



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

TEMA:

**CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA
DE LA COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE, PROVINCIA DE SANTA
ELENA, AÑO 2018.**

TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO

De Licenciada en Contabilidad y Auditoría – Contadora Pública Auditora.

AUTORA:

Jeniffer Katuska Yagual Aquino

LA LIBERTAD – ECUADOR

2020



TEMA:

**“CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA
DE LA COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE, PROVINCIA DE SANTA
ELENA, AÑO 2018.”**

AUTOR:

Jeniffer Katiuska Yagual Aquino

TUTOR:

Ing. Verónica Ponce Chalén, MSc.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, fue realizado en la “Cooperativa 2 de Noviembre”, detectando problemas en el tratamiento de las cuentas del efectivo, equivalente del efectivo, propiedad, planta y equipo, debido a que no emplean políticas y procedimientos necesarios para el proceso de información financiera. Por ello se establece como objetivo principal evaluar el control interno contable y su contribución en la información financiera mediante el mecanismo de control COSO I, para la emisión eficiente y eficaz de información. La metodología que se utilizó en el trabajo de investigación fue de tipo descriptiva, exploratoria y de campo, se aplicó métodos teóricos y empíricos para el tratamiento de información, además de técnicas e instrumentos; como la ficha de observación, entrevistas y cuestionarios. De los resultados obtenidos se corroboró los problemas contables por lo que se diseñó un manual de políticas y procedimientos en el área contable que contribuya manejo eficiente y eficaz de información contable de las cuentas como el efectivo, equivalente del efectivo y propiedad, planta y equipo.

PALABRAS CLAVES: Control interno, información financiera, políticas y procedimientos.



TEMA:

**“CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA
DE LA COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE, PROVINCIA DE SANTA
ELENA, AÑO 2018.”**

AUTOR:

Jeniffer Katuska Yagual Aquino

TUTOR:

Ing. Verónica Ponce Chalén, MSc.

ABSTRACT

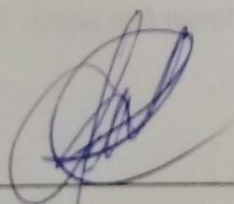
The present research work was carried out in the “Cooperativa 2 de Noviembre”, detecting problems in the treatment of cash accounts, cash equivalent, property, plant and equipment, because they do not use policies and procedures necessary for the process of financial information. Therefore, the main objective is to evaluate internal accounting control and its contribution to financial information through the COSO I control mechanism, for the efficient and effective issuance of information. The methodology used in the research work was descriptive, exploratory and field, theoretical and empirical methods were applied for the treatment of information, in addition to techniques and instruments; such as the observation sheet, interviews and questionnaires. From the results obtained, accounting problems were corroborated, so a manual of policies and procedures was designed in the accounting area that contributes to the efficient and effective management of accounting information such as cash, its equivalent and property, plant and equipment.

KEYWORDS: Internal control, financial information, policies and procedures.

APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA

En mi calidad de Profesor Guía del Trabajo de Titulación, “**CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018**”, elaborado por la Srta. Jeniffer Katuska Yagual Aquino, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente 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,



Ing. Verónica Ponce Chalén, MSc.

PROFESOR GUÍA


DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

El presente Trabajo de Titulación con el título de “CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018”, elaborado por Yagual Aquino Jeniffer Katiuska declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativas.

Transferencia de derechos autorales.

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

Atentamente,


Yagual Aquino Jeniffer Katiuska
C.C. No.: 2400339111

AGRADECIMIENTO

Quiero empezar agradeciendo al divino creador por darme la fortaleza y la salud para culminar esta importante meta en mi vida, a la Universidad Estatal Península de Santa Elena por abrir sus puertas a la juventud peninsular, a los docentes por impartir sus conocimientos y experiencias, a mi tutora por guiarme y por la paciencia dedicada, a mis padres por ese apoyo incondicional y por brindarme la oportunidad de prepararme profesionalmente, a mis compañeros, a la institución que me abrió las puertas para desarrollar mi trabajo investigativo y a todas aquellas personas que de una u otra manera estuvieron ahí con esa voz de aliento en todo momento.

Ser agradecidos es uno de los dones más nobles que la vida nos enseña, por eso con respeto infinito quiero hoy agradecerles a todos por ser parte de mi vida y por compartir este importante logro.

Jeniffer Katiuska Yagual Aquino

DEDICATORIA

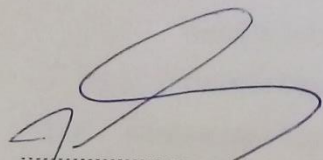
Durante estos cinco años he vivido momentos de toda índole, pero uno de los más destacados es haber compartido experiencias inolvidables juntos a mis compañeros de curso, docentes y todas aquellas personas que tuve el gusto de conocer en el transcurso de mi vida universitaria.

Quiero extender mis felicitaciones a todas aquellas personas que hoy logran ese sueño y esa meta que al inicio parecía imposible, pues son cinco largos años de dedicación, lucha y de constancia que hoy rinden su fruto al obtener este tan ansiado título.

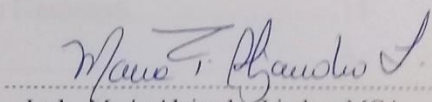
Todo este proceso no hubiera sido desarrollado de la mejor manera sin la ayuda de Dios, de mis padres y de todas aquellas personas que estuvieron presente de una u otra manera, por eso hoy, embargada de esta inmensa felicidad y orgullo que siento de mí misma, quiero dedicar este trabajo investigativo y este logro a todos y todas.

Jeniffer Katiuska Yagual Aquino

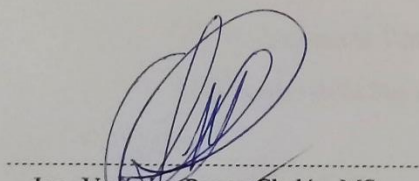
TRIBUNAL DE GRADO



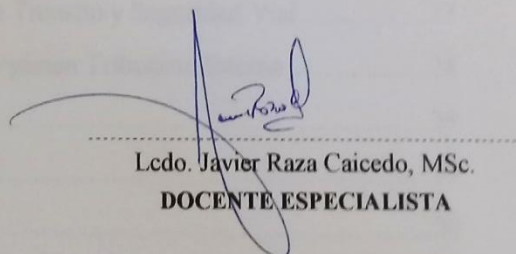
Ing. Mercedes Freire Rendón, MSc.
**DECANA (E) DE LA FACULTAD
DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**



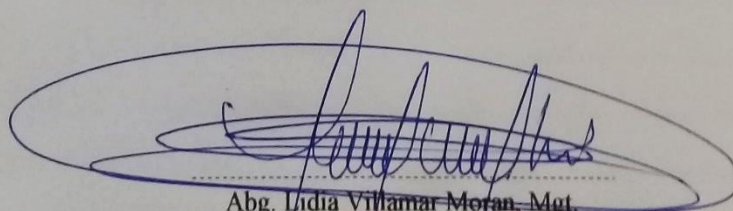
Lcda. Maria Alejandro Lindao, MCA.
**DIRECTORA (E) DE LA CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



Ing. Verónica Ponce Chalén, MSc.
DOCENTE TUTOR



Lcdo. Javier Raza Caicedo, MSc.
DOCENTE ESPECIALISTA



Abg. Lidia Villamar Moran, Mgt.
SECRETARIA GENERAL (E)

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	6
MARCO TEÓRICO.....	6
1.1 Revisión de la literatura.....	6
1.2 Desarrollo de teorías y conceptos.....	9
1.2.1 Variable Independiente: Control Interno Contable	9
1.2.2 Variable Dependiente: Información Financiera.....	17
1.3 Fundamentos legales	24
1.3.1 Constitución de la República del Ecuador	24
1.3.2 Normas Internacionales de Contabilidad	25
1.3.3 Plan Nacional del Buen Vivir	26
1.3.4 Superintendencia de Economía Popular y solidaria.....	26
1.3.5 Ley de Transporte Terrestre Transito y Seguridad Vial.....	27
1.3.6 Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno.....	28
CAPÍTULO II	29
MATERIALES Y MÉTODOS	29
2.1 Tipos de investigación.....	29
2.1.1 Investigación Descriptiva.....	29
2.1.2 Investigación Exploratoria	29
2.1.3 Investigación de Campo.....	30
2.2 Métodos de investigación	30
2.2.1 Método Deductivo	30
2.2.2 Método Analítico.....	30
2.3 Diseño Muestral.....	30
2.4 Diseño de recolección de datos	31
2.4.1 Entrevista.....	31
2.4.2 Observación.....	32

2.4.3	Cuestionarios.....	32
CAPÍTULO III.....		34
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....		34
3.1	Análisis de los datos	34
3.1.1	Análisis de datos de la entrevista.....	34
3.2	Limitaciones	43
3.3	Resultados.....	44
3.3.1	Análisis de la entrevista	44
3.3.2	Ficha de Observación.....	45
3.3.3	Cuestionario de control interno aplicado al área contable	46
3.3.4	Programa de la evaluación contable.....	64
3.3.5	Tratamiento Contable.....	65
3.3.6	Informe de Control Interno	76
3.3.7	Análisis Vertical.....	80
3.3.8	Análisis Horizontal.....	83
3.3.9	Análisis de Indicadores Financieros.....	86
3.4	Propuesta	90
3.4.1	Tema de la propuesta	90
3.4.2	Justificación.....	90
3.4.3	Objetivo general	91
3.4.4	Objetivos específicos	91
3.4.5	Alcance.....	91
CONCLUSIONES		125
RECOMENDACIONES		126
BIBLIOGRAFÍA.....		127
ANEXOS.....		130

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Muestra Cooperativa 2 de Noviembre	31
Tabla 2: Ficha de Observación - Cooperativa 2 de Noviembre	45
Tabla 3: Matriz Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo	46
Tabla 4: Cuestionario de Ambiente de Control.....	47
Tabla 5: Nivel de confianza del Ambiente de Control.....	48
Tabla 6: Cuestionario de Evaluación de Riesgos	49
Tabla 7: Nivel de confianza del Evaluación de Riesgos	50
Tabla 8: Cuestionario de Actividad de Control.....	51
Tabla 9: Nivel de confianza del Actividad de Control.....	52
Tabla 10: Cuestionario de Información y Comunicación	53
Tabla 11: Nivel de confianza de Información y Comunicación	54
Tabla 12: Cuestionario de Supervisión y Monitoreo	55
Tabla 13: Nivel de confianza de Supervisión y Monitoreo.....	56
Tabla 14: Análisis general del cuestionario de control interno.....	57
Tabla 15: Cuestionario de control interno – Caja General.....	58
Tabla 16: Fórmula del N.C y N.R de control	59
Tabla 17: Cuestionario de control interno – Banco	60
Tabla 18: Fórmula del N.C y N.R de control.....	61
Tabla 19: Cuestionario de control interno – Propiedad, planta y equipos.	62
Tabla 20. Fórmula del N.C y N.R de control.....	63
Tabla 21: Programa de evaluación contable	64
Tabla 22: Resumen del Activo.....	65
Tabla 23: Efectivo y equivalente del efectivo.....	65
Tabla 24: Arqueo de Caja General.....	66
Tabla 25: Analítica de Banco.....	67
Tabla 26: Auxiliar de Libro Banco Guayaquil.....	68
Tabla 27: Estado de Cuenta Bancaria Guayaquil.....	69
Tabla 28: Conciliación bancaria.....	70
Tabla 29: Resumen de Propiedad, planta y equipo	72

Tabla 30: Análisis de existencias propiedades, planta y equipo	73
Tabla 31: Análisis de depreciación de Propiedad, planta y equipo.....	74
Tabla 32: Capital de Trabajo Neto	86
Tabla 33: Liquidez Corriente	87
Tabla 34: Apalancamiento del Activo.....	87
Tabla 35. Rotación del Activo (veces).....	88
Tabla 36: Rotación del Activo (\$).....	89
Tabla 37: Rentabilidad del Activo	89
Tabla 38: Arqueo de caja general.....	109
Tabla 39: Arqueo de Fondo Fijo	113
Tabla 40: Conciliación bancaria.....	118
Tabla 41: Constatación de propiedad, planta y equipo	122
Tabla 42: Hoja resumen de depreciación de propiedad, planta y equipo.....	123
Tabla 43: Indicadores financieros	124

ÍNDICE DE GRÁFICO

Gráfico 1: Ambiente de Control.....	48
Gráfico 2: Evaluación de Riesgo.....	50
Gráfico 3: Actividad de Control.....	52
Gráfico 4: Información y Comunicación	54
Gráfico 5: Supervisión y Monitoreo	56
Gráfico 6: Análisis del cuestionario de control interno	57
Gráfico 7: Análisis del cuestionario de control interno – Caja	59
Gráfico 8: Análisis del cuestionario de control interno – Banco	61
Gráfico 9: Análisis del cuestionario de control interno – PPYE.....	63
Gráfico 10: Estructura orgánica Coop. 2 de Noviembre.....	94
Gráfico 11: Diagrama del proceso contable.....	105
Gráfico 12: Diagrama de Control de Caja General	108
Gráfico 13: Diagrama de Control de fondo fijo	112
Gráfico 14: Diagrama de Control de cuanto banco.....	117
Gráfico 15: Diagrama de Control de propiedad, planta y equipo	121

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Matriz de consistencia	130
Anexo 2. Formato de Entrevistas	131
Anexo 3. Fotos	135
Anexo 4. Carta Aval.....	136

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de Titulación denominado “CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018”, describe la problemática con relación a la necesidad de evaluaciones contable, debido a la ausencia de políticas y procedimientos contables para el correcto tratamiento de operaciones del efectivo, equivalente del efectivo, propiedad, planta y equipo.

El control interno contable se encarga de comprobar el nivel de cumplimiento y seguridad de los procesos, es decir permite obtener resultados sobre la operatividad de los registros contables resaltando un grado de confiabilidad, detectar errores y hechos dudosos en los reportes financieros que no reflejan la situación real en las entidades y que perjudique en la toma de decisiones gerenciales.

En el Ecuador existen sociedades, empresas y compañías que juegan un rol importante en la economía popular y solidaria, siendo el sistema financiero y el control interno los principales determinantes en el desarrollo continuo de estas organizaciones. “Actualmente en el país existen 8159 organizaciones en el sector económico no financiero representando un 31% el servicio de transporte que forman parte de la Economía Solidaria” (Bustamante Solis, 2018, pág. 2). Debido a los continuos cambios organizacionales y las reformas de leyes internas en la situación económica del país es necesario que se adopten mecanismos de control interno para permitir el desarrollo de instituciones y compañías de sectores populares y solidarios.

En la provincia de Santa Elena existen cooperativas de transporte que son parte del sistema económico, supervisada por la “Superintendencia de economía, popular y solidaria” como ente regulador para el desarrollo adecuado y correcto de actividades micro empresariales, las mismas que suelen ser afectadas por inadecuados procesos y pérdidas monetarias, debido a la inexistencia de mecanismos, normas y políticas contables.

Entre las diversas organizaciones afiliadas al régimen popular y solidario se encuentra la “Cooperativa de Transporte Intraprovincial 2 de Noviembre” ubicada en la Comuna Sinchal, zona norte de la Provincia de Santa Elena, comenzando sus funciones el 2 de noviembre de año 1988 mediante acuerdo ministerial #04061, fue creada con el objetivo de generar fuentes de trabajo en la comuna.

La Cooperativa 2 de noviembre se dedica al transporte terrestre de pasajeros, cuenta con 20 unidades debidamente equipadas para la transportación segura de los usuarios, sus ingresos son a través de venta de boletería de transporte, cuotas administrativas y cuotas de la federación de cooperativas barriales.

La Cooperativa 2 de Noviembre presenta los siguientes problemas: No dispone de una estructura orgánica que diferencie las funciones y responsabilidad para los empleados involucrados en el área contable; en el tratamiento de cuentas se observan deficiencias del efectivo y equivalente del efectivo por ausencia de controles continuos que evalúen los saldos de la cuenta caja y banco.

De igual manera la cooperativa no dispone de políticas y procedimientos que permita supervisar el desempeño de las operaciones contables, detectando la

ausencia de un fondo fijo para gastos menores y faltantes, existen valores del estado bancario que no se registran en el libro banco, no se efectúa correctamente la depreciación de los activos fijos y no se aplican análisis a la información financiera, impidiendo conocer la situación económica de la cooperativa que contribuya a la toma de decisión.

Debido a los problemas expuestos se plantean las siguientes interrogantes: ¿De qué manera contribuye la evaluación del control interno contable en la Información Financiera de la Cooperativa 2 de Noviembre, Provincia de Santa Elena, Año 2018?, ¿De qué manera incide el conocimiento del proceso contable en el diagnóstico situacional de la Cooperativa 2 de Noviembre?, ¿Cómo aporta el tratamiento del efectivo, banco y propiedad, planta equipo, en el control interno contable de la Cooperativa 2 de Noviembre?, ¿De qué manera contribuye el diseño de un manual de políticas y procedimientos en el manejo eficiente y eficaz del proceso contable en la Cooperativa 2 de Noviembre?.

EL trabajo de investigación tiene como objetivo general: Evaluar el control interno contable y su contribución en la información financiera mediante el mecanismo de control COSO I, para la emisión eficiente y eficaz de información contable en la Cooperativa 2 de Noviembre, Provincia de Santa Elena, Año 2018.

Para el cumplimiento del objetivo general se desarrollan las siguientes tareas científicas: primero la identificación del proceso contable a través del diagnóstico situacional en la Cooperativa 2 de Noviembre, como segundo la aplicación del tratamiento contable al efectivo, banco y propiedad, planta y equipo de la

Cooperativa 2 de Noviembre y por último el diseño de un manual de políticas y procedimiento mediante la descripción de procedimientos para la eficiencia y eficacia del proceso contable en la Cooperativa 2 de Noviembre.

Se establece como idea a defender lo siguiente: El diseño de un manual de políticas y procedimientos contables contribuye a la eficiencia y eficacia del proceso contable y la información financiera en la Cooperativa 2 de Noviembre, Provincia de Santa Elena, Año 2018.

El trabajo de titulación es justificado mediante el análisis de definiciones y revisiones de artículos científicos de autores que relacionan las variables: control interno contable y la información financiera, con base en resultados favorables para el área contable, además es necesario evaluar el control interno contable mediante el desarrollo de preguntas de control por los componentes del COSO I para la determinación de errores y riesgos que eviten el manejo incorrecto en el efectivo y los activos fijos de la Cooperativa 2 de Noviembre.

Para el desarrollo de la investigación se utilizó la metodología descriptiva, exploratoria y de campo, las mismas que permitieron el análisis y la descripción de los problemas identificados con ayuda de las técnicas e instrumentos de recopilación de información aplicadas al gerente, presidente y contador de la Cooperativa 2 de Noviembre.

La evaluación al control interno contable de la Cooperativa 2 de Noviembre permite verificar el accionar de la situación contable con relación a las deficiencias encontradas, porque es indispensable supervisar las áreas sensibles a errores y tratar

los hechos contables planteado un manual de políticas y procedimientos que mejore el manejo de los saldos en cuentas como caja, banco, propiedad, planta y equipos.

El presente trabajo de investigación se encuentra estructurada de la siguiente manera:

Capítulo I - Marco Teórico: En este capítulo se realizó la revisión literaria de autores que elaboraron investigaciones y revistas científicas sobre las variables estudiadas, también se efectuó la búsqueda de conceptos y definiciones en libros, artículos científicos y revistas referente a citas bibliográficas sobre el control interno contable y la información financiera, además se consideró el uso de la normativa ecuatoriana e internacional sobre el tema tratado.

Capítulo II - Materiales y métodos: En esta sección se expone el tipo de metodología empleado donde se resalta la investigación descriptiva, exploratoria y de campo; se utilizó el método teórico y empírico, también se utilizaron técnicas e instrumento de investigación como: la entrevista, la ficha de observación y el cuestionario de control interno contable aplicado a la muestra finita por conveniencia de la Cooperativa 2 de Noviembre.

Capítulo III – Resultados y discusión: En esta sección después de la recolección de información se presenta la interpretación de resultados mediante el análisis analítico – sintético de las entrevistas aplicadas, así mismo se muestra un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo medio de las operaciones contable y el desarrollo de una propuesta de un manual de políticas y procedimientos contables para el manejo eficiente y eficaz de información contable en la cooperativa.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Revisión de la literatura

Es necesario que las organizaciones implementen mecanismos de control interno como aporte en la medición de la eficiencia y eficacia de sus operaciones. A continuación, se presenta estudios anteriores de autores que profundizaron las variables de la investigación: “Control interno contable y la información financiera”.

Según López W. (2018), en su trabajo de investigación denominado: “Estrategias de control interno para mejorar el proceso contable en el hospital neumológico Alfredo J. Valenzuela”, menciona que la existencia de un control interno es fundamental para cualquier organización y que debe ser permanente, debido a que a través de su adecuada implementación se salvaguardan sus activos y mantener una confiabilidad de la información. Se consideró como objetivo identificar estrategias de control sobre el proceso contable en los hospitales del público para optimizar con efectividad sus recursos económicos y físicos (pág. 2).

Mediante el enfoque cuantitativo y cualitativo, además de la utilización de técnicas como encuesta, entrevista y observación, el autor recolectó información sobre el objeto de estudio, que a su vez ayudó a conocer las deficiencias detectadas en los registros contables lo que ocasionará que sus procesos no sean realizados con eficiencia y eficacia por el departamento contable.

Por lo que se propuso la identificación y establecimiento de estrategias adecuadas para definir un control interno óptimo que mejore el proceso contable en el hospital neumológico Alfredo J. Valenzuela y me sirva de guía para otros centros de salud.

El trabajo de investigación denominado “Control interno en la información financiera de la Distribuidora Don Pepe del Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2015”, se determinó como objeto general diseñar un manual de control interno contable, como una herramienta eficaz en el desenvolvimiento de los procesos administrativos y contables, también se utilizó la fundamentación teórica y metodológica aportando al desarrollo del tema para una propuesta que fomente la toma de decisiones de los directivos y mejore el desempeño operativo en la organización. (Tumbaco Lucin, 2015, pág. 8)

Para la metodología se utilizó el tipo de investigación de campo, bibliográfica y descriptiva, aplicando métodos, técnicas e instrumentos a la muestra investigada, con el propósito de recopilar información oportuna; para detectar el objeto de estudio se realizó un diagnóstico de la situación planteada, además propone un manual que será de gran utilidad para los directivos, como guía de control que proporcionará información contable veraz y confiable, contribuyendo a la buena toma de decisiones. En el manual de control interno se incluye lineamientos específicos de cuentas contables: Caja, Bancos, Cuentas por Cobrar, Inventarios, Cuentas por Pagar y Ventas.

Según Quinaluisa N, Ponce V, Muñoz S, Ortega X, & Pérez J (2018), en su artículo científico denominado “El control interno y su herramientas de aplicación COSO y

COCO” mencionan que, en los últimos años, a consecuencia de los problemas de corrupción y fraudes detectados en las entidades, que han involucrado incluso corporaciones internacionales, se ha fortalecido e implementado el control interno en diferentes países. La presente investigación surge a partir de los modelos de control aplicados a la auditoría, pues constituyen informes que permiten seguir las pautas para la elaboración de los sistemas de control interno. En tal sentido, se describen los modelos COSO y COCO (pág. 268).

Se utilizó una metodología de tipo histórica, pues la búsqueda de la información se ha efectuado en diferentes tipos de documentos: revistas, tesis, artículos, entre otros. Por ello, se clasifica también como documental donde se encuentran resultados visibles y evidenciados que certifiquen los porcentajes de evaluación.

Según el artículo menciona que el control interno aplicado en una organización permite subsanar inconformidades mediante el aumento del grado de confianza de sus clientes externos y; de esta manera, será posible mejorar la rentabilidad y generar rendimientos económicos para los socios y accionistas. Por ende, un adecuado control interno mejora la imagen de las compañías y aumenta el grado de confianza de los inversionistas.

Según Navarro C, López M, & Pérez M, (2017) determinan en su artículo científico denominado “Normas de control contable: operación imprescindible en la gestión empresarial un caso ecuatoriano” describen, que la toma correcta y oportuna de decisiones por parte de la administración de una empresa es con base al control interno concebido como una actividad no sólo a nivel directivo, sino de todos los

niveles y miembros de la entidad, orientando a la organización hacia el cumplimiento de los objetivos propuestos bajo mecanismos de medición cualitativos y cuantitativos, es decir, el control se entiende no como un proceso netamente técnico de seguimiento, sino también como un proceso informal donde se evalúan factores culturales, organizativos, humanos y grupales (pág. 46).

La metodología que se utilizó fue una investigación documental, con observación directa y entrevistas. La misma que se orienta a analizar la situación contable, a partir de la determinación de las normas contables, que deben efectuarse en el área para la validación y control de Estados Financieros.

Se obtuvo como resultado un inadecuado proceso de control interno para la efectividad de la gestión financiera. Como propuesta y herramientas de implementación se elaboró un manual de control interno contable con normas directrices, políticas y procedimientos para el mejoramiento de dicha actividad en un hotel, basada en puntos clave y cuentas contables relevantes, la cual tuvo una gran acogida por la directiva empresarial.

