



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

TEMA:

**CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO CONTABLE DE LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE MANGLARALTO, PROVINCIA
DE SANTA ELENA, PERÍODO 2020 – 2024**

**PROYECTO PARA TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO
A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

Autor:

Sully Johanna Santos Marcial


LA LIBERTAD – ECUADOR

DICIEMBRE – 2025

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, **“CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE MANGLARALTO, PROVINCIA DE SANTA ELENA, PERÍODO 2020 – 2024”**, elaborado por el Srta. Sully Johanna Santos Marcial, egresado(a) 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 Licenciado en contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



Lcdo. Javier Arturo Raza Caicedo
Profesor tutor
Carrera de Contabilidad y Auditoría

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “Control Interno en el Departamento Contable de la Cooperativa de Transporte Manglaralto, Provincia de Santa Elena, Período 2020 – 2024”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciada en contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Sully Johanna Santos Marcial con cédula de identidad 0804223717.declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.



Santos Marcial Sully Johanna

C.C. No.: 080422371-7

Agradecimientos

Agradezco en primeramente a Dios por darme esa sabiduría y fortaleza por haberme permitió cumplir una más de mis metas el poder culminar con éxito este proceso que es importante en la vida de cada ser humano, un sincero agradecimiento a la Universidad Estatal Península de Santa Elena, donde adquirí conocimientos fundamentales para mi formación profesional. A la Facultad de Ciencias Administrativas, que tiene como compromiso formar profesionales que puedan contribuir con la sociedad.

A los docentes que conforman la Carrera de contabilidad y Auditoría por el apoyo brindado durante todo mi período de estudio.

A mi tutor, Javier Arturo Raza Caicedo, por su valiosa guía y apoyo durante todo este proceso. Su experiencia y consejos fueron fundamentales para mi desarrollo profesional y personal. Se valora también la contribución del especialista, Ing. Ingrid Alexandra Salazar Delgado que dichos conocimientos lograron fortalecer este estudio.

Finalmente, expreso mi profundo agradecimiento a la Cooperativa de Transportes Manglaralto, por facilitar el acceso a la información necesaria y por su disposición para colaborar en el desarrollo de este estudio. Su apertura y apoyo fueron fundamentales para llevar a cabo esta investigación y obtener resultados relevantes para el fortalecimiento del control interno contable en la organización.

Santos Marcial Sully Johanna

Dedicatoria

Primeramente, dedico esta investigación a Dios por ser mi guía y fortaleza en cada paso de mi camino. Gracias por darme la sabiduría, la paciencia y la determinación para alcanzar mis metas.

A mi querida familia, por su incondicional apoyo y sacrificio durante toda mi formación académica, a mis hijos por ser mi fuente constante de inspiración y fortaleza, a mi querida abuela ya que ha sido como una madre para mí, acompañándome en el trayecto de mi vida, por motivarme siempre a seguir adelante y a mis padres, por enseñarme la importancia del esfuerzo y la perseverancia. Sin ustedes, este logro no habría sido posible.

Gracias por ser mi soporte en los momentos difíciles y por compartir mis alegrías.

Santos Marcial Sully Johanna

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



.....

Ing. Wilson Javier Toro Álava, Mgtr.
DIRECTOR DE LA CARRERA




.....

Ing. Ingrid Alexandra Salazar Delgado, Mgs
PROFESOR ESPECIALISTA



.....

Lcd. Javier Arturo Raza Caicedo, MSc.
PROFESOR TUTOR



.....

Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, Mgtr.
PROFESOR GUÍA DE LA UIC



.....

Lcd. Andrés Soriano Soriano.
ASISTENTE ADMINISTRATIVO

Índice de Contenido

Introducción.....	15
Planteamiento del Problema	16
Definición Del Problema	16
Formulación Del Problema.....	18
Sistematización del problema	18
Delimitación Del Problema	19
Objetivos General.....	19
Objetivos Específico	19
Justificación.....	19
Justificación Teórica	20
Justificación Practica	20
Justificación Metodológica	21
Mapeo.....	21
Capítulo I. Marco Referencial.....	23
Desarrollo de Teorías y Conceptos.....	26
Contabilidad en las cooperativas	26
Control Interno	31
Coso II.....	33
Fundamentos legales	34
<i>Constitución de la República del Ecuador.</i>	34
<i>Ley de Régimen Tributario Interno.</i>	35
<i>Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario.</i>	36
<i>NIC 1 Presentación de Estados Financieros.</i>	36
<i>Norma Internacional de Auditoría 400 Evaluación de riesgo y control interno</i>	37
Capítulo II. Metodología.....	38
Diseño de Investigación.....	38
<i>Tipo de estudio</i>	38
<i>Enfoque</i>	38
<i>Alcance</i>	39
Métodos de la investigación	39
<i>Lógica de razonamiento</i>	39
<i>Método científico</i>	40

	8
Técnicas de Investigación	40
<i>Instrumentos de recolección de datos</i>	40
Población y Muestra	41
Población	41
Muestra	42
Capítulo III. Resultados y Discusión.....	43
Evaluación del control interno COSO II.....	43
Ambiente de control.....	43
Análisis de ambiente de control.....	46
Establecimiento de objetivos	47
Análisis de establecimiento de objetivos	49
Identificación de Eventos.....	50
Análisis de identificación de eventos.....	52
Evaluación de Riesgo.....	53
Análisis de evaluación de riesgo.....	55
Respuesta al riesgo.....	56
Análisis de respuestas al riesgo	58
Actividades de control.....	59
Análisis de actividad de control.....	61
Información y Comunicación	62
Análisis de información y comunicación.....	65
Supervisión y Monitoreo	66
Análisis de supervisión y monitoreo.....	68
Evaluación de control interno COSO II	71
Análisis de evaluación de control interno COSO II	71
Análisis de Entrevista	73
Entrevista dirigida al presidente	73
<i>Análisis de la entrevista a el gerente general</i>	75
Entrevista dirigida al contador.....	76
<i>Análisis de la entrevista a el contador.</i>	77
Análisis de Estados Financieros	78
Manual de Procedimientos Contables	84
Discusión:	106
Evaluación de control interno COSO II	106
Técnica e instrumento de Investigación (Entrevista)	106

	9
Matriz de Periodos Vencidos	107
Conclusiones y recomendaciones.....	108
Conclusiones	108
Recomendaciones	109
Referencias.....	110

Índice De Tablas

Tabla 1	<i>Población del personal de la Cooperativa de Transporte Manglaralto.</i>	42
Tabla 2	<i>Muestreo de la Cooperativa de transporte Manglaralto.</i>	42
Tabla 3	<i>Cuestionario de ambiente de control</i>	43
Tabla 4	<i>Nivel de confianza y riesgo – Ambiente de control</i>	45
Tabla 5	<i>Cuestionario de establecimiento de objetivos</i>	47
Tabla 6	<i>Nivel de confianza y riesgo – Establecimiento de objetivos</i>	49
Tabla 7	<i>Cuestionario Identificación de Eventos</i>	50
Tabla 8	<i>Nivel de confianza y riesgo – Identificación de Eventos</i>	52
Tabla 9	<i>Cuestionario de evaluación de riesgo</i>	53
Tabla 10	<i>Nivel de confianza y riesgo – Evaluación de Riesgo</i>	55
Tabla 11	<i>Cuestionario de respuesta al riesgo</i>	56
Tabla 12	<i>Nivel de confianza y riesgo – Respuesta al Riesgo</i>	58
Tabla 13	<i>Cuestionario de actividades de control</i>	59
Tabla 14	<i>Nivel de confianza y riesgo – Actividades de control</i>	61
Tabla 15	<i>Cuestionario de información y comunicación</i>	62
Tabla 16	<i>Nivel de confianza y riesgo – Información y Comunicación</i>	64
Tabla 17	<i>Cuestionario de Supervisión y Monitoreo</i>	66
Tabla 18	<i>Nivel de confianza y riesgo – Supervisión y Monitoreo</i>	67
Tabla 19	<i>Resultados de la evaluación del control interno COSO II</i>	69
Tabla 20	<i>Grado de confianza y nivel de riesgo</i>	69
Tabla 21	<i>Análisis Vertical y Horizontal del Activo Corriente periodo 2020-2021.</i>	78
Tabla 22	<i>Análisis Horizontal y Vertical del Activo Corriente periodo 2021-2022.</i>	79
Tabla 23	<i>Análisis Horizontal y Vertical del Activo Corriente periodo 2022-2023.</i>	79
Tabla 24	<i>Análisis Horizontal y Vertical del Activo Corriente periodo 2023-2024.</i>	80
Tabla 25	<i>Análisis de Comportamiento de cuentas por cobrar socios periodos 2020 – 2024.</i>	81
Tabla 26	<i>Análisis de Top</i>	84

Índice De Figuras

Figura 1 <i>Ambiente de control</i>	45
Figura 2 <i>Establecimiento de objetivos</i>	49
Figura 3 <i>Identificación de Eventos</i>	52
Figura 4 <i>Evaluación de riesgo</i>	55
Figura 5 <i>Respuesta al Riesgo-</i>	58
Figura 6 <i>Actividad de control</i>	61
Figura 7 <i>Información y comunicación</i>	64
Figura 8 <i>Supervisión y monitoreo</i>	68
Figura 9 <i>Resultados de la evaluación del control interno COSO II</i>	71
Figura 10 <i>Comportamiento de saldos cuentas por cobrar socios periodos 2020 – 2024.</i>	82
Figura 12 <i>Matriz De Periodos Vencidos</i>	83

Índice De Apéndice

Apéndice A <i>Carta aval</i>	114
Apéndice B <i>Estado de Situación Financiera.</i>	115
Apéndice C <i>Listado de Socios</i>	119
Apéndice D <i>Matriz de consistencia</i>	120
Apéndice E <i>Listado de verificación</i>	122
Apéndice F <i>Cronograma de Tutorías</i>	123
Apéndice G <i>Cuestionarios</i>	124
Apéndice H <i>Entrevista</i>	135

**TEMA:**

Control Interno en el departamento contable de la Cooperativa de Transporte Manglaralto, Provincia de Santa Elena, período 2020 – 2024

AUTORA:

Santos Marcial Sully Johanna

TUTOR:

Lcdo. Javier A. Raza Caicedo MSc.

Resumen

El presente trabajo de investigación analiza la importancia de contar con un sistema de control interno adecuado y eficiente. Un control interno efectivo se reconoce como una herramienta indispensable para que la institución alcance un margen de confiabilidad en la ejecución de sus actividades financieras, el cumplimiento de sus objetivos y la correcta toma de decisiones. El propósito principal de la investigación es evaluar el nivel de eficiencia y eficacia de los procesos contables, identificando las debilidades que afectan el cumplimiento de las normas internas y el adecuado manejo de la información financiera. Para ello en la metodología se empleó un enfoque mixto: el método cuantitativo permitió medir el grado de cumplimiento de los procedimientos establecidos mediante listas de verificación basadas en el modelo COSO II, mientras que el método cualitativo, a través de entrevistas y encuestas, facilitó comprender la percepción del personal sobre el funcionamiento del control interno. Los resultados evidenciaron fallas en la segregación de funciones, insuficiente supervisión de actividades contables y limitado uso de herramientas tecnológicas, lo que incrementa el riesgo de errores y posibles irregularidades. Finalmente, se proponen estrategias de mejora orientadas a fortalecer los mecanismos de control, optimizar los registros contables y garantizar la fiabilidad de la información financiera de la cooperativa.

Palabras claves: Control interno, eficiencia contable, eficacia, procesos contables, medición de riesgos, políticas, procedimientos, toma de decisiones.

**TEMA:**

Control Interno en el departamento contable de la Cooperativa de Transporte Manglaralto, Provincia de Santa Elena, período 2020 – 2024

AUTORA:

Santos Marcial Sully Johanna

TUTOR:

Lcdo. Javier A. Raza Caicedo MSc.

Abstract

The present research analyzes the importance of having an adequate and efficient internal control system. Effective internal control is recognized as an essential tool for the institution to achieve a reliable margin in the execution of its financial activities, the fulfillment of its objectives, and sound decision-making. The main purpose of the study is to evaluate the level of efficiency and effectiveness of the accounting processes, identifying the weaknesses that affect compliance with internal regulations and the proper management of financial information. For this purpose, a mixed-method approach was applied: the quantitative method made it possible to measure the degree of compliance with established procedures through checklists based on the COSO II model, while the qualitative method, through interviews and surveys, helped to understand the staff's perception of the functioning of internal control. The results revealed deficiencies in the segregation of duties, insufficient supervision of accounting activities, and limited use of technological tools, which increase the risk of errors and potential irregularities. Finally, improvement strategies are proposed to strengthen control mechanisms, optimize accounting records, and ensure the reliability of the cooperative's financial information.

Keywords: Internal control, accounting efficiency, effectiveness, accounting processes, risk assessment, policies, procedures, decisión making.

Introducción

El control interno es un proceso orientado a asegurar el funcionamiento eficiente de una organización y la protección de sus recursos, previniendo pérdidas que puedan afectar su rentabilidad. Asimismo, permite identificar desviaciones que podrían impedir el logro de sus metas, por lo que constituye un elemento clave para el éxito y la sostenibilidad empresarial. Este proceso debe ser llevado a cabo por el directorio, la gerencia y todo el personal, es decir, involucra a toda la organización.

Un manejo correcto y eficiente del sistema contable en una cooperativa de transporte permite mantener un control financiero claro y preciso, facilitando la toma de decisiones informadas y estratégicas. Un sistema contable bien gestionado también ayuda a cumplir con las obligaciones fiscales y legales, prevenir fraudes o irregularidades, y proyectar de manera sostenible el crecimiento y desarrollo de la cooperativa (Macías Cevallos y Vélez Mendoza, 2022).

En la actualidad el mundo se apega a los grandes cambios de la modernización es así como el avance tecnológico ha tenido un impacto significativo en los procesos contables de las cooperativas de transporte, permitiendo una gestión más ágil, precisa y segura de la información financiera. La implementación de sistemas contables digitales ha facilitado la automatización de tareas rutinarias, la generación de reportes en tiempo real y el control efectivo de ingresos, egresos y aportes de los socios. Además, el uso de plataformas tecnológicas ha mejorado la transparencia y la comunicación interna, optimizando la toma de decisiones y reduciendo errores humanos. Esta transformación digital no solo eleva la eficiencia operativa, sino que también fortalece la competitividad y sostenibilidad de la cooperativa en un entorno cada vez más dinámico y exigente (Hurtado Guevara, 2024).

Es así como el presente trabajo de investigación titulado "Control interno en el departamento contable de la Cooperativa de Transporte Manglaralto, Provincia Santa Elena, periodo 2024", es implementado con el objetivo de conocer y evaluar los controles internos que aplica dicha cooperativa a cada una de sus actividades dentro del área contable, aplicando herramientas de estudio como lo es el modelo de cuestionario COSO.

Capítulo I. El Problema

Planteamiento del Problema

Definición Del Problema

A nivel mundial, se ha evidenciado que las deficiencias en los sistemas de control interno, tanto en entidades públicas como privadas, pueden generar errores significativos en la información administrativa y contable, dificultando así el cumplimiento de los objetivos institucionales. En el caso del sector transporte, y especialmente en cooperativas, esta problemática se vuelve crítica, ya que una contabilidad poco confiable afecta la toma de decisiones, la transparencia financiera y la sostenibilidad operativa (Montaña García, 2019).

Es así como Martínez Jessica (2022), nos indica que en el contexto internacional la estadística refleja una disminución del 2.2% en el número de empresas dedicadas al sector de transporte y almacenamiento, lo cual está relacionado, en gran medida, con una inadecuada gestión administrativa y financiera. Esta situación evidencia la necesidad de prestar mayor atención a los problemas frecuentes vinculados al control interno, entre los cuales se destacan: debilidades en la comunicación organizacional, carencia de información oportuna para los colaboradores, ausencia de planificación presupuestaria, deficiente organización interna, falta de políticas institucionales claras, ineficiente manejo del talento humano, escasa capacitación técnica, falta de actualización profesional del personal encargado de las finanzas, carencia de procesos sistematizados en las áreas de tesorería y contabilidad, así como una dotación insuficiente de personal para cubrir adecuadamente las funciones asignadas.

A nivel meso, en la provincia de Los Ríos se han evidenciado problemáticas similares en el ámbito contable dentro de cooperativas de transporte, particularmente en ciudades como Quevedo, donde el personal encargado de la gestión financiera no cuenta con la capacitación adecuada, lo que conlleva a registros contables erróneos y poco confiables. Además, se observa la ausencia de un manual de control interno que oriente correctamente los procedimientos administrativos y financieros conforme a las normativas vigentes. Esta carencia de herramientas y lineamientos adecuados provoca que muchas operaciones contables se ejecuten de manera incorrecta, afectando la

eficiencia, transparencia y sostenibilidad institucional, problemática que puede compararse con lo observado en la Península de Santa Elena (Varela Guerra, 2022).

Por otra parte, Pilco Martínez (2024), nos manifiesta en su estudio de investigación que, en la provincia de Chimborazo, el transporte cumple un papel fundamental en la movilidad de la población y en el desarrollo de las actividades económicas y sociales de la región. Sin embargo, se han identificado debilidades comunes dentro de varias cooperativas del sector, como la ausencia de una estructura interna sólida y la falta de controles organizacionales eficaces. Estas deficiencias generan normativas poco claras que obstaculizan la toma de decisiones y reducen la eficiencia operativa. Como resultado, se ve afectado no solo el accionar de los socios y directivos, sino también la calidad del servicio que perciben los usuarios

Es así como dentro de la provincia de Santa Elena al nivel micro existen cooperativas de transporte que suelen presentar una falta de formalidad y estructura organizativa, lo cual se refleja en la ausencia de manuales de procedimientos y en la carencia de políticas claras que sean comprendidas y aplicadas por todos los miembros de la organización. En este contexto, el control interno se vuelve un componente crucial que debe estar bien definido y ser comprendido por todo el personal para asegurar un funcionamiento eficaz y sin riesgos (Tomalá Villao, 2023).

La cooperativa de transporte "Manglaralto" ubicada en la provincia de Santa Elena, cantón de La libertad, empresa dedicada a la prestación de servicios de transporte. En donde se encuentran laborando actualmente, empresa que tiene por finalidad acaparar gran parte de los usuarios e incrementar significativamente sus ganancias, por lo que es completamente indispensable para esta entidad aplicar un proceso de control interno (COSO) que evidencie sus deficiencias suscitadas en el área contable.

Actualmente, la Cooperativa de Transporte Manglaralto enfrenta serias debilidades en su gestión contable, evidenciadas por los registros incorrectos generados por la ausencia de procesos contables, presentando los siguientes síntomas a continuación:

- Inconsistencias en el registro de las operaciones contables en que el contador y sus asistentes contables registran de manera distinta, lo que

ha ocasionado errores en las estimaciones contables, clasificación, valoración y su presentación en las cuentas.

- El departamento de contabilidad presenta retrasos en los cierres contables e inconsistencias en los procedimientos de conciliación en la que no coinciden los registros bancarios con sus auxiliares.
- Ausencia de controles en la documentación de respaldo que limita comprobar la veracidad de las transacciones y generando una desorganización en los archivos contables y registros incorrectos.
- En el departamento de contabilidad no hay una adecuada segregación clara de funciones y de responsabilidades de cada uno de sus colaboradores como el registro de operaciones, autorización de pagos y custodio de fondos.

Ante la situación problemática se considera necesario implementar la evaluación de control interno al departamento de contabilidad y aplicar el diagnóstico como una herramienta metodológica en los procedimientos contables con el fin de identificar con precisión los puntos críticos y proponer soluciones que fortalezcan la gestión contable de la cooperativa de transporte Manglaralto.

Formulación Del Problema

¿Cómo incide la evaluación del control interno en la eficiencia y eficacia en el departamento contable de la cooperativa de Transporte Manglaralto, provincia Santa Elena?

Sistematización del problema

¿Cuál es la situación actual en el departamento contable de la cooperativa de Transporte Manglaralto?

¿Cómo incide la evaluación de cartera de socios pendientes de recaudación para establecer los índices de morosidad?

¿Cuáles son los procedimientos del departamento contable para aseverar que los procesos de contabilidad sean eficientes de la Cooperativa de Transporte Manglaralto?

Delimitación Del Problema

Campo: Contabilidad y Auditorias

Área: Departamento Contable

Aspecto: Control Interno

Tiempo: 2024

Objetivos General

Analizar el control interno del departamento contable a través de marco integrado COSO II en la eficiencia y eficacia de la Cooperativa de Transporte Manglaralto

Objetivos Específico

Diagnosticar la situación actual del departamento contable en la eficiencia de sus procesos de la Cooperativa de Transporte Manglaralto.

Evaluar la cartera de socios pendientes de recaudación a través de la matriz de periodos vencidos para obtener porcentajes de índices de morosidad.

Describir procedimientos en el departamento contable para aseverar que los procesos de contabilidad sean eficientes de la cooperativa de transporte Manglaralto.

Justificación

Esta investigación encuentra su fundamento en un análisis detallado de tres dimensiones clave: la teórica, la práctica y la metodológica, con el objetivo de profundizar en el estudio del tema “Control Interno en el departamento contable de la Cooperativa de Transporte Manglaralto, Provincia de Santa Elena, período 2020 – 2024”.

En la cooperativa se han identificado diversos problemas generales que afectan su funcionamiento, siendo el más significativo la deficiente gestión contable. Esta situación se debe, en gran parte, al registro incorrecto de ingresos y gasto, ya que la cooperativa tiene inconciencias en registrar todas las operaciones, especialmente el reconocimiento incorrecto de ingresos en efectivo o gastos menores, lo que afecta su precisión financiera. Es así como el sistema de control interno existente no se ajusta a los principios básicos necesarios para un control efectivo, lo cual se debe tanto al

desconocimiento de los procesos contables como a la utilización de un modelo de control interno obsoleto.

Justificación Teórica

En el ámbito bibliográfico, se cuenta con una abundante y actualizada recopilación de libros, documentos y trabajos previos relacionados con la temática, lo cual proporciona un respaldo teórico sólido para la investigación. Además, este estudio pretende enriquecer el conocimiento existente al centrarse en los fundamentos que justifican la importancia de un control interno sólido dentro de la gestión contable de las cooperativas de transporte.

En este contexto, se espera que el estudio brinde una mayor comprensión y profundidad sobre la implementación y los beneficios del control interno en la cooperativa de transporte Manglaralto.

Justificación Practica

Los estudios actuales son prácticos y necesarios, ya que propone soluciones directamente a la realidad de la cooperativa, lo que le permite optimizar sus procesos administrativos y contables. Al fortalecer el control interno, se esfuerza por promover una administración más ordenada, más transparente y eficiente, que no solo contribuye a la mejora interna de la unidad, sino también al cumplimiento de obligaciones con socios, usuarios y unidades regulatorias.

Además, la implementación de un sistema de control interno bien estructurado permitirá mitigar riesgos financieros, prevenir errores y fraudes, y garantizar el uso adecuado de los recursos, beneficiando de forma directa a los miembros de la cooperativa y, de manera indirecta, a la comunidad a la que presta sus servicios. Por tanto, esta investigación representa una herramienta útil para transformar la gestión administrativa de Manglaralto en el periodo 2024 y establecer bases sólidas para su crecimiento y sostenibilidad con base a aspectos contables

Además, la introducción de un sistema de control interno bien estructurado le permitirá reducir los riesgos financieros, prevenir errores y fraude, garantizando el uso adecuado de los recursos, lo que beneficia directamente a los miembros de la cooperación e indirectamente al público al que brinda sus servicios. Por lo tanto, este

estudio es una herramienta útil para transformar la gestión administrativa de la cooperativa de Manglaralto en 2024 y crear bases estables para su crecimiento y sostenibilidad basados en aspectos contables.

Justificación Metodológica

Desde el enfoque metodológico, este estudio se basa en la necesidad de utilizar un proceso estructurado y estricto, que permite objetivamente verificar la situación actual con el control interno de la cooperativa de transporte Manglaralto.

La elección de los métodos apropiados permite obtener información precisa, confiable y apropiada, lo que facilita la identificación de desventajas de la gestión contable y administrativa, así como el desarrollo de propuestas de mejora efectivas.

El estudio utilizará métodos y herramientas de recopilación de datos que proporcionan una comprensión profunda del problema, como encuestas, entrevistas e informe documental. Estos métodos no solo conocen la percepción de los socios y el personal administrativo sobre el control interno, sino que también contrastan con esta información los registros y reglas de contabilidad actuales.

Además, se espera que los resultados logrados metodológicamente sirvan como un modelo de referencia para más estudios cooperativos similares, promoviendo prácticas de control interno en buenas prácticas y promoviendo el desarrollo de un enfoque metodológico repetible y adaptándose a la realidad de la industria del transporte cooperativo. Por lo tanto, este estudio no solo proporciona soluciones a un caso particular, sino que también enriquece el campo metodológico con herramientas útiles que se puedan utilizar en otros contextos.

Mapeo.

El presente trabajo investigativo está estructurado en 4 diferentes capítulos:

Capítulo I denominado el problema, donde se abarcará el planteamiento, la formulación del problema, el objetivo general, los objetivos específicos y sobre todo la justificación de la investigación práctica y teórica.

Capítulo II nos presentara el marco referencial, donde abordara la revisión de literatura, desarrollo de teorías y conceptos y los fundamentos legales de la investigación.

Capítulo III metodología, donde se desarrollará el diseño de la investigación, los métodos de la investigación, población y muestra seguida de la recolección y procesamiento de los datos.

Capítulo IV marco administrativo, se desarrollará el cronograma y el presupuesto de la investigación.

Capítulo I. Marco Referencial

Revisión de literatura

Diversos estudios como el de Aguirre Johanna (2022), denominado Sistema De Control Interno Para La Cooperativa De Transporte 28 De septiembre De La Ciudad De Ibarra Provincia De Imbabura, el cual para iniciar con su estudio respectivo planteo como problemática la falta de una cultura de gestión de riesgos en la Cooperativa lo que impide la adecuada identificación, análisis y corrección de posibles amenazas tanto internas como externas. Esta debilidad se ve agravada por la ausencia de un plan de mitigación de riesgos, el cual permitiría reconocer oportunamente los tipos de riesgos a los que la Cooperativa está expuesta y establecer estrategias para enfrentarlos eficazmente, por lo que conlleva por parte del autor proponer el siguiente objetivo general como base del estudio el diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Transporte 28 de Septiembre, ubicada en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura, con el propósito de identificar sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas. Dentro de la metodología aplicada se implementaron instrumentos como lo son las encuestas, entrevistas y fichas de observación lo que permite recolectar una base de datos que dio por resultado la conclusión de que dentro de la cooperativa existen algunas falencias con respecto a la evaluación y mitigación de riesgos que afecten a cumplimiento de los objetivos y metas planteadas, sin embargo, mediante la propuesta aplicada se logró garantizar la confiabilidad, integridad de la información, protegiendo los recursos de la cooperativa, mejorar la capacidad de visión integral, de supervisión que promueva el desarrollo organizacional y la obtención de información verificable, razonable y oportuna.

Autores como Muñoz Joselyn (2020), nos describen un 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, el cual para su continuo desarrollo presento una problemática que abarca 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 contable, por lo que lleva como objetivo general el 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. En este ámbito el autor plantea para el desarrollo de la investigación en una metodología que va desde un trabajo descriptivo y exploratorio, con enfoque cuantitativo y cualitativo, y métodos deductivo y analítico, lo que permitió recopilar información que arrojó como resultado 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.

Investigaciones realizadas por Morocho Kelly (2020), bajo la titulación de diseño de un sistema de control interno Contable para la cooperativa de transporte Loja, el cual bajo el desarrollo del estudio se planteó una problemática que describe que la Cooperativa de Transporte Loja presenta deficiencias en su control interno contable, evidenciadas por la falta de políticas y procedimientos claros; sus procesos son desorganizados, lo que dificulta un control oportuno y confiable. Además, carecen de herramientas adecuadas para gestionar eficazmente sus operaciones, por lo que conllevó la ejecución de un objetivo general que menciona el desarrollar un sistema de control interno contable que contribuya a mejorar la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Transporte Loja, mediante la implementación de políticas y procedimientos que fortalezcan la eficiencia y confiabilidad en sus operaciones. Además, se implementaron métodos de investigación que permitieron la recolecta de una base de datos como lo es el cuestionario, finalmente el desarrollo de la investigación dio por resultado que el diseño del sistema de control interno, constituye una herramienta de información sobre las políticas y procedimientos esenciales para proporcionar seguridad razonable de que se logren los objetivos, por lo que se recomienda su utilización para mejorar los procesos de control y que permita a los directivos el control adecuado para lograr confiabilidad, oportunidad, seguridad y confidencialidad en la información que se procesa con el fin de asegurar la conducción ordenada y eficiente de la entidad.

