98.011,16

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

PASIVO					\$ -
PASIVO CORRIENTES					\$ -
<u>Otras Obligaciones</u>					\$ -
Con IESS					\$ -
Aporte Personal por Pagar		\$ 23,63			\$ 23,63
Aporte Patronal por Pagar		\$ 30,37			\$ 30,37
<u>Anticipos Clientes</u>		\$ 900,00			\$ 900,00
<u>Cuentas por Pagar</u>		\$ 16.605,00		\$ 1.283,09	\$ <u>15.321,91</u>
Multas		\$ 1.354,25			\$ 1.354,25
Ayudas Morturia		\$ 1.497,50			\$ 1.497,50
Ayudas Social		\$ 1.826,78			\$ 1.826,78
Cambio de Socio		\$ 8.685,00			\$ 8.685,00
Viáticos por pagar		\$ 40,00			\$ 40,00
Auditoría		\$ 400,00			\$ 400,00
Predios Urbanos		\$ 387,33			\$ 387,33
Construcción		\$ 2.000,00			\$ 2.000,00
Reposición Activos Fijos		\$ 414,14			\$ 414,14
TOTAL PASIVO		\$ 17.559,00			\$ 17.559,00
					\$ -
PATRIMONIO NETO					\$ -
Aportes de Socios		\$ 3.297,45			\$ 3.297,45
Ahorro para Certificados de Aportación		\$ 75.023,41			\$ 75.023,41
Reserva Legal		\$ 85,90			\$ 85,90
Resultados Acumulados de Años Anteriores		\$ 494,31		\$ 268,00	\$ 226,31
TOTAL PATRIMONIO		\$ 78.901,07			\$ <u>78.633,07</u>
TOTAL PATRIMONIO + PASIVO		\$ 96.460,07			\$ 96.460,07

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Tabla 29. Hoja de Resumen de Activos

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR" HOJA DE RESÚMEN DE ACTIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018				HRA	
CUENTAS	REF	SALDO CONTABLE	DEUDOR	ACREEDOR	SALDO AUDITADO
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTES					
Caja	A	\$ 600,00			
Caja Chica	A1	\$ 600,00	\$ -	\$ 92,50	\$ 507,50
Bancos	B	\$ 3.963,15			
Banco de Guayaquil Cta Cte	B.1	\$ 3.344,77	\$ 1.283,09	\$ -	\$ 4.627,86
Banco de Guayaquil Cta Ahorro	B.2	\$ 618,38	\$ 100,00		\$ 718,38
Cuentas por cobrar	C	\$ 1.977,86			
Cuentas por cobrar socios	C.1	\$ 1.900,00	\$ 268,00	\$ 100,00	\$ 2.068,00
Cuentas por cobrar empleados	C.2	\$ 77,86	\$ 92,50	\$ -	\$ 170,36
Activos por impuestos corrientes	D	\$ 3,33			
Retenciones en la fuente		\$ 3,33			\$ 3,33
TOTAL ACTIVO CORRIENTES		\$ 6.544,34			\$ 8.095,43
					\$ -
ACTIVO NO CORRIENTE					\$ -
Propiedad Planta y Equipo	E				\$ -
Terreno	E.1	\$ 12.863,46			\$ 12.863,46
Construcciones en curso	E.2	\$ 74.330,62			\$ 74.330,62
Muebles y Enseres	E.3	\$ 763,70			\$ 763,70
(-) Depreciación acumulada de Muebles y Enseres	E.4	\$ -222,60			\$ -222,60
Equipo de Oficina	E.5	\$ 3.698,42			\$ 3.698,42
(-) Depreciación acumulada de Equipo de Oficina	E.6	\$ -1.517,87			\$ -1.517,87
Equipo de Computación	E.7	\$ 700,00			\$ 700,00
(-) Depreciación acumulada de Equipo de Computación	E.8	\$ -700,00			\$ -700,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 89.915,73			\$ 89.915,73
TOTAL ACTIVOS		\$96.460,07			\$ 98.011,16

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar
Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Tabla 30. Cédula Sumaria de Activo Corriente

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR" CÉDULA SUMARIA DE ACTIVO CORRIENTE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018				HRA	
CUENTAS	REF	SALDO CONTABLE	DEUDOR	ACREEDOR	SALDO AUDITADO
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTES					
Caja	A	\$ 600,00			
Caja Chica	A1	\$ 600,00	\$ -	\$ 92,50	\$ 507,50
Bancos	B	\$ 3.963,15			
Banco de Guayaquil Cta Cte	B.1	\$ 3.344,77	\$ 1.283,09	\$ -	\$ 4.627,86
Banco de Guayaquil Cta Ahorro	B.2	\$ 618,38	\$ 100,00		\$ 718,38
Cuentas por cobrar	C	\$ 1.977,86			
Cuentas por cobrar socios	C.1	\$ 1.900,00	\$ 268,00	\$ 100,00	\$ 2.068,00
Cuentas por cobrar empleados	C.2	\$ 77,86	\$ 92,50	\$ -	\$ 170,36
Activos por impuestos corrientes	D	\$ 3,33			
Retenciones en la fuente		\$ 3,33			\$ 3,33
TOTAL ACTIVO CORRIENTES		\$ 6.544,34			\$ 8.095,43

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Marcas	Nombre de Marca
Σ	Sumatoria
<input checked="" type="checkbox"/>	Valor verificado del saldo del libro mayor
<input checked="" type="checkbox"/>	La secuencia de los cheques emitidos.
<input checked="" type="checkbox"/>	La diferencia existente entre el saldo contable.

Comentario

La verificación del activo corriente con corte al 31 de diciembre del 2018 se realizó el siguiente procedimiento:

En el análisis efectuado a los rubros del grupo de activos corriente, de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"** efectuado en la ciudad La Libertad, el de 31 de agosto, siendo a las 9:00 am. Ante el personal, quien proporciona la información competente que permitirá al equipo de auditoría a examinar a fondo dichas cuentas. Se efectuó el arqueo de caja general en la presencia de la secretaria y el Sr. Antonio Villón de la cooperativa de taxi, detectando que presentó valores en efectivo y documentos existentes, por el valor de \$ 507,50 y que al ser comparado con el monto general se detectó un faltante de \$ 92,50. La diferencia existente entre el saldo contable y el estado bancario corresponde a ocho cheques girados no entregados y no cobrados, los mismos que han pasado los 30 días o poseen un mes de antigüedad. Se determinó un salto de numeración del cheque N° 456 emitido el 11 de noviembre del 2018, por lo que no revela un registro adecuado de la secuencia de los cheques emitidos. Efectuado el análisis correspondiente de cuentas por cobrar socios, se determinó el Castañeda Rosales Rosales, abonó \$20,00 a su deuda; Alejandro Lindao Wilmer, abonó \$ 40,00; Castañeda Chávez Alfredo, abonó \$ 30,00; y Merejildo Salinas Rigo, abonó \$ 10,00, respaldados con su respectivo documento en el cuál se observan las firmas y nombres recibidos conforme por parte de la encargada de las cobranzas de la cooperativa de taxi, sin que hasta la fecha ese abono haya sido ingresado a la empresa.

Tabla 31. Acta de Arqueo de Caja

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"					
ACTA DE ARQUEO DE CAJA					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018					
Custodio: Sr. Antonio Villón.					
Saldo contable de efectivo					\$ 52,55
BILLETES					
	Denominación	Cantidad	Valor		
	\$ 20,00	10	\$ 200,00		
	\$ 10,00	14	\$ 140,00		
	\$ 5,00	9	\$ 45,00		
	\$ 1,00	8	\$ 8,00		
Total billetes				\$ 393,00	
MONEDAS					
	Denominación	Cantidad	Valor		
	\$ 1,00	17	\$ 17,00		
	\$ 0,50	18	\$ 9,00		
	\$ 0,25	20	\$ 5,00		
	\$ 0,10	10	\$ 1,00		
	\$ 0,05	20	\$ 1,00		
Total monedas				\$ 33,00	
CHUEQUES					
	Banco	Número	Valor		
			\$ -		
Total cheques				\$ -	
DOCUMENTOS					
Documentos	Detalle		Valor		
F# 1025	Servicios básicos-energía eléctrica		\$ 24,05		
F# 3450	Servicios básicos-Agua Potable		\$ 10,00		
F# 0028	Compra de Útiles de oficina		\$ 22,00		
F# 0019	Vale de Caja		\$ 25,00		
Total documentos				\$ 81,50	
TOTAL ARQUEO					\$ Σ 507,50
TOTAL CONTABLE					\$ \checkmark 600,00
FALTANTE DE CAJA					\$ \times -92,50
Elaborado por: Joselyn Muñoz López.					

Marcas:

Marcas	Nombre de Marca
Σ	Sumatoria
✓	Valor verificado del saldo del libro mayor
✗	Diferencia de valor

✗ Se efectuó el arqueo de caja general en la presencia de la secretaria y el Sr. Antonio Villón de la cooperativa de taxi, detectando que presentó valores en efectivo y documentos existentes, por el valor de \$ 507,50 y que al ser comparado con el monto general se detectó un faltante de \$ 92,50. Por lo consiguiente se recomienda el siguiente asiento de reclasificación:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"				
LIBRO DIARIO				
AL 31 DE DICIEMBRE 2018				
Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	<u> 1 </u>			
28/12/2018	Cuentas por cobrar empleados		\$ 92,50	
	Caja			\$ 1,05
	P/r Faltante de Caja			
TOTAL			\$ 92,50	\$ 92,50

Condición:

Efectuado el análisis correspondiente de caja, se determinó que existe faltante una vez comparado el valor del mayor contable y el mayor auxiliar.

Normativa:

De acuerdo al manual de políticas y procedimientos contables, menciona que se deben realizar el cuadro del arqueo de caja diario y que los faltantes de dinero encontrados se descontarán del sueldo del responsable.

Causa:

La inobservancia de las políticas y procedimientos contables por parte de la secretaria de la cooperativa de taxi, provocó el faltante de caja.

Efecto:

El hecho de mantener diferencias en la cuenta caja, conlleva a que no se mantengan saldos reales en el Estado de Situación Financiera. De continuar generándose estas diferencias, podría ocasionar un perjuicio económico en la compañía en el evento en que este no sea detectado a tiempo y recuperado inmediatamente al no mantener los registros al día.

