



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

UNIDAD 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 BASADO EN COSO I Y SU INCIDENCIA EN
LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA COOPERATIVA
INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS
VALENCIA, AÑO 2018.

AUTOR

ING. PAUL WLADIMIR ORTIZ CORRALES

DIRECTOR

ECON. NIVALDO VERA VALDIVIEZO, MSc.

QUEVEDO – ECUADOR

2019



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

UNIDAD DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de investigación previa a la obtención del Grado Académico de Magíster en Contabilidad y Auditoría.

TEMA

CONTROL INTERNO BASADO EN COSO I Y SU INCIDENCIA EN LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS VALENCIA, AÑO 2018.

AUTOR

ING. PAUL WLADIMIR ORTIZ CORRALES

DIRECTOR

ECON. NIVALDO VERA VALDIVIEZO, MSc.

QUEVEDO – ECUADOR

2019

CERTIFICACIÓN

Econ. Nivaldo Vera Valdiviezo, MSc, en calidad de asesor del proyecto de investigación previo a la obtención del grado académico de Magíster en Contabilidad y Auditoría.

CERTIFICA

Que el Ing. PAUL WLADIMIR ORTIZ CORRALES, autor del proyecto de investigación titulado. **“CONTROL INTERNO BASADO EN COSO I Y SU INCIDENCIA EN LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS VALENCIA, AÑO 2018.”** Ha sido revisado en todos sus componentes, el mismo que está apto para la presentación y sustentación formal ante el tribunal respectivo.

Quevedo, 16 de mayo del 2019



Econ. Nivaldo Vera Valdiviezo, MSc.

DIRECTOR

AUTORÍA

Los criterios, resultados, análisis, conclusiones y recomendaciones expuestas en el presente trabajo de investigación son de total y exclusiva responsabilidad del autor.



Ing. Paul Wladimir Ortiz Corrales

DEDICATORIA

Dedico el esfuerzo aplicado para la realización de este trabajo investigativo a todas aquellas personas que me apoyaron de una u otra forma cuando lo necesitaba, en especial a mis queridos padres por todo su esfuerzo absoluto, a mis hermanos que me han apoyado incondicionalmente, a mis guías académicos, que en verdad son un ejemplo a seguir y a mis amigos hermanos, en especial Melly; quienes siempre han estado a mi lado en las buenas y malas situaciones de la vida.

Ing. Paul Wladimir Ortiz Corrales

AGRADECIMIENTO

A Dios, porque ha estado conmigo en cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para cumplir mis sueños y objetivos, a mis padres Sra. María Corrales y Sr. Klever Ortiz, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento, mi gratitud eterna a ellos, a los directivos de la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia por brindarme la confianza y abrirme sus puertas para la realización del proyecto de investigación.

Y por supuesto a mi querida Universidad, a las autoridades y docentes, por permitirme concluir con una etapa de mi vida, gracias por la paciencia, orientación y guiarme en el desarrollo de la investigación.

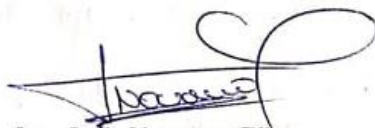
Ing. Paul Wladimir Ortiz Corrales

PRÓLOGO

El proyecto de investigación denominado Control Interno Basado en COSO I y su incidencia en la operatividad financiera en la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia del año 2018, tiene como importancia el análisis de la aplicación eficaz de los componentes del control interno de COSO I en la empresa, de que todos los procesos operativos, administrativos y de gestión sean ejecutados conforme al informe de COSO, como se lo establece según los estándares internacionales de control interno.

La ejecución del proyecto de investigación en la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia se lo ha realizado mediante técnicas de investigación aplicadas por el maestrante investigador quien a través de sus conocimientos académicos ha realizado las pruebas necesarias para culminar con éxito los tres objetivos planteados en la investigación como son: determinar la efectividad del proceso de recaudación que influye en la situación real de las cuentas de ingresos de la Cooperativa; analizar el impacto del control interno basado en COSO I en la fiabilidad de la información financiera; y, examinar el nivel de cumplimiento de actividades por metas y su repercusión en los resultados operativos financieros.

Dejamos constancia escrita que la investigación realizada será de mucha ayuda para la Cooperativa, y nos permitirá optimizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, logrando mejores niveles de productividad. Gracias.


Ing. Luis Navarro Gilces
PRESIDENTE C.I.T.P.V.



RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación evalúa la incidencia del control interno basado en COSO I en la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia en el año 2018. Esta herramienta contribuye al análisis sobre la verificación de la efectividad de la gestión operativa financiera de la Cooperativa de Transportes, se pudo detectar la efectividad aceptable en el proceso de recaudación en el año 2018 con el 98% en relación al año 2017 con el 84% lo que representa un crecimiento en ingresos del 14% en la cuenta de ingresos de la frecuencia en las unidades abiertas, en las unidades cerradas el indicador de efectividad en el año 2018 es del 69% lo que representa una efectividad baja, en relación al año 2017 con el 89% de ingresos recaudados por cuotas de aportaciones mensuales, lo que significa un decrecimiento del 20% en base a sus reportes de información generada en el periodo evaluado bajo las técnicas de revisión, análisis y entrevistas, la Cooperativa cuenta con 67 socios activos vigentes, la cuenta de mayor representatividad en ingresos es recaudación por cuotas de socios a su vez tiene subcuentas detallados en recaudaciones por conceptos fijos: frecuencia móvil, protección social, seguro de accidentes de unidades, fondos de accidentes a terceros, mientras que los conceptos variables son determinados mensualmente y se conocen como valores por prorratio: fletes o traslado de personal, servicios diferenciados, compra de tasas en terminales terrestres, gastos de trámites, servicios por garantía y arriendo de oficinas, gestiones en la Agencia Nacional de Tránsito, en el área de recaudación los resultados del cuestionario de control interno mostraron un nivel de confianza de 72% y un nivel de riesgo de 28%, dando un nivel de riesgo moderado, es recomendable mejorar el control interno, sus inversiones y expansión en el mercado.

ABSTRACT

The present investigation evaluates the incidence of the internal control based on COSO I in the Interprovincial Cooperative of Transport of Passengers Valencia in the year 2018. This tool contributes to the analysis on the verification of the effectiveness of the financial operative management of the Cooperative of Transports, was able to detect the acceptable effectiveness in the collection process in 2018 with 98% in relation to 2017 with 84%, which represents an increase in revenue of 14% in the income account of the frequency in the open units, in the closed units, the effectiveness indicator in 2018 is 69%, which represents a low effectiveness, in relation to 2017 with 89% of revenues collected from monthly contribution quotas, which means a decrease of 20% in based on their information reports generated in the period evaluated under review, analysis and interview techniques, the cooperative has 67 active active members, the account with the highest representativeness in revenue is collection through membership fees, in turn has detailed sub-accounts in collections for fixed items: mobile frequency, social protection, unit accident insurance, accident funds to third parties, while Variable concepts are determined monthly and are known as pro-rata values: freight or transfer of personnel, differentiated services, purchase of fees in terrestrial terminals, transaction expenses, warranty services and leasing of offices, negotiations with the National Transit Agency, in the area of collection the results of the internal control questionnaire showed a level of confidence of 72% and a level of risk of 28%, giving a moderate level of risk, it is advisable to improve the internal control, its investments and expansion in the market.

INDICE

PORTADA.....	i
CERTIFICACIÓN.....	iv
AUTORÍA.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO	vii
PRÓLOGO	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT.....	x
INDICE	xi
INTRODUCCIÓN	xix
CAPÍTULO I MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1 UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA.....	2
1.2 SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA	3
1.3 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	4
1.3.1 Problema General	4
1.3.2 Problemas Derivados.....	4
1.4 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	5

1.5 OBJETIVOS	5
1.5.1 Objetivo General	5
1.5.2 Objetivos Específicos	5
1.6 JUSTIFICACIÓN	6
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN.....	7
2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.....	8
2.1.1 Control interno.....	8
2.1.2 Componentes del control interno.....	8
2.1.3 Ambiente del control.	9
2.1.4 Evaluación de los riesgos.	9
2.1.5 Actividades de control.	10
2.1.6 Monitoreo de actividades.	10
2.1.7 Sistema de control interno	10
2.1.8 Características del Control Interno	11
2.1.9 Objetivos del control interno	11
2.1.10 Procedimientos de control	12
2.1.11 Evaluación de control interno.....	12
2.1.12 Controles administrativos.....	13
2.1.13 Controles contables	13

2.1.14 Control Integral	14
2.1.15 Objetivos financieros de control interno	14
2.1.16 Objetivos de control interno de cumplimiento	15
2.1.17 COSO	15
2.1.18 Operatividad financiera	16
2.1.19 Función de la operatividad financiera	17
2.1.20 Autocontrol operativo financiero	17
2.1.21 Pronostico financiero.....	18
2.1.22 Decisiones de financiamiento.....	18
2.1.23 Decisiones directivas	19
2.1.24 El riesgo de liquidez	19
2.1.25 Concentración bancaria	20
2.1.26 Sistemas de información y comunicación	21
2.1.27 Sistemas de información contable.	21
2.1.28 Transporte.....	21
2.1.29 Características del transporte.....	22
2.1.30 Competencia profesional	23
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	23
2.2.1 La gestión operativa	23

2.2.2 Sistema de control interno basado en COSO	24
2.1.3 COSO I.....	25
2.1.4 COSO II.....	25
2.1.5 COSO III	26
2.2.6 Beneficios del control interno	27
2.2.7 Desventajas de no aplicación de control interno	27
2.2.8 Elementos del control interno.....	28
2.2.9 Limitaciones del control interno COSO I.....	28
2.2.10 El control interno de acuerdo con el instituto de contadores de Canadá sobre el informe de COSO I.....	29
2.2.11 Categorías de objetivos: (informe COSO I)	29
2.2.12 Motivos beneficios COSO I	29
2.2.13 Desafíos y críticas de COSO I.....	30
2.2.14 Niveles de efectividad del control interno basado en COSO I.....	30
2.2.15 Confiabilidad de la información.....	31
2.2.16 Eficiencia y eficacia de las operaciones	31
2.2.17 Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas establecidas	32
2.2.18 Control de los recursos de todo tipo a disposición de la entidad.....	32
2.2.19 El ambiente de control.....	33

2.2.20	Atmósfera de confianza mutua	34
2.2.21	Entorno de Control	34
2.2.22	Conciencia de Control y Estilo Operativo de la Gerencia.....	35
2.2.23	Compromiso de ser competentes	36
2.2.24	Estructura organizacional y asignación de autoridad y responsabilidades.....	36
2.2.25	Políticas y procedimientos de recursos humanos	37
2.2.26	Evaluación de Riesgo	37
2.2.27	Información y Comunicación	38
2.2.28	Comunicación.....	39
2.2.29	Monitoreo	40
2.2.30	Efectividad y eficacia del control interno.....	41
2.2.30	Eficacia del control interno	42
2.2.31	Control interno financiero	43
2.2.32	Aspectos importantes para asegurar un acertado control interno: Segregación de funciones.....	43
2.2.32.1	Ejecución de transacciones.....	44
2.2.32.2	Registro de las transacciones.....	44
2.2.33	Comparación de registros con los activos	45
2.2.34	Control interno administrativo, operativo y financiero	45

2.2.35 Características de los sistemas de control interno administrativo:	46
2.2.36 Instrumentos del control de gestión.....	47
2.2.37 Control presupuestal.....	48
2.2.38 Funciones de operatividad financiera.....	48
2.2.39 Aplicación de operatividad financiera.....	49
2.2.40 Responsable de operatividad financiera	49
2.2.41 La planeación de operatividad financiera.....	50
2.2.42 Control de gestión de los costos financieros	52
2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL	52
2.3.1. Constitución de la República del Ecuador.....	52
2.3.2. Código Civil	53
2.3.3 Código de Comercio.....	53
2.3.4 Empresarios de transporte	53
2.3.5 Cooperativas de servicios	54
2.3.6 Sociedades de derecho privado	55
2.3.7 Ley orgánica de transporte terrestre tránsito y seguridad vial:.....	55
2.3.8 Ingresos de las compañías de transporte	56
CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN.....	57
3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN	58

3.2	MÉTODOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN	58
3.2.1	Método Inductivo	58
3.2.2	Método Deductivo	59
3.2.3	Método Descriptivo	59
3.2.4	Método Histórico – Lógico	59
3.3	CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN	60
3.3.1	Población y Muestra	60
3.3.2	Técnicas de Investigación.....	61
3.3.3	Instrumentos de la investigación	62
3.4	ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO	62
3.5	RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	63
3.6	PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	65
	CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	66
4.1	EFFECTIVIDAD DEL PROCESO DE RECAUDACIÓN Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACIÓN REAL DE LAS CUENTAS DE INGRESOS DE LA COOPERATIVA...	67
4.2	ANÁLISIS DEL IMPACTO DEL CONTROL INTERNO BASADO EN COSO I EN LA FIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.	70
4.3	EXAMINACIÓN DEL NIVEL DE CUMPLIMIENTO DE ACTIVIDADES POR METAS Y SU REPERCUSIÓN EN LOS RESULTADOS OPERATIVOS FINANCIEROS.	77

CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	84
5.1 CONCLUSIONES	85
5.2 RECOMENDACIONES	86
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	87
ANEXOS.....	90

INTRODUCCIÓN

El control interno es un plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que sirven para salvaguardar los activos y mostrar una información contable fidedigna que permite la eficiencia operativa y estimula la adhesión a las políticas prescritas por la administración, control interno es un procedimiento continuo que involucra a todos los niveles del personal.

La Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia, brinda los servicios de movilización de personas en las diferentes rutas de destino, dando un servicio de primera a sus clientes, con una trayectoria de más de 50 años en el mercado de transporte de pasajeros. Una de las debilidades por la que atraviesa la Cooperativa es el débil control en las recaudaciones, inadecuado manejo de control de procesos operativos, desactualizados mecanismos de controles, afectando la eficiencia de la operatividad financiera, económica y administrativa, también se observan dificultades en el manejo presupuestario y falta de medición de cumplimiento operativos a sus colaboradores, por cuanto se evidencia la necesidad de evaluar la incidencia del control interno basado en COSO I a la operatividad financiera de la Cooperativa.

La presente investigación presenta una estructura capitular que se detalla a continuación:

Capítulo I.- Presenta el marco contextual de la investigación el mismo que contiene la ubicación y contextualización de la problemática, situación actual de la problemática, problema general y derivados de la investigación, delimitación de la problemática, objetivo general y específicos, y justificación.

Capítulo II.- Expresa el marco teórico de la investigación el mismo que contiene la fundamentación conceptual, fundamentación teórica y fundamentación legal que son insumos importantes para fundamentar la investigación.

Capítulo III.- Este capítulo señala la metodología de la investigación, los métodos, la construcción metodológica del objeto de la investigación, la población y muestra que se obtienen, técnicas de investigación, instrumentos de investigación, elaboración del marco teórico, recolección de la información, procesamiento y análisis.

Capítulo IV.- Evidencia los resultados y discusión de los objetivos planteados en la investigación.

Capítulo V.- Presenta las conclusiones y recomendaciones.