1.2 Desarrollo de teorías y conceptos

1.2.1 Variable Independiente: Control Interno Contable

“Comprende las normas y procedimientos contables, así como los procedimientos y métodos relacionados con la protección de bienes y fondos, la confiabilidad de los registros contables, presupuestarios y financieros de la organización” (Cepeda, 2014, pág. 87).

El control interno contable consiste en verificar el manejo de leyes y procesos y que se cumpla los requisitos entre los encargados del área de contabilidad en la entidad para proteger los recursos internos y salvaguardar la integridad de los bienes.

1.2.1.1 Control interno

1.2.1.1.1 Definición

Según la autora Gil H (2015), define lo siguiente:

El concepto de control interno surgió en el ámbito empresarial con el objetivo de detectar las desviaciones en las operaciones realizadas por la entidad, está orientado a prevenir o detectar errores e irregularidades y brindar una confianza razonable de que los estados financieros han sido elaborados bajo un esquema de controles que disminuyan la probabilidad de tener sustanciales en los mismos (pág. 31).

El control interno es un mecanismo que se deriva del cumplimiento empresarial, utilizado para prevenir desfalcos en operaciones contables y dirigir adecuadamente los movimientos monetarios de cuentas relacionadas a los Estados Financieros, través de observaciones y evaluaciones internas en la entidad.

1.2.1.2 Clasificación

1.2.1.2.1 Control Administrativo

Cárdenas A (2016), describe al control interno administrativo en lo siguiente: “Es el plan de la organización que adopta cada empresa con sus correspondientes procedimientos operacionales y contables para ayudar, mediante el establecimiento de un objetivo administrativo” (pág.7).

El control interno administrativo está formado por las estrategias que cada institución maneja para mejorar la viabilidad económica por medio de acciones concretas y cumplir con los objetivos establecidos.

1.2.1.2.2 Control Contable

Martínez J (2016), determina como definición los siguiente:

El control interno contable es un proceso de carácter preventivo cuyo propósito es brindar una seguridad razonable de que las actividades organizacionales están encaminadas al logro de los objetivos y metas, así como garantizar el cumplimiento del marco jurídico aplicable y salvaguardar los recursos públicos (pág.12).

El control interno contable es el proceso que permite direccionar la toma de decisiones a los directivos de acuerdo a las condiciones financieras de la empresa, para alcanzar los de fines propuestos de manera eficaz, sin perjudicar la rentabilidad de la organización.

1.2.1.3 Objetivos de control interno

Estupiñan R (2015), hace mención a los siguientes objetivos: “Proteger los activos y salvaguardar los bienes de la institución; Verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables; Promover la adhesión a las políticas administrativas establecidas; Lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados” (pág. 62). El control interno con el pasar de los años, se ha convertido en parte fundamental dentro de las entidades, debido a que ayuda a la seguridad del sistema contable, evaluando tanto los procedimientos administrativos, contables y financieros, evitando pérdidas por fraudes o errores económicos.

1.2.1.4 Componentes de Control interno

El control interno está compuesto de cinco componentes esenciales: Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividad de Control, Información y Comunicación, y Monitoreo y Supervisión; los mismos que evalúan a la entidad en para determinar el nivel de confianza en operaciones y actividades internas.

1.2.1.4.1 Ambiente de Control

“El ambiente de control consiste en acciones, políticas y procedimientos que reflejan las actitudes generales de los altos niveles de la administración, directores y propietarios de una entidad en cuanto al control interno y su importancia para la organización” (Campués, 2016, pág. 77).

Según el autor determina que el ambiente de control es uno de los elementos esenciales, debido que incluye una serie de factores que enmarcan el accionar de las entidades, además define parámetros específicos sobre la operación de áreas internas que se sujetan sobre las conductas y procedimientos organizacionales.

1.2.1.4.2 Evaluación de Riesgos

La entidad debe conocer y abordar los riesgos con los que se enfrenta. Ha de fijar objetivos, integrados en las actividades de ventas, producción, comercialización, finanzas, etc., para que la organización funcione de forma coordinada. Igualmente debe establecer mecanismo para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes (Camacho, Gil, & Paredes, 2017, pág. 4).

La evaluación de riesgo es uno de componentes del control interno que tiene el propósito de neutralizar y evaluar la vulnerabilidad del sistema interno,

considerando los riesgos relevantes de cuentas contables que afectan la consecución de los objetivos y la información contable de la entidad.

1.2.1.4.3 Actividades de Control

“Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos” (Estupiñán Gaitán, 2015, pág. 32).

En la cooperativa no se evalúa las actividades de control, debido a la ausencia de procedimientos en el área contable y que son necesario para el cumplimiento interno, orientados primordialmente hacia la prevención de riesgos en el tratamiento de cuentas y la emisión correcta de información contable.

1.2.1.4.4 Información y Comunicación

Según Estupiñán R (2015), describe lo siguiente: “Los sistemas de información están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos de control. De manera amplia, se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información” (pág. 33).

Los sistemas de información y comunicación permiten identificar, recoger, procesar y divulgar datos relativos a los hechos o actividades internas y externas, funcionan muchas veces como herramientas de supervisión a través de rutinas previstas a tal efecto. No obstante, resulta importante mantener un esquema de información acorde con las necesidades del área contable en la cooperativa.

1.2.1.4.5 Supervisión y Monitoreo

La supervisión es muy importante para que un sistema de control interno funcione adecuadamente. Permite evaluar las acciones con el fin de conocer si se están obteniendo los resultados esperados. El monitoreo ocurre en el curso normal de las operaciones, e incluye actividades de supervisión y dirección o administración permanente y otras que son tomadas para llevar a cabo las obligaciones de cada empleado y obtener el mejor sistema de control interno (Estupiñan Gaitán, 2015, pág. 40).

En el ámbito empresarial supervisar actividades y monitorear continuamente operaciones permiten llevar un mejor control interno en beneficio la eficiencia operativa, además se permite corroborar que los objetivos se cumplan optimizando recursos y sin imprevisto desfavorables o situaciones que perjudiquen la información económica y financiera.

1.2.1.5 Métodos de evaluación de control interno

Existen tres métodos de evaluación de control interno que permite evaluar el cumplimiento contable, como son: cuestionarios, narrativas y diagramas.

1.2.1.5.1 Método de Cuestionarios

Según Estupiñan R (2015), describe lo siguiente:

Este método consiste en diseñar cuestionarios con base en preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable de las distintas áreas de la empresa bajo examen. Las preguntas son formuladas de tal forma que la respuesta afirmativa indique un punto óptimo en el sistema

de control interno y una respuesta negativa indique una debilidad o un aspecto no muy confiable. Algunas preguntas probablemente no resultan aplicables; en ese caso se utilizan las letras N/A, no aplicable (pág. 165).

El cuestionario es un instrumento que permite corroborar mediante pregunta de control interno la existencia de cierta información, actividad o procesos del área contable. Se utiliza un rango de calificación para determinar el nivel de confianza y nivel de riesgo con relación a dirección operativa del área evaluada.

1.2.1.5.2 Método de Narrativas

Según Estupiñán R (2015), menciona lo siguiente: “ Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistemas de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionados los registros y formularios que intervienen en el sistema” (pág. 165).

El método narrativo tiene como propósito la descripción ordenada de los puntos o cuestiones esenciales en el área contable. Permite la elaboración de análisis sobre la existencia de deficiencias con relación a cuentas del efectivo, equivalente del efectivo y el control de propiedad, planta y equipo.

1.2.1.5.3 Método de Diagramas o flujograma

Según Estupiñán R (2015), menciona con relación al método de diagrama lo siguiente: “Este método consiste en describir objetivamente la estructura orgánica de las áreas con la auditoría, así como los procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividades” (pág. 166).

Para este método se realiza la descripción específica de cierto procesos, operaciones y actividades de los departamentos existentes dentro de la empresa y son expresadas mediante representaciones graficas de diagramas o flujos de procesos para controlar la emisión de información, salvaguardar los recursos internos y mejorar la calidad de las funciones operativas en la Cooperativa 2 de Noviembre.

1.2.1.6 Proceso contable

“Facilita, permite y reconoce el registro de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad, susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios en el momento en que ocurren o se devenguen en un periodo determinado” (Aguilar Lámbarry, 2017, pág. 12).

El reconocimiento del proceso contable permite determinar los tipos de operaciones y actividades que se efectúan expresadas en las cuentas generales y operativas del Activo, Pasivo y Patrimonio; estas cuentas mantienen rubros cuantificados en un determinado periodo, donde se emiten informes de los hechos contables devengados en la Cooperativa 2 de Noviembre.

1.2.1.6.1 Cobros

Prieto R (2017), define lo siguiente: “El Cobro es la entrada de dinero surgida como consecuencia de un Ingreso” (pág. 32). El cobro es un término empleado en los hechos económicos donde se procede a recolectar valores monetarios y se emite un comprobante por dicha operación como constancia de la recaudación de efectivo en la Cooperativa 2 de Noviembre.

1.2.1.6.2 Pagos

Según Prieto R (2017), expone lo siguiente: “El Pago es la salida de dinero para dar cumplimiento a la obligación surgida como consecuencia de un Gasto” (pág. 32).

El pago es un término empleado para efectuar una adquisición de un bien la contratación de un servicio, donde se trasfiere el valor monetario formalizando el devengado del hecho contable comúnmente llamado egresos por bienes o servicios prestados; asimismo se desglosa las subcuentas y la evidencia de los comprobantes de compraventas para la correcta preparación de información contable.

1.2.1.6.3 Adquisición de bienes

Según Prieto R (2017), define lo siguiente: “Son los Activos destinados a asegurar la vida de la firma, su permanencia forman el aparato productivo (...) Formado por elementos que no se destinan a la venta” (pág. 32).

Del hecho económico de pago donde se efectúa un gasto también se identifica la adquisición de bienes para el consumo y usos progresivo de las operaciones ejecutadas en la cooperativa.

1.2.2 Variable Dependiente: Información Financiera

Aguilar H (2017), define a la información financiera en lo siguiente:

Exposición cuantificada en términos monetarios de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos de las entidades captadas en un periodo determinado, las cuales mediante la técnica contable y con la aplicación de la normatividad financiera vigente de las NIF se presentan o manifiestan en los estados financieros (pág. 9).

La información financiera es la expresión de los estados financieros básicos de las empresas, donde se detallan los ingresos y egresos, exponiendo las posibles amenazas que afecta a la institución, por medio de observaciones, evaluaciones y seguimientos respectivos, generalmente es producida por la contabilidad.

1.2.2.1 Estados Financieros

Según Flores R (2014), expresa en su libro lo siguiente: “Los estados financieros son el medio en que se presenta de manera resumida la información financiera de una entidad económica” (pág. 22).

Los estados financieros deben ser claros y concisos que permitan al usuario interpretarlos sin dificultad, debido a que son importante para la toma de decisiones por parte de la cooperativa, luego de conocer el rendimiento, crecimiento y desarrollo de la entidad.

1.2.2.1.1 Estado de Situación Financiera

Aguilar H, (2017) define al Estado de Situación Financiera en lo siguiente:

Estado financiero que muestra información relativa a una fecha determinada acerca de los recursos y obligaciones financieros de la entidad de manera ordenada (activo de acuerdo con su orden de disponibilidad y que revela sus restricciones; el pasivo atiende a su grado de exigibilidad y revela sus riesgos financieros, así como el capital contable o patrimonio contable a la fecha), (pág. 43).

El Estado de Situación Financiera muestra la situación de disponibilidad y obligación que tiene la Cooperativa 2 de Noviembre, además del Patrimonio; se detalla las cuentas del Activo y Pasivo utilizadas en todo el periodo del año 2018.

1.2.2.1.2 Estado de Resultado Integral

Zapata P (2017), define al Estado de Resultado en lo siguiente:

El Estado de Resultados es un informe contable básico que presenta de manera clasificada y ordenada las cuentas de rentas, costos y gastos, con el propósito de medir los resultados económicos, es decir, utilidad o pérdida de una empresa durante un período determinado que es el producto de la gestión acertada o desacertada de la dirección (pág. 284).

El Estado de Resultado informa la situación monetaria respecto a las ganancias o pérdida obtenidas en un periodo fiscal, por medio de registros estructurados de aquellos ingreso y egresos debidamente registrados, con el propósito de evidenciar el ritmo de ventas y comisiones, evaluar la rentabilidad económica, examinar los gastos operativos y evitar excesos e imprevisto que perjudiquen la liquidez inmediata en la Cooperativa 2 de Noviembre.

1.2.2.2 Análisis financieros

El análisis financiero que evalúa el pasado inmediato de la entidad y predice el futuro en diferentes escenarios, pone al descubierto las insuficiencias más importantes en la dirección de la organización en su conjunto y de cada uno de sus procesos, trazando pautas para la corrección (Córdova Padilla, 2014, pág. 20).

La realización de análisis financiero permite a las entidades económicas diagnosticar financieramente los resultados de períodos anteriores con el fin de medir el comportamiento de los saldos presentados en las cuentas contables y evaluar el peso diferencial, además ayuda a la gerencia a restablecer un análisis comparativo del desempeño financiero de la Cooperativa 2 de Noviembre.

1.2.2.2.1 Análisis vertical

El método de análisis vertical consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero. Este tipo de análisis se aplica generalmente al balance general y al estado de resultados, y se le conoce también como análisis de porcentos integrales. Sin embargo, la aplicación de este método es utilizado en otros estados financieros (Lavalle Burguete, 2017, pág. 9).

El análisis vertical al Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado permite examinar el peso porcentual de cada subcuenta integrada a la cuenta general de los activos, pasivos, patrimonio ingreso y egresos; diferenciado las cuentas significantes para evaluaciones contables.

1.2.2.2.2 Análisis Horizontal

Lavalle A, (2017), expone lo siguiente:

El análisis horizontal nos ayuda a identificar el comportamiento de las diferentes cuentas o partidas que se presentan en los estados financieros. Es también conocido con el nombre de análisis de tendencias, ya que nos indica la tendencia que llevan las diferentes cuentas de los estados financieros que se estén evaluando o analizando, en los diferentes periodos de tiempo. Nos sirve como herramienta para determinar el crecimiento o decrecimiento de las diferentes partidas, con el fin de tener una pauta para la toma de decisiones (pág. 13).

El análisis horizontal al Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado permite examinar la diferencia porcentual entre dos periodos con cada subcuenta integrada a la cuenta general de los activos, pasivos, patrimonio ingreso y egresos; diferenciado las cuentas significantes para evaluaciones contables.

1.2.2.3 Indicadores Financieros

El método de análisis por indicadores financieras proporciona información más concreta de la tendencia y el comportamiento de las finanzas en la Cooperativa 2 de Noviembre como objeto de estudio porque permite obtener indicios acerca del uso eficiente de recursos, la rentabilidad económica, la solvencia, etcétera (Lavalle Burguete, 2017, pág. 17).

Establecer índices financieros permite monitorear el desarrollo económico de la entidad, considerando el uso de fórmulas que permiten medir la solvencia, rentabilidad y liquidez para conocimientos de clientes, acreedores, procesos internos, crecimiento organizacional y por supuesto financiamiento.

1.2.2.3.1 Liquidez

Según Lavalle A, (2017), indica lo siguiente: “Se resume a tener el efectivo necesario en el momento oportuno para que nos permita hacer el pago de los compromisos que se hayan adquirido” (pág. 38).

El indicador de liquidez surge en la necesidad de medir la capacidad de desembolso con respecto a sus obligaciones a corto y largo plazo, es decir evalúa la facilidad o dificultad de cancelación de sus Pasivos Corrientes al convertir el efectivo los Activos Corrientes.

- **Capital de Trabajo Neto:** El capital de trabajo neto (CTN) indica el importe monetario excedente que tiene la empresa después de liquidar todas sus deudas de corto plazo utilizando los activos circulantes.

$$C.T.N = Activo Corriente - Pasivo Corriente$$

- **Liquidez Corriente:** “La relación de Activos Circulantes a Pasivos Circulantes muestra a los acreedores la solidez financiera que posee la empresa de cubrir sus deudas a corto plazo” (Lavalle Burguete, 2017, pág. 40).

Este indicador al obtener un coeficiente mayor a uno, se obtendrá mejores resultados para afrontar deudas, previniendo la iliquidez y los riesgos de solvencia a futuro, además es recomendable que el índice no seas demasiado elevado debido a que provoca un inadecuado manejo de los activos corrientes permitiendo el exceso de liquidez en la Cooperativa 2 de Noviembre.

$$Liquidez Corriente = \frac{Activo Corriente}{Pasivo Corriente}$$

1.2.2.3.2 Apalancamiento

Para los acreedores es importante conocer la proporción de deuda que financia a la cooperativa con respecto a los activos, porque al apoyarse en gran proporción de dinero de terceros para capitalizar sus activos, aumenta el riesgo de que la empresa termine en mora o incumplimientos (Lavalle Burguete, 2017, pág. 41).

- **Apalancamiento del Activo:** “Mide la proporción de los activos totales financiados por los acreedores de la empresa. Cuanto más alto sea este índice, mayor será el monto de dinero de terceras partes que se usa para generar utilidades” (Lavalle Burguete, 2017, pág. 42).

Determinar la proporción financiada por acreedores o terceros para la obtención de Activos permite corroborar la importancia de capitalizarse mediante el uso de fondos ajenos y tomar acciones de proceder con la financiación o buscar fuentes que permita afianzar la economía de la Cooperativa 2 de Noviembre.

$$\text{Apalancamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Activo Corriente}}$$

1.2.2.3.3 Actividad

El índice de actividad permite corroborar la eficiencia en la utilización de aquellos recursos que son necesario para la actividades operativas en las entidades. La importancia de reconocer el usos y el coeficiente de activos utilizados por la organización para obtener beneficios económicos permite tomar acciones de financiación económica propia o ajena en la Cooperativa 2 de Noviembre.

- **Rotación de Activo:** mide la eficiencia con la cual la empresa emplea todos sus activos para generar ventas. Si se mide la rotación de activos, de ventas a activos, indica cuántas veces da una vuelta el activo para generar cada \$ de ventas, se lee en veces; en cambio si al medir la rotación de Activos a ventas, es un indicador de cuántos \$ del activo se utilizaron para generar \$1 de ventas (Lavalle Burguete, 2017, pág. 29).

$$\text{Rotación de Activo} = \frac{\text{Total de Activos}}{\text{Ventas}} = \$$$

$$\text{Rotación de Activo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Total de Activos}} = \text{veces}$$

1.2.2.3.4 Rentabilidad

El índice de rendimiento o llamado también rentabilidad permite corroborar la eficiencia de la dirección para controlar aquellos costos o gastos y convertir las ventas en utilidades. Reconocer el manejo de retorno por aquellos valores invertidos en activos para obtener beneficios económicos ayuda a establecer la toma de decisión en la Cooperativa 2 de Noviembre.

- **Rentabilidad del Activo:** “mide la eficiencia total de la administración en obtener utilidades a partir de los activos disponibles. Cuanto más alto sea el rendimiento de los activos, tanto mejor será para la empresa” (Lavallo Burguete, 2017, pág. 33).

Determinar la proporción de rendimiento del activo permite corroborar la eficiencia de la gerencia y las áreas departamentales en el manejo de valores invertidos por Activos para generar utilidades en la organización, mediante el uso de fondos propios o ajenos y tomar acciones que permita afianzar la economía de la Cooperativa 2 de Noviembre.

$$\text{Rentabilidad del Activo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

1.3 Fundamentos legales

1.3.1 Constitución de la República del Ecuador

Según la Constitución de la República del Ecuador (2008), prescribe en el artículo 319 lo siguiente: “reconocen diversas formas de organización de la producción en

la economía, entre otras las comunidades, cooperativas, empresariales, públicas o privadas, asociativas, familiares, domesticas, autónomas y mixtas” (pág. 151).

1.3.2 Normas Internacionales de Contabilidad

NIC 1.- Presentación de Estados Financieros

Esta norma establece las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, con el fin de asegurar la comparabilidad de los mismos, tanto en los estados financieros publicado por la misma empresa correspondiente a periodos anteriores, como con los de otras empresas diferentes (Norma Internacional de Contabilidad NIC 1- Presentación de Estados Financieros, 2015, pág. 1).

NIC 8.- Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores:

Esta norma tiene como objetivo prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores (Norma Internacional de Contabilidad NIC 8 - Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, 2015).

NIC 16.- Propiedades, planta y equipos

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus

propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable de propiedades, planta y equipo son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos (Normas Internacionales de Contabilidad, 2014, pág. 7).

1.3.3 Plan Nacional del Buen Vivir

Para garantizar el Buen Vivir en el objetivo 4 del Plan Nacional de Desarrollo, prescribe dentro de sus políticas 4.2 canalizar los recursos económicos hacia el sector productivo, promoviendo fuentes alternativas de financiamiento y la inversión a largo plazo, con articulación entre la banca pública, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario, 4.3 Promover el acceso de la población al crédito y a los servicios del sistema financiero nacional, y fomentar la inclusión financiera en un marco de desarrollo sostenible, solidario y con equidad territorial (Plan Nacional del Buen Vivir, 2017- 2021, pág. 79).

1.3.4 Superintendencia de Economía Popular y solidaria

La Superintendencia de economía popular y solidaria es una forma de organización económica, donde sus integrantes individual o colectivamente organizan y desarrollan procesos de: producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, basadas en solidaridad, cooperación y reciprocidad (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018, pág. 2).

Art. 8.- Cooperativas de servicios son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018, pág. 2).

Sección 3 de las Organizaciones del Sector Cooperativo

Art.21.- Sector cooperativo es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018, pág. 6).

1.3.4.1 Clasificación de las cooperativas

Art. 23.- “Las cooperativas según su actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios en conformidad en la presente ley” (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018, pág. 6).

1.3.5 Ley de Transporte Terrestre Transito y Seguridad Vial

Art. 30.4.- Los Gobiernos Autónomos Descentralizados Regionales, Metropolitanos y Municipales, en el ámbito de sus competencias en materia de transporte terrestre, tránsito y seguridad vial, en sus respectivas jurisdicciones

territoriales, tendrán las atribuciones de conformidad a la ley y a las ordenanzas que expidan para planificar, regular y controlar el tránsito y el transporte, dentro de su jurisdicción, observando las disposiciones de carácter nacional emanadas desde la agencia nacional de regulación y control del transporte terrestre, tránsito y seguridad vial; y deberán informar sobre las regulaciones locales que en materia de control de tránsito y la seguridad vial se vayan aplicar (Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial, 2014).

1.3.6 Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno

Art. 28.- Gastos generales deducibles. - Bajo las condiciones descritas en el artículo precedente y siempre que no hubieren sido aplicados al costo de producción, son deducibles los gastos previstos por la Ley de Régimen Tributario Interno, en los términos señalados en ella y en este reglamento, tales como: 6. Depreciaciones de activos fijos. a) La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes: (I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual. (II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual. (III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual. (IV) Equipos de cómputo y software 33% anual (Departamento de Normativa Tributaria, 2010, pág. 27).

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

2.1 Tipos de investigación

Dentro del presente trabajo de investigación, se utilizó el enfoque mixto. Con la investigación cualitativa se identifica mediante versiones directa el proceso contable y la información financiera de la cooperativa. En la investigación cuantitativa se mide los resultados reflejados en los cuestionarios de control interno, porque se realizan análisis comparativos donde se mide el nivel de riesgo y de confianza, además de determinar el comportamiento económico.

2.1.1 Investigación Descriptiva

Se utilizó la modalidad de investigación descriptiva, el mismo que admite detallar las falencias y obtener un panorama claro de las situaciones contable en la cooperativa. Esta tipología permite describir en detalle a las personas, procesos y operaciones que se relacionan con las cuentas contables intervenidas para conllevar a un análisis entre las dos variables de la investigación.

2.1.2 Investigación Exploratoria

La investigación exploratoria se aplica mediante la indagación flexible que permite obtener un panorama real de la cooperativa utilizando información financiera, ficha de observación y la tecnología para recopilar datos históricos y referenciales que contribuyan al objeto de estudio.

2.1.3 Investigación de Campo

La investigación de campo es empleada con la utilización de herramientas como entrevistas y cuestionario de control interno que involucra información referente a los procesos contables y tratamiento de cuentas del efectivo, equivalente del efectivo, propiedad, planta y equipos para culminar con un análisis situacional con base a los resultados que arrojen al momento de la interpretación.

2.2 Métodos de investigación

2.2.1 Método Deductivo

Se utilizó este método, pues partiendo de premisas generales sobre teorías contables y financieras, se obtienen explicaciones particulares y precisas de los problemas con relación al control interno contable y la información financiera para la toma de decisión acertada y el manejo correcto de la información contable.

2.2.2 Método Analítico

Se empleó el método analítico al momento de descomponer los factores inmersos en observación de causas y efectos, del entorno contable en la entidad es decir se conoció las diversas dificultades del área contable mediante la ejecución de evaluación a las cuentas del efectivo y activos fijos en la cooperativa.

