



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación previo a la
obtención del Grado Académico de Magíster
en Contabilidad y Auditoría.

TEMA

CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN
ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE
TRANSPORTE LOJA DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, AÑO 2023.

AUTORA:

LCDA. KATHERINE MELANIA SALAVARRIA CHEVEZ

DIRECTOR:

ING. JOSÉ MANUEL MORALES SORNOZA, MSc.

QUEVEDO - ECUADOR

2025



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación previo a la
obtención del Grado Académico de Magíster
en Contabilidad y Auditoría.

TEMA

CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN
ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE
TRANSPORTE LOJA DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, AÑO 2023.

AUTORA:

LCDA. KATHERINE MELANIA SALAVARRIA CHEVEZ

DIRECTOR:

ING. JOSÉ MANUEL MORALES SORNOZA, MSc.

QUEVEDO - ECUADOR

2025

CERTIFICACIÓN

Yo, Ing. José Manuel Morales Sornoza Msc. En mi calidad de Director del Trabajo de investigación, titulado ***“CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, AÑO 2023”***. De la autoría de la Licenciada.: **KATHERINE MELANIA SALAVARRIA CHEVEZ**, ha sido revisado en su totalidad el contenido del trabajo.

Certifico que se ha cumplido con el desarrollo del Trabajo de Investigación siguiendo el formato de la Unidad de Posgrado de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por lo que autorizo su presentación ante el Tribunal de Sustentación Privada del Trabajo de Investigación.

Quevedo, 19 de Junio del 2025



Firmado electrónicamente por:
**JOSE MANUEL MORALES
SORNOZA**

Ing. José Manuel Morales Sornoza, MSc.
DIRECTOR

AUTORÍA

Yo, Lcda. Katherine Melania Salavarría Chevez, autora del Proyecto de Investigación titulado: **“CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, AÑO 2023”**, declaro que esta investigación es de mi exclusiva responsabilidad. Por lo tanto, otorgo a la Universidad Técnica Estatal de Quevedo y a la Unidad de Posgrado los derechos correspondientes para que haga pertinente de este documento como material de consulta académica.



Lcda. Katherine Melania Salavarría Chevez
AUTORA

DEDICATORIA

A mi Dios, quien ha sido siempre mi guía y fortaleza en cada paso de este camino. Gracias por darme la sabiduría, paciencia y perseverancia para llegar hasta aquí. Sin tu amor infinito, nada de esto habría sido posible.

A mi amado esposo, por ser mi apoyo incondicional, mi compañero de vida. Gracias por tu paciencia, amor y por creer en mí aun en los momentos más difíciles.

A mi hijo, la luz de mi vida y mi mayor inspiración. Que este logro sea un ejemplo de que con esfuerzo y dedicación todo es posible.

A mis padres, por su amor, sus consejos y sacrificios. Gracias por inculcarme el valor del esfuerzo y la educación como el camino hacia el crecimiento.

A mis abuelos, aquellos que aún me acompañan con su amor y sabiduría, y a quienes desde el cielo velan por mí. Sus enseñanzas y ejemplo siguen vivos en mi corazón, guiándome en cada paso que doy.

A todos ustedes, con infinito amor y gratitud, dedico esta tesis.

Katherine Melania Salavarría Chevez

AGRADECIMIENTO

Primero quiero dar gracias a Dios, fuente de mi fortaleza y guía en cada paso. Su amor y misericordia me han sostenido en los momentos difíciles y me han dado la determinación para seguir adelante.

A mi esposo, por ser mi compañero de vida, por su paciencia y comprensión en cada jornada de esfuerzo. Gracias por estar para mí, alentándome a dar lo mejor de mí.

A mi hijo, cuya sonrisa y amor han sido mi mayor inspiración. Su existencia le da sentido a cada sacrificio y me impulsa a seguir creciendo y superándome.

A mis padres, por ser mi ejemplo de perseverancia y entrega. Sus consejos y apoyo incondicional han sido el cimiento el cual he construido mis sueños.

A mis abuelos, quien con su amor dejaron en mi enseñanza que trascenderán generaciones. A aquellos que ya no están físicamente, pero cuya luz sigue brillando en mi corazón, les agradezco por su legado de valores y fortaleza.

A todas aquellas personas que, con sus palabras de aliento, gestos de apoyo o incluso desafíos, contribuyeron a mi crecimiento personal y académico. Les expreso mi más profundo agradecimiento.

Este logro no es solo mío, sino también de todos ustedes.

Katherine Melania Salavarría Chevez

PRÓLOGO

El control interno es un elemento clave para el éxito y la sostenibilidad de cualquier organización. En el caso de las cooperativas de transporte, un sistema adecuado de control interno se convierte en una herramienta esencial para garantizar la eficiencia operativa y la correcta gestión de los recursos. Un control interno bien diseñado contribuye a evitar irregularidades en la administración, optimizando tanto los procesos administrativos como financieros, y asegura la transparencia en el manejo de los recursos.

En la Cooperativa de Transporte "Loja" de la ciudad de Quevedo, el control interno tiene una gran incidencia en la toma de decisiones, en el manejo adecuado de los capitales y en la eficiencia en la prestación de servicios. La implementación de un sistema de control apropiado no solo ayuda a la cooperativa a cumplir con sus objetivos financieros, sino que también influye directamente en su competitividad y en la satisfacción de sus socios y usuarios.

A través de la investigación, se pretende identificar los puntos fuertes y débiles del sistema actual, con el fin de proponer mejoras que permitan optimizar la operatividad y rentabilidad de la entidad. Al entender la relación entre control interno y gestión efectiva, este trabajo busca aportar soluciones que favorezcan el crecimiento y sostenibilidad de la cooperativa a largo plazo.



Firmado electrónicamente por:
RAQUEL MARIELA LAAZ
SOLORZANO

Validar únicamente con FirmaEC

Ing. Raquel Mariela Laaz Solórzano

RESUMEN

La presente investigación reveló la incidencia que tiene la aplicación del Control Interno en las diversas áreas de la cooperativa, su aplicación permitió que las actividades de una organización se desarrollen eficazmente. El propósito de esta investigación fue analizar cuidadosamente el control efectuado por los encargados de la administración de identificar puntos críticos que afectan el normal funcionamiento de la cooperativa, se logró determinar los elementos de riesgo que inciden en la generación de la información financiera y el cumplimiento de los indicadores de eficiencia y eficacia, que intervinieron en la toma de decisiones. Este proyecto se desarrolló con la metodología de carácter explicativa, descriptiva y exploratoria. Los métodos utilizados fueron inductivo, deductivo y analítico, se aplicaron las técnicas de investigación tales como la entrevista y encuesta. El sistema de control interno ofreció muchos beneficios para la cooperativa como lo es un esquema organizativo, directrices, fiabilidad de los datos e investigación financiera y los procedimientos operativos. Entre los principales hallazgos se identificó que en la Cooperativa Transporte Loja no se cumplen de manera integral las políticas internas en leyes que regulan la gestión administrativa y financiera, especialmente en aspectos relacionados con el desarrollo del personal. A través del cuestionario de control interno basado en 5 componentes del COSO I, se evidenció el cumplimiento del 91%, aunque persistan deficiencias del 9% en el desempeño de cargos claves como el Gerente, el Contador y la Secretaria. Finalmente, la implementación de identificadores permitió establecer el cumplimiento general del 87,17% de la gestión administrativa y financiera con niveles eficientes del 90,5% y eficiencia del 83,5%

Palabras Clave: Auditoría, Desempeño, Evaluación, Normativas, Riesgo financiero.

ABSTRACT

This research revealed the impact of the application of Internal Control in the various areas of the cooperative, its application allowed the activities of an organization to be developed effectively. The purpose of this research was to carefully analyze the control carried out by those in charge of the administration to identify critical points that affect the normal functioning of the cooperative, it was possible to determine the risk elements that affect the generation of financial information and compliance with the indicators of efficiency and effectiveness, which intervened in decision-making. This project was developed with the explanatory, descriptive and exploratory methodology. The methods used were inductive, deductive and analytical, and research techniques such as interviews and surveys were applied. The internal control system offered many benefits for the cooperative such as an organizational scheme, guidelines, reliability of data and financial research and operating procedures. Among the main findings, it was identified that the Loja Transport Cooperative does not fully comply with the internal policies in laws that regulate administrative and financial management, especially in aspects related to personnel development. Through the internal control questionnaire based on 5 components of COSO I, 91% compliance was evidenced, although deficiencies of 9% persist in the performance of key positions such as the Manager, the Accountant and the Secretary. Finally, the implementation of identifiers made it possible to establish the general compliance of 87.17% of administrative and financial management with efficient levels of 90.5% and efficiency of 83.5%

Keywords: Audit, Performance, Evaluation, Regulations, Financial Risk.

ÍNDICE

PORTADA	1
CERTIFICACIÓN.....	IV
AUTORÍA	V
DEDICATORIA.....	VI
AGRADECIMIENTO	VIII
PRÓLOGO	IX
RESUMEN	X
ABSTRACT.....	XI
ÍNDICE	XII
ÍNDICE DE TABLAS.....	XVI
ÍNDICE DE ANEXOS.....	XVII
INTRODUCCIÓN	XVIII
CAPÍTULO I.....	20
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	20
1.1. UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA	21
1.2. SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA	22
1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	23
1.3.1. Problemas derivados	23
1.4. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA.....	23
1.5. OBJETIVOS	24
1.5.1. Objetivo General	24
1.5.2. Objetivos Específicos.....	24
1.6. JUSTIFICACIÓN	24
CAPÍTULO II	26
MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN	26
2.1. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.....	27

2.1.1.	Control	27
2.1.2.	Control interno	27
2.1.3.	Ambiente de control.....	28
2.1.4.	Evaluación de riesgos	28
2.1.5.	Monitoreo.....	28
2.1.6.	Actividades de control	29
2.1.7.	Liquidez	29
2.1.8.	Contabilidad	30
2.1.9.	Contabilidad financiera	30
2.1.10.	Economía	31
2.1.11.	Administración.....	31
2.1.12.	Manuales de procedimiento	31
2.1.13.	Riesgo de control	32
2.1.14.	Contribuyente.....	32
2.1.15.	Eficiencia	32
2.1.16.	Eficacia	33
2.1.17.	Efectividad	33
2.2.	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	34
2.2.1.	Procedimientos contables.....	34
2.2.2.	Políticas contables.....	34
2.2.3.	Contabilidad Financiera	35
2.2.4.	Contabilidad Administrativa	35
2.2.5.	Información financiera.....	36
2.2.6.	Objetivos de la información financiera.....	36
2.2.7.	Características de la información financiera	37
2.2.8.	Administración.....	37
2.2.9.	Cooperativa	37
2.2.10.	Manual	38
2.2.11.	Manuales de historia de la empresa	39
2.2.12.	Manuales de procedimientos.....	39
2.2.13.	Control interno	39
2.2.14.	Toma de decisiones	40

2.2.15. Componentes de control interno modelo coso I	40
2.2.16. Auditoría interna	42
2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	44
2.3.1. Reglamento General A La Ley De Cooperativas.....	44
2.1.1. Ley Orgánica De Transporte Terrestre Tránsito Y Seguridad Vial	46
2.1.2. COSO I (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).....	48
2.1.3. Código de Trabajo.....	49
CAPÍTULO III.....	50
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	50
3.1. TIPOS DE INVESTIGACIÓN	51
3.1.1. Investigación exploratoria.....	51
3.1.2. Investigación descriptiva.....	51
3.1.3. Investigación explicativa.....	51
3.1.4. Investigación bibliográfica.....	51
3.2. MÉTODOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN	52
3.2.1. Método inductivo	52
3.2.2. Método deductivo	52
3.2.3. Método Analítico	52
3.3. CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN	53
3.3.1. Población y muestra	53
3.3.1.1. Población	53
3.3.1.2. Muestra	53
3.3.2. Técnicas de investigación	54
3.3.2.1. Entrevista	54
3.3.2.2. Encuesta	54
3.3.2.3. Cuestionario	54
3.3.3. Instrumento de la investigación.....	54
3.4. ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO	55
3.5. RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	56
3.6. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	56

CAPÍTULO IV.....	57
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	57
4.1. APLICACIÓN DE NORMATIVAS EN LA GENERACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA.	58
4.1.1. Discusión	61
4.2. CONTROL INTERNO PARA CONOCER SU CONTRIBUCIÓN EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA.....	63
4.2.1. Discusión	100
4.3. IMPLEMENTACIÓN DE LOS INDICADORES DE EFICIENCIA, EFICACIA Y EFECTIVIDAD LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA.....	101
4.3.1. Discusión	107
CAPÍTULO V.....	110
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	110
5.1. CONCLUSIONES.....	111
5.2. RECOMENDACIONES.....	112
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	113
ANEXOS.....	122

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Población del Departamento Administrativo Financiero.....	53
Tabla 2. Normativa.....	58
Tabla 3. Cumplimiento de Leyes.....	60
Tabla 4. Control interno.....	63
Tabla 5. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo	65
Tabla 6. Control interno - ER.....	66
Tabla 7. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- ER.....	68
Tabla 8. Control interno -AC.....	69
Tabla 9. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- AC	70
Tabla 10. Control interno- IC	71
Tabla 11. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- IC.....	72
Tabla 12. Control interno MS.....	73
Tabla 13. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- MS	74
Tabla 14. Cuestionario De Control Interno	75
Tabla 15. Control interno.....	76
Tabla 16. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- AC	78
Tabla 17. Control interno. ER	79
Tabla 18. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- NC	80
Tabla 19. Control interno- AC.....	81
Tabla 20. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo-AC	82
Tabla 21. Control interno- IC	83
Tabla 22. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- IC.....	84
Tabla 23. Control interno- MS	85
Tabla 24. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- MS	86
Tabla 25. Cuestionario De Control Interno	87
Tabla 26. Control interno- AC.....	88

Tabla 27. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo - AC	89
Tabla 28. Control interno- ER.....	90
Tabla 29. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- ER.....	91
Tabla 30. Control interno- AC.....	92
Tabla 31. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- AC	93
Tabla 32. Control interno- IC	94
Tabla 33. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- IC.....	95
Tabla 34. Control interno- MS	96
Tabla 35. Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- MS	97
Tabla 36. Cuestionario de control interno	98
Tabla 37. Medición de los riesgos	99
Tabla 38. Indicador de eficacia N°1	101
Tabla 39. Indicador de eficacia N° 2.....	102
Tabla 40. Indicador de eficiencia N°1	103
Tabla 41. Indicador de eficiencia N° 2.....	104
Tabla 42. Cálculo de indicador de efectividad N° 1.....	105
Tabla 43. Cálculo de indicador de efectividad N° 2.....	106
Tabla 44. Resumen de indicadores	107

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Certificación análisis compilatio.....	123
Anexo 2. Solicitud de autorización para realizar la investigación.	124
Anexo 3. Carta de aprobación	125

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se realizó con el objetivo de reformar y facilitar a la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Transporte Loja, con el fin de conocer y obtener una guía que permita mejorar las administraciones específicas y generales necesarias para lograr un mejor desenvolvimiento en la cooperativa, la misma que tiene la necesidad de controlar las operaciones que permiten obtener un desenvolvimiento de los procesos, favoreciendo con esta necesidad, esta investigación se estructuro de la siguiente forma.

En el dinámico entorno empresarial actual, el control interno se ha convertido en un elemento esencial para el éxito y la sostenibilidad de las organizaciones, especialmente en el sector del transporte. La Cooperativa de Transporte Loja, ubicada en la ciudad de Quevedo, no es una excepción a esta realidad. El año 2023 presenta un escenario ideal para evaluar cómo los mecanismos de control interno influyen en la eficacia y eficiencia de sus operaciones administrativas y financieras.

El presente trabajo tuvo como objetivo evaluar la incidencia del control interno en la gestión administrativa y financiera. para ello se partió desde una caracterización de la situación actual identificando los principales problemas que afectan su funcionamiento y los riesgos derivados de una gestión inadecuada. Así mismo se buscó determinar el nivel de cumplimiento de los procedimientos establecidos, la efectividad de los controles aplicados y su impacto en la administración de recursos.

A continuación, se detalla la organización del trabajo de investigación:

Capítulo I: Marco contextual de la investigación: Se refiere a la planeación del problema de la investigación, se procedió a realizar la identificación y descripción de la problemática, el análisis de su situación actual y la definición del problema general, problemas derivados de la investigación, delimitación de la problemática, objetivo general y específicos que se desean cumplir y por último la justificación.

Capítulo II: Marco Teórico de la investigación: Se desarrolló este marco teórico con los respectivos conceptos y citas, está compuesto por la fundamentación conceptual, teórica y legal que son de suma importancia para fundamentar el presente proyecto.

Capítulo III: Metodología de la investigación: Se establece la metodología de investigación, métodos utilizados, construcción del objeto de investigación que fueron población y muestra. Se realizó la elaboración del marco teórico, recolección de la información y procesamiento de las variables.

Capítulo IV: Se compone de los resultados y el análisis de la investigación, los cuales abarcan el cumplimiento de los objetivos planteados.