Finalmente, se presenta las referencias bibliográficas y los anexos de la investigación.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

"Aprendí que el coraje no era la ausencia de miedo, sino el triunfo sobre él. El valiente no es el que no tiene miedo, sino el que conquista ese miedo."

Nelson Mandela

1.1 UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA

La Cooperativa interprovincial de transporte de pasajeros Valencia, dedicada a la prestación de servicios de actividades de transporte de personas a nivel local e interprovincial bajo las modalidades de ruta directa ejecutiva, ruta normal y servicio de transporte urbano y rural, ubicada en el cantón Valencia, av. 13 de diciembre y José Laborde, inicia sus actividades el 21 de octubre de 1959, beneficiando a usuarios de todas las edades en necesidad de movilización y transporte.

La empresa ha posesionado su nombre liderando su marca en las diversas empresas del mismo tipo, la Cooperativa fue creada bajo resolución SEPS-ROEPS-2013-002371 de la superintendencia de economía popular y solidaria.

La Cooperativa cuenta con 26 empleados fijos bajo contrato indefinido y 67 socios activos, los mismos que cada día buscan mejorar sus servicios y consolidar su nombre en el mercado competitivo, así mismo la Cooperativa de transporte de pasajeros cumple con sus obligaciones fiscales y tributarias, adicional la empresa es filial a la unión de cooperativas de transporte de pasajeros del Ecuador FENACOTIP.

Se considera que la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia, presenta dificultades en el sistema de control interno, ya que los procesos ineficientes en las recaudaciones de socios, boletería y servicios de encomiendas, los mismos que no son registrados y reportados en su totalidad diariamente en los documentos de control lo que genera desconfianza de los documentos financieros, también se estima que carece de cumplimiento y control

presupuestario, afectaciones en el cumplimiento de desempeño laboral, se observa un inadecuado manejo de recursos, exceso de gastos, desactualizados mecanismos de procesos de control en los manuales de funciones y procedimientos, falta de capacitación profesional y adopción de nuevos sistemas tecnológicos de control.

1.2 SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA

La Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia, es la principal empresa de servicios de transporte de usuarios en el cantón, la primera en fundarse en prestación de este tipo de servicios con 59 años de personería jurídica en el mercado.

Uno de los mayores problemas a los que se enfrenta esta empresa es un inadecuado control interno ya que el sistema de control de la Cooperativa es muy limitado en su aplicación y sus procedimientos están desactualizados a las actividades operacionales que actualmente se ejecutan.

Los directivos de la Cooperativa deben tratar de reajustar un sistema de control interno basado en COSO I, que este centrado en cuestiones específicas del negocio, el mismo que debe contener políticas con rápida detección y corrección de fallos y desajustes en sus diferentes procesos, bien definidas para cada departamento.

La Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia presenta una serie de dificultades en el control interno, existe una inadecuada proyección de ingresos, ineficiente sistema informático e inexistencia de registros de soporte en las recaudaciones diarias, los depósitos por boletería no son realizados diariamente, los niveles de endeudamiento no están acorde a

su presupuesto. Por ello el presente proyecto tiene como objetivo evaluar la incidencia del control interno basado en COSO I en la operatividad financiera de la Cooperativa.

El manejo de los recursos monetarios de la Cooperativa, no se encuentra proyectado hacia la captación de fondos en inversiones, sus excedentes de liquidez ahorrados en la banca, no generan ingresos extras para aumentar su capital social, estos recursos económicos son estáticos y el interés ganado es mínimo en comparación con el buen uso de manejo de capitales en el mercado financiero, la operatividad financiera no es satisfactoria.

1.3 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.3.1 Problema General

¿Cómo el control interno basado en COSO I incide en la operatividad financiera de la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia, año 2018?

1.3.2 Problemas Derivados

- ¿De qué manera el deficiente proceso de control en recaudaciones influye la situación real de las cuentas de ingresos de la Cooperativa?
- ¿Cómo el sistema de control interno basado en COSO I, impacta en el grado de fiabilidad de la información financiera?
- ¿Cómo el nivel de cumplimiento de actividades por metas repercute en los resultados de operativos financieros de la Cooperativa?

1.4 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

Campo: Control Interno

Área: Operativa - Financiera

Lugar: Valencia, av. 13 de diciembre y José Laborde.

Tiempo: 6 meses.

Línea de investigación: emprendimiento, administración y desarrollo de empresas.

1.5 OBJETIVOS

1.5.1 Objetivo General

Evaluar el control interno basado en COSO I y su incidencia en la operatividad financiera de la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia en el año 2018.

1.5.2 Objetivos Específicos

- Determinar la efectividad del proceso de recaudación que influye en la situación real de las cuentas de ingresos de la Cooperativa.
- Analizar el impacto del control interno basado en COSO I en la fiabilidad de la información financiera.
- Examinar el nivel de cumplimiento de actividades por metas y su repercusión en los resultados operativos financieros.

1.6 JUSTIFICACIÓN

El control interno en la actualidad es indispensable en toda empresa para el procesamiento de la información producto de las actividades que en ella se desarrollen, la investigación permite ofrecer a la administración y directivos de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia la mejora del control interno que llevan a cabo en los diferentes procesos operacionales de la misma, ya que de este depende que todas las operaciones se realicen adecuadamente y que los riesgos exigentes puedan ser manejables, al implementar las prácticas sugeridas en el modelo COSO, las empresas consiguen controlar más eficiente, eficaz y transparentemente su operatividad. De tal modo, que puedan parametrizar y formalizar las técnicas de medición, el control resulta simple y efectivo.

La presente investigación se justifica como un aporte a la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia, para mejorar el sistema de control interno, ayudando a regular y corregir los procesos de control a nivel administrativo, operativo y financiero, reajustando los procesos de control que a lo largo de varios años no se han desarrollado eficientemente, asesorando en la aplicación de controles claves para fortalecer la operatividad financiera de la Cooperativa, a través de una adecuada ejecución de procesos de control actualizados basados en los cinco componentes de control interno de COSO I.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

"Siempre parece imposible hasta que se hace."

Nelson Mandela

2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.1.1 Control interno

El Control Interno es un dispositivo principal para el mejor funcionamiento posible de un elemento, ya que puede disminuir completamente el nivel de peligros a los que las organizaciones son expuestas. La razón del sistema de control interno es disminuir el nivel de extorsión y robo de activos en organizaciones que, debido a la ausencia de control en sus operaciones, esto puede superarse aplicando una serie de propuestas que se suman a mejorar y perfeccionar sus ejercicios operativos. (Gaitan, 2015)

El control interno es un proceso efectuado por la junta directiva de la entidad, la gerencia y demás personal, diseñado para proporcionar seguridad razonable relacionada con el logro de objetivos en las siguientes categorías: Eficacia y eficiencia en las operaciones, fiabilidad de la información financiera y operativa, salvaguardar recursos de la entidad, cumplimiento de las leyes y normas aplicables, prevenir errores e irregularidades. (Mantilla, 2013)

2.1.2 Componentes del control interno

Los componentes son los siguientes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión o monitoreo. (Carrión, 2017)

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y seguimiento. (COSO, 2013)

2.1.3 Ambiente del control.

El núcleo de un negocio es su personal (sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la profesionalidad) y el entorno en el que trabaja. Los empleados son el motor que impulsa la entidad y los cimientos sobre los que descansa todo. (Poyo, 2013)

El ambiente de control está dado por los valores, la filosofía, la conducta ética y la integridad dentro y fuera de la organización. Es necesario que el personal de la Empresa, los clientes y las terceras personas relacionadas con la compañía, los conozcan y se identifiquen con ellos. (Mantilla, 2013)

2.1.4 Evaluación de los riesgos.

La entidad debe conocer y abordar los riesgos con los que se enfrenta. Ha de fijar objetivos, integrados en las actividades de ventas, producción, comercialización, finanzas, etc., para que la organización funcione de forma coordinada. Igualmente debe establecer mecanismo para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes. (Poyo, 2013)

La evaluación de riesgos consiste en la identificación de los factores que podrían hacer que la entidad cumpla sus objetivos propuestos. Cuando se identifiquen los riesgos, éstos deben gestionarse, analizarse y controlarse. (Pungitore, 2013)

2.1.5 Actividades de control.

Las actividades de control deben establecerse y ejecutarse políticas y procedimientos que ayuden a conseguir una seguridad razonable de que se llevan a cabo de forma eficaz las acciones consideradas necesarias para afrontar los riesgos que existen respecto a la consecución de los objetivos de la entidad. (Castañeda, 2014)

Las actividades de control se definen como las acciones establecidas a través de las políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos. (COSO, 2013)

2.1.6 Monitoreo de actividades.

El monitoreo es un proceso que evalúa la calidad del control interno en la organización y su desempeño en el tiempo. (Poyo, 2013)

El monitoreo y control es una necesidad de cada proyecto para lograr resultados exitosos. Debe hacerse de forma regular y consistente, y debe monitorear la diferencia entre lo planificado y lo real. Es una actividad que muestra cuándo y dónde existieron desviaciones al plan y pone en marcha las acciones correctivas para que el proyecto retorne a su camino normal. (Mantilla, 2013)

2.1.7 Sistema de control interno

El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables. (Gonzalez, 2015)

El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables. (Poyo, 2013)

2.1.8 Características del Control Interno

El control interno es un proceso; el control interno lo llevan a cabo las personas, el control interno sólo puede aportar un grado de seguridad razonable y el control interno es un medio para la consecución de los objetivos. (COSO, 2013)

Un control interno eficaz incluye medios para monitorear los registros de operaciones y transacciones. Los procedimientos involucrados en una actividad deben contemplar las auditorías y revisiones periódicas, así como la obtención de informaciones de control. (Mantilla, 2013)

2.1.9 Objetivos del control interno

El objetivo del control interno es proteger los activos que son utilizados para las actividades de la empresa obtener la información exacta, creación de normas y procedimientos internos, hacer que los empleados respeten las leyes y los reglamentos internos y externos. (COSO, 2013)

Los objetivos de los controles internos pueden agruparse en cuatro categorías: Estratégicos, De información financiera, De operaciones, De cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentos. (Gaitan, 2015)

2.1.10 Procedimientos de control

Son emitidos por la dirección y consisten en políticas y procedimientos que aseguran el cumplimiento de los objetivos de la entidad y que son ejecutados por toda la organización. Además de brindar las medidas necesarias para afrontar los riesgos. (Carrión, 2017)

Son aquellos procedimientos y políticas que se adicionan al ambiente de control y sistema contable establecidos por la administración para proporcionar seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad. (Aguilar. A, 2010)

2.1.11 Evaluación de control interno

La evaluación es la que se ocupa de medir los controles operativos que se ejercen sobre todas las fases de la actividad de la institución. Su propósito es determinar si los controles establecidos son los adecuados y si están cumpliendo efectivamente con los objetivos de la dirección y con sus planes operativos. (Aguilar. A, 2010)

El principal interés del auditor es encontrar el fallo de control y acumular la información apropiada. Al corregir la información, los auditores suponen un instrumento de mejora para los informes futuros, no se interesan en los casos aislados con implicaciones financieras o sobre los costos excesivos de producción, sino más bien en los casos que producen controles pobres y efectos negativos en las decisiones futuras. (Gaitan, 2015)

2.1.12 Controles administrativos

Está integrado por los procedimientos y métodos que se relacionan con las operaciones de una organización y con sus directrices, políticas e informes administrativos, buscando su eficiencia operativa. (Carbaveiga, 2015)

El control es la función administrativa por medio de la cual se evalúa el rendimiento. El control es un elemento del proceso administrativo que incluye todas las actividades que se emprenden para garantizar que las operaciones reales coincidan con las operaciones planificadas. (Gonzalez J. A., 2016)

2.1.13 Controles contables

Son las medidas que se relacionan directamente con la protección de los recursos, tanto materiales como financieros, autorizan las operaciones y aseguran la exactitud de los registros financieros, así como la confiabilidad de la información contable, o sea, aquellos que tienen efecto directo simultáneo sobre la situación económica, patrimonial y financiera de una entidad. (Aguilar. A, 2010)

Procedimiento administrativo empleado para conservar la exactitud y la veracidad en las transacciones y en la contabilización de éstas; se ejerce tomando como base las cifras de operación presupuestadas y se les compara con las que arroja la contabilidad. Técnicas utilizadas para que, al efectuar las tareas de procesamiento y verificación de las transacciones,

se salvaguarden los activos y se constate que los registros financieros y presupuestarios estén respaldados con la respectiva documentación comprobatoria. (Gonzalez J. A., 2016)

2.1.14 Control Integral

Se considera la totalidad de los procesos, actividades y operaciones con un enfoque sistémico y participativo de todos los trabajadores. Considera la totalidad de los procesos, actividades y operaciones con un enfoque sistémico y participativo de todos los trabajadores. (Castañeda, 2014)

Es el proceso de obtener y evaluar la evidencia relativa a la información financiera, el comportamiento económico, y el manejo de una entidad; objetivamente, en un período determinado; con el propósito de poder informar el grado de corresponsabilidad con los criterios o indicadores establecidos, o con las prácticas generalizadas. (Carrión, 2017)

2.1.15 Objetivos financieros de control interno

Se refieren a la preparación de los estados financieros y demás información de gestión, así como a la prevención de la falsificación y a la publicación de la información. La información captada y producida por la contabilidad será útil si su contenido es confiable y si es presentada oportunamente a los usuarios. (Poyo, 2013)

El principal objetivo al que debe dirigirse toda estrategia de control financiero es tener la posibilidad, en cualquier momento, de mostrar la situación o estado de una empresa a nivel

de finanzas, con todo detalle, objetividad y exhaustividad. Tomando como base esta meta básica, que puede entenderse como una fotografía o instantánea de la empresa, con el control financiero se pueden conseguir detectar errores, desviaciones y alteraciones sobre las finanzas que pueden poner en peligro los propósitos generales de la empresa, su buena marcha económica. (Castañeda, 2014)

2.1.16 Objetivos de control interno de cumplimiento

Son los referidos al acatamiento de las leyes, la aplicación de instrumentos legales y otras disposiciones pertinentes. Toda acción emprendida por la organización debe enmarcarse dentro las disposiciones legales del país y debe cumplir con la normatividad aplicable a la compañía. (Moreno, 2014)

Este control puede efectuarse a través de procedimientos y técnicas adecuadas, como el establecimiento de políticas de actuación en determinadas materias, o la implantación de sistemas de detección o control; estas medidas mitigarán los riesgos de sanciones, la responsabilidad penal de las personas jurídicas y las pérdidas económicas y de marca que deriven de tales incumplimientos. (Coello, 2016)

2.1.17 COSO

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway, es una Comisión voluntaria constituida por representantes de cinco organizaciones del sector privado en EEUU, para

proporcionar liderazgo intelectual frente a tres temas interrelacionados: la gestión del riesgo empresarial (ERM), el control interno, y la disuasión del fraude. (COSO, 2013)

El Informe COSO es un documento que contiene las principales directivas para la implantación, gestión y control de un sistema de control, Debido a la gran aceptación de la que ha gozado, desde su publicación en 1992, el Informe COSO se ha convertido en el estándar de referencia. (Gaitan, 2015)