2.3 Diseño Muestral

La población a la que está dirigida la presente investigación está direccionada estrictamente a los directivos de la compañía (presidente y gerente) y los

involucrados en el área contable (contador y secretaria) de la cooperativa, de la población finita, no se realizó ningún empleo del cálculo de la muestra, de ésta; la población pasa a ser la muestra por conveniencia del presente trabajo de investigación debido a que ellos manejan el proceso contable de la cooperativa, el mismo que esta detallado en el cuadro que se muestra a continuación:

Tabla 1: Muestra Cooperativa 2 de Noviembre

ÁREAS	FUNCIÓN Y CARGO	COLABORADORES	%
Gerencia	Gerente General	1	50%
	Presidente general	1	
Contabilidad	Contador	1	50%
	Secretaria	1	
TOTAL		4	100%

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino.

2.4 Diseño de recolección de datos

2.4.1 Entrevista

La entrevista se aplicó mediante un diálogo profesional con las personas involucradas con el objeto de estudio para recopilar información clara y precisa, que permitió obtener un diagnóstico de los posibles problemas existentes en la Cooperativa 2 de Noviembre.

2.4.1.1 Guía de Preguntas

La entrevista como herramienta de investigación se aplicó mediante preguntas abiertas sobre el control interno contable y la información financiera a los involucrados en la muestra denominados entrevistados (presidente, gerente y

contador) y el entrevistador, con el objeto de recopilar información clara y precisa, para el diagnóstico y análisis posterior sobre los problemas existentes.

2.4.2 Observación

La observación como técnica permitió evidenciar ciertas falencias que involucra la parte contable del efectivo y los activos de la cooperativa, además del proceso contable llevado por la entidad y los controles implementados para la supervisión de la información financiera.

2.4.2.1 Guía de Observación

La guía de observación es una herramienta que permite al proyecto recopilar información mediante el uso de una ficha didáctica que permiten evaluar una lista de puntos específicos o críticos que se relaciona con el proceso contable y el tratamiento de información la cooperativa.

2.4.3 Cuestionarios

Esta técnica consiste en elaborar un formato de preguntas que por lo general debe ser contestadas por aquellos funcionarios y los colaboradores responsable de del área en examen. Las preguntas deben ser formuladas con base a los componentes del Marco integrado de COSO I.

2.4.3.1 Cuestionario de control interno

El cuestionario es un instrumento que permite identificar mediante pregunta de control la ausencia de cierta información y tabularla con puntuaciones que permite

determinar un nivel de confianza y riesgo de sus actividades u operaciones, para direccionar su laboral a mejorar internamente.

Se aplicaron cuestionarios de control interno por cada componente del COSO I, con la finalidad de determinar el nivel de confianza y riesgo que atraviesa la Cooperativa “2 de noviembre” en el área contable, direccionando interrogantes con el único propósito de contribuir a la recopilación de información clara y oportuna para diagnosticar el entorno y establecer el análisis respectivo de los hechos encontrados.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Análisis de los datos

El presente capítulo muestra los análisis de las entrevistas realizadas al gerente, presidente y contador de la cooperativa, la misma que permitió corroborar los problemas en el tratamiento a las cuentas del efectivo, equivalente del efectivo y propiedad, planta y equipo.

Asimismo, se hizo uso de cuestionarios de control interno para el área contable y con relación a las cuentas de caja, banco y activos fijos para evaluar el nivel de confianza y el nivel de riesgo, también se realizó una ficha de observación que identifica los problemas y el tratamiento contable mediante pruebas de arqueo de caja, conciliación bancaria y la constatación del activo fijo para culminar con un informe de control interno detallando las falencias encontradas.

3.1.1 Análisis de datos de la entrevista

Entrevista dirigida al Gerente de la Cooperativa 2 de Noviembre

- 1. ¿En la cooperativa se evidencia por escrito las responsabilidad y funciones internas del área contable?**

Se corrobora que las funciones y responsabilidades de los involucrados en el área contable no están descrita y presentadas legalmente, además el personal desconoce de las actividades internas y responsabilidades alternas en el área contable.

2. ¿Existe en la cooperativa manuales de políticas y procedimientos contables?

Se observa que en la cooperativa no existe algún manual de políticas y procedimientos contables, solo disponen de estatutos y reglamentos internos para el funcionamiento general de la Cooperativa 2 de Noviembre.

3. ¿Se aplican mecanismo de evaluación contable a las operaciones e informes emitidos en el área contable de la cooperativa?

Se concluye que no existen evaluaciones contables a los procesos, informes contables y operaciones inmersas en el área contable, debido a que solo confían en el trabajo realizado por el contador y porque la información financiera debe ser presentada de una manera razonable.

4. ¿Dentro de la cooperativa existen políticas y procedimientos específicos para la recaudación y control del efectivo?

Se observa la carencia política o procedimientos que evidencien los procesos de recaudación del efectivo, porque el trabajo se cumple bajo la experiencia de sus colaboradores para el desempeño de las actividades encomendadas.

5. ¿En la cooperativa se realiza continuamente cuadro de la caja general manejada para la recaudación del efectivo?

En la cooperativa se observó que para las recaudaciones de ventanilla realizan un cuadro de caja por día, de las cuotas administrativas y federación barrial, además

solo se genera un informe de la recaudación sea física o bancaria y todos los valores son recogidos en un fondo general reconocido como caja general.

6. ¿En la cooperativa existen políticas y procedimientos que garanticen el reconocimiento correcto de los activos fijos y su tratamiento contable?

Se demuestra en la entidad la carencia de políticas y procedimiento para la constatación de activos fijo, inventariado y control de los mismo, solo se hace uso de una ficha donde se describe los activos de cada área y el tratamiento contable lo realiza el contador respectivamente.

7. ¿Considera que la información financiera de la cooperativa es proporcionada en el tiempo adecuado y de forma correcta?

Se constató que en gerencia reciben informes contables atrasados por parte del área contable sobre fondos recaudados, informes de saldos de caja, banco y los egresos mensuales, además confían que los informes recibidos se encuentran correctamente elaborados, tan solo se firman sin revisión de control contable y son archivados en los documentos históricos de la entidad.

8. ¿Para la toma de decisión se evalúan los resultados de informes contables mediante análisis financieros en la cooperativa?

Se identifica la carencia de informes sobre análisis financiero para la toma de decisiones, tan solo se presentan informes económicos en reuniones con los socios de cooperativa y se llega a un consenso sobre alguna inconformidad, además se piden sugerencias al contador en asuntos de financiamiento.

Entrevista dirigida al Contador de la Cooperativa 2 de Noviembre

1. ¿Usted realiza su labor en concordancia a un manual de funciones y responsabilidades?

Se observa que las actividades son realizadas sin un soporte o manual que describa las funciones y responsabilidades en el área contable para el desarrollo adecuado y eficiente de movimientos contables, solo se cumple con la preparación de estado financieros, declaraciones tributarias, y documentos que se requiera para ser entregados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en su momento.

2. ¿Se cuenta con políticas para la utilización y control de los recursos monetarios de la cooperativa?

Se observa que no existen políticas específicas para la utilización y control de los recursos monetarios y que de acuerdo al presupuesto de la entidad existen rubros que se sobrepasan a lo estimado, por lo que se limitan recursos para otras actividades importantes en la cooperativa.

3. ¿Se cuenta con mecanismos de evaluación contable en la cooperativa?

Se denota la carencia de mecanismos evaluativos que controlen adecuadamente el efectivo de caja y banco, inclusive no se establece monitoreo continuo a los activos físicos de la entidad para la correcta identificación contable.

4. ¿El efectivo recaudado se encuentran correctamente justificados y sustentados con documentos o comprobantes?

Se observa que la información recibida sobre las reducciones contable mediante comprobantes físicos presenta diversas falencias, debido a que se tergiversa saldos por lo que se consideran que no están preparados de manera razonable los comprobantes lo cual perjudica en la presentación de información económica.

5. ¿Se comunica en el tiempo acorde, las acciones, actividades y los informes contables a la dirección general de la cooperativa?

Se concluye que el área contable trata lo más pronto posible de entregar toda la información mensual de la cooperativa en los primeros días del mes siguiente, pero suelen presentarse irregularidades internas por no confirmarse saldo contables o ciertos comprobantes con errores que deben ser comunicadas para tomar acciones correctivas, por ello se emiten informes económicos con retraso.

6. ¿Considera usted que la información contable debe ser evaluada mediante análisis financieros?

Se concluye que toda información emitida es el reflejo real de la situación financiera en la cooperativa y que se debe someter a evaluación financiera por periodos para la oportuna toma de decisiones en gerencia.

7. ¿Considera usted que es necesario la aplicación de un manual de políticas y procedimientos contables en la cooperativa?

Se afirma que la cooperativa necesita un manual de control interno contable, para realizar controles más exigentes, donde exista la asignación de funciones a los miembros de la cooperativa y recalcar el procedimiento de cuentas relacionada con

el efectivo, comprobantes contables y constataciones de bienes que desde la perspectiva del contador son las principales debilidades de tal modo que se tomen acciones para la correcta presentación de informes financiero razonables.

Entrevista dirigida al presidente de la cooperativa 2 de Noviembre

1. ¿Usted conoce alguna política que se aplique para el control contable en la cooperativa?

Se confirma el desconocimiento de algún control o política que sea aplicado en las actividades y operaciones contables, tan solo se encarga de la parte operativa en el terminal terrestre y verifica el trabajo de caja de recaudaciones por boletería, además de informar los hechos económicos y gerenciales a los socios en reuniones.

2. ¿Realiza usted informes contables en conjunto con el área contable de los movimientos económicos de la cooperativa?

En la interrogante se demuestra que él es responsable de informes sobre propiedad, planta y equipos; tan solo firma e informa documento elaborados por contabilidad a los socios en una reunión general.

3. ¿Se establecen procedimientos para la correcta recaudación de aportaciones administrativas en la cooperativa?

Se corrobora que la secretaria realiza dicha actividad y que no se establecen procedimientos algunos que identifique a las operaciones de recaudación y registro contable para tener un mejor control de los rubros y evitar situaciones que perjudiquen los saldos en informes económicos.

4. ¿En la cooperativa existen políticas y procedimientos que garanticen el reconocimiento correcto de los activos fijos y su tratamiento contable?

Se demuestra la carencia de políticas y procedimiento para la constatación física de bienes, inventariado y control de los mismo, solo se hace uso de una ficha donde se describe los activos de cada área y el tratamiento contable lo realiza el contador.

5. ¿Considera que la información financiera de la cooperativa es proporcionada en el tiempo adecuado y de forma correcta?

Se concluye que, como parte de la gerencia general, hay inconvenientes y problemas con el área contables, por ello se atrasan los informes financieros emitidos en dicha área.

6. ¿Para la toma de decisión se evalúan los resultados de informes contables mediante análisis financieros en la cooperativa?

Se observa la carencia de un análisis financiero para la toma de decisiones, solo se presentan los informes económicos en reuniones con los socios de la cooperativa y se llega a un consenso sobre alguna inconformidad.

7. ¿Considera usted que es necesario la aplicación de un manual de control interno contable en la cooperativa?

Se considera necesario la utilización de un manual contable para manejar eficientemente el registro de los hechos económicos, se considera también que se debe detallar las responsabilidades de los funcionarios internos y además de políticas contables para no tener inconvenientes en la recaudación de fondos.

Análisis de Entrevista dirigida a Experto

- 1. ¿Considera importante que las cooperativas de transporte cuenten con una estructura organizacional específica?**

Se manifiesta que las empresas se dedican a diversas actividades económicas y una organización debe tener una estructura sólida y adecuada porque es un plus adicional en la consecución de objetivos planteados, además de la segregación de funciones que defina límites y alcances en responsabilidad de los colaboradores.

- 2. ¿Qué es y cuál es la función del manual de funciones en una entidad?**

En el criterio del experto se concluye que, un manual de funciones, es un listado de tareas encomendadas y dirigidas a una persona o grupo, con el fin de establecer responsabilidades directas sobre la forma de trabajar en un puesto de trabajo o similares que deben ser cumplidos a cabalidad por quien desempeñe el cargo.

- 3. ¿Cuál es el beneficio de políticas e instrucciones en los procesos contables de una entidad?**

Se corrobora que las políticas son un mecanismo de reglas y parámetros que deben imponerse como parte de un control interno para la correcta y adecuada presentación de información contable con el fin de contribuir al desarrollo eficiente y eficaz de las operaciones contables y emitir información financiera razonable.

- 4. ¿En qué beneficia la evaluación constante de las políticas y procedimientos a una institución?**

Es necesario evaluar a una entidad mediante el cumplimiento de sus políticas o normas internas como también determinar un sistema de control interno que identifique los riesgos inherentes y de igual manera que otras evaluaciones presenten los resultados como sugerencia para la toma de decisiones.

5. ¿Por qué es necesario que se comuniquen los hechos contables a los altos mandos en una cooperativa?

Se corrobora que en la actualidad es necesario emitir los resultados contables a los altos directivos y personas de interés en la entidad para que ellos establezcan el juicio o criterio y dictaminen acciones en contribución a mejorar el manejo de operaciones internas y maximizar el desempeño económico de la organización.

6. ¿Cuál es la importancia de notificar sobre la situación financiera de una empresa?

Notificar radica en la administración y a la atención que se le preste a la información, las funciones y tareas atribuidas, la persona encargada de la preparación de estados financieros en muchos casos no tiene voz, ni voto y se limita solo a realizar su tarea, la información financiera debe ser tarea conjunta y que debe tener a la comunicación como principal aliada.

7. ¿Cuáles serían los problemas ante la falta de información financiera dentro de una entidad?

Se concluye que al momento de hablar de carencia de información se presentarían estos inconvenientes entre los que destaco: Estados Financieros no razonables, la

información no es presentada oportunamente, ajustes inoportunos y toma de decisiones erradas.

8. ¿Cuál es el beneficio de realizar análisis financieros dentro de las empresas?

Se concluye que los análisis financieros tienen como beneficios en demostrar la correcta interpretación de los mismos, porque si los estados financieros están presentados correctamente al momento de realizar análisis se obtendrán medidas que aporten al mejoramiento de algún problema en el caso de que existiera, adicionalmente permite medir y analizar si la empresa está funcionando correctamente en función a la solvencia y la liquidez.

3.2 Limitaciones

Dentro del desarrollo del proceso de investigación existieron ciertas limitaciones con respecto a la información de los estados financieros de la Cooperativa 2 de Noviembre por qué no se encontraba publicada en la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria, pero se tuvo ayuda del gerente para obtener los estados financieros de forma detallada.

Adicionalmente se presentó atrasos en la entrevista al contador de la cooperativa, por lo cual se postergó la fecha de la entrevista para otro día; pero se obtuvo el argumento sobre las preguntas y respalde de manera clara la situación actual del área contable. Para los demás instrumentos su aplicación permitió obtener información suficiente para el desarrollo del presente trabajo de titulación.

3.3 Resultados

3.3.1 Análisis de la entrevista

- Mediante la entrevista al gerente se corroboró que el área contable no cuenta con un manual de funciones que designe las responsabilidades de los involucrados en esta área, además se determinó que no existen políticas y procedimientos para el oportuno registro de los hechos económicos, es decir un manual con indicaciones del procedimientos y políticas que permiten la correcta realización de operaciones contables del efectivo y activos fijos.
- En la entrevista al contador se determinó que no se aplican evaluaciones de control interno contable de las operaciones inmersas en el área contable, además no se supervisa los fondos internos y registros de comprobantes contable debido a que carece de mecanismos contables y políticas para la recaudación del efectivo en la Cooperativa 2 de Noviembre.
- En relación con la entrevista al presidente recalca que no se realizan mediciones a través de análisis e indicadores financieros a los estados financieros presentados por la Cooperativa 2 de Noviembre, tan solo se corrobora que la información sea comunicada a los socios.
- Con la entrevista al experto del área indica que es necesario que las cooperativas adopten mecanismo para evaluar oportunamente operaciones y detectar las irregularidades contables con el propósito de tomar acciones adicionales que disminuya el nivel de riesgo, además para que la

información sea presentada razonablemente y analizar eficientemente los resultados a través de análisis e indicadores financieros a los estados financieros presentados por la Cooperativa 2 de Noviembre.

3.3.2 Ficha de Observación

Como parte del estudio se aplicó la técnica de observación que permitió recopilar información sobre puntos específicos sobre la situación problema de la Cooperativa 2 de Noviembre. A continuación, se presenta la ficha de observación:

Tabla 2: Ficha de Observación - Cooperativa 2 de Noviembre

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"				
FICHA DE OBSERVACIÓN				
Nº	PUNTOS CLAVE	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Manual de funciones contables		X	No cuenta con un manual de funciones, solo en la plataforma de la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria se evidencia los nombres de directivos principales.
2	Procedimientos contables del efectivo		X	No se evidenció ningún documento que evidencie el procedimiento para realizar la recaudación del efectivo en la cooperativa.
3	Conciliación de saldos contables		X	No se evidencia conciliaciones de saldos contables para el efectivo y constataciones actualizadas del activo fijo.
4	Presentación de Estados Financieros	X		Existen la presentación de estados financieros principales como el estado de situación financiera y el estado de resultado.
5	Presentación de informes económicos periódicamente		X	Se presenta atrasada la información contable y financiera
6	Evaluación de control interno contable		X	En la cooperativa no se realizan evaluaciones al área contable.
7	Aplicación de análisis e indicadores financieros		X	En la cooperativa no se aplican mediciones de sus estados financieros con análisis e indicadores financieros

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

3.3.3 Cuestionario de control interno aplicado al área contable

El cuestionario como parte de los instrumentos que permiten la recopilación de información en el presente estudio hace posible conocer las debilidades existentes en el área contable, para ello se necesitó de la aplicación de los componentes del marco integrado del COSO I: ambiente de control, evaluación de riesgo, actividad de control, información y comunicación y supervisión y monitoreo.

Mediante la aplicación de los cuestionarios de control interno contable dirigido al área contable se determina el nivel de confianza y el nivel de riesgo en el que se encuentra la Cooperativa 2 de Noviembre, para el respectivo procesamiento de información y análisis, se utilizó un tablero que muestra los rangos del nivel de confianza y el nivel de riesgo clasificada de acuerdo a su importancia alto, medio y bajo presentada a continuación:


Tabla 3: Matriz Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo

NIVEL DE CONFIANZA (N.C)		
BAJO	MEDIO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (N.R)		

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Tabla 4: Cuestionario de Ambiente de Control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO "COOPERTIVA 2 DE NOVIEMBRE"					
Periodo: 2018		Elaborado por: J.K.Y.A			
Aplicado al: Área contable		Responsable: Lcdo. Honorio Peñafiel			
AMBIENTE DE CONTROL		Respuesta		Observación	Calificación
No	Preguntas y Controles	Si	No		SI=1 NO=0
Integridad y valores éticos					
1	¿Se dispone de los valores y las conductas apropiadas en el área contable?	X			1
2	¿Se dispone de metas y objetivos asignados por escrito den el área contable		X	No existen por escrito objetivos y metas planteadas.	0
	La compañía tiene misión y Visión planteado por escrito	X			1
Compromiso con la competencia					
3	¿La dirección general mantiene comunicación continua y apoyo con el área contable?		X	No se apoya continuamente con los procesos contables.	0
Niveles de autoridad y responsabilidad					
4	¿Las responsabilidades en el área contable están escritas formalmente?		X	No se dispone de manual de funciones.	0
5	¿Se dispone de manuales de funciones descrito formalmente?		X	No se dispone de manual de funciones.	0
6	¿Se realiza rendición de cuentas en la cooperativa?	X			1
Estructura organizacional					
7	¿Se evalúa continuamente el desempeño de los colaboradores de área contable?		X	No se evalúa el desempeño del área contable.	0
8	¿Se cuenta con políticas específicas descritas para la ejecución de las actividades contables?		X	No existen políticas contables.	0
9	¿Se dispone de procedimientos descrito para los colaboradores en el proceso contable?		X	No existe procedimientos contables definidos.	0
10	¿Se presenta informes contables a los directivos internos?	X			1
CALIFICACIÓN TOTAL					4

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

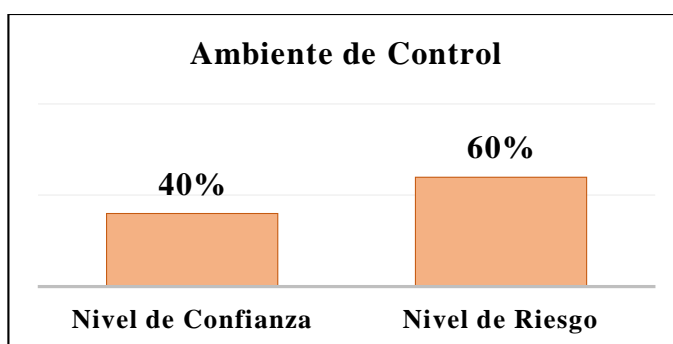
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Tabla 5: Nivel de confianza del Ambiente de Control

NIVEL DE CONFIANZA		
Nivel de Confianza	=	Calificación Total/ Ponderación Total
Calificación Total	=	4
Ponderación Total	=	10
Nivel de Confianza	=	0,4
Nivel de Riesgo	=	1- Nivel de Confianza
Nivel de Riesgo	=	0,6

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino


Gráfico 1: Ambiente de Control



Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

A través del análisis realizado al primer componente del COSO I, se refleja un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo medio, debido a que no posee estructura funcional, carencia de comunicación sobre los objetivos y propósitos de la área contable, no poseen manuales de responsabilidades para los involucrados en el área evaluada que repercute en la dirección y el acompañamiento inadecuada de operaciones y actividades como parte del proceso contable que afecta de manera directa a la emisión oportuna y correcta de informes financieros en Cooperativa 2 de Noviembre.

Tabla 6: Cuestionario de Evaluación de Riesgos

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO "COOPERTIVA 2 DE NOVIEMBRE"					
Periodo: 2018			Elaborado por: J.K.Y.A		
Aplicado al: Área contable			Responsable: Lcdo. Honorio Peñafiel		
EVALUACIÓN DE RIESGO		Respuesta		Observación	Calificación
No	Preguntas y Controles	Si	No		SI=1 NO=0
Definición de Objetivos					
1	¿Se realiza continuamente evaluaciones en el cumplimiento de los objetivos en el área contable?		X	No se dispone de objetivos definidos en el área contable.	0
2	¿Se minimiza los riesgos contables en el área?		X		0
Evaluar los riesgos en los objetivos					
3	¿Se identifican los posibles riesgos en el área contable de la compañía?		X	No se identifican los riesgos contables	0
4	¿Existen mecanismos para evaluar los riesgos contables?		X	No se aplican evaluaciones de riesgo.	0
5	¿Se realizan cambio al entorno interno del área contable?		X	No se realiza ninguna actividad de cambio interno.	0
6	¿Los directivos con regularidad se reúnen para dialogar los riesgos en el área contable?	X			1
Cambios Significativos					
7	¿Se evalúan riesgos externos que pueden influir en la actividades financieras y contables en la compañía?	X			1
8	¿Existe un plan de contingencia para desastre externo o interno que perjudique el área contable?		X	No existen mecanismos de contingencia.	0
9	¿Existen planes de estrategia para controlar riesgos en el área de contabilidad?		X	No existen mecanismos de contingencia.	0
10	¿Se someten a los cambios de normativa del país para informes contables?	X		Si se aplican la normativa ecuatoriana e internacional.	1
CALIFICACIÓN TOTAL					3

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

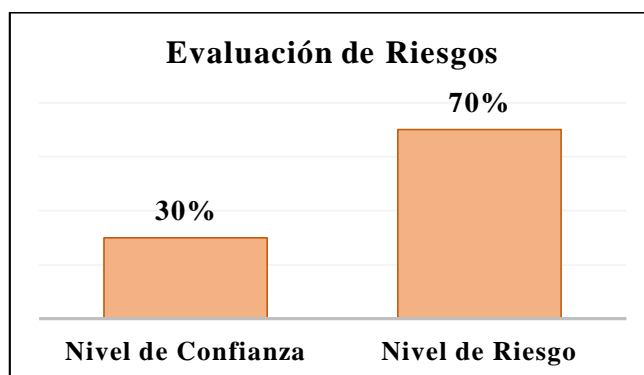
Tabla 7: Nivel de confianza del Evaluación de Riesgos

NIVEL DE CONFIANZA		
Nivel de Confianza	=	Calificación Total/ Ponderación Total
Calificación Total	=	3
Ponderación Total	=	10
Nivel de Confianza	=	0,3
Nivel de Riesgo	=	1- Nivel de Confianza
Nivel de Riesgo	=	0,7

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Gráfico 2: Evaluación de Riesgo




Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Realizado la evaluación de control interno al segundo componente del COSO I, se demuestra un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo medio, debido a que no se dispone de objetivos definidos en el área contable, no se establecen mecanismo para identificar riesgos y planes de contingencias ante eventos que perjudique el tratamiento de información en el área evaluada, donde repercute a la dirección adecuada de operaciones y actividades como parte del proceso contable y afecta de manera directa a la emisión oportuna de informes financieros en la Cooperativa 2 de Noviembre.