Tabla 32. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a la Cuenta Banco

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR" CÉDULA ANALÍTICA DE CONCILIACIÓN DE BANCO GUAYAQUIL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018					A 2.1		
Descripción				Saldo Contable	Saldo según estado bancario	Diferencias	
						Deudor	Acreedor
LIBRO BANCO DE LA CUENTA CORRIENTE No. 0034 XXX997-9				\$ 3.344,77 ✓	\$ 5.139,37 ✓	\$ 1.794,60 ✗	
				\$ 3.344,77	\$ 5.139,37	\$ 1.794,60	
Cheques Girados, No Entregados y No Cobrados (GNENC)							
Cheques Girados, Entregados y No Cobrados (GENC)							
Fecha	No. De cheque	Beneficiario	Libro Bancos	Valor			
07/09/2018	435	Ruíz Villegas Carlos	GNENC	\$ 120,00			
10/09/2018	436	Pozo Tomalá Yadira	GENC	\$ 54,00			
18/09/2018	437	Asencio Villón Antonio	GNENC	\$ 30,00			
18/09/2018	438	Salinas Lavayen Enrique	GENC	\$ 50,00			
18/09/2018	439	Suárez Rodríguez Daniel	GENC	\$ 1.426,41			
18/09/2018	440	Reyes Córdova Fausto	GENC	\$ 120,00			
20/09/2018	441	Rodríguez Miraba Jacinto	GENC	\$ 240,12			
26/09/2018	442	Perero Vera Wilmer	GENC	\$ 40,00			
26/09/2018	443	Reyes Lindao Henry	GENC	\$ 40,00			
26/09/2018	444	Choez Ricardo Jhon	GENC	\$ 200,00			
26/09/2018	445	Pita Vera José	GENC	\$ 511,51			
26/09/2018	446	Castañeda Rosales Rosales	GENC	\$ 91,69			
26/09/2018	447	Suárez Orrala Ángel	GNENC	\$ 150,00			
26/09/2018	448	González Alejandro Milton	GENC	\$ 226,37			
27/09/2018	449	Ramírez Tigreiro Juan	GNENC	\$ 350,00			
01/10/2018	450	Bonilla Rosales Ángel	GENC	\$ 120,00			
12/10/2018	451	Caiche Vera William	GENC	\$ 54,00			
15/10/2018	452	Ruíz Vélez Ulbio	GENC	\$ 75,00			
15/10/2018	453	Alejandro Lindao Wilmer	GENC	\$ 204,77			
19/10/2018	454	Asencio Villón Roberto	GENC	\$ 120,00			

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Tabla 33. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a la Cuenta Banco

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"							A 2.1
CÉDULA ANALÍTICA DE CONCILIACIÓN DE BANCO GUAYAQUIL							
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018							
19/10/2018	455	Asencio Villón Rubén	GENC	\$	500,00		
X 06/11/2018	456	Toro Flores Eladio Jimmy	GENC	\$	500,00		
23/10/2018	457	Camacho Simón Bolívar	GNENC	\$	50,00		
22/10/2018	458	Méndez Pozo Claudio	GENC	\$	100,00		
29/10/2018	459	Borbor Rivera Jorge	GNENC	\$	226,37		
29/10/2018	460	Borbor Suárez Santo	GENC	\$	200,00		
29/10/2018	461	Castañeda Chávez Alfredo	GNENC	\$	150,00		
30/10/2018	462	Castillo Baque Fausto	GENC	\$	228,48		
30/10/2018	463	Centeno Vera Juan	GENC	\$	123,76		
31/10/2018	464	Mite Lindao Jully	GENC	\$	120,00		
06/11/2018	465	De La Cruz Washington	GENC	\$	162,40		
05/11/2018	466	Gonzabay López Jairo	GENC	\$	120,00		
06/11/2018	467	González Magalles Luis	GENC	\$	96,00		
06/11/2018	468	Láñez Apolinario Pedro	GENC	\$	54,00		
06/11/2018	469	Lino González Freddy	GENC	\$	749,95		
12/11/2018	470	Lino Lavayen Gilberto	GENC	\$	250,00		
12/11/2018	471	Méndez Castillo Claudio	GENC	\$	168,00		
14/11/2018	472	Merejildo Salinas Rigo	GENC	\$	278,60		
21/11/2018	473	Merejildo Suárez Antolín	GENC	\$	361,00		
23/11/2018	474	Molina Quimí Humfredo	GENC	\$	120,00		
22/11/2018	475	Valdospin Edwin Fernando	GENC	\$	200,00		
26/11/2018	476	Ramírez Wellington	GNENC	\$	166,72		
26/11/2018	477	Ricaurte Castro José Luis	GENC	\$	123,20		
27/11/2018	478	Rivera Merejildo Julia	GNENC	\$	40,00		
27/11/2018	479	Gómez Elizalde Eduardo	GENC	\$	40,00		
27/11/2018	480	Casteña Rosales Mercedes	GENC	\$	150,00		
27/11/2018	481	Ruíz del Pezo Érick	GENC	\$	226,37		
30/11/2018	482	Salazar Méndez Édison	GENC	\$	147,50		

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Tabla 34. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a la Cuenta Banco

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"								A 2.1
CÉDULA ANALÍTICA DE CONCILIACIÓN DE BANCO GUAYAQUIL								
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018								
30/11/2018	483	Santillán Santillán Klever	GENC	\$	50,00			
07/12/2018	484	Soriano Suárez Amador	GENC	\$	54,00			
07/12/2018	485	Ramírez Ramírez Flavio	GENC	\$	94,08			
07/12/2018	486	Tómala Ricardo Juan	GENC	\$	82,22			
17/12/2018	487	Tómala Ricardo Máximo	GENC	\$	120,00			
10/12/2018	488	Pozo Bernabé Jorge	GENC	\$	135,00			
14/12/2018	489	Valdez León Oswaldo	GENC	\$	83,00			
14/12/2018	490	Rodríguez Aquino Verónica	GENC	\$	223,20			
14/12/2018	491	Pozo Bernabé Carlos	GENC	\$	150,00			
21/12/2018	492	Mora Valverde Leonardo	GENC	\$	120,00			
19/12/2018	493	Zapata Cristóbal Oliver	GENC	\$	250,00			
19/12/2018	494	Santillán Soriano María	GENC	\$	160,83			
26/12/2018	495	Ruiz Fernandez Rafael	GENC	\$	645,00			
26/12/2018	496	Ruiz Villegas Carlos	GENC	\$	40,00			
26/12/2018	497	Pozo Tomalá Yadira	GENC	\$	40,00			
26/12/2018	498	Asencio Villón Antonio	GENC	\$	40,00			
26/12/2018	499	Salinas Lavayen Enrique	GENC	\$	90,00			
26/12/2018	500	Suárez Rodríguez Daniel	GENC	\$	200,00			
26/12/2018	501	Reyes Córdova Fausto	GENC	\$	150,00			
26/12/2018	502	Rodríguez Miraba Jacinto	GENC	\$	226,37			
27/12/2018	503	Perero Vera Wilmer	GENC	\$	100,00			
27/12/2018	504	Reyes Lindao Henry	GENC	\$	3.050,00			
27/12/2018	505	Choez Ricardo Jhon	GENC	\$	465,00			
27/12/2018	506	Pita Vera José	GENC	\$	690,00			
28/12/2018	507	Castañeda Rosales Rosales	GENC	\$	242,41			
		TOTAL LIBRO BANCOS	Σ	\$	17.377,33			
		Cheques girados, no entregados y no cobrados (diez)		\$	1.283,09			
		Cheques girados, entregados y no cobrados (sesenta y tres)		\$	15.582,73			

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Marcas:

Marcas	Nombre de Marca
Σ	Sumatoria
✓	Valor verificado del saldo del libro mayor
✗	La secuencia de los cheques emitidos.
✗	La diferencia existente entre el saldo contable.

Σ : Sumatoria

✓ : Valor verificado de los saldos del auxiliar con los saldos de los mayores

✗ : La secuencia de los cheques emitidos por el área contable, no revelan un registro adecuado, debido a que no tiene relación en la fecha de emisión con la numeración del cheque N° 456 emitido el 6 de noviembre del 2018 se determina un salto de numeración.

✗ : La diferencia existente entre el saldo contable del libro banco, la confirmación bancaria recibida, el estado de la cuenta corriente N°0034XXX997-9 del Banco Guayaquil correspondía a diez cheques girados no entregados y no cobrados por tal razón el equipo de auditoría recomienda el siguiente asiento contable:

Tabla 35. Asientos de Ajustes y Reclasificaciones

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"				
LIBRO DIARIO				
AL 31 DE DICIEMBRE 2018				
Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	<u>1</u>			
	Banco		\$ 1.283,09	
	Cuenta Corriente del Banco Guayaquil			
	Cuentas por pagar			\$ 1.283,09
	Ruíz Villegas Carlos	\$ 120,00		
	Asencio Villón Antonio	\$ 30,00		
	Suárez Orrala Ángel	\$ 150,00		
	Ramírez Tigreiro Juan	\$ 350,00		
	Camacho Simon Bolivar	\$ 50,00		
	Borbor Rivera Jorge	\$ 226,37		
	Castañeda Chávez Alfredo	\$ 150,00		
	Ramírez Marcillo Wellington	\$ 166,72		
	Rivera Merejildo Julia	\$ 40,00		
	P/R La reclasificación de las cuentas de balance, cheques no retirados por los beneficiarios, con más de un mes de antigüedad.			
	TOTAL		\$ 1.283,09	\$ 1.283,09

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Condición

La diferencia existente entre el saldo contable y el estado bancario corresponde a ocho cheques girados no entregados y no cobrados, los mismos que han pasado los 30 días o poseen un mes de antigüedad. Se determinó un salto de numeración del cheque N° 456 emitido el 11 de noviembre del 2018, por lo que no revela un registro adecuado de la secuencia de los cheques emitidos.

Normativa

De acuerdo a la política establecida de la compañía, los cheques girados, no entregados y no cobrados con más de un mes de antigüedad, el responsable de contabilidad debe notificar los mismos, así como también registrarlos en el sistema contable.

Causa

La falta de conocimiento por parte del responsable de contabilidad en las operaciones de la cuenta banco y del reglamento interno de la empresa, como de los respectivos procesos que se llevan a cabo en el departamento de tesorería, es causal de los valores presentados en la cuenta banco de los estados financieros de la entidad y no han sido registrados por parte del responsable, además del control en las conciliaciones bancarias.

Efecto

El hecho de mantener diferencia en la cuenta banco conllevar a que no se mantengan los saldos reales en el estado financiero.

Tabla 36. Reconciliación de Banco del Guayaquil

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"
 RECONCILIACIÓN DE BANCO DEL GUAYAQUIL
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

A2.2

Cuentas	Saldo contable	Saldo según estado bancario	Diferencias	
			Deudor	Acreedor
Cuenta de ahorro No. #34320050	\$ 618,38	\$ 718,38	\$ 100,00	

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar
Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Marcas:

Marcas	Nombre de Marca
✓	Valor verificado del saldo del libro mayor
✗	La diferencia existente entre el saldo contable.

✓ Valor verificado con el saldo del mayor y se verificó que es razonable.

✗ La diferencia existente entre el saldo contable y el estado bancario corresponden a una transferencia no registrada y no identificada por el Departamento de Cobranzas, recibida el 30 de diciembre del año auditado, por tal razón se recomienda el siguiente asiento contable:

Tabla 37. Asientos de Ajustes y Reclasificaciones

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"				
LIBRO DIARIO				
AL 31 DE DICIEMBRE 2018				
Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	<u>1</u>			
	Banco		\$ 100,00	
	Cuenta de Ahorro Banco Guayaquil			
	Cuentas por cobrar socios			\$ 100,00
	P/R la reclasificación de las cuentas de balance, transferencia no identificada por el Departamento de Cobranzas.			
	TOTAL		\$ 100,00	\$ 100,00

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar
Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Condición:

La revisión de la cuenta de ahorro #34320050, muestra un saldo diferente entre el saldo contable y el estado de cuenta, que corresponde a transferencias no registradas y no identificadas.

Normativa:

De acuerdo al manual de procedimientos de la compañía sobre Bancos, las transferencias no registradas y no identificadas deben notificarse, así como registrarlos en el sistema contable.

Causa:

La falta de conocimiento del responsable sobre el manual de procedimientos, es causa de la diferencia existente entre los saldos en libros y el estado de cuenta, además de las debilidades de control interno encontrados en la aplicación del cuestionario de evaluación de control interno y la falta de conciliaciones periódicas.

Efecto:

Mantener diferencias entre el saldo de libro Bancos y el estado bancario influye a que no se presenten saldos reales en los estados financieros imposibilitando el control del disponible, perjudicando a la economía de la entidad, sino se logran detectar a tiempo.