2.1.18 Operatividad financiera

La gestión operativa puede definirse como un modelo de gestión compuesto por un conjunto de tareas y procesos enfocados a la mejora de las organizaciones internas, con el fin de aumentar su capacidad para conseguir los propósitos de sus políticas y sus diferentes objetivos operativos. Por lo tanto, dentro de la gestión operativa quedan englobadas también las diversas gestiones de producción, distribución, aprovisionamiento, recursos humanos y financieros. (Ferraz, 2016)

Son aquellas actividades que se centran en la forma en la que las empresas pueden crear valor y mantenerlo a través del uso eficiente de los recursos financieros. Algunas zonas de estudio de las finanzas corporativas son el equilibrio financiero, el análisis de la inversión en nuevos activos, las fusiones y adquisiciones de empresas, el análisis del endeudamiento, entre otros. Su objetivo es analizar los mecanismos y el proceso de financiación de la empresa en los entornos domésticos y globales. (Salazar, 2016)

2.1.19 Función de la operatividad financiera

La gestión operativa financiera abarca cambios no solamente en la estructura de la organización, sino también en el sistema de roles y funciones, lo cual tienen una notable influencia en cuestiones como la elección de personal directivo y mandos intermedios. Asimismo, la operatividad influye en los procesos de capacitación del personal, las relaciones entre los circuitos organizativos y la tecnología y la introducción de innovaciones técnicas y estratégicas acordes con los proyectos en curso. (Lafuente, 2016)

Consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa. (Ferraz, 2016)

2.1.20 Autocontrol operativo financiero

Obligación que tienen los directivos superiores, directivos, ejecutivos y funcionarios de los órganos, organismos, organizaciones y demás entidades, estas últimas con independencia del tipo de propiedad y forma de organización, de autoevaluar su gestión de manera permanente; y cuando proceda, elaborar un plan para corregir las fallas e insuficiencias, adoptar las medidas administrativas que correspondan y dar seguimiento al mismo en el órgano colegiado de dirección, comunicar sus resultados al nivel superior y rendir cuenta a los trabajadores. (Diéguez, 2016)

El autocontrol es la piedra angular del control interno es la capacidad que tiene cada funcionario de hacer seguimiento a su quehacer diario para generar mejoras y correctivos que redunden en más eficiencia de la institución. (Pungitore, 2013)

2.1.21 Pronostico financiero.

El pronóstico financiero es uno de las de las herramientas más importantes para la planeación. El flujo de efectivo necesario para el pago de los gastos, para el capital de trabajo, y para la inversión a largo plazo puede pronosticarse a partir del estado de resultados proforma y los valores generales. (Mendoza, 2017)

La variable más importante que influye en los requerimientos de financiamiento, en la mayor parte de las empresas, es el volumen proyectado de ventas. (Bach, 2014)

2.1.22 Decisiones de financiamiento

Estudian la obtención de fondos (provenientes de los inversores que adquieren los activos financieros emitidos por la empresa) para que la compañía pueda adquirir los activos en los que ha decidido invertir. (Diéguez, 2016)

Persiguen encontrar la forma menos onerosa de obtener el dinero necesario, tanto para iniciar un proyecto de inversión, como para afrontar una dificultad coyuntura. Obtención y evaluación de fondos para la realización de proyectos en marcha o proyectos futuros. La

preocupación del administrador financiero es determinar cuál es la mejor mezcla de financiamiento o estructura de capital. (Coello, 2016)

2.1.23 Decisiones directivas

Son las que atañen a las decisiones operativas y financieras del día a día como puede ser el tamaño de la empresa, su ritmo crecimiento, el tamaño del crédito concedido a sus clientes, la remuneración del personal de la empresa, entre otros. Tienden a repartir los beneficios en una proporción tal que origine un rédito importante para los propietarios de la empresa, y a la vez, la valoración de la misma. (Coello, 2016)

La toma de decisiones es el acto directivo más importante, porque según sean las decisiones tomadas, los resultados serán unos u otros. Desde esta perspectiva, todos los esfuerzos que se dediquen a mejorar la toma de decisiones, serán esfuerzos que redundarán en los resultados de las organizaciones. (Diéguez, 2016)

2.1.24 El riesgo de liquidez

La posibilidad de que un activo no pueda venderse o liquidarse al "precio justo de mercado" al momento que lo desea el inversor para obtener efectivo, es un indicativo de la baja comercialización de la inversión. En ese caso, el inversor podría verse en la necesidad de vender las inversiones, por debajo de su "precio real" y pagar comisiones mayores a las regulares, para ejecutar la transacción, o podría quedar forzado a retener el activo. Así, la falta de liquidez puede afectar el precio de las acciones, bonos e inmuebles. (Ferraz, 2016)

El riesgo de liquidez tiene dos diferentes acepciones. En finanzas, es el riesgo a que un activo tenga que venderse a un precio menor al de mercado debido a su escasa liquidez. Por otro lado, en economía el riesgo de liquidez mide la habilidad alguien de afrontar sus obligaciones a corto plazo (ya sea una empresa, una persona o una institución). (Lafuente, 2016)

2.1.25 Concentración bancaria

Con frecuencia las organizaciones prestan atención especial al manejo de grandes cobros a fin de que sean depositados en un banco tan rápido como sea posible. Este manejo especial puede comprender que recoja personalmente los cheques o bien utilice servicios de mensajería. Cuando un pequeño número de cobros representa un gran porcentaje del total de los depósitos, quizá valga la pena iniciar controles para acelerar el depósito y cobro de los cheques grandes. (Jimenez, 2015)

La Concentración Bancaria se define como aquella estructura de mercado en la que pocos bancos tienen la mayor participación, ya sea en depósitos, préstamos o en activos. En esta estructura de mercado pueden existir conductas colusivas entre las empresas dominantes (integración horizontal) en perjuicio de los consumidores, existiendo acuerdos entre las empresas con finalidad de fijar el nivel de producción o el precio y extraer mayores beneficios. (Diéguez, 2016)

2.1.26 Sistemas de información y comunicación

Se utilizan para identificar, procesar y comunicar la información al personal, de tal manera que le permita a cada empleado conocer y asumir sus responsabilidades. (Carrión, 2017)

La alta administración debe transmitir mensajes claros acerca de las actividades de la entidad y de la gestión y control que se realizan en cada una de ellas. Igualmente, se puede obtener información de fuentes externas para mejorar los controles y comunicar cualquier anomalía a la administración. (Diéguez, 2016)

2.1.27 Sistemas de información contable.

Tiene relación con los sistemas e informes que posibilitan que la gerencia cumpla con sus responsabilidades, y los mecanismos de comunicación en la organización. (Ferraz, 2016)

El sistema de información contable es un segmento de la empresa que agrupa personas, recursos y conocimientos con la finalidad de recolectar, organizar y analizar la información que generan las transacciones, hechos económicos y actividades realizadas por el ente económico. Este segmento de la empresa desarrolla una actividad concreta y especial en la organización y también puede ser denominada área, sección, departamento, división o gerencia de Contabilidad. (Lafuente, 2016)

2.1.28 Transporte

Según Ley orgánica de transporte terrestre tránsito y seguridad vial, (2014), transporte en común es el término aplicado al transporte colectivo de pasajeros. A diferencia del transporte

privado, los viajeros de transporte público tienen que adaptarse a los horarios y a las rutas que ofrezca el operador y dependen en mayor o menor medida de la intervención regulatoria del Gobierno. (transporte, 2014)

Medio de traslado de personas o bienes desde un lugar hasta otro. El transporte comercial moderno está al servicio del interés público e incluye todos los medios e infraestructuras implicadas en el movimiento de las personas o bienes, así como los servicios de recepción, entrega y manipulación de tales bienes. El transporte comercial de personas se clasifica como servicio de pasajeros y el de bienes como servicio de mercancías. Como en todo el mundo, el transporte es y ha sido en Latinoamérica un elemento central para el progreso o el atraso de las distintas civilizaciones y culturas. (Anton, 2015)

2.1.29 Características del transporte

Dentro de los elementos que tiene un sistema de transporte, en los sistemas de transporte público, la demanda está dada por las personas (pasajeros) y la oferta está dada por los vehículos, la infraestructura, los servicios y los operadores (conductores). En cambio, en muchos sistemas de transporte privado, la persona en un vehículo son parte de la demanda y las vías son la oferta. (Anton, 2015)

Las diversas vías y medios de transporte tienen características y requerimientos diferentes que reflejan ventajas y desventajas de acuerdo a la situación particular de la operación y que van desde sus costos hasta sus capacidades. Pero para la decisión del tipo de transporte a

utilizar, intervienen además otras variables relacionadas con las necesidades identificadas y las posibilidades concretas y accesibles. (transporte, 2014)

2.1.30 Competencia profesional

Son los conocimientos y habilidades que debe poseer el personal para cumplir adecuadamente sus tareas. (Pungitore, 2013)

Las competencias profesionales son atribuciones o incumbencias ligadas a la figura profesional (tareas y funciones) que engloban el conjunto de realizaciones, resultados, líneas de actuación y consecuciones que se demandan del titular de una profesión u ocupación determinada, es decir, la competencia profesional alude directamente a las capacidades y habilidades de una persona que son necesarias de desarrollar a través de la formación. De manera que la competencia es el resultado del proceso de cualificación que permite ser capaz de estar capacitado para. (Diéguez, 2016)

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 La gestión operativa

La gestión operativa es importante para las empresas porque son los procesos por los cuales se orienta, se previene, se emplean los recursos y esfuerzos para llegar a una meta, un fin, un objetivo o a resultados de una organización, todas estas obtenidas por la secuencia de actividades además de un tiempo requerido.

Disponer de buena tecnología en su empresa ayuda a que no se presenten fallos técnicos y mejore los tiempos de realización de una labor, igualmente complementar tu gestión con un Software seria indispensable para alcanzar resultados de manera eficiente.

Es el despliegue de recursos y capacidades para obtener resultados concretos. En lo que respecta a la definición de los objetivos, estos deben ser acertados, realistas, concretos, cuantificables y medibles y que, sobre todo, se encuentren alineados con: las posibilidades de la organización, su situación en el mercado, la posición que ocupa actualmente en relación a la competencia y sus posibilidades y expectativas en el corto, medio y largo plazo. (Tejero, 2013)

2.2.2 Sistema de control interno basado en COSO

Según el COSO, el Control Interno se define como un proceso que involucra a todos los integrantes de la organización sin excepción, diseñado para dar un grado razonable de apoyo en cuanto a la obtención de los objetivos. Con esto se puede deducir que el control interno interactúa con todas las actividades de la organización, de forma que participan activamente, ejerciendo una serie de procedimientos para obtener y mejorar cada vez más sus resultados. La implementación del sistema COSO genera beneficios, evita riesgos, detecta fraudes y aporta la eficiencia en los controles en una entidad. El sistema COSO busca la eficiencia y eficacia de los recursos, la fiabilidad de la información interna externa ya sea financiera o no, la alineación de los elementos a la misión de la entidad, la verificación del cumplimiento de leyes y normas vigentes. (Mantilla, 2013)

2.1.3 COSO I

En 1992 la comisión publicó el primer informe “Internal Control - Integrated Framework” denominado COSO I con el objeto de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno y generando una definición común de “control interno”.

Según COSO el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías: eficacia y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables. (Gaitan, 2015)

La estructura del estándar se dividía en cinco componentes:

1. Ambiente de Control
2. Evaluación de Riesgos
3. Actividades de Control
4. Información y Comunicación
5. Supervisión.

2.1.4 COSO II

En 2004, se publicó el estándar “Enterprise Risk Management - Integrated Framework” (COSO II) Marco integrado de Gestión de Riesgos que amplía el concepto de control interno a la gestión de riesgos implicando necesariamente a todo el personal, incluidos los directores y administradores.

Componentes del modelo de control interno COSO II:

1. Ambiente de control: son los valores y filosofía de la organización, influye en la visión de los trabajadores ante los riesgos y las actividades de control de los mismos.
2. Establecimiento de objetivos: estratégicos, operativos, de información y de cumplimientos.
3. Identificación de eventos, que pueden tener impacto en el cumplimiento de objetivos.
4. Evaluación de Riesgos: identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos.
5. Respuesta a los riesgos: determinación de acciones frente a los riesgos.
6. Actividades de control: Políticas y procedimientos que aseguran que se llevan a cabo acciones contra los riesgos.
7. Información y comunicación: eficaz en contenido y tiempo, para permitir a los trabajadores cumplir con sus responsabilidades.
8. Supervisión: para realizar el seguimiento de las actividades. (COSO, 2013)

2.1.5 COSO III

En mayo de 2013 se ha publicado la tercera versión COSO III. Las novedades que introducirá este Marco Integrado de Gestión de Riesgos son:

- Mejora de la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos para adaptarse a los entornos
- Mayor confianza en la eliminación de riesgos y consecución de objetivos
- Mayor claridad en cuanto a la información y comunicación. (COSO, 2013)

2.2.6 Beneficios del control interno

Los beneficios de contar con un sistema de control interno son:

- ✓ Reducir los riesgos de corrupción.
- ✓ Lograr los objetivos y metas establecidos.
- ✓ Promover el desarrollo organizacional.
- ✓ Lograr mayor eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones.
- ✓ Asegurar el cumplimiento del marco normativo.
- ✓ Proteger los recursos y bienes del Estado, y el adecuado uso de los mismos.
- ✓ Contar con información confiable y oportuna.
- ✓ Fomentar la práctica de valores.
- ✓ Promover la rendición de cuentas de los funcionarios por la misión y objetivos encargados y el uso de los bienes y recursos asignados. (Gonzalez J. R., 2015)

2.2.7 Desventajas de no aplicación de control interno

El fraude, robo, la compra excesiva y la mala atención a clientes son algunas de las consecuencias de un mal control interno.

Un mal control interno no toma precauciones para evitar situaciones que son propensas al fraude como son la concentración de puestos financieros importantes, que los empleados que los ocupen estén en situaciones financieras difíciles o una baja supervisión.

Un inadecuado control interno se observa con falta de registro a pagos realizados a la organización, aceptación de facturas falsas, uso indebido del efectivo, utilizar equipo o material de la organización para fines personales, etc.

Cuando existe un control interno débil en el área de almacén o inventario son comunes las situaciones en las que se emiten órdenes de compras repetidas, excesivas o innecesarias, lo que deriva en, material obsoleto, bajo aprovechamiento de recursos, inconsistencias en el registro de inventario. (Carrión, 2017)

2.2.8 Elementos del control interno

Las finalidades principales incluyen controles administrativos y contables clasificando su enfoque bajo los elementos de control interno de organización, sistemas y procedimientos, personal y supervisión. (Gonzalez J. R., 2015)

- Organización: dirección, asignación de responsabilidades, segregación de deberes, coordinación.
- Sistemas y procedimientos: manuales de procedimientos, sistemas, formas e informes.
- Personal: selección, capacitación, eficiencia, moralidad, retribución.
- Supervisión: interna, externa y autocontrol.

2.2.9 Limitaciones del control interno COSO I

El control interno no proporciona la seguridad de que los objetivos operativos se cumplirán, solo nos da seguridad de que la dirección conocerá el grado de cumplimiento.