Tal como expone Tomalá Josselyn (2019), en su trabajo de investigación titulado control Interno al departamento contable de la cooperativa de transporte “Horizonte Peninsular” del cantón La Libertad, año 2017, cual tiene como problemática que la cooperativa no posee una estructura orgánica que establezca el orden jerárquico funcional de las distintas áreas, no existen normas y políticas

legalmente establecidas para el departamento contable, donde existe segregación de funciones para el auxiliar contable y para la encargada del sistema de control de rutas, funciones que son totalmente incompatibles, dada la problemática la autora establece como objetivo general el evaluar el control interno mediante la aplicación de los componentes de control COSO I para diagnosticar y la situación actual de la empresa, es así como para el desarrollo de esta investigación se implementó una metodología de recopilación con entrevistas y encuestas a los socios, dirigentes y personal contable de la cooperativa y hacer análisis de los resultados obtenidos lo que concluyo con que la empresa no posee políticas contables que le permitan un desarrollo eficaz de estas funciones consecuentemente no se realizan controles para obtener información financiera actualizada y verídica que garanticen el crecimiento económico.

De acuerdo con Correa Carlos (2019), su trabajo de investigación titulado Diseño de un sistema de control interno contable para mejorar la gestión de servicios de la Cooperativa de Transporte Terrestre Santa Martha del Cantón El Triunfo, la cual da como problemática para su desarrollo "el crecimiento en los últimos años y consiguientemente una complejidad en su gestión especialmente en el proceso de reembolsos de valores a socios", por lo que se profundizó en este tema con la finalidad de poder llegar a cumplir el objetivo principal de la investigación la que se relaciona con una propuesta orientada a una administración eficiente y eficaz de los recursos. La metodología aplicada fue una investigación documental y de campo, para ello se realizaron encuestas y entrevistas a la población objetivo y a funcionarios de la entidad, además bajo el estudio del control interno se aplicó el cuestionario bajo el margen del COSO II, lo que genero las siguientes conclusiones del estudio, la principal debilidad radica en la gestión de tesorería y servicios, áreas estrechamente relacionadas, debido a la falta de instrumentos que permitan un control constante de los recursos y la reducción de costos operativos y administrativos. Ante esto, se propone revisar y diseñar políticas y reglamentos que mejoren el control interno contable y minimicen el riesgo de pérdidas.

Desarrollo de Teorías y Conceptos

Contabilidad en las cooperativas

En el ámbito socioeconómico y solidario ha ganado fuerza en Ecuador, promoviendo un sistema justo y estable con una distribución de recursos confiable. En esta estructura, las cooperativas de ahorro y crédito apoyan a sectores vulnerables con préstamos accesibles y operan bajo control estatal. Además, la contabilidad financiera es muy importante porque registra y organiza transacciones, proporcionando información útil para tomar decisiones que permiten fortalecer el patrimonio y la eficiencia de estas organizaciones (Caminos Manjarrez, Guerrero Arrieta y Freire Pardo, 2024).

Naturaleza Contable De Las Cooperativas. El análisis del excedente cooperativo desde la perspectiva del socio ha sido mayormente teórico, ya que los estudios prácticos suelen enfocarse en la visión empresarial. Esto se debe, en parte, a la dificultad de crear indicadores que reflejen con precisión los conceptos teóricos, lo que genera una brecha entre teoría y práctica. Además, el interés por demostrar que las cooperativas son viables frente a empresas capitalistas ha centrado la atención en indicadores financieros tradicionales, dejando de lado otras formas de análisis (Molina Agama, 2021).

La naturaleza contable de las cooperativas, en relación con los aportes de los socios y el capital social, presenta particularidades que las diferencian de otras formas empresariales. Aunque la legislación reciente ha impulsado medidas para fortalecer su capital propio y participación en el mercado, estas entidades enfrentan retos similares a los de las pequeñas y medianas empresas. El capital social en las cooperativas tiene un carácter variable, lo que limita su función de garantía frente a terceros y reduce su estabilidad como recurso financiero. Además, su clasificación como recurso propio es meramente contable, sin implicaciones jurídicas ni financieras. Para compensar estas limitaciones, las cooperativas están obligadas a constituir mayores reservas legales, que en muchos casos son irrepartibles, reforzando así su solidez institucional (Vásconez Roldán, Rocano Bueno y Piedra Méndez, 2022).

Registro Contable de Aportes y Retiros. El registro contable en socios y el retiro de socios es el proceso básico, que refleja correctamente las variaciones del capital social. Estas contribuciones se pueden hacer en dinero o en especie, como

vehículos u otros bienes, que deben evaluarse y registrarse adecuadamente como activos de la entidad. Inversiones similares aumentan el capital social y los activos en la cooperativa, mientras que el retiro significa su reducción. Este registro no solo garantiza la transparencia económica, sino que también garantiza el cumplimiento de los derechos y leyes, manteniendo el equilibrio y la solvencia patrimonial de la organización (Maya, 2018).

En una cooperativa las bajas o retiros de socios es un proceso que refleja la disminución del capital social como consecuencia de la desvinculación de un miembro. Al producirse la salida de un socio, se debe registrar contablemente la devolución de sus aportes, ya sea en dinero o en especie, respetando los plazos y condiciones establecidos en los estatutos y la normativa vigente. Este procedimiento implica una reducción en el patrimonio de la cooperativa y debe realizarse de forma transparente y ordenada, asegurando que la entidad conserve su estabilidad financiera y cumpla con las obligaciones legales respecto a las reservas y al capital mínimo requerido.

Contabilización de Ingresos Operativos. Los informes de ingresos operativos en la prestación de servicios de la cooperativa de transporte hacen alusión a la contabilidad de los ingresos generados por la provisión de sus servicios operativos, como transporte de carga. Este ingreso debe reconocerse en el momento del servicio provisto de acuerdo con el principio de periodización y se refleja claramente en los estados financieros. También se registran como un ingreso operativo porque están en línea con la actividad principal de la cooperativa, lo que permite evaluar sus resultados financieros y la capacidad de cubrir los costos, obtener ganancias y alcanzar sus objetivos sociales y económicos (Pesantez Córdova, Flores Flores y Torres Negrete, 2020).

Por otra parte, al hablar de la contabilización de terceros dentro de los ingresos que son generados por la prestación de servicios por parte de las cooperativas de transportes se estipula que son aquellos que son acordados oficialmente por contratos. Este ingreso debe reconocerse en la contabilidad cuando se cumplen los términos del contrato y el servicio se proporciona de manera efectiva de acuerdo con el principio de devengo. Dado que estos son ingresos relacionados con la actividad principal de la cooperativa, se registran como ingresos operativos sin importarte que sea o no por

contratos, lo que permite reflejar con precisión la rentabilidad de estos contratos y su impacto en la sostenibilidad financiera de la organización (Díaz Jiménez, 2020).

Contabilización de Gastos Operativos. En las cooperativas de transporte, es importante enumerar los costos operativos asociados con el mantenimiento de combustible y unidades para reflejar adecuadamente el costo de proporcionar servicios. Estos gastos son parte del gasto necesario de la función diaria de la cooperativa y deben registrarse como gastos operativos especiales. El combustible se registra como gastos repetidos directamente relacionados con el uso de unidades, mientras que el mantenimiento, ya sea profiláctico o correctivo, garantiza la continuidad y la seguridad del servicio. El control y el registro adecuados de estos gastos le permiten evaluar la eficiencia de las operaciones, planificar sus presupuestos y tomar decisiones que contribuyan a la sostenibilidad financiera de la cooperativa (Criollo Velecela y Guamán Guamán, 2022).

Las cooperativas de transporte son importantes para enumerar los gastos operativos relacionados con los salarios, la carga social y los gastos administrativos y así reflejar con precisión los costos fijos que respaldan las actividades y la gobernanza interna de la organización. Los salarios corresponden al salario pagado al personal administrativo, operativo o de manejo; Los cargos sociales incluyen las contribuciones de los empleadores al Seguro Social y otros beneficios de empleo obligatorio; Y los gastos administrativos incluyen servicios, accesorios y otros recursos necesarios para las actividades de oficina. Estos gastos se registran como gastos operativos, ya que no generan ingresos directamente, pero son necesarios para lograr los objetivos de la cooperativa y el desarrollo efectivo de sus actividades (Tuarez Tuarez, 2022).

Control y Registro de Activos Fijos. Es un proceso contable fundamental para garantizar una gestión adecuada del patrimonio de la entidad. Los vehículos, al ser herramientas esenciales para la prestación del servicio, deben registrarse contablemente como activos fijos al momento de su adquisición o aporte por parte de los socios, utilizando su valor de mercado o costo de adquisición. Este registro incluye información detallada como número de unidad, marca, modelo, valor, vida útil y método de depreciación. El control adecuado permite llevar un seguimiento ordenado del estado, uso y depreciación contable de los vehículos, lo cual es clave para la toma de decisiones, el mantenimiento oportuno, y la presentación de estados financieros que

reflejen fielmente la situación económica de la cooperativa (Loyola Torres, Cisneros Quintanilla y Ormaza Andrade, 2020).

De igual manera para la depreciación y la revaluación, permite reflejar el valor contable real de los bienes, en particular los vehículos que conforman su herramienta principal. La depreciación de la contabilidad consiste en una división de costos activos a lo largo de su uso, reconociendo el beneficio, lo que afecta directamente los resultados financieros de la cooperativa. Por otro lado, se utiliza la revaluación si el activo aumenta su valor para las condiciones del mercado u otras razones apropiadas y debe registrarse adecuadamente de acuerdo con las normas de contabilidad corrientes. El control adecuado de estos procesos garantiza la presentación correcta de los estados financieros, facilita la decisión (Solís Morejón, Peñafiel Moncayo, Fonseca Vasconez y Moyano Constante, 2019)

Manejo del Fondo de Reserva y Previsión. Según lo establecido en la normativa legal vigente, particularmente en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su reglamento, las cooperativas tienen la obligatoriedad de constituir y administrar estos fondos como mecanismos de protección ante imprevistos, mantenimiento de unidades, renovación de activos y atención a necesidades sociales de sus socios. Estos recursos, gestionados de forma transparente y con criterios técnicos, no solo permiten asegurar la continuidad del servicio de transporte, sino también refuerzan la estabilidad económica de la cooperativa frente a riesgos operacionales o financieros. El incumplimiento de esta obligación legal puede acarrear sanciones administrativas y comprometer la integridad del sistema cooperativista, evidenciando así la necesidad de una adecuada planificación y control en la utilización de dichos fondos (Zurita Sánchez, 2020).

De igual manera el manejo del fondo de reserva y previsión en las cooperativas de transporte del Ecuador debe regirse por un adecuado tratamiento contable y un control interno eficiente, conforme a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y las normas emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Estos fondos deben registrarse de forma separada y transparente en la contabilidad, y su uso debe estar respaldado por procedimientos internos que garanticen su correcta administración y resguardo, contribuyendo así a la estabilidad

financiera y operativa de la cooperativa (Romero Briones, Bajaña Román y Lozano Castillo, 2024).

Conciliaciones Bancarias y Control de Caja. Las conciliaciones bancarias y el control de caja en las cooperativas de transporte del Ecuador son herramientas esenciales para asegurar la veracidad del flujo de efectivo y el control de los ingresos diarios. Una conciliación bancaria oportuna permite detectar diferencias entre los registros contables y los estados bancarios, mientras que el control de caja garantiza el registro correcto de los ingresos provenientes de la operación diaria. Ambos procesos, cuando se ejecutan bajo un sistema de control interno sólido y conforme a las normas establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), fortalecen la transparencia financiera, previenen desvíos de fondos y permiten una adecuada toma de decisiones basada en información confiable (Castellnou, 2023).

Las conciliaciones bancarias y el control de caja en las cooperativas de transporte son fundamentales para asegurar un registro preciso y confiable de los movimientos bancarios. Estos procesos permiten verificar que los ingresos y egresos reflejados en la contabilidad coincidan con los reportados por las entidades financieras, facilitando la detección de errores, omisiones o inconsistencias. Un adecuado control de caja, complementado con conciliaciones periódicas, garantiza la integridad de los registros bancarios y contribuye al cumplimiento de las normas contables y de control exigidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Tuquinga Ausay, 2020).

Depreciación y Revalorización. La depreciación y revalorización de los activos en las cooperativas de transporte del Ecuador son procesos contables esenciales para reflejar adecuadamente el valor real de los bienes, principalmente de las unidades de transporte. La depreciación permite distribuir el costo de los activos a lo largo de su vida útil, afectando directamente los resultados económicos de la cooperativa. Por otro lado, la revalorización, realizada bajo criterios técnicos y en cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES y las disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), permite ajustar el valor contable de los activos a su valor razonable. Una gestión adecuada de estos procesos contribuye a una presentación financiera más

transparente y a una toma de decisiones más acertada por parte de los directivos y socios (De La A Muñoz, Garzozzi Pincay y Solórzano Méndez, 2024).

Control Interno

Por parte de Cumbicos Castillo (2023), el control de interno dentro de la contabilidad es importante para la gestión efectiva de las organizaciones ya que garantiza la autenticidad y la transparencia de la información financiera. Su estructura se basa en políticas y procedimientos para proteger los activos, mantener objetos precisos y cumplir con las leyes. Los beneficios son la mejora de la eficiencia de la acción y la confiabilidad de la institución.

El control interno en las cooperativas de transporte es crucial para mitigar riesgos y optimizar su funcionamiento eficiente, protegiendo los recursos financieros e integridad de la información. Además, permite establecer procedimientos claros que favorecen la transparencia en la gestión administrativa y operativa. Contribuye también a detectar a tiempo posibles irregularidades o desviaciones que puedan afectar la sostenibilidad del servicio.

Definición. Un sistema de control interno está compuesto por mecanismos que abarcan aspectos operativos, financieros y de cumplimiento normativo. Su principal propósito es reducir los riesgos potenciales y facilitar el logro de los objetivos organizacionales. Este sistema asegura que los procesos empresariales se desarrollen de forma eficiente, que la información generada sea precisa y confiable, y que tanto la administración como el personal actúen conforme a las leyes y regulaciones vigentes (FCA, 2025).

Clasificación. De acuerdo con la plataforma de investigación Audágora (2023), existe una amplia variedad de controles internos que pueden ser implementados dentro de una entidad, los cuales son fundamentales para asegurar su buen funcionamiento y proteger sus recursos. Estos controles permiten establecer un entorno organizacional más seguro y eficiente, garantizando que las operaciones se lleven a cabo de manera ordenada, coherente y conforme a los objetivos institucionales. Además, contribuyen a mantener la integridad y confiabilidad de la información financiera y operativa, lo cual es esencial para la toma de decisiones acertadas. Entre los controles más utilizados se encuentran los controles preventivos, que buscan evitar que ocurran errores o fraudes; los controles detectivos, diseñados

para identificar problemas una vez que han ocurrido; los controles correctivos, que permiten rectificar las desviaciones detectadas; y los controles compensatorios, que actúan como medidas alternativas cuando no es posible aplicar un control primario. Cada uno de estos tipos de control cumple una función específica dentro del sistema general, fortaleciendo la estructura interna de la organización.

Alcance de control interno. El control interno es un proceso integral que involucra activamente a la administración, al personal operativo y a los directivos de una organización, trabajando de manera conjunta y coordinada. Este sistema comprende un conjunto estructurado de normas, procedimientos y métodos diseñados no solo para prevenir riesgos, sino también para identificar y gestionar cualquier situación que pueda comprometer el logro de los objetivos institucionales. Su alcance va más allá de la simple prevención, ya que abarca todas las áreas de la organización, desde las operaciones diarias hasta la toma de decisiones estratégicas, promoviendo una cultura organizacional basada en la responsabilidad, la transparencia y la mejora continua. A través del control interno, se busca asegurar que los recursos sean utilizados de forma eficiente, que la información generada sea confiable y que se cumplan las normativas legales y éticas aplicables en todos los niveles (Zayas Batista, Cedeño Intriago y Gamboa Graus, 2024).

Mecanismo para evaluar los procesos contables. La información contable y económica es fundamental para el adecuado desarrollo de una empresa, ya que permite planificar de forma efectiva las futuras líneas de trabajo. Para ello, es esencial contar con una recolección de datos precisa y veraz a lo largo de todo el proceso operativo. Además, las empresas deben cumplir con las normativas legales, procedimientos y regulaciones establecidos, lo cual facilita la correcta ejecución de sus funciones y el cumplimiento de los objetivos organizacionales (Álvarez Pérez, Bonin Campos y Valenzuela Velasco, 2022).

Prevención de fraudes y errores en los registros. Es así como una base de investigación denominada Acatha (2025), menciona que uno de los errores más comunes y perjudiciales en el registro contable es la falta de documentación adecuada, que puede presentarse desde la ausencia total de comprobantes hasta el uso de documentos incompletos o ilegibles. Esta deficiencia compromete la organización y veracidad de los registros, exponiendo a la empresa a riesgos financieros y legales.

Asimismo, el incumplimiento de los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA) o de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) representa una falta grave, con posibles consecuencias legales y económicas. Estos errores pueden surgir por una aplicación incorrecta de métodos contables o por una presentación inadecuada de la información financiera. Para prevenir estas situaciones, es esencial que el personal contable se mantenga actualizado respecto a las normas y principios contables vigentes.

Coso II

Por parte de Gómez Medina y demás autores (2021) el COSO II es un modelo diseñado para la gestión de riesgos y el control interno aplicable a todo tipo de organizaciones. Este enfoque proporciona un marco que permite identificar problemas, implementar cambios para abordarlos y evaluar su efectividad. El término COSO proviene del *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*, una entidad que orienta a ejecutivos y organismos gubernamentales en temas clave como el gobierno corporativo, la ética empresarial, la gestión de riesgos, el control interno, la prevención del fraude y la elaboración de informes financieros.

Este sistema ofrece un marco estructurado que permite identificar posibles problemas operativos, administrativos o financieros dentro de la cooperativa, implementar acciones correctivas y evaluar su efectividad en el tiempo. Dado que una cooperativa de transporte debe garantizar tanto el cumplimiento normativo como la eficiencia en la prestación del servicio, el uso del enfoque COSO II puede fortalecer la transparencia, mejorar la toma de decisiones y reducir riesgos relacionados con el manejo de fondos, mantenimiento de unidades, seguridad vial o gestión del personal.

Es así como los ocho componentes del COSO II representan para el control interno de la cooperativa de transporte Manglaralto:

Ambiente de control. Se refiere a la cultura organizacional de la cooperativa; Incluye la ética, los valores, la estructura organizativa, el liderazgo del consejo de administración y la competencia del personal; Ejemplo: Establecer un código de ética para los socios conductores y el personal administrativo.

Establecimiento de objetivos. Definir objetivos estratégicos, operativos, financieros y de cumplimiento; Estos deben estar alineados con la misión de la

cooperativa de transporte; Ejemplo: Establecer como objetivo la mejora del 20% en la puntualidad del servicio en el próximo semestre.

Identificación de eventos. Reconocer eventos internos o externos que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos; Tanto eventos negativos (riesgos) como positivos (oportunidades); Ejemplo: Detectar un aumento en los precios del combustible como un riesgo financiero.

Evaluación de riesgos. Analizar la probabilidad y el impacto de los riesgos identificados; Clasificarlos según su prioridad para gestionarlos adecuadamente; Ejemplo: Evaluar el riesgo de accidentes por falta de mantenimiento de vehículos.

Respuesta al riesgo. Definir cómo la cooperativa responderá a cada riesgo: evitar, aceptar, reducir o compartir; Ejemplo: Reducir el riesgo de fraudes implementando controles más estrictos en el cobro de tarifas.

Actividades de control. Son políticas y procedimientos que aseguran que se lleven a cabo las respuestas al riesgo; Ejemplo: Establecer listas de verificación diarias para el estado mecánico de cada unidad antes de salir a ruta.

Información y comunicación. Garantizar que la información relevante fluya adecuadamente dentro y fuera de la organización; Ejemplo: Crear canales de comunicación interna para reportar incidentes o irregularidades.

Supervisión y monitoreo. Evaluar constantemente el sistema de control interno para mejorarlo continuamente; Ejemplo: Realizar auditorías internas trimestrales para verificar el cumplimiento de los procedimientos operativos.

Fundamentos legales

Constitución de la República del Ecuador.

El marco legal de las cooperativas de transporte en Ecuador se fundamenta en un sistema económico social y solidario, tal como lo establece la Corte Constitucional del Ecuador (2008);

Las cooperativas de transporte en Ecuador forman parte de la Economía Popular y Solidaria, reconocida por la Constitución de la República en su artículo 283, el cual establece que el sistema económico es social y solidario, y busca un equilibrio entre el Estado, la sociedad y el mercado. Estas cooperativas no tienen fines de lucro

y su propósito principal es satisfacer necesidades comunes mediante la autogestión y la ayuda mutua, actuando bajo principios de solidaridad, equidad y participación democrática.

El marco legal que regula su funcionamiento se basa en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y el Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF). Estas normativas establecen los principios operativos y financieros que deben seguir las cooperativas, y asignan a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) la tarea de supervisarlas y controlar que sus actividades financieras se ajusten a la ley, protegiendo así los derechos de sus socios y usuarios.

Desde el punto de vista financiero, las cooperativas deben manejar sus recursos de forma transparente, equitativa y responsable, garantizando una distribución justa de los excedentes entre sus miembros. Además, al estar integradas en el sistema financiero nacional dentro del sector popular y solidario, sus operaciones deben contribuir a la estabilidad económica y al desarrollo local, respetando siempre las disposiciones legales que rigen este tipo de organizaciones.

Ley de Régimen Tributario Interno.

La normativa tributaria ecuatoriana establece disposiciones específicas para los servicios de transporte, como se detalla en la Ley de Régimen Tributario Interno (2007);

De acuerdo con el Artículo 56 de la Ley de Régimen Tributario Interno, los servicios de transporte terrestre y acuático de pasajeros o carga, prestados dentro del país, están sujetos a una tarifa cero de IVA. Esto implica que las cooperativas de transporte no deben aplicar este impuesto sobre sus tarifas, aunque sigan siendo responsables de cumplir con las obligaciones tributarias formales, como el registro y declaración de sus operaciones.

Por su parte, el Artículo 64 de la misma ley señala que todas las personas o entidades que presten servicios, incluyendo aquellos con tarifa cero de IVA, deben emitir comprobantes de venta válidos, como facturas o boletas. Esto aplica también a las cooperativas de transporte, que están obligadas a documentar cada transacción, aun cuando no generen IVA, especificando claramente el valor del servicio y la tarifa aplicable

Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario.

El Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno establece disposiciones específicas sobre el funcionamiento y obligaciones de las cooperativas de transporte (2006);

Según el Artículo 189 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, los servicios de transporte terrestre comercial excluyendo el servicio de taxis deben ser ofrecidos a través de operadoras debidamente autorizadas por las autoridades competentes de tránsito. En este marco, los socios de cooperativas de transporte tienen la obligación de entregar a la operadora un comprobante de venta por cada servicio prestado. Este documento debe cumplir con lo establecido en el reglamento correspondiente y con las normas adicionales que disponga el SRI.

Por otro lado, el Reglamento contempla un régimen contable simplificado para las entidades que forman parte de la Economía Popular y Solidaria, de acuerdo con lo indicado en el Título V.1. Este régimen permite a cooperativas de transporte no financieras cumplir sus obligaciones tributarias con una contabilidad más flexible, siempre que cumplan ciertos requisitos. Aunque algunas actividades internas, como los aportes de los socios, no generan tributos por considerarse actos solidarios, el Reglamento exige respaldar adecuadamente todas las transacciones que puedan generar obligaciones fiscales, utilizando los comprobantes requeridos por la normativa tributaria.

NIC 1 Presentación de Estados Financieros.

La Norma Internacional de Contabilidad 1 establece los principios básicos para la presentación adecuada de los estados financieros (2023);

La NIC 1 Presentación de Estados Financieros es aplicable a cualquier entidad que elabore estados financieros con fines de información general, incluyendo a las cooperativas de transporte. Esta norma establece los requisitos sobre la forma y el contenido mínimo que deben tener los estados financieros, con el objetivo de asegurar que presenten información clara, comparable y fiel sobre la situación económica, el desempeño y los flujos de efectivo de la entidad. Entre los informes obligatorios se incluyen el balance general, el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo y las notas explicativas.

A pesar de que las cooperativas de transporte tienen características particulares, como la participación de socios y la distribución de excedentes, deben seguir los lineamientos contables de la NIC 1 si utilizan las NIIF. Esto implica que su información financiera debe ajustarse a principios como la consistencia, el devengo, la continuidad del negocio, la relevancia y la comparabilidad. La norma no diferencia entre tipos de entidades, por lo que su aplicación es general y debe adaptarse a las operaciones propias de cada organización.

Norma Internacional de Auditoría 400 Evaluación de riesgo y control interno

De acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría 400, la evaluación del riesgo y el control interno son elementos fundamentales en el proceso de auditoría (Federación Internacional de Contadores);

La NIA 400, aunque no se refiere de manera específica a las cooperativas de transporte, establece lineamientos generales aplicables a cualquier organización que sea objeto de auditoría. Su enfoque principal es ayudar al auditor a identificar posibles riesgos de errores materiales en los estados financieros y a entender el funcionamiento del control interno de la entidad. Actualmente, sus contenidos han sido incorporados y actualizados en las NIAS 315 y 330, que regulan la evaluación de riesgos y la respuesta del auditor a dichos riesgos.

En cuanto a las cooperativas de transporte, esta norma resulta pertinente ya que sus operaciones también presentan riesgos específicos que deben ser evaluados. El auditor debe considerar elementos como la gestión de ingresos provenientes de los servicios de transporte, el uso y mantenimiento de los vehículos, y la forma en que se reparten los excedentes entre los socios. En este sentido, la NIA 400 ofrece una base metodológica para evaluar la eficacia de los controles internos y la confiabilidad de la información financiera, independientemente del tipo de entidad.

Capítulo II. Metodología

Diseño de Investigación

Tipo de estudio

Descriptivo. Este tipo de investigación se enfoca en observar y describir cómo son ciertos fenómenos o grupos de personas, sin intervenir en ellos. Busca encontrar relaciones o patrones entre diferentes aspectos o características, pero sin afirmar que una cosa cause la otra. Es útil para entender cómo se comportan o se relacionan ciertos factores en una situación específica (Haro Sarango, Chisag Pallmay, Ruiz Sarzosa y Caicedo Pozo, 2024)

Este trabajo de investigación plantea un tipo de estudio "descriptivo" ya que permite describir cómo están organizados y funcionando los procesos de control interno en el departamento contable. A través de esta investigación se podrían identificar debilidades, fortalezas y relaciones entre procedimientos contables y el cumplimiento de normas internas, sin buscar establecer causas directas, sino más bien comprender la situación actual del sistema de control interno dentro de la cooperativa.

Enfoque

Mixto. Este tipo de investigación mezcla lo numérico con lo descriptivo, combinando datos estadísticos con opiniones o experiencias para tener una visión más completa y profunda del tema que se estudia. Al usar ambos enfoques, permite entender no solo qué está pasando, sino también por qué y cómo ocurre. Puede realizarse de forma ordenada en etapas, al mismo tiempo, o integrando toda la información desde el inicio (Guevara Alban, Verdesoto Arguello y Castro Molina, 2020)

Es así como el enfoque mixto se adapta muy bien al tema bajo investigación, ya que permite recoger datos numéricos sobre el cumplimiento de procedimientos contables y, al mismo tiempo, conocer la percepción y experiencias del personal sobre la eficacia del control interno. Así, se logra una comprensión más completa del funcionamiento del sistema, combinando estadísticas con información cualitativa que explica el contexto y los posibles problemas internos.

El trabajo de investigación titulado “Control interno en el departamento contable de la Cooperativa de Transporte Manglaralto en el año 2024”, se ajusta a un diseño de investigación mixto ya que permite evaluar cómo está funcionando el control interno en un momento determinado en el periodo. Al recopilar los datos en un solo punto en el tiempo, se obtiene una visión clara y puntual del estado actual del sistema contable, lo que facilita detectar problemas, aciertos o áreas que necesitan mejoras sin necesidad de hacer un seguimiento a largo plazo.

Alcance

No experimental. Un estudio no experimental es un tipo de investigación donde el investigador solo observa lo que ya está ocurriendo, sin intervenir ni cambiar nada en el entorno. Se enfoca en analizar situaciones reales tal como se presentan, sin modificar variables o condiciones, lo que lo hace ideal cuando no es posible o no es correcto intervenir directamente. Este enfoque permite describir hechos, identificar relaciones y entender cómo se comportan ciertos aspectos en la realidad sin influir en ellos (Cortez Torrez, 2020).