Capítulo V: Se presentan las conclusiones y sugerencias derivadas de toda la investigación; finalmente, se incluyen las referencias bibliográficas y los anexos correspondientes.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

*“La investigación es ver lo que todos han visto y
pensar lo que nadie ha pensado”*

Albert Szent-Györgyi

1.1. UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA

La Cooperativa de Transporte Loja, se encuentra ubicada en el terminal terrestre de Quevedo, fue creada con personalidad jurídica desde 1961, cumpliendo con lo señalado en el Art. 434 del Código de Trabajo vigente, establece el presente Reglamento Interno de Seguridad Industrial y Salud Ocupacional, que regula las actividades de la empresa a nivel nacional, promoviendo un adecuado nivel de seguridad y salud en el trabajo, para todo el personal de la Empresa.

La Cooperativa de Transporte Loja cuenta con agencias y rutas cantonales, provinciales e internacionales; Esta cooperativa organiza y mantiene un Comité Central de Seguridad Industrial y Salud Ocupacional del Trabajo, integrado en forma paritaria por tres representantes de los trabajadores y tres representantes del empleador, quienes permanecerán un año en sus funciones pudiendo ser reelegidos indefinidamente; entre ellos elegirán al Presidente y al secretario; si el presidente representa al empleador, el secretario representará a los trabajadores o viceversa. Lo que hace sustancial el manejo de políticas internas que permiten a la cooperativa tomar decisiones que ayuden a la competitividad y al progreso continuo de sus capacitaciones.

A nivel global, se evidenció que las falencias en los sistemas de control interno tanto en entidades privadas como públicas pueden conllevar a errores en la información administrativa y financiera, lo cual dificulta el logro de los objetivos organizacionales. Según (Vital et al., 2016) haciendo referencia a (Leal, 2025) investigaciones realizadas en diversos países han mostrado que un 70% de empresas privadas en quiebra en los Estados Unidos se debieron a la carencia de un control efectivo. Como resultado, muchas de estas empresas no pueden competir de manera eficaz en el mercado, dado que los inversionistas buscan compañías que sean seguras, fiables y capaces de operar en entornos altamente competitivos (Morales, 2018).

A nivel nacional, tanto las pequeñas, medianas y grandes empresas del sector privado están en transcurso de implementación de sistemas de control interno, permitiendo mayor relevancia a los riesgos actuales como la desviación de la liquidez, fraudes, empresas en quiebra, reestructuraciones, e insolventes. Por otro lado, muchas empresas del sector privado no destinan un presupuesto adecuado para la implantación de controles internos, lo que resulta en un incumplimiento de normas y procedimientos que afectan la consecución de los objetivos esperados (Sánchez y García, 2019)

El deficiente control a la gestión administrativa y financiera provoca informalidad de situaciones y responsabilidades, lo que genera retrasos y dificultad en alcanzar los objetivos establecidos. Además, los informes, tributos y resultados ante las autoridades y organismos de supervisión se entregan de manera tardía e incompleta, lo que conlleva a sanciones, intereses y en algunos casos la posible clausura de la entidad.

1.2. SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA

En la Cooperativa de Transporte Loja se observa una falta de control efectivo en la gestión administrativa, especialmente en el área financiera, lo cual sobrelleva a realizar pagos innecesarios de glosas, multas y sanciones en la cooperativa. También, se puede distinguir el aumento en el incumpliendo de las normativas, lo que complica la realización de los procesos contables; de tal manera que se dificulta la aplicación de los procedimientos del área de forma eficiente y eficaz.

En la gestión administrativa y financiera se observa una estructura organizacional débil, lo que resulta en una menor eficiencia en el trabajo y un uso inadecuado de los recursos. Esto de la misma manera afecta tanto el manejo administrativo como el desempeño del personal que trabaja en la cooperativa.

El deficiente control interno en la Cooperativa de Transporte Loja provocado por la inexistencia de métodos para certificar la falta de integridad en la investigación

financiera y contable dentro de la cooperativa, lo que provoca que los datos no sean confiables, generalmente, debido a situaciones imprevistas con riesgo de fraudes.

1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación está dirigida al control interno en la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Transporte Loja, de la ciudad de Quevedo, por lo cual se formula el siguiente problema:

¿De qué manera el control interno incide en la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Transporte Loja de la ciudad de Quevedo?

1.3.1. Problemas derivados

- ¿Cuál es el nivel de cumplimiento de normativas en la generación de información administrativa financiera?
- ¿Cómo la evaluación del control interno contribuirá en la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de transporte Loja?
- ¿De qué manera la gestión administrativa y financiera afecta a la eficiencia y eficacia de la Cooperativa de transporte Loja?

1.4. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

El proyecto de Investigación se realizó en la Cooperativa de Transporte Loja perteneciente a la provincia de Los Ríos, cantón Quevedo, investigación que se basa en el control interno y su incidencia en la gestión administrativa y financiera para mejorar la administración de esta empresa en los siguientes términos:

CAMPO: Control Interno

LÍNEA: Administración, Comercio, Economía, Finanzas y Turismo.

ÁREA: Administrativa y Financiera

TIEMPO: Año 2023

LUGAR: Quevedo

1.5. OBJETIVOS

1.5.1. Objetivo General

Evaluar la incidencia del control interno en la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de transporte Loja de la ciudad de Quevedo.

1.5.2. Objetivos Específicos

- Analizar la aplicación de normativas en la generación de información financiera.
- Aplicar cuestionario de control interno para conocer su contribución en la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de transporte Loja.
- Determinar mediante la implementación de los indicadores de eficiencia, eficacia y efectividad la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de transporte Loja.

1.6. JUSTIFICACIÓN

La Cooperativa de Transportes Loja, es una empresa de transporte a nivel provincial, nacional e internacional, cuya principal actividad económica es la de brindar transporte de pasajeros y encomiendas, y como actividades secundarias tiene una Estación de Servicio abierta al público general y un Taller de Carrocerías para servicio exclusivo de los socios de la Empresa. Deponiendo de lado el control de los demás departamentos y actividades, lo que implica en el alcance de las metas establecidas; para el buen desarrollo es necesario que todos los departamentos trabajen bajo las mismas metas y objetivos.

En la inexistencia de un control interno, manuales de políticas y procedimientos, las funciones en la Cooperativa y su avance son lento, así como los procedimientos muestran un desorden, desconocimientos de equilibrio, lo cual se alcanzaría mediante la implementación documentada de los procedimientos de control y las funciones trabajador, normas y políticas contables.

El estudio de este trabajo, sobre el control interno y su incidencia en la gestión administrativa y financiera en la Cooperativa de Transportes Loja, año 2023 ayuda a la realización de cada función asignada a los empleados y la fiabilidad de estas, especialmente en el área contable; el sistema de control, además se encarga de supervisar las actividades a realizar en la empresa, según las necesidades y requerimientos que deben cumplirse. Este análisis integral proporcionó una visión profunda de cómo el control interno afecta directamente la gestión administrativa y financiera de la cooperativa de transporte, permitiendo identificar áreas de fortaleza y oportunidades de mejora.

La implementación del control interno en una cooperativa de transporte no solo es fundamental para cumplir con los requisitos legales y normativos, sino que también contribuye significativamente a la eficiencia, transparencia y sostenibilidad a largo plazo de la organización. La incidencia positiva en la gestión administrativa y financiera justifica la atención y dedicación a la implementación y mejora continua de los controles internos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

*“La educación no es la preparación para la vida; la
educación es la vida en sí misma”*

John Dewey

2.1. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.1.1. Control

Según Farol citado por (Rivera, 2023), el control en una empresa consiste en que todo se efectúe de acuerdo al plan que ha sido adoptado, a las órdenes dadas y a los principios establecidos. Su objetivo es señalar los errores a fin de que sean rectificados e informar que ocurran nuevamente. El control resulta necesario siempre que la dirección establezca deberes y delegue autoridad a un subordinado (Macías y Rezabala, 2024).

El control es un ciclo fundamental de la administración pues, aunque una empresa cuente con magníficos métodos, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización sino existe un mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos (Ochoa et al., 2024).

2.1.2. Control interno

El Control Interno es un proceso efectuado en todos los niveles de una organización, con el objeto de garantizar razonablemente el cumplimiento de los objetivos corporativos. Este proceso es indispensable para proteger los activos, verificar la exactitud y veracidad de la información administrativa y financiera, promover la eficiencia de sus dirigentes, medir la eficiencia de las operaciones y la economía en la utilización de los recursos, y lograr el desempeño de las metas y los objetivos corporativos (Zavaleta et al., 2024).

Plan de las organizaciones, metodologías que se desenrollan en las entidades para salvaguardar los activos, comprobando la veracidad de información contable y financiera, comienza la eficiencia, eficacia de área operacional, además promueve la inclusión de políticas (Samaniego et al., 2024).

2.1.3. Ambiente de control

El ambiente de control facilita el marco dentro del cual se desenvuelven las actividades de una organización y contribuye significativamente a su efectividad y éxito a largo plazo. El ambiente de control puede restringir la posibilidad de fraude o de actos antiético en una organización. Este debería estar diseñado de un modo tal que promueva la transparencia, la ética y desmotive la ejecución de actos ilícito o inapropiados, tanto individual, como grupalmente (Álava et al., 2024).

2.1.4. Evaluación de riesgos

La evaluación de riesgos es un transcurso sistemático manejado por organizaciones y empresas para equilibrar, analizar y gestionar los riesgos que podrían afectar el resultado de sus objetivos. Es una parte fundamental de la gestión de riesgos y se lleva a cabo para establecer la probabilidad y el impacto de acontecimientos adversos y desarrollar estrategias para mitigar o eliminar estos riesgos (Arteaga y Palma, 2023).

En el contexto de la evaluación de riesgos (Muñoz et al., 2021), destaca la necesidad de utilizar datos y análisis estadísticos en lugar de depender únicamente de la intuición o la experiencia subjetiva. Propone métodos como el análisis bayesiano para cuantificar la incertidumbre y tomar decisiones informadas sobre la gestión de riesgos. En resumen, la evaluación de riesgos es un proceso crucial en la gestión empresarial y expertos.

2.1.5. Monitoreo

Es el transcurso que evalúa la calidad del movimiento del control interno en el tiempo y aprueba que el sistema responda de manera dinámica, adaptándose cuando las circunstancias lo exijan. La misma deberá orientarse a la identificación de controles débiles, insuficientes o necesarios para promover su reforzamiento. El monitoreo se lleva a cabo de tres formas: En el transcurso de la realización de las actividades diarias de los

diferentes niveles de la entidad, de forma separada, por personal que no es el comprometido directo de la ejecución de las actividades (incluidas las de control); o, mediante la combinación de ambas modalidades (Quizpilema et al., 2022)..

Es el proceso que implica la observación periódica de los controles internos, políticas, programaciones y prácticas de gestión de riesgos para identificar posibles debilidades, irregularidades o desviaciones en el desempeño de los estándares establecidos. La misma que se lleva a cabo tanto de manera preventiva, para anticipar posibles problemas, como de manera reactiva, para abordar los problemas registrados (Barreto, 2024).

2.1.6. Actividades de control

Son aquellas gestiones y medidas efectuadas por una organización para certificar que se cumplan sus objetivos y se minimicen los riesgos asociados con las operaciones. Estas gestiones se diseñan para monitorear y regular las numerosas actividades y procesos internamente de una empresa con el resultado de asegurar el cumplimiento de políticas, procedimientos y estándares determinados (Betanco et al., 2020).

Se especifica a las actividades de control aquellas que, están desarrolladas por los procedimientos específicos establecidos como una garantía para asegurar el cumplimiento de los objetivos, enfocados principalmente en la prevención y mitigación de riesgos.

2.1.7. Liquidez

La liquidez en procesos financieros, que representa la cualidad de los activos para ser transformados en dinero efectivo de manera inmediata sin tener pérdida significativa de su valor; cuando nos referimos a empresas en contabilidad financiera es la capacidad que tiene la identidad para obtener dinero en efectivo y de esa representación responder

a sus obligaciones de cancelaciones en corto plazo (Management et al., 2024).

La liquidez se describe a la capacidad de un activo para ser transformado en efectivo rápidamente y sin pérdida demostrativa de valor, lo que es imprescindible para la estabilidad financiera y la viabilidad de una compañía (Murillo et al., 2024).

2.1.8. Contabilidad

La contabilidad es el proceso de clasificar, registrar, resumir y analizar las transacciones financieras de una entidad económica. Como objetivo principal tiene de proporcionar información precisa y útil sobre la situación financiera y los resultados operativos de la entidad (Montero, 2022).

Se considera a la contabilidad como la ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para facilitar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad económica (García y Morejón, 2024).

2.1.9. Contabilidad financiera

En términos específicos la contabilidad financiera es el sistema de información de la empresa que permite evaluar su pasado y su presente económico-financiero y, en base a esta evaluación, pretende estimar y planificar su futuro. Las medidas que se toman en las empresas influyen en la información que se proporciona a los usuarios y esta, a su vez en las decisiones (Cáceres et al., 2019).

La contabilidad financiera es un suministro de información a los usuarios externos a través de los estados financieros. Es aquella que informa acerca de la inversión realizada en una empresa y sobre las fuentes de financiamiento de la inversión, examina el resultado neto proveniente de las operaciones y demuestra los flujos de efectivo (Acosta et al., 2024).

2.1.10. Economía

Se conoce a la economía como un método que suministra herramientas conceptuales y analíticas para comprender cómo se desempeñan las economías, la toma de decisiones informadas y plantear políticas para afrontar los desafíos económicos y mejorar el bienestar de las personas y la empresa (Acosta et al., 2024).

2.1.11. Administración

La administración es aquella que estudia las organizaciones la cual explora mediante la planificación ejecución y el control, proporcionando así un uso eficiente para conseguir los objetivos de una organización, así mismo concierne con conceptos y punto de vista de varios autores sobre el conocimiento de administración donde testifica que se describe al proceso de lograr que se hagan las cosas, con eficiencia y eficacia, mediante otras personas (Contreras y Huaman, 2025).

La administración es el transcurso en la cual se coordina y utiliza eficientemente los recursos de una empresa (como personas, tiempo, dinero y tecnología) para poder lograr sus objetivos de una forma más efectiva, mediante la planificación, organización, dirección y control de las actividades (Lanuza y Peralta, 2019).

2.1.12. Manuales de procedimiento

Los manuales de procedimientos son los documentos que tiene la representación de actividades que comprometen alcanzar en la ejecución de las funciones de un componente administrativo, o de dos o más de ellas. El manual incluye también los puestos o unidades administrativas que interceden precisando su compromiso e intervención (Bravo, 2024). Un manual de procedimientos es un documento detallado que detalla los pasos, roles y estándares obligatorios para llevar a cabo una determinada ocupación o movimiento dentro de una empresa (Tapia et al., 2019).

2.1.13. Riesgo de control

El riesgo de control es la posibilidad de que los controles internos de una empresa no sean efectivos para notificar o detectar problemas en sus operaciones, lo que podría reflejar las pérdidas financieras, desgaste a la reputación u otros impactos negativos. La valoración y gestión apropiadas de este riesgo son imprescindibles para la salud y la sostenibilidad de la organización (Vera et al., 2024).

2.1.14. Contribuyente

Un contribuyente es cualquiera persona física o jurídica que se encuentra sujeta a la obligación de pagar impuestos sobre los ingresos, el patrimonio o las transacciones financieras de compromiso con las leyes fiscales adaptables. Estos contribuyentes asumen la responsabilidad de cumplir con las leyes fiscales, de las cuales deben mostrar declaraciones de impuestos precisas y completas, y solventar los impuestos correspondientes de manera oportuna (Orozco y Guillen, 2024).

2.1.15. Eficiencia

La eficiencia se describe a la capacidad de manejar los recursos de manera óptima para maximizar la realización y el bienestar. Esto contiene tanto la eficiencia técnica, que se concierne con la producción máxima con los recursos adecuados, como la eficiencia asignaría, que se relaciona con la asignación óptima de recursos en la economía para extender el bienestar social (Castro et al., 2023).

Logra un objetivo con el mínimo recurso y período posible, asimismo conocido como “La expresión que calcula la capacidad o cualidad de la realización de un sistema o sujeto económico para alcanzar el desempeño de un objetivo definitivo, disminuyendo el empleo de recursos” (Saavedra, 2023).

2.1.16. Eficacia

Implica la adquisición de deducciones medibles y tangibles que están ordenados con la visión y la misión de la empresa. Esto significa que una organización puede ser eficiente en la realización de sus métodos internos, pero si no logra los resultados anhelados, no se consideraría eficaz (Angulo, 2024).

La eficacia es la condición administrativa que consistente en conseguir los objetivos a alcanzar, reflejando la habilidad para cumplir con los fines o metas establecidas (Huamán, 2022).

2.1.17. Efectividad

La efectividad se refiere a la capacidad de una empresa u organización para alcanzar sus metas y objetivos importantes de forma exitosa y con un impacto significativo. Esta se evalúa mediante la obtención de efectos deseados y razonables, así como a través de indicadores clave de desempeño que calculan el éxito en el logro de estos resultados (Encalada, 2019).

Esta hace referencia a la calidad de desempeño de los objetivos sujetos, que alcanza obtener para dividir los resultados logrados entre las metas establecidas, es decir, el resultado sea el valor de cumplimiento de la entrega del servicio o producto (Checa y Espín, 2023)

2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1. Procedimientos contables

Los procedimientos contables son una continuación de pasos y gestiones sistemáticas que una empresa persigue para reconocer, procesar, analizar y reportar su información financiera de forma precisa y confiable. Estas operaciones son primordiales para mantener la integridad de los registros contables y para desempeñar con las normativas contables y fiscales aplicables (Ponce, 2024).