Proporciona seguridad razonable, no absoluta, de que la información financiera y los objetivos de cumplimiento se logran. (Gonzalez J. R., 2015)

2.2.10 El control interno de acuerdo con el instituto de contadores de Canadá sobre el informe de COSO I.

El control comprende aquellos elementos de una organización (incluyendo sus recursos, sistemas, procesos, cultura, estructura y tareas) que brindan apoyo a la gente en el logro de los objetivos de dicha organización. (COSO, 2013)

2.2.11 Categorías de objetivos: (informe COSO I)

1. Efectividad y eficacia de las operaciones
2. Confiabilidad de los informes internos y externos
3. Cumplimientos de las leyes, reglamentación y políticas internas en vigencia. (COSO, 2013)

2.2.12 Motivos beneficios COSO I

1. Requisitos de información de las organizaciones
2. Auspiciante activo e interesado
3. Valor percibido por la dirección
4. Respuesta proactiva para la conducción de la sociedad
5. Mejora de la auditoria interna

6. Otros. (COSO, 2013)

2.2.13 Desafíos y críticas de COSO I

1. Herramientas de evaluación y documentos
2. Complicados para los usuarios
3. Implementación no positiva
4. Recursos limitados para su implementación
5. Dificultad para encontrar propietarios de control “deseosos y capaces”. (Gaitan, 2015)

2.2.14 Niveles de efectividad del control interno basado en COSO I

Los sistemas de control interno de entidades diferentes operan con distintos niveles de efectividad. En forma similar, un sistema en particular puede operar en diversa forma en tiempos diferentes. Cuando un sistema de control interno alcanza una calidad razonable, puede ser considerado efectivo.

El control interno puede ser juzgado efectivo en cada uno de los tres grupos, respectivamente, si el consejo de administración o junta directiva y la gerencia tienen una razonable seguridad de que:

- Entienden el grado en que se alcanzan los objetivos de las operaciones de las entidades.
- Los informes financieros sean preparados en forma confiable.
- Se observen las leyes y los reglamentos aplicables.

Dado que el control interno es un proceso, su efectividad es un estado o condición del mismo en un punto en el tiempo. (Carrión, 2017)

2.2.15 Confiabilidad de la información

Este propósito hay que lograrlo no sólo de la información contable financiera como se acostumbraba, sino de toda la información que se genera a lo largo y ancho de la entidad. Para lograr este objetivo será necesario hacer un diseño eficiente de los canales para la información y la comunicación alrededor de ella, y tener definidos cuáles serán los indicadores 5 de calidad (si es oportuna, clara, directa, etc.) para evaluar la misma. Un fin importante en el diseño de estos canales es eliminar la duplicidad de información que hoy se genera y que hace engorroso y burocrático el trabajo en algunas áreas. Con relación a la información contable y financiera y la elaboración de los estados financieros, se mantienen las regulaciones establecidas en las Normas Contables vigentes. (Coello, 2016)

2.2.16 Eficiencia y eficacia de las operaciones

Es indispensable para el logro de este objetivo tener bien definidos los ciclos de operaciones de la entidad (es decir, cuáles son las operaciones y en qué área comienzan y en cuál área terminan), y los procedimientos que se generan en cada ciclo; estos procedimientos quedarán establecidos en el “Manual de Procedimientos” de la organización que será elaborado o actualizado si ya se posee, y la responsabilidad que tiene el trabajador en hacer cumplir un procedimiento o parte de éste quedará explícito en el “diseño del puesto de trabajo” que él ocupa; por tanto, es necesario establecer cuáles son los indicadores con los que vamos a evaluar cómo se ha desempeñado cada área y cada trabajador.

Con todo lo anterior se logra, en primer lugar, organizar el trabajo en la entidad a través de la definición de los ciclos y los procedimientos de trabajo que hay que cumplir en cada ciclo; y en segundo lugar, tener establecidos niveles claros de responsabilidad y autoridad así como el contenido de trabajo para cada puesto. (Carbaveiga, 2015)

2.2.17 Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas establecidas

Se cumplirá este objetivo en la misma medida que cada trabajador (de nuevo ingreso o no) conozca su contenido de trabajo, a qué se dedica la entidad (misión), qué objetivos se propone alcanzar y cómo aspira lograrlos (visión), y cuál es la base legal que la rige (reglamento disciplinario, convenio colectivo de trabajo, políticas de superación del personal, código de ética, reglas específicas de la actividad que realiza). Una vez más se regresa a la idea de que el diseño del sistema de control debe estar enfocado a los recursos humanos. La organización puede tener un sin número de manuales, leyes y políticas establecidas y listas para ser mostradas a cualquier supervisor, pero si no ha informado al hombre y lo ha hecho comprender su importancia e incidencia para con el Control Interno, sólo está diseñando un sistema de Control Interno ficticio y en papeles. (Castañeda, 2014)

2.2.18 Control de los recursos de todo tipo a disposición de la entidad.

Tener en cuenta que el control de los recursos es una de las bases elementales del Control Interno, y no sólo porque tribute a la toma de medidas en la ocurrencia de cada hecho, sino porque han de crearse todos los mecanismos necesarios para garantizar el control preventivo de los mismos.

En consecuencia, la entidad deberá crear en cada uno de sus procedimientos la base del control de los recursos, estableciendo mecanismos donde tanto el trabajador como los funcionarios logren interiorizar el nivel de responsabilidad que les corresponde en cada caso. En tal sentido, el control de los recursos de todo tipo parte de las bases generales acorde a normas establecidas; no obstante, el control de los mismos deberá establecerse a partir de las características elementales de cada entidad. (Castañeda, 2014)

2.2.19 El ambiente de control

Es la base para el diseño del sistema de Control Interno; en él queda reflejada la importancia o no que da la dirección al Control Interno y la incidencia de esta actitud sobre las actividades y los resultados de la entidad. Es ilógico pensar que si los directivos de la organización no tienen en primer nivel de importancia el Control Interno los trabajadores lo asuman.

Para la creación y evaluación de este componente existen normas establecidas cuyo contenido explicaremos a continuación. Es de todos los componentes, la base para el desarrollo del resto y se basa en elementos claves, tales como:

- La filosofía y estilo de dirección.
- La estructura, el plan organizacional, los reglamentos y los manuales de procedimientos.
- La integridad, los valores éticos, la competencia profesional y el compromiso de todos los componentes de la organización, así como su adhesión a las políticas y objetivos establecidos.

- Las formas de asignación de responsabilidades, de administración y desarrollo del personal.
- El grado de documentación de políticas y decisiones, y de formulación de programas que contengan metas, objetivos e indicadores de rendimiento.
- En las organizaciones que lo justifiquen, la existencia de Unidades de Auditoría Interna con suficiente grado de independencia y calificación profesional. (Gonzalez J. R., 2015)

2.2.20 Atmósfera de confianza mutua

La dirección debe crear y fomentar, a lo largo y ancho de la organización, un estado de confianza mutua que ayude a materializar el flujo de información que las personas necesitan para tomar decisiones.

La confianza debe basarse en la seguridad que se tenga de la integridad y competencia profesional de la otra persona o departamento. Si no existe una confianza en la organización es probable que la comunicación no sea abierta.

Aunque los canales de información deben diseñarse apoyándose en el diseño del puesto de trabajo, la atmósfera de confianza mutua en la organización es otra Norma con un componente intangible dentro del ambiente de control. (Moreno, 2014)

2.2.21 Entorno de Control

La pauta que marca la alta gerencia es decir el entorno o cultura corporativa dentro de la cual funciona la información financiera es el factor más importante que contribuye a la integridad del proceso de información financiera. En otras palabras, si la pauta marcada por la gerencia

es relajada o poco estricta, un juego impresionante de reglas y procedimientos escritos logrará poco.

El entorno del control refleja la actitud general, el grado de conciencia y las acciones de la junta directiva, la gerencia, los dueños y otros concernientes a la importancia del control y el énfasis en el control sobre las políticas, procedimientos, métodos y estructura organizacional de la compañía. El entorno de control incluye la actitud de la gerencia hacia el desarrollo de estimaciones contables y en la filosofía para reportar información financiera; es el contexto en que operan el sistema contable y los controles internos. (Moreno, 2014)

2.2.22 Conciencia de Control y Estilo Operativo de la Gerencia

La gerencia tiene la responsabilidad de dirigir y controlar las operaciones y establecer, comunicar y monitorear políticas y procedimientos. Cada aspecto del entorno del control se ve profundamente influenciado por las acciones y las decisiones (o, en algunos casos, por inacción e indecisión) de la gerencia. En un ambiente de control eficaz, la conciencia de control de la gerencia y su estilo de operar y coordinar, propicia una operación eficaz de los procesos y controles y un entorno en que la probabilidad de error se minimice.

La conciencia de control se refiere a la importancia que la gerencia les da a los controles internos y, al entorno en que ellos funcionan. En gran parte este es un concepto intangible; es una actitud de la gerencia que, una vez comunicada, ayuda a lograr que un control adecuado permanezca en su lugar y reduzca la posibilidad de que controles específicos sean ignorados. (Jimenez, 2015)

2.2.23 Compromiso de ser competentes

El compromiso de ser competentes incluye la consideración de la gerencia de los niveles de competencia para puestos específicos y cómo estos niveles se traducen en requisitos de aptitudes y conocimientos. Entre otros factores que la gerencia debe considerar, está la naturaleza y el grado de juicio que se debe usar en una labor específica y el grado de supervisión que va a necesitar.

El equipo a cargo del proyecto tiene que considerar si el personal parece ser competente para cumplir sus responsabilidades, por ejemplo, si el personal tiene el suficiente conocimiento y experiencia en el área de principios de contabilidad generalmente aceptados sobre los cuales la compañía va a reportar. (Salazar, 2016)

2.2.24 Estructura organizacional y asignación de autoridad y responsabilidades

La estructura de organización de una empresa señala el marco general para la planeación, dirección y el control de las operaciones. Una estructura eficaz determina la asignación de responsabilidad, de tal manera que todo el personal tenga un claro concepto de quién es la persona a quien reportar y cuáles son sus responsabilidades.

En su revisión de la estructura de organización, el equipo a cargo del proyecto debe considerar métodos para:

- Asignar autoridad,
- Monitorear operaciones descentralizadas,

- Asignar y monitorear responsabilidades para sistemas de información (incluyendo el uso de organizaciones de servicio),
- Establecer y monitorear políticas y procedimientos (conflicto de intereses, seguridad corporativa y códigos de conducta) en toda la organización. (Castañeda, 2014)

2.2.25 Políticas y procedimientos de recursos humanos

Estas políticas y procedimientos se refieren a la contratación, orientación, entrenamiento, evaluación, consejería, promoción y compensación del personal. La eficacia de las políticas y procedimientos, incluyendo los controles, depende de las personas que los ejecutan. Por lo tanto, la capacidad e integridad del personal de la compañía son elementos importantes de su entorno de control.

La habilidad de una empresa para reclutar y contratar suficiente personal competente y responsable, depende a su vez de las políticas y prácticas de recursos humanos. Además, el nivel de competencia y de integridad del personal dedicado a procesos específicos es uno de los factores para evaluar la eficacia del control sobre los procesos. (Coello, 2016)

2.2.26 Evaluación de Riesgo

Todas las empresas, independientemente de su tamaño, estructura, naturaleza o tipo de industria, encuentran riesgos en todos los niveles de su organización. Los riesgos afectan la habilidad que tiene una empresa para sobrevivir y para competir exitosamente dentro de su industria; para mantener su fortaleza financiera, su imagen pública positiva y la calidad general de sus productos o servicios y su personal.

No hay manera práctica de reducir su riesgo a “cero”. De hecho, la decisión misma de establecer un negocio, crea un riesgo. La gerencia debe decidir el nivel de riesgo que prudentemente puede aceptar y tratar de permanecer dentro de ese nivel. (Moreno, 2014)

2.2.27 Información y Comunicación

Información y comunicación es el proceso de capturar e intercambiar información que se necesita para ejecutar, administrar y controlar las operaciones de la empresa. La calidad del sistema de comunicación e información de la compañía afecta la habilidad de la gerencia para tomar las decisiones acertadas para controlar las actividades de la compañía y preparar reportes financieros confiables.

- Si el sistema de información provee a la gerencia los informes necesarios sobre el desempeño de la empresa en relación con los objetivos establecidos, incluyendo información relevante tanto externa como interna.
- Si la información se provee a las personas adecuadas con suficiente detalle y anticipación para que puedan desempeñar sus responsabilidades eficientemente y con eficacia
- Hasta qué grado los sistemas de información son desarrollados o modificados con base en un plan estratégico que está interrelacionado con el sistema general de información de la empresa, que permita el logro de los objetivos a nivel de empresa y de proceso/aplicación
- Si la gerencia de la empresa asigna los recursos humanos y financieros adecuados para desarrollar los sistemas de información que sean necesarios

- Cómo asegura y monitorea la gerencia la participación de usuarios en el desarrollo (incluyendo modificaciones) y pruebas de programas
- Si se ha establecido un plan de recuperación en caso de desastre para todos los centros principales de datos. (Gonzalez J. R., 2015)

2.2.28 Comunicación

Información y comunicación abarcan la captura y la emisión de información al personal adecuado para que éste pueda cumplir con sus responsabilidades, incluyendo una comprensión de las funciones y responsabilidades individuales que atañen al control interno sobre reportes de información financiera.

- Si la gerencia comunica de manera eficaz las funciones y responsabilidades de control del personal
- Si se han establecido canales de comunicación para las personas que tienen que reportar hechos sospechosos
- La idoneidad de la comunicación a través de la empresa para facilitar el desempeño de obligaciones por parte del personal
- Si la gerencia toma oportuna y apropiada acción de seguimiento en relación con las comunicaciones de clientes, proveedores, mediadores y otras partes externas
- Si la empresa está sujeta a requisitos de monitoreo y cumplimiento impuestos por organismos reguladores
- El alcance de notificación a terceros fuera de la empresa (tales como clientes y proveedores) sobre las políticas y normas de ética de la empresa. (Pungitore, 2013)

2.2.29 Monitoreo

Una importante responsabilidad de la gerencia es el establecimiento y mantenimiento del control interno. La gerencia monitorea los controles para cerciorarse de que funcionen conforme a lo diseñado, y si se han modificado para adaptarlos a condiciones cambiantes.

Monitoreo es un proceso de evaluación para determinar la calidad del control interno a través del tiempo, considerando si los controles están operando para lo que fueron diseñados y asegurando que son modificados apropiadamente por condiciones cambiantes. Esto implica evaluar el diseño y la operación de los controles con regularidad, tomando las acciones correctivas necesarias. Este proceso se logra mediante actividades sobre la marcha y evaluaciones separadas, o combinaciones de ambas.