Tabla 38. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a las Cuentas por Cobrar Socios

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"															B.1
TRATAMIENTO DE CUENTAS POR COBRAR SOCIOS															
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018															
Nombre Del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo de Plazo	Fecha De Crédito			Plazo Máximo de Pago	Días Vencidos Morosidad al 31-12-2018	Cartera Vencida Según Auditoría 31-12-2018
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudoras	Acreedoras		Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	Plazo Otorgado			
Ruíz Villegas Carlos	10-01	20,00	20,00	20,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	20,00
Pozo Tomalá Yadira	10-02	36,00	36,00	36,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	36,00
Asencio Villón Antonio	10-03	27,00	27,00	27,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	27,00
Salinas Lavayen Enrique	10-04	27,00	27,00		80,00	c	53,00	x	30 días	01/10/2018	01/12/2018	61 »	01/12/2018	91	80,00
Suárez Rodríguez Daniel	10-05	25,00	25,00	25,00					30 días	15/11/2018	30/12/2018	45 »	01/12/2018	46	25,00
Reyes Córdova Fausto	10-06	21,00	21,00	21,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	21,00
Rodríguez Miraba Jacinto	10-07	36,00	36,00	36,00					30 días	15/10/2018	01/12/2018	47 »	01/12/2018	77	36,00
Perero Vera Wilmer	10-08	20,00	20,00	20,00					30 días	15/11/2018	30/12/2018	45 »	01/12/2018	46	20,00
Reyes Lindao Henry	10-09	30,00	30,00	30,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	30,00
Choez Ricardo Jhon	10-10	24,00	24,00	24,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	24,00
Pita Vera José	10-11	31,00	31,00	31,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	31,00
Castañeda Rosales Rosales	10-12	70,00	70,00		50,00	c		20,00	30 días	01/10/2018	01/12/2018	61 »	01/12/2018	91	50,00
Suárez Orrala Ángel	10-13	25,00	25,00	25,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	25,00
González Alejandro Milton	10-14	35,00	35,00	35,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	35,00
Ramírez Tigrero Juan	10-15	36,00	36,00	36,00					30 días	15/11/2018	30/12/2018	45 »	01/12/2018	46	36,00
Bonilla Rosales Ángel	10-16	33,00	33,00	33,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	33,00
Caiche Vera Willam	10-17	22,00	22,00	22,00					30 días	15/10/2018	30/12/2018	76 »	01/12/2018	77	22,00
Ruiz Vélez Ulbio	10-18	27,00	27,00	27,00					30 días	01/10/2018	01/12/2018	61 »	01/12/2018	91	27,00
Alejandro Lindao Wilmer	10-19	100,00	100,00		60,00	c		40,00	30 días	15/11/2018	30/12/2018	45 »	01/12/2018	46	60,00
Asencio Villón Roberto	10-20	25,00	25,00	25,00					30 días	15/11/2018	30/12/2018	45 »	01/12/2018	46	25,00
Asencio Villón Rubén	10-21	23,00	23,00	23,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	23,00
Toro Flores Eladio Jimmy	10-22	32,00	32,00	32,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	32,00
Camacho Simón Bolívar	10-23	20,00	20,00	20,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	20,00
Méndez Pozo Jefferson	10-24	21,00	21,00	21,00					30 días	01/10/2018	01/12/2018	61 »	01/12/2018	91	21,00
Borbor Rivera Jorge	10-25	27,00	27,00	27,00					30 días	15/11/2018	30/12/2018	45 »	01/12/2018	46	27,00
Borbor Suárez Santo	10-26	29,00	29,00	29,00					30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	29,00
Castañeda Chávez Alfredo	10-27	75,00	75,00		45,00	c		30,00	30 días	15/10/2018	30/12/2018	76 »	01/12/2018	77	45,00

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Tabla 39. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a las Cuentas por Cobrar Socios

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"															B.1/2
TRATAMIENTO DE CUENTAS POR COBRAR SOCIOS															
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018															
Nombre Del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones		Diferencias		Tiempo de Plazo	Fecha De Crédito			Plazo Máximo de Pago	Días Vencidos Morosidad al 31-12-2018	Cartera Vencida Según Auditoría 31-12-2018	
Castillo Baque Fausto	10-28	25,00	25,00	25,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	25,00	
Centeno Vera Juan	10-29	25,00	25,00	25,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	25,00	
Mite Lindao Jully	10-30	36,00	36,00		86,00	c	50,00	30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	86,00	
De La Cruz Washington	10-31	29,00	29,00	29,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	29,00	
Gonzabay López Jairo	10-32	30,00	30,00	30,00				30 días	15/10/2018	01/12/2018	47	01/12/2018	77	30,00	
González Magalles Luis	10-33	33,00	33,00	33,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	33,00	
Laínez Apolinario Pedro	10-34	21,00	21,00	21,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	21,00	
Lino González Freddy	10-35	39,00	39,00	39,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	39,00	
Lino Lavayen Gilberto	10-36	35,00	35,00	35,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	35,00	
Méndez Castillo Claudio	10-37	37,00	37,00	37,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	37,00	
Merejildo Salinas Rigo	10-38	40,00	40,00		30,00	c	10,00	30 días	15/10/2018	30/12/2018	76	01/12/2018	77	30,00	
Merejildo Suárez Antolín	10-39	34,00	34,00	34,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	34,00	
Molina Quimi Hufredo	10-40	27,00	27,00	27,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	27,00	
Valdospin Edwin Fernando	10-41	25,00	25,00	25,00				30 días	15/11/2018	30/12/2018	45	01/12/2018	46	25,00	
Ramírez Wellington	10-42	23,00	23,00	23,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	23,00	
Ricaurte Castro José Luis	10-43	75,00	75,00		90,00	c	15,00	30 días	15/11/2018	30/12/2018	45	01/12/2018	46	90,00	
Rivera Merejildo Julia	10-44	27,00	27,00	27,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	27,00	
Gómez Elizalde Eduardo	10-45	38,00	38,00		90,00	c	52,00	30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	90,00	
Casteña Rosales Mercedes	10-46	21,00	21,00	21,00				30 días	15/10/2018	01/12/2018	47	01/12/2018	77	21,00	
Ruíz del Pezo Érick	10-47	34,00	34,00	34,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	34,00	
Salazar Menéndez Édison	10-48	35,00	35,00	35,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	35,00	
Santillán Santillán Klever	10-49	36,00	36,00	36,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	36,00	
Soriano Suárez Amador	10-50	24,00	24,00		70,00	c	46,00	30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	70,00	
Ramírez Ramírez Flavio	10-51	24,00	24,00	24,00				30 días	15/10/2018	01/12/2018	47	01/12/2018	77	24,00	
Tómala Ricardo Juan	10-52	25,00	25,00	25,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	25,00	
Tómala Ricardo Máximo	10-53	32,00	32,00	32,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	32,00	
Pozo Bernabé Jorge	10-54	20,00	20,00	20,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	20,00	
Valdez León Oswaldo	10-55	80,00	80,00		100,00	c	20,00	30 días	15/10/2018	01/12/2018	47	01/12/2018	77	100,00	
Rodríguez Aquino Verónica	10-56	25,00	25,00	25,00				30 días	15/11/2018	30/12/2018	45	01/12/2018	46	25,00	
Pozo Bernabé Carlos	10-57	20,00	20,00	20,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	20,00	

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar
 Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Tabla 40. Prueba de Cumplimiento Correspondiente a las Cuentas por Cobrar Socios

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"														B.1/2
TRATAMIENTO DE CUENTAS POR COBRAR SOCIOS														
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018														
Nombre Del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias	Tiempo de Plazo	Fecha De Crédito			Plazo Máximo de Pago	Días Vencidos Morosidad al 31-12-2018	Cartera Vencida Según Auditoría 31-12-2018
Mora Valverde Leonardo	10-58	30,00	30,00	30,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	30,00
Zapata Cristóbal Oliver	10-59	38,00	38,00		90,00	c	52,00	30 días	15/10/2018	30/12/2018	76 »	01/12/2018	77	90,00
Santillán Soriano María	10-60	23,00	23,00	23,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	23,00
Ruiz Fernández Rafael	10-61	27,00	27,00	27,00				30 días	01/11/2018	01/12/2018	30	01/12/2018	60	27,00
	Σ	1.990,00											Σ	2.178,00

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

Marcas:

Marcas	Nombre de Marca
Σ	Sumatoria
✓	Valor verificado del saldo del libro mayor
✗	Diferencia de valor acreedoras
C	Confirmación enviada
Ⓒ	Confirmación recibida
⊛	Diferencia de valor deudoras
»	Los créditos otorgados no se encuentran dentro del plazos de crédito que establece que el monto no puede superar los 30 días.
⊗	Cálculo para determinar cartera vencida de clientes morosos

Σ : Sumatoria

✓ : Valor verificado de los saldos del auxiliar con los saldos de los mayores

c : Confirmación enviada

Ⓒ : Confirmación recibida

⊛ : Diferencia corresponde a que el Castañeda Rosales Rosales, abonó \$20,00 a su deuda; Alejandro Lindao Wilmer \$ 40,00; Castañeda Chávez Alfredo \$ 30,00; y Merejildo Salinas Rigo \$ 10,00, respaldados con su respectivo documento en el cuál se observan las firmas y nombres recibidos conforme por parte de la encargada de las cobranzas de la cooperativa de taxi, sin que hasta la fecha ese abono haya sido ingresado a la empresa. Por lo consiguiente se recomienda el siguiente asiento de reclasificación:

Tabla 41. Asientos de Ajustes y Reclasificaciones

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"				
LIBRO DIARIO				
AL 31 DE DICIEMBRE 2018				
Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	<u>1</u>			
28/12/2018	Cuentas por cobrar empleados		\$ 100,00	
	Cuentas por cobrar socios			\$ 100,00
	Castañeda Rosales Rosales	\$ 20		
	Alejandro Lindao Wilmer	\$ 40		
	Castañeda Chávez Alfredo	\$ 30		
	Merejildo Salinas Rigo	\$ 10		
	Castañeda Rosales Rosales	\$ 20		
	P/r Abonos no registrados			
	TOTAL		\$ 100,00	\$ 100,00

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

✗ : Las diferencias encontradas corresponden a los siguientes socios: Salinas Lavayen Enrique \$ 53,00; Mite Lindao July \$ 50,00; Ricaurte Castro José Luis \$ 15; Gómez Elizalde Eduardo \$ 52,00; Soriano Suárez Amador \$ 46,00; Valdez León Oswaldo \$ 20,00; Zapata Cristóbal Oliver y \$ 52,00; valores que no fueron registrados por el departamento de contabilidad, caso por el cual se recomienda el siguiente asiento contable:

Tabla 42. Asientos de Ajustes y Reclasificaciones

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI "SIRENA DEL MAR"				
LIBRO DIARIO				
AL 31 DE DICIEMBRE 2018				
Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	<u>1</u>			
28/12/2018	Cuentas por cobrar socios		\$ 268,00	
	Salinas Lavayen Enrique	\$ 53,00		
	Mite Lindao July	\$ 50,00		
	Ricaurte Castro José Luis	\$ 15,00		
	Gómez Elizalde Eduardo	\$ 52,00		
	Soriano Suárez Amador	\$ 46,00		
	Zapata Cristóbal Oliver	\$ 52,00		
	Resultados Acumulados de Años Anteriores			\$ 268,00
	P/r Abonos no registrados			
	TOTAL		\$ 268,00	\$ 268,00

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Tatiana Muñoz López

» Los créditos otorgados no se encuentran dentro de lo permitido según lo señala en la política de concesión de plazos de crédito que establece que el monto no puede superar los 30 días.

✓: Cálculo para determinar cartera vencida de clientes morosos al 31 de diciembre del 2018, no existe una adecuada gestión de cobranzas motivo de incumplimiento de políticas de recuperación de cartera.