Una investigación no experimental es adecuada para el tema “Control interno en el departamento contable de la Cooperativa de Transporte Manglaralto en el año 2024”, porque permite examinar cómo se desarrollan los procesos y controles contables sin alterar su funcionamiento natural. El investigador observa y analiza la información tal como ocurre en el entorno real, sin intervenir ni modificar ninguna actividad. Esto permite evaluar de forma objetiva la situación actual del control interno en la cooperativa.

Métodos de la investigación

Lógica de razonamiento

Deductivo. El método deductivo parte de ideas generales o principios conocidos como verdaderos, y los aplica a casos específicos para comprobar si se cumplen en situaciones concretas. Es como tomar una regla general y ver si se refleja en un ejemplo particular. Este enfoque permite analizar si lo que en teoría debería suceder, realmente se cumple en un caso más pequeño o específico.

Este tipo de método en el desarrollo del trabajo de investigación es indispensable, ya que permite aplicar principios generales del control interno establecidos por normas o teorías contables a la realidad específica de esta cooperativa. De esta manera, se puede analizar si los lineamientos que se consideran correctos y efectivos realmente se están cumpliendo dentro del departamento contable, identificando así posibles fallas o aciertos en su aplicación práctica.

Método científico

Análisis bibliográfico. Este método consiste en revisar y estudiar documentos antiguos o actuales, como archivos, informes, actas o registros que tengan relación con el tema que se está investigando. Su objetivo es obtener información ya registrada que ayude a entender mejor el fenómeno en estudio. Es una forma de conocer hechos o situaciones pasadas y presentes a través de evidencias escritas o documentadas

Este método nos permite analizar documentos contables, informes financieros, manuales de procedimientos y otros registros internos que reflejan cómo se aplican los controles dentro del área contable. A través del análisis documental, se puede evaluar si se están cumpliendo las normas establecidas y detectar posibles fallas o inconsistencias en la gestión administrativa y financiera de la cooperativa Manglaralto.

Técnicas de Investigación

Instrumentos de recolección de datos

Entrevista. La entrevista, como herramienta en la investigación cualitativa, busca conocer y entender cómo las personas de un grupo o comunidad viven y perciben su realidad. A través de sus experiencias y opiniones, se recoge información que ayuda a describir las costumbres, creencias y formas de pensar dentro de ese grupo. Así, se logra captar cómo ellos mismos interpretan y organizan el mundo que los rodea desde su punto de vista personal (González Veja, Molina Sánchez, López Salazar y López Salazar, 2022).

La entrevista cualitativa es muy útil para el estudio “Control interno en el departamento contable de la Cooperativa de Transporte Manglaralto en el año 2024”, porque permite recoger directamente las experiencias y opiniones del personal contable sobre cómo se aplican y perciben los controles internos. A través de estas

conversaciones, se puede entender mejor cómo los trabajadores interpretan las normas, los desafíos que enfrentan y qué mejoras consideran necesarias. Esto aporta una visión más profunda y humana del funcionamiento real del control interno dentro del departamento.

Cuestionario COSO II. El sistema COSO tiene como objetivo establecer una definición clara y común de Control Interno que sirva para todo tipo de organizaciones. Además, ofrece una estructura que permite evaluar el control interno en cualquier empresa. Con COSO II, se amplía este enfoque hacia la gestión de riesgos, involucrando a todos los niveles del personal, desde los empleados hasta los directivos (Gómez Medina, Formoso Mieres, Niama Játiva y Puchaicela Viñamagua, 2021).

El sistema COSO proporciona una base sólida para establecer un control interno efectivo en cualquier organización, incluyendo la Cooperativa de Transporte Manglaralto. En el departamento contable, este enfoque permite definir procesos claros, reducir errores y asegurar la transparencia en el manejo de los recursos financieros. Con la aplicación del modelo COSO II, se refuerza la gestión de riesgos al involucrar a todo el personal contable y administrativo en la identificación, evaluación y control de posibles fallos o fraudes, fortaleciendo así la confianza y eficiencia en la toma de decisiones financieras.

Población y Muestra

Población

En el presente trabajo de investigación, la población de estudio está conformada por el personal que labora en la Cooperativa de Transporte Manglaralto, específicamente en las áreas administrativas y contables. Esta población está integrada por el personal responsable de la gestión financiera y operativa, incluyendo al presidente de la cooperativa y al encargado del área contable con varios colaboradores que participan directamente en los procesos de control y registro. Al tratarse de un grupo reducido y definido, se considera una población finita. En este contexto, se analiza la aplicación del sistema COSO como herramienta clave para fortalecer el control interno y mejorar la gestión de riesgos dentro de la cooperativa de transporte interprovincial Manglaralto.

Tabla 1

Población del personal de la Cooperativa de Transporte Manglaralto.

Área	Cargo	Nº	Porcentaje
	Presidente	1	
Administración	Gerente general	1	56%
	Asistente Administrativo	2	
	Bodeguero	1	
	Contador	1	
Financiero	Tesorero	1	44 %
	Asistente contable	1	
	Cajero	1	
TOTAL		9	100%

Nota. En la siguiente tabla se observa el personal con el que cuenta el departamento contable de la cooperativa de transporte Manglaralto de la provincia de Santa Elena.

Muestra

Para implementar las técnicas de recolección de datos en el departamento de contabilidad, la muestra se escogerá de dos colaboradores importantes de la organización: El Gerente General y Contador. Se establece que esta población es finita y de tamaño reducido.

Tabla 2

Muestreo de la Cooperativa de transporte Manglaralto.

Función	Área	Personal	Relación porcentual
Gerente general	Administrativa	1	50%
Contador	Financiera	1	50%
Total		2	100%

Nota. En la siguiente tabla se observa la muestra de la cooperativa de transporte Manglaralto de la provincia de Santa Elena


Capítulo III. Resultados y Discusión

Evaluación del control interno COSO II

Ambiente de control

Tabla 3

Cuestionario de ambiente de control

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Cooperativa de Transporte Manglaralto					
Área auditada	Departamento Contable					
Periodo	2024					
Elaborado por:	Sully Johanna Santos Marcial					
AMBIENTE DE CONTROL						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. INTEGRIDAD Y VALORES ÉTICOS						
1.1	¿La Cooperativa de Transporte Manglaralto tiene un Código de ética claramente establecido para guiar el comportamiento de sus miembros?	X			1	
1.2	¿Existe un cronograma de capacitación al personal?		X		0	Se evidencia que los valores organizacionales no se comunican ni se refuerzan de manera activa entre los miembros del personal. Esto genera falta de alineación en la cultura organizacional y debilita la integridad y ética en las

						operaciones de la Cooperativa.
2. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL						
2.1	¿La Cooperativa de Transporte Manglaralto tiene una estructura organizativa definitiva y claramente comunicada?		X		0	Se evidencia que la Cooperativa de Transporte Manglaralto no tiene una estructura organizativa definitiva ni claramente comunicada a los miembros del personal. Esto genera confusión sobre roles y responsabilidades, dificultando la asignación de funciones y la rendición de cuentas dentro de la organización.
2.2	¿Se revisa y se actualiza regularmente la estructura organizativa de la Cooperativa de Transporte Manglaralto para garantizar su eficacia?		X		0	No se revisa ni se actualiza regularmente para garantizar su eficacia. Esto provoca que las funciones, responsabilidades y líneas de autoridad queden desalineadas con las necesidades operativas actuales, afectando la eficiencia y coordinación del personal.
3. AUTORIDAD ASIGNADA Y RESPONSABILIDAD ASUMIDA						
3.2	¿La distribución de autoridad y responsabilidad en la Cooperativa	X			1	

de Transporte Manglaralto está en sintonía con sus metas institucionales?						
TOTAL				2		

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Tabla 4

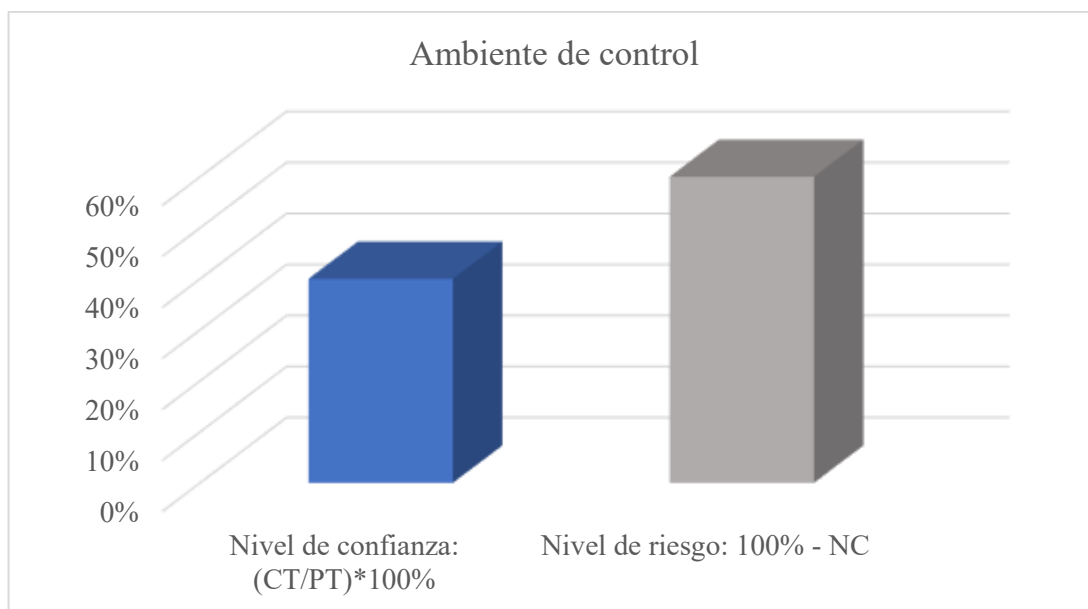
Nivel de confianza y riesgo – Ambiente de control

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	5
Nivel de confianza: (CT/PT) *100%	40%
Nivel de riesgo: 100% - NC	60%

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Figura 1

Ambiente de control



Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.


Análisis de ambiente de control

Conforme a la tabla 4 y la figura 1, en el departamento contable de la de la cooperativa se observan debilidades del ambiente de control, denotando un nivel de riesgo (60%), debido a que la evaluación del control interno del departamento contable reflejan debilidades significativas como la falta de comunicación y refuerzo de los valores organizacionales evidencia una cultura institucional poco alineada, lo que afecta la ética y la integridad del personal, en este sentido la ausencia de una estructura organizativa definida y claramente comunicada genera confusión sobre roles y responsabilidades, dificultando la asignación de tareas y la rendición de cuentas. Finalmente, la estructura organizativa no se revisa ni actualiza regularmente, lo que provoca desorganización entre las funciones y las necesidades operativas actuales, afectando la eficiencia y la coordinación del personal, estas deficiencias muestran riesgos en la gestión interna del área contable para el control de sus operaciones, evidenciando la necesidad de implementar medidas para fortalecer la comunicación de valores, definir y difundir claramente la estructura organizativa y mantenerla actualizada de manera periódica. Por tanto, el nivel de confianza es (40%), por lo que se recomienda que Cooperativa fortalezca la comunicación de sus valores organizacionales mediante talleres y mecanismos de seguimiento, defina y comunique claramente su estructura organizativa con roles y responsabilidades precisas, y revise periódicamente dicha estructura para garantizar su alineación con las necesidades operativas, fortaleciendo así el control interno.

Establecimiento de objetivos

Tabla 5

Cuestionario de establecimiento de objetivos

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Cooperativa de Transporte Manglaralto					
Área auditada	Departamento Contable					
Periodo	2024					
Elaborado por:	Sully Johanna Santos Marcial					
ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION SI= 1 NO= 0	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A		
1. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS						
1.1	¿Se difunden estos objetivos generales a todos los empleados?	X			1	
1.2	¿Existe un sistema para vigilar y valorar el progreso hacia el logro de los objetivos generales?		X		0	Se evidencia que la Cooperativa no cuenta con un sistema establecido para vigilar y valorar el progreso hacia el logro de los objetivos generales. Esta ausencia limita la capacidad de medir avances, identificar desviaciones y asegurar el cumplimiento oportuno de las metas institucionales.
1. OBJETIVOS ESPECIFICOS						
1.3	¿Contribuyen metas específicas al logro de los objetivos	X			1	

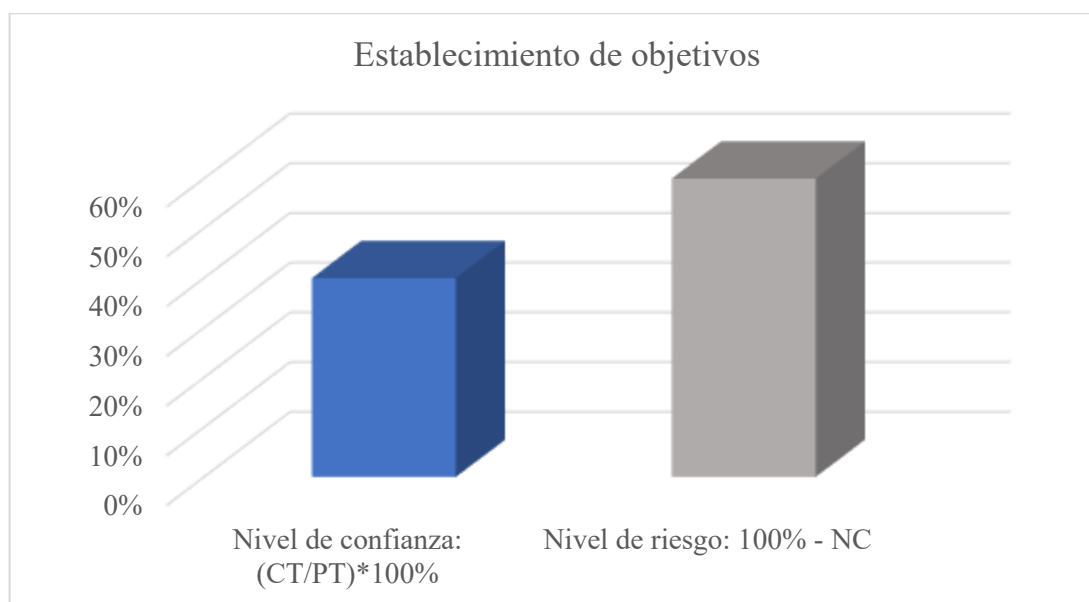
	generales de la cooperativa?					
1.4	¿Se han asignado responsabilidades claras para alcanzar los objetivos específicos?		X		0	No se asignan responsabilidades claras para alcanzar los objetivos específicos, lo que genera confusión en el personal, dificulta el seguimiento de las metas y afecta la coordinación necesaria para cumplir los objetivos institucionales.
1.5	¿Se llevan a cabo evaluaciones periódicas del avance hacia el cumplimiento de las metas específicas?		X		0	No se realizan evaluaciones periódicas del avance hacia el cumplimiento de las metas específicas, lo que dificulta identificar desviaciones a tiempo y limita la toma de decisiones para asegurar el logro de los objetivos institucionales.
TOTAL					2	

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Tabla 6*Nivel de confianza y riesgo – Establecimiento de objetivos*

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	5
Nivel de confianza: $(CT/PT) * 100\%$	40%
Nivel de riesgo: $100\% - NC$	60%

*Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.***Figura 2***Establecimiento de objetivos**Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.**Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.***Análisis de establecimiento de objetivos**


De acuerdo con la tabla 6 y la figura 2, en el departamento contable de la cooperativa se observan ausencia del establecimiento de objetivo, denotando un nivel de riesgo (60%) que evidencian deficiencias en el establecimiento y seguimiento de sus objetivos. No cuenta con un sistema para vigilar y valorar el progreso hacia los objetivos generales, lo que limita la medición de avances y la identificación de

desviaciones. Además, las responsabilidades para alcanzar los objetivos no están claramente definidas, generando desorden y dificultando la coordinación del personal. Finalmente, la ausencia de evaluaciones periódicas del avance hacia las metas específicas impide un seguimiento efectivo y limita la toma de decisiones oportuna para garantizar el cumplimiento de los objetivos institucionales. En conjunto, estas deficiencias comprometen la planificación estratégica y la capacidad de la Cooperativa para alcanzar sus metas de manera organizada y eficiente. Por tanto, el nivel de confianza es (40%), es aconsejable se implemente un sistema formal para monitorear el avance de los objetivos generales y específicos, estableciendo responsables claros para cada meta y definiendo mecanismos de seguimiento periódico, se cree indicadores de desempeño, asignar funciones y plazos, y realizar evaluaciones regulares que permitan detectar desviaciones y tomar decisiones oportunas.

Identificación de Eventos

Tabla 7

Cuestionario Identificación de Eventos

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		Cooperativa de Transporte Manglaralto				
Área auditada		Departamento Contable				
Periodo		2024				
Elaborado por:		Sully Johanna Santos Marcial				
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. FACTORES INTERNOS Y EXTERNOS						
1.1	¿La cooperativa analiza e identifica eventos que afecten las actividades contables, por tanto, el logro de objetivos?	X			1	
1.2	¿Se analizan los cambios en la normativa contable para		X		0	No se ha definido un proceso para revisar los cambios en la

	identificar nuevos riesgos?					normativa contable.
2. IDENTIFICACION DE EVENTOS						
2.1	¿Cuándo se hayan detectado los riesgos estos se los asocia con acontecimientos que puedan afectar significativamente el desempeño de la cooperativa?	X				1
2.2	¿Hay algún mecanismo utilizado por la cooperativa que identifiquen eventos de riesgo en el área contable?		X			0
2.3	¿El personal contable tienen conocimiento acerca de la identificación de riesgos de la cooperativa?		X			0
TOTAL						2

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

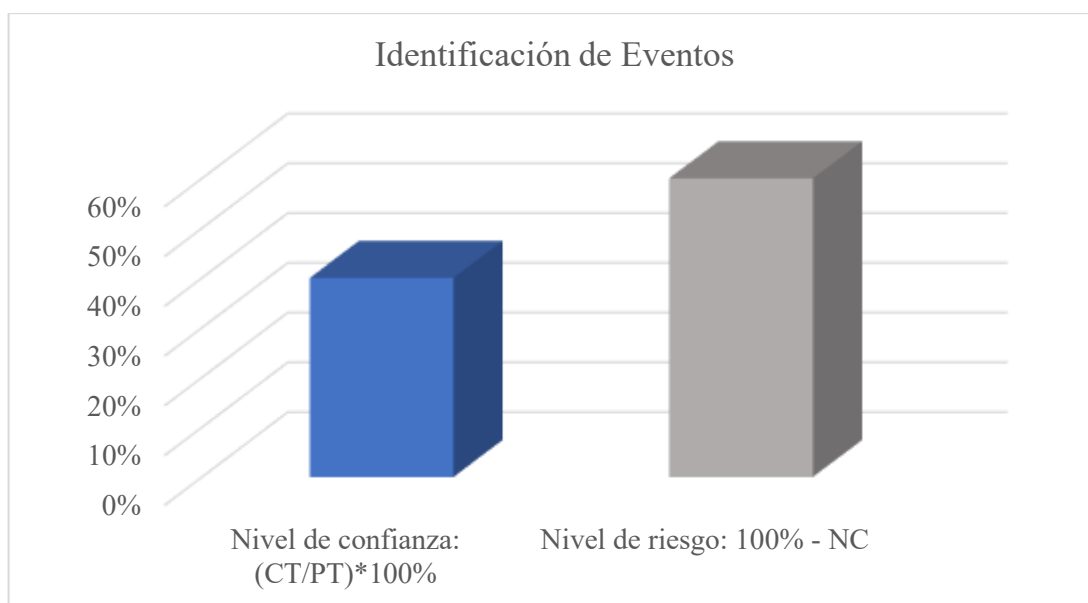
Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Tabla 8*Nivel de confianza y riesgo – Identificación de Eventos*

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	5
Nivel de confianza: (CT/PT) *100%	40%
Nivel de riesgo: 100% - NC	60%

*Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.***Figura 3**

Identificación de Eventos

*Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.**Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.***Análisis de identificación de eventos.**

De acuerdo con la tabla 8 y la figura 3, en la evaluación del departamento contable de la cooperativa, en el componente identificación de eventos, se determina un nivel de riesgo (60%) en la que determina que la cooperativa no cuenta con un proceso formal para revisar los cambios en la normativa contable, ni con mecanismos establecidos para detectar eventos de riesgo en el área. Además, no se verifica que el personal contable tenga conocimiento del proceso de identificación de riesgos, tales como en las estimaciones y los registros contables ni que este se haya difundido

formalmente. Esta situación representa una deficiencia en el control interno, que limita la capacidad de la organización para anticipar y gestionar los riesgos que podrían afectar la gestión contable, Por tanto, el nivel de confianza es (40%) es necesario se establezca un proceso formal para la revisión de cambios en la normativa contable y defina mecanismos sistemáticos para identificar eventos de riesgo en el área contable. Asimismo, se sugiere capacitar al personal del área, con el fin de asegurar que los riesgos sean reconocidos y gestionados de manera adecuada.

Evaluación de Riesgo

Tabla 9

Cuestionario de evaluación de riesgo

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		Cooperativa de Transporte Manglaralto				
Área auditada		Departamento Contable				
Periodo		2024				
Elaborado por:		Sully Johanna Santos Marcial				
EVALUACIÓN DE RIESGO						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. ESTIMACIÓN DE PROBABILIDAD DE IMPACTO						
1.1	¿El departamento contable identifica los riesgos relacionados con errores u omisiones en el registro de las transacciones financieras de la cooperativa?		X		0	No se cuenta con un control formal que permita la identificación de riesgos relacionados con errores u omisiones en el registro de las transacciones financieras, lo que evidencia la ausencia de un proceso estructurado de revisión y monitoreo en el área contable.
1.2	¿El área contable aplica alguna metodología o					No se han implementado procedimientos o metodologías

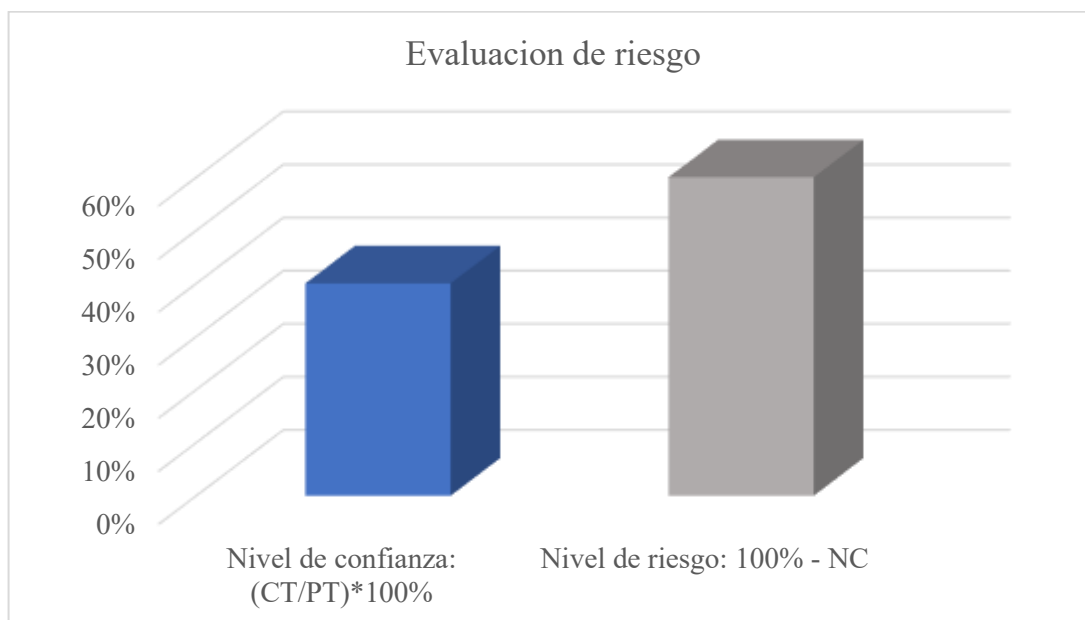
	procedimiento formal para identificar riesgos en los procesos de registro, control y reporte financiero?		X		0	documentadas para la identificación de riesgos en los procesos de registro, control y reporte financiero, reflejando la falta de controles establecidos para gestionar estos riesgos.
2. PROBABILIDAD DE IMPACTO						
2.1	¿Se revisa y verifica periódicamente la exactitud de la información contable antes de emitir los informes financieros?	X			1	
2.2	¿Existe personal responsable de supervisar y aprobar las operaciones contables antes de su registro definitivo en los libros?	X			1	
2.3	¿El contador de la cooperativa participa activamente en la supervisión y control del correcto registro y cálculo de las operaciones contables?		X		0	No se evidencia participación activa del contador en la supervisión y control del registro y cálculo de las operaciones contables, lo que indica la ausencia de un control clave sobre la precisión de la información financiera.
TOTAL					2	

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Tabla 10*Nivel de confianza y riesgo – Evaluación de Riesgo*

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	5
Nivel de confianza: (CT/PT) *100%	40%
Nivel de riesgo: 100% - NC	60%

*Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.***Figura 4***Evaluación de riesgo**Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.**Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.***Análisis de evaluación de riesgo**


De acuerdo con la tabla 10 y la figura 4, en la apreciación del departamento contable de la cooperativa, en el componente evaluación de riesgos, su resultado es de un nivel de riesgo (60%) Durante la evaluación de control interno del área contable, se pudo constatar que no existen controles formales para identificar riesgos relacionados con posibles errores u omisiones en el registro de las transacciones contables. Asimismo, se observó que no se aplican procedimientos ni procedimiento

documental para evaluar los riesgos en los procesos de registro, control y reporte contables. Adicionalmente, no se evidenció participación del Contador en la supervisión y control de las aprobaciones, operaciones contables, lo que refleja la falta de controles clave que permitan gestionar los riesgos del área de manera ordenada y estructurada, En este sentido, el nivel de confianza es (40%) es aconsejable que el área contable implemente un proceso formal para evaluar los riesgos, especialmente aquellos relacionados con errores u omisiones en el registro de transacciones contables, establecer un sistema formal de evaluación de riesgos en el área contable, incluyendo procedimientos documentados para identificar, valorar y priorizar riesgos. Además, asignar responsabilidades claras al contador para supervisar y controlar la actividades y procedimientos contables.

Respuesta al riesgo

Tabla 11

Cuestionario de respuesta al riesgo

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		Cooperativa de Transporte Manglaralto				
Área auditada		Departamento Contable				
Periodo		2024				
Elaborado por:		Sully Johanna Santos Marcial				
RESPUESTA AL RIESGO						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. CATEGORÍA DE RESPUESTA						
1.1	¿El departamento contable brinda respuestas rápidas cuando se detectan errores o inconsistencias en los registros financieros?	X			1	
1.2	¿Existe una estructura o procedimiento establecido para		X		0	Se constató que el área contable no cuenta con procedimientos

	el manejo y control de las operaciones contables a fin de evitar errores?					formalmente definidos para regular el manejo y control de las operaciones contables.
2. EVALUACION DE POSIBLES RESPUESTAS						
2.1	¿Antes de registrar o aprobar una transacción importante, se revisan y comparan los documentos de respaldo para garantizar su validez?	X			1	
2.2	¿El personal contable cuenta con el apoyo del jefe del departamento o del contador general para resolver dudas o coordinar decisiones contables relevantes?		X		0	No existe un mecanismo formal que organice el apoyo y acompañamiento a los colaboradores del área contable por parte del contador
2.3	¿El área contable está en capacidad de tomar decisiones correctivas en caso de detectar inconsistencias en los informes financieros o presupuestarios?		X		0	El área contable no dispone de criterios ni disposiciones internas que definan cómo proceder ante inconsistencias detectadas en los informes lo que refleja la falta de lineamientos para la aplicación de acciones correctiva.
TOTAL					2	

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Tabla 12

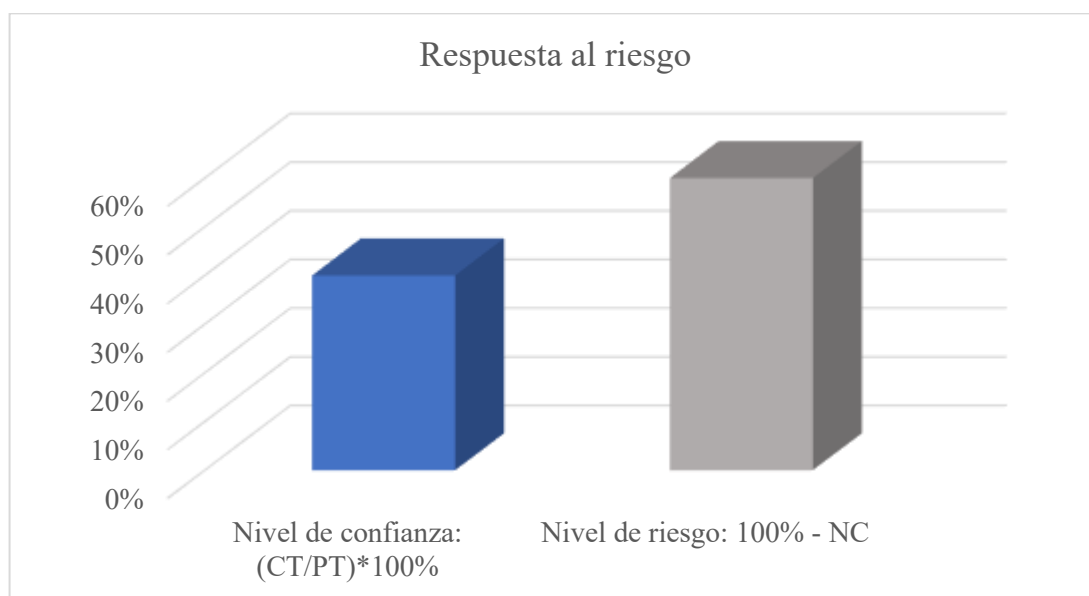
Nivel de confianza y riesgo – Respuesta al Riesgo

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	5
Nivel de confianza: (CT/PT) *100%	40%
Nivel de riesgo: 100% - NC	60%

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Figura 5

Respuesta al Riesgo-



Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Análisis de respuestas al riesgo


En lo que corresponde a la tabla 12 y figura 8, se identificaron deficiencias significativas en la respuesta al riesgo, lo que determina un nivel de riesgo ALTO del 60% donde se constató que no existen procedimientos formalmente definidos para el manejo y control de las operaciones contables. También se identificó la ausencia del acompañamiento que debe brindarse a los colaboradores por parte del contador responsable. Asimismo, se observó que el departamento contable no cuenta con

criterios ni disposiciones internas que indiquen cómo actuar ante inconsistencias detectadas en los informes financieros. Estas situaciones reflejan la falta de lineamientos necesarios para establecer respuestas claras y ordenadas frente a los riesgos del área contable, En este sentido, el nivel de confianza es (40%) es aconsejable que el departamento contable cuente con procedimientos claros para el manejo y control de sus operaciones, de manera que el trabajo se realice con criterios definidos, además de establecer procedimientos que asegure el acompañamiento del contador al personal de la cooperativa, especialmente cuando se requiera apoyo técnico o coordinación en decisiones contables.