Para comprender el proceso de monitoreo a nivel de empresa, el equipo a cargo del proyecto debe tener presente factores tales como:

- Si se llevan a cabo evaluaciones periódicas del control Interno
- Grado en que el personal, en el desarrollo de sus funciones regulares, obtiene evidencia de que el sistema de control interno continúa funcionando
- Grado en que las comunicaciones de partes externas corroboran la información generada internamente o indican problemas
- Si la gerencia sigue las recomendaciones que le hacen los auditores internos y los auditores independientes

- Enfoque de la gerencia para corregir oportunamente las condiciones informales conocidas
- Enfoque de la gerencia para manejar los reportes y recomendaciones provenientes de autoridades reguladoras
- Existencia de una función de la auditoría interna que la gerencia usa para ayudarse en el monitoreo, la cual incluye factores tales como:
- Independencia (autoridad y relaciones de reporte)
- Líneas de reporte (se reporta directamente a la junta directiva y/o al comité de auditoría, o se tiene acceso ilimitado a la junta directiva y/o al comité de auditoría)
- Idoneidad en la asignación de personal, entrenamiento y existencia de destrezas especializadas de acuerdo con el entorno (uso de auditores de sistemas de información experimentados, adiestrados en entornos complejos y altamente automatizados)
- Cumplimiento con las normas profesionales aplicables
- Alcance de actividades (un balance entre auditorías financieras y operacionales, cobertura y rotación de operaciones descentralizadas)
- Idoneidad de la planeación, evaluación de riesgos y documentación del trabajo ejecutado y las conclusiones alcanzadas
- Inexistencia de responsabilidades operativas. (Poyo, 2013)

2.2.30 Efectividad y eficacia del control interno.

Un sistema de control interno es efectivo cuando alcanza un estándar predeterminado de seguridad en el cumplimiento de los objetivos de la organización y si el Consejo de administración y la Gerencia tienen una seguridad razonable de que:

- Se están alcanzando los objetivos,
- Los informes financieros y contables están siendo preparados con información fiable, y
- Si se están cumpliendo las leyes y reglamentos aplicables.

La evaluación de la eficacia es un concepto subjetivo acerca de si funcionan adecuadamente los cinco componentes del control interno. Es decir, para analizar la eficacia hay que analizar los cinco componentes. La eficacia en cada componente puede ser distinta. No tiene necesariamente porque darse una eficacia idéntica en cada uno de ellos ya que pueden compensarse. (Carrión, 2017)

2.2.30 Eficacia del control interno

El control interno es efectivo cuando proporciona razonable seguridad de que las metas y objetivos establecidos por la dirección se van a lograr, cuando limita el riesgo de una posible desviación a un margen de error tolerable.

Cuando se ejerce el control la exposición al riesgo disminuye, mayor y mejor control implican menor riesgo.

Para que el control interno sea eficaz debe satisfacer al menos cinco criterios esenciales:

- Apropiado: proporcional al riesgo probable,
- Operativo: instrumentarse mediante un método sencillo,
- Relevante: aplicado a actividades significativas,
- Permanente: funcionar bajo cualquier circunstancia, y
- Rentable: el costo no debe exceder el beneficio resultante. (Poyo, 2013)

2.2.31 Control interno financiero

Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros que conciernen a la custodia de los recursos, así como la verificación de la exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros. Debe estar orientado a una seguridad razonable de que:

- Las operaciones y transacciones se ejecuten de acuerdo con la autorización general o específica de la administración.
- Dichas transacciones se registren adecuadamente para permitir la preparación de estados financieros.
- El acceso a los bienes y/o disposiciones solo es permitido previa autorización de la administración.
- Los asientos contables se hacen para controlar la obligación de responder por los recursos, y su registro se compara periódicamente con los recursos físicos; por ejemplo, el inventario de mercancía.

El control interno es responsabilidad principal de la gerencia o máxima autoridad de la empresa; y en lo relativo al control interno financiero esta responsabilidad recae sobre el funcionario encargado de la dirección financiera ante la máxima autoridad, quien debe velar por que sea congruente. (Castañeda, 2014)

2.2.32 Aspectos importantes para asegurar un acertado control interno: Segregación de funciones.

Las funciones incompatibles para ejercer el control interno son aquellas que ponen a cualquier persona en situación que pueda cometer y también ocultar, errores o irregularidades

en el curso normal de sus obligaciones. Por ejemplo, la misma persona que registra las erogaciones podría emitir o alterar el registro de un cheque, ya sea con o sin intención.

- Si la misma persona concilia la cuenta bancaria, la omisión de registro de cheques puede ocultarse por medio de una conciliación incorrecta.

De acuerdo con este ejemplo los procedimientos diseñados para encontrar errores o irregularidades deben desempeñarse por personas distintas de aquellas que están en posición de cometerlos. (Carrión, 2017)

2.2.32.1 Ejecución de transacciones

Se debe obtener seguridad razonable de que las transacciones han sido ejecutadas y autorizadas por personas que actúan dentro del límite de su responsabilidad; por ejemplo, los reportes de recepción y las facturas de los proveedores pueden ser comparadas con las órdenes de compra al aprobar la documentación relativa a los pagos; más aún, los cheques pagados pueden compararse con los documentos aprobados, ya sea individual o colectivamente. (Coello, 2016)

2.2.32.2 Registro de las transacciones

El objetivo de los controles con respecto al registro, requiere que estas se registren en las cantidades y en los períodos contables en los cuales hayan sido ejecutadas y que se clasifiquen en las cuentas apropiadas. Para efectos de la definición de control interno contable, el objetivo es permitir la preparación de estados financieros de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Ejemplo: la comparación de los cheques devueltos por el banco, con las erogaciones registradas, pueden revelar cualquier cheque pagado no registrado; asimismo el examen de los documentos que soportan las erogaciones registradas puede revelar la responsabilidad de registro de los activos. La seguridad de que el cobro de las cuentas por cobrar haya sido registrado, descansa en los controles que se ejerzan sobre los registros de cuentas por cobrar, ya que estos muestran la totalidad de tales cobros. (Carbaveiga, 2015)

2.2.33 Comparación de registros con los activos

Al comparar las cantidades registradas con los activos respectivos es el determinar si el activo real coincide con el registrado; ejemplo típico: incluyen arqueos de efectivo y valores, conciliaciones bancarias e inventarios físicos. (Diéguez, 2016)

2.2.34 Control interno administrativo, operativo y financiero

Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros que conciernen a los procesos de decisión que llevan a la autorización de las transacciones y actividades por parte de la gerencia, de manera que fomenta la eficiencia de las operaciones, la observancia de la política prescrita y el logro de metas y objetivos programados.

La protección de los recursos y la revelación de errores o desviaciones de los mismos es responsabilidad primordial de los miembros de la alta gerencia. Por eso es necesario mantener un acertado control interno administrativo; este existe cuando la administración

puede confiar en una auto verificación de las operaciones y actividades sin tener que realizar inspecciones o controles externos a las operaciones normales.

Para que una entidad pueda funcionar, además de dotarla de los recursos necesarios e indispensables (humanos, materiales y financieros), debe poseer organización administrativa compatible con su finalidad o razón de ser. Debe cumplir con el proceso administrativo de: planeamiento, organización, dirección y control.

Por ejemplo, la operación o transacción de vender conlleva los siguientes pasos: aceptación del pedido, su despacho, la facturación de la mercadería y, por último, su cobranza. Esta sola operación exige que se dicten políticas para normar cada uno de estos pasos; asimismo, la autorización para llevarlos a cabo nace de la misma autoridad y es delegada por ella a otros funcionarios, sin perder su responsabilidad. A su vez, cada paso precisa la aprobación, la cual indica que se han satisfecho las condiciones específicas o implícitas de la autorización para efectuarlo. (Peña, 2016)

2.2.35 Características de los sistemas de control interno administrativo:

- **De organización:** control alcanzado por el modo en que la empresa asigna responsabilidades y delega autoridad, considera dos técnicas principales de control organizativo: estructura organizativa y delegación de autoridad. Debe orientar sobre temas como las relaciones jerárquicas, las responsabilidades asignadas a cada función y los límites de autoridad y la responsabilidad de los individuos claves en cada función.

- **De operación:** control alcanzado mediante la observación de políticas y procedimientos dentro de la organización. Los controles de operaciones son los métodos mediante los cuales una organización planifica, ejecuta y controla la marcha de sus actividades. (Jimenez, 2015)

2.2.36 Instrumentos del control de gestión

Las herramientas básicas del control de gestión son la planificación y los presupuestos.

La planificación consiste en adelantarse al futuro eliminando incertidumbres. Está relacionada con el largo plazo y con la gestión corriente, así como con la obtención de información básicamente externa. Los planes se materializan en programas.

El presupuesto está más vinculado con el corto plazo.

- Consiste en determinar de forma más exacta los objetivos, concretando cuantías y responsables.
- El presupuesto aplicado al futuro inmediato se conoce por planificación operativa; se realiza para un plazo de días o semanas, con variables totalmente cuantitativas y una implicación directa de cada departamento.
- El presupuesto se debe negociar con los responsables para conseguir una mayor implicación; no se debe imponer, porque originaría desinterés en la consecución de los objetivos.
- La comparación de los datos reales, obtenidos esencialmente de la contabilidad, con los previstos puede originar desviaciones, cuando no coinciden. (Diéguez, 2016)

2.2.37 Control presupuestal

Los presupuestos se elaboran durante el proceso de planeación, sin embargo, son también control financiero, al permitir comparar los resultados reales en relación con lo presupuestado y proporcionar las bases, para aplicar las medidas correctivas adecuadas.

Un sistema de control presupuestado debe: Incluir las principales áreas de la empresa: ventas, producción, inventarios, compras, entre otros. Coordinar las partes como un todo y armonizar entre sí los distintos presupuestos. Detectar las causas que hayan originado variaciones y tomar las medidas necesarias para evitar que se repitan. Servir de guía en la planeación de las operaciones financieras futuras. Ser un medio que ayude al dirigente, a detectar las áreas en dificultad. Por medio de datos reales y concretos, facilitar toma de decisiones correspondientes. Estar acorde con el tiempo establecido en el plan, así como adaptarse al mismo. Contribuir a lograr las metas de la organización. (Ferraz, 2016)

2.2.38 Funciones de operatividad financiera

- la determinación de las necesidades de recursos financieros: planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de la financiación externa.
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa: teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.

- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería: de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.
 - El análisis financiero: incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa.
 - El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.
- (Diéguez, 2016)

2.2.39 Aplicación de operatividad financiera

La operatividad financiera se puede aplicar en los siguientes segmentos o áreas departamentales de una institución: (Carbaveiga, 2015)

- Planificación
- Presupuestos
- Inversión
- Financiación
- Gestión de ingresos
- Gestión de gastos
- Gestión de liquidez

2.2.40 Responsable de operatividad financiera

El responsable de este tipo de operación es el gestor financiero. Y dentro del organigrama financiero de la empresa, él es el encargado de planificar y organizar la estrategia financiera

de la empresa, pero también de controlar las operaciones financieras que se llevan a cabo en la compañía.

Por ello, la función del gestor financiero es vital para la salud de cualquier organización, ya que tiene que tener en cuenta tanto el pasado, como el presente y el futuro de la organización y del mercado. Solo así podrá evitar errores pasados, evaluar riesgos u oportunidades futuras y analizar la situación económico-financiera actual para lograr mayores niveles de rentabilidad y beneficios. (Carbaveiga, 2015)

2.2.41 La planeación de operatividad financiera

Es un procedimiento de tres grandes fases a través de las cuales se decide qué acciones tomar en el futuro para lograr los objetivos alcanzados: planear lo que se quiere hacer, ejecutar lo planeado, verificar la eficiencia de lo que se hizo. El ejercicio debe ser tan flexible que permita ser examinado y modificado tantas veces como sea necesario y para que sea completo debe iniciar con el plan de largo plazo, que debe hacer eco al plan estratégico de la compañía, de forma que guíen la posterior formulación de los planes de corto plazo.

En detalle, el proceso de planeación se puede detallar según los pasos que se relacionan a continuación:

- Proyección de los estados financieros, los cuales permiten medir el impacto de las diferentes decisiones en las utilidades de la empresa. Así mismo, sirven como herramienta de control una vez la planeación se pone en marcha.

- Cálculo de la inversión requerida para el periodo de tiempo proyectado: Inversiones en planta y equipo, adecuaciones a la infraestructura, adquisición de inventarios, plan de mercadeo, entre otras.
- Determinación de los fondos que se tendrán disponibles durante dicho periodo de tiempo. Deben ser tenidos en cuenta tanto los recursos generados por la empresa misma, así como los que deben ser conseguidos a través de otras fuentes de financiación.
- Desarrollar en detalle la ejecución de los recursos en las diferentes inversiones que se planea realizar, teniendo en cuenta las fuentes de financiación que se requiere usar para dotar de los recursos necesarios
- Diseñar e implementar mecanismos de medición y control, que garanticen una correcta ejecución y asignación de dichos recursos.
- Desarrollar procedimientos y metodologías de reacción que permitan ajustar permanentemente el plan inicialmente planteado, frente a situaciones que no se ajusten al panorama proyectado.

Se puede concluir entonces, que la planeación financiera es una actividad de gestión que se convierte en una herramienta necesaria para cualquier empresario y directivo financiero. Su implementación debe ser un proceso que igualmente se adecúe a la realidad financiera de la empresa, y que se ajusta y se construye cada vez de una forma más sofisticada, en la medida en que la compañía crece y logra sus objetivos. (Diéguez, 2016)

2.2.42 Control de gestión de los costos financieros

El comportamiento de los costos financieros puede ser explicado por los motivos de: inversión Total neta, estructura de financiación y pasivo ajeno oneroso. El control de los costos financieros implica un control de los recursos invertidos en las áreas funcionales, un control de La estructura de financiación y de los tipos de interés.

Al analizar todos estos componentes se puede tener una visión mucho más clara de la importancia que tiene un control efectivo de la parte financiera de las empresas, ya que de una forma u otra esta es la que garantiza la consecución de los objetivos que se establecen en un inicio y por ende los que avalan la firmeza de la organización. (Coello, 2016)

2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Para el pertinente desarrollo de esta Investigación se ha considerado las Leyes, Normas y Reglamentos que rigen las actividades de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia.

2.3.1. Constitución de la República del Ecuador

Art. 394.- El Estado garantizará la libertad de transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial dentro del territorio nacional, sin privilegios de ninguna naturaleza. La promoción del transporte público masivo y la adopción de una política de tarifas diferenciadas de transporte serán prioritarias. (Constitución de la República del Ecuador , 2008)

2.3.2. Código Civil

El Art. 1454 del Código Civil dice: "Contrato o convención es un acto por el cual una parte se obliga para con otra a dar, hacer o no hacer alguna cosa. Cada parte puede ser una o muchas personas." (Código civil del Ecuador, 2006)

2.3.3 Código de Comercio

El Art. 205, El transporte es un contrato en virtud del cual uno se obliga, por cierto, precio, a conducir de un lugar a otro, personas que ejerzan el comercio o viajen por alguna operación de tráfico, o mercaderías ajenas, y a entregar éstas a la persona a quien vayan dirigidas."

El último inciso del artículo 205 del Código de Comercio manifiesta lo siguiente:

"El que ejerce la industria de hacer transportar personas o mercaderías, por sus dependientes asalariados y en vehículos propios o que se hallen a su servicio, se llama empresario de transporte, aunque algunas veces ejecute el transporte por sí mismo." (Código de comercio del Ecuador, 2006)

2.3.4 Empresarios de transporte

El Art. 210 del Código de Comercio dice: Hay empresarios particulares y empresarios públicos de transporte, son empresarios particulares los que, ejerciendo la industria de conductor, no han ofrecido al público sus servicios, y se encargan libremente de la conducción de personas o mercaderías a precios convenidos.