Tabla 8: Cuestionario de Actividad de Control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO "COOPERTIVA 2 DE NOVIEMBRE"					
Periodo: 2018			Elaborado por: J.K.Y.A		
Aplicado al: Área contable			Responsable:		
ACTIVIDAD DE CONTROL		Respuesta		Observación	Calificación
No	Preguntas y Controles	Si	No		SI=1 NO=0
Desarrollo de Actividades					
1	¿Cuenta con flujo de información para el proceso contable?		X	No existe la descripción los procesos en el área contable.	0
2	¿Se definen funciones para la realización de actividades contable?		X	No dispone de un manual de funciones.	0
3	¿La información contable están respectivamente organizados?	X			1
4	¿Existen descripción de operaciones Contables del efectivo y activo fijos		X	No dispone de manual de procedimientos.	0
Control de Actividades					
5	¿Se realizan informes contables del en el área?	X			1
6	¿Se realizan las declaraciones tributarias de acuerdo a su razón social?	X			1
7	¿El registro de información contable es completa y en el tiempo adecuado?		X	Se recibe información contable incompleta.	0
Control mediante políticas					
8	¿Se cuenta con políticas para la recaudación del efectivo?		X	No se cuenta con políticas contables.	0
9	¿Se establecen mecanismos de controla los activos fijos de la cooperativa?		X	No se cuenta con políticas contables.	0
10	¿Se establecen mecanismos de evaluación financiera a la información de los estados financieros?		X	No se realiza ningún análisis a los estados financieros.	0
CALIFICACION TOTAL					3

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

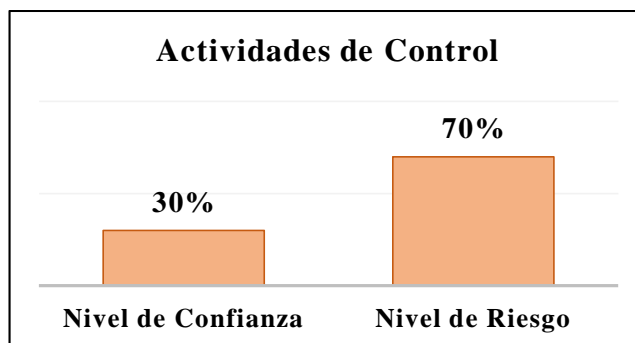
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Tabla 9: Nivel de confianza del Actividad de Control

NIVEL DE CONFIANZA		
Nivel de Confianza	=	Calificación Total/ Ponderación Total
Calificación Total	=	3
Ponderación Total	=	10
Nivel de Confianza	=	0,3
Nivel de Riesgo	=	1- Nivel de Confianza
Nivel de Riesgo	=	0,7

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino


Gráfico 3: Actividad de Control



Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Realizado la evaluación de control interno al tercer componente del COSO I, se demuestra un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo medio, debido a que no existe la descripción los procesos en el área contable, no se evidencia un manual de funciones y procedimientos contables en el área, no se realiza ningún análisis a los estados financieros que perjudica el tratamiento de información en el área evaluada y repercute en la dirección adecuada de operaciones y actividades como parte del proceso contable en la Cooperativa 2 de Noviembre.

Tabla 10: Cuestionario de Información y Comunicación

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO "COOPERTIVA 2 DE NOVIEMBRE"					
Periodo: 2018			Elaborado por: J.K.Y.A		
Aplicado al: Área contable			Responsable:		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		Respuesta		Observación	Calificación SI=1 NO=0
No	Preguntas y Controles	Si	No		
Información					
1	¿Se suministra información contable para el registro de operaciones en el área?	X			1
2	¿Se dispone de información formal sobre funciones y actividades contables?		X	No tienen manuales contables.	0
3	¿Se emiten estados financieros básicos como son el Estado de situación financiera y estado de resultado integral?	X			1
Comunicación					
4	¿Se elaboran y cumplen los objetivos contables ?		X	No existen objetivos contables.	0
5	¿Existe un sistema de información que facilite la recopilación de información financiera?		X	No posee un sistema computarizado.	0
6	¿Se dispone de políticas internas para la información en el área contable?		X	No existen políticas contables.	0
7	¿Existen instructivo que permitan visualizar los procesos contables de la compañía?		X	No disponen de procedimientos descritos formalmente.	0
8	Los controles son adecuados para medir el desempeño y el cumplimiento de los objetivos en el área de contabilidad.?		X	No existen controles contables.	0
9	¿La información contable es procesada y comunicada mediante informes económicos?	X			1
10	¿La información contable es recopilada a través de software contable?		X	La información es recopilada manualmente.	0
CALIFICACION TOTAL					3

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

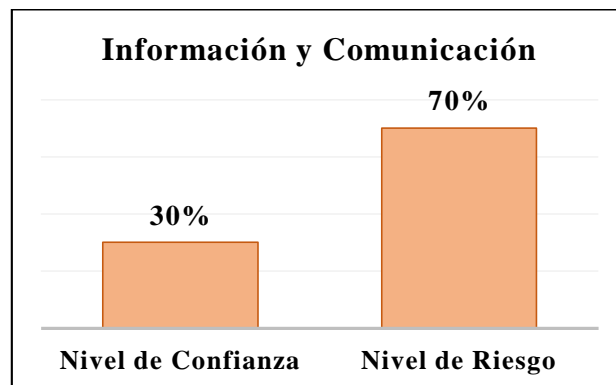
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Tabla 11: Nivel de confianza de Información y Comunicación

NIVEL DE CONFIANZA		
Nivel de Confianza	=	Calificación Total/ Ponderación Total
Calificación Total	=	3
Ponderación Total	=	10
Nivel de Confianza	=	0,3
Nivel de Riesgo	=	1- Nivel de Confianza
Nivel de Riesgo	=	0,7

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino


Gráfico 4: Información y Comunicación



Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Realizado la evaluación de control interno al cuarto componente del COSO I, se demuestra un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo medio, debido a que no tienen manuales contables, no se evidencia un manual de funciones y procedimientos contables en el área, no se posee un adecuado sistema de información e instructivo que permitan el correcto tratamiento de la información contable como parte del proceso contable en la Cooperativa 2 de Noviembre.

Tabla 12: Cuestionario de Supervisión y Monitoreo

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO "COOPERTIVA 2 DE NOVIEMBRE"					
Periodo: 2018			Elaborado por: J.K.Y.A		
Aplicado al: Área contable			Responsable:		
AMBIENTE DE CONTROL		Respuesta		Observación	Calificación
No	Preguntas y Controles	Si	No		SI=1 NO=0
Evaluaciones continuas					
1	¿Se aplican revisiones a la información contable y financiera?		X	No existe supervisión y revisiones contables.	0
2	¿Se realiza monitoreo y supervisan las actividades que realizan los colaboradores en el área contable?		X	No existe supervisión de las actividades contables.	0
3	¿Existen niveles de supervisión y autorización en la cooperativa?		X	No existe manual de funciones.	0
4	¿Se elaboran análisis comparativos de la situación contable?		X	No se elaboran análisis comparativos	0
5	¿Se investiga y se corrigen las deficiencias encontradas en el área de contabilidad?		X	No se evalúan el área contable para detectar deficiencias.	0
6	¿Se verifica si la documentación contable cumple con los requisitos?	X			1
7	¿Se informan periódicamente a la alta gerencia la información contable?	X			1
8	¿Se da seguimiento a las deficiencias detectadas para evitar mayor riesgo en el área contable?		X	No se evalúan el área contable para detectar deficiencias.	0
9	¿Los documentos contables son firmados por gerencia y el contador ?	X			1
10	¿Se aplican evaluaciones de control interno contable?		X	No se realiza evaluación de control interno contable.	0
CALIFICACIÓN TOTAL					3

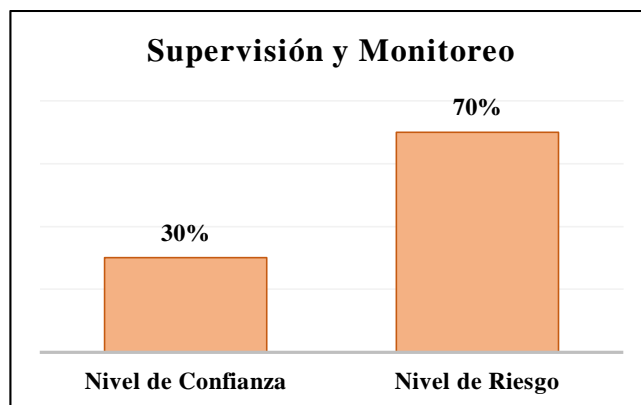
Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Tabla 13: Nivel de confianza de Supervisión y Monitoreo

NIVEL DE CONFIANZA		
Nivel de Confianza	=	Calificación Total/ Ponderación Total
Calificación Total	=	3
Ponderación Total	=	10
Nivel de Confianza	=	0,3
Nivel de Riesgo	=	1- Nivel de Confianza
Nivel de Riesgo	=	0,7

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Gráfico 5: Supervisión y Monitoreo



Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Realizado la evaluación de control interno al quinto componente del COSO I, se demuestra un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo medio, debido a que no existe supervisión y revisiones contables, no se elaboran análisis comparativos y no se evalúan el área contable para detectar deficiencias que permita que los procesos contables sean supervisados y monitoreado para un correcto proceso contable en la Cooperativa 2 de Noviembre.

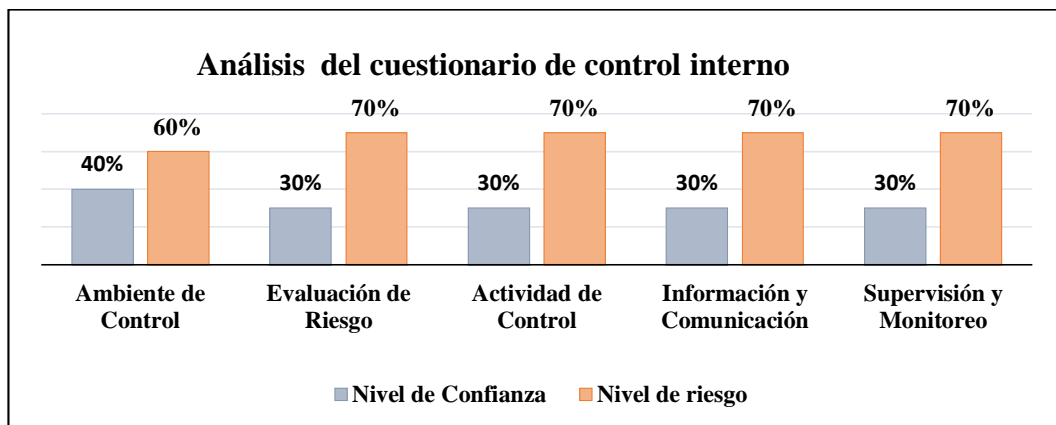
Tabla 14: Análisis general del cuestionario de control interno

Componentes	Nivel de Confianza		Nivel de Riesgo	
	NC=(Calificación Total /Ponderación Total)		NR=100-NC	
Ambiente de Control	40%	Bajo 🚫	60%	Medio 🟡
Evaluación de Riesgo	30%	Bajo 🚫	70%	Medio 🟡
Actividad de Control	30%	Bajo 🚫	70%	Medio 🟡
Información y Comunicación	30%	Bajo 🚫	70%	Medio 🟡
Supervisión y Monitoreo	30%	Bajo 🚫	70%	Medio 🟡
TOTAL	32%	Bajo 🚫	68%	Medio 🟡

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Gráfico 6: Análisis del cuestionario de control interno




Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Realizado la evaluación de control interno al área contable, se demuestra un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo medio, debido a que no existe manuales de funciones, procedimientos y políticas que permita la supervisión y revisiones de los hechos contables del efectivo y propiedad planta y equipo, no se elaboran análisis comparativos de la información financiera y no se evalúa el área contable para detectar deficiencias que permita que los procesos contables sean supervisados y monitoreado para un correcto proceso contable en la Cooperativa 2 de Noviembre.

Tabla 15: Cuestionario de control interno – Caja General

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO "COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"							
Periodo al: 31/12/2018			Elaborado por: J.K.Y.A				
Aplicado a: Cuenta Caja General			Responsable: Srta. Carmen Apolinario				
CAJA GENERAL			Respuesta		Calificación	Observación	Comentario
No	Preguntas y Controles	Si	No	N/A	SI=1 NO=0		
1	¿Dispone de algún manual interno para el tratamiento contable del efectivo?		X			0	La encargada manifestó que no existe un manual contable del efectivo.
2	¿Existe uno o mas responsables del efectivo en la compañía?	X				1	Se evidencio que existe un custodio para este rubro
3	¿Se dispone de un fondo fijo para gastos menores?		X			0	No se evidencian fondo fijo
4	¿Se tiene una caja fuerte para resguardar el efectivo?	X				1	Se disponen de caja fuerte y cuenta bancaria para el resguardo del dinero.
5	¿Se le prohíbe al personal del fondo caja acceder a registros contables y cuentas de clientes?		X			0	No se le prohíbe al personal acceder a registros contables.
6	¿Se efectúa reposición de fondo fijo concurrentemente?		X			0	No disponen de fondo fijo.
7	¿Se realiza periódicamente arqueos de caja?		X			0	No hay reportes de arqueos de caja de meses anteriores .
8	¿Está prohibido que se haga cambios de cheques de empleados y socios con el efectivo de caja?		X			0	No disponen de políticas para el efectivo.
9	¿Los comprobantes poseen firmas respectivas de autorizado, revisado y elaborado?		X			0	Se evidencio que existen comprobantes con errores y no tienen las respectivas firmas de cancelado.
10	¿No se hacen prestamos con los fondos de caja para socios y empleados?	X				1	Se indico por parte del custodio que no se realizan préstamos a socios y empleados de la compañía
CALIFICACIÓN TOTAL (C.T)					3		El nivel de riesgo es medio con un 70% y el nivel de confianza es bajo en un 30%.
PONDERACIÓN TOTAL (P.T)					10		
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL					30%		

Fuente: Campo de estudio-Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Realizado el cuestionario de evaluación de control interno a la cuenta caja general de la Cooperativa 2 de Noviembre, se efectuó la medición del nivel de confianza y el nivel de riesgo aplicando las siguientes fórmulas:

Tabla 16: Fórmula del N.C y N.R de control

FÓRMULAS DEL N.C Y N.R	
DATOS	NIVEL DE CONFIANZA
C.T: 3 P.T: 10	$N.C = \frac{C.T}{P.T} \times 100$
NIVEL DE RIESGO	$N.C = \frac{3}{10} \times 100$
N.R: 100% - N.C	N.C = 30%
N.R: 100% - 30%	
N.R: 70%	

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino


Luego de la tabulación de la información del cuestionario CECI y desarrollado las fórmulas respectivas se obtuvo como resultado un nivel de confianza (N.C) bajo y un nivel de riesgo (N.R) medio por la carencia de medidas de control, políticas y procedimientos para dicha cuenta evaluada.

Gráfico 7: Análisis del cuestionario de control interno – Caja

NIVEL DE CONFIANZA (N.C)	PONDERACIÓN	NIVEL DE RIESGO (N.R)
BAJO	15% -50%	ALTO
MEDIO	51% -75%	MEDIO
ALTO	76% -95%	BAJO

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Tabla 17: Cuestionario de control interno – Banco

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO "COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"							
Periodo al: 31/12/2018			Elaborado por: J.K.Y.A				
Aplicado a: Cuenta Banco			Responsable: Lcdo. Honorio Peñafiel				
CAJA GENERAL		Respuesta			Calificación	Observación	Comentario
No	Preguntas y Controles	Si	No	N/A	SI=1 NO=0		
1	¿Se dispone de políticas para el manejo de la cuenta banco?		X		0	No se dispone de políticas para el manejo de la cuenta banco.	En la realización de la evaluación al control interno contable de la cuenta caja se utilizó un cuestionario (CECI),, mostrando un nivel de riesgo medio equivalente a 60% y un nivel de confianza bajo equivalente a 40%.
2	¿Se realizan cheques para gastos realizados en la entidad?	X				Se emiten cheques por gastos de la cooperativa.	
3	¿Se aplican conciliaciones bancarias mensuales?		X		0	No hay reportes de conciliación de los meses anteriores.	
4	¿El personal que realiza la conciliación bancaria accede al registro contable?	X			1	El contador es el encargado de las conciliaciones y el registro contable.	
5	¿Existen cheques girados y no cobrados por más de 60 días de antigüedad?	X			1	Existen reporte de cheques con antigüedad y no cobrados.	
6	¿Se deposita a diario los rubros recaudados?		X		0	Los depósitos son por periodos.	
7	¿La compañía solicita los estados bancarios a las entidades financieras?	X			1	Existen los estado de cuenta actualizado.	
8	¿La recaudación del efectivo es depositada en las cuentas bancarias de la compañía?	X			1	Los depósitos son por periodos.	
9	¿Es la misma persona quien autoriza, cobra y registra las operaciones de la cuenta banco?		X		0	Interviene el presidente y el contador en las gestiones relacionadas a la cuenta banco.	
10	¿Existen políticas para las transferencias bancarias por gastos básicos y otros gastos relacionado a la cooperativa?		X		0	No se dispone de políticas para el manejo de transferencias bancarias.	
Calificación Total (C.T)					4	El nivel de riesgo es medio con un	
Ponderación Total (P.T)					10	60% y el nivel de confianza es bajo	
Confianza y riesgo de control					40%	con un 40%.	

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Realizado el cuestionario de evaluación de control interno a la cuenta Banco de la Cooperativa 2 de Noviembre, se efectuó la medición del nivel de confianza y el nivel de riesgo aplicando las siguientes fórmulas:

Tabla 18: Fórmula del N.C y N.R de control

FÓRMULAS DEL N.C Y N.R	
DATOS	NIVEL DE CONFIANZA
C.T: 4 P.T: 10	$N.C = \frac{C.T}{P.T} \times 100$
NIVEL DE RIESGO	$N.C = \frac{4}{10} \times 100$
N.R: 100% - N.C N.R: 100% - 40% N.R: 60%	$N.C = \mathbf{40\%}$

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino


Luego de la tabulación de la información del cuestionario CECI y desarrollado las fórmulas respectivas se obtuvo como resultado un nivel de confianza (N.C) bajo y un nivel de riesgo (N.R) medio por la carencia de medidas de control, políticas y procedimientos para dicha cuenta evaluada.

Gráfico 8: Análisis del cuestionario de control interno – Banco

NIVEL DE CONFIANZA (N.C)	PONDERACIÓN	NIVEL DE RIESGO (N.R)
BAJO	15%-50%	ALTO
MEDIO	51%-75%	MEDIO
ALTO	76%-95%	BAJO

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Tabla 19: Cuestionario de control interno – Propiedad, planta y equipos.

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO "COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"							
Periodo al: 31/12/2018			Elaborado por: J.K.Y.A				
Aplicado a: Cuenta Propiedad, planta y equipo.			Responsable: Marcos Domínguez				
ACTIVOS FIJOS		Respuesta			Calificación	Observación	Comentario
No	Preguntas y Controles	Si	No	N/A			
1	¿Dispone de algún manual interno para el tratamiento contable de activos fijos?		X		0	La encargada manifestó que no existe un manual contable de activos fijos.	En la realización de la evaluación al control interno contable de la cuenta caja se utilizó un cuestionario (CECI), mostrando un nivel de confianza bajo en un 30% y un nivel de riesgo medio en un 70%.
2	¿Existe uno o mas responsables de los activos fijos en la cooperativa?	X			1	Solo el presidente es el responsable de los activos fijos en la cooperativa.	
3	¿Existen controles físicos para salvaguardar el mobiliario?		X		0	No se evidencian controles para salvaguardar el mobiliario.	
4	¿Existe algún sello o etiqueta que marque o indique el control del activo fijo?		X		0	No se disponen etiqueta que identifique el bien mueble.	
5	¿Se le prohíbe al personal acceder a los registros contables de activos fijos?	X			1	Solo el contador dispone de los registros contables de activos fijos.	
6	¿Se realiza reconciliaciones físicas y contables de los mobiliarios en la cooperativa?		X		0	No se realiza reconciliaciones físicas y contables.	
7	¿Existe una segregación de actividades entre la adquisición, recibo, custodio y mantenimiento de los activos fijos?		X		0	No hay segregación de funciones.	
8	¿Existen procedimientos y políticas escritas de adquisición, capitalización, disposición y depreciación de activos?		X		0	No disponen de políticas y procedimientos escritos.	
9	¿La adquisición o disposición de activos fijos es aprobada por un oficial de la cooperativa?	X			1	Es aprobada por el presidente como encargado de los activos fijos.	
10	¿El detalle y cómputo de la depreciación es revisado periódicamente por un supervisor de la cooperativa?		X		0	No existe nivel de supervisión, el contador aplica el registro contable de la depreciación.	
CALIFICACIÓN TOTAL (C.T)					3	El nivel de riesgo es medio con un 70% y el nivel de confianza es bajo en un 30%.	
PONDERACIÓN TOTAL (P.T)					10		
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL					30%		

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Realizado el cuestionario de evaluación de control interno a la cuenta propiedad planta y equipo de la Cooperativa 2 de Noviembre, se efectuó la medición del nivel de confianza y el nivel de riesgo aplicando las siguientes fórmulas:

Tabla 20. Fórmula del N.C y N.R de control

FÓRMULAS DEL N.C Y N.R		
DATOS		NIVEL DE CONFIANZA
C.T:	3	N.C = $\frac{C.T}{P.T} \times 100$
P.T:	10	
NIVEL DE RIESGO		N.C = $\frac{3}{10} \times 100$
N.R:	100% - N.C	
N.R:	100% - 30%	N.C = 30%
N.R:	70%	

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Luego de la tabulación de la información del cuestionario CECI y desarrollado las fórmulas respectivas se obtuvo como resultado un nivel de confianza (N.C) bajo y un nivel de riesgo (N.R) medio por la carencia de medidas de control, políticas y procedimientos para dicha cuenta evaluada.

Gráfico 9: Análisis del cuestionario de control interno – PPYE

NIVEL DE CONFIANZA (N.C)	PONDERACIÓN	NIVEL DE RIESGO (N.R)
BAJO	15%-50%	ALTO
MEDIO	51%-75%	MEDIO
ALTO	76%-95%	BAJO

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

3.3.4 Programa de la evaluación contable

Tabla 21: Programa de evaluación contable

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"	
PROGRAMA DE EVALUACIÓN CONTABLE	
Evaluadora:	Jeniffer Yagual Aquino
Supervisor:	Ing. Verónica Ponce Chalén MSc.
Fecha de inicio:	1/11/2019
Fecha de culminación:	30/11/2019
Área evaluada:	Área Contable
Responsables del área:	Srta. Carmen Baquerizo Apolinario
	Lcdo. Honorio Peñafiel
PROCEDIMIENTOS APLICADOS	
1.- Hoja resumen del Activo.	
2.- Movimiento deudor y acreedor de la cuenta caja y banco.	
3.- Constatación del saldo contable mediante el arqueo de caja.	
4.- Asiento de ajuste del efectivo y equivalente del efectivo.	
5.- Analítica de la cuenta banco.	
6.- Libro auxiliar del Banco de Guayaquil.	
7.- Estado de cuenta bancaria "Banco de Guayaquil".	
8.- Conciliación de la cuenta bancaria "Banco de Guayaquil".	
9.- Asiento de ajuste de la cuenta banco.	
10.- Resumen de la cuenta propiedad, planta y equipo.	
11.- Movimiento deudor y acreedor de la cuenta propiedad, planta y equipo.	
12.-Constatacion de propiedad, planta y equipo.	
13.-Análisis de la depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo.	
14.- Ajuste contable de la cuenta propiedad, planta y equipo.	

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

3.3.5 Tratamiento Contable

Tabla 22: Resumen del Activo

COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE					
HOJA RESUMEN DEL ACTIVO					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018					
CUENTAS	REF	SALDO CONTABLE	DEUDOR	ACREEDOR	SALDO AJUSTADO
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente de efectivo	A	\$ 707,80 ✓	\$ 75,00	\$ 121,90	\$ 660,90
Crédito Tributario a favor (IVA)		\$ 6.452,74			\$ 6.452,74
Crédito Tributario a favor (RENTA)		\$ 39,39			\$ 39,39
ACTIVO NO CORRIENTE					
Propiedad, planta y equipo	E	\$ 8.957,83 ✓		\$ 51,75	\$ 8.906,08
(-) Depreciación acumulada	E.1	\$ -3.587,76 ✓		\$ 493,04	\$ -4.080,80
Otras propiedades, planta y equipos		\$ 3.604,65			\$ 3.604,65
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	Σ	\$ 16.174,65	\$ 75,00	\$ 666,69	\$ 15.582,96


Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

3.3.5.1 Procedimiento a la cuenta efectivo y equivalente del efectivo

Se procedió a evaluar las cuentas relacionadas con el efectivo y equivalente del efectivo con corte al 31/12/2018; se utilizó los saldos presentados de los estados financieros y datos proporcionados por la entidad. A continuación, se presenta el detalle del efectivo y su equivalente.