Actividades de control

Tabla 13

Cuestionario de actividades de control

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		Cooperativa de Transporte Manglaralto				
Área auditada		Departamento Contable				
Periodo		2024				
Elaborado por:		Sully Johanna Santos Marcial				
ACTIVIDADES DE CONTROL						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. INTEGRACIÓN CON LAS DECISIONES SOBRE RIESGOS						
1.1	¿La cooperativa realiza análisis de la dirección para evaluar la efectividad de sus políticas?	X			1	
1.2	¿En el departamento contable tiene definido el procedimiento y diagrama de flujo del sistema contable?	X			1	
1.3	¿La dirección lleva a cabo		X		0	Se evidenció que la dirección no

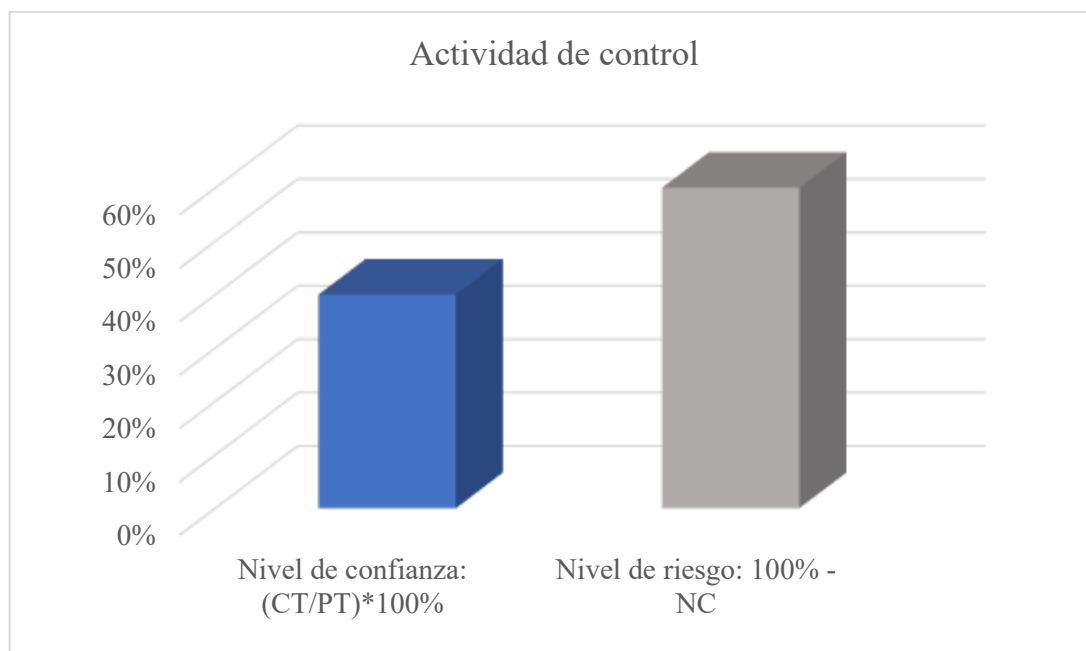
	análisis para mitigar riesgos en el área contable?					realiza análisis orientados a identificar o mitigar riesgos dentro del área contable, lo que refleja la ausencia de acciones formales para abordar situaciones que puedan afectar la operatividad del proceso
2. PRINCIPALES ACTIVIDADES DE CONTROL						
2.1	¿Se controla el acceso a los sistemas contables mediante usuario y contraseñas individuales?		X			Se constató que el acceso a los sistemas contables no se gestiona mediante usuarios y contraseñas individuales, lo que impide identificar qué colaborador realiza cada registro o modificación dentro del sistema.
2.2	¿Hay un colaborador de la cooperativa asignado para supervisar las actividades de contabilidad?		X			No existe un colaborador designado específicamente para supervisar las actividades relacionadas con la contabilidad, generando una falta de control directo sobre la ejecución de estas tareas.
TOTAL					2	

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial

Tabla 14*Nivel de confianza y riesgo – Actividades de control*

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	5
Nivel de confianza: (CT/PT) *100%	40%
Nivel de riesgo: 100% - NC	60%

*Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.***Figura 6***Actividad de control**Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.**Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.***Análisis de actividad de control**


En lo que corresponde a la tabla 14 y figura 6, se identificaron deficiencias significativas las actividades de control, como resultado un nivel de riesgo ALTO del 60% en la cual se identificó que la dirección no realiza análisis orientados a mitigar riesgos en el área contable, también se constató que el acceso a los sistemas contables no se gestiona mediante usuarios y contraseñas individuales, lo que limita el control

sobre las acciones registradas en el sistema contable, adicionalmente, se observó que no existe un colaborador asignado para supervisar las actividades del área contable, situaciones reflejan la ausencia de controles esenciales para asegurar el adecuado funcionamiento y seguimiento de los procesos contables, en este sentido, el nivel de confianza es (40%), por tanto, se recomienda que la cooperativa implemente acciones que fortalezcan los controles del área contable. Entre ellas, establecer un procedimiento formal el cual la dirección realice análisis periódicos orientados a identificar y mitigar riesgos; habilitar accesos individuales al sistema contable a través de usuarios y contraseñas propias para cada colaborador; y designar a un responsable que supervise de manera directa las actividades del área. Estas medidas permitirán mejorar las actividades de control y seguimiento de los procesos contables

Información y Comunicación

Tabla 15

Cuestionario de información y comunicación

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		Cooperativa de Transporte Manglaralto				
Área auditada		Departamento Contable				
Periodo		2024				
Elaborado por:		Sully Johanna Santos Marcial				
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. CULTURA DE INFORMACIÓN EN TODOS LOS NIVELES						
1.1	¿Se asegura la detección y entrega constante de la información elaborados internamente para lograr las metas establecidas?	X			1	
1.2	¿Proporciona una diversidad de documentos de		X		0	Se verificó que el área contable no dispone de

	información, como manuales, normativas y planes?					documentación suficientes, como manuales, normativas o planes internos, que orienten adecuadamente el desarrollo de sus actividades.
2. SISTEMA ESTRATÉGICO INTEGRADO						
2.1	¿Existe un flujo de comunicación claro entre el área contable y las demás áreas de la cooperativa?		X		0	Se observó que no existe un flujo de comunicación definido entre el área contable y las demás áreas de la cooperativa, lo que impide mantener un intercambio ordenado de información relacionada con los procesos contables.
3. CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN						
3.1	¿La información financiera y auxiliares operativos es entregada al personal más idóneo para su análisis y toma de decisiones dentro de la cooperativa?		X		0	Durante la revisión se constató que la información financiera y los auxiliares operativos no se entregan de manera estructurada al personal responsable de su análisis, lo que evidencia la falta de un mecanismo formal para la asignación de esta información.
3.2	¿La Cooperativa cuenta con un sistema contable o procedimiento interno que garantice la veracidad y confiabilidad de los datos		X		0	Se identificó que la cooperativa no cuenta con un procedimiento interno que asegure la veracidad y confiabilidad de los datos registrados en los

	registrados en los reportes contables y operativos?					reportes contables y operativos, reflejando la ausencia de controles que garanticen la integridad de la información.
3.1	¿La información financiera y auxiliares operativos es entregada al personal más idóneo para su análisis y toma de decisiones dentro de la cooperativa?		X		0	Durante la revisión se constató que la información financiera y los auxiliares operativos no se entregan de manera estructurada al personal responsable de su análisis, lo que evidencia la falta de un mecanismo formal para la asignación de esta información.
TOTAL					1	

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Tabla 16

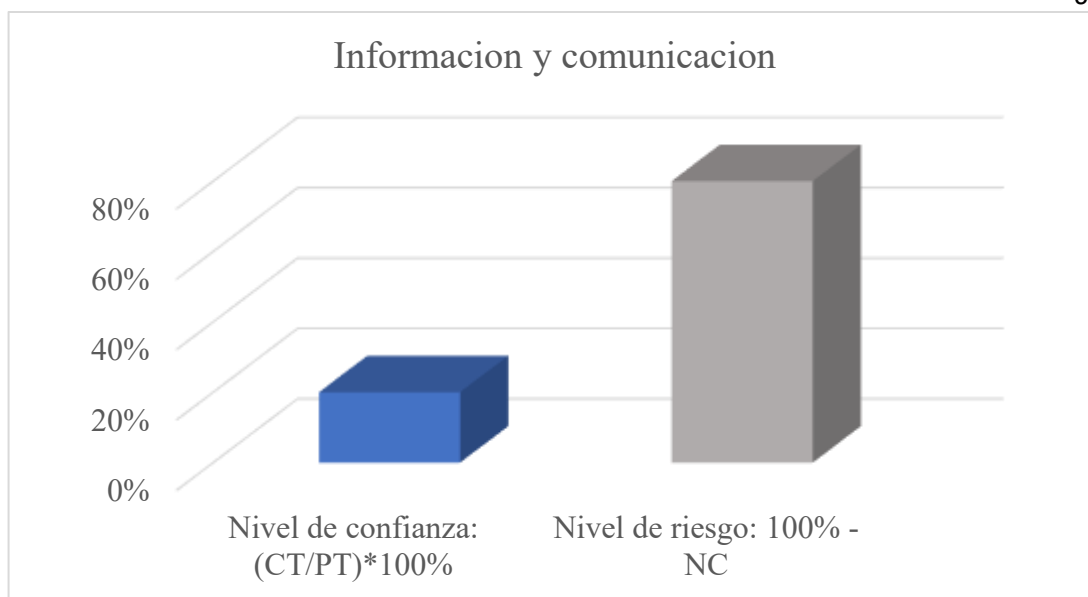
Nivel de confianza y riesgo – Información y Comunicación

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación Total	1
Ponderación Total	5
Nivel de confianza: (CT/PT) *100%	20%
Nivel de riesgo: 100% - NC	80%

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Figura 7

Información y comunicación



Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Análisis de información y comunicación


De acuerdo con el gráfico de tabla 16 y figura 7, en la evaluación de control interno en el componente de información y comunicación se observa un nivel de riesgo ALTO del 80% se identificó que el área contable no cuenta con documentación suficientes, tales como manuales, normativas o planes que orienten adecuadamente sus actividades. Asimismo, se observó la ausencia de un flujo de comunicación definido entre el área contable y las demás áreas de la cooperativa. También se constató que la información financiera y los auxiliares operativos no se entregan de manera estructurada al personal responsable, además, se verificó la cooperativa no dispone de un procedimiento interno que garantice la veracidad y confiabilidad de los datos registrados. Estas situaciones reflejan debilidades significativas en los procesos de información y comunicación interna del área contable. en este sentido, el nivel de confianza es (20%), es aconsejable que la cooperativa organizar y formalizar el proceso de información y comunicación del área contable mediante la elaboración de documentos internos que sirvan de guía a los colaboradores del área la definición de canales claros de comunicación entre áreas y la designación de responsables para la recepción y análisis de la información financiera. Además, es conveniente implementar un control posterior para validar la calidad y confiabilidad de los datos

registrados, con el fin de asegurar que la información utilizada para la gestión y la toma de decisiones sea oportuna.

Supervisión y Monitoreo

Tabla 17

Cuestionario de Supervisión y Monitoreo

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		Cooperativa de Transporte Manglaralto				
Área auditada		Departamento Contable				
Periodo		2024				
Elaborado por:		Sully Johanna Santos Marcial				
SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. SUPERVISIÓN INTERNA Y EXTERNA						
1.1	¿Se realizan evaluaciones periódicas del control interno en el área contable?		X		0	No existen evaluaciones periódicas que permitan revisar el funcionamiento del control interno en el área contable, lo que evidencia la ausencia de procesos de revisión continua.
1.2	¿La cooperativa lleva un registro de las observaciones detectadas para corregirlas?	X			1	
1.3	¿El área contable recibe seguimiento sobre el cumplimiento de las recomendaciones emitidas en evaluaciones?		X		0	El área contable no recibe seguimiento respecto al cumplimiento de las recomendaciones emitidas en evaluaciones anteriores, lo que impide verificar la

						implementación de acciones correctivas.
1.4	¿Existe un responsable designado para monitorear el funcionamiento del control interno contable?	X			1	
1.5	¿La dirección revisa y analiza los informes contables de manera continua para detectar desviaciones o riesgos?		X		0	No realiza una revisión continua de los informes contables, lo que limita la detección oportuna de desviaciones o situaciones de riesgo dentro del área.
TOTAL					2	

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

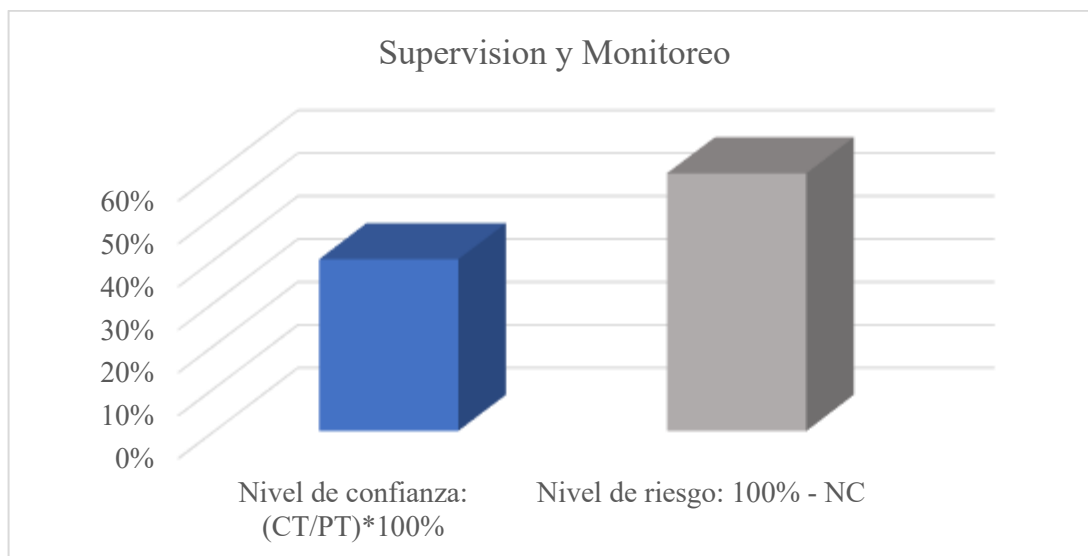
Tabla 18

Nivel de confianza y riesgo – Supervisión y Monitoreo

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	5
Nivel de confianza: (CT/PT) *100%	40%
Nivel de riesgo: 100% - NC	60%

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Figura 8
Supervisión y monitoreo



Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Análisis de supervisión y monitoreo

De acuerdo con el gráfico de tabla 18 y figura 8, en la evaluación de control interno en el componente de información y comunicación se observa un nivel de riesgo ALTO del 60% se identificó que el área contable no realiza revisiones periódicas que permitan evaluar el control interno en sus registros, documentos y actividades contables, también se evidenció la ausencia de un seguimiento respecto al cumplimiento de recomendaciones emitidas en evaluaciones anteriores. Asimismo, se observó que la gerencia no mantiene un proceso continuo de revisión de los informes contables. Estas situaciones reflejan que el monitoreo del área contable no está estructurado ni permite asegurar la supervisión adecuada de sus actividades en la cooperativa, en este sentido, el nivel de confianza es (40%), por tanto, es aconsejable se establezca un programa de monitoreo periódico del área contable, que incluya revisiones del control interno y del cumplimiento de recomendaciones previas de las observaciones y hallazgos, por consiguiente es conveniente que la gerencia de la cooperativa implemente procedimiento para analizar continuamente los informes

contables, con el fin de detectar desviaciones o riesgos de manera oportuna y asegurar la correcta supervisión de las operaciones del departamento contable.

Tabla 19

Resultados de la evaluación del control interno COSO II

Componentes	Calificación n Total	Ponderación n Total	Nivel de confianza (%)	Nivel de riesgo
Ambiente de control	2	5	40%	60%
Establecimiento de objetivos	2	5	40%	60%
Identificación de eventos	2	5	40%	60%
Evaluación de riesgos	2	5	40%	60%
Respuesta al riesgo	2	5	40%	60%
Actividades de control	2	5	40%	60%
Información y comunicación	1	5	20%	80%
Supervisión y monitoreo	2	5	40%	60%
TOTAL	15	40	38% Bajo	62% Alto

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Tabla 20

Grado de confianza y nivel de riesgo

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85% - 50%	49% - 25%	24% - 0,5%
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Nota.: Niveles porcentuales. COSO II.

Determinación del grado de confianza

Nivel de confianza= (Calificación total) / (ponderación total) * 100%

Nivel de confianza=15/40*100%

Nivel de confianza=38%

Determinación del nivel de riesgo

Nivel de riesgo=100%-nivel de confianza

Nivel de riesgo=100%-38%

Nivel de riesgo=62%

Riesgo Inherente

Riesgo inherente=100% tamaño de la muestra-nivel de confianza

Riesgo inherente=100%-38%

Riesgo inherente=62%

Riesgo de control

Riesgo de control=Puntaje optimo-riesgo inherente

Riesgo de control=100%- 62%

Riesgo de control=38%

Riesgo de detección

$RI*RC*RD=RA$

$RD=RA/(RI*RC)$

$RD= 0,05/ (0,62*0,38)$

$RD= 0,05/0,23$

$RD= 0,23$

Riesgo de auditoria

$RA=RI*RC*RD$

$RA=0,70*0,30*0,23$

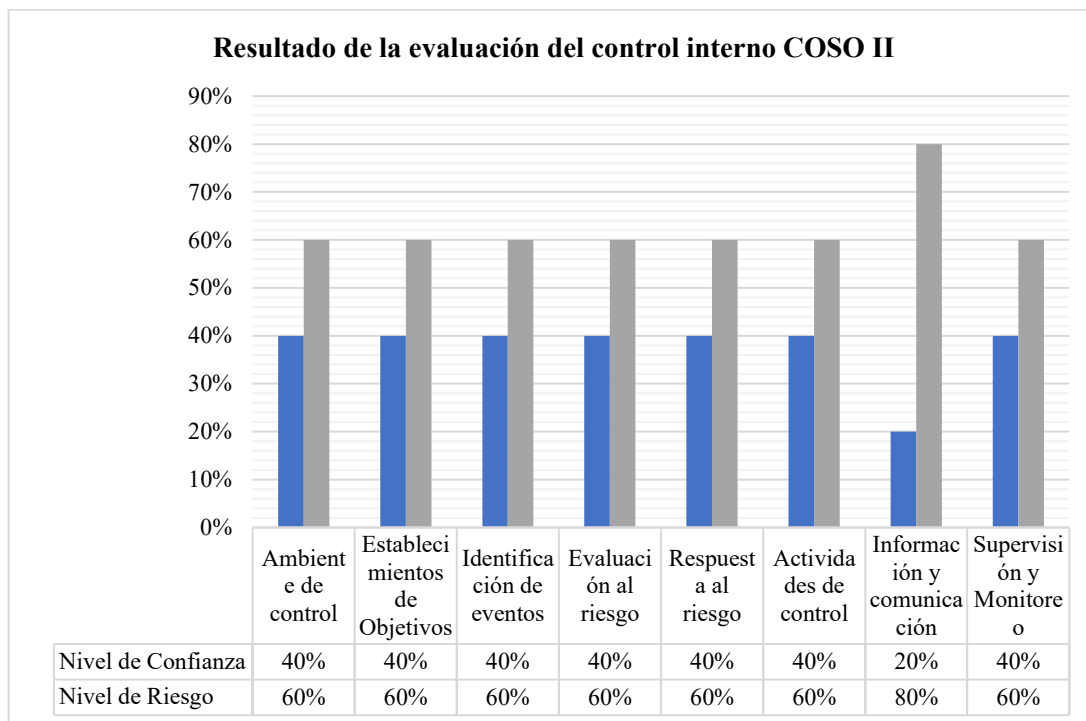
$RA=0,05$

El riesgo de auditoria encontrado equivale al 5%

Evaluación de control interno COSO II

Figura 9

Resultados de la evaluación del control interno COSO II



Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Análisis de evaluación de control interno COSO II

En el tratamiento y análisis de la información obtenida en los resultados que se demuestran en la tabla 19 y figura 9, corresponden a la evaluación del control interno del basado en riesgos y sujeto al marco integrado marco integrado COSO II, se determina que la Cooperativa de Transporte Manglaralto, revela el nivel de riesgo alto con 62% y nivel de confianza bajo en un 38% donde se observa inconsistencia en los controles en el proceso contable, en este sentido, la evaluación del control interno al área contable se identificaron debilidades significativas en los distintos componentes del control interno marco integrado do COSO II, que afectan tanto la organización, planificación, gestión de riesgos, actividades de control, como la información y el monitoreo de los procesos contables, por tal motivo, se observó

dentro de la cooperativa una falta de comunicación y refuerzo de los valores organizacionales, así como una estructura organizativa poco definida y no actualizada, lo que genera desorientación sobre los roles, las responsabilidades y coordinación de los colaboradores de la cooperativa, además la cooperativa no cuenta con procedimientos para vigilar el progreso hacia los objetivos institucionales para identificar riesgos asociados a errores, omisiones o cambios en la normativa contable. El personal contable carece de lineamientos claros para la supervisión, manejo de operaciones y aplicación de acciones correctivas ante inconsistencias en los informes financieros. De igual manera, no existen procedimientos de apoyo por parte del contador responsable, ni controles para garantizar la seguridad en los accesos a los sistemas contables, la supervisión de las actividades ni la documentación suficiente para orientar el trabajo del área, los procesos de información y comunicación no están formalizados, lo que limita la entrega estructurada de información financiera y operativa, y que los mecanismos de monitoreo son insuficientes, al no realizarse revisiones periódicas ni seguimiento a la implementación de recomendaciones previas. Estas deficiencias reflejan un control interno débil, que limita la capacidad del área contable para gestionar riesgos, asegurar la confiabilidad de la información y garantizar el cumplimiento eficiente de las operaciones contables de la cooperativa. Motivo por el cual es importante que la Cooperativa de Transporte Manglaralto implemente acciones correctivas como sigue:

- La cooperativa defina y comunique de manera clara la estructura organizativa del área contable, reforzando los valores institucionales mediante capacitaciones y difusión de la ética profesional.
- Revisar y actualizar periódicamente las funciones y responsabilidades del personal contable para mejorar la coordinación, evitar confusiones y asegurar la rendición de cuentas.
- Establecer objetivos claros y alineados con la estrategia de la cooperativa, definiendo responsabilidades y metas para cada puesto dentro del área contable.
- Crear un proceso para revisar los cambios en la normativa contable y contar con mecanismos que permitan identificar riesgos derivados de ajustes en registros o estimaciones contables.
- Capacitar al personal sobre estos procesos y asegurar que toda la información relacionada con la identificación de riesgos sea difundida y comprendida dentro

del área.

- Establecer procedimientos documentados que permitan identificar y evaluar los riesgos asociados a errores u omisiones en las transacciones contables
- Elaborar procedimientos claros para el manejo y control de las operaciones contables, definiendo pautas sobre cómo actuar ante inconsistencias en los informes financieros.
- Colaboración constante del contador responsable al personal del área para orientar decisiones y apoyar la resolución de dudas.
- Realizar un análisis periódico de riesgos en el área contable y que se implementen controles de acceso individualizados a los sistemas contables. Asignando una persona responsable de supervisar las actividades del área contable
- Generar documentos como manuales y normativas, que sirvan de guía para las actividades del área contable, estableciendo canales claros de comunicación con las demás áreas y definir procedimientos que aseguren que la información financiera llegue al personal adecuado de manera confiable y oportuna.
- Implementar revisiones periódicas del control interno en el área contable, estableciendo un proceso continuo de revisión de los informes contables que permita garantizar un monitoreo efectivo de las operaciones contables.

Análisis de Entrevista

Entrevista dirigida al presidente

1. ¿Cómo evalúa usted el desempeño actual del departamento de contabilidad dentro de la cooperativa?

Análisis: En la entrevista realizada a el gerente pudo manifestar su inconformidad en algunos de los procesos contables ya que no son oportunos y no se adjunta los documentos soporte, además la falta de preparación de las conciliaciones bancarias del control del seguimiento del recaudo de los valores pendientes de los socios.

2. ¿Qué procedimientos existen actualmente para supervisar y aprobar los cierres contables?

Análisis: El gerente de la cooperativa manifiesta que existen retrasos para la supervisión y la aprobación de los cierres contables debido a que no llegan los

documentos soporte a tiempo a el departamento contable estos son las que se contabilizan a las cuotas administrativas ahorro inversión y gasto operativos como el aceite el diésel y reparaciones de la flota.

3. ¿Ha notado errores e inconsistencias en los informes financieros que recibe del área contable?

Análisis: El gerente general presenta inconformidad en la inconsistencia en los informes financieros que recibe del área contable específicamente no tengo concordancia de lo que se reporta en el boletaje, cuotas administrativas y control del pago de los socios, además de cómo se registran las reparaciones de las unidades y las cuentas por cobrar socios no están debidamente conciliados.

4. ¿Qué procedimientos se aplican para asegurar que los registros contables coincidan con los saldos bancarios?

Análisis: El gerente general informa la ausencia de procedimientos oportunos y a tiempo para que se asegure que los registros contables coincidan con el libro auxiliar de banco, por tal motivo se retrasa la detección en encontrar las diferencias y esta responsabilidad recae en el contador de la cooperativa.

5. ¿Considera que la documentación que respalda las transacciones contables son confiables y están organizadas correctamente?

Análisis: El gerente general manifiesta en su entrevista que, si existe la documentación y por tanto si es confiable, pero, observa que no se mantiene organizada correctamente como se dan en los procesos operativos en la cual la carencia de soportes en las compras menores afecta a las transacciones contables y su control interno.

6. ¿Existen políticas que definan los procedimientos y responsabilidades de cada colaborador del departamento contable?

Análisis: El gerente general infiere que la cooperativa presenta políticas y procedimientos que narran las responsabilidades en el departamento contable, sin embargo, detecta el incumplimiento en la aplicación de dichas instrucciones donde se establece a los responsables de registrar, de revisar y de autorizar las operaciones contables de la cooperativa.

7. ¿Cree que la falta de segregación de funciones afecta la confiabilidad de la información contable?

Análisis: De acuerdo a lo manifestado por el gerente general concuerda con la falta de segregación de funciones en los colaboradores en el área contable, afectando la confiabilidad y la preparación de información contable, a pesar que a cada uno le fueron asignados los roles y funciones, no obstante, el gerente observa en los empleados de la cooperativa, la dispersión en sus funciones haci como también la realización de actividades que no se les encuentra asignadas como: registro, autorización y conciliación que conlleva a inconsistencias en la información contable.