Los procedimientos contables contienen el archivo y el registro proporcionado de todas las transacciones financieras de la organización, como ventas, compras, pagos, cobros, nóminas, entre otros. La cual se efectúa utilizando cuentas contables en el sistema contable de la sociedad, como un software de contabilidad o un libro mayor manual (Morales, 2018).

2.2.2. Políticas contables

Se define a las normas contables como los elementos particulares, bases, acuerdos, reglas y métodos acogidos por la entidad en la elaboración y metodologías adaptados por la entidad en la elaboración y demostración de balances económicos, de esta manera como para tener una razonabilidad de la información financiera (Luyo, 2023)

Estas políticas contables son normas, leyes, compromisos adoptados por entidades para la elaboración y presentación de informes financieros. Políticas generales en la transformación de información contable y financiera cuenta con las siguientes características:

- Utilidad
- Excelencia

- Comparabilidad
- Equilibrio
- Conformidad
- Confidencialidad
- Información (Zuluaga et al., 2023).

2.2.3. Contabilidad Financiera

La contabilidad financiera obtiene como finalidad demostrar información contable y financiera a favor de la gestión administrativa de la organización, sus propietarios o socios y de personas externas interesadas en tener comprensión de la situación presente de la entidad, este tipo de contabilidad da a conocer información y estados financieros para la ayuda interna o externa (Ordóñez et al., 2023).

Este libro Contabilidad Financiera, propone que la contabilidad financiera es la representante para registrar las transacciones financieras de una entidad, informes proporcionan datos esenciales para los directivos y responsables de la gestión (Delgado y Anchundia, 2023).

2.2.4. Contabilidad Administrativa

La contabilidad administrativa es una rama de la contabilidad que se orienta en suministrar información financiera y no financiera a los administradores y directivos de una organización para proporcionar la toma de decisiones internas. A contradicción de la contabilidad financiera, que se concentra en la elaboración de informes financieros para usuarios externos, como inversores, acreedores y reguladores, la contabilidad administrativa se mide en el uso interno de la información contable para la gestión y el control de la empresa (Proaño y Ponce, 2024).

2.2.5. Información financiera

La información financiera se describe al conjunto de datos, informes y análisis que suministran detalles acerca de la situación financiera y el servicio económico de una entidad, ya sea una empresa, una organización sin fines de lucro, una entidad gubernamental o cualquier otra empresa que lleve registros financieros. Obtener esta información hace que se originen los estados financieros. Esta información financiera se ha transformado en un conjunto de estados financieros y notas, para informar cual es la situación financiera, obteniendo los efectos de las operaciones y cambios en la situación financiera de las operaciones (Luyo, 2023)

La información financiera es muy importante ya que la misma se presenta a los beneficiarios, sirve para que puedan formular sus conclusiones acerca del desempeño financiero de la empresa (Molina et al., 2024).

2.2.6. Objetivos de la información financiera

Tiene como objetivo proporcionar información útil y confiable que muestre la situación financiera y el trabajo de la entidad, proporciona la toma de decisiones, promueva la rendición de cuentas y la transparencia, y desempeñe con los requisitos legales y regulatorios.

Esta información financiera básica debe cumplir con el objetivo de notificar sobre la situación financiera de la organización en cierta fecha y los efectos de sus operaciones y cambios en su situación financiera por el ciclo contable terminado en cierta fecha.

La información que se le entregue de satisfacer al usuario, y ya que son diversos los usuarios de esta información esta debe servirles para que ellos puedan tomar sus decisiones (Guerra y Galarza, 2024).

2.2.7. Características de la información financiera

Las características de la información financiera son aquellas propiedades clave que la crean útil y distinguida para las personas que la utilizan para tomar decisiones económicas (Merchan et al., 2024).

- **Relevancia:** Esta información financiera debe ser relevante para cumplir las necesidades de los gerentes en la cual deberá ayudarles en la toma de decisiones económicas moderadas.
- **Comparabilidad:** Esta deberá ser comparable a lo largo del tiempo y entre diferentes organizaciones. Por lo tanto, ayudara a los usuarios identificar tendencias, evaluar el desempeño y realizar comparaciones significativas.
- **Confiabilidad:** Deberá estar libre de errores materiales y de prejuicio.

2.2.8. Administración

La administración es el transcurso de ordenar y utilizar eficientemente los recursos de una empresa para poder alcanzar sus objetivos de manera efectiva, mediante la planificación, organización, dirección y control de las acciones de la organización. Es esencial para cualquier empresa u organización, ya que proporciona la estructura y la dirección necesarias para alcanzar el éxito. Existen varias clasificaciones, presentemente, se tiene en consideración que se planifica, organiza, dirige y controla estas son las cuatro situaciones básicas para todo proceso administrativo (Arias, 2024)

2.2.9. Cooperativa

La cooperativa es una entidad dedicada a la producción, adquisición, consumo o crédito, caracterizada por una participación libre y democrática, integrada por usuarios que persiguen un mismo objetivo en común, económico y social, pero que a desacuerdo

de lo que ocurre en otras entidades, la participación de cada socio en los beneficios se basa en el esfuerzo y trabajo contribuidos al objetivo común, y no en la cantidad de dinero aportada (Molina et al., 2024).

Las cooperativas se categorizan en función de la función de la actividad para la cual fueron establecidas y se pueden identificar los siguientes tipos:

Cooperativas de Producción de Bienes y Servicios: Generalmente se conocen como cooperativas de producción, basadas en la asociación de individuos que desempeñan una misma actividad o profesión, o que comparten un objetivo común. Estos utilizando recursos propios, producen bienes o brindan servicios directamente, distribuyendo las ganancias entre los miembros.

En este grupo se incluyen las cooperativas de producción industrial o artesanal, agropecuarias, pesqueras, mineras, de transporte colectivo o de carga, así como las dedicadas a actividades de mantenimiento, reparaciones, entre otras.

Cooperativas de Consumo de Bienes y Servicios: Tal como indica su nombre, estas cooperativas se enfocan en la adquisición de bienes y servicios. Pueden cumplir su propósito de diferentes maneras, como ofreciendo descuentos por compras al por mayor y vendiendo productos a sus miembros a precios de adquisición, con un pequeño recargo para cubrir los gastos operativos generales, lo que permite a los cooperantes adquirir los productos a un precio más bajo. Alternativamente pueden vender los productos a precios del mercado. Distribuyendo las ganancias entre los socios según la cantidad de compras realizadas por cada uno (Luyo, 2023)-

2.2.10. Manual

Se entiende por los manuales como una de las herramientas más eficaces para poder transferir conocimientos y experiencias, porque ellos fundamentan la tecnología

almacenada hasta ese momento sobre un texto. De acuerdo a lo anteriormente indicado el manual es calificado como un instrumento clave ya que cuentan con diversas funciones que contribuyen al adecuado funcionamiento de la organización (Atavallo et al., 2025).

2.2.11. Manuales de historia de la empresa

Los manuales de historia de la empresa son muy significativos, por lo que se les da a conocer a los empleados información con relación a la historia de la sociedad, sus iniciaciones, crecimientos, logros, administración y posición presente. Esto se le da al empleado para que tenga una vista introspectiva de la tradición y pensamiento que apoya a la empresa con la que está asociado. Posiblemente contribuye a una mejor comprensión, aumenta la moral y ayuda al empleado a sentir que pertenece, que forma parte de la compañía. La información histórica por lo común contiene como parte de la presentación a un manual de políticas o de organización (Ordóñez et al., 2023).

2.2.12. Manuales de procedimientos

El manual de procedimientos es un documento que está sujeto a la descripción de las actividades que deben perseguir en la relación de las tareas de un elemento administrativa, o incluso de dos o más de ellas. Contiene además los puestos o unidades administrativas que interceden, estrechando su responsabilidad y participación. Tiene como proyecto fundamental servir de soporte para el desarrollo de las acciones, que en forma periódica la entidad debe realizar, a fin de cumplir con cada una de las competencias (Zuluaga et al., 2023).

2.2.13. Control interno

El control interno se define como un proceso llevado a cabo por alta de dirección, la administración del personal de una organización desempeñada con el fin de

proporcionar una seguridad razonable en cuanto al logro del objetivo organizacional relacionados con la eficiencia y la eficacia y las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicadas (Platz et al., 2024).

Este sistema no es un evento único sino una serie de acciones y políticas integradas dentro del ambiente de trabajo de la entidad el control interno abarca desde prácticas operativas hasta políticas contables y financieras, asegurando que las actividades se realicen conforme a las principales establecidas reduciendo los riesgos y previniendo errores (Cedeño et al., 2024).

2.2.14. Toma de decisiones

El control interno por tu información confiable y oportuna que sirve de base para la toma de decisiones estratégicas y operativas. Una administración que cuente con la información respalda por un sistema de control interno sólido que puede planificar organizar y dirigir sus recursos de manera más efectiva minimizando riesgos y maximizando resultados (Frederis y Neira, 2025).

2.2.15. Componentes de control interno modelo coso I

El modelo COSO I, desarrollado en 1992 por Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, Es uno de los marcos más utilizados a nivel mundial para establecer y evaluar los sistemas de controles internos en organizaciones públicas y privadas. Este modelo se basa en 5 componentes especiales que actúan de manera integrada para asegurar el cumplimiento de objetivos estratégicos, operativos, financieros y de cumplimiento normativo (González Martínez, 2020).

Ambiente de control: el ambiente de control constituye una base de sistema de

control interno, se refiere al conjunto de valores éticos, actitudes, estilos de liderazgo, integridad y cultura organizacional que promueve la alta dirección este componente influye directamente en la conciencia del personal sobre la importancia del control interno y su comportamiento dentro de la organización. Incluye elementos como la estructura organizacional, la asignación clara y responsable como a las políticas de Recursos Humanos y los compromisos de las direcciones de transparencia y ética institucional (Chiguano et al., 2025).

Evaluación de riesgos: este componente implica la identificación y análisis sistemático de los riesgos que pueden actuar y afectar en el largo de los objetivos institucionales la organización debe anticipar los factores internos y externos que puedan representar amenazas y en función de ello establecer estrategias para gestionarlos. La evaluación de riesgos permite priorizar áreas críticas y diseñar controles adecuados que mitiguen la probabilidad e impacto de los riesgos detectados en el proceso dinámico que debe actualizarse de manera continua con especialmente cambios operativos en el entorno (Contreras y Huaman, 2025).

Actividades del control: las actividades del control son acciones políticas implementadas para reducir los riesgos identificados y asegurar que los objetivos se cumplan. Estas pueden ser preventivas o correctivas, y abarcan desde autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño y segregación de funciones y actividades de revisión de documentos por parte del personal involucrado (Risco, 2023).

Información y comunicación: este componente hace referencia a los mecanismos utilizados para recolectar y procesar transmitir información relevante de manera oportuna y precisa tanto dentro de fuera de la organización. Una comunicación

efectiva permite que todo el personal conozca sus funciones, las políticas de control los procesamiento establecidos y los riesgos asociados a su labor asimismo garantiza que los informes financieros y operativos sean confiables y estén dispuestos a tomar decisiones las cuales permitan fluir en el sentido horizontal y transversal de la organización (Merchan et al., 2024).

Supervisión y monitoreo: el monitoreo comprende al seguimiento constante de la efectividad del sistema de control interno. A través de las evaluaciones periódicas auditorías internas y retroalimentación continua, se determina si los controles están funcionando adecuadamente y se identifican oportunidades de mejora. Este componente también permite ajustar los controles en respuesta a cambios y procesos tecnológicos y normativos. La supervisión puede ser realizada tanto por los propios responsables del área como de unidades indispensables de auditoría (Ochoa et al., 2024).

2.2.16. Auditoría interna

La auditoría interna se constituye como una herramienta fundamental para la evaluación de la mejora continua de los procesos organizacionales. se define como una actividad indispensable y objetiva, diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una entidad. Su propósito principal es ayudar a las organizaciones a cumplir sus objetivos mediante un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficiencia de los procesos de gestión de riesgo control y gobernanza (Sánchez y García, 2019).

Dentro de sus propias principales funciones se destaca la verificación del cumplimiento normativo como la evaluación de los sistemas de controles internos, la identificación de riesgo potenciales, así como la emisión de recomendaciones que

permitan fortalecer la eficiencia y eficacia de los procedimientos administrativos y financieros (Ronaldo et al., 2025). La auditoría interna no se limita únicamente al ámbito contable, sino que también aborda aspectos operativos estratégicos y de cumplimiento legal es importante señalar que la auditoría interna se diferencia a la auditoría externa principalmente en la orientación de alcance mientras que la auditoría interna es realizada por personal de pro de la propia organización y es desarrollada continuamente para tener la estructura de control (Bermeo et al., 2024).

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

2.3.1. Reglamento General A La Ley De Cooperativas.

Art. 2.- Una vez obtenida la personería jurídica, las cooperativas podrán adquirir, gestionar y transferir todo tipo de bienes, así como realizar cualquier acto o contrato necesario para cumplir con sus objetivos y defender sus intereses, de acuerdo con las disposiciones de la Ley, este Reglamento y los estatutos correspondientes. Además, podrán beneficiarse de las exenciones y ventajas que la Ley y este Reglamento les otorguen. Art. 3.- Las cooperativas estarán sujetas a los principios universales del cooperativismo, y en particular, a los siguientes:

- Igualdad de derechos entre los socios.
- Acceso libre y derecho al retiro voluntario.
- Derecho de cada socio a votar, ser elegido y postularse.
- Interés limitado sobre los certificados de aportación, que no excederá 6% anual.
- Distribución de los excedentes de acuerdo al volumen de las operaciones o al trabajo aportado por cada socio en la cooperativa.
- Neutralidad e imparcialidad en cuestiones políticas, religiosas o raciales.
- Flexibilidad en el capital social.

Art. 25.- Cuando una cooperativa cuente con más de doscientos socios, se podrá llevar a cabo las Asambleas Generales a través de delegados distritales, barriales o parroquiales. En tales casos, cada distrito, barrio o parroquia, elegirá uno o más delegados para que le representen en la Asamblea, conforme lo disponga el estatuto.

Art. 110.- Las Uniones y Asociaciones de Cooperativas pueden ser locales, provinciales o interprovinciales. Sin embargo, en el caso de las cooperativas de vivienda

y transporte, las Uniones siempre serán provinciales para garantizar una labor más eficiente en sus planes. Además, podrán tener representación en la Federación correspondiente, con derecho a un número de votos proporcional al número de cooperativas que agrupan.

Art. 183.- Las cooperativas de transporte deberán cumplir, en lo que respecta a sus actividades específicas, como la Ley General de Transito, la cual regulara sus itinerarios y otros aspectos relacionados con el tránsito.

Art. 184.- Se podrán constituir cooperativas de transporte basadas en un capital común aportado por los socios, con el cual se adquirirá una o más unidades, las cuales serán propiedad de la cooperativa. También podrán formarse a partir de la aportación de una unidad por cada socio.

Art. 185.- En las cooperativas de transporte formadas por unidades aportadas por los socios, estos podrán conservar la propiedad de sus vehículos, salvo que la Asamblea decida, por mayoría de votos, que todas las unidades pasen a ser propiedad común de la cooperativa.

Art. 186.- En todas las cooperativas de transporte terrestre automotriz donde los accionistas conserven la propiedad de sus vehículos, estos deberán ser choferes profesionales y manejarán sus propias unidades.

Art. 187.- Si debido a la duración de la jornada o por enfermedad, un socio no puede manejar su vehículo de manera permanente, podrá contratar los servicios de un ayudante, siempre que haya solicitado y obtenido autorización previa del Consejo de Administración de la cooperativa.

Art. 188.- Dos o más choferes profesionales podrán ser dueños de un mismo vehículo e ingresar como socios en la cooperativa de transporte con esa unidad.

Art. 189.- En ninguna cooperativa de transporte un socio podrá ser propietario de

más de una unidad, ni siquiera a través de terceros, Si esto ocurre, se considerará un acto doloso, y será motivo de exclusión del socio o disolución de la cooperativa.

Art. 190.- Los ayudantes, recaudadores, mecánicos y demás personas que trabajen en las cooperativas de transporte podrán ingresar como socios, siempre que cumplan con los requisitos establecidos en el estatuto.

Art. 191.- Ni los administradores, síndicos, ni ningún otro funcionario o empleado de una cooperativa de transporte terrestre, ni ninguna persona que no sea miembro de la cooperativa, podrá tener o usufructuar un vehículo en la cooperativa, ni siquiera a través de terceros. El incumplimiento de esta disposición será causa de disolución de la cooperativa.

Art. 192.- No conseguirán ser socios de una cooperativa de transporte terrestre aquellas personas que pertenezcan a la Policía u oficinas de Tránsito.

Art. 193.- La cooperativa de transporte no podrá alquilar sus vehículos a personas externas para que los utilicen con fines comerciales. En caso de que esto ocurra, esto será motivo de disolución de la cooperativa. (Reglamento General a La Ley de Cooperativas, 2012).

2.1.1. Ley Orgánica De Transporte Terrestre Tránsito Y Seguridad Vial

Art. 1.- El propósito de la presente Ley es organizar, planificar, promover, regular, modernizar y supervisar el Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, con el objetivo de proteger tanto a las personas como a los bienes en su desplazamiento por la red vial del Ecuador, así como a aquellos que se encuentren en las zonas afectadas por estos movimientos. Todo esto con el fin de contribuir al desarrollo socioeconómico del país y asegurar el bienestar general de la población.