Son empresarios públicos los que tienen anunciado y abierto al público un establecimiento de conducciones, y las ejecutan en los períodos, por el precio y las condiciones que prefijan sus anuncios. (Código de comercio del Ecuador, 2006)

2.3.5 Cooperativas de servicios

Art. 28 Ley de economía popular y solidaria 2013, son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud. (Ley de economía popular y solidaria, 2013)

Art 2, asamblea constitutiva, en cooperativas: Gerente, Consejos de Administración y de Vigilancia, con sus respectivos presidentes y secretarios. Quien ostente la calidad de representante legal de la organización a constituirse, se encargará de gestionar la aprobación del estatuto social y la obtención de personalidad jurídica ante la Superintendencia.

Art. 7. Requisitos cooperativos, las cooperativas además de los requisitos exigidos para las asociaciones, presentarán los siguientes documentos:

1. Estudio técnico, económico y financiero que demuestre la viabilidad de constitución de la cooperativa y plan de trabajo para el caso de cooperativas de ahorro y crédito; y,
2. Informe favorable de autoridad competente, cuando de acuerdo con el objeto social, sea necesario. Para el caso de cooperativas de transporte se contará con el informe

técnico favorable, emitido por la Agencia Nacional de Tránsito o la Autoridad que corresponda, el mismo que señalará el número mínimo de socios de la organización. (Ley de economía popular y solidaria, 2013)

2.3.6 Sociedades de derecho privado

Art. 1 Ley de Cooperativas en su Artículo Primero, dice: son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros" (Ley de cooperativas, 2011).

El cual tiene concordancia directa con el Art. 2 de la misma Ley relacionado sobre el régimen jurídico, que dice:

“Los derechos, obligaciones y actividades de las cooperativas y de sus socios se regirán por las normas establecidas en esta Ley, en el Reglamento General, en los reglamentos especiales y en los estatutos, y por los principios universales del cooperativismo." (Ley de cooperativas, 2011)

2.3.7 Ley orgánica de transporte terrestre tránsito y seguridad vial:

Art. 20, LOTTTSV 2014, elaborar el informe de factibilidad previo y obligatorio para la constitución jurídica de toda compañía o cooperativa de transporte terrestre en el ámbito de sus competencias, según los parámetros que se establezcan en el Reglamento

Art. 77, LOTTTSV 2014, constituye una operadora de transporte terrestre, toda persona jurídica, sea cooperativa o compañía, que, habiendo cumplido con todos los requisitos exigidos en esta Ley, su Reglamento y demás normativa aplicable, haya obtenido legalmente el título habilitante para prestar el servicio de transporte terrestre en cualquiera de sus clases y tipos.

2.3.8 Ingresos de las compañías de transporte

Art. 31 Ley orgánica de régimen tributario interno 2015, los ingresos de fuente ecuatoriana de las sociedades de transporte internacional de pasajeros, carga, empresas aéreo expreso, Courier o correos paralelos constituidas al amparo de leyes extranjeras y que operen en el país a través de sucursales, establecimientos permanentes, agentes o representantes, se determinarán a base de los ingresos brutos por la venta de pasajes, fletes y demás ingresos generados por sus operaciones habituales de transporte. Se considerará como base imponible el 2% de estos ingresos. (Ley de régimen tributario interno , 2015).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

“La educación es el gran motor del desarrollo personal. Es a través de la educación como la hija de un campesino puede convertirse en una médica, el hijo de un minero puede convertirse en el jefe de la mina, o el hijo de trabajadores agrícolas puede llegar a ser presidente de una gran nación.”

Nelson Mandela

3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Por el nivel de estudio

Este trabajo de investigación es de nivel descriptivo, porque se relaciona una serie de cuestiones y medirá a cada una de ellas, para hacer un análisis que lleve a una conceptualización clara, razonando para concluir y recomendar.

Por el lugar

El presente trabajo de investigación es de campo por lo que es una investigación consecuente de los hechos que acontecen en la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia, de esta manera conseguir datos importantes para el logro de los objetivos de esta investigación.

3.2 MÉTODOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación está basada en una metodología con enfoque mixto cualitativo, insumos importantes para fundamentar los hallazgos de las variables objeto de estudio, dentro de los métodos que se utilizaron se involucra particularidades que enfocan el proceso de control interno basado en COSO I en la operatividad financiera de la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia.

3.2.1 Método Inductivo

Este método permitió el análisis las actividades y procesos de control efectuados en la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia, con la finalidad de obtener evidencias

suficientes, competentes y adecuadas, se utilizaron en la investigación técnicas de investigación para ampliar conocimiento en el caso de estudio.

3.2.2 Método Deductivo

El método deductivo permitió fundamentar las teorías y conceptos relacionados con el objeto de estudio, la cual se aplicará después de obtener toda la información necesaria, para posteriormente concluir los casos particulares sobre los procesos de control y la gestión administrativa efectuada en la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia.

3.2.3 Método Descriptivo

Este método sirvió para recolectar, organizar, resumir, presentar y generalizar los resultados de la información obtenida. Además, permitió identificar las falencias administrativas, y como resultado de la investigación arrojaron los hallazgos, los cuales permitieron tener una visión clara de las falencias para llegar a las conclusiones y recomendaciones respectivas a la Cooperativa de Transporte de Pasajeros.

3.2.4 Método Histórico – Lógico

Esta metodología ayudó a recopilar información del periodo anterior, con la finalidad de verificar los problemas a profundidad y que sirven de base para mejorar de manera razonable el cumplimiento de los planes y programas, apoyado en datos anteriores proporcionados por el personal del área financiera.

3.3 CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación está basada en el control interno de COSO I, requiere involucrar evidencias importantes para la construcción de los objetivos específicos involucrados en el presente proyecto.

3.3.1 Población y Muestra

- **Población**

El presente estudio corresponde a una población de la Cooperativa interprovincial de transporte de pasajeros Valencia, la misma que se detalla a continuación:

CUADRO #1 Personal de la Cooperativa Valencia

DETALLE	CANTIDAD
Presidente	1
Gerente	1
Jefe financiero y auxiliares	2
Jefe de contabilidad y auxiliares	2
Jefe de recaudación y auxiliares	10
Colaboradores	8
Secretarias	2
Total	26

Fuente: Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia

Elaboración: Autor

- **Muestra**

Dentro del estudio la muestra proyectada sustenta una población finita lo q se expresa en un cálculo del ciento por ciento.

3.3.2 Técnicas de Investigación

Bajo este enfoque las técnicas que se aplicaron en el presente estudio responden a la necesidad de realizar el control interno basado en COSO I en la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia, para ello se utilizó las siguientes técnicas:

Observación

Se aplicó la técnica de observación meticulosa que permitió obtener conocimiento pleno de las actividades y operaciones administrativas que están inmersos dentro de todo el proceso de control interno de la Cooperativa.

Entrevista

Se realizó al gerente, jefe financiero, contador, quienes son los ejes claves en el proceso de investigación para descifrar las dificultades y deficiencias en el control interno de la Cooperativa.

Cuestionario de control interno.

A partir de las preguntas generadas en la matriz de los componentes de control se aplicó a los 26 colaboradores de la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia, serán preguntas estructuradas con el fin de obtener información referente al control interno de la empresa.

La investigación involucra la evaluación de todos los procesos de control interno desarrollados por los empleados para verificar el cumplimiento con los lineamientos establecidos por el modelo de control interno COSO 1 y las leyes regulatorias que inciden en la Cooperativa de Transporte de Pasajeros.

3.3.3 Instrumentos de la investigación

Para lograr consolidar este trabajo de investigación, se aplicaron varias técnicas como la observación directa para adentrar en la revisión de procesos de control interno, entrevistas y encuestas a las y los empleados, la interacción en la institución con las y los recaudadores para verificar el desempeño de los mismos.

Entrevista. - Permitió la aplicación de entrevistas informales, ayudar a recolectar información para obtener un mejor conocimiento de sujeto objeto de estudio.

Encuestas. - Se aplicó cuestionarios a las y los empleados, para conocer su opinión sobre los procesos de control y la gestión generada en la misma.

3.4 ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO

Al plantear el problema de investigación se consideró algunos factores a tomar en cuenta para resolverlo, como es los enfoques teóricos establecidos por varios autores conocedores de la materia, siendo esto de gran importancia para profundizar teóricamente el trabajo de investigación y fortalecer el enfoque teórico, para esto se ha tomado como referencia algunos conceptos y párrafos que sirvieron como guía permite fundamentar el desarrollo de la

investigación, se acudió a literatura especializada, leyes que regulen la actividad de la Cooperativa.

Revisión de la literatura. Consistió en detectar, consultar y obtener la bibliografía y otros materiales que fueron útiles para los propósitos del estudio, de donde se extrajo y recopiló la información pertinente y necesaria relacionada al problema de investigación.

Obtención de la literatura. Se obtuvo información a través del internet, bibliotecas, libros y directorios o base de datos para examinar papers científicos relacionados al tema de estudio.

3.5 RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

La recolección de la Información se desarrolló bajo el proceso de control interno, basado en COSO I, a fin de escudriñar los procesos y manuales de control interno, visitas insitu, revisión de los papeles de trabajo, también se aplicó matrices de control interno mediante entrevistas informales, se realizó encuestas para conocer sobre los procesos de control y evaluar la gestión operativa de los empleados.

Las encuestas se aplicaron a 26 empleados de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros que integran los diferentes departamentos, para este trabajo de campo se efectuó un estudio, análisis y evaluación del control interno basado en COSO I.

Fuentes Primarias

- ✓ Se observó directamente los procesos desarrollados en la institución.
- ✓ Se inspecciono físicamente los informes, registros, archivos.
- ✓ Se aplicó entrevistas y cuestionarios a directivos y empleados de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros.
- ✓ Se indagó e Inspeccionará los procesos de control interno.
- ✓ Se verificó la información proporcionada y constató físicamente, a fin de corroborar que lo expuesto se ha ejecutado.
- ✓ Se revisó la documentación interna como Manuales, Reglamentos, Ordenanzas, Leyes, y más; y se verificó que labor desarrollaron está dentro del marco legal interpuesto para la Cooperativa.

Fuentes Secundarias

- ✓ Se consultó textos referentes al tema de investigación, con la finalidad de afianzar los conocimientos y poder sustentar la investigación.
- ✓ Se revisaron los Manuales de Funcionamiento establecidos por la Superintendencia de economía popular y solidaria y la agencia nacional de tránsito.
- ✓ Se verificaron los Códigos, Leyes y Reglamentos establecidos en la Constitución Política del Ecuador para la Cooperativa de Transporte de Pasajeros.
- ✓ Se consultó en Internet aspectos específicos de algún tema determinado.

3.6 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

A partir de la información obtenida se procedió a su análisis e interpretación de los resultados a través de matrices generados en Excel y Word, lo que permitió cuantificar y cualificar la información mediante las herramientas que brindan estos programas, y en base a esos resultados generar un análisis concreto para obtener las conclusiones y elaborar la respectivas recomendaciones mediante un informe de control interno, considerando los objetivos específicos de la investigación, también se recurrió a evidencias importantes como listas de cheques, entrevistas bajo el enfoque de control interno basado en COSO I.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

“Todo lo puedo en Cristo que me fortalece.”

Filipenses 4:13

4.1 EFECTIVIDAD DEL PROCESO DE RECAUDACIÓN Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACIÓN REAL DE LAS CUENTAS DE INGRESOS DE LA COOPERATIVA.

EFECTIVIDAD DEL PROCESO DE RECAUDACION COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS VALENCIA						
EMPRESA:	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS VALENCIA					
SERVICIO:	RECAUDACIÓN- 2018					
OFICINA CENTRAL ADMINISTRATIVA VALENCIA						
MESES	UNIDADES ABIERTAS			UNIDADES CERRADAS		
	PROYECTADO	EJECUTADO	INDICADOR DE EFECTIVAD	PROYECTADO	EJECUTADO	INDICADOR DE EFECTIVAD
ENERO	\$ 33.500,00	\$ 32.947,92	98%	\$ 20.100,00	\$ 13.818,08	69%
FEBRERO	\$ 33.515,00	\$ 32.964,42	98%	\$ 20.115,00	\$ 13.834,58	69%
MARZO	\$ 33.530,00	\$ 32.980,92	98%	\$ 20.130,00	\$ 13.851,08	69%
ABRIL	\$ 33.545,00	\$ 32.997,42	98%	\$ 20.145,00	\$ 13.867,58	69%
MAYO	\$ 33.560,00	\$ 33.013,92	98%	\$ 20.160,00	\$ 13.884,08	69%
JUNIO	\$ 33.575,00	\$ 33.030,42	98%	\$ 20.175,00	\$ 13.900,58	69%
JULIO	\$ 33.590,00	\$ 33.046,92	98%	\$ 20.190,00	\$ 13.917,08	69%
AGOSTO	\$ 33.605,00	\$ 33.063,42	98%	\$ 20.205,00	\$ 13.933,58	69%
SEPTIEMBRE	\$ 33.620,00	\$ 33.079,92	98%	\$ 20.220,00	\$ 13.950,08	69%
OCTUBRE	\$ 33.635,00	\$ 33.096,42	98%	\$ 20.235,00	\$ 13.966,58	69%
NOVIEMBRE	\$ 33.650,00	\$ 33.112,92	98%	\$ 20.250,00	\$ 13.983,08	69%
DICIEMBRE	\$ 33.665,00	\$ 33.129,42	98%	\$ 20.265,00	\$ 13.999,58	69%
TOTAL	\$ 402.990,00	\$ 396.464,04	98%	\$ 242.190,00	\$ 166.905,96	69%

Fuente: Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia

Elaboración: Autor

ANÁLISIS: Aplicado el indicador de efectividad en los meses de enero a diciembre del 2018, la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia muestra efectividad aceptable en las unidades abiertas con el 98% en relación a las unidades cerradas que representa una efectividad baja en recaudación del 69%, esto se debe a la poca cultura de compromisos de pagos y a su vez que estas tienen un recargo adicional por ticket administrativo de frecuencia por el uso de los terminales, entre otros aspectos.

EFECTIVIDAD DEL PROCESO DE RECAUDACION				
EMPRESA:	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS VALENCIA			
SERVICIO:	RECAUDACIÓN			
OFICINA CENTRAL ADMINISTRATIVA VALENCIA				
NIVEL DE CRECIMIENTO Y EFECTIVIDAD ANUAL				
FRECUENCIA	COMPONENTE	PROYECTADO	EJECUTADO	TOTAL, EFECTIVIDAD
UNIDADES ABIERTAS	RECAUDACIÓN 2017	\$ 350.000,00	\$ 295.000,00	84%
	RECAUDACIÓN 2018	\$ 402.990,00	\$ 396.464,04	98%
UNIDADES CERRADAS	RECAUDACIÓN 2017	\$ 220.000,00	\$ 196.000,00	89%
	RECAUDACIÓN 2018	\$ 242.190,00	\$ 166.905,96	69%
TOTAL		\$ 1.215.180,00	\$ 1.054.370,00	87%

Fuente: Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia

Elaboración: Autor

ANÁLISIS: Efectuado el análisis para verificar la efectividad anual en la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia, se pudo detectar la efectividad aceptable en el proceso de recaudación en el año 2018 con el 98% en relación al año 2017 con el 84% lo que representa un crecimiento en ingresos del 14% en la cuenta de ingresos de la frecuencia unidades abiertas.