Análisis de la entrevista a el gerente general

En resumen, de la entrevista con el gerente general se evidencia que el área contable presenta varias debilidades que afectan la calidad y la oportunidad de la información financiera. El gerente muestra su inconformidad porque los procesos no se realizan a tiempo, no siempre se adjuntan los documentos soporte y no se preparan adecuadamente las conciliaciones bancarias ni el control del recaudo de los socios. También recalca que hay retrasos en los cierres contables porque la documentación no llega cuando corresponde y que existen inconsistencias entre lo que se reporta en el boletaje, las cuotas administrativas, los pagos de los socios y el registro de reparaciones. Además, menciona que, aunque la documentación existe, no está bien organizada y esto afecta el control interno. Otro punto importante es que, aun cuando la cooperativa tiene políticas y procedimientos establecidos, no se están cumpliendo, especialmente en las responsabilidades de registrar, revisar y autorizar las operaciones. Finalmente, el gerente señala la falta de segregación de funciones y la dispersión de actividades entre los colaboradores del área contable, lo que genera errores e inconsistencias en los registros. Todo esto demuestra la necesidad de ordenar los procesos, reforzar el control interno y asegurar que cada persona cumpla su rol para mejorar la confiabilidad de la información contable.

Entrevista dirigida al contador

1. ¿Qué dificultades enfrenta para realizar los cierres contables en los plazos establecidos?

Análisis: El contador manifiesta que presentan dificultades para la realización de los cierres contables y a su vez entregar la información a la gerencia en los plazos establecidos, debido a que la cooperativa no cuenta con un sistema contable propio, actualmente cuentan con un sistema externo donde la empresa informática cobra un valor mensual por la licencia, además, el incumplimiento por la atención oportuna al software contable.

2. ¿Cómo se controla la veracidad de la documentación de respaldo de las transacciones?

Análisis: El contador manifiesta que la documentación no llega de manera oportuna o a su vez la información incompleta, especialmente en el registro de las cuotas administrativas, ahorros de inversión, anticipo de boletaje, por tanto, no es completa la documentación que permita el registro de las transacciones.

3. ¿Qué consecuencias ha observado debido a la falta de control en la documentación de respaldo (errores, pérdida de información, retrasos, etc.)?

Análisis: El contador infiere en que existen consecuencias en la preparación de estados financieros en reunir toda la documentación de respaldo tales como el retraso en el registro contable, la dificultad para realizar las conciliaciones de las cuentas afectando la calidad de la información en el departamento contable, generando discrepancia entre lo que se reporta en el área administrativa y lo que se registra en el departamento contable y como resultado la información financiera

4. ¿Considera que las funciones del departamento están correctamente segregadas? Si no, ¿qué riesgos identifica?

Análisis: El contador de la cooperativa manifiesta que, por el aumento de la carga laboral, las actividades contables terminan concentrándose en pocos colaboradores, es decir que un asistente de contabilidad realiza el registro contable pero también elabora conciliaciones de las cuentas y finalmente su revisión, considerando no adecuado en

la separación clara entre cada proceso lo que obliga al área contable realizar estas funciones para completar el cierre contable.

5. ¿Qué soluciones propone para mejorar la precisión y confiabilidad de los registros contables?

Análisis: finalmente, el contador de la cooperativa sugiere acciones para mejorar la confiabilidad de la información financiera y de los registros contable que van en mejorar las actividades operativas, tecnológicas, el control de la entrega de documentos de respaldo para su registro contable, además supervisar las conciliaciones de manera frecuente que ayuden a determinar inconsistencias antes del cierre contable, finalmente la actualización de un manual de procedimientos dirigidos a el departamento contable de la cooperativa Manglaralto.

Análisis de la entrevista a el contador.

De acuerdo con lo manifestado por el contador, se evidencia que el departamento contable enfrenta varias dificultades que afectan directamente la información financiera. Una de las principales causas es que la cooperativa no cuenta con un sistema contable propio y depende de un software externo que no siempre recibe atención oportuna, lo que complica o se dilata los cierres contables y la entrega de información a la gerencia. A esto se suma que la documentación no llega completa y a destiempo, especialmente en temas como cuotas administrativas, ahorros de inversión y anticipos de boletaje, lo que impide registrar correctamente las transacciones. El contador también explica que reunir toda la documentación de respaldo retrasa el registro contable, dificulta las conciliaciones y genera diferencias entre lo que reporta el área administrativa o los procesos operativos además lo que se registra en contabilidad, debido al aumento de la carga laboral, varias actividades se concentran en pocos colaboradores, lo que presenta una inadecuada segregación de funciones. Finalmente, el contador sugiere mejorar los procesos operativos, fortalecer el control en la entrega de documentos, supervisar las conciliaciones con más frecuencia y actualizar el manual de procedimientos para tener la confiabilidad en la información contable de la cooperativa Manglaralto.

Analisis de Estados Financieros

Se procede a realizar un análisis vertical y horizontal en los estados financieros sobre los saldos presentados en la cooperativa de transporte manglaralto que permite conocer el entorno de la organización en los periodos enunciados en tema de investigación sujeto de estudio.

Tabla 21

Análisis Vertical y Horizontal del Activo Corriente periodo 2020-2021.

Activo	2021		2020		A. Horizontal	
Activo Corrientes	A. Vertical		A. Vertical		Diferencia	%
Caja - Bancos	\$ 43,884	5%	\$ 62,467	7%	-\$ 18,582	-29.75%
Cuentas por Cobrar Socios	\$ 593,294	67%	\$ 565,663	65%	\$ 27,630	4.88%
(-) Provisión Cuentas Incobrables	-\$ 16,320	-2%	-\$ 14,983	-2%	-\$ 1,337	8.92%
Otras Cuentas por Cobrar	\$ 53,243	6%	\$ 48,595	6%	\$ 4,648	9.57%
Creditos Antisipos y Retención	\$ 2,556	0%	\$ 140	0%	\$ 2,416	1725.59%
Total, Activos Corrientes	\$ 676,657	76%	\$ 661,881	76%	\$ 14,776	2.23%
Total, Activos	\$ 885,790	100%	\$ 876,617	100%	\$ 9,173	1.05%

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

La Cooperativa de Transporte Manglaralto para los periodos 2021 referente a el periodo 2020, el activo corriente que es objeto de estudio, en este caso, el análisis vertical se denota que la cuenta por cobrar socios es la que presenta importancia relativa con un 87.68% en el periodo 2021 y el 85.46% para el periodo 2020 por tal motivo se comporta con un promedio del 85% representa que la cooperativa depende de las obligaciones pendientes de pago que el socio a contraído con la organización, en este sentido se evidencia que los responsables del cobro presentan una lentitud en el recaudo y gestión de la cartera, reduciendo la diversificación del activo.

En el análisis horizontal, de las cuentas por cobrar presenta un incremento del 4.88%, equivalente a \$27,631, lo que indica que se está acumulando la cuenta por cobrar generando morosidad, como a demás otorgamiento de más credito a beneficio del socio evidenciando la falta de control de la cartera, actualizar las políticas de credito ya que se observa que son muy flexibles

Tabla 22

Análisis Horizontal y Vertical del Activo Corriente periodo 2021-2022.

Activo	2022		2021		A. Horizontal	
	A. Vertical		A. Vertical		Diferencia	%
Caja - Bancos	\$ 116,301	10%	\$ 43,884	5%	\$ 72,416	165.02%
Cuentas por Cobrar Socios	\$ 771,888	67%	\$ 593,294	67%	\$ 178,595	30.10%
(-) Provisión Cuentas Incobrables	-\$ 17,505	-2%	-\$ 16,320	-2%	-\$ 1,185	7.26%
Otras Cuentas por Cobrar	\$ 70,756	6%	\$ 53,243	6%	\$ 17,513	32.89%
Creditos Antisipos y Retención	\$ 2,584	0%	\$ 2,556	0%	\$ 28	1.10%
Total Activos Corrientes	\$ 944,024	82%	\$ 676,657	76%	\$ 267,367	39.51%
Total, Activos	\$ 1,149,458	100%	\$ 885,790	100%	\$ 263,667	29.77%

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

La Cooperativa de Transporte Manglaralto para los periodos 2022 referente a el periodo 2021, el activo corriente que es objeto de estudio, en este caso, el análisis vertical se denota que la cuenta por cobrar socios es la que presenta importancia relativa con un 81.77% en el periodo 2022 y el 87.68% para el periodo 2020 por tal motivo se comporta con un promedio del 85% representa que la cooperativa sigue siendo un nivel porcentual alto y la dependencia de las obligaciones pendientes de pago que el socio a contraído con la organización, en este sentido se evidencia que los responsables del cobro presentan una lentitud en el recaudo y gestión de la cartera, reduciendo la diversificación del activo.

En el análisis horizontal, de las cuentas por cobrar socios presenta un incremento del 30.10%, equivalente a \$178.524, lo que indica un incremento considerable, ya que se está acumulando la cuenta por cobrar generando morosidad, como a demás otorgamiento de más credito a beneficio del socio evidenciando la falta de control de la cartera, actualizar las políticas de credito ya que se observa que son muy flexibles.

Tabla 23

Análisis Horizontal y Vertical del Activo Corriente periodo 2022-2023.

Activo	2023	2022	A. Horizontal
--------	------	------	---------------

Activo Corrientes	A. Vertical		A. Vertical		Diferencia	%
Caja - Bancos	\$ 59,950	3%	\$ 116,301	10%	-\$ 56,350	-48.45%
Cuentas por Cobrar Socios	\$ 727,193	40%	\$ 771,888	67%	-\$ 44,695	-5.79%
(-) Provisión Cuentas Incobrables	-\$ 19,888	-1%	-\$ 17,505	-2%	-\$ 2,383	13.61%
Otras Cuentas por Cobrar	\$ 52,193	3%	\$ 70,756	6%	-\$ 18,563	-26.24%
Creditos Antisipos y Retención	\$ 2,587	0%	\$ 2,584	0%	\$ 3	0.10%
Total, Activos Corrientes	\$ 822,035	45%	\$ 944,024	82%	-\$ 121,989	-12.92%
Total, Activos	\$ 1,813,044	100%	\$ 1,149,458	100%	\$ 663,586	57.73%

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

La Cooperativa de Transporte Manglaralto para los periodos 2023 referente a el periodo 2022, el activo corriente que es objeto de estudio, en este caso, el análisis vertical se denota que la cuenta por cobrar socios es la que presenta importancia relativa con un 88.46% en el periodo 2023 y el 81.77% para el periodo 2022 por tal motivo se comporta con un promedio del 85% representa en la cooperativa un deterioro en el comportamiento de la cartera sigue siendo un nivel porcentual alto y la dependencia de las obligaciones pendientes de pago que el socio a contraído con la organización, en este sentido se evidencia que los responsables del cobro presentan una lentitud en el recaudo y gestión de la cartera, reduciendo la diversificación del activo.

En el análisis horizontal, de las cuentas por cobrar socios presenta una disminución del -5.79%, equivalente a -\$44.695, lo que indica un decremento considerable, ya que se recuperaron una parte de los saldos pendientes de los socios o haci como también se redujo el otorgamiento de créditos a beneficio del socio evidenciando una depuración, pero presenta un riesgo de incobrabilidad ya que esta cuenta continua con altos niveles de endeudamiento de los socios.

Tabla 24

Análisis Horizontal y Vertical del Activo Corriente periodo 2023-2024.

Activo	2024	2023	A. Horizontal	
	A. Vertical	A. Vertical	Diferencia	%
Activo Corrientes				

Caja - Bancos	\$ 115,000	6%	\$ 59,950	3%	\$ 55,050	91.83%
Cuentas por Cobrar Socios	\$ 688,075	37%	\$ 727,193	40%	-\$ 39,117	-5.38%
(-) Provisión Cuentas Incobrables	-\$ 21,261	-1%	-\$ 19,888	-1%	-\$ 1,373	6.90%
Otras Cuentas por Cobrar	\$ 80	0%	\$ 52,193	3%	-\$ 52,113	-99.85%
Creditos Antisipos y Retención	\$ 2,551	0%	\$ 2,587	0%	-\$ 36	-1.39%
Total Activos Corrientes	\$ 784,445	43%	\$ 822,035	45%	-\$ 37,590	-4.57%
Total Activos	\$ 1,838,919	100%	\$ 1,813,044	100%	\$ 25,875	1.43%

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

La Cooperativa de Transporte Manglaralto para los periodos 2024 referente a el periodo 2023, el activo corriente que es objeto de estudio, en este caso, el análisis vertical se denota que la cuenta por cobrar socios es la que presenta importancia relativa con un 87.71% en el periodo 2024 y el 88.46% para el periodo 2023 por tal motivo se comporta con un promedio del 88% representa para la cooperativa una persistencia de un nivel muy alto de obligaciones pendientes de pago que el socio a contraído con la organización, en este sentido se evidencia que los responsables del cobro presentan una lentitud en el recaudo y gestión de la cartera, reduciendo la diversificación del activo.

En el análisis horizontal, de las cuentas por cobrar socios presenta una disminución del -5.38%, equivalente a -\$39.117, lo que indica que se está recaudando saldos pendientes o se redujo el otorgamiento de más credito a beneficio del socio evidenciando que la cooperativa depende pagos de los socios para su funcionamiento.

Tabla 25

Análisis de Comportamiento de cuentas por cobrar socios periodos 2020 – 2024.

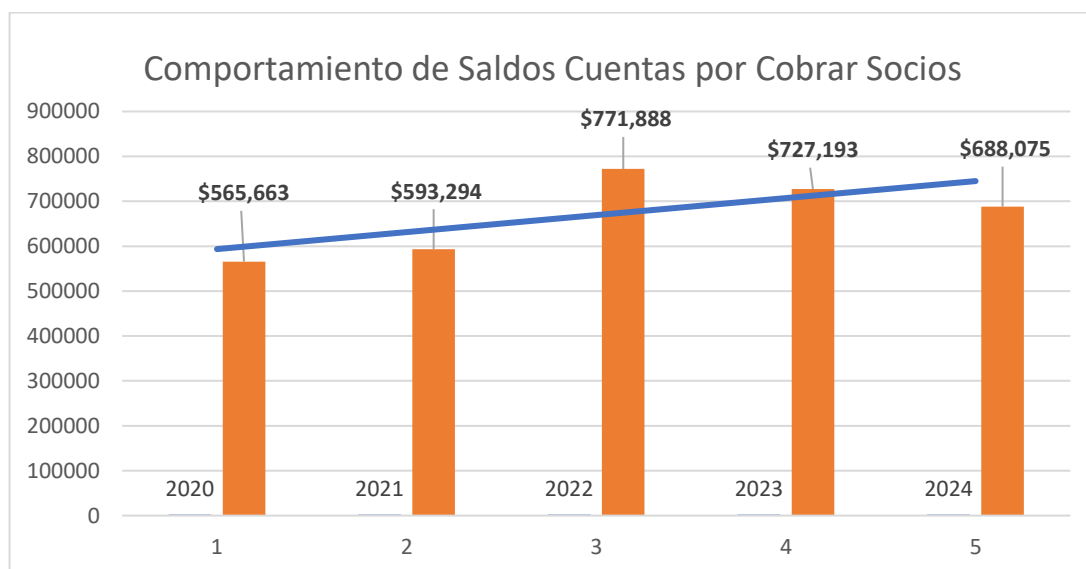
Activo	2024	2023	2022	2021	2020
Activo Corrientes					
Caja - Bancos	\$ 115,000	\$ 59,950	\$ 116,301	\$ 43,884	\$ 62,467
Cuentas por Cobrar Socios	\$ 688,075	\$ 727,193	\$ 771,888	\$ 593,294	\$ 565,663
Fluctuación Periodos		-5.4%	-5.8%	30.1%	4.9%
(-) Provisión Cuentas Incobrables	-\$ 21,261	-\$ 19,888	-\$ 17,505	-\$ 16,320	-\$ 14,983
Otras Cuentas por Cobrar	\$ 80	\$ 52,193	\$ 70,756	\$ 53,243	\$ 48,595
créditos Anticipos y Retención	\$ 2,551	\$ 2,587	\$ 2,584	\$ 2,556	\$ 140
Total, Activos Corrientes	\$ 784,445	\$ 782,917	\$ 899,329	\$ 855,252	\$ 689,511
Total, Activos	\$ 1,838,919	\$ 1,813,044	\$ 1,149,458	\$ 885,790	\$ 876,617

Fuente: Cooperativa de transporte Manglaralto.

Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Figura 10

Comportamiento de saldos cuentas por cobrar socios periodos 2020 – 2024.



Elaborado por: Sully Johanna Santos Marcial.

Durante el período 2020 al 2024, las cuentas por cobrar a socios muestran un comportamiento fluctuante en la que demuestra las fases de incremento de los saldos. En cuanto a los periodos de 2020 y 2022 se observa un crecimiento, pasando de USD 565,663 a USD 771,888, lo que indica una mayor acumulación de créditos por parte de los socios o una menor recuperación en esos años. Sin embargo, desde 2023 inicia una tendencia descendente: primero baja a USD 727,193 y en 2024 continúa reduciéndose hasta USD 688,075. Este comportamiento sugiere que la cooperativa ha venido recuperando cartera no representativa en sus procesos de cobro o que los socios han reducido su nivel de endeudamiento reciente. Aun así, la disminución no es abrupta, lo que revela estabilidad en la gestión y un esfuerzo progresivo por mantener controlada la cartera. En conjunto, la evolución muestra una etapa inicial de crecimiento seguida de un proceso de estabilización y ligera recuperación del control crediticio hacia 2024.

Figura 12

Matriz De Periodos Vencidos

SOCIOS	SALDO DE CUENTA DEL SOCIO	FECHA DE CREDITO		DIAS VENCIDO MOROSIDAD AL 31-12-2024	CATEGORIA SALDOS POR VENCER	CATEGORIA SALDOS VENCIDOS						CARTERA VENCIDA 31-12-2024	INDICES DE MOROSIDAD
		FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO			31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250		
LÁINEZ POZO JULIO SANTIAGO	\$ 10	31/07/2024	31/08/2024	122					\$ 10			\$ 10	0.01%
BARREIRO SOLEDISPA JAVIER ADALBERTO	\$ 3,571	01/03/2024	30/09/2024	92				\$ 3,571				\$ 3,571	1.80%
JUPITER MOROCHO JHONIEH GUSTAVO	\$ 600	11/09/2024	15/01/2025		\$ 600							\$ -	0.00%
LICIA FABIOLA JACOME	\$ 3,238	16/08/2024	31/10/2024	61			\$ 3,238					\$ 3,238	1.63%
PEZO CASTAÑO HENRY ROBERTO	\$ 14,696	01/01/2024	31/10/2024	61			\$ 14,696					\$ 14,696	7.39%
ARIAS PEREZ GERMAN ASDRUBAL	\$ 440	05/08/2024	05/10/2024	87			\$ 440					\$ 440	0.22%
FRANCISCA DEL PILAR ARGUELLO REYES	\$ 6,595	06/06/2024	26/11/2024	107				\$ 6,595				\$ 6,595	3.32%
DORLANDY METIGA GUARANDA	\$ 238	13/12/2024	18/01/2025		\$ 238							\$ -	0.00%
CRISTOBAL ROGELIO LAINEZ LAINEZ	\$ 4,419	07/08/2024	15/09/2024	107				\$ 4,419				\$ 4,419	2.22%
PONCE SANTOS NIXON	\$ 7,029	15/08/2024	15/10/2024	77			\$ 7,029					\$ 7,029	3.54%
BONILLA GAIBOR ANGEL EDUARDO	\$ 7,854	05/05/2024	20/06/2024	194					\$ 7,854			\$ 7,854	3.95%
VILLAVICENCIO CATUTO GONZALO WALTER	\$ 3,181	31/08/2024	01/07/2024	183					\$ 3,181			\$ 3,181	1.60%
SANTOS HOLGUÍN ROBERTH FREDDY	\$ 1,342	30/11/2024	10/01/2025		\$ 1,342							\$ -	0.00%
GARCIA LOZANO GUSTAVO OLMEDO	\$ 4,621	20/06/2024	20/08/2024	133				\$ 4,621				\$ 4,621	2.32%
RAMON CABRERA ANGEL ROGELIO	\$ 7,215	22/09/2024	21/11/2024	40		\$ 7,215						\$ 7,215	3.63%
LOPEZ VERA OSCAR ESTALIN	\$ 20	01/01/2024	18/01/2025		\$ 20							\$ -	0.00%
GALO ARTURO ESPINOZA LEON	\$ 460	20/07/2024	07/09/2024	115				\$ 460				\$ 460	0.23%
ALARCON LAINEZ JOSE ALBERTO	\$ 27,127	05/06/2024	05/08/2024	148				\$ 27,127				\$ 27,127	13.65%
LOPEZ GUALE OSCAR ALCIDES	\$ 2,386	25/07/2024	18/10/2024	74		\$ 2,386						\$ 2,386	1.20%
HOLGUIN SANTOS JOSE LUIS	\$ 11,174	12/06/2024	24/08/2024	129				\$ 11,174				\$ 11,174	5.62%
JUPITER MOROCHO WALTER ALEJANDRO	\$ 1,499	13/08/2024	01/02/2025		\$ 1,499							\$ -	0.00%
SUCUJ MOROCHO CARMEN ANITA	\$ 10	15/03/2024	14/05/2024	231						\$ 10		\$ 10	0.01%
VAZQUEZ SIGUENCIA JUAN BAUTISTA	\$ 3,775	10/03/2024	09/05/2024	236						\$ 3,775		\$ 3,775	1.90%
RUCHICELA SISA MARIA DEL ROCIO	\$ 253	05/03/2024	04/05/2024	241						\$ 253		\$ 253	0.13%
TORRES VILLALTA ROSA ELIDA	\$ 50	10/07/2024	10/09/2024	112				\$ 50				\$ 50	0.03%
SUCUJ MOROCHO HECTOR GONZALO	\$ 4,574	20/09/2024	20/11/2024	41		\$ 4,574						\$ 4,574	2.30%
SUCUJ MOROCHO ANGEL ROBERTO	\$ 5,628	01/01/2024	01/09/2024	121				\$ 121				\$ 121	0.06%
GUILLERMO HUMBERTO REYES SANTACRUZ	\$ 999	01/11/2024	19/01/2025		\$ 999							\$ -	0.00%
MERCHAN PERERO EDWIN JOSE	\$ 26	01/06/2024	31/07/2024	153					\$ 26			\$ 26	0.01%
Total	\$ 210,346				\$ 6,076	\$ 15,172	\$ 74,521	\$ 16,850	\$ 47,457	\$ 37,568	\$ 7,195	\$ 198,763	100.00%
						8%	37%	8%	24%	19%	4%	100%	

En el análisis de la información de cuarenta y seis socios de la cooperativa de transporte Manglaralto donde registrados en la matriz de vencimiento por un monto \$210.346 donde se registra que cuatro socios superan los 201 a 250 días por \$7.195 con una participación de 4%, además se denota que tres socios superan 151 a 200 días por \$37.568 con la participación de un 19%, también se observan cinco socios que superan 121 a 150 días por \$37.568 que representan el 19% como rubros importantes en las operaciones financieras de la cooperativas, debido al incorrecto control de la recaudación a los socios que no permite el cumplimiento de los objetivos de la organización.

Tabla 26

Análisis de Top

<u>Socios</u>	<u>Cartera Vencida</u>	<u>Porcentaje</u>
Jose Alarcón Láinez	\$ 27,127	13.65%
Henry Pezo Castaño	\$ 14,696	7.39%
Jose Holguín Santos	\$ 11,174	5.62%
	<u>\$ 52,997</u>	<u>26.66%</u>

En la tabla 26 muestra la importancia relativa de tres socios que presentan una alta incobrabilidad en la cooperativa de transporte Manglaralto se determina su peso relativo y su significatividad como resultado los socios presentan montos representativos por \$52.997 (26.66%) del 100% de la cartera incobrable, en este sentido la aplicación la ,matriz de vencimiento permitió observar los valores pendientes de recaudación con índices de morosidad y permite a la gerencia de la cooperativa tomar las decisiones que facilitan el seguimiento, supervisión y monitoreo de los montos vencidos de los socios.

Manual de Procedimientos Contables

El Manual de Procedimientos contables permitirá establecer normas, políticas, métodos y pasos para poder tener un mejor procedimiento en el departamento contable y haci poder estandarizar los procesos establecidos garantizando la confiabilidad de la información y el debido cumplimiento de la normativa vigente.


COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTES MANGLARALTO.



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE
TRANSPORTES MANGLARALTO.

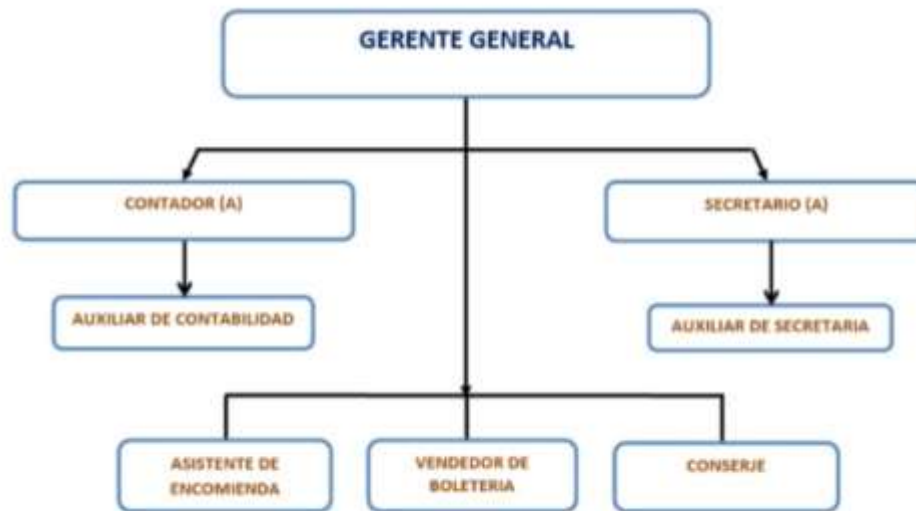
MANUAL DE CONTROL INTERNO
MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES


Santa Elena, 10 de Noviembre del 2025


	MANUAL DE CONTROL INTERNO	AREA CONTABLE		
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS AREA DEL CONTABILIDAD	PAGINA	1	DE
<p>Introduccion:</p> <p>El presente Manual de Procedimientos del Área Contable constituye una herramienta administrativa y de control que orienta el desarrollo de las actividades financieras de la Cooperativa de Transporte Manglaralto, garantizando que los registros contables se realicen de manera ordenada, eficiente y conforme a las disposiciones legales vigentes</p> <p>Su elaboración tiene como finalidad establecer normas, responsabilidades y pasos a seguir en cada uno de los procesos contables, con el propósito de asegurar la transparencia en el manejo de los recursos, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de los principios de control interno.</p>				
<p>Objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Establecer los lineamientos, normas y procedimientos que garanticen el adecuado registro, control y presentación de la información financiera de la Cooperativa, asegurando la transparencia, confiabilidad y cumplimiento de las disposiciones legales vigentes. - Proporcionar diagramas de flujos de las actividades contables. - Describir los procedimientos contables para un adecuado flujo de información y que esta sea oportuna y veraz. 				
<p>Alcance:</p> <p>Aplica a todas las operaciones contables que se generen en la Cooperativa, incluyendo ingresos, egresos, activos, pasivos, patrimonio, y presentación de estados financieros.</p>				

	MANUAL DE CONTROL INTERNO		AREA CONTABLE		
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES	PAGINA	2	DE	17


Organigrama de la Cooperativa Manglaralto




	MANUAL DE CONTROL INTERNO	AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES	PAGINA	3	DE	17
<p>DESCRIPCIÓN: El Gerente General,</p> <p>Es la persona responsable de hacer seguimiento de las actividades u operaciones que la cooperativa realiza, solicitar reportes es uno de los procesos principales que realizará para tomar decisiones adecuadas para el bienestar de todos y establecer políticas y controles para un buen desempeño de los recursos y actividades diarias.</p>					
<p>II. OBJETIVO:</p> <p>Definir políticas y controles adecuados y hacer seguimiento, mediante la solicitud de reportes para analizar la situación de la empresa y tomar correctas decisiones.</p>					
<p>III. PROCEDIMIENTOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Gerente General solicitará reportes a responsables como: contador, asistente contable y auxiliar, de reportar las cuentas que manejan y los balances, estados financieros, declaraciones, flujos de caja, reportes oportunos para la toma de decisiones. ❖ Luego de solicitar reportes, el personal involucrado, debe genera estos documentos y enviar, para su respectivo análisis y revisión. ❖ Gerente General, revisará y si está conforme firmará documentos y definirá controles y políticas con coordinación con responsables, para mejorar algún proceso, si no está conforme solicita corregir reportes para que estos sean revisados nuevamente y entre al proceso de realizar cambios para minimizar errores. ❖ Gerente al establecer políticas este difundirá y hará seguimiento. 					