Art. 5.- El Estado, a través de la Agencia Nacional de Regulación y Control del

Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, será responsable de supervisar y exigir una capacitación integral y continua para conductores, tanto profesionales como no profesionales, además de asegurar el cumplimiento de las normativas de seguridad social.

Art. 18.- El Directorio de la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial estará compuesto por:

- a) El Ministro del Sector o su delegado quien será el Subsecretario encargado del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial y presidirá el directorio.
- b) El Ministro del Sector de la Salud o su encargado.
- c) El Ministro del Sector de la Educación o su representante.
- d) Un representante escogido por el Presidente de la República.
- e) Un representante por los Regímenes Autónomos Descentralizados Regionales, Metropolitanos y Municipales que posean más de un millón de habitantes.
- f) Un representante por los Gobiernos Autónomos Descentralizados Regionales, y Municipales que tengan menos de un millón de poblaciones. El director ejecutivo de la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial asistirá a las sesiones del Directorio, actuando como secretario con voz, pero sin derecho a voto.

Art. 67.- El servicio de transporte público interprovincial es aquel que opera dentro de los límites provinciales. Los contratos de operación serán celebrados por los Gobiernos Autónomos Descentralizados Regionales o por la Agencia Nacional en las provincias que no formen parte de una región, en concordancia con las políticas y resoluciones emitidas por la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte

Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, y conforme a lo dispuesto en la presente ley (Ley Orgánica de Transporte Terrestre, 2020).

2.1.2. COSO I (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

Esta plantea que el informe COSO manifiesta cinco elementos interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados al transcurso de gestión (Ordóñez et al., 2023).

Ambiente de control: La organización debe construir un entorno que permita el estímulo y produzca influencia en la actividad del recurso humano respecto al control de sus actividades.

Evaluación de riesgos: Aquellas evaluaciones que pueden incidir interceptando el cumplimiento de los objetivos propuestos por el sistema (organización), se denominan riesgos.

Actividades de control: Las actividades de una organización se muestran en las políticas, sistemas y procedimientos, siendo realizadas por el recurso humano que integra la entidad.

Información y comunicación: La capacidad gerencial de una organización está dada en función de la preparación y uso de una información adecuada y oportuna (Chiguano et al., 2025).

2.1.3. Código de Trabajo

Art. 316.- A quiénes comprende este capítulo. - Estas disposiciones comprenden a las empresas particulares y a las del Estado, consejos provinciales y concejos municipales, y se refieren a obreros y empleados de transporte.

Art. 319.- Libreta del trabajador de transporte. - Todo trabajador de transporte deberá estar provisto de una libreta entregada por la empresa o propietario de vehículos, cuyo formato lo suministrará la Dirección Regional del Trabajo y de la que constará:

1. El nombre y la edad del trabajador.
2. Su nacionalidad y domicilio.
3. Las fechas de ingreso y cese.
4. El salario o sueldo.
5. El cargo que desempeña y la clase y número del vehículo.

El número y fecha del brevet o autorización del manejo (Código del trabajo, 2022).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

*“No podemos resolver problemas pensando en las
mismas maneras que cuando lo creamos”*

Albert Einstein

3.1. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Los tipos de investigación que se emplearon son los siguientes:

3.1.1. Investigación exploratoria

Esta investigación es una fase inicial y fundamental en el proceso de investigación ayudo en la generación de ideas y la identificación de las variables. Se pudo explorar el tema más a fondo para comprender mejor su alcance y sus posibles implicaciones. Además, se la utilizó en la intervención de la cooperativa para así obtener el conocimiento del personal y la situación en la que se encuentra, con la finalidad de conocer los problemas.

3.1.2. Investigación descriptiva

Este tipo de investigación permitió la recopilación de información sobre las variables relevantes por medio de la observación, la medición y la recopilación de datos. Se utilizó como medio en el análisis y observación inconclusa en cada uno de los procesos que se llevó a cabo, permitió conseguir toda la información necesaria de los procesos que se realizan.

3.1.3. Investigación explicativa

Este tipo de investigación se orientó en la descripción de fenómenos o la identificación de idilios entre variables para buscar entender las causas o los motivos que subyacen a esos fenómenos. Mediante esta investigación se consiguió identificar las causas que ocasiona la falta de control interno en la gestión administrativa y financiera, se logró verificar los efectos que tiene no emplear un manual de funciones y de procedimientos en cada trabajo que se efectúe.

3.1.4. Investigación bibliográfica

Este tipo de investigación es un elemento importante en el proceso de investigación,

ayudó a proporcionar una base sólida de conocimiento existente sobre un tema específico. Para realizar esta investigación se exploraron y consultaron libros, textos y fuentes web.

3.2. MÉTODOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Método inductivo

Este método inductivo se empieza desde la recopilación de datos y la observación de patrones, tendencias o regularidades en los fenómenos estudiados, para luego manifestar hipótesis o teorías que expliquen esos patrones observados. Colaboró en la verificación de la correcta aplicación de las normativas en cada operación realizada dentro de la Cooperativa, si cumple o no con los indicadores de eficiencia y eficacia.

3.2.2. Método deductivo

Al utilizar este método se aplicó el razonamiento lógico para inferir conclusiones específicas a partir de principios generales aceptados. Al aplicar este método se logró identificar la inexistencia de registros contables en los recursos económicos.

3.2.3. Método Analítico

El método analítico es importante en la investigación, ya que permite descomponer problemas complejos en partes más adaptables y entender mejor su estructura y funcionamiento a través del análisis detallado y sistemático. Se analizó el área contable y todas sus unidades, con el fin de conocer el origen de los problemas y sacar conclusiones.

3.3. CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN

3.3.1. Población y muestra

3.3.1.1. Población

La población es el conjunto de elementos o individuos que comparten una característica o atributo específico y que son objeto de estudio. Es importante detallar claramente la población de estudio para plantear un estudio válido y representativo. En esta investigación se consideró la totalidad de la población, que pertenece al personal administrativo y contable de La Cooperativa Transporte Loja.

Tabla 1.

Población del Departamento Administrativo Financiero

Detalle	Cantidad
Gerente	1
Contador	1
Secretaria General	1
Total	3

3.3.1.2. Muestra

Considerando que la población objeto de estudio está conformada por un grupo reducido y finito de tres personas, los cuáles son: Gerente, Contador y Secretaria general, no fue necesario aplicar fórmulas estadísticas para el cálculo muestral. Por lo tanto, se consideró a la totalidad de la población como muestra del estudio. Esta decisión permitió obtener información directa y específica de los actores clave del área administrativa y financiera de la Cooperativa de Transporte Loja, garantizando así la validez y pertinencia de los resultados obtenidos.

3.3.2. Técnicas de investigación

3.3.2.1. Entrevista

Es una técnica de recaudación de datos considerablemente utilizada en la investigación cualitativa y cuantitativa. Es una interacción directa entre el investigador y el entrevistado, con el fin de obtener información relevante sobre un tema específico. Mediante esta técnica se consiguió información directa de la situación de La Cooperativa Transporte Loja acerca del departamento de administración financiera.

3.3.2.2. Encuesta

La aplicación de la encuesta permitió obtener información relevante por parte del Gerente, Contador y Secretaria. Este proceso se llevó a cabo con el objetivo de recopilar datos precisos y que guarden sustento con el rol que se desempeña en la gestión administrativa. La información obtenida fue fundamental para el análisis posterior ya que permitió identificar aspectos claves en la función organizacional.

3.3.2.3. Cuestionario

Es fundamental seguir prácticas éticas y metodológicas sólidas para garantizar la validez y la fiabilidad de los datos recopilados. Aplicando esta técnica de cuestionario se logró la recolección de datos provenientes de fuentes primarias, es decir de personas que poseen información de alto interés.

3.3.3. Instrumento de la investigación

El instrumento utilizado en esta investigación fue el cuestionario estructurado, elaborado con base en variables de estudio alineados al modelo COSO I, con el propósito

de evaluar los componentes de control interno en el departamento administrativo financiero la Cooperativa de Transporte Loja.

El cuestionario fue diseñado para abordar temas relacionados con cumplimiento de normas internas, el desempeño administrativo y la participación del personal en los procesos del sistema de control interno. La aplicación de instrumentos se llevó a cabo de manera presencial permitiendo obtener datos de forma directa de los colaboradores. Una vez recopilada la información, fueron tabulados manual, lo cual facilitó su organización y elaboración de tablas para el posterior análisis.

Este proceso fue fundamental para interpretar los resultados en función de los objetivos planteados, permitiendo identificar las áreas de mejora dentro del sistema de control interno y orientar recomendaciones hacia una gestión administrativa y financiera más eficiente.

3.4. ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO

Para la elaboración de este proyecto, se utilizaron algunas técnicas para poder realizarlo, como lo fue el marco conceptual, donde se determinó eligiendo palabras más importantes y relevantes para el desarrollo del proyecto, todo lo investigado tiene relación con el control interno, contabilidad y gestión administrativa financiera.

Continuamente se procedió a realizar el marco teórico donde se recopiló varios conceptos de diferentes páginas web, libros y tesis, por último, se realizó el marco legal donde se empleó la búsqueda de las leyes que van relacionadas con el tema.

3.5. RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

La información adquirida se plasmó en el presente proyecto de forma clara, concisa y organizada. Una vez completada la recopilación de toda la información para el avance de la investigación se procedió a realizar las encuestas y entrevistas. Las mismas que fueron claras y precisas, para así obtener información necesaria y proceder a la toma de decisiones.

3.6. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

Posterior a la recolección de información se procesó los datos obtenidos por medio de Microsoft Excel, lo que facilitó la organización de datos, además permitió la realización de tablas de forma eficiente. Los componentes del control interno evaluados bajo el modelo COSO I el análisis se centró en la relación de estos resultados con los objetivos planteados, tales como la aplicación de normativas y el desempeño administrativo financiero y la influencia del personal en las actividades del sistema del control interno. Esta fase fue clave para obtener conclusiones claras sobre la fortaleza de áreas de mejorar en la cooperativa y para desarrollar recomendaciones que promuevan el fortalecimiento de la mejora continua la gestión administrativa y financiera en la Cooperativa De Transporte Loja.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

“El conocimiento es poder. La información es liberadora y junto la educación es la premisa del progreso en toda sociedad, en toda familia”

Kofi Annan

4.1. APLICACIÓN DE NORMATIVAS EN LA GENERACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

La encuesta realizada a los directivos de la Cooperativa de Transporte Loja, brindó resultados que permiten reconocer que la cooperativa cumple con la mayoría de las normativas internas y leyes que regulan la gestión administrativa y financiera. Aunque se observan esfuerzo internos, no existe un programa estructurado de capacitación externa.

Tabla 2.

Normativa

COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA	Elaborado por: KMSC				Supervisado por: Ing. JMMS MS.c		Referencia Pg. ½	
	Fecha: 6 de Noviembre							
PREGUNTA	GERENTE		CONTADOR		SECRETARIA		TOTAL	
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
¿Existe un manual de funciones que regule los procesos administrativos y financieros dentro de la Cooperativa de Transporte Loja?	X		X		X		X	
¿Está al tanto de la existencia de políticas internas que guían el control administrativo y financiero en la Cooperativa de Transporte Loja?	X		X		X		X	
¿Han sido socializadas las políticas internas relacionadas con el control administrativo y financiero a todo el personal de la Cooperativa de Transporte Loja?	X		X		X		X	
¿Conoce las entidades que regulan y supervisan el funcionamiento de la Cooperativa de Transporte Loja?	X		X		X		X	
¿Cuenta con un sistema de control interno que supervisa sus actividades	X		X		X		X	

administrativas y financieras?								
¿Los estatutos y normativas internas están accesibles para Todo el personal involucrado en la gestión administrativa y financiera?	X		X		X		X	
¿Se lleva un control riguroso sobre la asistencia del personal como parte del proceso administrativo?	X		X		X		X	
¿Las políticas y normas internas relacionadas con la gestión administrativa y financiera se comunican y difunden de manera adecuada entre los empleados?	X		X				X	
¿Se reconoce y fomenta las ideas de mejora propuestas por el personal para optimizar la gestión administrativa y financiera?		X		X		X		X
¿Se ofrecen capacitaciones periódicas al personal sobre el control interno y gestión administrativa y financiera?		X		X		X		X
¿Se cumplen de manera adecuada las leyes y normativas que rigen el manejo administrativo y financiero dentro de la Cooperativa de Transporte Loja?	X		X		X		X	

Análisis: Con base a los datos obtenidos mediante la aplicación de la encuesta al Gerente, Contador y Secretaria General de la Cooperativa de Transporte Loja, se evidenció un desconocimiento generalizado sobre los aspectos fundamentales del control administrativo y financiero. Las respuestas indican que no existe un manual de funciones establecidas ni políticas internas debidamente socializadas. Además, se identificó que no se promueven actividades como capacitaciones de manera formal al personal ni la difusión adecuada de normativas internas. Si bien algunos encuestados manifestaron conocer las entidades reguladoras y contar con el sistema de control interno, la falta de consenso entre tres cargos

encuestados indica debilidades en la comunicación organizacional y en la implementación efectiva del mecanismo de gestión. Esta situación pone en evidencia la necesidad urgente de fortalecer los procesos de información, capacitación y control dentro de la cooperativa.

Tabla 3.

Cumplimiento de Leyes

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja	Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría	Supervisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 6 de Noviembre	Referencia:	Pg.2/2
LEYES Y REGLAMENTOS		
Reglamento General A La Ley De Cooperativas.		SI
Ley Orgánica De Transporte Terrestre Tránsito Y Seguridad Vial		SI
ART. 1		SI
ART.5		SI
ART.18		SI
ART. 67		SI
Código de Trabajo		SI
CUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS		
Se realiza el respectivo seguimiento al registro de asistencias del personal.		SI
Divulgan las políticas internas y normas a todo el personal.		SI
Reconocimiento al personal por mejores ideas.		SI
Se realizan la capacitación al personal que labora en la cooperativa.		SI

Análisis: En el análisis de la información recopilada en la Cooperativa de Transporte Loja, se evidenció que la institución cumplió con las normativas legales vigentes ya que reconoció la aplicación del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, así como los artículos específicos 1, 5, 18 y 67 además del Código de Trabajo. En este sentido también se constató que se llevaron a cabo acciones que reflejaron el cumplimiento de políticas internas, tales como el seguimiento al registro asistencia del personal, la divulgación de las normativas y políticas institucionales, el reconocimiento de ideas innovadoras del personal y la ejecución de los procesos de

capacitación interna. Estos elementos permitieron evidenciar que la cooperativa mostró un compromiso con el marco legal.

4.1.1. Discusión

De acuerdo con los resultados en la evaluación de la Cooperativa de Transporte Loja, se logró identificar que la organización cumple con la mayoría de las normativas internas y leyes que regulan su gestión administrativa y financiera, sin embargo, existió deficiencias en lo que corresponde a la capacitación del personal y la falta de reconocimiento a las contribuciones individuales dentro del equipo, sugiriendo que, a pesar de que la cooperativa mantiene un marco normativo sólido, existen áreas de mejora en cuanto a la formación continua y la motivación del personal (Magdaleno et al., 2023).

Comparando estos hallazgos con lo obtenido por Mora et al. (2023), en su estudio acerca de la optimización del control interno en cooperativas, se observa que ambas investigaciones coinciden en que existe la necesidad de fortalecer la capacitación del personal como un pilar para la eficiencia operativa Tenemaza et al. (2025), dichos autores encontraron que las cooperativas que invierten en formación y en el desarrollo de habilidades de su personal logran adquirir una mayor transparencia en la gestión y una optimización a la toma de decisiones.

Por otro lado, en la investigación de Molina et al. (2024). Sobre la incidencia del control interno en el área administrativa de las cooperativas de transporte de taxis, demostraron que las organizaciones que aplican estrategias eficientes de comunicación interna sobre políticas y regulaciones consiguen un mayor cumplimiento de las normativas, a diferencia de lo identificado en la presente Cooperativa donde se dio a conocer que las políticas son socializadas, pero no precisamente interiorizadas o aplicadas por todos los empleados.

El estudio de Salas (2025) resaltó que el reconocimiento de los aportes del personal es importante para una administración eficiente, ya que fomentan una cultura de reconocimiento y logran mayor compromiso de sus empleados, impactando de manera positiva la estabilidad financiera y operativa, en contraste, en la Cooperativa de Transporte Loja, la falta de incentivos y reconocimiento se identifica como una debilidad.

4.2. CONTROL INTERNO PARA CONOCER SU CONTRIBUCIÓN EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA.

Tabla 4.

Control interno

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja			Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría			Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024			Ref.:		Pg.1/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
NOMBRE: Darwin Ochoa Tene			PUESTO: Gerente			
Componente: Ambiente De Control						
Objetivo: Examinar el funcionamiento organizacional y los principios éticos del personal.						
N	INTERROGANTE	RESP.		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Punt.	Pond.	
1	¿Sabe usted cuál es la misión y visión que tiene la cooperativa?	X		10	10	
2	¿Considera que la estructura organizativa actual es la más adecuada y funcional para cada área?	X		10	10	
3	¿Cuenta la organización con un sistema de control interno contable?	X		8	10	El sistema de control interno no está claramente establecido.
4	¿Está el personal al tanto de las funciones y responsabilidades que debe desempeñar?	X		7	10	Se le informa al personal de manera verbal.
5	¿Los empleados muestran y aplican valores humanos y éticos en su trabajo?	X		10	10	

6	¿Se recluta personal especializado para realizar capacitaciones según el área en la que trabajan los empleados?		X	4	10	La capacitación se realiza internamente entre los empleados, sin la contratación de personal externo.
7	¿Existe un compromiso constante en la elaboración responsable de la información contable?	X		10	10	
TOTAL				59	70	

Tabla 5.

Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.2/11
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo			
Nombre:	Darwin Ochoa Tene	Puesto:	Gerente
Componente: Ambiente de control			
Nivel de Confianza			
Nivel de Confianza=		<u>Calificación obtenida</u> Puntaje máximo	
Nivel de Confianza=		<u>59</u> 70	
Nivel de Confianza=		0.84 x 100= 84%	
Nivel de Riesgo			
Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza			
Nivel de riesgo= 100% - 84%			
Nivel de riesgo= 16%			
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
CONFIA NZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
Análisis: Se concluye que en la organización se cumple con la mayoría de las políticas internas y las leyes que regulan la gestión administrativa y financiera. Se señala que no se impulsa, capacita ni motiva al personal para el desarrollo de sus habilidades y crecimiento personal, además de que no se reconoce el mérito de los empleados.			

Tabla 6.

Control interno - ER

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja			Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría			Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024			Referencia:		Pg.3/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre:		Darwin Ochoa Tene		Puesto:		Gerente
Componente: Evaluación de Riesgo						
Objetivo: Gestionar y reducir los riesgos que puedan surgir en el área operativa de la Cooperativa.						
N°	INTERROGANTE	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Puntaje	Ponderación	
1	¿Se analizan los sistemas contables utilizando métodos y técnicas de evaluación de riesgos?		X	6	10	No se lleva a cabo los estudios de inflación para planificar y anticiparse a posibles riesgos futuros.
2	¿Se monitorean y resuelven los riesgos identificados en el área contable?	X		10	10	
3	¿Existen copias de respaldo de la información en caso de pérdidas de equipo?		X	5	10	La Cooperativa solo dispone de respaldo de una parte de la información en formato físico?
4	¿Cuándo se detectan riesgos en el área financiera y contable, se les da seguimiento y solución?	X		10	10	
5	¿Se lleva a cabo reuniones periódicas con el	X		10	10	

	gerente para abordar los riesgos en el área contable?					
6	¿Se elaboran actas como registro de las reuniones con el personal administrativo y contable?	X		6	10	Cuenta con actas de reuniones con el personal administrativo, pero no con el personal contable.
7	¿Se cuentan con políticas y procedimientos establecidos para la correcta preparación y aprobación de los asientos contables?	X		10	10	
TOTAL				57	70	

Tabla 7.*Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- ER*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.4/11
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo			
Nombre:	Darwin Ochoa Tene	Puesto:	Gerente
Componente: Evaluación de Riesgo			
Nivel de Confianza			
Nivel de Confianza =		$\frac{\text{Calificación obtenida}}{\text{Puntaje máximo}}$	
Nivel de Confianza =		$\frac{57}{70}$	
Nivel de Confianza =		0.81 x 100= 81%	
Nivel de Riesgo			
Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza			
Nivel de riesgo= 100% - 81%			
Nivel de riesgo= 19%			
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
Análisis: Al evaluar a la Cooperativa de Transporte Loja bajo el COSO 1 en el componente de Evaluación de Riesgos, la entrevista realizada con el gerente, se indica que la organización presenta un nivel de confianza alto, del 81%, y un nivel de riesgos del 21%. Además, se señala que existen actas de reuniones con el personal administrativo y el consejo directivo, pero no con el personal contable.			

Tabla 8.*Control interno -AC*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja			Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría			Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024			Referencia:		Pg.5/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre:		Darwin Ochoa Tene		Puesto:		Gerente
Componente: Actividades de Control						
Objetivo: Reducir los riesgos y evitar su aparición dentro de la Cooperativa de Transporte Loja.						
N°	INTERROGANTE	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Puntaje obtenido	Ponderación	
1	¿Se mantiene un registro y archivo de las operaciones que generaron un desembolso de dinero?	X		10	10	
2	¿Los ingresos se depositan de manera inmediata al momento de ser recibidos?	X		10	10	
3	¿Los egresos son aprobados con antelación por personal autorizado?	X		10	10	
4	¿Se requiere la firma de dos personas para autorizar el uso de los fondos?	X		10	10	
5	¿Existe un procedimiento de control para los movimientos de caja?	X		10	10	
TOTAL				50	50	

Tabla 9.*Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- AC*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael													
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c													
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.6/11												
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo															
Nombre:	Darwin Ochoa Tene	Puesto:	Gerente												
Componente: Actividades de control															
Nivel de Confianza Nivel de Confianza= $\frac{\text{Calificación obtenida}}{\text{Puntaje máximo}}$ Nivel de Confianza= $\frac{50}{50}$ Nivel de Confianza= $1 \times 100 = 100\%$ Nivel de Riesgo Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza Nivel de riesgo= $100\% - 100\%$ Nivel de riesgo= 0% <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <th>NIVEL</th><th>BAJO</th><th>MODERADO</th><th>ALTO</th></tr> <tr> <td>RIESGO</td><td>0% - 49%</td><td>50% - 75%</td><td>76% - 100%</td></tr> <tr> <td>CONFIANZA</td><td>0% - 49%</td><td>50% - 75%</td><td>76% - 100%</td></tr> </table>				NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO	RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%	CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO												
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%												
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%												
Análisis: Tras una entrevista con el gerente de la Cooperativa de Transporte Loja, se indicó que, en relación con el componente de Actividades de Control, la organización mantiene un nivel de confianza alto, alcanzando el 100%, Dado que no se identifican riesgos en este componente, se clasifica como de bajo riesgo.															

Tabla 10.*Control interno- IC*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja			Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría			Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024			Referencia:		Pg.7/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre:	Darwin Ochoa Tene		Puesto:	Gerente		
Componente: Información y Comunicación						
Objetivo: Garantizar el procedimiento adecuado de los datos y su seguridad física						
N°	INTERROGANTE	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBS.
		SI	NO	Punt.	Ponderación	
1	¿Existen sistemas en la cooperativa que permitan proporcionar y modificar tanto información externa como interna?	X		10	10	
2	¿Se realiza un seguimiento y se proporciona solución a los problemas, inquietudes y quejas planteadas internamente en la cooperativa?		X	6	10	Se realiza un seguimiento y se ofrece una solución, pero el proceso no se documenta, solo se maneja de manera verbal.
3	¿La comunicación entre el presidente y el director administrativo es de carácter horizontal?	X		10	10	
4	¿Es eficiente el sistema utilizado para la entrega de información financiera y contable?		X	9	10	Entrega información general, pero de manera efectiva.
5	¿La información interna se clasifica y se almacena de acuerdo con su importancia?	X		10	10	
TOTAL				45	50	

Tabla 11.*Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- IC*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.8/11
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo			
Nombre:	Darwin Ochoa Tene		Cargo: Gerente
Componente: Información y comunicación			
Nivel de Confianza			
Nivel de Confianza=		<u>Calificación obtenida</u> Puntaje máximo	
Nivel de Confianza=		<u>45</u> 50	
Nivel de Confianza=		0,90 x 100= 90%	
Nivel de Riesgo			
Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza			
Nivel de riesgo= 100% - 90%			
Nivel de riesgo= 10%			
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
Análisis: Aplicando el componente de Información y Comunicación al gerente de la cooperativa, se observa que si se está cumpliendo con los requisitos establecidos. Como resultado, se asigna un nivel de confianza alto, alcanzando el 90%, y un nivel de riesgo bajo del 14%. Este bajo nivel de riesgo se debe a que, aunque se brinda solución a los problemas durante el seguimiento, el proceso no se documenta, sino que se maneja de manera verbal.			

Tabla 12.*Control interno MS*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja			Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría			Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024			Referencia:		Pg.9/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre:	Darwin Ochoa Tene		Puesto:	Gerente		
Componente: Monitoreo o Supervisión						
Objetivo: Identificar problemas que puedan afectar el progreso de las actividades.						
Nº	INTERROGANTE	RESPUESTA		Valoración		Observación
		SI	NO	Puntaje obtenido	Ponderación	
1	¿Se analiza el desempeño de las actividades de los empleados que contribuyan al buen funcionamiento de la entidad?	X		10	10	
2	¿Cada área de trabajo cuenta con un encargado de supervisar las actividades realizadas?	X		10	10	
3	¿Se realiza una evaluación documentada de la efectividad de los controles?	X		10	10	
4	¿Se informa de manera oportuna sobre los riesgos y las deficiencias en los controles detectados?	X		10	10	
TOTAL				40	40	

Tabla 13.*Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- MS*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.10/11
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo			
Nombre:	Darwin Ochoa Tene	Cargo:	Gerente
Componente: Monitoreo o Supervisión			
Nivel de Confianza			
Nivel de Confianza=		<u>Calificación obtenida</u> Puntaje máximo	
Nivel de Confianza=		<u>40</u> 40	
Nivel de Confianza=		1 x 100=100%	
Nivel de Riesgo			
Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza			
Nivel de riesgo= 100% - 100			
Nivel de riesgo= 0%			
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
Análisis: Aplicando el componente de Monitoreo y Supervisión al gerente de la cooperativa, los resultados indican que es completamente confiable, ya que no se evidencian riesgos en el seguimiento de las actividades.			

Tabla 14.*Cuestionario De Control Interno*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja			Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael		
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:		Pg.11/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
Nº	Componentes del coso	Puntaje obtenido	Calific. Óptima	%nivel de confianza	% nivel de riesgo
1	Ambiente de control	59	70	84%	16 %
2	Evaluación de los Riesgos	57	70	81%	19 %
3	Actividades de Control	50	50	100%	0%
4	Información de Control	45	50	90%	10 %
5	Supervisión y Monitoreo	40	40	100%	0%
TOTALES		251	280	455%	45 %
TOTAL				91%	9%
Nivel de confianza= 91%					
Nivel de Riesgo= 9%					
Análisis: Los resultados derivados de los cinco componentes del COSO I y tomando como base la entrevista con el gerente de la Cooperativa de Transporte Loja, se presenta un cuadro resumen de la evaluación de riesgo y confianza. Los datos indican que la Cooperativa de Transporte Loja, según el gerente, tiene un alto nivel de confianza del 91% y un nivel de riesgo bajo del 9%. Este riesgo se debe a la falta de un sistema de información clasificada efectivo, la ausencia de registros documentales en todas las reuniones con el personal y la falta de planificación considerando los riesgos contables futuros.					

Tabla 15.

Control interno

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael				
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c				
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:		Pg.1/11		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre: Horley Aponte		Puesto:		Contador		
Componente: Ambiente de Control						
Objetivo: Examinar el componente de ambiente de control considerando sus factores clave: integridad y valores, asignación de autoridad y responsabilidades, así como la gestión del capital humano.						
N°	Interrogante	Respuesta		Valoración		Observación
		SI	NO	Puntaje obtenido	Ponderación	
1	¿La empresa cuenta con un código de ética?	X		6	10	No se encuentra registrado un código de ética, ya que se les comunica de manera verbal.
2	¿Está claramente definida una estructura organizativa?	X		10	10	
3	¿Se documenta por escrito la asignación de tareas y responsabilidades de los empleados?		X	10	10	La asignación de funciones no se realiza por escrito, sino que se comunica de manera verbal
4	¿La empresa dispone de un manual que detalla las funciones de los empleados?	X		4	10	Dispone de un estatuto que describe las funciones únicamente del personal directivo.

5	¿Hay una persona responsable específicamente de la gestión del personal?	X		10	10	
6	¿La administración reconoce los logros alcanzados en los procesos que lleva a cabo?	X		10	10	
7	¿Está restringido el acceso a la información contable a un número limitado de personal?	X		10	10	
8	¿Los informes que se presentan son de carácter comparativo?		X	7	10	Se lleva a cabo una comparación de manera ordinaria cada seis meses.
9	¿Se presentan informes contables mensuales a la administración?		X	4	10	Se presenta de forma semestral o cuando se efectúe una fiscalización.
TOTAL				61	90	

Tabla 16.

Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- AC

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.2/11
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo			
Nombre:	Horley Aponte	Cargo:	Contador
Componente: Ambiente de control			
Nivel de Confianza			
Nivel de Confianza		<u>Calificación</u>	
=		<u>obtenida</u>	
		Puntaje máximo	
Nivel de Confianza		<u>61</u>	
=		90	
Nivel de Confianza		0.67 x 100=67%	
=			
Nivel de Riesgo			
Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza			
Nivel de riesgo= 100% - 67%			
Nivel de riesgo= 33%			
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
Análisis: La entrevista aplicada al contador de la cooperativa en relación con el componente de ambiente de control, se presenta un nivel de confianza moderado del 67% y un nivel de riesgo bajo del 33%. Los informes contables se entregan cada que los directivos lo pidan. No se dispone de un manual de funciones escrito para los empleados.			

Tabla 17.

Control interno. ER

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja			Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría			Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024			Referencia:		Pg.3/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre:	Horley Aponte		Puesto:	Contador		
Componente: Evaluación de Riesgo						
Objetivo: Analizar si se cumplen los objetivos generales y específicos de la Cooperativa de Transporte Loja, así como los riesgos asociados a su cumplimiento.						
N°	INTERROGANTE	RESP.		VALOR		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Puntaje	Ponderación	
1	¿Se elabora un presupuesto anual que esté alineado con los objetivos?	X		10	10	
2	¿Se han identificado con antelación los riesgos que podrían impactar a la empresa?	X		10	10	
3	¿En caso de demoras en los registros contables, se han establecido medidas a seguir?		X	7	10	Se presenta una declaración de impuestos en cero, y posteriormente se efectúan la declaración sustitutiva.
4	¿Se han cumplido completamente las directrices para el cierre contable y presupuestario del ejercicio fiscal?	X		10	10	
5	¿Está familiarizado con la misión, visión y los objetivos de la empresa?			10	10	
6	¿Hay una persona encargada de supervisar que tenga un conocimiento completo de los posibles riesgos?	X		10	10	
TOTAL				57	60	

Tabla 18.
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- NC

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales Ms.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.4/11
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo			
Nombre:	Horley Aponte	Cargo:	Contador
Componente: Evaluación de Riesgo			
Nivel de Confianza			
Nivel de Confianza=		<u>Calificación obtenida</u> Puntaje máximo	
Nivel de Confianza=		<u>57</u> 60	
Nivel de Confianza=		0,95 x 100=95%	
Nivel de Riesgo			
Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza			
Nivel de riesgo= 100% - 95			
Nivel de riesgo= 5%			
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%

Análisis: Podemos ver que obtuvimos un nivel de confianza alto correspondiente al 95% y nivel de riesgo bajo del 7% por lo que, al existir retraso en los registros contables, se presenta una declaración de impuestos en cero, y luego se efectúa la sustitutiva con los valores correctos.

Tabla 19.
Control interno- AC

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja				Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael		
Realizado por: Katherine Salavarría				Supervisado por: Ing. José Morales MS.c		
Fecha: 11 de Noviembre del 2024				Referencia:		Pg.5/11
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre:		Horley Aponte		Puesto:		Contador
Componente: Actividades de control						
Objetivo: Evitar la aparición de riesgos innecesarios.						
N°	INTERROGANTE	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Puntaje	Ponderación	
	¿Se realizan los registros de los asientos contables de manera diaria?		X	6	10	Se asignan 3 días fijos a la semana para su registro.
	¿Los activos están bajo custodia o acceso restringido para prevenir su robo?	X		10	10	
	¿Se identifican a los clientes potenciales a quienes se les pueden ofrecer los servicios?	X		10	10	
	¿Se preparan los formularios para la declaración de impuestos antes de la fecha límite de pago?	X		10	10	
	¿Se solicitan cotizaciones de precios a varios proveedores?	X		10	10	
TOTAL				46	50	

Tabla 20.

Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo-AC

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.6/11
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo			
Nombre:	Horley Aponte	Cargo:	Contador
Componente: Actividades de control			
Nivel de Confianza			
Nivel de Confianza= $\frac{\text{Calificación obtenida}}{\text{Puntaje máximo}}$			
Nivel de Confianza= $\frac{46}{50}$			
Nivel de Confianza= $0,92 \times 100=92\%$			
Nivel de Riesgo			
Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza			
Nivel de riesgo= $100\% - 92$			
Nivel de riesgo= 8%			
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
Análisis: Se refleja en la cooperativa tiene un nivel de confianza alto correspondiente al 92% y nivel de riesgo bajo del 8% debido a que los registros contables no se realizan a diario.			

Tabla 21.

Control interno- IC

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja				Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael		
Realizado por: Katherine Salavarría				Supervisado por: Ing. José Morales MS.c		
Fecha: 11 de Noviembre del 2024				Referencia:		Pg.7/11
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre: Horley Aponte				Puesto: Contador		
Componente: Información y Comunicación						
Objetivo: Garantizar el manejo adecuado de los datos y su protección física.						
N°	INTERROGANTE	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Puntaje obtenido	Ponderación	
1	¿Está organizado para la autorizado divulgar información contable?		X	10	10	
2	¿Dispone de sistemas de información fácil de usar que ofrezcan datos oportunos?	X		10	10	
3	¿Se mantiene una comunicación fluida y eficiente en todas las áreas?	X		10	10	
4	¿Hay una persona responsable de la recepción de quejas y sugerencias?		X	9	10	En cada departamento, el personal se encarga de resolver las quejas y sugerencias.
TOTAL				39	40	

Tabla 22.

Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- IC

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.8/11
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo			
Nombre:	Horley Aponte	Cargo:	Contador
Componente: Información y Comunicación			
Nivel de Confianza			
Nivel de Confianza=			
$\frac{\text{Calificación obtenida}}{\text{Puntaje máximo}}$			
Nivel de Confianza=			
$\frac{39}{40}$			
Nivel de Confianza=			
$0,98 \times 100 = 98\%$			
Nivel de Riesgo			
Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza			
Nivel de riesgo= 100% - 98			
Nivel de riesgo= 2%			
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
Análisis: El COSO I tiene como propósito ayudar a evaluar y mejorar el sistema de control interno, tenemos como resultado un nivel de confianza alto correspondiente al 98%y nivel de riesgo bajo del 2%, dado que no hay una persona designada de manera permanente para resolver quejas y sugerencias, cada departamento se encarga de darles solución.			

Tabla 23.*Control interno- MS*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja			Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría			Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024			Referencia:		Pg.9/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre: Horley Aponte			Puesto:		Contador	
Componente: Monitoreo o Supervisión						
Objetivo: Identificar las deficiencias que impactan el control interno.						
N°	INTERROGANTE	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Puntaje obtenido	Ponderación	
1	¿El personal del Área financiera coordina sus actividades con las distintas áreas de la cooperativa?	X		10	10	
2	¿Hay personal responsable del Monitoreo para ¿Asegurar que se cumplan los objetivos?	X		10	10	
3	¿Se realiza un seguimiento en la emisión y recepción de las facturas?	X		10	10	
4	¿Se comparan las ventas por servicios prestados con lo registrado en las transacciones?	X		10	10	
TOTAL				40	40	

Tabla 24.

Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- MS

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael													
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c													
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.10/11												
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo															
Nomb re:	Horley Aponte	Cargo:	Contado r												
Componente: Monitoreo o Supervisión															
Nivel de Confianza Nivel de Confianza= $\frac{\text{Calificación obtenida}}{\text{Puntaje máximo}}$ Nivel de Confianza= $\frac{40}{40}$ Nivel de Confianza= $1 \times 100=100\%$ Nivel de Riesgo Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza Nivel de riesgo= $100\% - 100$ Nivel de riesgo= 0% <table><tr><th>NIVEL</th><th>BAJO</th><th>MODERADO</th><th>ALTO</th></tr><tr><td>RIESGO</td><td>0% - 49%</td><td>50% - 75%</td><td>76% - 100%</td></tr><tr><td>CONFIANZA</td><td>0% - 49%</td><td>50% - 75%</td><td>76% - 100%</td></tr></table> Análisis: Este componente nos indica que la Cooperativa de transporte Loja, tiene un nivel de confianza alto del 100% y no tiene nivel de riesgo.				NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO	RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%	CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO												
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%												
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%												

Tabla 25.*Cuestionario De Control Interno*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:		Pg.11/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
N°	Componentes del coso	Puntaje obtenido	Calific. Óptima	%nivel de confianza	% nivel de riesgo
1	Ambiente de control	61	90	67%	33%
2	Evaluación de los Riesgos	57	60	95%	5%
3	Actividades de Control	46	50	92%	8%
4	Información de Control	39	40	98%	2%
5	Supervisión y Monitoreo	40	40	100%	0%
TOTALES		243	280	452%	48%
TOTAL			90%	9%	
Nivel de confianza= 90%					
Nivel de Riesgo= 9%					
Análisis: Los resultados generados a partir de los cinco componentes del COSO I y tomando como base la entrevista con el gerente de la Cooperativa de Transporte Loja, se presenta un cuadro resumen de la evaluación de riesgo y confianza. Los datos indican que la Cooperativa de Transporte Loja, según el gerente, tiene un alto nivel de confianza del 90% y un nivel de riesgo bajo del 9%. Este riesgo se debe a la falta de un sistema de información clasificada efectivo, la ausencia de registros documentales en todas las reuniones con el personal y la falta de planificación considerando los riesgos contables futuros.					

Tabla 26.*Control interno- AC*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja				Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael		
Realizado por: Katherine Salavarría				Supervisado por: Ing. José Morales MS.c		
Fecha: 11 de Noviembre del 2024				Referencia:		Pg.1/11
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nom:	Jessica Cisneros			Puesto:	Secretaria General	
Componente: Ambiente de Control						
Objetivo: Entender el entorno concreto en el que opera la empresa.						
N°	INTERROGANTE	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Puntaje obtenido	Ponderación	
1	¿La empresa cuenta con un código de ética?	X		8	10	Se presenta de manera oral.
2	¿Las interacciones con empleados, proveedores, clientes, acreedores, entre otros, se fundamentan en principios de honestidad y equidad?	X		10	10	
3	¿La empresa dispone de un manual que detalla las Funciones y responsabilidad de los empleados?		X	8	10	Esto se comunica a los integrantes de la empresa de manera verbal.
4	¿Los directivos y empleados pueden presentar denuncias sin el temor a sufrir represalias?			10	10	
5	¿La administración reconoce los logros alcanzados en los procesos que lleva a cabo?			10	10	
TOTAL				46	50	

Tabla 27.

Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo - AC

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.2/11
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo			
Nombre:	Jessica Cisneros	Cargo:	Secretaria General
Componente: Ambiente de control			
Nivel de Confianza			
Nivel de Confianza=		<u>Calificación obtenida</u> Puntaje máximo	
Nivel de Confianza=		<u>46</u> 50	
Nivel de Confianza=		0.92 x 100=92%	
Nivel de Riesgo			
Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza			
Nivel de riesgo= 100% - 92%			
Nivel de riesgo =8%			
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO	0% -49%	50% - 75%	76%-100%
CONFIANZA	0% 49%	50% - 75%	76% 100%
Análisis: Se observa que la organización presenta un alto nivel de confianza, alcanzando un 92%, y un nivel de riesgo bajo, con un 8%. Esto se debe a la ausencia de un buen código de ética y manual de funciones documentado, ya que dicha información se transmite de manera verbal.			

Tabla 28.

Control interno- ER

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja				Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael		
Realizado por: Katherine Salavarría				Supervisado por: Ing. José Morales MS.c		
Fecha: 11 de Noviembre del 2024				Referencia:		Pg.3/11
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre: Jessica Cisneros				Puesto: Secretaria General		
Componente: Evaluación de Riesgo						
Objetivo: Identificar los procedimientos técnicos y operativos que se aplican a la información.						
N°	INTERROGANTE	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Puntaje obtenido	Ponderación	
1	¿La cooperativa de transporte Loja dispone de un registro de los inventarios físicos?	X		10	10	
2	¿Se lleva a cabo un manejo adecuado de la caja chica, con los correspondientes respaldos documentales?	X		10	10	
3	¿Toda la información, tanto digital como física, se archiva de manera adecuada?	X		10	10	
4	¿Existe un manual de políticas y procedimientos para la gestión de la información?		X	8	10	Se comunica al personal de manera verbal.
TOTAL				38	40	

Tabla 29.*Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- ER*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.4/11
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo			
Nombre:	Jessica Cisneros	Cargo:	Secretaria
Componente: Evaluación de Riesgo			
Nivel de Confianza			
Nivel de Confianza=		<u>Calificación obtenida</u> Puntaje máximo	
Nivel de Confianza=		<u>38</u> 40	
Nivel de Confianza=		0.95 x 100=95%	
Nivel de Riesgo			
Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza			
Nivel de riesgo= 100% - 95%			
Nivel de riesgo= 5%			
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
Análisis: Se refleja que la Cooperativa de transporte Loja, tiene un nivel de confianza alto correspondiente al 95% y un nivel de riesgo bajo del 5%, esto se debe a la ausencia de un código de ética y un manual de funciones documentados, ya que la información se transmite a los empleados de manera verbal.			

Tabla 30.*Control interno- AC*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja			Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría			Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024			Referencia:		Pg.5/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre:	Jessica Cisneros		Puesto:	Secretaria General		
Componente: Actividades de Control						
Objetivo: Determinar el grado de implementación y supervisión de las actividades para alcanzar los objetivos establecidos.						
N°	INTERROGANTE	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Puntaje obtenido	Ponderación	
1	¿Se cuenta con documentación de los procedimientos?		X	7	10	Los procesos son transmitidos de manera oral.
2	¿Dispone cada departamento del personal requerido?	X		10	10	
3	¿Se presentan funciones duplicadas?		X	10	10	
4	¿Existe un programa de formación para el personal que se ajuste a las necesidades específicas de cada puesto?		X	7	10	Se capacitan solos de acuerdo a sus dudas o piden ayuda a sus compañeros.
5	¿El personal cuenta con la capacidad y la formación adecuadas para asumir el nivel de ¿Responsabilidad asignada?	X		10	10	
TOTAL				44	50	

Tabla 31.*Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- AC*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael													
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c													
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.6/11												
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo															
Nombre:	Jessica Cisneros	Cargo:	Secretaria												
Componente: Actividades de Control															
Nivel de Confianza Nivel de Confianza= $\frac{\text{Calificación obtenida}}{\text{Puntaje máximo}}$ Nivel de Confianza= $\frac{44}{50}$ Nivel de Confianza= $0.88 \times 100 = 88\%$ Nivel de Riesgo Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza Nivel de riesgo= $100\% - 88\%$ Nivel de riesgo= 12% <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <th>NIVEL</th><th>BAJO</th><th>MODERADO</th><th>ALTO</th></tr> <tr> <td>RIESGO</td><td>0% - 49%</td><td>50% - 75%</td><td>76% - 100%</td></tr> <tr> <td>CONFIANZA</td><td>0% - 49%</td><td>50% - 75%</td><td>76% - 100%</td></tr> </table>				NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO	RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%	CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO												
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%												
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%												
Análisis: Según los resultados obtenidos a través del componente de actividades de control según COSO I, se observa que la Cooperativa de Transporte Loja presenta un nivel de confianza elevado del 88% y un nivel de riesgo bajo del 12%. Esto se debe a que las funciones de los empleados se comunican verbalmente, y los compañeros se entrenan mutuamente.															

Tabla 32.*Control interno- IC*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja			Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría			Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024			Referencia:		Pg.7/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre: Jessica Cisneros			Puesto: Secretaria General			
Componente: Información y Comunicación						
Objetivo: Garantizar el manejo adecuado de los datos y su protección física.						
N°	INTERROGANTE	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Puntaje obtenido	Ponderación	
1	¿Está autorizado para compartir la información con personas no autorizadas?		X	10	10	
2	¿Dispone de sistemas de información que sean sencillos de usar y que ofrezcan datos actualizados de manera oportuna?	X		10	10	
3	¿Se establece una comunicación efectiva en todas las áreas?	X		10	10	
4	¿Hay una persona responsable de la atención de quejas y sugerencias?		X	8	10	Cada departamento es responsable de resolver las quejas y sugerencias
TOTAL				38	40	

Tabla 33.

Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- IC

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.8/11
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo			
Nom:	Jessica Cisneros	Cargo:	Secretaria
Componente: Información y Comunicación			
Nivel de Confianza			
Nivel de Confianza=		<u>Calificación obtenida</u> Puntaje máximo	
Nivel de Confianza=		<u>38</u> 40	
Nivel de Confianza=		0.95 x 100=95%	
Nivel de Riesgo			
Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza			
Nivel de riesgo= 100% - 95%			
Nivel de riesgo= 5%			
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
Análisis: Se llevó a cabo una entrevista con la secretaria, cuyo resultado indica un nivel de confianza alto del 95% y un nivel de riesgo bajo del 5%. Esto se debe a la falta de capacitaciones con personal externo, ya que las formaciones sobre nuevos procesos se realizan entre los mismos compañeros.			

Tabla 34.

Control interno- MS

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja			Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría			Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024			Referencia:		Pg.9/11	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nombre: Jessica Cisneros			Puesto: Secretaria			
Componente: Monitoreo o Supervisión						
Objetivo: Determinar el grado de monitoreo y control ejercido por los directivos.						
N°	INTERROGANTE	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	Puntaje obtenido	Ponderación	
1	¿El equipo del área se encarga de coordinar sus actividades con las diversas áreas de la cooperativa?	X		10	10	
2	¿Hay personal asignado para supervisar y asegurar el cumplimiento de los objetivos?	X		10	10	
3	¿Se realiza un seguimiento constante en la difusión de la información?	X		10	10	
4	¿Se llevan a cabo revisiones del control interno?		X	6	10	El gerente, en ocasiones, lleva a cabo evaluaciones de Manera intuitiva.
TOTAL				36	40	

Tabla 35.

Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo- MS

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael													
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c													
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.10/ 11												
Análisis de Nivel de Confianza y Riesgo															
Nombre:	Jessica Cisneros	Cargo:	Secretaria												
Componente: Monitoreo o Supervisión															
Nivel de Confianza Nivel de Confianza= $\frac{\text{Calificación obtenida}}{\text{Puntaje máximo}}$ Nivel de Confianza= $\frac{36}{40}$ Nivel de Confianza= $0.95 \times 100=90\%$ Nivel de Riesgo Nivel de riesgo= Máximo puntaje- Nivel de confianza Nivel de riesgo= $100\% - 90\%$ Nivel de riesgo= 10% <table><tr><th>NIVEL</th><th>BAJO</th><th>MODERADO</th><th>ALTO</th></tr><tr><td>RIESGO</td><td>0% - 49%</td><td>50% - 75%</td><td>76% - 100%</td></tr><tr><td>CONFIANZA</td><td>0% - 49%</td><td>50% - 75%</td><td>76% - 100%</td></tr></table>				NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO	RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%	CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%
NIVEL	BAJO	MODERADO	ALTO												
RIESGO	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%												
CONFIANZA	0% - 49%	50% - 75%	76% - 100%												
Análisis: Se llevó a cabo una entrevista con la secretaria, cuyo resultado indica un nivel de confianza alto del 90% y un nivel de riesgo bajo del 10%.															

Tabla 36.*Cuestionario de control interno*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael			
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c			
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:			Pg.11/11
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
Nº	COMPONENTES DEL COSO	PUNTAJE OBTENIDO	CALIFIC. ÓPTIMA	%NIVEL DE CONFIANZA	% NIVEL DE RIESGO
1	Ambiente de control	46	50	92%	8%
2	Evaluación de los Riesgos	38	40	95%	5%
3	Actividades de Control	44	50	88%	12%
4	Información de Control	38	40	95%	5%
5	Monitoreo y Supervisión	36	40	90%	10%
TOTALES		202	220	460%	40%
TOTAL				92%	8%
Nivel de confianza= 92%					
Nivel de Riesgo= 8%					
Análisis: Con los resultados obtenidos a partir de los cinco componentes del COSO I y tomando como base la entrevista con la secretaria de la Cooperativa de Transporte Loja, se presenta un cuadro resumen de la evaluación de riesgo y confianza. Los datos indican que la Cooperativa de Transporte Loja, según el gerente, tiene un alto nivel de confianza del 92% y un nivel de riesgo bajo del 8%.					

Tabla 37.*Medición de los riesgos*

Nombre: Cooperativa de Transporte Loja		Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Supervisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 11 de Noviembre del 2024		Referencia:	Pg.1/1
Medición de los riesgos			
CONSOLIDACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO			
RESUMEN DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE LA " COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA "			
N°	ENTREVISTADOS	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
1	GERENTE	91%	9%
2	CONTADOR	90%	10%
3	SECRETARIA GENERAL	92%	8%
TOTALES		273%	27%
		NIVEL DE CONFIANZA= 91%	
		NIVEL DE RIESGO= 9%	
ANÁLISIS: De acuerdo con los resultados obtenidos de los componentes de COSO I, mediante a ejecución del cuestionario de control interno al Gerente, Contadora y Secretaria, se presenta un cuadro resumen de la evaluación de riesgo y confianza. Este análisis revela que la Cooperativa de Transporte Loja alcanza un nivel de confianza elevado del 91%, cumpliendo con las normativas para la elaboración de información administrativa y financiera, mientras que el nivel de riesgo es del 9%, clasificado como bajo.			

4.2.1. Discusión

En la obtención de resultados se evidenció que a pesar de que la cooperativa cumple con las normativas de gestión administrativa y financiera también presenta debilidades en la formalización de procedimientos y en la capacitación del personal, aspectos que podrían representar riesgos a largo plazo. Estos resultados son similares a los encontrados por Ordóñez et al. (2023), quien analizó el control interno en cooperativas de transporte en Quito de forma que concluyeron que, si bien existe un cumplimiento normativo, la falta de registros documentados y la ausencia de planificación estratégica pueden afectar la sostenibilidad operativa de estas organizaciones.

Otro aspecto fundamental fue la falta de un código de ética formal y la gestión de la información contable de manera verbal, lo que suscita que ciertos procesos carecen de transparencia y trazabilidad documental. Al comparar mencionados hallazgos con el estudio de Acosta et al. (2024), acerca del control interno en empresas de transporte de deduce que tienen un problema similar, pues la falta de normativas claras sobre la ética y la gestión contable genera incertidumbre en la administración y puede afectar la toma de decisiones estratégicas.