Condición:

Efectuado el análisis correspondiente de cuentas por cobrar socios, se determinó el Castañeda Rosales Rosales, abonó \$20,00 a su deuda; Alejandro Lindao Wilmer, abonó \$ 40,00; Castañeda Chávez Alfredo, abonó \$ 30,00; y Merejildo Salinas Rigo, abonó \$ 10,00, respaldados con su respectivo documento en el cuál se observan las firmas y nombres recibidos conforme por parte de la encargada de las cobranzas de la cooperativa de taxi, sin que hasta la fecha ese abono haya sido ingresado a la empresa.

Normativa:

De acuerdo al manual de políticas y procedimientos de cuentas por cobrar socios, establece que solo se debe otorgar máximo 30 días de crédito a los socios que compren por montones que iguallen o inferiores a los \$200,00.

Causa:

La falta de conocimiento por parte del encargado de la contabilidad y la secretaria hacia el manual de procedimientos de cuentas por cobrar socios y del reglamento interno de la compañía, como de los respectivos procesos que llevan a cabo, es causal de las diferencias, y que no fueron detectadas a tiempo por el departamento de contabilidad.

Efecto:

El hecho de mantener diferencias en cuentas por cobrar socios, conlleva a que no se mantengan saldos reales en el Estado de Situación Financiera. De continuar generándose estas diferencias, podría ocasionar un perjuicio económico en la compañía en el evento en que este no sea detectado a tiempo y recuperado inmediatamente al no mantener los registros al día.

Medición de la efectividad.

Las cuentas contables, Caja, Cuentas por Cobrar y Bancos, serán calculadas de acuerdo a indicadores de Eficacia y Eficiencia, para obtener el porcentaje de Efectividad de cada cuenta. De acuerdo a Mejía Carlos en su texto Indicadores de Efectividad y Eficacia, menciona que “Es posible establecer estos indicadores como parte de medición del desempeño y de la evaluación de la gestión para cada una de las áreas de la cooperativa.

A continuación, se ilustra el cuadro en el que se observa las fórmulas de medición de la Eficacia, Eficiencia y Efectividad.

Tabla 43. Fórmulas de Indicadores de Eficacia, Eficiencia y Efectividad.

EFICACIA		EFICIENCIA		EFECTIVIDAD
$\frac{RA}{RE}$		$\frac{(\frac{RA}{CA} * TA)}{\frac{RE}{CE} * TE}$		$\frac{P. eficiencia + P. eficacia}{2}$ Máximo puntaje
Rangos	Puntos	Rangos	Puntos	La efectividad se expresa en porcentaje
0-20%	0	Ineficiente <1	1	
21-40%	1			
41-60%	2	Eficiente = 1	3	
61-80%	3			
81-90%	4	Muy eficiente > 1	5	
>91%	5			

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Muñoz López.

Donde R=Resultado, E= Esperado, C= Costo, A= Alcanzado, T= Tiempo

Tabla 44. Siglas de las fórmulas de indicadores.

Siglas	Significado
RE	Resultado esperado
RA	Resultado alcanzado
CE	Costo esperado
CA	Costo alcanzado
TE	Tiempo esperado
TA	Tiempo alcanzado

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Muñoz López.

Indicadores de Efectividad de la Cuenta Caja.

Dentro del Área Contable, tal como se mencionó dentro de la investigación la cuenta Caja presentó deficiencias dentro de sus operaciones, para ello se procede a calcular indicadores que permitan medir la Eficacia, Eficiencia y Efectividad de las operaciones de la cuenta contable, tal como se indica en la tabla.

Tabla 45. Indicador de Eficacia de Caja.

Eficacia =	(Resultado alcanzado Cuestionario de Control Interno de Caja)
	Resultado esperado

Eficacia =	0,30
	0,80

Eficacia	Porcentaje	Puntaje
	38%	1 puntos

Fuente: Área Contable – Cooperativa de Taxis Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

El resultado obtenido, por la aplicación del Indicador de Eficacia es de 38%, que se encuentra en el rango de 21-40% con un puntaje igual a 1, debido a que el área no posee controles contables (políticas y procedimientos), sobre las actividades

realizadas con el dinero en efectivo y los ingresos de caja, que generen un mayor grado de Eficacia sobre los ingresos de la cooperativa.

Eficiencia.

Tabla 46. Indicador de Eficiencia de Caja.

FICHA DE OBSERVACIÓN						
Indicador de Eficiencia: Cuenta Caja						
N°	Detalle	Responsable	Tiempo esperado (min)	Tiempo empleado (min)	Resultado	Promedio
1	Las facturas son registradas de forma oportuna y en el tiempo acorde.	Secretaria	120	90	0,75	0,63
2	El reporte de facturas registradas se lo realiza de acuerdo a su requerimiento.	Contador	120	60	0,50	
Puntos						1

Fuente: Área Contable – Cooperativa de Taxis Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

El resultado obtenido en relación a la medición de la Eficiencia a través de la Ficha de Observación, es igual a 0,63 lo que respectivamente indica que las operaciones efectuadas dentro del área contable respecto a la cuenta Caja sobre las facturas registradas y la emisión del reporte no se realizan de manera eficiente, destacando la importancia de lograr la Eficiencia dentro de las operaciones a fin de conseguir la consecución de los objetivos de la cooperativa.

Tabla 47. Indicador de Efectividad de Caja.

Efectividad =	(Puntaje de eficacia + Puntaje de eficiencia)
	2
	Máximo puntaje
Efectividad =	(1+1)
	2
	5
Efectividad=	20%

Fuente: Área Contable – Cooperativa de Taxis Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

En la medición del indicador de Efectividad, los resultados se presentan en un 20%, indicando que las actividades del proceso de Ingresos de Caja presenta deficiencia al no poseer una recaudación bajo parámetros de Eficiencia y Eficacia, obteniendo un porcentaje inadecuado para la empresa, lo adecuado es presentarse un porcentaje = o > a 70% y 100%, lo que respecta un mayor grado de efectividad en el desempeño de sus operaciones contables, dado que los ingresos de caja deben presentar disponibilidad inmediata para el giro del negocio.

Indicadores de efectividad de la cuenta Cuentas por cobrar.

En cuentas por cobrar, se ha presentado una gestión deficiente de cobro a socios con respecto a las cuentas pendientes de recaudo, por lo mencionado, se procedió a realizar Indicadores de Gestión para evaluar el proceso con base a la antigüedad de los saldos y constatar su Efectividad.

Tabla 48. Indicador de Eficacia de Cuentas por cobrar.

Eficacia =	(Resultado alcanzado Cuestionario de Control Interno de Cuentas por cobrar)	
	Resultado esperado	

Eficacia =	0,30
	0,80

Eficacia	Porcentaje	Puntaje
	38%	1 puntos

Fuente: Área Contable – Cooperativa de Taxis Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

De acuerdo al resultado obtenido de 38%, por la aplicación del Indicador de Eficacia, el cual se encuentra en el rango de 21-40% con un puntaje igual a 1, motivo que implica la gestión en la creación de políticas de cobro en relación a socios sobre las Cuentas por Cobrar, implementando un seguimiento continuo para alcanzar un mayor grado de Eficacia en las operaciones.

Tabla 49: Indicador de Eficiencia de Cuentas por cobrar.

FICHA DE OBSERVACIÓN						
Indicador de Eficiencia: Cuentas por Cobrar						
Nº	Detalle	Responsable	Tiempo esperado (min)	Tiempo empleado (min)	Resultado	Promedio
1	El área de cobranzas registra y controla las cuentas por cobrar.	Secretaria	120	100	0,83	0,79
2	El reporte de edad de la cartera vencida. (antigüedad de los saldos)	Secretaria	120	90	0,75	
Puntos						1

Fuente: Área Contable – Cooperativa de Taxis Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

La Ficha de Observación aplicada, muestra el resultado obtenido de 0,79 respectivamente indica que las operaciones efectuadas con respecto a las cuentas pendientes de cobro de la cooperativa, no se realizan bajo parámetros de eficiencia, debido a que no se realizan reportes de cartera vencida de socios sobre la antigüedad de los saldos y no existe seguimiento a socios, que permita el recaudo de los haberes.

Tabla 50. Indicador de Efectividad de Cuentas por cobrar.

Efectividad =	(Puntaje de eficacia + Puntaje de eficiencia)
	2
	Máximo puntaje

Efectividad =	(1+1)
	2
	5

Efectividad=	20%
---------------------	-----

Fuente: Área Contable – Cooperativa de Taxis Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

En la medición del Indicador de Efectividad, el resultado obtenido se presenta en un 20%, indicando que el Proceso de Gestión de cobro a socios es bajamente cumplido con parámetros de eficiencia y eficacia, considerando que dicho porcentaje obtenido de los indicadores de gestión, es inadecuado para la empresa, lo relevante sería un porcentaje representativo entre 70% y 100%, así alcanzando un mayor grado de efectividad sobre las actividades realizadas en el manejo de cuentas por cobrar clientes que repercute en los ingresos de Caja por cuentas pendientes de recaudo.

Indicadores de Efectividad de la cuenta Bancos.

Dentro de las operaciones de la cuenta Bancos, se ha presentado un descuadre de valores dentro de la Conciliación Bancaria, debido a que no se han registrado en el Libro Bancos transacciones del mes al cargo del mayor contable, por ello, se realizan los Indicadores de Gestión para evaluar el proceso de registro y verificar, analizar los reportes conciliados, cuya finalidad es determinar la Efectividad en actividades desarrolladas.

Tabla 51. Indicador de Eficacia de la cuenta Bancos.

Eficacia =	(Resultado alcanzado Cuestionario de Control Interno de Bancos)	
	Resultado esperado	
Eficacia =	0,40	
	0,80	
Eficacia	Porcentaje	Puntaje
	50%	2 puntos

Fuente: Área Contable – Cooperativa de Taxis Sirena del Mar
Elaborado por: Joselyn Muñoz López

La Eficacia se logra por la consecución de metas y objetivos planteados por el Área Contable de la cooperativa. En la aplicación del Indicador de Eficacia se obtuvo como resultado un 50%, logrando evidenciar que las operaciones efectuadas en la Cuenta Bancos son eficaces; sin embargo, dicho resultado no se considera apto dentro del área debido a que los registros contables frente a la conciliación bancaria, deben ser eficaz en todos sus aspectos y no presentar inconvenientes al ser desarrollados dentro del registro de la contabilidad de la cooperativa.

Tabla 52. Indicador de Eficiencia de la Cuenta Bancos.

FICHA DE OBSERVACIÓN						
Indicador de Eficiencia: Cuenta Bancos						
Nº	Detalle	Responsable	Tiempo esperado (min)	Tiempo empleado (min)	Resultado	Promedio
1	Los cheques por gastos realizados son registrados por el área contable.	Secretaria	120	90	0,75	0,88
2	Emisión de conciliación bancaria y solicitud de reporte de Bancos.	Contador	120	120	1,00	
Puntos						1

Fuente: Área Contable – Cooperativa de Taxis Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

Luego de aplicar el Indicador de Eficiencia en las actividades de la Cuenta Bancos, se muestra el resultado obtenido presentando un valor de 0,88 lo que indica que las actividades en el proceso de Conciliación Bancaria se desarrollan de manera ineficiente, ocasionando que no se registren las transacciones en el saldo contable y el Estado de Cuenta Bancaria de la cooperativa.

Tabla 53. Indicador de Efectividad de la Cuenta Bancos.

Efectividad =	(Puntaje de eficacia + Puntaje de eficiencia)
	2
	Máximo puntaje
Efectividad =	(1+1)
	2
	5
Efectividad=	20%

Fuente: Área Contable – Cooperativa de Taxis Sirena del Mar

Elaborado por: Joselyn Muñoz López

La Efectividad de la Cuenta Bancos, se presenta en un 20% lo que significa que el proceso contable en la Conciliación Bancaria, presente deficiencias debido a un descuadre de valores que no han sido considerados en el libro bancos al cargo del mayor contable dentro de las actividades desarrolladas, por tanto, el cumplimiento de metas y objetivos es poco probable. Lo relevante seria presentar un porcentaje entre >70% y 100% respectivamente alcanzando un grado mayor de Efectividad, frente al manejo de las operaciones de la cuenta contable Bancos.