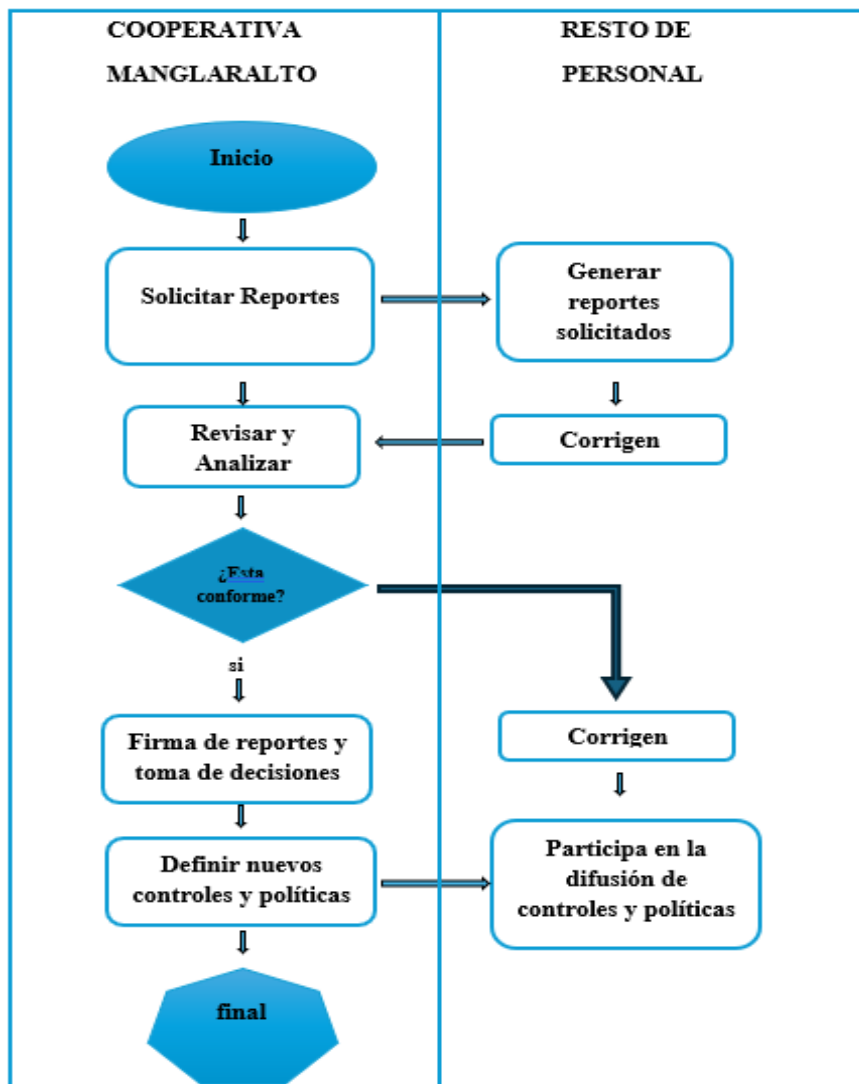
	MANUAL DE CONTROL INTERNO	AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES	PAGINA	4	DE	17
<p>DESCRIPCIÓN: Contador</p> <p>El Contador es el responsable directo de la preparación, registro, revisión y presentación de toda la información financiera de la Cooperativa de Transporte Manglaralto. Su función principal es garantizar que los registros contables se realicen conforme a las normas vigentes y que los reportes entregados al Gerente General y a los órganos de control sean oportunos, precisos y confiables. Además, el Contador debe coordinar con el personal contable, verificar el cumplimiento de políticas internas y asegurar la integridad de los documentos y registros financieros.</p>					
<p>II. OBJETIVO</p> <p>Asegurar la correcta aplicación de políticas contables, mantener registros exactos y actualizados, elaborar estados financieros y reportes obligatorios, y brindar información confiable para la toma de decisiones gerenciales y el cumplimiento de auditorías y normativas externas.</p>					
<p>III. PROCEDIMIENTOS</p> <p>1. Registro y control contable</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ El Contador coordinará el registro oportuno de todas las operaciones económicas: ingresos, egresos, compras, pagos, aportaciones, obligaciones y otros movimientos financieros. ❖ Supervisará que las cuentas contables estén correctamente clasificadas y conciliadas. <p>2. Elaboración y entrega de reportes</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Preparará y enviará al Gerente General reportes como: <ul style="list-style-type: none"> • Estados financieros (mensuales, trimestrales o anuales). • Balances de comprobación. • Flujo de efectivo. • Declaraciones tributarias (IVA, retenciones, Renta). • Análisis de cuentas por cobrar y por pagar. • Conciliaciones bancarias. • Estos reportes deberán entregarse en las fechas establecidas o cuando el Gerente General lo solicite. <p>3. Revisión y validación de información</p>					


- ❖ Revisará documentos enviados por el asistente contable o auxiliar antes de su archivo o registro definitivo.
 - ❖ Validará que los reportes entregados tengan soporte suficiente y cumplan las políticas internas.
 - ❖ En caso de inconsistencias, solicitará correcciones al personal a cargo.
4. Coordinación de ajustes y controles
- ❖ Analizará las observaciones realizadas por el Gerente General y aplicará los ajustes contables necesarios.
 - ❖ Ayudará en la formulación de controles internos para mejorar procesos contables y minimizar errores.
 - ❖ Asegurará la correcta aplicación de políticas nuevas establecidas por la administración.
5. Cumplimiento normativo
- ❖ Elaborará y presentará declaraciones tributarias mensuales y anuales.
 - ❖ Preparará la información requerida por auditorías internas y externas.
 - ❖ Mantendrá actualizado el archivo contable físico y digital.
6. Supervisión del personal contable
- ❖ Coordinará actividades con el asistente contable y el auxiliar.
 - ❖ Verificará que los registros se realicen a tiempo y de forma adecuada.
 - ❖ Proporcionará lineamientos y capacitará sobre nuevas políticas o cambios en normativa.

	MANUAL DE CONTROL INTERNO	AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES	PAGINA	5	DE	17
<p>POLITICAS DEL DEPARTAMENTO CONTABLE</p> <p>REGISTRO CONTABLE</p> <p>La Cooperativa de Transporte Manglaralto requiere que todos los movimientos financieros sean registrados de forma ordenada, exacta y oportuna. Esta política asegura la correcta aplicación del sistema contable, la transparencia y la confiabilidad de la información económica presentada a los entes de control y a la administración interna.</p>					
<p>II. OBJETIVO:</p> <p>El objetivo de las políticas contables es aseverar la armonización y mantener un nivel mínimo de control en el registro y presentación de la información financiera de la empresa ya que, al tener el registro adecuado, oportuno y verificable de todas las transacciones financieras, asegura que la información contable se refleje de manera real la situación económica de la Cooperativa.</p>					
<p>III. POLITICAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Todas las transacciones económicas deben registrarse el mismo día en que se generen o se reciban los documentos que las respaldan. ➤ e permitirá el registro de operaciones sin su respectivo soporte: factura, recibo, nota de crédito, contrato, comprobante, etc. ➤ Los registros deben cumplir estrictamente con el Plan de Cuentas aprobado por la cooperativa. 					

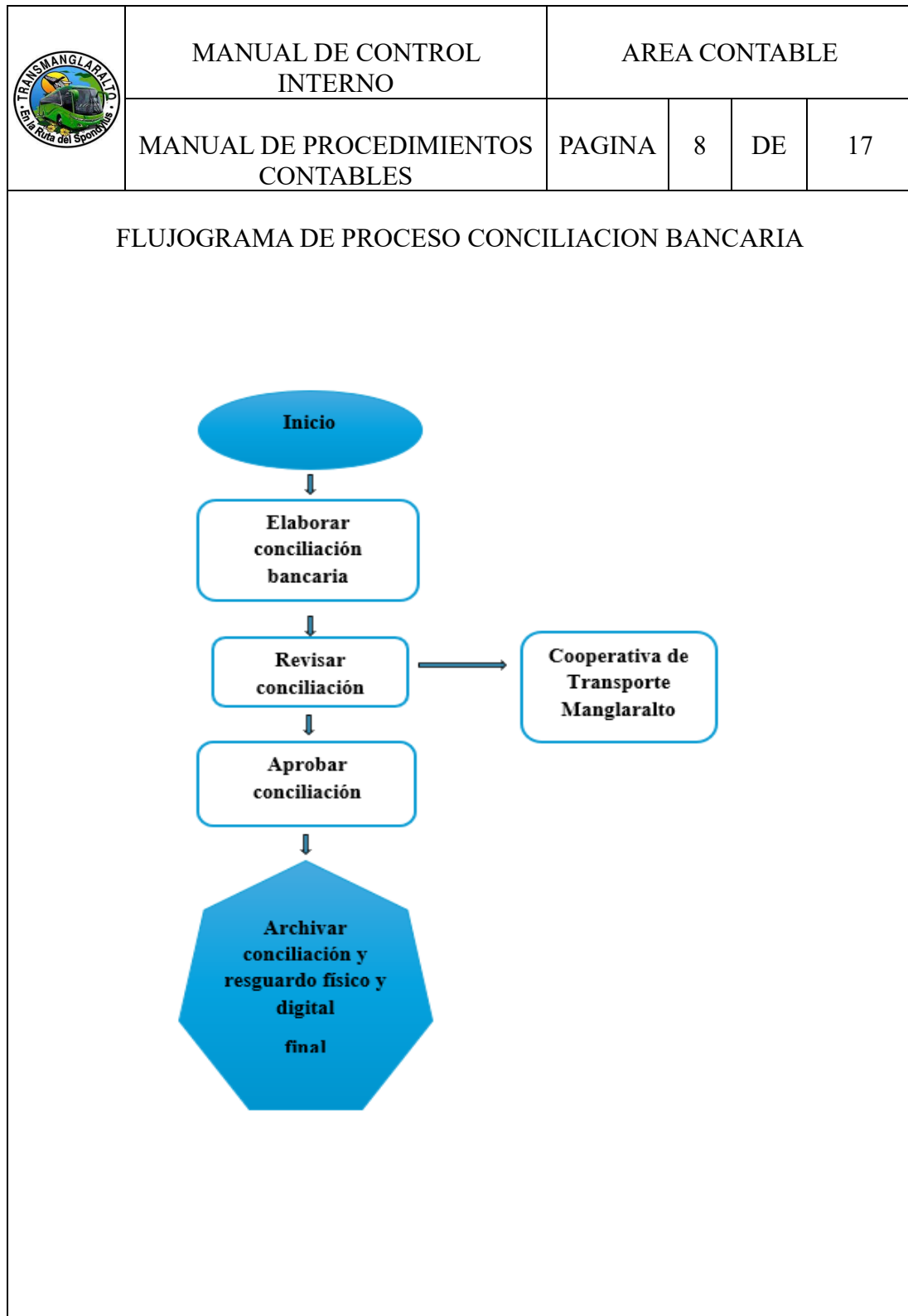
	MANUAL DE CONTROL INTERNO	AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES	PAGINA	6	DE	17


FLUJOGRAMA DE PROCESO




	MANUAL DE CONTROL INTERNO		AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES		PAGINA	7	DE	17
<p>POLITICAS DEL DEPARTAMENTO CONTABLE</p> <p>CONCILIACIÓN BANCARIA</p> <p>La Cooperativa de Transporte Manglaralto requiere que se realice la conciliación bancaria ya que es un mecanismo esencial de control interno que permite verificar la exactitud del saldo de caja y bancos registrado en los libros contables respecto al estado bancario oficial asegurando haci que estos coincidan y detectar haci errores o fraudes.</p> <p>II. OBJETIVO:</p> <p>El objetivo es garantizar y establecer lineamientos claros para la ejecución, revisión y archivo de las conciliaciones bancarias asegurando que se realicen mensualmente, exactas y documentadas, que permitan detectar errores, diferencias o movimientos no autorizados, con el fin de garantizar la confiabilidad de los saldos de caja y bancos y fortalecer el control interno de la Cooperativa.</p> <p>III. POLITICAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ La conciliación bancaria deberá efectuarse mensualmente, sin excepción, dentro de los primeros cinco (5) días hábiles del mes siguiente. ➤ El responsable directo de la elaboración de la conciliación es el contador o el asistente contable, según delegación. ➤ La conciliación debe compararse contra: <ul style="list-style-type: none"> – Estado bancario oficial del mes – Libro auxiliar de bancos – Comprobantes de egreso e ingreso – Transferencias, débitos automáticos y retenciones – No se permitirá cerrar el mes contable sin conciliación bancaria aprobada por el Gerente General. – Toda diferencia detectada deberá ser explicada, documentada y corregida oportunamente antes de su aprobación. – Cada conciliación deberá incluir: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Saldo según estado bancario ➤ Saldo según libros contables ➤ Cheques emitidos no cobrados ➤ Depósitos en tránsito 						


- Notas de débito y crédito no registradas
- Observaciones y ajustes
- Las conciliaciones deberán archivarse en formato físico y digital, bajo custodia del departamento contable.
- En caso de movimientos sospechosos o diferencias no justificadas, se notificará de inmediato a Gerencia General para su análisis.





	MANUAL DE CONTROL INTERNO	AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES	PAGINA	10	DE	17
<p>POLITICAS DEL DEPARTAMENTO CONTABLE</p> <p>MANEJO DE FONDOS Y EFECTIVO</p> <p>La Cooperativa de Transporte Manglaralto requiere un control riguroso del manejo de fondos y efectivo, debido a que constituye uno de los activos más sensibles y vulnerables dentro de la organización. Una adecuada administración del efectivo garantiza transparencia, disminuye riesgos de mal manejo, previene fraudes y asegura que los recursos monetarios se utilicen únicamente para actividades autorizadas y alineadas a los fines institucionales.</p>					
<p>II. OBJETIVO:</p> <p>Establecer lineamientos claros para la recepción, custodia, registro, uso y control del efectivo, asegurando que todas las operaciones sean autorizadas, documentadas y verificables, con el fin de fortalecer el control interno y la seguridad financiera de la Cooperativa.</p>					
<p>III. POLITICAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Todo movimiento de efectivo deberá estar debidamente respaldado mediante documentos oficiales (comprobantes de ingreso o egreso). ➤ Ningún empleado podrá manejar fondos sin autorización formal de la Gerencia General. ➤ Todo ingreso en efectivo deberá ser registrado el mismo día en el sistema contable. ➤ El arqueo de caja deberá realizarse periódicamente para verificar fondos disponibles. ➤ Los pagos en efectivo superiores al monto autorizado por Gerencia deberán realizarse mediante transferencia bancaria. ➤ No se permitirá la existencia de fondos sin registro o con justificativos incompletos. ➤ Cualquier diferencia detectada en la caja deberá ser reportada y documentada inmediatamente. 					


	MANUAL DE CONTROL INTERNO		AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES		PAGINA	9	DE	17
<p>POLITICAS DEL DEPARTAMENTO CONTABLE</p> <p>DOCUMENTACIÓN Y SOPORTE</p> <p>La documentación contable constituye el respaldo fundamental de todas las operaciones financieras realizadas por la Cooperativa de Transporte Manglaralto. Cada transacción debe estar correctamente sustentada para garantizar la veracidad de los registros, facilitar procesos de auditoría y cumplir con los requerimientos de los organismos de control. Un adecuado manejo de la documentación permite mantener orden, trazabilidad y transparencia en la gestión económica de la institución.</p>						
<p>II. OBJETIVO:</p> <p>Establecer las normas y lineamientos que regulan la generación, recepción, organización, archivo y custodia de la documentación contable, asegurando que toda información registrada en los estados financieros esté debidamente respaldada, cumpla con requisitos legales y se mantenga disponible para auditorías y revisiones internas o externas.</p>						
<p>III. POLITICAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Toda transacción contable deberá contar obligatoriamente con un documento de respaldo válido (factura, recibo, contrato, comprobante de egreso/ingreso, actas, reportes, entre otros). ➤ Ninguna operación será registrada sin contar con documentación completa, legible y autorizada por el responsable correspondiente. ➤ La documentación deberá ser revisada previamente por el contador antes de su registro contable. ➤ Los soportes físicos y digitales deberán organizarse cronológicamente y archivarse en carpetas por tipo de cuenta o proceso. ➤ El departamento contable es responsable de custodiar la documentación durante el tiempo establecido por las leyes ecuatorianas (mínimo 7 años). ➤ El acceso a los archivos estará restringido únicamente al personal autorizado. ➤ Todo documento alterado, ilegible o incompleto será devuelto para su corrección antes de registrarlo. ➤ Se llevará un registro de control de documentos entregados y recibidos (checklist documental). 						


- Se promoverá la digitalización de documentos para respaldo adicional y mejor acceso.

	MANUAL DE CONTROL INTERNO	AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES	PAGINA	11	DE	17
<p>POLITICAS DEL DEPARTAMENTO CONTABLE</p> <p>PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>La Cooperativa de Transporte Manglaralto requiere elaborar y presentar estados financieros confiables y oportunos que reflejen fielmente la situación económica de la institución. Este proceso es fundamental para cumplir con la normativa contable vigente y para la correcta toma de decisiones de los directivos.</p>					
<p>II. OBJETIVO:</p> <p>Garantizar la preparación y presentación de estados financieros precisos, consistentes y transparentes, elaborados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa aplicable a cooperativas.</p>					
<p>III. POLITICAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Los estados financieros deberán elaborarse mensual y anualmente sin excepción. ➤ Toda información utilizada deberá estar debidamente registrada, verificada y conciliada. ➤ El contador es responsable directo de su preparación y revisión. ➤ Los estados financieros solo serán válidos cuando cuenten con la aprobación y firma del Gerente General. ➤ Ningún reporte podrá contener saldos no conciliados o diferencias sin explicación documental. ➤ La presentación de estados financieros deberá realizarse dentro de los plazos establecidos por la SEPS y organismos de control. 					

	MANUAL DE CONTROL INTERNO	AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES	PAGINA	13	DE	17
<p>POLITICAS DEL DEPARTAMENTO CONTABLE</p> <p>USO DE SISTEMAS CONTABLES Y TECNOLÓGICOS</p> <p>El uso correcto del sistema contable y las herramientas tecnológicas garantiza registros confiables, protección de datos y continuidad operativa dentro del área contable de la Cooperativa.</p>					
<p>II. OBJETIVO:</p> <p>Regular el acceso, uso, seguridad y custodia de la información contable registrada en sistemas tecnológicos, asegurando integridad y confidencialidad.</p>					
<p>III. POLITICAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Solo el personal autorizado podrá acceder al sistema contable. ➤ Toda información registrada deberá ser veraz, comprobable y oportuna. ➤ Está prohibida la manipulación, eliminación o alteración de datos sin autorización de Gerencia. ➤ Se deberán realizar respaldos periódicos de la información contable. ➤ El uso del sistema contable debe ser exclusivamente para fines institucionales. 					

	MANUAL DE CONTROL INTERNO	AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES	PAGINA	14	DE	17
<p>POLITICAS DEL DEPARTAMENTO CONTABLE</p> <p>RESPONSABILIDAD PROFESIONAL DEL CONTADOR</p> <p>La labor del contador dentro de la Cooperativa de Transporte Manglaralto es fundamental para garantizar la transparencia, confiabilidad y legalidad de la información financiera. Su rol implica no solo el registro correcto de las operaciones, sino también la aplicación adecuada de normas contables, tributarias y legales vigentes. Debido a la naturaleza crítica de esta función, es indispensable establecer lineamientos que regulen la conducta profesional, ética y técnica del personal contable, asegurando que actúe con integridad, objetividad y profesionalismo en todas sus actividades.</p>					
<p>II. OBJETIVO:</p> <p>Establecer las normas y responsabilidades que debe cumplir el contador o responsable del área contable, garantizando el ejercicio profesional ético, transparente y alineado con las obligaciones legales y normativas de la Cooperativa. Esta política busca asegurar que la información financiera presentada sea veraz, completa y oportuna, fortaleciendo la confianza institucional y promoviendo el cumplimiento normativo</p>					
<p>III. POLITICAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ El contador debe actuar bajo principios éticos de integridad, objetividad, confidencialidad, responsabilidad y competencia técnica. ➤ Toda información financiera registrada o presentada deberá ser verificable, sustentada y acorde con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las regulaciones vigentes en el país. ➤ El contador deberá mantenerse actualizado respecto a cambios normativos contables, tributarios y laborales que afecten a la Cooperativa. ➤ Es responsabilidad del contador resguardar la confidencialidad de la información interna, evitando divulgar datos financieros sin autorización expresa de la Gerencia General. ➤ El contador deberá informar de manera inmediata cualquier irregularidad, error significativo o riesgo financiero detectado en los registros o procesos contables. 					

	<p align="center">MANUAL DE CONTROL INTERNO</p>	<p align="center">AREA CONTABLE</p>			
	<p align="center">MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES</p>	<p align="center">PAGINA</p>	<p align="center">15</p>	<p align="center">DE</p>	<p align="center">17</p>
<p align="center">POLITICAS DEL DEPARTAMENTO CONTABLE</p> <p>REVISIÓN Y APROBACIÓN DE DOCUMENTOS CONTABLES</p> <p>La revisión y aprobación de documentos contables constituye un paso esencial dentro del proceso administrativo y financiero de la Cooperativa de Transporte Manglaralto. Este procedimiento garantiza que toda transacción registrada cuente con el respaldo documental necesario, cumpla con las normativas legales vigentes y refleje fielmente la actividad económica de la institución. Una adecuada revisión previa evita errores, duplicidades, registros indebidos y riesgos de fraude, fortaleciendo así el sistema de control interno.</p>					
<p>II. OBJETIVO:</p> <p>Establecer lineamientos claros para la verificación, validación y aprobación de todos los documentos contables generados o recibidos por la Cooperativa, asegurando que cada registro contable sea legítimo, exacto y esté debidamente respaldado. Con esta política se busca mantener la integridad de los procesos contables y garantizar la confiabilidad de la información financiera.</p>					
<p>III. POLITICAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Todo documento contable deberá contar con su debido soporte (facturas, contratos, comprobantes de pago, actas, autorizaciones, etc.) antes de ser ingresado al sistema contable. ➤ El personal responsable deberá verificar que los documentos cumplan con los requisitos tributarios y legales establecidos por el Servicio de Rentas Internas (SRI) y demás organismos reguladores. ➤ La revisión de documentos deberá realizarse de manera previa al registro contable, garantizando la correspondencia entre el documento y la operación financiera. ➤ Ningún documento contable será registrado sin la aprobación del contador o del responsable designado del área. ➤ La Gerencia General deberá aprobar los documentos relacionados con operaciones significativas, inversiones, préstamos, contratos o transacciones de alto impacto financiero. ➤ En caso de detectar inconsistencias, estas deberán ser comunicadas inmediatamente y los documentos serán devueltos para corrección antes de su registro definitivo. 					

	MANUAL DE CONTROL INTERNO	AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES	PAGINA	16	DE	17
<p>POLITICAS DEL DEPARTAMENTO CONTABLE</p> <p>CONTROL DE CARTERA DE SOCIOS</p> <p>El control de cartera de socios es un proceso esencial para las cooperativas, ya que permite supervisar, registrar y analizar los valores que los socios mantienen pendientes de pago por aportes, créditos internos u obligaciones similares. Una administración adecuada de esta cartera garantiza la liquidez de la entidad, reduce el riesgo de morosidad y asegura una gestión financiera transparente. Además, facilita la toma de decisiones en cuanto a políticas de cobro, planificación presupuestaria y evaluación del comportamiento crediticio de los socios.</p>					
<p>II. OBJETIVO:</p> <p>El objetivo del control de cartera de socios es asegurar un seguimiento oportuno, ordenado y eficiente de todas las obligaciones económicas de los socios, con el fin de:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mantener registros exactos y actualizados. • Prevenir incrementos de la morosidad. • Facilitar la recuperación de valores pendientes. • Generar reportes fiables para la administración y órganos de control. • Promover la responsabilidad financiera de los socios y la sostenibilidad de la cooperativa 					
<p>III. PROCEDIMIENTO:</p> <p>1. Registro de las operaciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Registrar los aportes, créditos, cuotas vencidas o cualquier obligación económica del socio en el sistema contable o en la base de datos autorizada. - Verificar que cada movimiento cuente con respaldo documental (pagarés, solicitudes, comprobantes de pago). <p>2. Clasificación de la cartera</p> <ul style="list-style-type: none"> - Organizar las cuentas por antigüedad: al día, 1–30 días, 31–60 días, 61–90 días y más de 90 días de atraso. - Identificar socios con riesgos de morosidad mediante el análisis de tendencias. <p>3. Conciliación periódica</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comparar los saldos del sistema con los comprobantes y registros físicos. - Validar que no existan diferencias entre la información del socio y la contabilidad. 					

4. Comunicación con los socios

- Enviar recordatorios de pago mediante llamadas, mensajes o correos electrónicos.
- Notificar de valores vencidos y fechas límite de regularización.

5. Gestión de cobro

- Aplicar políticas de cobro establecidas (acuerdos de pago, refinanciamientos permitidos, intereses por mora).
- Registrar cada gestión realizada.

6. Reportes y seguimiento


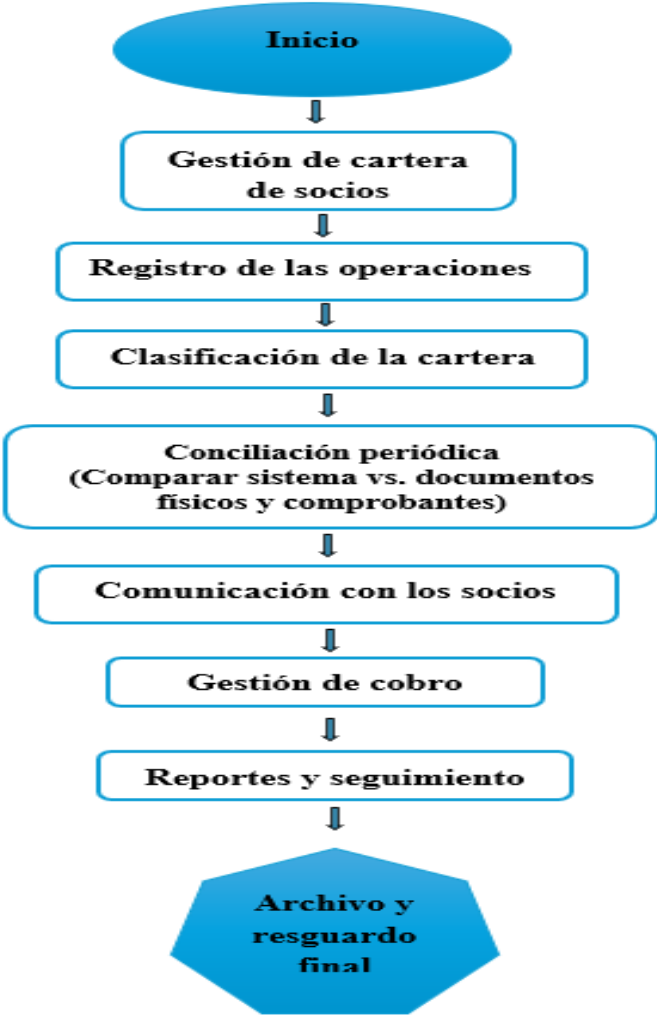
- Elaborar informes mensuales sobre el estado de la cartera.
- Presentar el análisis a la administración y al consejo de vigilancia para la toma de decisiones.

7. Archivo y resguardo

- Guardar toda la documentación relacionada con los movimientos y gestiones de cobro.
- Asegurar la confidencialidad de la información del socio.

IV POLITICAS

- Toda transacción relacionada con aportes, créditos, abonos o saldos de los socios debe registrarse de manera inmediata, verificada y respaldada con documentos internos aprobados por la Cooperativa.
- Los saldos de la cartera deberán actualizarse diariamente en el sistema contable, garantizando que los estados de cuenta reflejen información real y confiable.
- El departamento contable deberá realizar conciliaciones internas de la cartera mensualmente, comparando registros contables con comprobantes físicos y digitales.
- La Cooperativa informará periódicamente a los socios sobre sus saldos y movimientos mediante estados de cuenta trimestrales o cuando el socio lo solicite.
- Toda cuenta con más de 30 días de vencimiento deberá ser gestionada mediante recordatorios automáticos y seguimiento telefónico.
- A partir de 60 días, se aplicarán medidas internas de control según el reglamento de la Cooperativa.
- La información financiera de los socios debe ser manejada únicamente por personal autorizado, asegurando privacidad y protección de datos sensibles.
- La cartera será clasificada por antigüedad de saldos y nivel de morosidad, con el fin de aplicar provisiones contables que reflejen razonablemente el riesgo de incobrabilidad.
- Cualquier modificación, anulación o ajuste en la cuenta de un socio deberá ser aprobada por el jefe del área contable y registrada con su respectiva justificación.
- Todos los documentos relacionados con la cartera de socios deberán conservarse por un período mínimo de 5 años, tanto en físico como en digital.
- La Cooperativa se compromete a mantener procesos claros, verificables y auditables que permitan demostrar la correcta administración de la cartera.