Tabla 23: Efectivo y equivalente del efectivo

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"					
EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018					
CUENTAS	REF	SALDO CONTABLE	DEUDOR	ACREEDOR	SALDO AJUSTADO
Caja General	A.1	\$ 300,00 ✓		\$ 54,70	\$ 245,30
Banco - Instituciones financieras	A.2	\$ 407,80 ✓	\$ 75,00	\$ 67,20	\$ 415,60
TOTAL	Σ	\$ 707,80	\$ 75,00	\$ 121,90	\$ 660,90

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Tabla 24: Arqueo de Caja General

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"		
Acta de Arqueo de Caja General		
Responsable: Área contable	Realizado por: Jeniffer Yagual	A.1
Monto del Fondo General	✓ \$ 300,00	
1.- RECUESTO DE MONEDAS		
Denominación	Cantidad	Valor
\$ 0,01	0	\$ -
\$ 0,05	0	\$ -
\$ 0,10	4	\$ 0,40
\$ 0,25	23	\$ 5,75
\$ 0,50	30	\$ 15,00
\$ 1,00	29	\$ 29,00
Total Monedas		= \$ 50,15
2.- RECUESTO DE BILLETES		
Denominación	Cantidad	Valor
\$ 1,00	5	\$ 5,00
\$ 5,00	5	\$ 25,00
\$ 10,00	5	\$ 50,00
\$ 20,00	2	\$ 40,00
\$ 50,00	0	\$ -
\$ 100,00	0	\$ -
Total Billetes		= \$ 120,00
3.- RECUESTO DE DOCUMENTOS		
Numeración	Detalle	Valor
Fact: 00156	Planilla Electrica	\$ 25,15
Fact: 01123	Suministros de limpieza	\$ 15,00
Fact: 30187	Servicio de internet CNT	\$ 25,00
Fact: 00058	Papelería y cartillas de cobros	\$ 10,00
Total comprobantes		= \$ 75,15
Total presentado		Σ \$ 245,30
Faltante de Fondo General		X \$ -54,70
 Comentario: El custodio presentó todos los valores en efectivo y los comprobantes de egresos existentes con un valor total de 245,30 dólares, donde se evidencio un faltante de cincuenta y cuatro 70/100 dólares, sin justificación del mismo.		
<u>Srta. Carmen Baquerizo</u> Custodio		<u>J.K.Y.A</u> Evaluadora

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Marcas:

Marcas	Nombre de Marcas
Σ	Sumaria
✓	Saldo contable verificado con los saldos auxiliares
X	Diferencia del valor contable

- Σ** : Sumatoria de los valores presentados en el arqueo de caja general.
- ✓ : Valores verificado de los saldos auxiliares con el libro mayor de la cuenta efectivo.
- ✗ : Efectuado el arqueo de caja general en presencia de la Srta. Carmen Baquerizo y del contador de la cooperativa, se presentó todos los valores en efectivo y documentos existente, totalizando el valor de \$ 245,30 dólares, y que, al ser comparado con el valor libro mayor general, se detectó un faltante de \$ 54,70. Por lo consiguiente se recomienda el siguiente asiento de reclasificación contable:

DETALLE	DEBE	HABER
- 1 -		
Cuentas por cobrar a empleado Caja General	\$ 54,70	\$ 54,70
<i>P/ regularizar el faltante de caja general</i>		

Tabla 25: Analítica de Banco

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"					
ANALITICA DE BANCO					
Responsable: Área contable					A.2
DESCRIPCION	REF	SALDO CONTABLE	DIFERENCIA		SALDO CONCILIADO
			DEBITO	CREDITO	
Banco Pichincha - N° de cuenta 1003028034	A.2.1	\$ 22,03 ✓	\$ -	\$ -	\$ 22,03
Banco de Guayaquil - N° de cuenta 0040397365	A.2.2	\$ 385,77 ✓	\$ 75,00	\$ 67,20	\$ 393,57
TOTAL		Σ \$ 407,80	\$ 75,00	\$ 67,20	\$ 415,60

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Los siguientes datos corresponde a las operaciones contables del mes de diciembre por la Cooperativa 2 de Noviembre en referencia a la cuenta bancaria del banco de Guayaquil y los rubros no registrados en el libro auxiliar de banco:

- * Dic 03: Pago de servicios de seguridad en la cooperativa con cheque No. 200 con un valor de \$ 250,00.
- * Dic 07: Depósitos de los valores de caja general No 2352 por un valor de \$ 125,35.
- * Dic 10: Depósitos de los valores de caja general No 2353 por un valor de \$ 85,12.
- * Dic 28: Pago de mantenimiento computo por un valor de \$150 con cheque No 201.
- * Dic 30: Pago de publicidad con cheque No 202 con un valor de \$ 150,00.
- * Dic 31: Pago de sueldos administrativos por \$ 1648,72.

A continuación, se muestra el auxiliar de libro banco de guayaquil del mes de diciembre del 2018:

Tabla 26: Auxiliar de Libro Banco Guayaquil

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"					
LIBRO AUXILIAR BANCOS- DICIEMBRE 2018					
FECHA	DESCRIPCIÓN	COMP.	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
	Saldo contable				\$ 2.374,02
3-dic	Pago de seguridad con cheque	CHE-200		\$ 250,00	\$ 2.124,02
7-dic	Depósitos de caja general	No. 2352	\$ 125,35		\$ 2.249,37
10-dic	Depósitos de caja general	No. 2353	\$ 85,12		\$ 2.334,49
28-dic	Pago de mantenimiento computo	CHE-201		\$ 150,00	\$ 2.184,49
30-dic	Pago de publicidad	CHE-202		\$ 150,00	\$ 2.034,49
31-dic	Pago de sueldo administrativo			\$ 1.648,72	\$ 385,77

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Después de observar los movimientos de la cuenta corriente del libro banco de Guayaquil se presenta la siguiente información del mes:

- * Se canceló un cheque pendiente del mes de noviembre del 2018.
- * Del estado de cuenta bancaria del banco de Guayaquil existen notas de débitos por servicios bancarios por \$25,30 y servicios básicos por \$41,90 del mes de diciembre.
- * Se demuestra un depósito # 2345 de cuota interna que no ha sido registrada en el auxiliar del libro banco por \$75,00.
- * De los cheques girado por la cooperativa, el banco no cancela el cheque #202 siendo registrado en el libro banco.

Se elaboró el estado de cuenta bancaria del mes de diciembre del 2018.

Tabla 27: Estado de Cuenta Bancaria Guayaquil

BANCO GUAYAQUIL					
ESTADO DE CUENTA BANCARIA-DICIEMBRE 2018					
FECHA	DESCRIPCIÓN	COMP	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
	Saldo Est. Cta. Bancaria				\$ 2.474,02
2-dic	Cancelación de cheque pendiente	CHE-199		\$ 100,00	\$ 2.374,02
3-dic	Pago de seguridad con cheque	CHE-200		\$ 250,00	\$ 2.124,02
7-dic	Depósitos de caja general	No. 2352	\$ 125,35		\$ 2.249,37
10-dic	Depósitos de caja general	No. 2353	\$ 85,12		\$ 2.334,49
15-dic	Deposito de cuota administrativa X	No.2354	\$ 75,00		\$ 2.409,49
22-dic	Pago de servicios básicos (AGUAPEN) X			\$ 41,90	\$ 2.367,59
28-dic	Pago de mantenimiento computo	CHE-201		\$ 150,00	\$ 2.217,59
31-dic	Nota débito Servicios Bancarios X			\$ 25,30	\$ 2.192,29
31-dic	Pago de sueldo administrativo			\$ 1.648,72	\$ 543,57

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

A continuación, se presenta la conciliación del banco de Guayaquil:

Tabla 28: Conciliación bancaria

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE" CONCILIACIÓN BANCARIA	
Responsable: Contador	A.2.2
Saldo contable del libro banco	\$ 385,77
(+) Notas de crédito	\$ 75,00
Deposito # 2354	\$ 75,00
(-) Notas de débitos	\$ 67,20
Débito por servicios bancarios	\$ 25,30
Débito por servicios básicos	\$ 41,90
= Saldo conciliado Libro auxiliar banco	\$ 393,57
Saldo según estado de cuenta bancaria	\$ 543,57
(+) Deposito en transito	
(-) Cheques pendiente de cobros	\$ 150,00
Ch # 202 Publicidad	\$ 150,00
= Saldo conciliado Libro auxiliar banco	\$ 393,57

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Marcas

Marcas	Nombre de Marcas
Σ	Sumaria
✓	Saldo contable verificado con los saldos auxiliares
✗	Diferencia entre libro banco y estado de cuenta bancaria

- Σ** : Sumatoria de los valores presentados en el libro banco.
- ✓** : Valores verificado de los saldos auxiliares con el libro mayor de la cuenta banco de Guayaquil.
- ✗** : Efectuado la conciliación bancaria en presencia del contador de la cooperativa, se presentó el libro banco y el estado de cuenta del banco de Guayaquil

del mes de diciembre del 2018 y que, al ser comparado se detectó que en el libro banco no se registran una nota de débito por servicio bancario por un valor de \$ 25,30 y otra notas de débito por servicio básico de \$ 41,90, una nota de crédito por depósito de cuota interna de socio con un valor de \$ 75,00 presente en el estado de cuenta bancaria; además existe un registro en el libro banco de un cheque No 202 cobrado por publicidad con un valor de \$150,00 que no se considera reflejado en el estado de cuenta porque aún no se ha cobrado. Por lo consiguiente se recomienda los siguientes asientos de reclasificación contable:


DETALLE	DEBE	HABER
- 1 -		
Gastos por servicios Bancarios	\$ 25,30	
Banco		\$ 25,30
<i>P/r gasto por servicios bancarios</i>		
- 2 -		
Gastos por servicios Básicos	\$ 41,90	
Banco		\$ 41,90
<i>P/r gastos de servicios básicos</i>		
- 3 -		
Banco	\$ 75,00	
Cuenta por cobrar		\$ 75,00
<i>P/r depósito de un socio no registrado</i>		

3.3.5.2 Procedimiento a la cuenta Propiedades, planta y equipo (activos fijos)

Mediante el trabajo de investigación en la Cooperativa 2 de Noviembre, se analizó la cuenta contable de propiedad planta y equipo con el propósito de encontrar diferencias, desviaciones o errores en la presentación de información financiera y estados financieros, se aplicó la correspondiente normativa contable y los

porcentaje de depreciación según el reglamento tributaria respectivamente, donde a través de una cédula analítica de mobiliarios se detecta los faltantes y sobrantes de equipos y bienes muebles, así como también en la cedula de depreciación de activos fijos se establece el saldo real de estos rubros permitiendo evidenciar el valor en el libro de cada bien confirmado en la toma física de inventarios.

Tabla 29: Resumen de Propiedad, planta y equipo

COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE					
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (PPYE)					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018					
CUENTAS	SALDO CONTABLE	DEUDOR	ACREEDOR	SALDO AJUSTADO	E
Propiedad, planta y equipo					
Edificio	\$ 7.892,19 ✓			\$ 7.892,19	
Equipo de computación	\$ 873,75 ✓			\$ 873,75	
Equipo de oficina	\$ 103,50 ✓		\$ 51,75	\$ 51,75	
Muebles y enseres	\$ 88,39 ✓			\$ 88,39	
(-) Depreciación acumulada	E.1.1 \$ -3.587,76 ✓		\$ 493,04	\$ -4.080,80	
Otras propiedades, planta y equipos	\$ 3.604,65			\$ 3.604,65	
TOTAL	Σ \$ 8.974,72	\$ -	\$ 544,79	\$ 8.429,93	

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

En la Cooperativa 2 de Noviembre a los veinte días del mes de noviembre con autorización del presidente y contador de la mencionada cooperativa y con la ayuda de un colaborador del área contable se procedió a inspeccionar los elementos físicos que conforman la cuenta propiedad, planta y equipo.

Mediante las constataciones físicas de los mobiliarios existentes en la cooperativa se verificó la fecha de adquisición, procedencia y características del bien, codificación de los bienes, uso en la entidad, estado físico y responsables del custodio, presentando el análisis integral a continuación:

Tabla 30: Análisis de existencias propiedades, planta y equipo

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"										
ANÁLISIS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO										
AL 31 DE DICIEMBRE 2018										E.1
Denominación	Fecha de adquisición	Costo unitario	Listado de inventario	valor de adquisición	Constatación física	Diferencias físicas		Diferencias monetarias		Saldo según evaluación
						Sobrante	Faltante	Deudor	Acreedor	
EDIFICIO										
Edificio de la sede	11/10/2008	\$ 7.892,19	1	\$ 7.892,19	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7.892,19
Total edificio		\$ 7.892,19	1	\$ 7.892,19	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7.892,19
EQUIPO DE COMPUTACIÓN										
Computadora escritorio	1/7/2016	\$ 343,75	1	\$ 343,75	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 343,75
Impresora RM T120	30/10/2016	\$ 210,00	1	\$ 210,00	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 210,00
Computadora Laptop	1/6/2018	\$ 320,00	1	\$ 320,00	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 320,00
Total equipo de computación		\$ 873,75	3	\$ 873,75	3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 873,75
EQUIPO DE OFICINA										
Ventilador	20/12/2016	\$ 51,75	2	\$ 103,50	1	\$ -	1	\$ -	\$ 51,75	\$ 51,75
Total equipo de oficina		\$ 51,75	2	\$ 103,50	1	\$ -	1	\$ -	\$ 51,75	\$ 51,75
MUEBLES Y ENSERES										
Silla seul base cromada	10/5/2017	\$ 88,39	1	\$ 88,39	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 88,39
Total muebles y enseres		\$ 88,39	1	\$ 88,39	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 88,39
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 8.906,08	7	\$ 8.957,83	6	0	1	0	\$ 51,75	\$ 8.906,08

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

De acuerdo a la constatación física de propiedades, planta y equipo de la Cooperativa 2 de Noviembre, se procedió a realizar el análisis de la depreciaciones evidenciando los valores en libro de los bienes, se aplicó el cálculo respectivo del 10% de valor residual por cada bien existente en la cooperativa y por cada tipo de propiedad se efectuó el cálculo del porcentaje de depreciación, donde a través de la cedula analítica de depreciación de activos fijos se demuestra que no se aplicaron correctamente los porcentajes y la normativa tributaria estableciendo saldos diferentes en estos rubros y permitiendo evidenciar el valor en libro de cada bien. A continuación, se presenta el análisis de la depreciación de propiedad, planta y equipo:

Tabla 31: Análisis de depreciación de Propiedad, planta y equipo

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTRAPROVINCIAL 2 DE NOVIEMBRE																
ANÁLISIS DE DEPRECIACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO																
AL 31 DE DICIEMBRE 2018																E.1.1
Denominación	Fecha de adquisición	Porcentaje de depreciación	Valor de adquisición	Costo unitario	Valor residual	Valor a depreciar	Depreciación anual	Depreciación		Vida útil- meses/días		Depreciación acumulada		Total depreciación acumulada al 31/12/2018	Depreciación acumulada según contabilidad	Diferencia al 31/12/2018
					10%			Mensual	Por días	2017	2018	2017	2018			
EDIFICIO																
Edificio de la sede	11/10/2008	5%	\$ 7.892,19	\$ 7.892,19	\$ 789,22	\$ 7.102,97	\$ 355,15	\$ 29,60	\$ 0,99	109	12	\$ 3.244,68	\$ 355,15	\$ 3.599,83		
Total edificio			\$ 7.892,19									\$ 3.244,68	\$ 355,15	\$ 3.599,83		
EQUIPO DE COMPUTACIÓN																
Computadora	1/7/2016	33%	\$ 343,75	\$ 343,75	\$ 34,38	\$ 309,38	\$ 103,11	\$ 8,59	\$ 0,29	17	12	\$ 154,39	\$ 103,11	\$ 257,50		
Impresora RM T120	30/10/2016	33%	\$ 210,00	\$ 210,00	\$ 21,00	\$ 189,00	\$ 62,99	\$ 5,25	\$ 0,17	14	12	\$ 73,49	\$ 62,99	\$ 136,49		
Computadora	1/6/2018	33%	\$ 320,00	\$ 320,00	\$ 32,00	\$ 288,00	\$ 95,99	\$ 8,00	\$ 0,27	0	6	\$ -	\$ 55,73	\$ 55,73		
Total equipo de computación			\$ 873,75									\$ 227,88	\$ 221,84	\$ 449,71		
EQUIPO DE OFICINA																
Ventilador	20/12/2016	10%	\$ 103,50	\$ 51,75	\$ 10,35	\$ 93,15	\$ 9,32	\$ 0,78	\$ 0,03	12	12	\$ 9,57	\$ 9,32	\$ 18,89		
Total equipo de oficina			\$ 103,50									\$ 9,57	\$ 9,32	\$ 18,89		
MUEBLES Y ENSERES																
Silla seul base cromada	10/5/2017	10%	\$ 88,39	\$ 88,39	\$ 8,84	\$ 79,55	\$ 7,96	\$ 0,66	\$ 0,02	6	12	\$ 4,42	\$ 7,96	\$ 12,37		
Total muebles y enseres			\$ 88,39									\$ 4,42	\$ 7,96	\$ 12,37		
SUMATORIA			\$ 8.957,83									\$ 3.486,55	\$ 594,25	\$ 4.080,80	\$ 3.587,76	\$ 493,04

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Marcas

Marcas	Nombre de Marcas
Σ	Sumaria
✓	Saldo contable verificado con inspección física
✗	Diferencia física entre libro banco e inventario de PPYE
✗	Diferencia de depreciación acumulada de PPYE

Σ Sumatoria.

✓ : Valor verificado del saldo auxiliar con el libro propiedad, planta y equipo.

✗ : Efectuado la constatación física del mobiliario en la cooperativa, se evidencia que existe en los registros de equipo de oficina dos ventiladores marca AEG-5569 y solo se observó uno físicamente ubicado en la oficina de gerencia, por lo tanto, se sugiere el siguiente asiento de reclasificación:

DETALLE	DEBE	HABER
- 1 -		
Cuenta por cobrar empleados	\$ 51,75	
Equipo de oficina		\$ 51,75
<i>P/r rubros de equipo de oficina faltantes</i>		

✗ : Del análisis de la depreciación, se detectó un faltante por un valor de \$ 493,04 debido a que no se estableció adecuadamente la normativa sobre la depreciación de propiedad, planta y equipos. Por lo que se sugiere los siguientes asientos de ajuste contable:

DETALLE	DEBE	HABER
- 1 -		
Resultado Acum. Años Anteriores	\$ 493,04	
Depreciación acumulada		\$ 493,04
<i>P/r diferencia de depreciación acumulada</i>		

3.3.6 Informe de Control Interno

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"				
INFORME DE CONTROL INTERNO				
ALCANCE				
La evaluación interna al área contable de la Cooperativa 2 de noviembre comprende desde el 1 de enero del 2018 al 31 de diciembre del 2018.				
De acuerdo al proceso de evaluación mediante los componentes del COSO I, se observa en el área contable un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo medio detallado a continuación:				
Resumen por componentes del cuestionario de control interno				
Componentes COSO I	%	Nivel de Confianza	%	Nivel de Riesgo
Ambiente de Control	40%	Bajo	60%	Medio
Evaluación de Riesgo	30%	Bajo	70%	Medio
Actividad de Control	30%	Bajo	70%	Medio
Información y Comunicación	30%	Bajo	70%	Medio
Supervisión y Monitoreo	30%	Bajo	70%	Alto
TOTAL	32%	Bajo	68%	Medio
Ejecutado el cuestionario de control interno se corrobora las siguientes deficiencias por componentes del COSO I:				
<ul style="list-style-type: none">• Ambiente de Control: Se observó la ausencia de una estructura funcional adecuada, carencia de comunicación sobre los objetivos y propósitos del área contable, no existe algún manual que detalle las responsabilidades y actividades para los involucrados en el área.				

- **Evaluación de Riesgo:** Existe la carencia de objetivos definidos en el área contable, no se establecen mecanismo para identificar riesgos y planes de contingencias que perjudique el tratamiento de información financiera.
- **Actividad de Control:** Se evidencia que no existe la descripción de los procesos en el área contable, carece de un manual de políticas para el eficiente desarrollo de las operaciones contables y no se realiza ningún análisis a los estados financieros.
- **Información y Comunicación:** En la Cooperativa 2 de Noviembre no se evidencia manuales como parte de la información interna del área contable y carece de un adecuado sistema de información e instructivo que permitan el correcto tratamiento de la información contable.
- **Supervisión y Monitoreo:** De acuerdo al cuestionario se observa la ausencia de supervisión a las actividades y revisiones físicas en el área contable, no se elaboran análisis financieros como medio de monitoreo a los movimientos contables y no se evalúan el área contable por periodos para detectar deficiencias y promover acciones correctivas en la Cooperativa 2 de Noviembre.

Asimismo, en la evaluación al tratamiento contable del área contable de la Cooperativa 2 de Noviembre se observó que la cuenta efectivo, equivalente del efectivo y propiedad, planta y equipo presentan las siguientes inconsistencias:

Cuenta caja

- Se detectó que para el área contable no se dispone de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de la caja general.
- No se dispone de un fondo fijo que permita la realización de gastos menores en la cooperativa.
- La caja general presenta un saldo contable de \$300.00 dólares.
- No se establece una nómina del custodio de caja general.
- No se realizan arqueos de caja sorpresivos.
- De la prueba de cumplimiento mediante el arqueo de caja se detectó una diferencia de \$ 54,70 dólares, no se justificó el faltante por lo que se realizó el ajuste contable respectivo.

Cuenta Banco

- El área contable no dispone de políticas para la cuenta banco.
- No existe un procedimiento contable que determine el tratamiento de la cuenta banco.
- No se establece conciliaciones bancarias para cada mes como medio de verificación para contrastar los saldos bancarios y realizar un adecuado asiento contable.
- Del estado de cuenta bancaria del banco de Guayaquil existen notas de débitos por servicios bancarios y servicios básicos del mes de diciembre sin registro contable en el libro banco.

- No se identificó un depósito #2345 en el registro auxiliar del libro banco por \$75,00 dólares.
- Del registro del libro banco se corroboró que existe un cheque #202 girado por la cooperativa por \$150,00 que no se evidencia en el estado de cuenta del banco del mes diciembre.
- Realizado la conciliación bancaria se detectaron errores de registros por lo que se estableció el ajuste contable respectivo.

Cuenta Propiedad, planta y equipo.

- Se identificó que para el tratamiento de la propiedad, planta y equipo no se dispone de políticas para la constatación de los bienes muebles.
- No se realizan constataciones de los bienes en la cooperativa.
- Del tratamiento contable se detectó el registro de un equipo de oficina inexistente (1 ventilador) que modifica el saldo contable de muebles y equipos de oficina.
- Del análisis de la depreciación de los activos depreciables se constató diferencias de saldo de los años anteriores y del presente año en evaluación por lo que se realizó los asientos contables respectivamente.

Ejecutado la evaluación contable se corrobora la necesidad de disponer de políticas y procedimiento contables para el eficiente desarrollo de las operaciones contables del efectivo, su equivalente y las constataciones de la propiedad, planta y equipo en la Cooperativa 2 de Noviembre.

3.3.7 Análisis Vertical

3.3.7.1 Análisis Vertical del estado de situación financiera

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTRAPROVINCIAL 2 DE NOVIEMBRE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018				
<u>ACTIVOS</u>	<u>2017</u>	<u>%</u>	<u>2018</u>	<u>%</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>				
Caja/bancos	\$ 1.000,00	15,13%	\$ 707,80	9,83%
Crédito tributario a favor (IVA)	\$ 5.585,24	84,51%	\$ 6.452,74	89,62%
Crédito tributario a favor (renta)	\$ 24,00	0,363%	\$ 39,39	0,547%
Total activo corriente	\$ 6.609,24	100,00%	\$ 7.199,93	100,00%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>				
<u>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</u>				
Edificio	\$ 7.892,19	86%	\$ 7.892,19	88%
Equipo de computación	\$ 553,75	6%	\$ 873,75	10%
Equipo de oficina	\$ 103,50	1%	\$ 103,50	1%
Muebles y enseres	\$ 88,39	1%	\$ 88,39	1%
(-) Depreciación Acumulada	\$ 3.069,15	-33%	\$ 3.587,76	-40%
	\$ 9.173,33		\$ 8.974,72	
Otras propiedades, planta y equipo	\$ 3.604,65	39%	\$ 3.604,65	40%
TOTAL ACTIVOS	\$ 15.782,57	100%	\$ 16.174,65	100%
<u>PASIVOS</u>				
<u>PASIVO CORRIENTE</u>				
Cuentas por pagar	\$ 2.407,28	31,21%		
Obligaciones por pagar Sri		0,00%	\$ 2.608,96	32,97%
Empleados – liquidaciones	\$ 2.812,05	36,46%	\$ 2.812,05	35,53%
Otras cuentas por pagar	\$ 2.492,61	32,32%	\$ 2.492,61	31,50%
TOTAL PASIVOS CORRIENTE	\$ 7.711,94	100,00%	\$ 7.913,62	100,00%
<u>PATRIMONIO</u>				
<u>PATRIMONIO NETO</u>				
Certificados de aportaciones	\$ 4.800,00	59,47%	\$ 4.800,00	58,10%
Reserva legal	\$ 2.739,83	33,95%	\$ 2.739,83	33,17%
Utilidad no distribuida en Ejercicios anteriores	\$ 419,18	5,19%	\$ 530,80	6,43%
Utilidad o pérdida ejercicio	\$ 111,62	1,38%	\$ 190,40	2,30%
TOTAL PATRIMONIO NETO	\$ 8.070,63	100,00%	\$ 8.261,03	100%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 15.782,57		\$ 16.174,65	

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

En la Cooperativa 2 de Noviembre, en el año 2017 el efectivo y equivalente del efectivo representa el 15,13% del total de activo, mientras que en el año 2018 representó el 9,83% obteniendo un descenso del 5,30% esto se debe a la disminución en la cuenta de los ingresos y la deficientes operaciones en el área contable para la recaudación eficiente. En la cuenta crédito tributario a favor (IVA) representa el 84,51% en el año 2017 con respecto al año 2018 aumentó en un 89,62% del total de los activos. Con respecto a propiedad, planta y equipo en la cuenta edificio en el año 2017 obtuvo el 86% y en el año 2018 representó el 88% obteniendo un aumento del 2 %, en la cuenta equipo de computación existe un incremento del 4%, con respecto a la depreciación acumulada existe un aumento del 7% del total de los activos no corrientes.