En las unidades cerradas, el indicador de efectividad en el año 2018 es del 69% lo que representa una efectividad baja, en relación al año 2017 con el 89% de ingresos recaudados por cuotas de aportaciones mensuales, lo que significa un decrecimiento del 20%, esto se debe a las variaciones por rubros de prorrateo por varios conceptos establecidos por el consejo directivo de la Cooperativa.

La Cooperativa cuenta con 67 socios activos distribuidos en unidades abiertas y cerradas, dentro de la cuenta de ingresos la cuenta recaudación por cuotas de socios tiene subcuentas detallados en recaudaciones por conceptos fijos: frecuencia móvil, protección social (enfermedad catastrófica), seguro de accidentes de unidades, fondos de accidentes a terceros y caja de crédito estos valores son fijos, mientras que los conceptos variables son determinados mensualmente por el consejo directivo y se conocen como valores por prorrateo: fletes o traslado de personal, servicios diferenciados, compra de tasas en terminales terrestre, gastos tramites, servicios por garantía y arriendo de oficinas, gestiones en la Agencia Nacional de Transito del Ecuador, legalización de frecuencias, liquidaciones, entre otros rubros.

4.2 ANÁLISIS DEL IMPACTO DEL CONTROL INTERNO BASADO EN COSO I EN LA FIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

	PO – Auditor Independiente Calle Nicolás Altamirano y Sucre paulortizcorrales@gmail.com			P/T AB-1 1/1
Empresa Auditada: Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia Obligado a llevar Contabilidad RUC: 129028287001 Valencia, Av. 13 de diciembre	REF:	AA-1	Fecha	
	Eje. por:	P. O	16/01/2019	
	Rev. por:	N.V.	21/01/2019	
ENTREVISTA				
Entrevista Realizada a: Ing. Luis Ortega Puesto: Gerente general (Representante legal) 1.- Ing. Navarro, ¿cómo considera usted la situación financiera de su empresa? No hemos tenido problemas al respecto, porque cada movimiento que se hace, está basado en una organización completa, debido a que se contabilizan todas aquellas transacciones que se realizan y estas se ven reflejadas en el Balance General y Estado de Resultados. 2.- ¿Cree usted que es necesario realizar una evaluación del control interno Basado en COSO I, para fortalecer su relación con el manejo eficiente de los recursos y activos de la Cooperativa? Creo que, si es necesaria una evaluación, pues con ella podré conocer lo que falta corregir en la Cooperativa, además hasta ahora estamos pasando por un proceso de transición en el sistema o software de la Cooperativa, lo que nos ayudaría a fomentar cultura de control interno para minimizar riesgos. 3.- ¿Considera usted que el proceso que aplica la Cooperativa para recaudación es el idóneo para lograr los objetivos institucionales? Considero que existen algunas falencias, por cual no es efectivo al 100%, porque de los 67 socios activos, casi el 50% cumple mensualmente con los pagos al día, los demás hay que insistir en el pago, es por eso que siempre se mantiene problemas en la generación de información al día, tratamos de ser puntuales con los reportes financieros.				



PO – Auditor Independiente
Calle Nicolás Altamirano y Sucre
paulortizcorrales@gmail.com

P/T AB-1
1/2

Empresa Auditada: Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia Obligado a llevar Contabilidad RUC: 129028287001 Valencia, Av. 13 de diciembre	REF:	AB-1	Fecha
	Eje. por:	P. O	16/01/2019
	Rev. por:	N.V.	21/01/2019

ENTREVISTA

4.- ¿Considera usted que existe un eficiente control interno en las diferentes áreas de la empresa?

Bueno, en realidad no se ha realizado ningún control administrativo completo, pero el poco control que se realiza si es eficiente, porque sobre todo está la confianza en quienes forman parte de esta empresa.

5.- ¿Cumple la Cooperativa con sus obligaciones tributarias y el pago de seguro social?

La Cooperativa se encuentra al día en todo lo relacionado a las obligaciones tributarias y el seguro, ningún empleado está sin su afiliación al seguro. Así mismo, las declaraciones se realizan mensualmente, esto es para evitar sanciones y multas.

	PO – Auditor Independiente Calle Nicolás Altamirano y Sucre paulortizcorrales@gmail.com			P/T AB-1 1/3
Empresa Auditada: Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia RUC: 129028287001 Valencia, Av. 13 de diciembre		REF: Eje. por: Rev. por:	AC-1 P. O N. V	Fecha 26/01/2019 02/02/2019
ANALISIS FODA				
Análisis Interno	FORTALEZAS	DEBILIDADES		
	✓ Reconocimiento como empresa confiable, dada su larga trayectoria en el mercado. ✓ Servicios de calidad, buen precio, debido a las buenas relaciones con sus clientes logrados a través de los años. ✓ Servicios de ejecutivo, y modalidad ranchera. ✓ Servicios de encomiendas ✓ Descuentos y promociones con clientes.	✓ No existe delegación de funciones y responsabilidades definidas de cada integrante. ✓ Falta de una clara dirección estratégica. ✓ Falta de un estudio de clientes y puntos estratégicos para nuevas rutas. ✓ Bajo nivel tecnológico.		
Análisis Externo	OPORTUNIDADES	AMENAZAS		
	✓ Aprovechar las temporadas de fiestas y feriados y realizar publicidad virtual y radial. ✓ Ampliación del mercado. ✓ Calidad de los materiales. ✓ Acceso a nuevas tecnologías. ✓ Fuentes de financiamiento.	✓ Competencias posicionadas. ✓ Uso de tecnología y sistemas computarizados por parte de la competencia. ✓ Incremento de nuevos impuestos por parte del gobierno que afectan directamente. ✓ La competencia maneja buen plan de marketing.		

	PO – Auditor Independiente Calle Nicolás Altamirano y Sucre paulortizcorrales@gmail.com					P/T AB-1 1/4	
Empresa Auditada: Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia RUC: 129028287001 Valencia, Av. 13 de diciembre					REF:	AC-2b	Fecha
					Eje. por:	P. O	03/02/2019
					Rev. por:	N.V.	15/02/2019
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO							
COMP.	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PUNTAJE			OBS.
		SI	NO	POND.	CALIF.	CALIF. POND.	
AMBIENTE DE CONTROL	¿La empresa tiene un manual de funciones identificando claramente las actividades y responsabilidades?		x	4%	0	0%	No hay manual de funciones
	¿Existen objetivos en el área de recaudación?		x	4%	0	0%	
	¿Se encuentra diseñado un organigrama para el proceso de recaudación?		x	4%	0	0%	
	¿Cuándo existen problemas en el área de recaudación se resuelve de manera oportuna?	x		4%	1	4%	
	¿La empresa tiene establecido un nivel de riesgo aceptado para sus operaciones?		x	4%	0	0%	No establece niveles de riesgos
EVALUACION DEL RIESGO	¿La empresa tiene asignado un responsable para la custodia de documentos de área de recaudación?	x		4%	1	4%	
	¿Al introducir nuevas líneas de servicios de rutas se evalúan posibles riesgos?	x		4%	1	4%	
	¿En el área de recaudación existe una persona encargada de la supervisión para el correcto cumplimiento del proceso?	x		4%	1	4%	
	¿Al realizar cambios en el proceso de recaudación la empresa analiza el impacto de posibles riesgos?	x		4%	1	4%	
	¿Se encuentra la función de recaudación centralizada?		x	4%	0	0%	

	PO – Auditor Independiente Calle Nicolás Altamirano y Sucre paulortizcorrales@gmail.com					P/T AB-1 1/5	
Empresa Auditada: Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia RUC: 129028287001 Valencia, Av. 13 de diciembre				REF:	AC-2c	Fecha	
				Eje. por:	P. O	03/02/2019	
				Rev. por:	N. V	15/02/2019	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO							
COMP.	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PUNTAJE			OBS.
		SI	NO	POND.	CALIF.	CALIF. POND.	
ACTIVIDADES DE CONTROL	¿La empresa realiza evaluaciones de desempeño del personal?	x		4%	1	4%	Lo realiza el gerente
	¿En la cooperativa se encuentran segregadas las funciones y responsabilidades?		x	4%	0	0%	No tiene manual de funciones
	¿Al realizar una recaudación o compras se verifican que los datos de las facturas estén correctos?	x		4%	1	4%	
	¿El dinero recibido por recaudación, es depositado de forma inmediata?	x		4%	1	4%	Las veces que sean necesarias
	¿Se ha realizado encuesta a los clientes acerca de la atención e información recibida por parte de los operarios de las unidades vehiculares?	x		4%	1	4%	
INFORMACIÓN Y COMUNICACION	¿La empresa tiene diseñado canales de comunicación para los clientes y empleados (manuales, informáticos, letreros)?	x		4%	1	4%	
	¿Se informa a los clientes sobre promociones, descuentos en viajes turísticos y feriados?	x		4%	1	4%	
	¿Los operarios de las boleterías y los operarios informan a la administración sobre inconvenientes con clientes?	x		4%	1	4%	
	¿Se entregan listados de nuevos precios y productos a los socios?	x		4%	1	4%	

	PO – Auditor Independiente Calle Nicolás Altamirano y Sucre paulortizcorrales@gmail.com						P/T AB-1 1/6			
	Empresa Auditada: Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia RUC: 129028287001 Valencia, Av. 13 de diciembre				REF: AC-2d	Fecha 03/02/2019				
				Eje. por: P. O	03/02/2019					
				Rev. por: N. V	15/02/2019					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO										
COMP.	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PUNTAJE			OBS.			
		SI	NO	POND.	CALIF.	CALIF. POND.				
	¿Se efectúan verificaciones de los registros con la existencia física?		x	4%	0	0%				
MONITOREO	¿Se realiza un monitoreo de la atención brindada a los clientes?	x		4%	1	4%				
	¿Se evalúa y supervisa el desempeño de las boleterías?	x		4%	1	4%				
	¿Se efectúa comparaciones de recaudaciones mensuales con ventas históricas?	x		4%	1	4%				
	¿La empresa realiza supervisiones rutinarias para identificar deficiencias?	x		4%	1	4%				
	¿La información de ventas y recaudaciones sirve como herramienta de supervisión para verificar si los objetivos se han cumplido?	x		4%	1	4%				
TOTAL, Σ				100 %		72 %				
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 33%;"> NIVEL DE CONFIANZA 76% - 90% 41% - 75% 14% 40% </td> <td style="width: 33%;"> NIVEL DE RIESGO Bajo Moderado Alto </td> <td style="width: 33%;"> CALIFICACIÓN SI 1 NO 0 </td> </tr> </table> Riesgo de Control = Puntaje óptimo – Puntaje Obtenido Riesgo de Control = 100 % - 72 %								NIVEL DE CONFIANZA 76% - 90% 41% - 75% 14% 40%	NIVEL DE RIESGO Bajo Moderado Alto	CALIFICACIÓN SI 1 NO 0
NIVEL DE CONFIANZA 76% - 90% 41% - 75% 14% 40%	NIVEL DE RIESGO Bajo Moderado Alto	CALIFICACIÓN SI 1 NO 0								



PO – Auditor Independiente
Calle Nicolás Altamirano y Sucre
paulortizcorrales@gmail.com

P/T AB-1
1/7

Empresa Auditada: Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia RUC: 129028287001 Valencia, Av. 13 de diciembre	REF:	AC-2e	Fecha
	Eje. por:	P. O	03/02/2019
	Rev. por:	N. V	15/02/2019

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Riesgo de Control = 28 %

Nivel de Confianza = 72 %

Análisis:

En el área de recaudación los resultados del cuestionario de control interno mostraron un nivel de confianza de 72% y un nivel de riesgo de 28%, dando un nivel de riesgo moderado. Esto se da porque en el área de recaudación los encargados realizan un trabajo adecuado notificando oportunamente alguna anomalía, informan a los clientes y socios sobre promociones y descuentos, así como también se evalúan posibles riesgos al introducir nuevas líneas de servicios de rutas a nivel urbano y rural, por lo que la Cooperativa ha tratado de aprovechar sus fortalezas de manera eficiente para lograr cumplir con sus objetivos institucionales, en relación a la fiabilidad de la información financiera es confiable en base a la evaluación realizada al control interno de los procesos ejecutados en la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia.

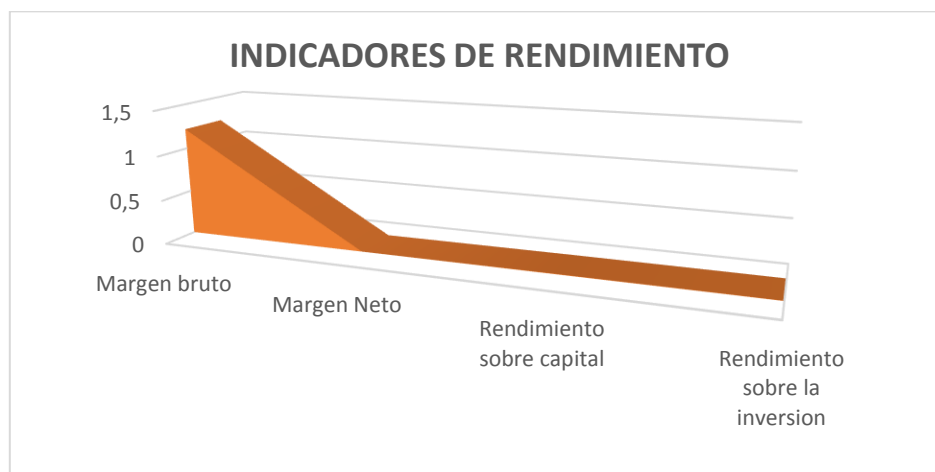
4.3 NIVELES DE CUMPLIMIENTO DE ACTIVIDADES POR METAS Y SU REPERCUSIÓN EN LOS RESULTADOS OPERATIVOS FINANCIEROS.