	MANUAL DE CONTROL INTERNO	AREA CONTABLE			
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES	PAGINA	17	DE	17
<p>FLUJOGRAMA DEL CONTROL DE CARTERA DE SOCIOS</p>  <pre> graph TD Inicio([Inicio]) --> Gestion[Gestión de cartera de socios] Gestion --> Registro[Registro de las operaciones] Registro --> Clasificacion[Clasificación de la cartera] Clasificacion --> Conciliacion["Conciliación periódica (Comparar sistema vs. documentos físicos y comprobantes)"] Conciliacion --> Comunicacion[Comunicación con los socios] Comunicacion --> GestionCobro[Gestión de cobro] GestionCobro --> Reportes[Reportes y seguimiento] Reportes --> Archivo{{Archivo y resguardo final}} </pre>					

Discusión:

Evaluación de control interno COSO II

En la evaluación de control interno se evidenció debilidades significativas en la aplicación de los componentes del control interno, que afectan a la Cooperativa de Transporte Manglaralto, tales como la gestión de riesgos, supervisión y confiabilidad de la información financiera, se identificó que la estructura organizativa y la comunicación de valores institucionales no están claramente definidas ni actualizadas, lo que genera desorientación en los roles, funciones, responsabilidades y coordinación del personal contable. Asimismo, no existen sistemas formales para el seguimiento de objetivos, la identificación y evaluación de riesgos contables, ni para la aplicación de controles y procedimientos que garanticen el manejo adecuado de las operaciones y la corrección de inconsistencias en los informes financieros, además la falta de documentación interna suficiente, canales de comunicación claros y mecanismos que aseguren la veracidad y confiabilidad de la información contable. También se observó que los procesos de supervisión y monitoreo son insuficientes, al no realizarse revisiones periódicas ni seguimiento a la implementación de recomendaciones previas, limitando la capacidad de la cooperativa para gestionar riesgos, tomar decisiones oportunas y garantizar la eficiencia y transparencia de las operaciones contables.

Técnica e instrumento de Investigación (Entrevista)

Al comparar los diferentes puntos de vista del gerente general y del contador, se evidencia que ambos concuerdan en que el área contable enfrenta problemas que afectan la confiabilidad y la oportunidad de la información financiera, aunque cada uno lo explica desde su propio rol. Ambos señalan que la documentación llega incompleta y fuera de tiempo, lo que retrasa los registros, dificulta las conciliaciones bancarias y genera demoras en los cierres contables; sin embargo, mientras el gerente manifiesta que estas fallas directamente son del área contable, el contador aclara que parte del retraso proviene de otras áreas que no entregan la información según lo establecido. También coinciden en la falta de organización interna: el gerente recalca que no se cumplen los procedimientos existentes, mientras que el contador agrega que el uso de un software externo y la falta de soporte técnico agravan la situación. Además, la deficiente segregación de funciones es un punto crítico identificado por ambos, ya que las responsabilidades están dispersas y la carga laboral se concentra en pocos colaboradores, aumentando el riesgo de errores, además el gerente también

menciona inconsistencias entre boletaje, cuotas y pagos, las cuales el contador atribuye a la desorganización en la entrega de documentos. Por lo tanto, en ambas entrevistas muestran que los problemas del área contable surgen de una combinación de fallas en el flujo de información, debilidades de control, limitaciones tecnológicas y sobrecarga laboral, lo que evidencia la necesidad de mejorar la coordinación interna y el cumplimiento de los procedimientos para que estos estén alineados y culpan objetivos institucionales.

Matriz de Periodos Vencidos

Se realizó un análisis de los vencimientos de los socios de la cooperativa de transporte Manglaralto donde registrados en la matriz de vencimiento por un monto \$210.346 donde se revela socios que superan los 201 a 250 con participación de 4%, además denota los socios que superan 151 a 200 días con la participación de un 19%, también se observan cinco socios que superan 121 a 150 días que representan el 19% como rubros importantes en las operaciones financieras de la cooperativa, debido al incorrecto control de la recaudación a los socios que no permite el cumplimiento de los objetivos de la organización.

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

- Al analizar la situación actual del proceso del departamento contable de la cooperativa se identificó ausencia de control en algunos de los procesos como la falta oportuna de las conciliaciones bancarias, documentos soporte que aseguren los registros contables y atrasos en los cierres contables de los cuales no permite la confiabilidad en la información financiera que se procesa.
- Se realizó una evaluación de cuarenta y seis socios que se encuentran pendientes de recaudar, por \$210.346 dólares en las cuales superan los 201 a 250 días con participación de 4%, además se denota que los socios que superan 151 a 200 días con la participación de un 19%, también socios que superan 121 a 150 días que representan el 19%, esto es rubros importantes en las operaciones financieras de la cooperativa, por consiguiente se determinó un peso relativo como resultado los socios presentan montos representativos del (26.66%) en relación al 100% de la cartera incobrable.
- Después de haber realizado las evaluaciones se procedió a realizar un Manual del Departamento Contable que establece nuevas políticas, procedimientos y lineamientos necesarios para garantizar un manejo ordenado, transparente y eficiente de la información financiera de la organización, este incluyó nuevas políticas y procedimientos para tener un mejor control en la cartera de socios de la cooperativa de transporte manglaralto herramienta fundamental para mejorar la gestión contable en cobranzas, promoviendo la responsabilidad profesional y contribuir al cumplimiento de los objetivos institucionales.

Recomendaciones

Una vez finalizado el estudio del control interno en el departamento contable de la cooperativa de transporte Manglaralto, se recomienda al personal directivo, así como a el gerente general y los administradores del area del departamento contable lo siguiente:

1. Realizar los registros de manera oportuna con su respectiva documentación de sustento, para aseverar que los cierres contables mantengan la confiabilidad en la información financiera que se procesa.
2. Es necesario que los procedimientos de recuperación de cartera se den mediante políticas claras de cobro, plazos definidos y acciones progresivas según el nivel de atraso al establecer recordatorios formales, acuerdos de pago y medidas administrativas reduce la discrecionalidad, mejorando haci la equidad entre socios y asegura que todos los casos sean gestionados bajo los mismos criterios, fortaleciendo el orden financiero institucional.
3. Mejorar la comunicación con los socios informándoles sobre sus obligaciones, fechas de vencimiento y consecuencias del incumplimiento, además sobre la importancia de mantener al día sus aportes ya que estos permiten generar corresponsabilidad y compromiso para mantener transparencia en la cooperativa y por ende mantener una cartera más sana y sostenible.

Referencias

- Acatha. (9 de Junio de 2025). *Acatha*. Acatha: <https://acatha.com/normativa-tributaria/errores-comunes-en-el-registro-de-operaciones-contables-y-como-evitarlos/>
- Aguirre Ayala, J. E. (2022). *Sistema De Control Interno Para La Cooperativa De Transporte 28 De Septiembre De La Ciudad De Ibarra Provincia De Imbabura*. Universidad Técnica Del Norte. <https://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/12258/2/02%20ICA%201767%20TRABAJO%20GRADO.pdf>
- Audágora. (20 de Septiembre de 2023). *Audágora*. Audágora: <https://audagoraauditores.com/blog-contabilidad-auditoria/auditoria/tipos-control-interno/>
- Castellnou, R. (17 de Febrero de 2023). *Captio*. Captio: <https://www.captio.net/blog/conciliacion-bancaria-ejemplo-practico>
- Correa Gozález, C. (2019). *Diseño de un sistema de control interno contable para mejorar la gestión de servicios de la Cooperativa de Transporte Terrestre Santa Martha del Cantón El Triunfo*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/3133/1/TM-ULVR-0144.pdf>
- Corte Constitucional del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. https://esacc.corteconstitucional.gob.ec/storage/api/v1/10_DWL_FL/e2NhcBldGE6ICJub3RhaXAyMDIzIiwgdXVpZDoiODJiZWZiNjctZmUxNC00MDRmLTgzMmItYjFjM2RjM2FiODAsLnBkZiJ9
- Cortez Torrez, J. A. (2020). El webinar como instrumento de investigación no experimental. *Apthapi*, 6(2), 1988–2000. <https://doi.org/https://apthapi.umsa.bo/index.php/ATP/article/view/67>
- Cumbicos Castillo, H., Señalín Morales, L., & Tapia Espinoza, N. (2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 1635-1647. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.6981
- Díaz Jiménez, E. R. (2020). *Análisis y Desarrollo - Tratamiento Tributario y Contable de los Contratos de Colaboración Empresarial en el Sector de la Construcción con aplicación del Método de Participación Patrimonial*. Universidad Externado de Colombia. <https://bdigital.uexternado.edu.co/server/api/core/bitstreams/f1911919-fec6-4459-9f57-fe2a0c9d50f0/content>
- FCA. (30 de Julio de 2025). *Financial Crime Academy*. <https://financialcrimeacademy.org/es/controles-internos-definicion-exhaustiva-de-los-controles-internos/>
- Federación Internacional de Contadores. (s.f.). <https://www.ifac.org>

- Gómez Medina, H., Formoso Mieres, A. A., Niama Játiva, J. C., & Puchaicela Viñamagua, D. (2021). Proceso De Control Interno Basado En Coso Ii En Una Empresa Operadora De Viajes. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 37- 46. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=721778110006>
- Guevara Alban, Verdesoto Arguello y Castro Molina. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Revista Científica de la Investigación y el Conocimiento*, 4(3), 163-173. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7591592>
- Haro Sarango, Chisag Pallmay, Ruiz Sarzosa y Caicedo Pozo. (2024). Tipos y clasificación de las investigaciones: Types and classification of investigations. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 5(2), 956 – 966. <https://doi.org/https://doi.org/10.56712/latam.v5i2.1927>
- Hurtado Guevara, R. F. (2024). Impacto de la Automatización Contable en la Eficiencia Operativa de las PYMEs. *Zambos*, 3(1), 19-35. <https://revistaczambos.utelvtsd.edu.ec/index.php/home/article/view/10/19>
- International Accounting Standards Board. (2023). *Fundación IFRS*. Fundación IFRS: <https://www.ifrs.org>
- Martinez Bustillos, J. R. (2022). *Control Interno y Gestión Financiera en la Empresa de Transportes "El Aéreo", Lima - 2018*. Universidad Peruana Los Andes. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/4774/T037_41605292_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Maya, J. (5 de Diciembre de 2018). *Actualicese* . Actualicese : <https://actualicese.com/archivo/tratamiento-contable-del-aporte-de-una-casa-y-un-vehiculo-por-parte-de-un-socio/?srsltid=AfmBOopJxr5WhkWSCv-szgObnHuuq33s368u6Vd5dh9SLbItCfviJR4zZ>
- Molina Agama, A. (2021). *Efectos de ley orgánica de economía popular y solidaria art. 54 (referente a la distribución de utilidades y excedentes) en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento dos ubicadas en el cantón quito del período 2019-2020*. Uiversidad Politécnica Salesiana. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/21006/1/TTQ445>
- Montaña García, D. (2019). *Diseño De Un Sistema De Control Interno Para La Cooperativa De Trabajo Asociado –Cta- Coexistir Integral*. Universidad Del Valle. <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/server/api/core/bitstreams/e6dc31f8-4836-43a0-856b-9dfd582d0584/content>
- Morocho Moreta, K. T. (2020). *Diseño De Un Sistema De Control Interno Contable Para La Cooperativa De Transporte Loja*. Universidad Nacional De Loja.

<https://dspace.unl.edu.ec/server/api/core/bitstreams/c95c6809-a5e2-4eaa-b575-8e00778886c0/content>

Muñoz López, J. T. (2020). *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*. Universidad Estatal Península De Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/ed2d2efd-e00e-4565-a11f-354e5912686d/content>

Pilco Martínez, C. M. (2024). “*El Control Interno Y Su Incidencia En La Toma De Decisiones De La Cooperativa De Transportes Patria, Período 2022*”. Universidad Nacional De Chimborazo. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgglefindmkaj/http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/13290/1/Pilco%20Mart%C3%ADnez%2C%20C%282024%29%20El%20Control%20Interno%20Y%20Su%20Incidencia%20En%20La%20Toma%20De%20Decisiones%20De%20La%20Cooperativa%20De%20

Servicio de Rentas Internas (SRI). (2006). *Registro Oficial Suplemento No. 336*. <https://www.sri.gob.ec>

Servicio de Rentas Internas. (2007). *Registro Oficial Suplemento No. 242*. <https://www.sri.gob.ec>

Tomalá Cobos, J. L. (2019). *Control Interno Al Departamento Contable De La Cooperativa De Transporte Horizonte Peninsular Del Cantón La Libertad, Año 2017*. Universidad Estatal Península De Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/947bae14-18f7-4020-bbca-ad4d4e421512/content>

Tomalá Villao, S. X. (2023). *Control Interno De Las Cuentas Por Cobrar En La Empresa “Cooperativa De Transporte Comercial En Taxi Convencional Taxis Amigo Ec. Rafael Correa”, Cantón Santa Elena, Año 2022*. Universidad Estatal Península De Santa Elena. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgglefindmkaj/https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/4276d60b-ff70-4db2-a075-d7772c679eb7/content

Tuarez Tuarez, M. (2022). Gastos operativos y su influencia en la toma de decisiones de la Cooperativa de transporte de carga pesada TRANSPICHINCHA S.A. *MQR Investigar*, 6(4), 350-367. <https://www.investigarmqr.com/ojs/index.php/mqr/article/view/117/428>

Tuquinga Ausay, V. (2020). *Auditoría financiera a la cooperativa de transportes patria, periodo 2017 para determinar la razonabilidad de los estados financieros*. Universidad Nacional De Chimborazo. <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/7444/1/8.-%20TESIS%20VERONICA%20ALEXANDRA%20TUQUINGA%20AUSAY-CPA.pdf>

- Varela Guerra, J. L. (2022). *“Control Interno Y Su Incidencia En La Gestión Contable En La Aplicación De Políticas Y Procedimientos De La Cooperativa De Transportes En Taxis “Cotur” Del Cantón Quevedo Año 2021.”*. Universidad Técnica Estatal De Quevedo. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.uteq.edu.ec/server/api/core/bitstreams/425aceee-16f3-486c-a96a-c5752dfb5a4c/content
- Zurita Sánchez, J. (2020). *Análisis del impacto financiero en la implementación de la caja común en la cooperativa de transporte de pasajeros rio peripa en el período económico 2016*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15826/1/T-UCSG-POS-MFEE-228.pdf.pdf>

Apéndice

Apéndice A Carta aval



LA LIBERTAD * MANGLARALTO * PUERTO LOPEZ * JIPIJAPA * MANTA * GRAL. VILLAMIL PLAYAS

Oficio No. 0133-25-CITM.

La Libertad, 23 de Octubre del 2025.

Señor Ing:

WILSON TORO ALAVA,
MGR-DIRECTOR DE CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA,
UNIVERSIDAD PENINSULA DE SANTA ELENA.

En su despacho. -

Distinguido Ingeniero:

Jhonieh G. Júpiter Morocho, y Dorlandy A. Métega Guaranda, en nuestras calidades de Presidente y Gerente, respectivamente, de la Cooperativa Interprovincial de Transportes Manglaralto CITM, con domicilio en el Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, comedidamente exponemos y solicitamos lo siguiente:

Que, en atención al Oficio No. UPSE-FCA-EBA-2025, de fecha 21 de Octubre del 2025, procedemos a autorizar a la estudiante SULLY JOHANNA SANTOS MARCIAL, con C. C. No. 0804223717, para que pueda realizar el control interno en el Departamento de Contabilidad con las cuentas contables de los estados financieros del periodo 2020-2024, apoyando de esta manera al trabajo de integración curricular de la citada estudiante.

Con la seguridad que tomará nota de este particular, exteriorizamos nuestros agradecimientos, y a nombre de nuestra Cooperativa firman.

Cordialmente,


Jhonieh G. Júpiter Morocho,
PRESIDENTE DE CITM.
 c. c.: Archivo.




Dorlandy A. Métega Guaranda,
GERENTE GENERAL DE CITM.


Edgar Edwin Borbor López,
SECRETARIO ADMINISTRATIVO



Apéndice B Estado de Situación Financiera.

25/2/25, 23:02

Balance General

COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE MANGLARALTO BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

1 ACTIVOS	1,838,918.66
1.1 CORRIENTES	856,771.14
1.1.1 DISPONIBLE	68,205.70
1.1.1.1 CAJAS	20,688.04
1.1.1.1.01 Efectivo	17,478.02
1.1.1.1.01.04 Caja Boletería Santa Elena	5,229.34
1.1.1.1.01.05 Caja Boletería Puerto Lopez	47.20
1.1.1.1.01.06 Caja Boletería Manta	2,577.75
1.1.1.1.01.08 Caja Encomiendas Libertad	725.08
1.1.1.1.01.09 Caja Encomiendas Puerto Lopez	300.00
1.1.1.1.01.10 Caja Encomiendas Manta	234.21
1.1.1.1.01.11 Caja Encomiendas Jipijapa	2.00
1.1.1.1.01.13 Caja Boletos Jipijapa	5,923.99
1.1.1.1.01.15 Caja Encomiendas Santa Elena	562.50
1.1.1.1.01.16 Caja Boletería Playas	1,649.95
1.1.1.1.01.17 Caja Encomiendas Playas	226.00
1.1.1.1.02 Caja Chica	1,783.50
1.1.1.1.02.02 Caja Chica Manta	383.50
1.1.1.1.02.03 Caja Chica Jipijapa	200.00
1.1.1.1.02.04 Caja Chica Encomienda Santa Elena	50.00
1.1.1.1.02.05 Caja Chica Puerto Lopez	200.00
1.1.1.1.02.06 Caja Chica Santa Elena	650.00
1.1.1.1.02.07 Caja Chica Playas	300.00
1.1.1.1.04 Fondo Rotativo	1,426.52
1.1.1.1.04.01 Fondo Rotativo Gerente	1,426.52
1.1.1.2 COOPERATIVAS DE AHORROS Y CREDITO	14,288.92
1.1.1.2.01 Cuentas de Ahorros	14,288.92
1.1.1.2.01.01 Coop. 29 de Octubre	299.29
1.1.1.2.01.03 Coop. Ah y Cred. Mushuc Runa	100.00
1.1.1.2.01.04 Cooperativa Jardin Azuayo 2314648	7,796.80
1.1.1.2.01.05 Certificado Aportacion Coop. Jardin Azuayo	35.00
1.1.1.2.01.06 Cooperativa Jardin Azuayo 2419563 Accidente	2,039.55
1.1.1.2.01.07 Cooperativa Jardin Azuayo 2419562-Ahorro Inversion	116.21
1.1.1.2.01.08 Cooperativa Jardin Azuayo 2419566-Ahorro Seguro Interno	119.31
1.1.1.2.01.09 Cooperativa Jardin Azuayo 2419565-Cuotas Extraordinarias	3,260.70
1.1.1.2.01.10 Cooperativa Jardin Azuayo 2419564-Recuperacion de Cartera	141.82
1.1.1.2.01.11 Cooperativa Jardin Azuayo 2440157-Ahorro Construcción	413.24
1.1.1.3 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	32,728.74
1.1.1.3.03 Banco del Austro Cta. 1009055831	2,869.93
1.1.1.3.03.01 Banco del Austro Cta. 1009055831	2,869.93
1.1.1.3.04 Banco Pichincha	15,023.63
1.1.1.3.04.01 Banco Pichincha Cta. Ah. 4392304000	4,142.90
1.1.1.3.04.02 Banco Pichincha Cta. Cta. 2100151599	10,880.63
1.1.1.3.05 Banco Guayaquil	14,835.28
1.1.1.3.05.01 Banco Guayaquil Cta Cle 34252998	14,525.50
1.1.1.3.05.02 Banco Guayaquil Cta Ahorro 31373951	309.78
1.1.1.4 INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORROS Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	500.00

25/2/25, 23.02	Balance General	
1.1.1.4.04 De 1 a 360 días		800.00
1.1.1.4.04.01 Depósito a Plazo Jardín Azuayo # 1132971		500.00
1.1.2 ACTIVOS FINANCIEROS		742,352.40
1.1.2.1 CUENTAS POR COBRAR		690,626.08
1.1.2.1.02 Cuentas por Cobrar a Socios		688,075.47
1.1.2.1.02.125 Cuentas por Cobrar Socios		688,075.47
1.1.2.1.03 Anticipo a Empleados		2,550.61
1.1.2.1.03.01 Anticipo de sueldos		2,550.61
1.1.2.3 GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR		4,264.34
1.1.2.3.03 Garantías		4,264.34
1.1.2.3.03.01 Garantía en Antendos		886.00
1.1.2.3.03.02 Retenciones Judiciales		3,378.34
1.1.2.4 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		80.00
1.1.2.4.04 Otras cuentas y documentos por cobrar		80.00
1.1.2.4.04.07 Certificados de Aportación en O. Integración		80.00
1.1.2.5 ANTICIPO A PROVEEDORES		68,643.21
1.1.2.5.02 A proveedores de servicios		68,643.21
1.1.2.5.02.01 Anticipo proveedores de servicios		68,643.21
1.1.2.6 PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-21,261.23
1.1.2.6.01 Socios		-21,261.23
1.1.2.6.01.01 Provisión Incobrables Socios		-21,261.23
1.1.3 INVENTARIOS		43,608.02
1.1.3.6 CONSUMO INTERNO		43,608.02
1.1.3.6.01 Inventario Suministros de Vehículos		43,608.02
1.1.3.6.01.01 Inventario Suministros de Vehículos		43,608.02
1.1.4 OTROS ACTIVOS CORRIENTES		2,605.02
1.1.4.4 IMPUESTO AL SRI POR COBRAR		2,605.02
1.1.4.4.01 Anticipo de impuesto a la renta		2,408.54
1.1.4.4.01.01 Anticipo de impuesto a la renta		2,408.54
1.1.4.4.02 Retención en la fuente		181.99
1.1.4.4.02.01 Retención de Renta en Ventas		181.99
1.1.4.4.03 Retención del IVA		14.49
1.1.4.4.03.01 Retención de Iva en Ventas		14.49
1.2 NO CORRIENTES		982,147.52
1.2.1 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		982,147.52
1.2.1.01 TERRENOS		737,726.05
1.2.1.01.01 Terreno La Libertad		33,887.12
1.2.1.01.01.01 Terreno La Libertad		33,887.12
1.2.1.01.02 Terreno Santa Elena		285,000.00
1.2.1.01.02.01 Terreno Santa Elena		285,000.00
1.2.1.01.03 Terreno Puerto Lopez		192,107.68
1.2.1.01.03.01 Terreno Puerto Lopez		192,107.68
1.2.1.01.04 Terreno Manta		226,931.25
1.2.1.01.04.01 Terreno Manta		226,931.25
1.2.1.02 Edificios y Locales		240,764.00
1.2.1.02.01 Edificio Libertad		219,334.00
1.2.1.02.01.01 Edificio Libertad		219,334.00
1.2.1.02.02 Edificio Puerto Lopez		16,150.00
1.2.1.02.02.01 Edificio Puerto Lopez		16,150.00
1.2.1.02.03 Edificio Manta		5,280.00
1.2.1.02.03.01 Edificio Manta		5,280.00
1.2.1.04 MUEBLES Y ENSERES		18,290.27

25/2/25, 23.02	Balance General	
1.2.1.04.01 MUEBLES Y ENSERES		18,290.27
1.2.1.04.01.01 Muebles y Enseres		18,290.27
1.2.1.05 MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS		5,060.00
1.2.1.05.01 Maquinarias y Herramientas		5,060.00
1.2.1.05.01.01 Maquinarias y Herramientas		3,110.00
1.2.1.05.01.02 Equipo de Monitoreo		1,950.00
1.2.1.06 EQUIPOS DE OFICINA		17,873.69
1.2.1.06.01 EQUIPOS DE OFICINA		17,873.69
1.2.1.06.01.01 Equipos de Oficina		17,873.69
1.2.1.08 EQUIPOS DE COMPUTACION		18,334.31
1.2.1.08.01 Equipos de computacion		18,334.31
1.2.1.08.01.01 Equipos de computacion		18,334.31
1.2.1.13 DEPRECIACION ACUMULADA		-55,900.80
1.2.1.13.01 Depreciacion Acumulada Edificios y locales		-8,131.60
1.2.1.13.01.01 Dep. Acum. Edificios		-8,131.60
1.2.1.13.02 Depreciacion Acumulada Muebles y enseres		-16,488.55
1.2.1.13.02.01 Dep. Acum. Muebles y Enseres		-16,488.55
1.2.1.13.03 Depreciacion Acumulada Maquinarias y herramientas		-3,820.84
1.2.1.13.03.01 Dep. Acum. Maquinarias y Herramientas		-3,475.84
1.2.1.13.03.03 Dep. Acum. Equipo Monitoreo		-345.00
1.2.1.13.04 Depreciacion Acumulada Equipos de oficina		-6,124.05
1.2.1.13.04.01 Dep. Acum. Equipo de Oficina		-6,124.05
1.2.1.13.06 Depreciacion Acumulada Equipos de computacion		-21,335.76
1.2.1.13.06.01 Dep. Acum. Equipo de Computacion		-21,335.76
2 PASIVOS		809,899.50
2.1 CORRIENTES		768,569.39
2.1.1 CUENTAS POR PAGAR		768,569.39
2.1.1.01 PROVEEDORES		140,106.64
2.1.1.01.01 De bienes		13,770.34
2.1.1.01.01.01 Proveedores de Bienes		13,770.34
2.1.1.01.02 De servicios		126,336.30
2.1.1.01.02.01 Proveedores de Servicios		126,336.30
2.1.1.02 OBLIGACIONES PATRONALES		40,449.84
2.1.1.02.01 Remuneraciones		5,923.50
2.1.1.02.01.01 Remuneraciones por pagar		5,923.50
2.1.1.02.02 Beneficios sociales		32,443.70
2.1.1.02.02.01 Decimo Tercero x Pagar		1,624.02
2.1.1.02.02.02 Decimo Cuarto x Pagar		5,883.04
2.1.1.02.02.03 Vacaciones x Pagar		4,807.82
2.1.1.02.02.04 Fondo Reserva x Pagar		360.95
2.1.1.02.02.05 Bonificaciones por Pagar		2,884.91
2.1.1.02.02.06 Participacion de trabajadores		16,882.96
2.1.1.02.03 Aportes al IESS		970.81
2.1.1.02.03.01 Aportes IESS x Pagar		970.81
2.1.1.02.06 Prestamos Quirografarios		1,110.25
2.1.1.02.06.01 Prestamos Quirografarios		1,110.25
2.1.1.02.07 Prestamos Hipotecarios		1.58
2.1.1.02.07.01 Prestamos Hipotecarios		1.58
2.1.1.03 OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		7,676.56
2.1.1.03.03 Iva en venta		7,676.56
2.1.1.03.03.01 IVA en Ventas		7,676.56
2.1.1.05 FONDOS POR PAGAR		528,746.29