3.4. Propuesta

3.4.1. Título de la propuesta

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA EL ÁREA CONTABLE DE COOPERATIVA DE TAXI TRANSPORTE SIRENA DE MAR, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018.

3.4.2. Objetivo

3.4.2.1. Objetivo General

- Elaborar un Manual de Políticas y Procedimientos Contables mediante la aplicación de un mecanismo de control para el cumplimiento de las actividades de manera Eficiente y Eficaz del área contable.

3.4.2.2. Objetivo Específico

- Describir las responsabilidades específicas del personal del área contable mediante la presentación de políticas y procedimientos contables, que genere un efectivo control interno dentro de las operaciones.
- Detallar las políticas de las cuentas contables: Caja, Bancos y Cuentas por Cobrar, mediante un criterio y análisis de juicio crítico para su aplicación dentro del área.
- Establecer los procedimientos de las cuentas contables mediante un diagrama de flujo que establezca los procesos de cada cuenta.

3.4.3. Alcance

El siguiente manual de políticas contables será de cumplimiento para la persona que elabora en el departamento contable de la cooperativa de taxis Sirena del Mar con la finalidad de tomar mejores decisiones y ejecutar procesos eficientes.

3.4.4. Justificación

La investigación realizada en la cooperativa de taxis Sirena del Mar no posee políticas contables para las recaudaciones diarias y en las cuentas por cobrar, por lo tanto, se implementará procesos y actividades que se desarrollan en el área contable con la finalidad de obtener resultados confiables, eficientes, además de garantizar la eficiencia de las operaciones a su vez salvaguardar la efectividad de la empresa.

3.4.5. Manual de políticas y procedimientos.



**COOPERATIVA DE
TAXI TRANSPORTE
SIRENA DE MAR**

**MANUAL DE POLÍTICAS Y
PROCEDIMIENTOS PARA EL ÁREA
CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE
TAXI TRANSPORTE SIRENA DE MAR**

Elaborado por:
Joselyn Muñoz López

Revisado por:

Aprobado por:

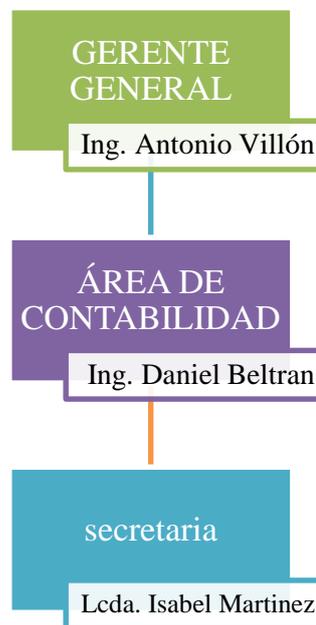
2019



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

	Proceso:	CONTROL CONTABLE
Código:	ÁREA CONTABLE	Capítulo:
CSM001		ORGANIGRAMA

1. ORGANIGRAMA DEL ÁREA DE CONTABILIDAD.



1.1. Misión.

Analizar, Verificar y controlar los registros de las cuentas contables de la cooperativa de taxis Sirena del Mar, bajo Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y el cumplimiento de la Normativa Vigente en nuestro país, generando un ambiente confiable y oportuno en la presentación de la información contable.

1.2. Visión.

Ser un área reconocida por la valía, liderazgo y profesionalismo, analizando, verificando y controlando la información contable de cooperativa de taxis Sirena del Mar, con una visión integral bajo la Eficiencia y Eficacia en las operaciones.

1.3. Objetivo General.

Brindar información del área de contabilidad de manera confiable y oportuna a la Alta Gerencia, mediante controles de registros, análisis e interpretación de los hechos económicos generados por las operaciones en la cooperativa de taxis Sirena del Mar, elaborando Estados Financieros en cumplimiento de políticas contables.

1.4. Objetivos específicos.

- Proporcionar información contable relevante y veraz con base a las normativas vigentes de contabilidad dentro de las operaciones efectuadas.
- Aplicar políticas contables para la generación de un ambiente laboral efectivo a través de su cumplimiento y aplicabilidad dentro del área.
- Verificar el cumplimiento de los procedimientos de las Cuentas de Caja, Bancos y Cuentas por Cobrar, mediante un flujograma por procesos.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

	Proceso:	CONTROL CONTABLE
Código: CSM002	ÁREA CONTABLE	Capítulo:
		POLÍTICAS
2. POLÍTICAS DEL ÁREA DE CONTABILIDAD.		
Objetivo.		
<p>Brindar información del área de contabilidad de manera confiable y oportuna a la Alta Gerencia, mediante controles de registros, análisis e interpretación de los hechos económicos generados por las operaciones en la cooperativa de Taxis Sirena del Mar, elaborando Estados Financieros en cumplimiento de políticas contables.</p>		
Políticas contables.		
<ul style="list-style-type: none">▪ El personal del área contable debe contar con amplios conocimientos en materia contable, cuyo objetivo sea el manejo correcto de las operaciones.▪ Restringir el acceso a la información contable, salvaguardando la integridad de la información, bajo un personal autorizado de acuerdo a sus funciones.▪ Realizar un inventario anual de los Activos en custodia del área contable.▪ Presentar los Estados Financieros anualmente.		

- Efectuar conciliaciones bancarias con sus ajustes contables respectivos.
- Emitir informes de cobros a socios, pagos a proveedores, facturación y otras operaciones contables efectuadas.
- Elaborar y preparar los Estados Financieros de acuerdo a la Normativa Vigente y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Registrar y controlar las recaudaciones, Cuentas por Cobrar y Anticipos de Sueldo efectuados al personal de la empresa.
- Registrar dentro de la contabilidad de la empresa las operaciones por gastos de equipos y suministros de oficina.
- Declarar mensualmente los impuestos al Servicio de Rentas Internas.
- Entregar documentación requerida de manera inmediata.

Contabilidad.

- Generar reportes cada fin de mes y presentarlos a la Alta Gerencia.
- Los pagos se realizarán mediante cheque siempre que el valor sea mayor a \$100,00 y por un valor menor en Efectivo.
- Se emitirán cheques para pagos a proveedores, nómina entre otros gastos.
- Cheques emitidos que no hayan sido cobrados en el plazo de 30 días serán anulados.
- La gerente administrativa únicamente autoriza la elaboración de cheques.

Reposición de caja chica.

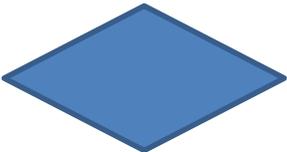
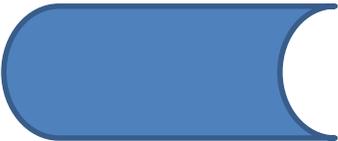
- El valor establecido para Caja Chica será de \$600,00 dólares.
- No se pagará valores mayores a \$50,00 con Fondos de Caja Chica.
- Se realizarán Arqueos de Caja sorpresivos y de manera continua.
- Las notas de ventas que son canceladas con dinero de caja chica deben estar autorizadas y presentar la firma de respaldo.

Conciliación bancaria.

- Efectuar el cruce de partidas entre el Estado de Cuenta y del Libro de contabilidad.
- Revisar diariamente el Estado de Cuenta del Banco.
- Revisar los cheques emitidos que no fueron cobrado trimestralmente.
- Verificar alguna diferencia existente entre el registro en el Libro Contable y el Estado de Cuenta.
- Realizar la contabilización del Estado de Cuenta del Canco, luego de la revisión de las operaciones registradas.

Cuentas pendientes de cobro.

- El plazo para la cancelación de los socios no podrá exceder de 30 días.
- La gestión de cobro se la realizará antes del vencimiento de los 30 días y se la realizará en la instalaciones de la cooperativa .

SIMBOLOGÍA UTILIZADA EN LOS DIAGRAMA DE FLUJO DE LAS CUENTAS CONTABLES		
SIMBOLO	SIGNIFICADO	NOTAS
	TERMINAL	Indica el inicio o la terminación del flujo.
	OPERACIÓN	Representa la realización de una operación.
	DESICIÓN O ALTERNATIVA	Indica un punto dentro del flujo en que son posibles varios caminos.
	DOCUMENTO	Representa cualquier tipo de documento, que entre, se utilice, o se genere.
	ARCHIVO	Indica que se guarde un documento en forma temporal o permanente.
	ALMACENAJE	Ocurre cuando un objeto es guardado y protegido contra un traslado no autorizado.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

**CONTROL
CONTABLE**

Código:

ÁREA CONTABLE

Capítulo:

CSM003

POLÍTICAS

3. POLÍTICAS DE LA CUENTA CAJA.

- La Caja General deberá estar ubicada en el lugar que el acceso de las instalaciones de la cooperativa.
- Solo podrá tener acceso al área de caja, el personal responsable, el mismo que será designado por el Gerente.
- El empleado que desempeñe funciones de recepción de Efectivo no tendrá funciones de registro contable.
- Se respaldarán los Ingresos de Caja a través del sistema contable y el archivo de documento generado, el sistema generará al cierre diario un detalle de ingresos que será comparado con la papeleta de depósito.
- El dinero se lo utiliza única y exclusivamente para solventar gastos inmediatos correspondientes al giro del negocio.
- Todo faltante injustificado será descontado del sueldo del responsable y deberá realizarse un cuadro de caja con la documentación de soporte.
- Realizar Arqueos de Caja sorpresivos mínimo cada 15 días, para confirmar una buena administración de los recursos de la empresa.
- Ingresar al registro contable cada actividad de la Cuenta Caja.

PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN		CUENTA CAJA
N o	UNIDAD DE TRABAJO	ACTIVIDAD
1	SOCIO	El socio se dirige a Caja para realizar su aportación mensual.
2	TESORERO	El Encargado de Caja recibe el Efectivo o en caso de que el pago se efectúe en cheque, éste será depositado al final de la jornada en la cuenta bancaria de la entidad por el Gerente o Presidente.
3		El encargado de Caja realizará el respectivo ingreso de dinero a Caja y adjuntará los respectivos comprobantes.
4		El encargado de Caja deberá registrar la transacción a través del sistema contable.
5		El encargado de Caja sellará y firmará los respectivos documentos que soporten el ingreso de Caja.
6		Al final del día, El encargado de Caja realizará el respectivo cierre y arqueo de caja y emitirá un listado de los pagos o abonos efectuados por parte de los socios con sus comprobantes, firma y sello.
7	CONTADOR	El Gerente revisará y aprobará el informe para ser revisado por el contador y su respectivo archivo.
8	GERENTE	El Gerente o Presidente al final de la jornada depositará los valores recaudados a la institución y cuenta bancaria de la entidad.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

CONTROL CONTABLE

Código:

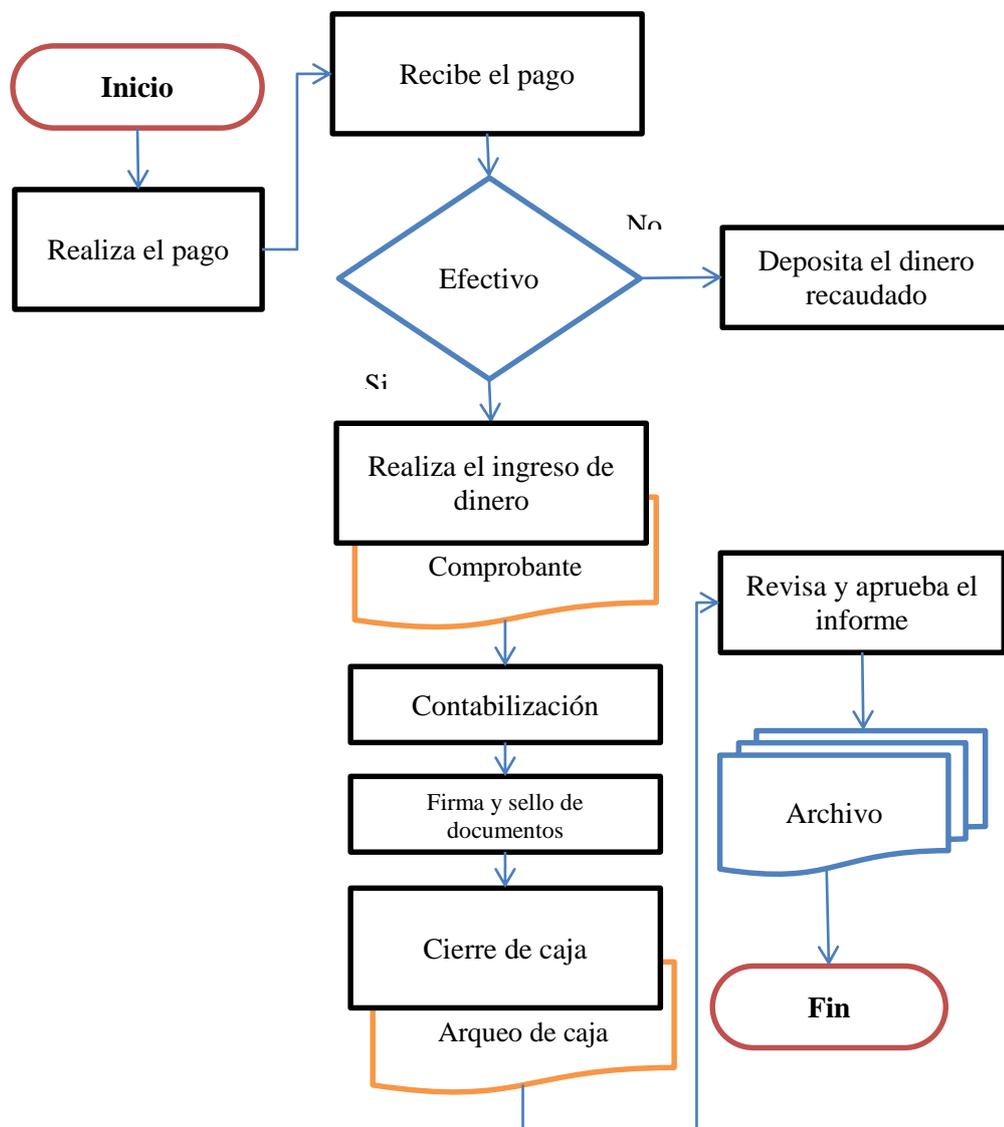
ÁREA CONTABLE

Capítulo:

KBF004

DIAGRAMA DE FLUJO

4. DIAGRAMA DE FLUJO DE LA CUENTA CAJA.





MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

**CONTROL
CONTABLE**

Código:

ÁREA CONTABLE

Capítulo:

CSM005

POLÍTICAS

5. POLÍTICAS DE LA CUENTA BANCOS.

- Los cheques deben expedirse a nombre de la persona física especificada en la documentación soporte.
- Todos los cheques girados de la cuenta bancaria que la empresa utiliza para el pago de sus obligaciones, deben ser sellados en el anverso.
- No se cancelarán gastos personales desde la cuenta corriente.
- En los cheques existirá doble firma de responsabilidad: la firma del gerente o presidente.
- No emitir cheques al portador o en blanco.
- Los estados de cuentas bancarias serán manejados por quien no tenga ningún acceso al efectivo.
- La emisión de los cheques será con previa autorización, verificando que existan los fondos suficientes y con ello evitar la devolución de cheques.
- Realizar conciliaciones de manera periódica.
- Confirmar los saldos de las cuentas bancarias por internet.
- Verificar que todos los cheques y depósitos estén registrado.
- Los pagos se realizarán por transferencia electrónica, siempre y cuando esta forma de pago esté estipulada en el contrato celebrado.

PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN		CUENTA BANCOS
N o	UNIDAD DE TRABAJO	ACTIVIDAD
1	TESORERO	El encargado de Bancos solicita el estado de cuenta bancaria a la institución financiera.
2		Se compara el estado de cuenta bancaria con el Libro Bancos verificar su autenticidad.
3		Se registra el estado de cuenta bancaria en el sistema contable de la empresa, módulo de conciliación bancaria.
4		Se entrega reporte de conciliación bancaria al área administrativa, cada fin de mes.
5	GERENTE O PRESIDENTE	Recibe el reporte de conciliación bancaria por parte del área de contabilidad de la empresa para posteriormente receptor la firma.
6	TESORERO	Se emite informe mensual de conciliación bancaria y debe presentar las firmas de responsabilidad del Contador y Gerente.
7	CONTADOR	El Contador procede a firmar el informe de conciliación bancaria que será entregado al Gerente de la empresa para su revisión.
8	TESORERO	El colaborador del área contable recibe el informe bajo la constancia de las firmas de responsabilidad del Contador y Gerente, y archiva el informe.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

CONTROL CONTABLE

Código:

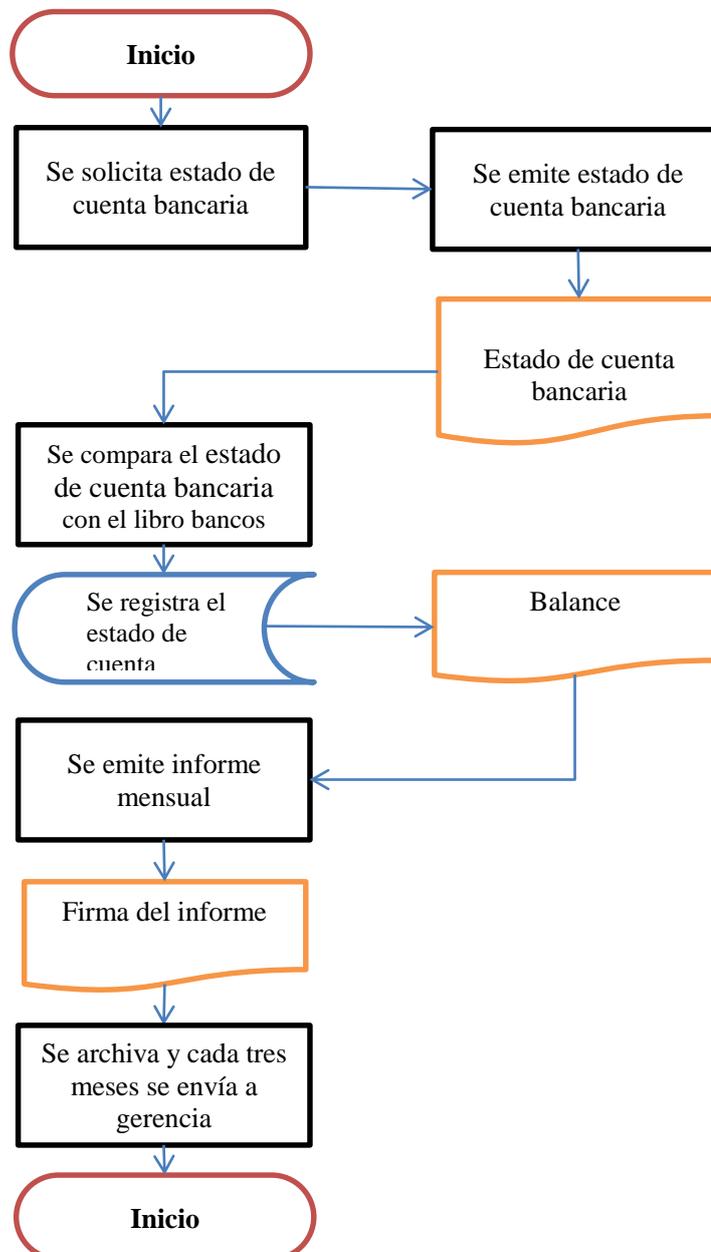
CSM006

ÁREA CONTABLE

Capítulo:

PROCEDIMIENTOS

6. DIAGRAMA DE FLUJO DE LA CUENTA BANCOS.





MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

**CONTROL
CONTABLE**

Código:

CSM007

ÁREA CONTABLE

Capítulo:

POLÍTICAS

7. POLÍTICAS DECUENTAS POR COBRAR.

- El encargado de cuentas por cobrar deberá presentar un reporte mensual de los movimientos de la cuenta contable.
- En caso de no registrarse los valores de los abonos recibidos por parte de los clientes, recaerá la responsabilidad en el recaudador que percibió el dinero y tendrá que proceder a la devolución del monto total.
- Las cuentas por cobrar deben tener un registro adecuado y oportuno indicando la fecha de pago.
- Los plazos máximos de pagos de socios no pueden exceder los 30 días.
- Se debe registrar una firma en la documentación de respaldo de la aportación.
- Las cuentas incobrables se provisionarán de acuerdo a la normativa establecida en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN		CUENTAS POR COBRAR
N o	UNIDAD DE TRABAJO	ACTIVIDAD
1	TESOREO	El encargado de Cobranzas revisará los pagos efectuados por los socios.
2		El encargado de Cobranzas realizará el respectivo registro de las Cuentas pendientes de cobro.
3		El encargado de Cobranzas efectuará el reporte semanal de Cuentas por Cobrar y cartera vencida.
4		El encargado de Cobranzas efectuará el reporte mensual a la fecha determinada en la política de Cuentas por Cobrar.
5		Se utiliza la llamada telefónica para contactar a los socios pendientes de cobro, se emite un informe caso contrario se emite una notificación por escrito dando a conocer los días plazo.
6		De no cumplir con los días plazo, se enviará una notificación para iniciar trámite legal.
7	CONTADOR	El contador supervisará y aprobará el informe mensual para luego ser emitido a la Gerencia.
8	GERENTE	El Gerente receptorá el informe emitido para su aprobación y posterior gestión de cobro.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

CONTROL CONTABLE

Código:

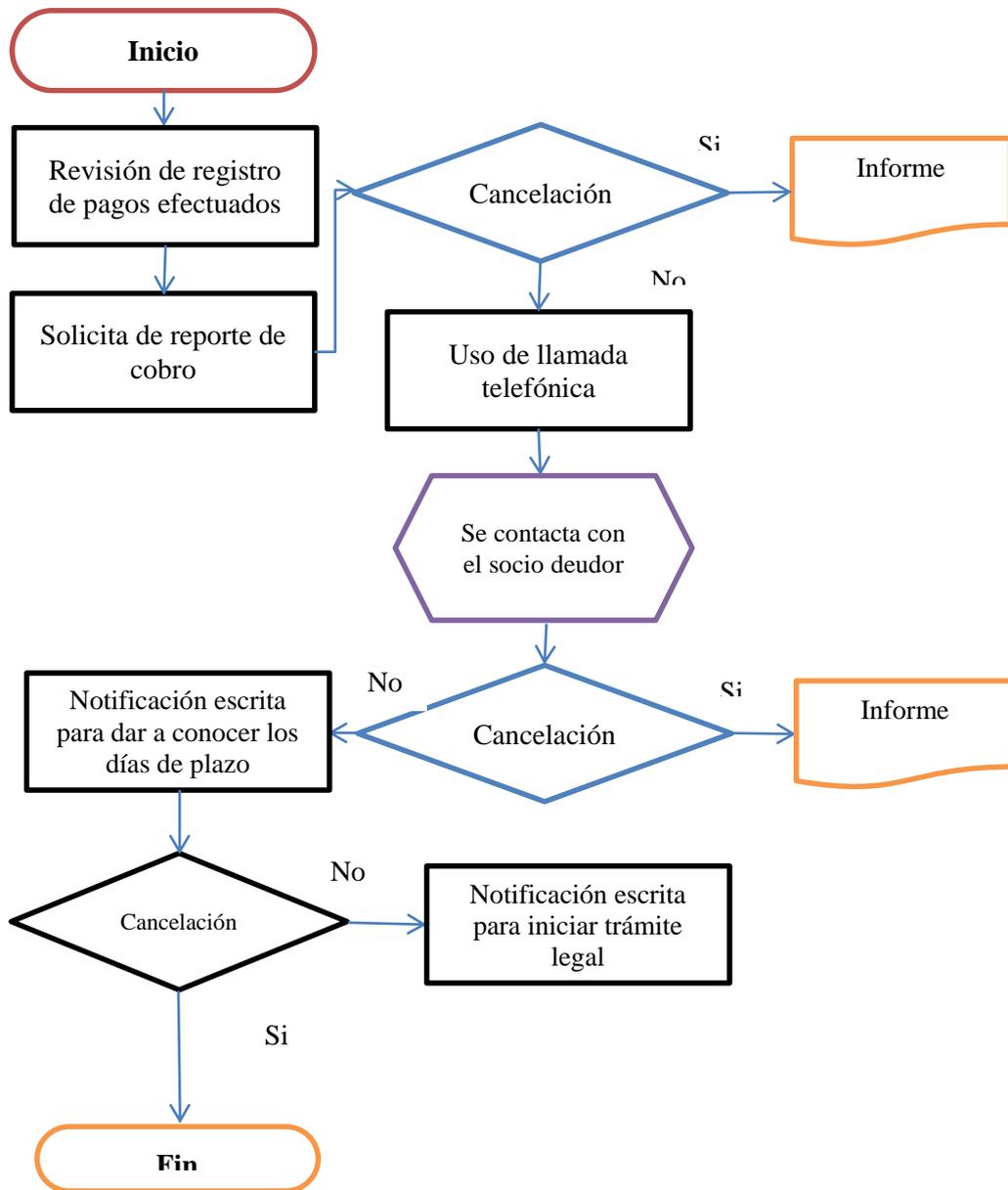
ÁREA CONTABLE

Capítulo:

CSM008

DIAGRAMA DE FLUJO

8. DIAGRAMA DE FLUJO DE CUENTAS POR COBRAR.



CONCLUSIONES.

De acuerdo a nuestro objeto de estudio y la aplicación de instrumentos de investigación se concluye:

La descripción de la fundamentación teórica en relación a las variables del objeto de estudio de nuestra investigación en la cooperativa de Taxis Sirena del Mar, permitió conocer la conceptualización de cada una de las dimensiones e indicadores citados en la matriz de Operacionalización de variables, en relación al control interno contable y la efectividad de las operaciones.

A través de la evaluación, mediante técnicas de recolección de información - entrevistas, se determinó que la cooperativa de Taxis Sirena del Mar, presenta deficiencias en el área de contabilidad, debido a la ausencia de control interno sobre las cuentas contables caja, bancos y cuentas por cobrar, generadas durante el desarrollo de las actividades y operaciones del giro del negocio.

La elaboración de cuestionarios de evaluación de control interno en el área contable, identificó la necesidad de un manual de políticas y procedimientos contables, que contribuya alcanzar la efectividad de las operaciones de la cooperativa de Taxis Sirena del Mar, debido a las debilidades encontradas en el proceso de las cuentas contables.

RECOMENDACIONES.

Se recomienda realizar evaluaciones de control interno a la cooperativa de Taxis Sirena del Mar, a través de la aplicación de técnicas de recolección de datos y cuestionarios de evaluación de control interno al área de contabilidad, a fin de salvaguardar la efectividad de las cuentas contables en cada una de sus operaciones efectuadas.

Implementar un manual de políticas y procedimientos contables, que dirija al área de contabilidad en el cumplimiento de cada una de sus responsabilidades bajo parámetros de eficiencia y eficacia, cuya finalidad sea minimizar los riesgos o errores contables dentro de sus operaciones que afectan la efectividad de la cooperativa de Taxis Sirena del Mar.

Al contador, efectuar reportes mensuales que presenten información detallada sobre las cuentas contables en las operaciones de caja, conciliación bancaria y cuentas pendientes de recaudo, a fin de constatar la eficiencia y eficacia de sus operaciones de la empresa, obteniendo un resultado confiable e íntegro.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Normas Ecuatorianas de Auditoría. (2000).

Beltrán Jaramillo J. (2015). *Indicadores de gestión: Herramientas para lograr la competitividad*. Colombia: 3R Editores.

Bolívar Cruz, A. D., De la Cruz, M., & García Almeida, D. (2014). *Economía y dirección de empresas*. Las Palmas de Gran Canaria: Servicio de Publicaciones y Difusión Científica. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>

Campos Muñoz, A., Castañeda Audiffred, R., & Holguín Maillard, F. (2018). *Auditoría de estados financieros y su documentación: con énfasis en riesgos*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>

Cardozo Cuenca H. (2015). *Auditoría del Sector Solidario: Normas de Aseguramiento de la información (NAI)/ Normas locales (NAGA)*. ECO Ediciones.

Castañeda L. (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *En Contexto (Revista de investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad)*, 129-146.

Castañeda Luz. (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *En Contexto (Revista de investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad)*, 129-146.

Castañeda Parra, L. I. (2014). *Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial*. Revista En Contexto. Obtenido de <http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/139>

Comisión de Normas de Auditoría y Aseguramiento. (2018). *Guías de auditoría*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=5635974>.

Constitución de La República del Ecuador. (2008).

- Estupiñán Gaitán R. (2015). *"Control interno y Fraudes: analisis de informe COSO I, II Y III con base en los ciclos transaccionales"*. Bogotá: ECO ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá: ProQuest Ebook Central. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=442227>
- 2.
- Fonseca Luna O. (2011). *Sistema de Control Interno para Organizaciones*. Lima-Perú: Publicidad & Matiz.
- Graham, L. (2015). *Internal Control Audit and Compliance: Documentation and Testing Under the New COSO Framework*. New Jersey: John Wiley & Sons, Inc. Obtenido de <https://www.wiley.com/en-us/Internal+Control+Audit+and+Compliance%3A+Documentation+and+Testing+Under+the+New+COSO+Framework-p-9781118996218>
- Grajales, D. A., & Castellanos, O. C. (2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. *CEA*, 67-83. doi:10.22430/24223182.760
- Ley de Compañías. (5 de Noviembre de 1999).
- Ley Orgánica de Defensa del Consumidor. (2011).
- Llunitaxi Jenniffer y Vélez Jean. (2015). *Diseño de un sistema de control interno basado en el modelo coso para el area contable y financiera de la compañía industrial y comercial TCM S.A*. Guayaquil: UPS.
- Manco Posada J.C. (2014). *Elementos básicos de control, La auditoría y la revisoría Fiscal, Auditoría basada en riesgos*. J.C. Posada.
- Mansilla Gutiérrez Keendy Lisbeth. (2018). *El control interno y la gestión administrativa*. Perú: Universidad de Huánuco.
- Mantilla S. (2018). *"Auditoría del Control Interno"*. Bogotá: ECO Ediciones.

- Martinez Candil, I. (2016). *Planificación e iniciativa emprendedora en pequeños negocios o microempresas*. Barcelona: Cano Pina. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>
- Mejía, C. A. (s.f.). *Planning*.
- Montes Salazar, C. A., Montilla Galvis, O. D., & Mejía Soto, E. (2015). *Control y evaluación de la gestión organizacional*. Colombia: Alfaomega Colombiana.
- Morató Bullido, J. (2016). *La comunicación corporativa*. Barcelona: Editorial UOC. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>
- Navarro Stefanell, F., & Ramos Barrios, L. (2016). *El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla*. Barranquilla: Equidad & Desarrollo. doi:<http://dx.doi.org/10.19052/ed.3473>
- Noboa D. (2014). "Diseño de un sistema de control interno de procesos de producción y comercialización para una empresa productora de banano ubicada en la Provincia de Los Rios". *Scielo*.
- Noboa Daltón. (2014). "Diseño de un sistema de control interno de procesos de producción y comercialización para una empresa productora de banano ubicada en la Provincia de Los Rios". *Scielo*.
- Obispo, D., & Gonzales, Y. (2015). *Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú 2013*. Perú: In Crescendo. Institucional. doi:<https://doi.org/10.21895/in%20cres.v6i1.815>
- Padilla Maldonado, A. E. (2017). *Administración de riesgos en los ciclos transaccionales y establecimiento de controles basados en los lineamientos del informe COSO, aplicados al Centro Médico de Rehabilitación CORPOSANO s.a.* Loja: UTPL. Obtenido de http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/1?subject_page=2
- Paiva Acuña F. (2013). Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A. *FAREM-Estelí*, 34-42.
- Paiva Acuña Fátima Johana. (2013). Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A. *FAREM-Estelí*, 34-42.

- Paredes, A. (2018). Evaluación del control interno mediante la metodología COSO 2013 al departamento financiero del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Centro de Especialidades Letamendi en el periodo 2016-2017. *Evaluación del control interno*, 90-92. Guayaquil, Guayas, Ecuador: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/>
- Pedraza Rendón , O. H. (2014). *Modelo del plan de negocios: para la micro y pequeña empresa*. México, D.F: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?>
- Pérez Rodríguez, M. D. (2015). *Economía empresarial (2a.ed.)*. Málaga: Editorial ICB. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=5757789>.
- Porret Gelabert, M. (2014). *Gestión de personas. Manual para la gestión del capital humano en las organizaciones*. Madrid: Esic Editorial.
- Quinaluisa N, Ponce V, Muñoz S, Ortega X, y Pérez J. (2018). "El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO Y COCO". *COFÍN-Habana*, 268-283.
- Quinaluisa Nancy, Ponce Verónica, Muñoz Sandra, Ortega Xavier, y Pérez Jazmín. (2018). "El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO Y COCO". *COFÍN-Habana*, 268-283.
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). *El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COC*. Santa Elena-Quevedo-Milagro: Universidad de La Habana. Obtenido de <http://www.cofinhab.uh.cu/index.php/RCCF/article/view/291>
- Quispe Orellano Abelardo Jesús. (2017). *El control interno y su efecto en la rentabilidad de las actividades de exportación en las empresas aduaneras del distrito de Ventanilla, 2015*. Lima-Perú: USMP.
- Reglamento a la Ley de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial. (2012).
- Ruiz Rosario y Toala Jonathan. (2016). *Diseño de Manual de Control Interno Contable del Estudio Juridico Muguersa S.A*. Guayaquil: UG.