En el grupo de los pasivos se determina que la cuenta por pagar en el año 2017 se obtuvo el 31,21% mientras que en el año 2018 no se refleja debido a que las deudas han sido liquidadas, en la cuenta obligaciones por pagar al SRI en el año 2017 no se refleja ninguna deuda mientras que en el año 2018 se obtuvo el 32,97 % del total de los pasivos corrientes, en otras cuentas por pagar en el año 2017 se obtuvo el 32,32% a diferencia del año 2018 que disminuyó al 31,50%.

En las cuentas de patrimonio se determina que en la cuenta de utilidad no distribuida en ejercicios anteriores con respecto al año 2017 representó el 5,19% mientras que en el año 2018 aumentó el 6,43% del total de patrimonio, en la cuenta utilidad del ejercicio en el año 2017 se obtuvo el 1,38% mientras que en el año 2018 incrementó el 2,30% del total del patrimonio de la Cooperativa 2 de Noviembre.

3.3.7.2 Análisis Vertical del estado de resultado

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTRAPROVINCIAL 2 DE NOVIEMBRE ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018				
<u>INGRESOS</u>	<u>2017</u>	<u>%</u>	<u>2018</u>	<u>%</u>
Ventas Netas Locales	\$ 47.176,45	95,16%	\$ 51.028,05	97,05%
Otros Ingresos	<u>\$ 2.400,00</u>	4,84%	<u>\$ 1.550,00</u>	2,95%
TOTAL INGRESOS	\$ 49.576,45	100,00%	\$ 52.578,05	100,00%
<u>COSTOS Y GASTOS</u>				
Costo de Producción y ventas	\$ 11.732,65	23,72%	\$ 28.649,33	54,69%
Gastos de Venta	\$ 19.264,71	38,95%	\$ 14.181,38	27,07%
Gastos de Administración	\$ 10.297,50	20,82%	\$ 6.953,91	13,27%
Otros Gastos	<u>\$ 8.169,97</u>	16,52%	<u>\$ 2.603,03</u>	4,97%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 49.464,83	100,00%	\$ 52.387,65	100,00%
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	\$ 111,62		\$ 190,40	
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	\$ 8,00		\$ 8,00	

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

En la Cooperativa 2 de Noviembre se determinó en el año 2017 la cuenta venta netas locales representó el 95,16% con respecto al año 2018 representó el 97,05% obteniendo un incremento del 1,89% con respecto a total de los ingresos. En el grupo de costos y gastos se determinó que en la cuenta de costo de producción y venta en el año 2017 representó el 23,72% ,con respecto al año 2018 obtuvo el 54,69% obteniendo un incremento de 30,97%, en la cuenta gasto de venta en el año 2017 obtuvo el 38,95% mientras que en año 2018 representó el 27,07% con una disminución de 11,88% de total de los egresos, en la cuenta gastos de administración en el año 2017 se representó con 20,82% y en el año 2018 se obtuvo el 13,27% disminuyendo los gastos en un 7,54% en la Cooperativa 2 de Noviembre.

3.3.8 Análisis Horizontal

3.3.8.1 Análisis Horizontal del estado de situación financiera

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTRAPROVINCIAL				
2 DE NOVIEMBRE				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018				
<u>ACTIVOS</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>DIFERENCIA</u>	<u>%</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>				
Caja/bancos	\$ 1.000,00	\$ 707,80	\$ -292,20	-29,22%
Crédito tributario a favor (IVA)	\$ 5.585,24	\$ 6.452,74	\$ 867,50	15,53%
Crédito tributario a favor (renta)	\$ 24,00	\$ 39,39	\$ 15,39	64,13%
Total activo corriente	\$ 6.609,24	\$ 7.199,93	\$ 590,69	8,94%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>				
<u>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</u>				
Edificio	\$ 7.892,19	\$ 7.892,19	\$ -	0,00%
Equipo de computación	\$ 553,75	\$ 873,75	\$ 320,00	57,79%
Equipo de oficina	\$ 103,50	\$ 103,50	\$ -	0,00%
Muebles y enseres	\$ 88,39	\$ 88,39	\$ -	0,00%
(-) Depreciación Acumulada	\$ 3.069,15	\$ 3.587,76	\$ 518,61	16,90%
	\$ 9.173,33	\$ 8.974,72	\$ -198,61	-2,17%
Otras propiedades, planta y equipo	\$ 3.604,65	\$ 3.604,65	\$ -	0,00%
TOTAL ACTIVOS	\$ 15.782,57	\$ 16.174,65	\$ 392,08	2,48%
<u>PASIVOS</u>				
<u>PASIVO CORRIENTE</u>				
Cuentas por pagar	\$ 2.407,28		\$ -2.407,28	-100,00%
Obligaciones por pagar sri		\$ 2.608,96	\$ 2.608,96	
Empleados – liquidaciones	\$ 2.812,05	\$ 2.812,05	\$ -	0,00%
Otras cuentas por pagar	\$ 2.492,61	\$ 2.492,61	\$ -	0,00%
TOTAL PASIVOS CORRIENTE	\$ 7.711,94	\$ 7.913,62	\$ 201,68	2,62%
<u>PATRIMONIO</u>				
<u>PATRIMONIO NETO</u>				
Certificados de aportaciones	\$ 4.800,00	\$ 4.800,00	\$ -	0,00%
Reserva legal	\$ 2.739,83	\$ 2.739,83	\$ -	0,00%
Utilidad no distribuida en Ejercicios anteriores	\$ 419,18	\$ 530,80	\$ 111,62	26,63%
Utilidad o perdida ejercicio	\$ 111,62	\$ 190,40	\$ 78,78	70,58%
TOTAL PATRIMONIO NETO	\$ 8.070,63	\$ 8.261,03	\$ 190,40	2,36%
			\$ -	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 15.782,57	\$ 16.174,65	\$ 392,08	2,48%

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Para la realización del análisis horizontal se hizo uso de los estados financieros correspondiente a dos periodos económicos de la Cooperativa de transporte Interprovincial 2 de Noviembre se determinó lo siguiente:

Con respecto a la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo en el año 2018 con relación al año 2017 obtuvo una disminución del 29,22% debido a que hubo mayor movimiento en la cuenta caja, En la cuenta crédito tributario a favor (IVA) representa el 15,53% de incremento con respecto al año 2017 del total de los activos. En la cuenta crédito tributario a favor (renta) en el año 2018 se obtuvo el 64,13% de incremento del total de los activos.

Con respecto a propiedad planta y equipo en la cuenta equipo de computación en el año 2018 representó un incremento del 57,79% con respecto al total de los activos no corrientes, la depreciación acumulada en al año 2018 representó el 16,90% del total de los activos no corrientes. En el grupo de los pasivos se determina que las cuentas por pagar en el año 2018 se obtuvo una disminución del 100% debido a que las deudas han sido liquidadas por la cooperativa, en la cuenta obligaciones por pagar al SRI y la cuenta empleados-liquidaciones en el año 2018 representó el 0% del total de los pasivos.

En las cuentas de patrimonio se determina que en la cuenta de utilidad no distribuida en ejercicios anteriores con respecto al año 2018 representó un aumento del 26,63% con respecto al año 2017 del total de patrimonio, en la cuenta utilidad del ejercicio en el año 2018 se obtuvo el 70,58% representando un incremento positivo en el total del patrimonio de la Cooperativa 2 de Noviembre.

3.3.8.2 Análisis Horizontal del estado de resultado

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTRAPROVINCIAL				
2 DE NOVIEMBRE				
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018				
<u>INGRESOS</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>DIFERENCIA</u>	<u>%</u>
Ventas Netas Locales	\$ 47.176,45	\$ 51.028,05	\$ 3.851,60	8,16%
Otros Ingresos	\$ 2.400,00	\$ 1.550,00	\$ -850,00	-35,42%
TOTAL INGRESOS	\$ 49.576,45	\$ 52.578,05	\$ 3.001,60	6,05%
<u>COSTOS Y GASTOS</u>				
Costo de Producción y ventas	\$ 11.732,65	\$ 28.649,33	\$ 16.916,68	144,18%
Gastos de Venta	\$ 19.264,71	\$ 14.181,38	\$ -5.083,33	-26,39%
Gastos de Administración	\$ 10.297,50	\$ 6.953,91	\$ -3.343,59	-32,47%
Otros Gastos	\$ 8.169,97	\$ 2.603,03	\$ -5.566,94	-68,14%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 49.464,83	\$ 52.387,65	\$ 2.922,82	5,91%
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	\$ 111,62	\$ 190,40	\$ 78,78	70,58%
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	\$ 8,00	\$ 8,00	\$ -	0,00%

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

En la cooperativa 2 de noviembre se determinó un incremento de 8,16 % de la cuenta ventas netas locales representó al año 2018, en la cuenta otros ingresos disminuyó el 35,42% con respecto a total de los ingresos en el año 2018. En el grupo de costos y gastos se determinó que en la cuenta de costo de producción y venta en el año 2018 incrementó el 144,18% , con respecto al año 2017, en la cuenta gasto de venta en el año 2018 obtuvo una disminución de 26,39% del total de los egresos, en la cuenta gastos de administración en el año 2018 se representó un 32,47% disminuyendo los gastos en la Cooperativa 2 de Noviembre, en la cuenta otros gastos con respecto al año 2018 presentó un decremento del 68,14% de total de sus costos y gastos en la Cooperativa 2 de Noviembre.

3.3.9 Análisis de Indicadores Financieros

El análisis financiero mediante indicadores permite obtener resultados precisos que verifican las condiciones de liquidez, rentabilidad y disponibilidad de la entidad. A continuación, se presenta los siguientes indicadores evaluados en la Cooperativa 2 de Noviembre:

3.3.9.1 Razón de Liquidez

- CAPITAL DE TRABAJO

Tabla 32: Capital de Trabajo Neto

CAPITAL DE TRABAJO	
<i>C.T.N = Activo Corriente – Pasivo Corriente</i>	
2017	2018
6609,24 – 7711,94	7199,93 – 7913,62
\$ -1.102,70	\$ -713,69

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

El Capital de Trabajo Neto (CTN) permite reconocer la cantidad de recursos que dispone la cooperativa para seguir desarrollando sus actividades después de haber liquidado todas sus deudas de corto plazo. Según los resultados del año 2017 y 2018 se observan saldos negativos, corroborando que el activo corriente actual no cubre en su totalidad las obligaciones pendientes de la entidad, esto se debe a que no disponen de políticas y procedimientos adecuados que permitan la recaudación eficaz del efectivo y el tratamiento eficiente del registro contable de la propiedad, planta y equipo.

- **LIQUIDEZ CORRIENTE**

Tabla 33: Liquidez Corriente

LIQUIDEZ CORRIENTE					
<i>Liquidez Corriente = $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$</i>					
2017			2018		
$\frac{6.609,24}{7711,94}$	=	0.86	$\frac{7199,93}{7913,62}$	=	0.91

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

El indicador de liquidez corriente demuestra la solidez financiera que posee la entidad para cubrir las deudas por vencer a corto plazo. Para el año 2017 se disponía en activos circulantes 0,86 dólares por cada dólar de deuda a corto plazo, a diferencia del año 2018 se dispone en activos circulantes 0,91 dólar para cubrir cada dólar de deuda que vence en menos de un año, pero el resultado está por debajo del equivalente a 1, debido a que no se dispone de un control adecuado para el efectivo y equivalente del efectivo por lo que es necesario adoptar mecanismos con ayuda de políticas y manejo de procedimientos contables.

3.3.9.2 Razón de Apalancamiento

- **APALANCAMIENTO DEL ACTIVO**

Tabla 34: Apalancamiento del Activo

APALANCAMIENTO DE ACTIVO					
<i>Apalancamiento del Activo = $\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Activo Corriente}}$</i>					
2017			2018		
$\frac{7711,94}{6609,24}$	=	1,17	$\frac{7913,62}{7199,93}$	=	1,1

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre
Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Este indicador muestra la proporción financiada de terceros para aumentar los activos y obtener mayor utilidad. Cuanto más alto sea este índice, mayor será el monto de dinero por financiación ajena.

Por ello en el año 2017 se observa un 1,17% de financiamiento ajeno y en el año 2018 disminuye el valor a 1,1% debido a que no existen moras e incumplimiento de pagos de sus socios y solo se está utilizando capital propio por lo cual no se obtendrá un apalancamiento mayor.

3.3.9.3 Razón de Actividad

- **ROTACIÓN DEL ACTIVO**

Tabla 35. Rotación del Activo (veces)

ROTACIÓN DE ACTIVO (VECES)					
<i>Rotación de Activo = $\frac{Ventas}{Total\ de\ Activos} = veces$</i>					
2017			2018		
$\frac{49576,45}{15782,57}$	=	3,14	$\frac{52578,05}{16174,65}$	=	3,25

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Mediante este indicador se mide la eficiencia empleada de todos sus activos para generar ingresos netos; si se evalúa la rotación del efectivo a través de las ventas contra activos, se obtendrá que en el año 2017 y en año 2018 la cooperativa rota sus activos 3 veces para generar ingresos; esta constante en ambos años permite conocer que no se ha invertido en activos y no se aplican mecanismos de control contable para evaluar la eficiencia operativa en el área contable.

- **ROTACIÓN DEL ACTIVO**

Tabla 36: Rotación del Activo (\$)

ROTACIÓN DE ACTIVO (\$)					
$Rotación\ de\ Activo = \frac{Total\ de\ Activos}{Ventas} = \$$					
2017			2018		
$\frac{15782,57}{49576,45}$	=	0,32	$\frac{16174,65}{52578,05}$	=	0,31

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Mediante este indicador se mide la eficiencia empleada de todos sus activos para generar ingresos netos, si se evalúa la rotación del efectivo a través del total de activos contra ventas, se obtendrá que la cooperativa utilizó 0,32 dólares en el año 2017 y en el año 2018 el 0,31 dólares de activos totales para generar un dólar de venta, esta constante permite conocer que no se ha invertido en activos y no se aplican mecanismos de control contable para evaluar la eficiencia operativa.

3.3.9.4 Razón de Rentabilidad

- **RENTABILIDAD DEL ACTIVO**

Tabla 37: Rentabilidad del Activo

RENTABILIDAD DEL ACTIVO					
$Rentabilidad\ del\ Activo = \frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total}$					
2017			2018		
$\frac{111,62}{15782,57}$	=	0,007	$\frac{190,4}{16174,65}$	=	0,012

Fuente: Cooperativa 2 de Noviembre

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Mediante este indicador se mide la eficiencia total de la cooperativa para obtener utilidades con la utilización de los activos, pues mientras más alto sea este indicador mayor será el rendimiento operativo. Este indicador en el año 2017 fue de 0,007 y para el año 2018 aumentó al 0,012 es decir que los activos actuales no son suficientes para generar mayor utilidad en la cooperativa por la carencia de políticas y procedimientos de efectivo y equivalente del efectivo el indicador disminuye perjudicando los resultados previstos en el presupuesto anual.

3.4 Propuesta

3.4.1 Tema de la propuesta

Manual de políticas y procedimientos contables de las cuentas caja, banco y propiedad, planta y equipo en la Cooperativa 2 de Noviembre.

3.4.2 Justificación

El presente trabajo se realizó previa a una investigación, recalcando la importancia que tiene el control interno dentro de una entidad, siendo un componente indispensable para evaluar el cumplimiento de actividades y a su vez proveer seguridad razonable en la información financiera para la correcta toma de decisiones por parte de la gerencia y directivos de la cooperativa.

La realización del manual de políticas y procedimiento es un instrumento que permite comprobar la existencias de control en el área contable determinando las responsabilidad y funciones de los colaboradores involucrados en dicha área, además dispone de políticas que permiten el monitoreo de las operaciones y

procedimientos que muestra el reconocimiento de la operatividad de cuentas contables, por ello se elabora esta manual como propuesta de solución para el manejo eficiente y eficaz de la información contable para la cooperativa.

3.4.3 Objetivo general

Diseñar un manual de políticas y procedimiento para el manejo eficiente y eficaz de la información contable en la Cooperativa 2 de Noviembre.

3.4.4 Objetivos específicos

- Definir la estructura funcional mediante la descripción de funciones y responsabilidades de los involucrados en el tratamiento de información contable.
- Establecer las políticas contables generales y por cuantas contables del efectivo, su equivalente y propiedad planta y equipo para su aplicación en el área contable.
- Determinar la operatividad de cuentas contables mediante la descripción de procedimientos y representación de diagramas sobre el proceso contable, recaudación del efectivo y constataciones físicas del mobiliario.

3.4.5 Alcance

El alcance de este manual de políticas y procedimientos es para los involucrados al área contable y al tratamiento de información contable en la Cooperativa 2 de Noviembre.

***COOPERATIVA DE TRANSPORTE
“2 DE NOVIEMBRE”***



***MANUAL DE POLÍTICAS Y
PROCEDIMIENTOS
CONTABLES DE LAS CUENTAS
CAJA, BANCO Y PROPIEDAD,
PLANTA Y EQUIPO***

Elaborado por:

Jeniffer Yagual Aquino

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES
2 DE NOVIEMBRE**



Índice del Manual

1.- Organigrama General	94
2.- Generalidades del manual	95
3.- Políticas contables generales	96
4.- Funciones y responsabilidades (Gerente)	97
5.- Funciones y responsabilidades (presidente)	99
6.- Funciones y responsabilidades (Contador)	101
7.- Funciones y responsabilidades (Secretaria)	103
8.- Diagrama de Proceso contable	105
9.- Control de Caja General	106
10.- Control de Fondos Fijos	110
11.- Control de la Cuenta Banco	114
12.- Control de Propiedad, Planta y Equipo	119
13.- Indicadores Financieros	124

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 1/32

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES
"2 DE NOVIEMBRE"**

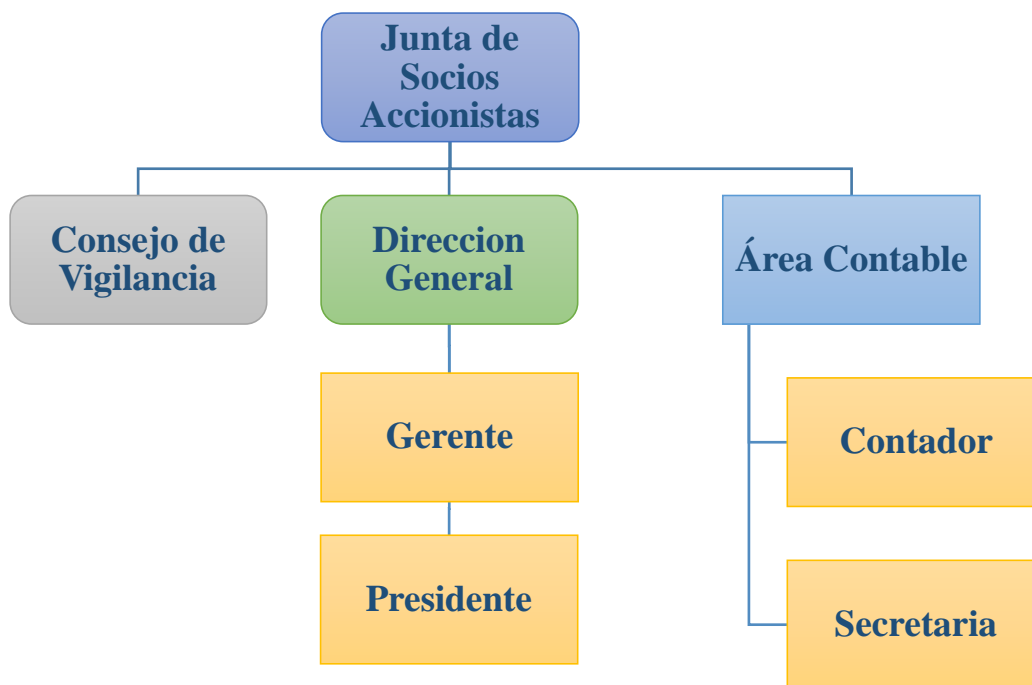


POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

1.- Organigrama General

La Cooperativa 2 de Noviembre presenta en su estructura orgánica el reconocimiento del área contable direccionado por el contador y como auxiliar la secretaria; a continuación, se detalla la jerarquía funcional de la entidad:

Gráfico 10: Estructura orgánica Coop. 2 de Noviembre



Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Con este diagrama se determina el nivel de jerarquía y los puestos a ocupar en las labores internas de la cooperativa.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 2/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

2.- Generalidades del manual

- **Visión**

Ser en la provincia el referente de las Cooperativas de Transporte Interprovincial en disponer e implementar un sistema de control interno contable eficiente como mecanismo de evaluación para la información contable y garantizar el óptimo desempeño financiero.

- **Misión**

Brindar al área contable el apoyo en la administración adecuada de recursos, mediante la generación de información contable eficiente y eficaz para la oportuna toma de decisiones.

- **VALORES DEL ÁREA CONTABLE**

- ❖ Integridad: Realizar de forma correcta y responsable las operaciones y actividades contables.
- ❖ Trabajo en equipo: Colaborar con las demás áreas en el buen desarrollo de las actividades contables.
- ❖ Eficiencia: Cumplir adecuadamente y de forma correcta las funciones y actividades del área contable.
- ❖ Eficacia: Lograr el cumplimiento de objetivos metas e indicadores predispuesto por el área y la cooperativa.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 3/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

3.- Políticas contables generales

La administración contable no cuenta con políticas generales, por lo que es necesario las siguientes directrices para optimizar y direccionar el desempeño de las actividades contables:

- ❖ Los estados financieros y registros contables serán respaldados por información confiable y certificados legalmente.
- ❖ Promover un ambiente armónico en el departamento contable.
- ❖ Los libros del procedimiento contable deben ser actualizado cada año.
- ❖ Los movimientos contables deben ser certificadas por la gerencia de la cooperativa.
- ❖ Cumplir con los reglamentos legales en la manifestación de la información financiera.
- ❖ Los registros contables deben ser respaldados por la documentación respectiva de las transacciones efectuadas.
- ❖ La documentación o información financiera que sea requerida debe ser fiable, coherente y eficaz.
- ❖ La información financiera solicitada por los organismos de control debe ser aprobada por el gerente de la cooperativa.
- ❖ Toda transacción contable de la cooperativa será compartida con el personal autorizado, con el fin de proteger la integridad de la información y registros contables.
- ❖ El personal del área contable debe mantener ordenado su puesto de labores.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 4/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

4.- Funciones y responsabilidades (Gerente)

❖ **Función del cargo**

Nombre del puesto: Gerente

Área: Dirección general

Número de personas en el puesto: 1

❖ **Objetivo**

Ejercer de forma correcta la representación legal de la cooperativa, mediante la dirección, coordinación y supervisión para el adecuado control de los recursos financieros de la entidad.

❖ **RESPONSABILIDADES DEL GERENTE**

- Representar legalmente a la cooperativa.
- Ofrecer una cordial atención a todo el personal que labora en la cooperativa.
- Cumplir con las actividades administrativas-financieras respaldándose de los reglamentos y manuales establecidos en beneficio de la cooperativa.
- Socializar el plan estratégico y presupuesto anual con el consejo de administración para la respectiva aprobación.
- Participar en todas las juntas que se realicen en la institución.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 5/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Funciones y responsabilidades (Gerente)

- Cumplir con los derechos y obligaciones establecidos en el reglamento y resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la que proporciona la Asamblea General y el Consejo de Administración.
- Supervisar el manejo adecuado del efectivo y activos fijos se contabilicen en el orden que ingresen a la cooperativa.
- Ser parte activa en la realización de informes y registro de la información financiera.
- Participar en la toma de decisiones y aprobación de informes financieros en la asamblea general.
- Dar a conocer mensualmente al consejo de administración, sobre el estado de la situación económica financiera de la cooperativa.

❖ Requerimientos

- Profesional en Administración de Empresas o título de carrera a fines
- Responsabilidad y Liderazgo
- Experiencia mínima 2 años

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 6/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

5.- Funciones y responsabilidades (presidente)

❖ **Función del cargo**

Nombre del puesto: Presidente

Área: Dirección general

Número de personas en el puesto: 1

❖ **Objetivo**

Ejercer de forma correcta la administración, mediante la dirección y control estratégico que mejoren la ejecución y funcionamiento de la cooperativa.