25/25, 23:02	Balance General	
2.1.1.05.01 Ahorros de los socios		528,746.29
2.1.1.05.01.01 Ahorro de socios x pagar		6,270.60
2.1.1.05.01.04 Otros ahorros		178.33
2.1.1.05.01.05 Ahorro Accidentes x pagar		102,335.18
2.1.1.05.01.06 Ahorro Ayuda Social x pagar		3,398.61
2.1.1.05.01.07 Ahorro Construccion x pagar		28,176.17
2.1.1.05.01.08 Ahorro de inversión x pagar (Vehiculos)		303,712.48
2.1.1.05.01.09 Ahorro para prestamos x pagar		17,551.43
2.1.1.05.01.12 Otros ahorros (CTG)		11.70
2.1.1.05.01.16 Ahorro de Arriendos		5,986.18
2.1.1.05.01.19 Ahorro fondo mortuario x pagar		8,110.00
2.1.1.05.01.20 Fondo Navideño x Pagar		15,527.29
2.1.1.05.01.21 Ahorro Seguro Interno x Accidente		2,120.28
2.1.1.05.01.22 Ahorro Comercial por Pagar		1,100.72
2.1.1.05.01.23 Fondo de Motor por pagar		29,369.32
2.1.1.05.01.24 Ahorro por Saldo de cruces		4,898.00
2.1.1.08 ANTICIPO POR CLIENTES		1,247.42
2.1.1.08.02 De servicios		1,247.42
2.1.1.08.02.05 Depositos Anticipados		1,247.42
2.1.1.09 CUENTAS POR PAGAR VARIOS		50,332.64
2.1.1.09.01 Cuentas por pagar varios		363.59
2.1.1.09.01.01 Otras cuentas por pagar		363.59
2.1.1.09.03 Provisiones por pagar		48,811.65
2.1.1.09.03.01 Provisiones por Pagar		48,811.65
2.1.1.09.06 Subsidios		1,157.40
2.1.1.09.06.01 Subsidios		1,157.40
2.2 NO CORRIENTES		41,340.11
2.2.1 OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		41,340.11
2.2.1.1 CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERAS PUBLICAS POPULAR Y SOLIDARIA		41,340.11
2.2.1.1.01 Cooperativas de ahorros y credito		41,340.11
2.2.1.1.01.01 Prestamo Jardin Azuayo		41,340.11
3 PATRIMONIO		1,029,019.16
3.1 CAPITAL		1,029,019.16
3.1.1 APORTES DE LOS SOCIOS		171,139.12
3.1.1.1 CERTIFICADO DE APORTACION		171,139.12
3.1.1.1.01 CERTIFICADO DE APORTACION		171,139.12
3.1.1.1.01.01 Certificados de aportacion		171,139.12
3.1.2 RESERVAS		66,693.62
3.1.2.1 LEGALES		66,693.62
3.1.2.1.01 Reserva legal irreparable		66,693.62
3.1.2.1.01.01 Reserva legal irreparable		66,693.62
3.1.3 OTROS APORTES PATRIMONIALES		791,186.42
3.1.3.1 RESULTADOS		1,141.18
3.1.3.1.01 Excedentes del ejercicio		102.89
3.1.3.1.01.01 Excedentes del ejercicio		102.89
3.1.3.1.04 Resultados acumulados		1,038.29
3.1.3.1.04.01 Resultados acumulados (utilidad)		1,038.29
3.1.3.2 REVALUACIONES		790,045.24
3.1.3.2.01 Superavit por revaluacion de propiedad, planta y equipo		790,045.24
3.1.3.2.01.01 Superavit por revaluacion de propiedad, planta y equipo		790,045.24
PERDIDA O UTILIDAD DEL EJERCICIO SIN ASIGNAR		102.89
TOTAL PASIVO + PATROMONIO		1,838,918.66

Apéndice C Listado de Socios

25/2/25, 23:04

Recaudo Por Rubro

COOPERATIVA DE TRANSPORTE MANGLARALTO
Informe de Saldos Socios

Fecha de corte: 2024-12-31 Fecha de impresion: 2025-02-25 11:04:04

#	SOCIO	TOTAL
1	38 NIETO HURTADO MIGUEL ESTUARDO	6,479.54
2	02 LAINEZ POZO JULIO SANTIAGO	11,922.07
3	03 BARREIRO SOLEDISPA JAVIER ADALBERTO	19,902.86
4	04 JUPITER MOROCHO JHONIEH GUSTAVO	16,992.05
5	05 LICIA FABIOLA JACOME	9,469.30
6	06 PEZO CASTAÑO HENRY ROBERTO	58,374.55
7	30 ARIAS PEREZ GERMAN ASDRUBAL	12,004.34
8	07 FRANCISCA DEL PILAR ARGUELLO REYES	11,434.89
9	08 DORLANDY METIGA GUARANDA	11,467.81
10	09 MARCILLO FLORES JAIRO RONAL	11,199.24
11	10 CRISTOBAL ROGELIO LAINEZ LAINEZ	5,058.70
12	11 PONCE SANTOS NIXON	8,022.15
13	12 BONILLA GAIBOR ANGEL EDUARDO	7,853.87
14	13 VILLAVICENCIO CATUTO GONZALO WALTER	8,553.89
15	15 SANTOS HOLGUIN ROBERTH FREDDY	27,743.13
16	16 GARCIA LOZANO GUSTAVO OLMEDO	4,620.60
17	42 ARANA RODRIGUEZ HENRY SEGUNDO	12,179.14
18	18 TUMBACO ZAMBRANO BILLY ROLANDO	6,610.28
19	19 CHIQUITO GAMBOA JOEL EDUARDO	67,032.20
20	41 BORBOR APOLINARIO WILLINGTON SIFREDO	9,589.04
21	20 PIGUAVE MUÑOZ MANUEL MARIANO	24,172.02
22	21 VILLAVICENCIO POZO LUIS MIGUEL	46,967.25
23	43 VILELA ACOSTA EFRÉN GASPAR	12,767.09
24	23 PACHA MAIZA ANGEL EDUARDO	2,663.50
25	25 MERCHAN PERERO EDWIN JOSE	4,779.72
26	27 PEREZ VILLACIS CARLOS ANTONIO	1,740.95
27	28 PULLA ZUMBA JUAN MANUEL	4,816.64
28	39 VAZQUEZ SIGUENCIA JUAN BAUTISTA	2,646.74
29	29 MOLINA RODRIGUEZ JAIME EDUARDO	12,877.37
30	31 GUILLERMO HUMBERTO REYES SANTACRUZ	6,201.60
31	35 LEONARDO COLON VILLAFUERTE CHILAN	9,814.07
32	37 RAMON CABRERA ANGEL ROGELIO	7,214.50
33	45 LOPEZ VERA OSCAR ESTALIN	29,419.79
34	32 GALO ARTURO ESPINOZA LEON	9,104.29
35	24 ALARCON LAINEZ JOSE ALBERTO	27,127.24
36	17 LOPEZ GUALE OSCAR ALCIDES	2,385.50
37	44 HOLGUIN SANTOS JOSE LUIS	11,173.82
38	46 JUPITER MOROCHO WALTER ALEJANDRO	18,170.25
39	36 SUCUY MOROCHO CARMEN ANITA	7,742.15
40	22 VAZQUEZ SIGUENCIA JUAN BAUTISTA	3,774.60
41	14 RUCHICELA SISA MARIA DEL ROCIO	2,406.69
42	34 TORRES VILLALTA ROSA ELIDA	3,199.20
43	40 SUCUY MOROCHO HECTOR GONZALO	36,828.73
44	01 SUCUY MOROCHO ANGEL ROBERTO	19,252.99
45	26 GUILLERMO HUMBERTO REYES SANTACRUZ	20,120.74
46	33 MERCHAN PERERO EDWIN JOSE	34,198.38
TOTAL		688,075.47

Apéndice D *Matriz de consistencia*

Título	Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología		
Control interno en el departamento contable de la Cooperativa de Transporte Manglaralto, Provincia Santa Elena, periodo 2020 - 2024.	Formulación de problema:	Objetivo general	Control interno	Contabilidad en cooperativas	Naturaleza contable de las cooperativas	Enfoque: Cuantitativo o Cualitativo Alcance: Descriptivo o Diseño: No experimental Método: Bibliográfico-co-Deductivo Población: 10 colaboradores Muestra: 2 colaboradores Instrumento: Entrevista COSO II		
	¿Cómo incide la evaluación del control interno en la eficiencia y eficacia en el departamento contable de la cooperativa de Transporte Manglaralto, provincia Santa Elena, periodo 2024?	Analizar el control interno del departamento contable a través de marco integrado COSO II en la eficiencia y eficacia de la Cooperativa de Transporte Manglaralto			Registro contable de aportes y retiros			
					Contabilización de ingresos operativos			
					Contabilización de gastos operativos			
					Control y registro de activos fijos			
					Manejo del Fondo de Reserva y Previsión			
					Conciliaciones bancarias y control de caja			
					Depreciación y revalorización			
				Control interno	Definición, clasificación y alcance de control interno. Mecanismo para evaluar los procesos contables. Prevención de fraudes y errores en los registros			
	Sistematización del problema:	Objetivos específicos:					COSO II	Ambiente de control
	• ¿Cuál es la situación actual en el departamento contable de la cooperativa de Transporte Manglaralto?	• Diagnosticar la situación actual del departamento contable en la eficiencia de sus procesos de la Cooperativa de Transporte Manglaralto.						Establecimiento de objetivos
				Identificación de eventos				
				Evaluación de riesgos				
				Respuesta al riesgo				
				Actividades de control				
		Información y comunicación						
		Supervisión y monitoreo						
			Constitución de la República del Ecuador					
			Ley de régimen tributario interno.					

Título	Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
	<p>recaudación para establecer los índices de morosidad?</p> <ul style="list-style-type: none"> ¿Cuáles son los procedimientos del departamento contable para aseverar que los procesos de contabilidad sean eficientes de la Cooperativa de Transporte Manglaralto? 	<p>través de la matriz de periodos vencidos para obtener porcentajes de índices de morosidad.</p> <ul style="list-style-type: none"> Describir procedimientos en el departamento contable para aseverar que los procesos de contabilidad sean eficientes de la cooperativa de transporte Manglaralto 		Marco normativo legal	<p>Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario.</p> <p>NIC 1 Presentación de estados financieros</p> <p>NIA 400 Evaluación de riesgo y control interno</p>	

Apéndice E *Listado de verificación*

Cooperativa de Transporte S.A.					
LISTA DE VERIFICACIÓN					
Nº	Elementos para verificar	Descripción	Cumple		Observaciones
			Si	No	
1	Registro de ingresos	Verificar que todos los servicios de transporte realizados estén de acuerdo con el boletaje y registrados en el sistema.		X	No existen controles para determinar el boletaje y lo registrado en el sistema contable.
2	Registro de gastos operativos	Confirmación de gastos (combustible, mantenimiento) estén respaldados con comprobantes válidos.	X		
3	Conciliación bancaria	Verificación que los auxiliares de saldos contables coincidan con los estados de cuentas bancarios.		X	No se realizan las conciliaciones bancarias de manera oportuna y eso retrasa los cierres contables.
4	Cuentas por cobrar Socios	Revisar que estén actualizadas, estados de cuenta y seguimientos a los socios.		X	No existe seguimiento de recaudación de valores a los socios, además no se verifican los estados de cuenta.
5	Cuentas por pagar	Comprobar que todos los pagos a proveedores estén registrados y documentados con respaldos.	X		
6	Soporte documental	Confirmar que todas las facturas, recibos y comprobantes estén archivados física o digitalmente.		X	Es ausente la revisión de la documentación soporte para realizar registro contable.
7	Estados financieros	Elaborar y revisar el estado de situación financiera mensual.		X	La información no es oportuna debido a que retrasa los cierres contables y por lo tanto afecta a los estados financieros
8	Informe a Financieros a Gerencia	Presentar reportes mensuales con resumen de ingresos, egresos, rentabilidad y observaciones contables.		X	Los informes no se realizan de manera oportuna por ende afecta a la información financiera a la gerencia.
9	Cierre contable	Revisar y ajustar registros antes del cierre mensual o anual para asegurar exactitud en la información.		X	No se realizan las debidas revisiones y verificaciones antes de su cierre contable.

Apéndice F Cronograma de Tutorías




UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CRONOGRAMA DE TUTORÍAS DE TITULACIÓN

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

		2025														
		AGO			SEP				OCT				NOV			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
N o.	Actividades planificadas	11- 15	18- 22	25- 29	01- 05	08- 12	15- 19	22- 26	29- 03	06- 10	13- 17	20- 24	27- 31	03- 07	10- 14	FECHA
1	Introducción	X	X	X												
2	Capítulo I Marco Referencial			X	X	X	X									
3	Capítulo II Metodología							X	X	X						
4	Capítulo III Resultados y Discusión										X	X	X			
5	Conclusiones y Recomendaciones													X		
6	Resumen													X		
7	Certificado Antiplagio-Tutor														X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)														X	Hasta el viernes 14 de noviembre del 2025

Apéndice G Cuestionarios


Cuestionario de ambiente de control

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		Cooperativa de Transporte Manglaralto				
Área auditada		Departamento Contable				
Periodo		2024				
Elaborado por:		Sully Johanna Santos Marcial				
AMBIENTE DE CONTROL						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. INTEGRIDAD Y VALORES ÉTICOS						
1.1	¿La Cooperativa de Transporte Manglaralto tiene un Código de ética claramente establecido para guiar el comportamiento de sus miembros?					
1.2	¿Existe un cronograma de capacitación al personal?					
2. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL						
2.1	¿La Cooperativa de Transporte Manglaralto tiene una estructura organizativa definitiva y claramente comunicada?					
2.2	¿Se revisa y se actualiza regularmente la estructura organizativa de la Cooperativa?					


	de Transporte Manglaralto para garantizar su eficacia?					
3. AUTORIDAD ASIGNADA Y RESPONSABILIDAD ASUMIDA						
3.2	¿La distribución de autoridad y responsabilidad en la Cooperativa de Transporte Manglaralto está en sintonía con sus metas institucionales?					
TOTAL						

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Cooperativa de Transporte Manglaralto					
Área auditada	Departamento Contable					
Periodo	2024					
Elaborado por:	Sully Johanna Santos Marcial					
ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS						
1.1	¿Se difunden estos objetivos generales a todos los empleados?					
1.2	¿Existe un sistema para vigilar y valorar el progreso hacia el logro de los objetivos generales?					
1. OBJETIVOS ESPECIFICOS						

1.3	¿Contribuyen metas específicas al logro de los objetivos generales de la cooperativa?					
1.4	¿Se han asignado responsabilidades claras para alcanzar los objetivos específicos?					
1.5	¿Se llevan a cabo evaluaciones periódicas del avance hacia el cumplimiento de las metas específicas?					
TOTAL						


CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Cooperativa de Transporte Manglaralto					
Área auditada	Departamento Contable					
Periodo	2024					
Elaborado por:	Sully Johanna Santos Marcial					
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. FACTORES INTERNOS Y EXTERNOS						
1.1	¿La cooperativa analiza e identifica eventos que afecten las actividades contables, por tanto, el logro de objetivos?					
1.2	¿Se analizan los cambios en la normativa contable para					

	identificar nuevos riesgos?					
2. IDENTIFICACION DE EVENTOS						
2.1	¿Cuándo se hayan detectado los riesgos estos se los asocia con acontecimientos que puedan afectar significativamente el desempeño de la cooperativa?					
2.2	¿Hay algún mecanismo utilizado por la cooperativa que identifiquen eventos de riesgo en el área contable?					
2.3	¿El personal contable tienen conocimiento acerca de la identificación de riesgos de la cooperativa?					
TOTAL						


CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Cooperativa de Transporte Manglaralto					
Área auditada	Departamento Contable					
Periodo	2024					
Elaborado por:	Sully Johanna Santos Marcial					
EVALUACIÓN DE RIESGO						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. ESTIMACIÓN DE PROBABILIDAD DE IMPACTO						
1.1	¿El departamento contable					

	identifica los riesgos relacionados con errores u omisiones en el registro de las transacciones financieras de la cooperativa?					
1.2	¿El área contable aplica alguna metodología o procedimiento formal para identificar riesgos en los procesos de registro, control y reporte financiero?					
2. PROBABILIDAD DE IMPACTO						
2.1	¿Se revisa y verifica periódicamente la exactitud de la información contable antes de emitir los informes financieros?					
2.2	¿Existe personal responsable de supervisar y aprobar las operaciones contables antes de su registro definitivo en los libros?					
2.3	¿El contador de la cooperativa participa activamente en la supervisión y control del correcto registro y cálculo de las					

operaciones contables?					
TOTAL					

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Cooperativa de Transporte Manglaralto					
Área auditada	Departamento Contable					
Periodo	2024					
Elaborado por:	Sully Johanna Santos Marcial					
RESPUESTA AL RIESGO						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. CATEGORÍA DE RESPUESTA						
1.1	¿El departamento contable brinda respuestas rápidas cuando se detectan errores o inconsistencias en los registros financieros?					
1.2	¿Existe una estructura o procedimiento establecido para el manejo y control de las operaciones contables a fin de evitar errores?					
2. EVALUACION DE POSIBLES RESPUESTAS						
2.1	¿Antes de registrar o aprobar una transacción importante, se revisan y comparan los documentos de respaldo para					

	garantizar su validez?					
2.2	¿El personal contable cuenta con el apoyo del jefe del departamento o del contador general para resolver dudas o coordinar decisiones contables relevantes?					
2.3	¿El área contable está en capacidad de tomar decisiones correctivas en caso de detectar inconsistencias en los informes financieros o presupuestarios?					
TOTAL						

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		Cooperativa de Transporte Manglaralto				
Área auditada		Departamento Contable				
Periodo		2024				
Elaborado por:		Sully Johanna Santos Marcial				
ACTIVIDADES DE CONTROL						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. INTEGRACIÓN CON LAS DECISIONES SOBRE RIESGOS						
1.1	¿La cooperativa realiza análisis de la dirección para evaluar la	X				

	efectividad de sus políticas?					
1.2	¿En el departamento contable tiene definido el procedimiento y diagrama de flujo del sistema contable?					
1.3	¿La dirección lleva a cabo análisis para mitigar riesgos en el área contable?					
2. PRINCIPALES ACTIVIDADES DE CONTROL						
2.1	¿Se controla el acceso a los sistemas contables mediante usuario y contraseñas individuales?					
2.2	¿Hay un colaborador de la cooperativa asignado para supervisar las actividades de contabilidad?					
TOTAL						

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Cooperativa de Transporte Manglaralto					
Área auditada	Departamento Contable					
Periodo	2024					
Elaborado por:	Sully Johanna Santos Marcial					
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	

1. CULTURA DE INFORMACIÓN EN TODOS LOS NIVELES						
1.1	¿Se asegura la detección y entrega constante de la información elaborados internamente para lograr las metas establecidas?					
1.2	¿Proporciona una diversidad documentos de información, como manuales, normativas y planes?					
2. SISTEMA ESTRATÉGICO INTEGRADO						
2.1	¿Existe un flujo de comunicación claro entre el área contable y las demás áreas de la cooperativa?					
3. CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN						
3.1	¿La información financiera y auxiliares operativos es entregada al personal más idóneo para su análisis y toma de decisiones dentro de la cooperativa?					
3.2	¿La Cooperativa cuenta con un sistema contable o procedimiento interno que garantice la veracidad y confiabilidad de los datos registrados en					

	los reportes contables y operativos?					
3.1	¿La información financiera y auxiliares operativos es entregada al personal más idóneo para su análisis y toma de decisiones dentro de la cooperativa?					
TOTAL						

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		Cooperativa de Transporte Manglaralto				
Área auditada		Departamento Contable				
Periodo		2024				
Elaborado por:		Sully Johanna Santos Marcial				
SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1. SUPERVISIÓN INTERNA Y EXTERNA						
1.1	¿Se realizan evaluaciones periódicas del control interno en el área contable?					
1.2	¿La cooperativa lleva un registro de las observaciones detectadas para corregirlas?					
1.3	¿El área contable recibe seguimiento sobre el cumplimiento de las recomendaciones?					

	emitidas en evaluaciones?					
1.4	¿Existe un responsable designado para monitorear el funcionamiento del control interno contable?					
1.5	¿La dirección revisa y analiza los informes contables de manera continua para detectar desviaciones o riesgos?					
TOTAL						

Apéndice H *Entrevista*

Entrevista dirigida al presidente



UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Tema del trabajo de integración curricular Control interno en el departamento contable de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE MANGLARALTO, Provincia Santa Elena, periodo 2024.

Cargo del entrevistado: Gerente general

Nombre del entrevistado: Metiga Guaranda Dorlandy Adalberto

Objetivo: Recopilar información general sobre el departamento contable en la Cooperativa de Transporte Manglaralto

1. ¿Cómo evalúa usted el desempeño actual del departamento de contabilidad dentro de la cooperativa?

Respuesta: El desempeño actual del departamento de contabilidad es adecuado no sin antes he observado debilidades en las actividades contables, no es oportuno el registro contable que me afecta al cierre contable de manera periódica, además presenta retrasos en las conciliaciones de sus cuentas, la clasificación de algunas partidas específicamente en los cargos que se realizan en las cuentas por cobrar socios.

Análisis: En la entrevista realizada a el gerente pudo manifestar su inconformidad en algunos de los procesos contables ya que no son oportunos y no se adjunta los documentos soporte, además la falta de preparación de las conciliaciones bancarias del control del seguimiento del recaudo de los valores pendientes de los socios.

2. ¿Qué procedimientos existen actualmente para supervisar y aprobar los cierres contables?

Respuesta: La cooperativa cuenta con varios procedimientos en la revisión, recepción y aprobación de los reportes financieros para sus cierres contables, Los procedimientos son: documentos soportes, la conciliación de cada cuenta contable, no obstante he podido denotar que no llegan a tiempo estos documentos que evidencien dicha conciliación específicamente los que representan las cuotas administrativa, ahorro

inversión, anticipo boletaje para cubrir los gastos operativos tales como aceite, diésel y reparaciones de la flota.

Análisis: El gerente de la cooperativa manifiesta que existen retrasos para la supervisión y la aprobación de los cierres contables debido a que no llegan los documentos soporte a tiempo a el departamento contable estos son las que se contabilizan a las cuotas administrativas ahorro inversión y gasto operativos como el aceite el diésel y reparaciones de la flota.

3. ¿Ha notado errores e inconsistencias en los informes financieros que recibe del área contable?

Respuesta: Correcto, si he logrado observar errores e inconsistencias en la preparación de los informes financieros que receipto del contador especialmente no tengo concordancia de lo que se reporta en el boletaje, cuotas administrativas y control del pago de los socios, además de como se registran las reparaciones de las unidades y las cuentas por cobrar socios no están debidamente conciliados.

Análisis: El gerente general presenta inconformidad en la inconsistencia en los informes financieros que recibe del área contable específicamente no tengo concordancia de lo que se reporta en el boletaje, cuotas administrativas y control del pago de los socios, además de cómo se registran las reparaciones de las unidades y las cuentas por cobrar socios no están debidamente conciliados.

4. ¿Qué procedimientos se aplican para asegurar que los registros contables coincidan con los saldos bancarios?

Respuesta: Se aplica los siguientes procedimientos conciliación bancaria mensual y esta se compara con el libro auxiliar banco sin embargo denoto que las conciliaciones de banco no se están realizando de manera oportuna, por tal motivo se dilata la detección de encontrar las diferencias y esta gestión es de responsabilidad del contador.

Análisis: El gerente general informa la ausencia de procedimientos oportunos y a tiempo para que se asegure que los registros contables coincidan con el libro auxiliar de banco, por tal motivo se retrasa la detección en encontrar las diferencias y esta responsabilidad recae en el contador de la cooperativa.

5. ¿Considera que la documentación que respalda las transacciones contables son confiables y están organizadas correctamente?

Respuesta: Considero como gerente general que las transacciones que son elaboradas aquí en la cooperativa son confiables, no obstante, observo que todos estos documentos no están organizados correctamente y mas aun de manera eficiente que afectan a los procesos operativos y a los reportes financieros, es importante manifestar que no hay soportes en las compras menores y emergentes tales como aceites, filtros y repuestos para reparar a los buses cuando presentan daño infortuito.

Análisis: El gerente general manifiesta en su entrevista que, si existe la documentación y por tanto si es confiable, pero, observa que no se mantiene organizada correctamente como se dan en los procesos operativos en la cual la carencia de soportes en las compras menores afecta a las transacciones contables y su control interno.

6. ¿Existen políticas que definan los procedimientos y responsabilidades de cada colaborador del departamento contable?

Respuesta: Como Gerente General estoy de acuerdo que la cooperativa presenta políticas y procedimientos que narran las responsabilidades en el departamento contable, sin embargo, evidencio el incumplimiento en la aplicación de dichas instrucciones donde se establece quienes son los responsables de registrar, de revisar y de autorizar las operaciones del giro de la cooperativa tareas que no se están estableciendo y debilitan el control interno contable.

Análisis: El gerente general infiere que la cooperativa presenta políticas y procedimientos que narran las responsabilidades en el departamento contable, sin embargo, detecta el incumplimiento en la aplicación de dichas instrucciones donde se establece a los responsables de registrar, de revisar y de autorizar las operaciones contables de la cooperativa.

7. ¿Cree que la falta de segregación de funciones afecta la confiabilidad de la información contable?

Respuesta: Si estoy de acuerdo que la falta de una correcta segregación de funciones incide en la integridad de la información que se elabora en el departamento contable, se establecieron roles y funciones a cada uno de los colaboradores, pero sin embargo se observa una dispersión en sus funciones y realizan actividades que no se les

encuentra asignada como: registro, autorización y conciliación con riesgos de inconsistencias en la información contable.

Análisis: De acuerdo a lo manifestado por el gerente general concuerda con la falta de segregación de funciones en los colaboradores en el área contable, afectando la confiabilidad y la preparación de información contable, a pesar que a cada uno le fueron asignados los roles y funciones, no obstante, el gerente observa en los empleados de la cooperativa, la dispersión en sus funciones haci como también la realización de actividades que no se les encuentra asignadas como: registro, autorización y conciliación que conlleva a inconsistencias en la información contable.

Entrevista dirigida al contador



UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Tema del trabajo de integración curricular Control Interno en el departamento contable de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE MANGLARALTO, Provincia Santa Elena, periodo 2024.

Cargo del entrevistado: Contador

Nombre del entrevistado: Ing. Juan Rocafuerte

Objetivo: Recopilar información general sobre el departamento contable de la Cooperativa de Transporte Manglaralto

1. ¿Qué dificultades enfrenta para realizar los cierres contables en los plazos establecidos?

Respuesta: Una de las dificultades encontradas es que no tenemos un sistema contable propio, porque actualmente se paga una mensualidad al dueño del sistema y cuando pedimos un cambio se demoran unos días para resolver nuestros requerimientos.

Análisis: El contador manifiesta que presentan dificultades para la realización de los cierres contables y a su vez entregar la información a la gerencia en los plazos establecidos, debido a que la cooperativa no cuenta con un sistema contable propio, actualmente cuentan con un sistema externo donde la empresa informática cobra un valor mensual por la licencia, además, el incumplimiento por la atención oportuna al software contable.

2. ¿Cómo se controla la veracidad de la documentación de respaldo de las transacciones?

Respuesta: Como contador de la cooperativa realizo una revisión minuciosa de cada documento antes de registrarlo en el sistema contable, sin embargo, la inconsistencia está en que los documentos llegan tarde o en otros casos los documentos llegan

incompletos con la información requerida, específicamente en el registro de las cuotas administrativas, ahorros de inversión, anticipo de boletaje.

Análisis: El contador manifiesta que la documentación no llega de manera oportuna o a su vez la información incompleta, especialmente en el registro de las cuotas administrativas, ahorros de inversión, anticipo de boletaje, por tanto, no es completa la documentación que permita el registro de las transacciones.

3. ¿Qué consecuencias ha observado debido a la falta de control en la documentación de respaldo (errores, pérdida de información, retrasos, etc.)?

Respuesta: He denotado diferentes consecuencias sobre todo en el control de la documentación soporte, cuando estos documentos llegan incompletos o sin respaldo afectando la calidad de la información en el departamento contable, generando discrepancia entre lo que se reporta en el área administrativa y lo que se registra en el departamento contable y como consecuencia la información financiera.

Análisis: El contador infiere en que existen consecuencias en la preparación de estados financieros en reunir toda la documentación de respaldo tales como el retraso en el registro contable, la dificultad para realizar las conciliaciones de las cuentas afectando la calidad de la información en el departamento contable, generando discrepancia entre lo que se reporta en el área administrativa y lo que se registra en el departamento contable y como resultado la información financiera

4. ¿Considera que las funciones del departamento están correctamente segregadas? Si no, ¿qué riesgos identifica?

Respuesta: Considero que por el aumento de carga laboral las tareas contables terminan concentrándose en pocos colaboradores, es decir que un asistente de contabilidad realiza el registro contable pero también elabora conciliaciones de las cuentas y finalmente su revisión, considerando no adecuado en la separación clara entre cada proceso lo que obliga a el área contable realizar estas funciones para completar el cierre contable.

Análisis: El contador de la cooperativa manifiesta que, por el aumento de la carga laboral, las actividades contables terminan concentrándose en pocos colaboradores, es decir que un asistente de contabilidad realiza el registro contable pero también elabora

conciliaciones de las cuentas y finalmente su revisión, considerando no adecuado en la separación clara entre cada proceso lo que obliga al área contable realizar estas funciones para completar el cierre contable.

5. ¿Qué soluciones propone para mejorar la precisión y confiabilidad de los registros contables?

Respuesta: En calidad de contador sugiero que la solución para mejorar la precisión y confiabilidad de los registros contables implica mejorar las actividades operativas el procesamiento tecnológico y el establecimiento de control interno, además la supervisión de entrega de documentos de respaldo a los registros contables monitorear las conciliaciones de manera periódica antes del cierre contable y finalmente actualizar un manual de procedimientos para el departamento contable en la eficiencia y eficacia de sus operaciones.

Análisis: finalmente, el contador de la cooperativa sugiere acciones para mejorar la confiabilidad de la información financiera y de los registros contable que van en mejorar las actividades operativas, tecnológicas, el control de la entrega de documentos de respaldo para su registro contable, además supervisar las conciliaciones de manera frecuente que ayuden a determinar inconsistencias antes del cierre contable, finalmente la actualización de un manual de procedimientos dirigidos a el departamento contable de la cooperativa Manglaralto.