El análisis del componente de monitoreo y supervisión reflejó que, aunque la cooperativa posee procesos establecidos para el seguimiento de sus operaciones, no cuenta con documentación que respalde todas las reuniones ni tampoco tiene una planificación efectiva en la evaluación de riesgos futuros. Este resultado coincide con el estudio de Paiva (2021), quienes, al analizar el control interno en cooperativas de transporte, detectaron que sin una supervisión estructurada y con registros adecuados, las empresas pueden enfrentar problemas y dificultades en la detección temprana de riesgos y en la optimización de recursos.

4.3. IMPLEMENTACIÓN DE LOS INDICADORES DE EFICIENCIA, EFICACIA Y EFECTIVIDAD LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA.

Tabla 38.

Indicador de eficacia N°1

Nombre: Cooperativa Transporte. Loja	Dir.: Quevedo, Ciudadela San Rafael
Realizado por: Katherine Salavarría	Revisado por: Ing. José Morales MS.c
Fecha: 12 de Noviembre del 2024	Pág.: 4/6
DENOMINACIÓN:	FACTOR CRÍTICO:
Respaldo de la información tanto en formato digital como físico.	Ausencia de respaldo de documentos en todas las áreas de la Cooperativa de transporte Loja.
INDICADOR: Determinar el la cantidad digital y físico de documentos existente en la Cooperativa de transporte Loja.	
CÁLCULO DE INDICADOR DE EFICACIA N° 1 %Respaldo de documentación = documentación con respaldo total, de documentos %Respaldo de documentación = $\frac{9}{12}$ % Respaldo de documentación = $0.75 \times 100 = 75\%$ Análisis: La Cooperativa de Transporte Loja realiza respaldos de la documentación física en un 75% cumplimiento así con este indicador. Sugerencia: Obtener equipos de hardware que faciliten el almacenamiento de la información, garantizando su conservación en óptimas condiciones durante un periodo prolongado. Además, llevar a cabo la creación de copias auténticas de la documentación física.	

Tabla 39.

Indicador de eficacia N° 2

Nombre: Cooperativa Transporte Loja	Dir.: Quevedo, Ciudadela San Rafael
Realizado por: Katherine Salavarría	Revisado por: Ing. José Morales MS.c
Fecha: 12 de Noviembre del 2024	Pág.: 5/6
DENOMINACIÓN:	FACTOR CRÍTICO:
Gestión de reclamos y recomendaciones.	No se cuenta con una persona responsable de resolver reclamos y atender sugerencias.
INDICADOR: Determinar el número de reclamos y sugerencias que son atendidos y resueltos.	
CÁLCULO DE INDICADOR DE EFICACIA N° 2 % Atención de reclamos y sugerencias = $\frac{\text{reclamos y sugerencias solucionadas}}{\text{Total de reclamos y sugerencias.}}$ % Atención de reclamos y sugerencias = $\frac{11}{12}$ % Atención de reclamos y sugerencias = $0.92\% \times 100 = 92\%$ Análisis: Cuando los clientes presentan reclamos o sugerencias, se les brinda una solución en el 93% de los casos; cada empleado que recibe el reclamo o sugerencia se encarga de resolverlo. Sugerencia: Asignar a una persona responsable de dar seguimiento y resolver los inconvenientes, incluyendo los reclamos y sugerencias que se deriven de estos.	

Tabla 40.

Indicador de eficiencia N°1

Nombre: Cooperativa Transporte. Loja	Dir.: Quevedo, Ciudadela San Rafael
Realizado por: Katherine Salavarría	Revisado por: Ing. José Morales MS.c
Fecha: 12 de Noviembre del 2024	Pág.: 2/6
DENOMINACIÓN:	FACTOR CRÍTICO:
Tareas y atribuciones dentro del área de trabajo.	Ausencia de un manual documentado de funciones y procedimientos.
INDICADOR: Identificar las funciones que se están llevando a cabo.	
CÁLCULO DE INDICADOR DE EFICIENCIA N° 1 %Cumplimiento de funciones= $\frac{\text{funciones cumplidas}}{\text{funciones indicadas}}$ %Cumplimiento de funciones= $\frac{24}{25}$ %Cumplimiento de funciones= $0.96 \times 100 = 96\%$ Análisis: El 96% de los empleados en la Cooperativa de Transporte Loja lleva a cabo las tareas asignadas dentro del marco de sus responsabilidades laborables. Sugerencia: Crear un manual detallado de funciones y procedimientos por escrito, y comunicar a los empleados las responsabilidades específicas según el puesto que ocupan en la Cooperativa de Transporte Loja.	

Tabla 41.

Indicador de eficiencia N° 2

Nombre: Cooperativa Transporte. Loja	Dir.: Quevedo, Ciudadela San Rafael
Realizado por: Katherine Salavarría	Revisado por: Ing. José Morales MS.c
Fecha: 12 de Noviembre del 2024	Pág.: 3/6
DENOMINACIÓN:	FACTOR CRÍTICO:
Formación que recibe el personal administrativo de la Cooperativa de Transporte Loja.	El personal no recibe formación externa específica relacionada con sus puestos de trabajo.
INDICADOR: Definir las capacitaciones que han sido proporcionadas a los empleados.	
CÁLCULO DE INDICADOR DE EFICIENCIA N° 2 %Capacitaciones a empleados= capacitaciones realizadas capacitaciones planificadas % Capacitaciones a empleados =$\frac{17}{20}$ % Capacitaciones a empleados = $0.85 \times 100 = 85$ Análisis: La Cooperativa de Transporte Loja ofrece un 85% de capacitaciones a sus empleados, pero no contrata a personas externas para llevar a cabo estas formaciones; las realizan entre los mismos compañeros de trabajo. Sugerencia: Contratar capacitadores para actualizar los conocimientos del empleado y así permitirle desempeñarse de manera más eficaz en sus labores.	

Tabla 42.

Cálculo de indicador de efectividad N° 1

Nombre: Cooperativa Transporte. Loja	Dir.: Quevedo, Ciudadela San Rafael
Realizado por: Katherine Salavarría	Revisado por: Ing. José Morales MS.c
Fecha: 12 de Noviembre del 2024	Pág.: /
DENOMINACIÓN:	FACTOR CRÍTICO:
Evaluación del cumplimiento de los objetivos institucionales vinculados al control interno.	Ausencia de mecanismos de seguimiento y control que permitan medir la efectividad de los objetivos estratégicos administrativos y financieros.
INDICADOR: Determinar el grado de cumplimiento de los objetivos estratégicos logrados a través del sistema de control interno.	
CÁLCULO DE INDICADOR DE EFECTIVIDAD N° 1 %Cumplimiento de objetivos estratégicos= $\frac{\text{objetivos alcanzados}}{\text{objetivos planificados}}$ %Cumplimiento de objetivos estratégicos= $\frac{6}{8}$ %Cumplimiento de objetivos estratégicos= $0.75 \times 100 = 75 \%$ Análisis: El 75% de los objetivos estratégicos establecidos por la Cooperativa de Transporte Loja fueron alcanzados mediante la implementación de mecanismos de control interno. Sin embargo, la falta de una evaluación periódica y responsable del cumplimiento de metas limita una mejora continua en la gestión administrativa y financiera. Sugerencia: Establecer procedimientos formales de monitoreo y evaluación de resultados, apoyados por controles internos efectivos que aseguren el cumplimiento de metas estratégicas.	

Tabla 43.

Cálculo de indicador de efectividad N° 2

Nombre: Cooperativa Transporte. Loja	Dir.: Quevedo, Ciudadela San Rafael
Realizado por: Katherine Salavarría	Revisado por: Ing. José Morales MS.c
Fecha: 12 de Noviembre del 2024	Pág.: /
DENOMINACIÓN:	FACTOR CRÍTICO:
Resultados financieros y administrativos alcanzados mediante el uso adecuado del control interno.	Falta de integración entre los procesos de control interno y los objetivos de gestión administrativa y financiera.
INDICADOR: Medir el nivel de metas administrativas y financieras cumplidas como resultado de la aplicación de controles internos.	
CÁLCULO DE INDICADOR DE EFECTIVIDAD N° 2 %Metas alcanzadas con control interno = $\frac{\text{metas cumplidas}}{\text{metas planificadas}}$ %Metas alcanzadas con control interno = $\frac{10}{13}$ %Metas alcanzadas con control interno = $0.77 \times 100 = 77\%$ Análisis: La Cooperativa de Transporte Loja ha logrado el 77% de las metas administrativas y financieras gracias a la implementación de mecanismos de control interno. Este resultado muestra que el control interno sí incide positivamente en la gestión, pero todavía se requiere fortalecer la coordinación y el cumplimiento riguroso de los procesos internos para mejorar la efectividad general. Sugerencia: Fortalecer los procedimientos de control interno en áreas administrativas y financieras clave, a través de auditorías internas periódicas, capacitaciones al personal y establecimiento de indicadores de desempeño vinculados al cumplimiento de objetivos.	

Tabla 44.

Resumen de indicadores

Nombre: Cooperativa Transporte Loja		Dir.: Quevedo, Ciudadela San Rafael	
Realizado por: Katherine Salavarría		Revisado por: Ing. José Morales MS.c	
Fecha: 12 de Noviembre del 2024		Pág.: 6/6	
RESUMEN DE INDICADORES			
INDICADORES DE EFICIENCIA			
Nº 1	Nº2	PROMEDIO	
96%	85%	90,50%	
INDICADORES DE EFICACIA			
Nº 1	Nº2	PROMEDIO	
75%	92%	83,50%	
INDICADORES DE EFECTIVIDAD			
Nº 1	Nº2	PROMEDIO	
75%	77%	76%	
RESUMEN DE INDICADORES			
Eficiencia	Eficacia	Efectividad	Promedio
90.5%	83.5%	76%	83.33%
Cumplimiento de indicadores = 83.33%			
En el análisis de los indicadores de la Cooperativa a de Transporte Loja, se observa que ha alcanzado un nivel de cumplimiento del 83.33%.			

4.3.1. Discusión

Se evidenció que la Cooperativa de Transporte Loja cumple en su totalidad con las leyes y regulaciones vigentes lo que demuestra una adecuada y eficiente estructura de cumplimiento normativo, no obstante, el hecho de que no se cuente con un manual detallado de funciones y procesos podría ocasionar confusión o desconcierto en la asignación de responsabilidades a los trabajadores. Comparando con el estudio de Tomas

et al. (2020) sobre el control interno en cooperativas de transporte urbano, se observa una situación similar ya que las empresas cumplían con los reglamentos externos, pero carecían de normativas internas bien estructuradas, de modo que se recomendó la implementación de manuales de procedimientos documentados y auditorías internas para mejorar la eficiencia operativa

Los resultados del análisis de indicadores en la cooperativa de transporte Loja, con un cumplimiento promedio de 83,33%, relajan un desempeño operativo aceptable, aunque con áreas críticas por fortalecer. La alta eficiencia (90,5%) indica que el uso de recursos disponibles, lo cual coincide con Rivera (2023), quienes mencionan que la eficiencia implica maximizar resultados con el mínimo de insumos, aunque Advierte que sin procesos formalizados, este desempeño puede no ser sostenible. En cuanto a la eficiencia 83,5% los autores Huachaca y Condori (2025) destacan que lograr los objetivos es esencial, pero debe existir una estructura organizacional clara; en este caso la falta de responsables específicos en la gestión de reclamos debilita la capacidad de respuesta.

La eficiencia representó el 76% lo cual revela las limitaciones en la consecución de metan estratégicas a largo plazo, lo que podría respaldar lo señalado por el autor Rivera (2023) quien indica y plantea que ser efectivo implica no sólo alcanzar metas sino lograr los impactos duraderos, lo que requiere seguimiento y evaluación constante en este sentido Risco (2023) menciona que la necesidad de la gestión más estructurada, basada en mejoras continuas y fortalecimiento del control interno es una alternativa para subsanar eventos a largo plazo.

En cuanto a la capacitación del personal se reveló que las capacitaciones se realizan de manera interna, sin la contratación de instructores externos, pese a que esto provee el aprendizaje entre compañeros, puede forjar brechas en la actualización de conocimientos. Este resultado es comparable con la investigación de Barros et al. (2025).

quienes valoraron la formación de trabajadores en cooperativas de transporte en Chile y dedujeron que las entidades que contratan capacitadores externos presentan una mejora en la calidad del servicio y en la seguridad operacional.

El respaldo de la documentación física muestra que hay margen de mejora en la conservación de registros importantes. Saavedra (2023) estudiaron la digitalización documental en cooperativas de transporte de Colombia manifestando que el almacenamiento digital y la implementación de sistemas en la nube reducen riesgos de pérdida y agilizan la gestión administrativa.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

“Investigar no es acumular datos sino generar compromiso”

José Gimeno Sacristán

5.1. CONCLUSIONES

El análisis control interno en la Cooperativa de Transporte Loja permitió identificar fortalezas y debilidades y el grado de cumplimiento de normativas, así como el impacto del personal en la efectividad de la gestión institucional. Con base a estos resultados se presentan las siguientes conclusiones:

Se puede afirmar que en la Cooperativa Transporte Loja no se cumplen de manera integral las políticas internas y leyes que regulan la gestión administrativa y financiera, especialmente aquellas relacionadas con el desarrollo intelectual y motivacional del personal que trabaja en las oficinas de la Cooperativa Transporte Loja.

Al realizarse la aplicación del cuestionario de control interno, basado en los 5 componentes del COSO I, se observó que la Cooperativa de Transporte Loja cumple con sus responsabilidades en un 91%. Sin embargo, el 9% restante señala la presencia de deficiencias en el desempeño y desarrollo del personal. El gerente presenta un nivel de incumplimiento del 9%, el contador un 9% y la secretaria un 8%, lo que tiene un impacto negativo tanto en sus clientes como en los entes reguladores.

A través de la implementación de indicadores de eficiencia, eficacia y efectividad en la gestión administrativa y financiera de la cooperativa, se observó que se alcanzó un nivel de eficiencia es del 90.5%, eficacia alcanza un 83.5% y efectividad 76%; estos resultados indicaron que, en conjunto, La Cooperativa de Transporte Loja logró un porcentaje de cumplimiento del 83.33% en su gestión administrativa y financiera, reflejando un desempeño aceptable.

5.2. RECOMENDACIONES

En relación con el análisis del impacto que tiene los mecanismos de control interno en los procesos administrativos y financieros de la Cooperativa de Transporte Loja correspondiente al año 2023, se destaca la importancia de cumplir con las siguientes recomendaciones:

Contratar a profesionales externos para ofrecer capacitación y actualización de conocimientos a los empleados de la Cooperativa de Transporte Loja, así como reconocer por escrito, en actos públicos o económicos, al personal que se haya destacado en el desempeño de sus funciones.

Reforzar el control interno en todos los departamentos de la Cooperativa de Transporte Loja, prestando especial atención al análisis de la inflación para mitigar posibles riesgos económicos a futuro. Además, elaborar actas de todas las reuniones realizadas en la Cooperativa y asegurar la creación de respaldos tanto digitales como físicos de toda la documentación.