❖ **RESPONSABILIDADES DEL PRESIDENTE**

- Delegado en realizar convocatorias a reuniones de la asamblea general o directivos de la cooperativa.
- Encargado de tramitar documentación y permisos en temas administrativo de la cooperativa.
- Apoyar al gerente general en la toma de decisiones y aprobación de informes financieros en la asamblea general.
- Cumplir con las actividades administrativas con los reglamentos y manuales establecidos en beneficio de la cooperativa.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 7/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Funciones y responsabilidades (presidente)

- Realizar la constatación física de activos fijos y se contabilicen en el orden que ingresen a la cooperativa
- Participar en el plan estratégico y presupuesto anual con el Consejo de Administración para la respectiva aprobación.
- Participar en todas reuniones de asamblea general que se realicen en la cooperativa, además en actos sociales y oficiales en representación de la entidad.
- Crear estrategias de desempeño que permita mejorar la ejecución de las actividades administrativas en la cooperativa.
- Participar junto al gerente general al momento de requerir firma de apertura de cuentas bancarias.

❖ Requerimientos

- Profesional en Administración de Empresas o título de carrera a fines
- Responsabilidad
- Experiencia mínima 1 años

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 8/32

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES
2 DE NOVIEMBRE**



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

6.- Funciones y responsabilidades (Contador)

❖ **Función del cargo**

Nombre del puesto: Contador

Área: Contable

Número de personas en el puesto: 1

❖ **Objetivo**

Ejecuta, coordina y organiza las actividades pertinentes al área contable, a fin de lograr un eficaz y eficiente desempeño acorde con los objetivos del área.

❖ **RESPONSABILIDADES DEL CONTADOR**

- Realizar el tratamiento contable de los hechos económicos de la cooperativa.
- Mantener actualizada la información contable y registrando todos los movimientos contables.
- Revisar la labor de la secretaria.
- Realización de arquezos de caja sorpresivos con el responsable del custodio de fondo fijo y caja general.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 9/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Funciones y responsabilidades (Contador)

- Realizar los pagos respectivos de sueldos, fondos, impuestos y otros rubros operativos de la cooperativa previa autorización del presidente y gerente.
- Realizar conciliaciones bancarias.
- Revisar las constataciones físicas de la propiedad, planta y equipo.
- Evaluar los informes económicos mediante indicadores financieros que midan el nivel de liquidez, rentabilidad, actividad y apalancamiento.
- Evaluar mediante de análisis vertical y horizontal a los estados financieros de la cooperativa.
- Procurar cumplir con sus responsabilidades asignadas de manera eficaz.
- Brindar apoyo a la auxiliar del área contable en sus labores interna.

❖ **Requerimientos:**

- Título de tercer nivel – Especialización Contabilidad.
- 2 año de experiencia mínimo.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 10/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

7.- Funciones y responsabilidades (Secretaria)

❖ **Función del cargo**

Nombre del puesto: Secretaria

Área: Contable

Número de personas en el puesto: 1

❖ **Objetivo**

Ejecuta, coordina y organiza el registro de todas las actividades pertinentes al área contable, a fin de lograr un eficaz y eficiente desempeño acorde con los objetivos de la entidad y en el área de trabajo.

❖ **RESPONSABILIDADES DE LA SECRETARIA**

- Brindar una cordial atención a los socios, empleados o personas que soliciten información en las oficinas sobre el servicio que ofrece la cooperativa.
- Mantener actualizado la base de datos de los socios accionistas de la cooperativa.
- Cumplir con sus responsabilidades asignadas por la gerencia y contador de manera eficaz.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 11/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Funciones y responsabilidades (Secretaria)

- Recaudar de manera diaria los ingresos por el pago de cuotas que aportan los socios
- Realizar la respectiva recaudación de las cuotas de los socios y posterior a quello emitir informes mensuales.
- Emitir recibos de cobros de guías, salvoconductos y comprobantes de egreso.
- Informar al gerente sobre todos los acontecimientos suscitados en la entidad, teniendo como apoyo la documentación correspondiente.
- Realizar un control diario de arqueo de caja.
- Realizar oficios, escritos, informes y llevar el respectivo registro y control de las actas de las respectivas asambleas generales y de consejo de administración que realiza la cooperativa.

❖ **Requerimientos:**

Título de tercer nivel – Especialización Administración de Empresas

- 1 año de experiencia.

Revisado por:

Autorizado por:

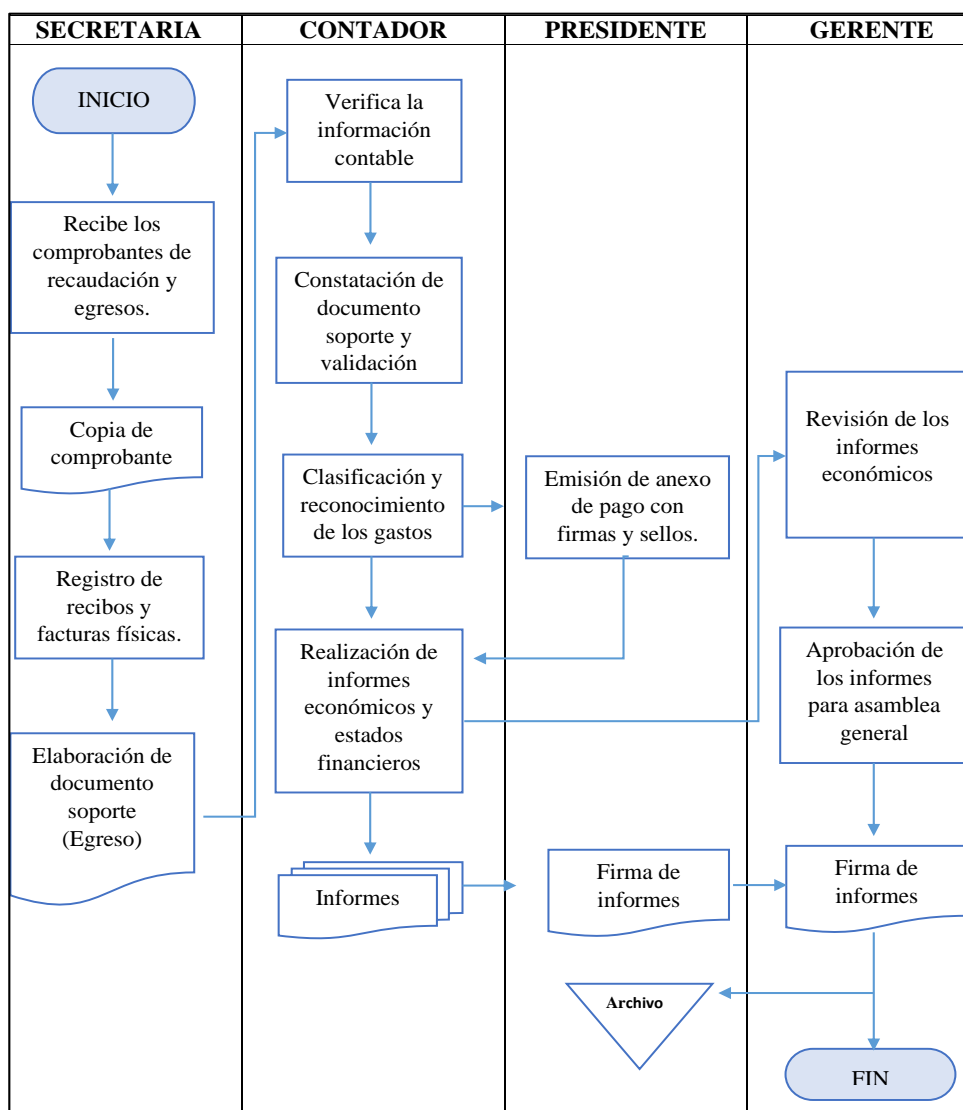
Pág. 12/32



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

8.- Diagrama de Proceso contable

Gráfico 11: Diagrama del proceso contable



Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 13/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

9.- Control de Caja General

❖ POLITICAS

- El manejo del efectivo será mediante autorización y designación de responsable por parte del gerente.
- Los ingresos que se realicen con el dinero de caja serán sustentados con la debida documentación mediante facturas, notas de ventas u otros soportes autorizadores por el servicio de rentas internas.
- Se realizará arqueos cíclicos y sorpresivos para verificar la correcta administración de los recursos de la cooperativa.
- En caso de existir un faltante se comunicará inmediatamente al gerente y se sancionará al encargado de manejar el fondo en ese momento.
- Realizar el registro contable inmediato de cada actividad relacionado con la cuenta caja general.
- La realización del informe debe contener fecha, hora y la firma correspondiente de los responsables al momento que se efectúa el arqueo de caja y archivar documentación.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 14/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE CAJA GENERAL

❖ **PROCEDIMIENTOS**

1. Solicitar al responsable de caja todos los valores recaudados.
2. Clasificar todos los valores en monedas y billetes.
3. Verificar los comprobantes de ingresos existentes.
4. Realizar la suma de valores existentes de caja y los comprobantes correspondientes.
5. Efectuar el arqueo de caja comparando el valor encontrado la caja con el valor proporcionado de la suma de comprobantes de ingresos.
6. Verificar si los valores coinciden con el saldo en libros.
7. En caso de existir un faltante se comunicará inmediatamente al gerente.
8. La realización del informe debe contener fecha, hora y la firma correspondiente de los responsables al momento que se efectúa el arqueo de caja.

Revisado por:

Autorizado por:

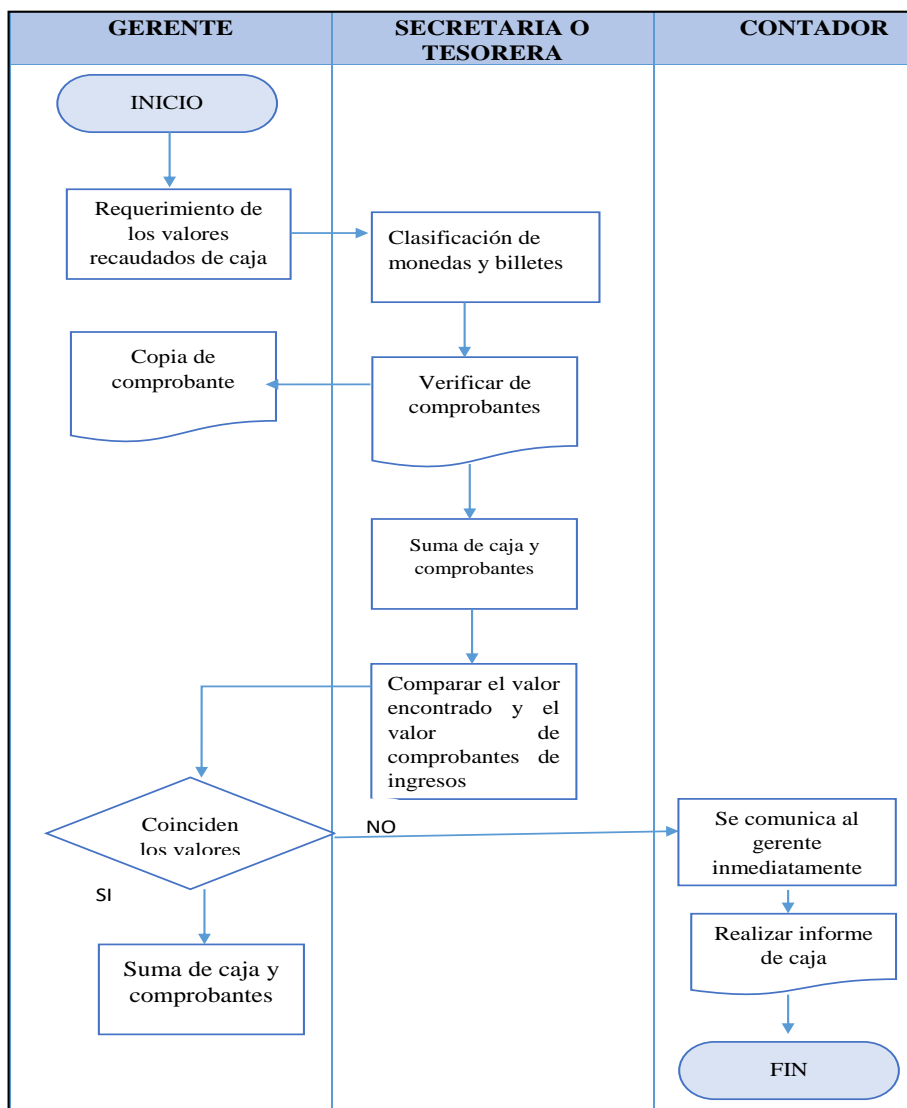
Pág. 15/32



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE CAJA GENERAL

Gráfico 12: Diagrama de Control de Caja General



Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 16/32

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES
2 DE NOVIEMBRE**



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE CAJA GENERAL

Tabla 38: Arqueo de caja general

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"			
Acta de arqueo de Caja General			
Responsable:		Realizado por:	
Monto del Fondo			
1.- RECUENTO DE MONEDAS			
Denominación	Cantidad	Valor	
\$ 0,01		\$ -	
\$ 0,05		\$ -	
\$ 0,10		\$ -	
\$ 0,25		\$ -	
\$ 0,50		\$ -	
\$ 1,00		\$ -	
Total Monedas			= \$ -
2.- RECUENTO DE BILLETES			
Denominación	Cantidad	Valor	
\$ 1,00		\$ -	
\$ 5,00		\$ -	
\$ 10,00		\$ -	
\$ 20,00		\$ -	
\$ 50,00		\$ -	
\$ 100,00		\$ -	
Total Billetes			= \$ -
3.- RECUENTO DE DOCUMENTOS			
Numeración	Detalle	Valor	
Fact: xxxx			
Total comprobantes			= \$ -
Total presentado			\$ -
Faltante de Fondo Fijo			\$ -
Comentario:			
Custodio		Contador	

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 17/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

10.- Control de Fondos Fijos

❖ **POLITICAS**

- El valor establecido para fondo fijo es \$ 200,00.
- Se realizará arqueo cíclicos y sorpresivos para verificar la correcta administración de los recursos de la cooperativa.
- El manejo del efectivo será mediante autorización y designación de responsable por parte del gerente.
- Los fondos de caja chica se utilizarán solo para gastos menores con relación al giro del negocio y serán sustentados con la debida documentación u otros soportes autorizadores por el servicio de rentas internas.
- En caso de existir un faltante se comunicará inmediatamente al gerente y se sancionará al encargado de manejar esos fondos fijos.
- Realizar el registro contable inmediato de cada actividad relacionado con la cuenta fondo fijo.
- Realizar el informe indicando fecha, hora y la firma correspondiente de los responsables al momento que se efectúa el arqueo de caja.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 18/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE FONDOS FIJOS

❖ PROCEDIMIENTOS

1. Solicitar al responsable los valores de fondos fijos para realizar el aqueo.
2. Clasificar todos los valores en monedas y billetes
3. Verificar los comprobantes de ingresos existentes.
4. Realizar la suma de valores existentes de caja chica y los comprobantes correspondientes.
5. Efectuar el arqueo de caja chica comparando el valor encontrado con el valor proporcionado de la suma de comprobantes de ingresos.
6. Verificar si los valores coinciden con el saldo en libros.
7. En caso de existir un faltante se comunicará inmediatamente al gerente.
8. La realización del informe debe contener fecha, hora y la firma correspondiente de los responsables al momento que se efectúa el arqueo de caja y archiva documentación.

Revisado por:

Autorizado por:

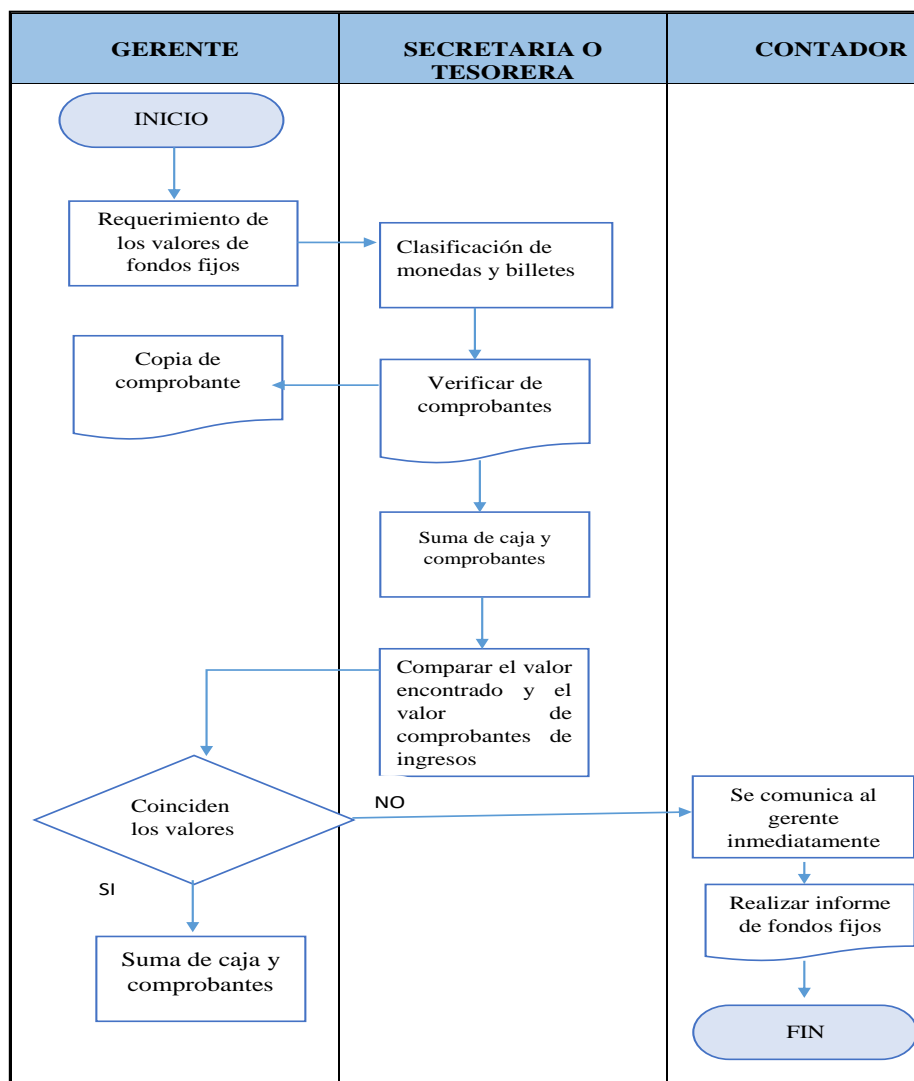
Pág. 19/32



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE FONDOS FIJOS

Gráfico 13: Diagrama de Control de fondo fijo



Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 20/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE FONDOS FIJOS

Tabla 39: Arqueo de Fondo Fijo

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"			
Acta de arqueo de fondo fijo			
Responsable:		Realizado por:	
Monto del Fondo Fijo			
1.- RECUENTO DE MONEDAS			
Denominación	Cantidad	Valor	
\$ 0,01		\$ -	
\$ 0,05		\$ -	
\$ 0,10		\$ -	
\$ 0,25		\$ -	
\$ 0,50		\$ -	
\$ 1,00		\$ -	
Total Monedas		=	\$ -
2.- RECUENTO DE BILLETES			
Denominación	Cantidad	Valor	
\$ 1,00		\$ -	
\$ 5,00		\$ -	
\$ 10,00		\$ -	
\$ 20,00		\$ -	
\$ 50,00		\$ -	
\$ 100,00		\$ -	
Total Billetes		=	\$ -
3.- RECUENTO DE DOCUMENTOS			
Numeración	Detalle	Valor	
Fact: xxxx			
Total comprobantes		=	\$ -
Total presentado			\$ -
Faltante de Fondo Fijo			\$ -
Comentario:			
_____		_____	
Custodio		Contador	

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 21/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

11.- Control de la Cuenta Banco

❖ POLÍTICAS

- La emisión de cheques solo se realizará con la aprobación del gerente como máxima autoridad de la cooperativa.
- No se girarán cheques en blancos.
- Evitar realizar giros de cheques al portador, para estar exentos a pérdida de dinero en caso de robos o extravió del documento.
- Revisar de manera constante los estados de cuenta bancaria para verificar los movimientos bancarios.
- Los pagos con cheques deben estar debidamente respaldados con la respectiva documentación necesaria.
- Realizar conciliaciones bancarias mensuales con la finalidad de controlar el efectivo.
- El contador es la persona responsable de aprobar las conciliaciones bancarias.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 22/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE LA CUENTA BANCO

❖ **PROCEDIMIENTOS**

1. Comunicación con la institución financiera.
2. Confirmar la emisión del Estado de Cuenta que proviene de la institución financiera.
3. Recibir físicamente los reportes de los estados de cuentas.
4. Revisar cada uno de los movimientos bancarios que se generaron durante todo el mes.
5. Establecer el saldo contable.
6. Identificar los cheques girados, no girados, notas de crédito y débito, entre otras y comparar con cada movimiento registrado en el libro de banco.
7. Realizar conciliación bancaria, comparando los valores entre el estado bancario y el mayor auxiliar.
8. Se elaboró correctamente la conciliación bancaria

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 23/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE LA CUENTA BANCO

❖ PROCEDIMIENTOS

9. Si no se elaboró correctamente la conciliación bancaria se procederá a revisar los respectivos documentos como: cheques girados, cheques no girados, notas de crédito y débito, entre otros.
10. Determinar el saldo real disponible de la cuenta bancaria.
11. Aprobación de la conciliación bancaria.
12. En caso de no ser aprobada la conciliación bancaria se procederá a empezar de nuevo.
13. Aprobar el saldo de la cuenta bancaria.
14. Archivar toda la documentación generada en el proceso de conciliación bancaria.

Revisado por:

Autorizado por:

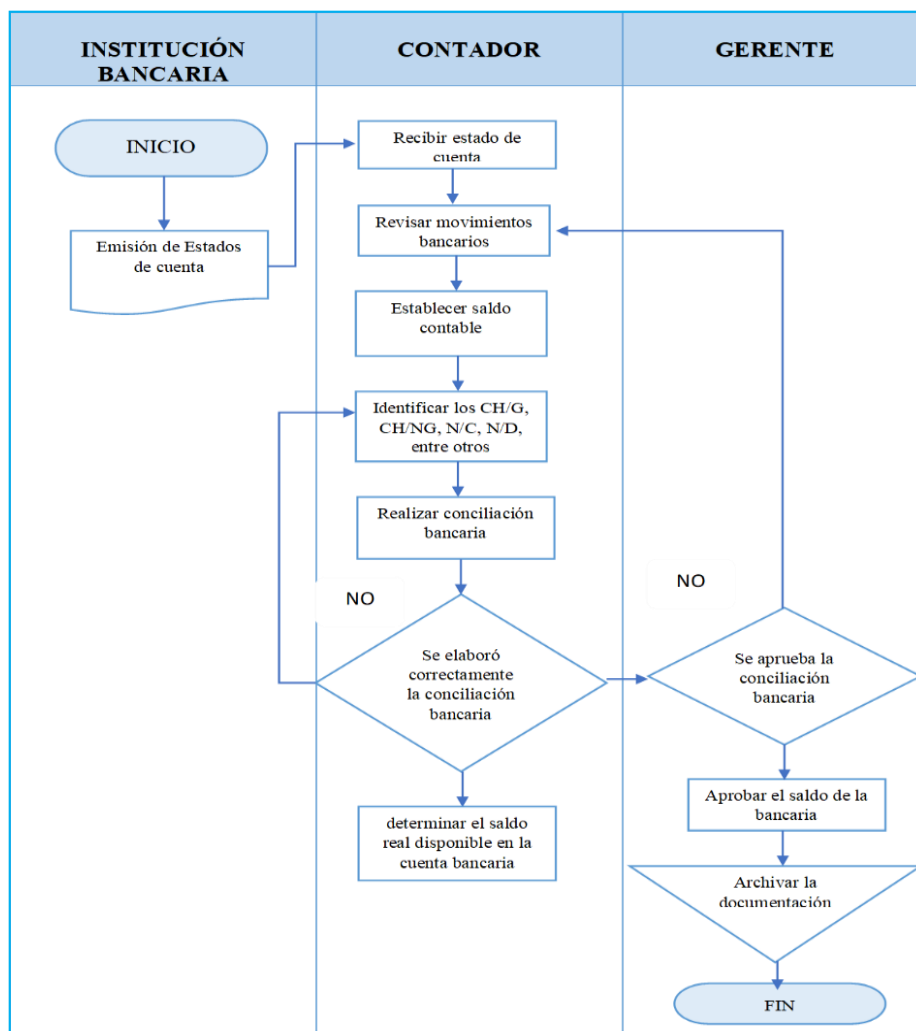
Pág. 24/32



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE LA CUENTA BANCO

Gráfico 14: Diagrama de Control de cuanto banco



Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 25/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES


2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE LA CUENTA BANCO

Tabla 40: Conciliación bancaria

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE" CONCILIACIÓN BANCARIA	
Responsable: Contador	
Fecha de la conciliación:	
Saldo contable del libro banco	
(+) Notas de crédito	\$ -
Deposito # 2354	
(-) Notas de débitos	\$ -
Debito por servicios bancarios	
Debito por servicios básicos	
= Saldo conciliado Libro auxiliar banco	<u>\$ -</u>
Saldo según estado de cuenta bancaria	
(+) Deposito en transito	
(-) Cheques pendiente de cobros	\$ -
Ch # 202 Publicidad	
= Saldo conciliado Libro auxiliar banco	<u>\$ -</u>
_____ Contador	_____ Gerente

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 26/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

12.- Control de Propiedad, Planta y Equipo

❖ POLÍTICAS

- El presidente es el encargado de controlar la adquisición, mantenimiento y desecho de los bienes y mobiliarios de la cooperativa.
- Se autoriza las constataciones físicas con autorizaciones de gerencia.
- Se realizará un informe sobre la constatación física sobre la revisión de los bienes, si existen observaciones se emitirá un informe en el que se expresen las diferencias encontradas.
- Las constataciones físicas deben estar actualizadas y firmadas por el contador y el presidente.
- Todos los bienes de la cooperativa deben tener una codificación o sticker para la constatación, registro y control contable.
- Los bienes que se encuentren en reparación deben ser comunicado por la dirección y el contador.
- Los bienes que se encuentren obsoleto deben ser notificado por escrito a la dirección y el contador para la respectiva autorización y registro contable.