- Salinas Guamán S. (2016). *Sistema de Control interno*. Loja: UNL.
- Sánchez Fernández de Valderrama, J. L., & Alvarado Riquelme, M. (2017). *Teoría y práctica de la auditoría II: Análisis de áreas y casos prácticos*. Madrid: Ediciones Pirámide.
- Sánchez, B., Benites, M., Zamora, R., & Jimenez, P. (2018). *Control Interno, factor clave para la Organización en las Juntas de Agua Potable Zona Nororiental de la Provincia del Tungurahua*. Tungurahua: Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría, Ambato, Ecuador. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/>
- Santillana González , J. (2015). *Sistemas de control interno*. México: Pearson Educación.
- Santillana González J. (2015). "*Sistemas de Control Interno*". México: Pearson educación.
- Serrano P, Señalin L y Vega F. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del Cantón Machala (Ecuador). *ESPACIOS*, 30.
- Serrano Paola, Señalin Luis y Vega Flor. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del Cantón Machala (Ecuador). *ESPACIOS*, 30.
- Tapia Iturriaga, C. K., Rueda de León Contreras, R. S., & Silva Villavicencio, R. A. (2017). *Auditoría interna: perspectivas de vanguardia*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>
- Universidad Internacional de Valencia. (21 de Marzo de 2018). ¿Porqué es tan importante el departamentod de Contabilidad? Valencia. Obtenido de <https://www.universidadviu.com/por-que-es-tan-importante-el-departamento-de-contabilidad/>
- Uribe Macias M y Reinoso Lastra J. (2014). *Sistemas de Indicadores de Gestión*. Bogotá: Ediciones de la u.
- Velez J y Llumitaxi J. (2015). *Sistema de Control Interno basado en el modelo COSO*. Guayaquil: UPS.

Vivanco Vergara, M. E. (2017). *Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización*. Cienfuegos: Revista Universidad y Sociedad. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000300038&lng=es&tlng=es.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	IDEA A DEFENDER	VARIABLES	INDICADORES
CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI” SIRENA DEL MAR” DEL CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018	Formulación del problema: ¿De qué manera afecta el control interno contable y la efectividad de la cooperativa de taxis pasajeros Sirena del Mar del cantón la libertad Provincia de Santa Elena, año 2018?	Objetivo general: Evaluar el control interno contable, mediante el análisis de los componentes de COSO I, para la determinación de efectividad de la cooperativa de taxis pasajeros Sirena del Mar.	El manual de políticas y procedimientos aporta al control interno contable y la efectividad de la cooperativa de taxis pasajeros Sirena del Mar cantón la Libertad Provincia de Santa Elena, año 2018.	V.I. CONTROL INTERNO CONTABLE	Definición
					Importancia
	Clasificación				
	Métodos de evaluación				
	Ambiente de control				
	Evaluación de riesgos				
	Actividades de control				
	Información y comunicación				
	Monitoreo				
	Tesorería				
	Ingresos				
	Información financiera				
	Sistematización del problema: ¿De qué manera contribuye el control interno contable en la efectividad de la Cooperativa de Transporte en Taxi Sirena del Mar? ¿Cuáles son los procesos contables que aplica la Cooperativa de Transporte en Taxi? ¿De qué manera aporta la elaboración de manuales de políticas y procedimientos para mejorar la efectividad la Cooperativa?	Tareas científicas: Diagnosticar de la situación actual del control interno contable, mediante revisión documental y conocimiento del negocio. Aplicar de los componentes en el arqueo de caja, conciliación bancaria y cartera vencida de las cuentas por cobrar para la respectiva evaluación que afectan la efectividad. Diseñar de un manual de políticas para la efectividad y logros de objetivos, metas de la cooperativa de taxis Sirena del Mar.		V.D. EFECTIVIDAD	Eficiencia
	Eficacia				
Economía					
Efectividad					

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Muñoz López.

Anexo 2: Matriz de Operacionalización de Variables.

TÍTULO	VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI” SIRENA DEL MAR” DEL CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018	V.I. CONTROL INTERNO CONTABLE	Según Santillana Juan (2015) “El control interno es un proceso desarrollado por el consejo de administración, la administración y otro personal de la organización, que se diseña para proveer un razonable aseguramiento del logro de objetivos, relativos a operaciones, información y cumplimientos.” (pág. 78).	Control Interno	Definición	¿Bajo qué parámetros se evalúa el control interno dentro de la empresa?	Entrevistas y Encuestas
				Importancia		
				Clasificación		
				Métodos de evaluación		
			Componentes de control interno COSO I	Ambiente de control	¿Considera pertinente que la empresa aplique control interno basado en el modelo COSO I?	
				Evaluación de riesgos		
				Actividades de control		
				Información y comunicación		
			Acciones contables	Tesorería	¿Cómo se mide el control interno con base a las acciones contables?	
				Ingresos		
				Información financiera		
			Indicadores de gestión	Eficiencia	¿Cómo actúan los indicadores de gestión dentro de los registros contables de la empresa?	
				Eficacia		
Economía						
Efectividad						

Fuente: Cooperativa de Taxi Sirena del Mar.

Elaborado por: Joselyn Muñoz López.

Anexo 3: Formato de instrumentos de recolección de datos.



**UNIVERSIDAD ESTATAL
PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS**



CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI “SIRENA DEL MAR” DEL CANTON LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI “SIRENA DEL MAR”

OBJETIVO DE LA ENTREVISTA: Analizar el área contable en función de las políticas, procedimientos e indicadores que afectan la efectividad de los procesos contables de la cooperativa.

- 1. ¿La empresa posee un manual de políticas y procedimientos para el cumplimiento de normas y desempeño de sus actividades?**

- 2. ¿La empresa ha efectuado diagnósticos para determinar problemas en cuánto a las operaciones y/o actividades que se realizan dentro del área contable?**

- 3. ¿Cree usted que la ausencia de un Control Interno conlleva a errores contables y errores en la preparación de Estados Financieros?**

- 4. ¿Establece mecanismos para identificar riesgos a los que está expuesta la empresa para el logro de sus objetivos?**

5. ¿Ha establecido controles contables oportunos en los sistemas de información que garantice la confiabilidad de la información financiera?

6. ¿Se actualiza al personal mediante conocimientos en temas contables relacionados al desempeño de sus operaciones, de tal manera que las desarrolle con eficiencia y eficacia?

7. ¿Se realizan frecuentemente reuniones de trabajo donde se evalué el cumplimiento de metas y objetivos de las áreas de la empresa de manera particular el área contable?

8. ¿La gerencia realiza seguimiento a los procesos de control contable para comprobar que están siendo aplicados u omitidos?

9. ¿Existen controles en la preparación y elaboración de Estados Financieros de la empresa, que garantice la confiabilidad y veracidad de la información presentada?

10. ¿Existe una adecuada separación de funciones entre realiza venta, crédito, cobro y los registros contables de la empresa?



**UNIVERSIDAD ESTATAL
PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS**



CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI “SIRENA DEL MAR” DEL CANTON LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018

ENTREVISTA DIRIGIDA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJERO EN TAXI “SIRENA DEL MAR”

OBJETIVO DE LA ENTREVISTA: Analizar el área contable en función de las políticas, procedimientos e indicadores que afectan la efectividad de los procesos contables de la cooperativa.

- 1. ¿Actualmente existen políticas y procedimientos que permitan llevar un control sobre la información contable de la cooperativa?**

- 2. ¿Los colaboradores del área contable poseen entrenamiento técnico y profesional en temas relacionados a la contabilidad?**

- 3. ¿El personal del área contable cuenta con los conocimientos y la experiencia requerida en el desempeño de sus actividades?**

- 4. ¿Bajo qué normativa contable y principios generalmente aceptados son elaborados e interpretados los Estados Financieros?**

5. ¿Cómo se identifican y anotan las operaciones contables que se presentan dentro del giro del negocio de la empresa?

6. ¿Cómo se maneja el dinero en efectivo frente a su disponibilidad inmediata dentro de las actividades de operación, financiación e inversión de la cooperativa?

7. ¿Usted lleva un control adecuado de las cuentas pendientes de cobro de acuerdo a su respectiva fecha de vencimiento?

8. ¿Qué medidas preventivas o que procedimientos se utilizan para recuperar las cuentas por cobrar?

9. ¿Cómo se controla el movimiento de valores monetarios constituido por efectivo y cheques que se depositan y retiran dentro de una institución financiera?

10. En las actividades de control interno contable ¿Usted verifica que los saldos de las cuentas del mayor concuerden con el saldo del control operativo?

Anexo 4: Formato de cartas de confirmaciones enviadas y recibidas.

**CONFIRMACIÓN RECIBIDA DE CUENTAS
POR COBRAR SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**



COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI SIRENA DE MAR
Ciudad La Libertad, barrio 28 de mayo
Teléfono: 24297920

La Libertad, 20 de enero del 2019

Sr:

Salinas Lavayen Enrique

Barrio Simón Bolívar-La Libertad

Ciudad

De mis consideraciones

Es grato comunicarles que se encuentra efectuando un análisis de los Estados Financieros de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI SIRENA DE MAR**, al 31 de diciembre de 2018; por tal motivo, favor sírvase contestar directamente al **Lcda. Joselyn Muñoz López** Auditora externa con dirección ubicada en **La Libertad- Ecuador, Av. Eleodoro Solórzano, pabellón N° 003**, el saldo que mantiene con la cooperativa y que se encuentre registrado de esa fecha.

Esta comunicación no constituye requerimiento de pago, su único propósito es la confirmación de saldos, para su comodidad en responder, acompañamos sobre franqueado y la contestación a la confirmación que se detallan en el formulario anexo.

Agradecemos tramitar lo antes posible nuestra petición.

Un cordial saludo.

Atentamente,

.....

Sr. Antonio Villón

Gerente General

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE
DE PASAJEROS EN TAXI SIRENA DE MAR**

B.1. 10-04

**CONFIRMACIÓN RECIBIDA DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

La Libertad, 21 de enero del 2018

Lcda. Joselyn Muñoz López
Auditora Externa

La Libertad- Ecuador, Av. Eleodoro Solórzano, pabellón N°009

Estimado Licenciado.

Revisando nuestros registros al 31 de diciembre del 2018, el saldo de la Cuenta por Pagar que mantenemos con **COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI SIRENA DE MAR**, y que se encuentran registrados en nuestro sistema contable asciende a ochenta con 00/100 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (\$ 80,00).

Muy atentamente,

.....
Sr. Salinas Lavayen Enrique

**CONFIRMACIÓN RECIBIDA DE CUENTAS
POR COBRAR SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE
PASAJEROS EN TAXI SIRENA DE MAR
Ciudad La Libertad, barrio 28 de mayo
Teléfono: 24297920**

La Libertad, 20 de enero del 2019

Sr:

Castañeda Rosales Rosales

Barrio Simón Bolívar-La Libertad

Ciudad

De mis consideraciones

Es grato comunicarles que se encuentra efectuando un análisis de los Estados Financieros de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI SIRENA DE MAR**, al 31 de diciembre de 2018; por tal motivo, favor sírvase contestar directamente al **Lcda. Joselyn Muñoz López** Auditora externa con dirección ubicada en **La Libertad- Ecuador, Av. Eleodoro Solórzano, pabellón N° 003**, el saldo que mantiene con la cooperativa y que se encuentre registrado de esa fecha.

Esta comunicación no constituye requerimiento de pago, su único propósito es la confirmación de saldos, para su comodidad en responder, acompañamos sobre franqueado y la contestación a la confirmación que se detallan en el formulario anexo.

Agradecemos tramitar lo antes posible nuestra petición.

Un cordial saludo.

Atentamente,

.....
Sr. Antonio Villón
Gerente General
COOPERATIVA DE TRANSPORTE
DE PASAJEROS EN TAXI SIRENA DE MAR

B.1. 10-04

**CONFIRMACIÓN RECIBIDA DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

La Libertad, 21 de enero del 2018

Lcda. Joselyn Muñoz López
Auditora Externa

La Libertad- Ecuador, Av. Eleodoro Solórzano, pabellón N°009

Estimado Licenciado.

Revisando nuestros registros al 31 de diciembre del 2018, el saldo de la Cuenta por Pagar que mantenemos con **COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI SIRENA DE MAR**, y que se encuentran registrados en nuestro sistema contable asciende a cincuenta con 00/100 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (\$ 50,00).

Muy atentamente,

.....
Sr. Castañeda Rosales Rosales