Elaborar el código de ética, así como el manual de funciones y responsabilidades de la Cooperativa; difundirlos por escrito entre todos los empleados, con el fin de abordar de manera eficiente todas las sugerencias y quejas presentadas en la oficina. Además, en lo que respecta a las obligaciones con los organismos reguladores que conllevan impuestos, sanciones y multas, se debe implementar una solución a través de la programación y el establecimiento de un calendario con las fechas de declaraciones y pagos, con el objetivo de solicitar presupuesto y realizar los pagos de manera anticipada.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta, D. M., Pujos Ganazhapa, J. A., Murillo Tayo, J. A., Acosta Gómez, C. F., & Aulla Paca, C. H. (2024). Control Interno y su Incidencia en la Efectividad del Departamento de Seguridad y Salud Ocupacional de la Empresa “Toachiec Exploraciones Mineras S.A.”, Del Cantón Sigchos de la Provincia de Cotopaxi. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(2), 4485–4501. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10848
- Álava, M. X., Cobeña, D. L., Recalde, L. M., & Ullón, M. C. (2024). Auditoría y control interno para optimizar la productividad empresarial. *MQRInvestigar*, 8(4), 4890–4903. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.4.2024.4890-4903>
- Angulo, R. (2024). Auditoría interna y gestión administrativa en la escuela de posgrado de una universidad pública. *Revista Ñeque*, 7(19), 533–545. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v7i19.158>
- Arias, L. (2024). La competencia Emocional Familiar y su Influencia en las Dificultades de Aprendizaje en Niños de Educación General Básica en Subnivel Elemental de la Ciudad de Guayaquil en el año 2024. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 12669–12688. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.14713
- Arteaga, J., & Palma, G. (2023). Los procesos contables y su incidencia en el control de inventarios en las clínicas veterinarias de la ciudad de Portoviejo – Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(2), 182–191. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.2.1682>
- Atavallo, A. C., Lema, A. M., & Razo, C. de las M. (2025). Análisis Financiero y su Impacto en la toma de decisiones en las PYMES del sector agrícola de Latacunga. *MQRInvestigar*, 9(1), e106. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.9.1.2025.e106>
- Barreto, G. (2024). Impuesto a la renta causado y la rentabilidad en empresas del sector farmacéutico de Guayaquil. *MQRInvestigar*, 8(4), 2557–2580. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.4.2024.2557-2580>

- Barros, J. M., Paredes Tobar, J. A., & Paredes Tobar, A. C. (2025). seguridad ciudadana y su incidencia en la economía de la ciudad de Babahoyo. *Revista Científica Orbis Cognitiona*, 9(1), 73–96. <https://doi.org/10.48204/j.orbis.v9n1.a6713>
- Bermeo, M., Molina, G., & Miranda, E. (2024). Los procesos logísticos y la satisfacción de los clientes en la empresa Inharipac S.A. *593 Digital Publisher CEIT*, 9(6), 18–31. <https://doi.org/10.33386/593dp.2024.6.2673>
- Betanco, R. A., Padilla Moreno, D. J., Téllez Méndez, R. J., & Castillo Herrera, B. (2020). Proceso Administrativo de la Empresa familiar MODAS ROSIBEL en la ciudad de Darío Matagalpa 2018-2019. *Revista Científica de FAREM-Estelí*, 36, 37–52. <https://doi.org/10.5377/farem.v0i36.10610>
- Bravo, M. (2024). Gestión de cartera y cobro persuasivo en la Empresa Eléctrica Unidad de Negocios Manabí. *593 Digital Publisher CEIT*, 9(3), 1111–1124. <https://doi.org/10.33386/593dp.2024.3.2433>
- Cáceres, A. L., Torres, S. X., & Briones, B. J. (2019). Gestión de la calidad y su incidencia administrativa financiera en las instituciones de Educación Superior. *Cienciamatria*, 6(10), 478–488. <https://doi.org/10.35381/cm.v6i10.152>
- Castro, M. J., Cordovilla, T. G., & Ordoñez, C. R. (2023). Análisis del inventario y su incidencia en el despacho de la empresa Cobra Importaciones, 2023. *Revista Científica Multidisciplinar G-Nerando*, 4(2). <https://doi.org/10.60100/rcmg.v4i2.124>
- Cedeño, S., Cedeño, J., & García, S. (2024). Costo del transporte y su impacto en la distribución de la empresa J&C, Santo Domingo 2023. *Revista Social Fronteriza*, 4(1), e41151. [https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4\(1\)151](https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4(1)151)
- Checa, V., & Espín, T. (2023). Influencia de los tributos en las nuevas empresas de Guayaquil en el año 2022. *Espí-ritu Emprendedor TES*, 7(4), 53–73. <https://doi.org/10.33970/eetes.v7.n4.2023.361>

- Chiguano, L. J., Quishpe, J. E., Medina, A. T., & Hurtado, K. del R. (2025). Control interno y su influencia en la toma de decisiones en el “Comercial La Economía” cantón Balzar. *Journal of Economic and Social Science Research*, 5(1), 1–13. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n1/151>
- Código del trabajo. (2022). Ministerio de Trabajo. *La Gaceta* N° 205, 138, 1–94. <https://www.poderjudicial.gob.ni/cjnejava/pdf/codigo-trabajo.pdf>
- Contreras, R., & Huaman, J. (2025). RETOS Y BENEFICIOS DEL USO DE HERRAMIENTAS ANALÍTICAS EN LA MODERNIZACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA PÚBLICA. *International Journal of Professional Business Review*, 10(2), e05217. <https://doi.org/10.26668/businessreview/2025.v10i2.5217>
- Delgado, Z. M., & Anchundia, J. S. (2023). Procesos Administrativos Y Los Objetivos Organizacionales De La Compañía De Taxi Ejecutivo Zaracay Express S.a. *Ciencia y Desarrollo*, 26(4), 97. <https://doi.org/10.21503/cyd.v26i4.2506>
- Encalada, C. (2019). Impacto de las tecnologías de la información en los procesos de gestión financiera y administrativa en la comunidad Santa Teresita de la parroquia Tarqui, Cuenca, Ecuador. *Domino de La Ciencia*, 5, 337–362. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2019.5.2.abril.337-362>
- Frederis, A., & Neira, B. (2025). *IMPACTO DEL CONTROL BIOLÓGICO EN EL CULTIVO DE MAÍZ (Zea mays L .) EN LA COMUNA MANANTIAL DE GUANGALA IMPACT OF BIOLOGICAL CONTROL ON MAIZE (Zea mays L .) CULTIVATION IN THE MANANTIAL DE GUANGALA COMMUNE Resumen*. 7(2), 69–83.
- García, S., & Morejón, M. (2024). *Ciencia y Desarrollo. Universidad Alas Peruanas CONTROL INTERNO Y GESTIÓN ADMINISTRATIVA EN EL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PORTOVIEJO INTERNAL CONTROL AND ADMINISTRATIVE MANAGEMENT IN THE*

DECENTRALIZED AUTONOMOUS MUNICIPAL GOVER.

<http://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/index><https://orcid.org/0009-0009-9928-08852>. Universidad Estatal del Sur de Manabí. maryury.morejon@unesum.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0002-2180-7642>

González Martínez, R. (2020). Marco integrado de control interno - COSO. *Qualpro Consulting* S.C., 1, 39.

<https://bit.ly/3ckniN8%0A><https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>

Guerra, A. Y., & Galarza, L. J. (2024). La Evolución de los Procesos de Gestión de Información y Documentación en la Administración de Empresas en su Relación con la Gestión Documental en el Área Administrativa del Consorcio VBV Consultores, del Cantón Machala. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(4), 2545–2551. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.12505

Huachaca, N. L., & Condori, Y. Y. (2025). Sistema de control interno en la gestión administrativa mediante estrategias de inversión pública. *Gestio et Productio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 7(12), 153–171. <https://doi.org/10.35381/gep.v7i12.209>

Huamán, A. D. (2022). Incidence of internal control in the management of accounts receivable in the company Jaen Gas SAC-2021. *Sapienza*, 3(1), 818–829. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.264>

Lanuza, Á. M., & Peralta, Y. I. (2019). Aplicación del sistema integrado de manufactura en los procesos productivos en la empresa Joya de Nicaragua, S.A. 2018. *Revista Científica de FAREM-Estelí*, 30, 58–69. <https://doi.org/10.5377/farem.v0i30.7888>

Leal, E. (2025). Los Procesos de Socialización del Género y la Salud Adolescente en España. *Apuntes de Psicología*, 43(1), 93–106. <https://doi.org/10.70478/apuntes.psi.2025.43.09>

Luyo, L. (2023). Gestión administrativa y la satisfacción del cliente interno en servicios de

- hospedaje. *Revista de Investigación Cañetana*, 2(1), 32–42.
<https://doi.org/10.60091/ric.2023.v2n1.05>
- Macías, D. A., & Rezabala, Y. A. (2024). La gestión administrativa en relación a los consumos (kilovatios/hora) no facturados y su incidencia en las pérdidas de energía eléctrica en CNEL EP Unidad de Negocio Manabí. *MQRInvestigar*, 8(3), 1136–1163.
<https://doi.org/10.56048/mqr20225.8.3.2024.1136-1163>
- Magdaleno, G., Juárez-Maldonado, A., Betancourt-Galindo, R., González-Morales, S., Sánchez-Vega, M., Cabrera-De, M., Fuente, L., & Méndez-Lopez, A. (2023). Application of zinc oxide nanoparticles and sodium chloride in bell pepper. *Ecosistemas y Recursos Agropecuarios*, 3, e3679. <https://doi.org/10.19136/era.a10nIII.3679>
- Management, F., Microenterprises, O. F., Commercial, T. H. E., Technology, S., & In, B. (2024). *MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL NEGOCIOS DE TECNOLOGÍA EN PILAR , FINANCIAL MANAGEMENT OF MICROENTERPRISES IN*.
- Merchan, L. G., Aguilar, E. L., González, S. E., & González De La Torre, T. E. (2024). Evolución de los Procesos Administrativos y Contables. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 1878–1887.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.13659
- Molina, O., Diaz, R., Simbaña, F., Diaz, J., Rodriguez, Y., & Salazar, R. (2024). Incidencia de los deberes, derechos y responsabilidades de la comunidad educativa en el proceso de la enseñanza aprendizaje. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(6), 564–581. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14703
- Montero, Y. (2022). Fortalecimiento de la educación financiera y administrativa en las familias de Latacunga. *Investigación, Tecnología e Innovación*, 14(16), 37–50.
<https://doi.org/10.53591/iti.v14i16.1221>

- Mora, E. A., Morocho, Z. P., & León, L. A. (2023). Evaluación del control interno en la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras de la ciudad de Machala. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 182–192. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.6859
- Morales, J. M. (2018). El control interno y la competitividad en la Empresa Eléctrica Regional del Sur S.A. de Ecuador. *Quipukamayoc*, 25(49), 67–72. <https://doi.org/10.15381/quipu.v25i49.14281>
- Muñoz, M., Tapia-Espinoza, N., Jaya Pineda, I., & Pacheco-Molina, A. (2021). Los estilos de negociación y su incidencia en el clima organizacional de los almacenes de electrodomésticos Electromart de la ciudad de Machala. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(6), 437–450. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.793>
- Murillo, R., Taiz, E., Cruz, L., Navia, W., & Coronel, M. (2024). Los Key Performance Indicators (KPI) y su Importancia en las Microempresas de Guayaquil. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(4), 4316–4332. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.12657
- Ochoa, J., Alulima, L. E., Bustamante, I. C., & Mera, E. B. (2024). Gestión directiva de calidad y su impacto en la dimensión administrativa. *Arandu UTIC*, 11(2), 2120–2143. <https://doi.org/10.69639/arandu.v11i2.400>
- Ordóñez, J., Luna, K., Mendieta, P., & Rodríguez, M. S. (2023). Parallels in the administrative and financial management of artisans in Ecuador and Colombia. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(101), 400–418. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.101.25>
- Orozco, K. L., & Guillen, A. V. (2024). Programas de capacitación tributaria: aporte al cumplimiento tributario del mercado central del cantón Rocafuerte, Ecuador. *ECA Sinergia*, 15(2), 66–76. <https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v15i2.6162>
- Paiva, F. J. (2021). Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del

- norte S.A. *Revista Científica de FAREM-Estelí*, 7, 34–42.
<https://doi.org/10.5377/farem.v0i7.2630>
- Platz, J. P., Bedmar, F., Manetti, P. L., Echarte, M. M., & Cendoya, M. G. (2024). Effect of using air-induction nozzles and adjuvants on the quality of pesticide application. *AgriScientia*, 41(1), 1–15. <https://doi.org/10.31047/1668.298x.v41.n1.42315>
- Ponce, G. G. (2024). Gestión administrativa y desarrollo organizacional como herramienta para la compañía Cat Construction. *UNESUM - Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*, 8(1), 4–17. <https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v8.n1.2024.4-17>
- Quizpilema, J., Tránsito, J., & Cárdenas, J. (2022). Influencia de las TIC para mejorar la gestión administrativa en los GADs parroquiales del cantón Cañar. *Pro Sciences: Revista de Producción, Ciencias e Investigación*, 6(45), 23–32.
<https://doi.org/10.29018/issn.2588-1000vol6iss45.2022pp23-32>
- Risco, M. (2023). Aplicación de la NIC 2 y su incidencia del control interno en la importadora Miguev Sa. Ltda. De la ciudad de Guayaquil, año 2021. *Polo Del Conocimiento*, 8(8), 206–225. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i8>
- Rivera, A. (2023). Joseph Andrés Loor-Mendoza. 8(8), 173–190.
<https://doi.org/10.23857/pc.v8i8>
- Ronaldo, H., Merchán, P., Damaris, K., Mera, Z., Torres, R. M., & Hurtado, R. (2025). *Análisis del control interno y su influencia en la toma de decisiones de los supermercados del cantón La Maná Analysis of internal control and its influence on decision making in supermarkets in the La Maná cantón*. 4(1), 75–91.
- Saavedra, L. E. (2023). El control interno en la gestión administrativa de la municipalidad provincial de Pallasca, Perú. *Revista de Climatología*, 23, 1439–1446.
<https://doi.org/10.59427/rcli/2023/v23cs.1439-1446>

- Salas, N. (2025). *Nicole Daniela Salas-Muentes; Elisa Juverly Zambrano-Zambrano*. 7, 55–69. <https://doi.org/10.35381/gep.v7i12.202>
- Samaniego, M. K., Vega Guerrero, P. L., Placencia Ordoñez, S. M., Rodriguez Zambrano, E. D., Romero Sanchez, M. A., & Castillo Montoya, M. P. (2024). La Evolución de los Procesos Contables y Financieros en la Administración Financiera en su Relación con el Control Presupuestario en la Estación de Servicios El Aguador en la Ciudad de Machala. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(4), 2522–2529. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.12495
- Sánchez, J., & García, X. (2019). Evaluación del Control Interno a la Gestión de Inventarios de IMPORELLANA S.A en Santo Domingo, periodo 2017. *Ciencia Sociales y Económicas*, 3(1), 38–57. <https://doi.org/10.18779/csye.v3i1.281>
- Tapia, A., Jácome, S., Gavilánez, M., & Balseca, J. (2019). Estudio de prácticas administrativas financieras en PYMES de Riobamba y su impacto en la gestión. *Ciencia Digital*, 3(3.2), 122–138. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.2.720>
- Tenemaza, V. S., Yanchaguano, E. M., & Razo, C. de las M. (2025). Impacto de los indicadores financieros en la rentabilidad de las empresas agrícolas del cantón La Maná: desde una perspectiva económica. *RECIMUNDO*, 9(1), 413–426. [https://doi.org/10.26820/recimundo/9.\(1\).enero.2025.413-426](https://doi.org/10.26820/recimundo/9.(1).enero.2025.413-426)
- Tomas, M., Cynthia, M., Acosta, G., & Jair, E. (2020). “ *TENDENCIAS EN LA GESTIÓN DE LOGÍSTICA Y CADENAS DE SUMINISTRO: Un SUMINISTRO Un estudio de planeación por escenarios para la industria automotriz*. November, 0–10.
- Vera, M. J., Cabeza, D. F., & Moisés, C. V. (2024). Gestión de inventarios y su incidencia en las compras de la empresa Dinabras, Santo Domingo, 2024. *Revista Social Fronteriza*, 4(4), e44372. [https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4\(4\)372](https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4(4)372)
- Vital, A. C. P., Guerrero, A., Monteschio, J. D. O., Valero, M. V., Carvalho, C. B., De Abreu

- Filho, B. A., Madrona, G. S., & Do Prado, I. N. (2016). Effect of edible and active coating (with rosemary and oregano essential oils) on beef characteristics and consumer acceptability. *PLoS ONE*, 11(8), 1–15. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0160535>
- Zavaleta, G. S., Zavaleta, M. M., & Quilia, J. V. M. (2024). Control de inventarios y gestión rentable en mypes comerciales de calzados. *Economía & Negocios*, 6(1), 182–194. <https://doi.org/10.33326/27086062.2024.1.1825>
- Zuluaga, P., Lindarte Middleton, E., & Martínez Dallos, D. R. (2023). La gestión organizacional y su influencia en la dinámica de las ONG de la ciudad de Manizales (Colombia). *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 144(144), e88652. <https://doi.org/10.5209/reve.88652>

ANEXOS

“La contabilidad es el lenguaje de los negocios”

Warren Buffett

Anexo 1. Certificación análisis compilatio

Quevedo, junio del 2025

Ingeniero MSc. Byron Oviedo Bayas Ph.D.

DECANO UNIDAD DE POSGRADO UTEQ

En su despacho,

De mi consideración: informo a usted que el proyecto de investigación de la LCDA. KATHERINE MELANIA SALAVARRIA CHEVEZ, Posgradista de la Maestría en Contabilidad y Auditoría, cuyo tema es: CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, AÑO 2023., fue analizada mediante el análisis COMPILATIO, la misma que emitió un porcentaje de 6%, por lo que, a continuación, se presenta la captura del resultado.



Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
JOSE MANUEL MORALES SORNOZA

Ing. José Manuel Morales Sornoza, MSc.
DIRECTOR PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Anexo 2. Solicitud de autorización para realizar la investigación.

Quevedo, 18 de marzo 2024

Sr. Darwin Ochoa Tene
Gerente de la Cooperativa de Transporte Loja

Yo, SALAVARRIA CHEVEZ KATHERINE MELANIA con C.I 1205363763, domiciliada en la Ciudad de Quevedo- Provincia Los Ríos. Con el debido respeto me presento y expongo lo siguiente:

Que actualmente cursando los estudios en la Unidad de Posgrado de la carrera Contabilidad y Auditoría en la UTEQ, solicito a Ud. Me conceda permiso para realizar el trabajo de investigación, para optar el título profesional de Magister en Contabilidad y Auditoría, con el fin de determinar su incidencia en la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Transporte Loja correspondiente al año 2023.

Por lo expuesto solicito a usted acceder a mi solicitud y desearle con anticipación mi más sincero agradecimiento.



Katherine Salavarría Chevez
C.I 1205363763



Anexo 3. Carta de aprobación

Quevedo, 21 de marzo del 2024

Lcda. Katherine Melania Salavarría Chevez

ESTUDIANTE DE MAESTRIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA UTEQ-

Estimada,

Nos complace informarle que su solicitud emitida el 18 de Marzo del presente año de investigación titulada **"CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, AÑO 2023"**, ha sido aceptada para llevar a cabo en la cooperativa. Creemos que su proyecto contribuirá significativamente al campo de investigación.

Por lo antes expuesto me suscribo de usted deseándole éxitos en el progreso de su investigación y campo profesional.

Atentamente,



Jessica Cisneros Fernández

SECRETARIA

Dir. Quevedo, Ciudadela San Rafael