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 27/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

❖ PROCEDIMIENTO

1. El contador elabora el plan estratégico de constatación física de propiedad planta y equipo y envía a gerencia general (presidente) para su aprobación.
2. El presidente en conjunto con el gerente aprueba el plan y define fecha trimestral de constatación física.
3. El proceden a realizar constatación física mediante la supervisión del contador en todas las áreas de la cooperativa.
4. Al terminar la constatación se emite un informe detallando las observaciones encontradas firmada por el contador y presidente.
5. Si existen equipos o mobiliarios obsoleto se notificará a la dirección general (gerente).
6. Gerente aprueba la notificación con copia al presidente.
7. El presidente autoriza al contador a realizar el respectivo registro contable por el bien obsoleto
8. El contador realiza los respectivos cálculos de depreciación de toda la propiedad planta y equipo.
9. Se emite un informe final de la propiedad planta y equipo de la cooperativa.
10. Se entrega el informe al presidente de la cooperativa.

Revisado por:

Autorizado por:

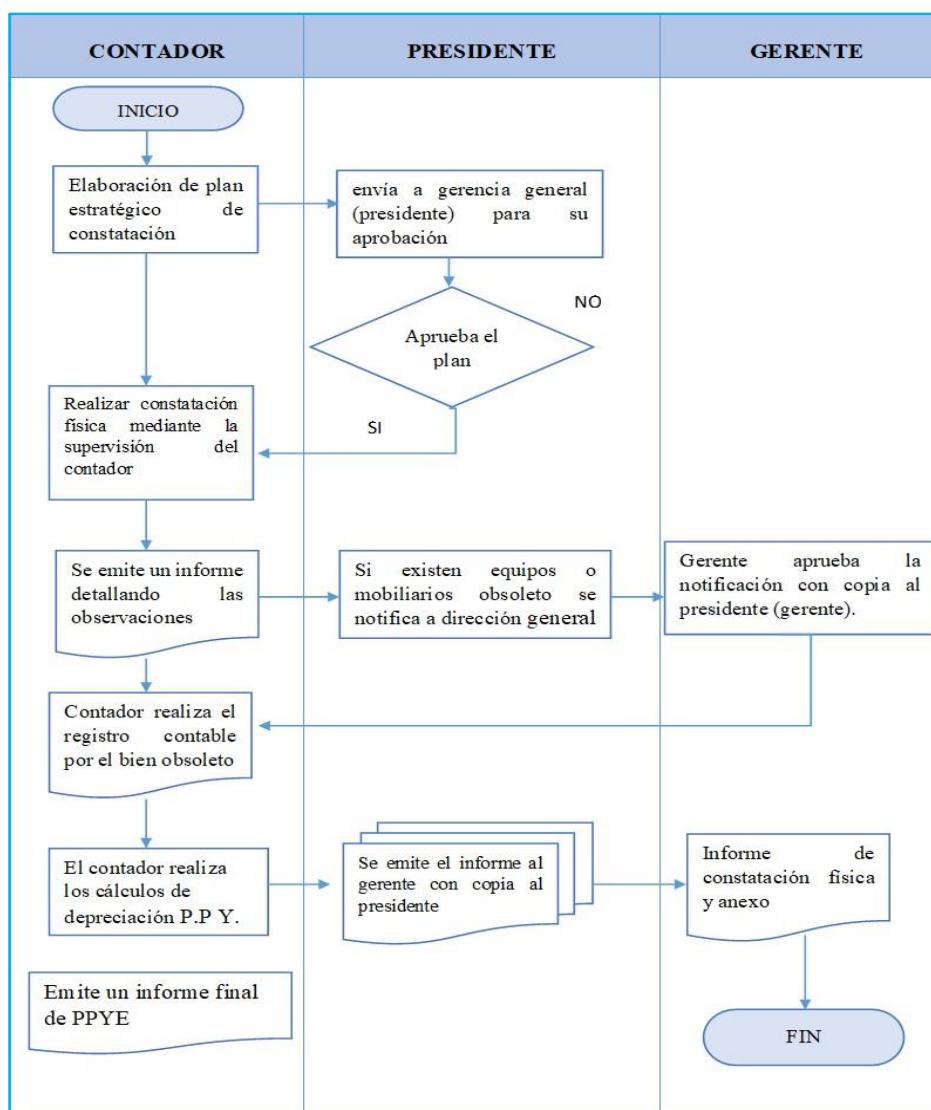
Pág. 28/32



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Gráfico 15: Diagrama de Control de propiedad, planta y equipo



Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 29/32

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES
2 DE NOVIEMBRE**



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Tabla 41: Constatación de propiedad, planta y equipo

"COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE"										
CONSTATACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO										
Denominación	Fecha de adquisición	Costo unitario	Listado de inventario	valor de adquisición	Constatación física	Diferencias físicas		Diferencias monetarias		Saldo según evaluación
						Sobrante	Faltante	Deudor	Acreedor	
EDIFICIO										
Edificio de la sede										
Total edificio		\$ -	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0
EQUIPO DE COMPUTACIÓN										
Computadora escritorio										
Impresora RM T120										
Computadora Laptop										
Total equipo de computación		\$ -	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0
EQUIPO DE OFICINA										
Ventilador										
Total equipo de oficina		\$ -	0	\$ -	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	\$ -
MUEBLES Y ENSERES										
Silla seul base cromada										
Total muebles y enseres		\$ -	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ -	0	\$ -	0	0	0	0	0	\$ -
_____ Contador					_____ Presidente					

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 30/32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

2 DE NOVIEMBRE



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CONTROL DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Tabla 42: Hoja resumen de depreciación de propiedad, planta y equipo

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTRAPROVINCIAL 2 DE NOVIEMBRE															
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO															
Denominación	Fecha de adquisición	Porcentaje de depreciación	Valor de adquisición	Costo unitario	Valor residual	Valor a depreciar	Depreciación anual	Depreciación mensual	Vida útil- meses		Depreciación acumulada		Total depreciación acumulada al 31/12/2018	Depreciación acumulada según contabilidad	Diferencia al 31/12/2018
					10%				2017	2018	2017	2018			
EDIFICIO															
Edificio de la sede															
Total edificio			\$ -								\$ -	\$ -	\$ -		
EQUIPO DE COMPUTACIÓN															
Computadora															
Impresora RM T120															
Computadora															
Total equipo de computación			\$ -								\$ -	\$ -	\$ -		
EQUIPO DE OFICINA															
Ventilador															
Total equipo de oficina			\$ -								\$ -	\$ -	\$ -		
MUEBLES Y ENSERES															
Silla seúl base cromada															
Total muebles y enseres			\$ -								\$ -	\$ -	\$ -		
SUMATORIA DE ACTIVOS FIJOS			\$ -								\$ -	\$ -	\$ -		

Elaborado por: Jeniffer Yagual Aquino

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 31/32

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES
2 DE NOVIEMBRE**



POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

13.- Indicadores Financieros

Los indicadores financieros permiten que se evalúe la información de los estados financieros con relación a ciertas fórmulas que miden el nivel de liquidez inmediato para hacer posible los pagos de deudas, además de establecer medidas con respecto a la utilización de los activos para obtener rentas y utilidades, de esta manera se permite tomar decisiones correctivas en mejora al tratamiento contable. A continuación, se presentan los indicadores que permiten verificar la situación financiera de la cooperativa:

Tabla 43: Indicadores financieros

INDICADORES FINANCIEROS
CAPITAL DE TRABAJO
$C.T.N = Activo Corriente - Pasivo Corriente$
LIQUIDEZ CORRIENTE
$Liquidez Corriente = \frac{Activos Corrientes}{Pasivos Corrientes}$
APALANCAMIENTO DE ACTIVO
$Apalancamiento del Activo = \frac{Pasivo Corriente}{Activo Corriente}$
ROTACIÓN DE ACTIVO (\$)
$Rotación de Activo = \frac{Total de Activos}{Ventas} = \$$
ROTACIÓN DE ACTIVO (VECES)
$Rotación de Activo = \frac{Ventas}{Total de Activos} = veces$
RENTABILIDAD
$R. Activo = \frac{Utilidad Neta}{Activo Total}$

Revisado por:

Autorizado por:

Pág. 32/32

CONCLUSIONES

- A través del cuestionario de control interno contable, se evidencio un nivel de confianza bajo y riesgo medio en las operaciones y actividades del área contable reiterando la ausencia de mecanismo contables en la Cooperativa 2 de Noviembre.
- Mediante la evaluación a cuentas como el efectivo, equivalente de efectivo, propiedad, planta y equipo; y la utilización de razones financieras, se obtuvo deficiencias y errores en el tratamiento de información contable por ausencia de políticas y procedimientos para un adecuado manejo de las operaciones y optimizar los recursos financieros en la Cooperativa 2 de Noviembre.
- De acuerdo con la ficha de observación y las entrevistas aplicadas en la Cooperativa 2 de Noviembre, se confirmó la ausencia de funciones y responsabilidad que detallen los lineamientos y tareas asignadas a los involucrados en el área contable para evitar sobrecarga laboral y deficiencia operativa en el tratamiento de información financiera.

RECOMENDACIONES

A los directivos de la Cooperativa 2 de Noviembre:

- Aplicar evaluaciones de control interno para examinar que los procesos del área contable son aplicados de acuerdo a políticas, normas y procedimientos mediante herramientas que permitan medir el nivel de confianza y riesgo de las operaciones, comprobar falencias e irregularidades de saldos contables y minimizar los riesgos en el tratamiento de información financiera de la Cooperativa 2 de Noviembre.
- Para una adecuada toma de decisiones, evaluar las cuentas efectivo, banco y propiedad, planta y equipo y utilizar análisis financieros a los saldos presentados en los estados financieros al menos una vez anualmente como medio de control para la obtención de resultados de la situación contable y financiera, además de razones para medir de liquidez, rentabilidad y eficiencia de las operaciones contables en la Cooperativa 2 de Noviembre.
- Implementar la propuesta del manual de políticas y procedimientos como mecanismo de control interno que permita la evaluación de responsabilidades, cumplimiento de operaciones y presentar correctamente los saldos contables en la información financiera a los directivos de la Cooperativa 2 de Noviembre.

BIBLIOGRAFÍA

- Cárdenas Ponce., A. M. (2016). Manual de control interno de inventarios para optimizar los recursos de la empresa Agrosoluciones. Imbabura, Ibarra.
- Navarro Silva, D. O., López Macas, M. E., & Pérez Espinosa, M. (2017). Normas de control contable: operación imprescindible em la gestión empresarial: un caso ecuatoriano. *Revista universidad y sociedad scielo*, 46-51. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000300007
- Aguilar Lámbarry, H. (2017). *Prácticas de contabilidad*. México: Gurpo Editorial Patria. doi:9786077446927
- Bustamante Solis, J. (2018). *Impacto de la Ley de economía, popular y solidaria dentro de la cooperativas de carga y taxis en la parroquia de Solanda*. Quito: Repisitorio de Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/15240/1/UPS-QT12397.pdf>
- Camacho, W. A., Gil, D. J., & Paredes, J. A. (17 de Mrzo de 2017). Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 77. doi:1696-8352
- Campués, J. L. (2016). *Manual De Control Interno para el Área de Créditos de La Cooperativa de Ahorro Y Créditos Ltda Ecuacréditos*. Ibarra: Repositorio Universidad Técnica del Norte. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/6044/1/02%20ICA%201305%20TRABAJO%20DE%20GRADO.pdf>
- Cepeda, G. (2014). *Auditoría y Control Interno*. México: McGraw-Hill.
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Constitución de la República del Ecuador recuperado de <https://www.finanzas.gob.ec/constitucion-de-la-republica/>.
- Córdova Padilla, M. (2014). *Análisis financiero*. Bogotá: Ecoe Ediciones. doi:9789587711189
- Departamento de Normativa Tributaria. (08 de 06 de 2010). *Reglamneto de la Ley del Regimen Tributario Interno*. Obtenido de https://www.sri.gob.ec/web/guest/bases-legales?p_auth=3mSRO5Xm&p_p_id=busquedaBasesLegales_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_of7yGq9alBkn&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=texto&p_p_col_count=2&busquedaBasesLegales_WAR_BibliotecaPort

- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Control Interno y fraudes en base en los ciclos transaccionales Análisis del Coso I y II*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en ciclos transaccionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Flores Villalpando, R. (2014). *Análisis de Estados Financieros*. México: Unid.
- García Padilla, V. (2015). *Análisis financiero: un enfoque integral*. México: Grupo Editorial Patria.
- Gil A., H. C. (Junio de 2015). *Sistema de estructuración integral de control interno para el área de inventario del sector fabricante de carrocería ubicado en el estado Aragua*. Carabobo - Venezuela: Universidad de Carabobo. Obtenido de <http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/2531/HGIL.pdf?sequence=1>
- Lavalle Burguete, A. (2017). *Análisis financiero*. México: Editorial Digital UNID. doi:9786079460747
- Lerma, D. (2012). *Metodología de la Investigación*. Bogotá: Eco Ediciones.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2018). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Recuperado de https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=3&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjIq_vjlbLgAhUluVkKHVlqAI0QFjACegQIABAC&url=http%3A%2F%2Fwww.pichincha.gob.ec%2Fphocadownload%2FLOTAIP_Anex.
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial. (2014). Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial Recuperado de <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=3&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwj5ie3717LgAhVMT98KHVJkCxEQFjACegQIBBAC&url=https%3A%2F%2Fwww.turismo.gob.ec%2Fwp-content>.
- López Pinargote, W. R. (2018). *Estrategias de control interno para mejorar el proceso contable en el hospital neumológico Alfredo J. Valenzuela*. Guayaquil: Repositorio de Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/28745/1/TESIS%20L%20C3%2093PEZ%20ROBERTO-1.pdf>
- Muñiz, C. (2014). *Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis*. México: Pearson Education.
- Norma Internacional de Contabilidad NIC 1- Presentación de Estados Financieros. (2015).

- Norma Internacional de Contabilidad NIC 8 - Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores. (2015).
- Normas Internacionales de Contabilidad. (2014). *NIC 16 Propiedades, planta y equipos*. Abaco. Obtenido de <https://abaco.ec/igual/documentos/scribd.php?id=17565>
- Plan Nacional del Buen Vivir. (2017- 2021). Plan Nacional del Buen Vivir Recuperado de <http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/07/Plan-Nacional-para-el-Buen-Vivir-2017-2021.pdf>.
- Portal Martínez, J. M. (2016). Control interno e integridad: elementos necesarios para la gobernanza pública. *El cotidiano*, 7-13. doi: 0186-1840
- Prieto Panadero, R. (2017). *Plan general de contabilidad: UF515*. Madrid, España: Editorial CEP, S.L. doi:9788468179384
- Quinaluisa Morán, N. V., Ponce Álava, V. A., Muñoz Macías, S. C., Ortega Haro, X. F., & Pérez Salazar, J. A. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Scielo*, 16. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n1/cofin18118.pdf>
- Tapia Iturriaga, C., & Sierra, J. (2018). *Cómo entender finanzas sin ser financiero*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos,.
- Tumbaco Lucin, G. E. (2015). *Manual de control interno contable para la distribuidora Don Pepe, Canton Salinas, provincia de Santa Elena, año 2015*. Santa Elena: Repositorio.upse.edu.ec. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/2698/1/UPSE-TCA-2015-0028.pdf>
- Zapata Sanche, P. (2017). *Contabilidad General*. Colombia: Mc Graw Hill.

ANEXOS

Anexo 1 Matriz de consistencia

TEMA	PROBLEMA	OBJETIVOS	IDEA A DEFENDER	VARIABLES	DEFINICION	DIMENSIONES	INDICADORES								
Control Interno Contable y la Información Financiera de la Cooperativa 2 de Noviembre, Provincia de Santa Elena, Año 2018	Problema General	Objetivo General	El diseño de un manual de políticas y procedimientos contables contribuye a la eficiencia y eficacia del proceso contable y la información Financiera en la Cooperativa 2 de Noviembre, Provincia de Santa Elena, Año 2018.	Variable Independiente	"Comprende las normas y procedimientos contables, así como los procedimientos y métodos relacionados con la protección de bienes y fondos, y la confiabilidad de los registros contables, presupuestarios y financieros de la organización" (Cepeda, 2014, pág. 87).	Control interno	Definición								
	¿De qué manera contribuye la evaluación del control interno contable en la información financiera de la Cooperativa 2 de Noviembre, Provincia de Santa Elena, Año 2018?	Evaluar el control interno contable y su contribución en la información financiera mediante el mecanismo de control COSO I, para la emisión eficiente y eficaz de información contable en la Cooperativa 2 de Noviembre, Provincia de Santa Elena, Año 2018		Control Interno Contable			Control Interno Contable	Control Interno Contable	Control interno	Clasificación					
										Componentes de control interno COSO I	Objetivo				
						Ambiente de Control									
						Evaluación de Riesgos									
						Actividades de Control									
						Información y comunicación									
						Métodos de Evaluación del control interno				Supervisión y monitoreo	Cuestionario				
	Narrativas														
	Problemas específicos	Tareas científicas		¿De qué manera incide el conocimiento del proceso contable en el diagnóstico situacional de la Cooperativa 2 de Noviembre?		Identificación del proceso contable a través del diagnóstico situacional en la Cooperativa 2 de Noviembre.	Variable Dependiente	Aguilar H, (2017) define lo siguiente: Exposición cuantificada en términos monetarios de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos de las entidades captadas en un periodo determinado, las cuales mediante la técnica contable y con la aplicación de la normatividad financiera vigente de las NIF se presentan o manifiestan en los estados financieros (pág. 9).	Procesos contables	Diagramas					
¿De qué manera aporta el tratamiento del efectivo, banco y propiedad, planta equipo, en el control interno contable de la Cooperativa 2 de Noviembre?	Aplicación del tratamiento contable al efectivo, banco y propiedad, planta y equipo de la Cooperativa 2 de Noviembre.	Información Financiera	Información Financiera		Información Financiera					Estados Financieros	Cobros				
									De qué manera contribuye el diseño de un manual de políticas y procedimientos en el manejo eficiente y eficaz del proceso contable en la Cooperativa 2 de Noviembre?		Diseño de un manual de políticas y procedimiento mediante la descripción de procedimientos para la eficiencia y eficacia del proceso contable en la Cooperativa 2 de Noviembre.	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Pagos
															Adquisiciones de bienes
Estados Financieros	Análisis Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Estado de Situación Financiera									
						Estado de Resultado									
Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Análisis vertical									
						Análisis horizontal									
						Liquidez									
Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Apalancamiento									
						Actividad									
Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Indicadores Financieros	Rentabilidad									

Anexo 2. Formato de Entrevistas



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



Entrevista dirigida al Gerente de la cooperativa 2 de Noviembre

OBJETIVO: Recolectar información que permita identificar la situación actual de la cooperativa de transporte 2 de noviembre, de acuerdo, control interno contable y la información financiera.

- 1 **¿En la cooperativa se evidencia por escrito las responsabilidades y funciones internas del área contable?**

- 2 **¿Existe en la cooperativa manuales de políticas y procedimientos contables?**

- 3 **¿Se aplican mecanismos de evaluación contable a las operaciones e informes emitidos en el área contable de la cooperativa?**

- 4 **¿Dentro de la cooperativa existen políticas y procedimientos específicos para la recaudación y control del efectivo?**

- 5 **¿En la cooperativa se realiza continuamente cuadro de la caja general manejada para la recaudación del efectivo?**

- 6 **¿En la cooperativa existen políticas y procedimientos que garanticen el reconocimiento correcto de los activos fijos y su tratamiento contable?**

- 7 **¿Considera que la información financiera de la cooperativa es proporcionada en el tiempo adecuado y de forma correcta?**

9. **¿Para la toma de decisión se evalúan los resultados de informes contables mediante análisis financieros en la cooperativa?**



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



Entrevista dirigida a Contador de la cooperativa 2 de Noviembre

OBJETIVO: Recolectar información que permita identificar la situación actual de la cooperativa de transporte 2 de noviembre, de acuerdo, control interno contable y la información financiera.

1 ¿Usted realiza su labor en concordancia a un manual de funciones y responsabilidades?

3 ¿Se cuenta con políticas para la utilización y control de los recursos monetarios de la cooperativa?

4 ¿Se cuenta con mecanismos de evaluación contable en la cooperativa?

5 ¿El efectivo recaudado se encuentran correctamente justificados y sustentados con documentos o comprobantes?

6 ¿Se comunica en el tiempo acorde, las acciones, actividades y los informes contables a la dirección general de la cooperativa?

7 ¿Considera usted que la información contable debe ser evaluada mediante análisis financieros?

8 ¿Considera usted que es necesario la aplicación de un manual de políticas y procedimientos contables en la cooperativa?



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



Entrevista dirigida al Presidente de la cooperativa 2 de Noviembre

OBJETIVO: Recolectar información que permita identificar la situación actual de la cooperativa de transporte 2 de noviembre, de acuerdo, control interno contable y la información financiera.

1. **¿Usted conoce alguna política que se aplique para el control contable en la cooperativa?**

2. **¿Realiza usted informes contables en conjunto con el área contable de los movimientos económicos de la cooperativa?**

3. **¿Se establecen procedimientos para la correcta recaudación de aportaciones administrativas en la cooperativa?**

4. **¿En la cooperativa existen políticas y procedimientos que garanticen el reconocimiento correcto de los activos fijos y su tratamiento contable?**

5. **¿Considera que la información financiera de la cooperativa es proporcionada en el tiempo adecuado y de forma correcta?**

6. **¿Para la toma de decisión se evalúan los resultados de informes contables mediante análisis financieros en la cooperativa?**

7. **¿Considera usted que es necesario la aplicación de un manual de control interno contable en la cooperativa?**



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



Entrevista dirigida al Experto

OBJETIVO: Recolectar información que permita identificar la situación actual de la cooperativa de transporte 2 de noviembre, de acuerdo, control interno contable y la información financiera.

1. ¿Considera importante que las cooperativas de transporte cuenten con una estructura organizacional específica?

2. ¿Qué es y cuál es la función de un manual de funciones en una entidad?

3. ¿Cuál es el beneficio de políticas e instrucciones en los procesos contables de una entidad?

4. ¿En qué beneficia la evaluación constante de las políticas y procedimientos a una institución?

5. ¿Por qué es necesario que se comuniquen los hechos contables a los altos mandos en una cooperativa?

6. ¿Cuál es la importancia de notificar sobre la situación financiera de una empresa?

7. ¿Cuáles serían los problemas ante la falta de información financiera dentro de una entidad?

8. ¿Cuál es el beneficio de realizar análisis financieros dentro de las empresas?

Anexo 3. Fotos

Entrevista al Gerente de la Cooperativa



Entrevista al Presidente



Anexo 4. Carta Aval



Cooperativa de Transporte Intraprovincial "2 de Noviembre"

Fundada el 2 de Noviembre de 1988
Acuerdo Ministerial # 04061 del 6 de Julio de 1993
RUC # 0991270701001



Sinchal, 10 de diciembre de 2019.

Lcda. María Fernanda Alejandro. MSc.

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Presente.-

De mi consideración:

Como representante de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTRAPROVINCIAL "2 DE NOVIEMBRE", me dirijo a usted, con la finalidad de darle a conocer lo siguiente:

Que la Srta. JENIFFER KATIUSKA YAGUAL AQUINO, Con cedula de identidad N° 240033911-1, Se le autoriza para que pueda realizar su trabajo de Tesis, titulado.

"CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA 2 DE NOVIEMBRE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018", nos comprometemos a otorgarle toda la información que sea requerida para que este trabajo de investigación tenga el éxito que el caso lo amerita.

Sin otro particular me despido de usted no sin antes desearle éxitos y bienestar en sus labores diarias.

Atentamente.

Sr. José Baquerizo Apolinario.

C.I 0909460065

Gerente General Cooperativa de Transporte
Intraprovincial "2 de Noviembre"



Oficina Sinchal: Calle Principal Telf. 043035950
Oficina Sta Elena Terminal Terrestre Telf. 0991973363
LOMA ALTA - LA LIBERTAD - SINCHAL