FORMULARIO DE INDICADORES DE DESEMPEÑO Y EFICACIA								
EMPRESA:	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS VALENCIA							
PRODUCTO ESTRATÉGICO AL QUE SE VINCULA	INDICADOR	FÓRMULA DE CALCULO	2017	META 2017	2018	META 2018	ESTIMACION 2019	MEDIOS DE VERIFICACIÓN
GESTIÓN DE COBRANZAS SOCIOS	<i>eficacia/ producto</i>	<i>monto de recaudación vencida / recaudación anual por acciones de cobranza *100</i>	85%	100%	100%	100%	100%	observación, reportes, análisis
	porcentaje de recaudación de cuotas de socios mediante acciones directas de cobranza							
PAGO DE COMPROMISOS	<i>eficacia/ producto</i>	<i>depósitos de forma electrónica/ número total de depósitos en el año *100</i>	50%	100%	65%	100%	100%	observación, reportes, análisis
	porcentaje anual de egresos realizados							
RECAUDACIÓN DE OTROS INGRESOS	<i>eficacia/ producto</i>	<i>cantidad de recaudos recibidos por encomiendas/ cantidad recaudos de encomienda proyectada *100</i>	91%	100%	106%	100%	100%	observación, reportes, análisis
	Recaudos por ingresos de servicios de encomiendas							
ATENCIÓN A SOCIOS	<i>eficacia/ producto</i>	<i>sumatoria de la evaluación de satisfacción de socios/ número de socios evaluados *100</i>	80%	100%	95%	100%	100%	observación, reportes, análisis
	evaluación promedio de satisfacción de los socios							
Fuente: Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia								
Elaboración: Autor								

Analisis:

- En el indicador de gestion de cobro de recaudacion vencidas a mensualidades de socios en el año 2018 es del 100%, considerando el monto total de las recaudaciones vencidas con el total de recaudaciones anuales por acciones de cobranzas a los socios, lo que significa que la eficacia en la gestión de cobranzas es apropiada en relación al año 2017 que fue del 85%.
- El indicador de pago de compromisos, la eficacia en el año 2018 es del 65%, considerando que los depósitos realizados por los socios de forma electrónica, transferencia bancaria o fisica en oficinas, con el total de depósitos proyectados por año, el cumplimiento de este indicador es moderado en eficacia, los depósitos son variables por mes debido a las prórrogas de conceptos determinados en la junta directiva de la Cooperativa, existe inconformidad en registros por meses, y desorientación por parte de los socios en relación a las cuentas de depósitos que se manejan en la Cooperativa.
- El indicador de recaudación de ingresos por encomiendas, se realiza en relación al total de recaudos recibidos y los recaudos proyectados en relacion al servicio de encomienda, el indice es del 106% en el año 2018, existe eficacia debido a que se cumple la meta proyectada y aún más.
- El indicador de atención a socios, se mide sobre la evaluación de la satisfacción de los socios con el numero total de socios evaluados, de los cuales el 95% esta satisfecho en atención recibida por parte de los usuarios internos de la Cooperativa, el indicador es aceptable

	PO – Auditor Independiente Calle Nicolás Altamirano y Sucre paulortizcorrales@gmail.com			P/T AB-1 1/8
Empresa Auditada: Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia RUC: 129028287001 Valencia, Av. 13 de diciembre		REF:	AC-2e	Fecha
		Eje. por:	P. O	03/02/2019
		Rev. por:	N. V	15/02/2019
INDICADORES DE RENDIMIENTO				
INDICADOR	FORMULA	2018		
MARGEN BRUTO	Utilidad Bruta	3.338.822,71	122%	
	Ventas	2.736.423,20		
MARGEN NETO	Utilidad Neta	1.681,11	0,06%	
	Ventas	2.736.423,20		
RENDIMIENTO SOBRE LA INVERSION ROE	Utilidad Neta	1.681,11	0,45%	
	Capital	372.349,02		
RENDIMIENTO SOBRE LA INVERSION ROA	Utilidad Neta	1.681,11	0,29%	
	Total de activos	584.104,04		
Fuente: Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia Elaboración: Autor				



Análisis:

- **Margen bruto.**

En base a los resultados obtenidos, la utilidad bruta obtenida después de descontar los costos de ventas equivale al 122% lo que muestra que la empresa mantiene un buen margen de ingresos, por ende, tiene niveles aceptables de capacidad para cubrir los costos y gastos.

- **Margen neto.**

En el año 2018 la utilidad neta equivale al 0,06% este resultado nos muestra que la Cooperativa no está teniendo un buen margen de utilidad el cual no tiene suficiente capacidad para distribuir dividendos entre los socios.

- **Rendimiento sobre capital.**

La Cooperativa tiene un deficientemente rendimiento sobre el capital ya que muestra un resultado del 0,45% esto indica que las aportaciones de capital realizada por los socios no son eficientes en su uso.

- **Rendimiento sobre la inversión.**

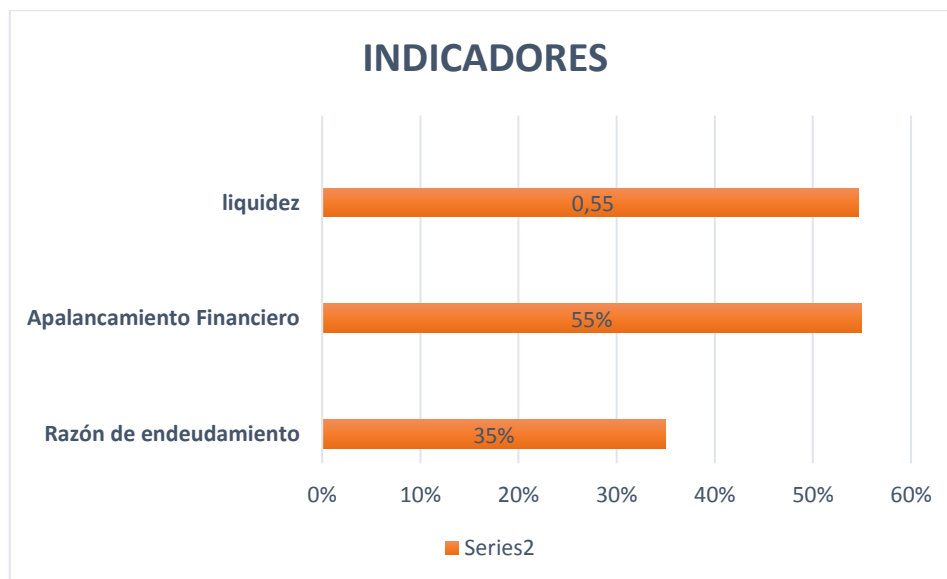
En base al resultado obtenido 0,29%, la Cooperativa no realiza un buen uso de sus activos ya que muestra un indicador de bajo rendimiento de los activos empleados por la empresa.

Los resultados encontrados son producidos, debido a la naturaleza de los ingresos por venta de boletos en la Cooperativa de Transportes de Pasajeros Valencia. Estos se receptan en la boletería, pero no ingresan directamente a la cuenta, sino que están en tránsito desde los usuarios hasta los dueños de las diferentes unidades de transporte, es decir siendo la cuenta de mayor peso en el rubro de ingresos es servicio de boletería en el año 2018 de

\$2'736.423,20, estos valores salen directamente en el rubro de egresos- servicios varios por \$2'732.519,51 a las cuentas de ahorros de cada uno de los socios.

Es por ello el resultado de la utilidad mínima de \$1.681,11 en el año 2018, a continuación, se detallan las cuentas como ingresos operacionales: mensualidades de socios, cuotas extraordinarias (socios), servicio de encomiendas, cuotas extraordinarias (frecuencia de radio), servicio de boletería, ingresos por movilizaciones, extras de unidades, reembolso de gastos, ingresos por arriendo de locales. otros ingresos.

	PO – Auditor Independiente Calle Nicolás Altamirano y Sucre paulortizcorrales@gmail.com			P/T AB-1 1/9
Empresa Auditada: Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia RUC: 129028287001 Valencia, Av. 13 de diciembre		REF:	AC-2e	Fecha
		Eje. por:	P. O	03/02/2019
		Rev. por:	N. V	15/02/2019
INDICADOR	FORMULA		2018	
Razón de endeudamiento	Total Pasivo	204.575,57	35%	
	Total Activo	584.104,04		
Apalancamiento Financiero	Total Pasivo	204.575,57	55%	
	Patrimonio	372.349,02		
liquidez	Activos Corrientes	39.813,09	0,55	
	Pasivos corrientes	72.871,86		
Fuente: Cooperativa de Transporte de Pasajeros Valencia Elaboración: Autor				



Análisis.

- El indicador de endeudamiento en el periodo 2018, muestra un resultado del 35% esto indica que del activo total es financiado por el pasivo total de la Cooperativa, esto se realiza por intermedio del patrimonio de la Cooperativa, en el marco del financiamiento moderno debería trasladarse el mayor riesgo a los acreedores especialmente con la obtención de financiamiento de largo plazo.
- En el endeudamiento de terceros constituido en el pasivo total del periodo 2018, representa el 55% del patrimonio neto de la empresa, si bien esto otorga solvencia, pero representa mayor riesgo para los socios al ser ellos que financian en mayor porcentaje a la Cooperativa.
- Para el año 2018 la Cooperativa Valencia por cada dólar de obligación vigente cuenta con \$0,55 para cubrir las mismas, es decir que de un 100% solo cuenta con el 55% por lo que tiene un faltante de 45% para cubrir sus obligaciones.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

“La educación es la base del éxito”

Anónimo.

5.1 CONCLUSIONES

Una vez ejecutados los objetivos de la investigación en la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia, se detallan las conclusiones obtenidas:

- El proceso de recaudación en la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia es ineficiente basado en la investigación ejecutada ya que no se logra efectividad mayor o igual al 100%, esto se debe a una serie de situaciones como el pago irregular de las mensualidades de los socios, la variación de subcuentas conocidas como prórrogas que se determinan en las asambleas de socios, la valoración del presupuesto para recaudación es realizada empíricamente por la junta directiva, puede determinarse que existe poca cultura de compromiso de pago por parte de los socios y no se realizan estudios de mercado.
- La Cooperativa no cumple con un organigrama funcional adecuado con la situación real operativa y administrativa, existe una desvaloración de riesgos internos y externos, ineficiente sistema informático, lo que crea retraso en la generación de información financiera de manera puntual, impidiendo tomar decisiones de manera oportuna.
- En la medición de actividades de la Cooperativa, los indicadores muestran bajo rendimiento en base a la situación financiera y resultados operativos de la Cooperativa, en el año 2018. La utilidad neta equivale al 0,06% este resultado muestra que la Cooperativa no está teniendo un buen margen de utilidad, el consejo directivo debe tomar las medidas necesarias para mejorar sus rendimientos netos para el logro de los objetivos institucionales.

5.2 RECOMENDACIONES

Una vez realizadas las conclusiones de la investigación en la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia se recomiendan los siguientes:

- Mejorar el proceso de recaudación a través de una capacitación general a todo el equipo de trabajo de la Cooperativa, desde directivos y socios hasta los empleados operarios de las unidades de transporte, para crear una cultura de compromisos en todos los aspectos inmersos en las operaciones de la misma, priorizando el trabajo en equipo, manejo eficiente de los activos y recursos de la empresa, aplicación de técnicas de mercadeo y análisis de consumidores y competencia, para lograr los objetivos y metas institucionales propuestos por la Cooperativa.
- Diseñar una manual de procesos general de control interno basado en COSO I, de todos los componentes funcionales de la Cooperativa la misma que este en la página electrónica para su uso y descarga de todo el personal vinculado con la institución, así mismo reforzar el sistema informático vigente, crear un departamento de sistemas para solucionar inconvenientes electrónicos e informáticos.
- Mejorar el manejo y uso efectivo del presupuesto, en tal sentido es aconsejable optimizar recursos y minimizar gastos para mejorar la utilidad y rendimiento de la Cooperativa. adicional buscar nuevas inversiones, reinversión y expansión de mercado, aumentar las frecuencias o unidades para mejorar los niveles de utilidades de la Cooperativa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, A, & C. (2010). *Evaluación del sistema de control interno en la UBPC Yamaquelles*. España: Eumed.
- Anton, F. R. (2015). *Logística del Transporte* . Ediciones UPC.
- Bach, A. R. (2014). *Gestión económica y financiera de la empresa*. Ediciones Paraninfo S.A.
- Beltrán Martínez, Héctor. Elementos formales de la investigación. Bogotá, USTA, 2017, p. 275 a 285.
- Carbaveiga, J. F. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. ESIC editorial .
- Carrión, P. A. (2017). *El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas* (Vol. 39). Ecuador.
- Castañeda, L. (2014). *Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial*. España.
- Código civil del Ecuador. (2006). *H. Congreso Nacional, comisión de legislación y codificación*.
- Código de comercio del Ecuador . (2006). *H. Comisión de ley de Comercio* .
- Coello, C. E. (2016). *La información financiera y administrativa*. IMCP editorial.
- Constitución de la República del Ecuador . (2008). *Asamblea nacional constituyente*. Montecristi, Ecuador .
- COSO, C. o. (2013). *Control interno marco referencial*. USA: COSO.org.
- CEPEDA, Gustavo. Auditoría y Control Interno. Santafé de Bogotá. Mc Graw-Hill: 1.997. 234 p.

CERTO C., Samuel y PETER, J. Paul. Dirección Estratégica. 3ed. Madrid. IRWIN: 2013. p. 209 a 223. 381 p

Diéguez, A. I. (2016). *Planificación financiera en la práctica empresarial: Economía y empresa*. España: Ediciones Piramide.

Ferraz, P. C. (2016). *Planificación financiera*. ESIC editorial.

Grinblatt, M. & Titman, S. (2014) Mercados Financieros y Estrategias Empresariales. (2a. Ed.) España: Mc Graw Hill.

Gitman, L. (2015) Principios de Administración Financiera. (14a Ed.) México: Pearson-Prentice Hall

Gaitan, R. E. (2015). *Control Interno y Fraudes: Analisis de informe COSO I,II y III con base en los ciclos transaccionales*. Ecoe ediciones.

Gonzalez, J. A. (2016). *Control administrativo y justicia administrativa*. España: Instituto nacional de administración pública.

Gonzalez, J. R. (2015). *Sistemas de control interno* (Vol. 3ra edición). Toluca, México: Pearson editorial.

Jimenez, M. V. (2015). *Auditoria Financiera; enfoque de control*. Machala , Ecuador : Cámara ecuatoriana de libros .

Lafuente, F. J. (2016). *Dirección estratégica y planificación financiera de la Pyme*. España: Ediciones Diaz de Santos .

Ley de economía popular y solidaria. (2013). *Comisión de leyes del Ecuador*.

Mantilla, S. (2013). *Auditoría de control interno 4ta edición*. Ecoe ediciones.

- Mendoza, M. T. (2017). *El sistema de control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas*. (P. editorial, Ed.) Colombia.
- Moreno, A. P. (2014). *Fundamentos de control interno* (9na ed.). Cengag learning latin america.
- Martínez Lozano, Guillermo Hernán. Control Global de Gestión. Santafé de Bogotá. Biblioteca Jurídica: 2013. 160 p
- Peña, A. I. (2016). *El control interno y su relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias*. Choclocayo, Perú: Metadatos ediciones.
- Poyo, M. B. (2013). *Manual práctico de control interno: teoría y aplicación práctica*. España: Profit editorial.
- Pungitore, J. L. (2013). *Sistemas Administrativos y control interno*. Osmar D. Buyatti libreria editores.
- Salazar, P. D. (2016). *Gestión financiera en pymes* (Vol. 3). España: Publicando editorial.
- Tejero, J. J. (2013). *La gestión operativa de la empresa*. España : ESIC editorial.
- transporte, A. N. (2014). *Ley orgánica de transporte terrestre transito y seguridad vial*. Ecuador.
- Villanueva, L. F. (2015). *Gobernanza y Gestión*. Fondo de cultura económica.

ANEXOS

“La libertad está en ser dueños de la propia vida”

Platón.

ANEXO 1

Quevedo, mayo 16 del 2019

Ingeniero MSc

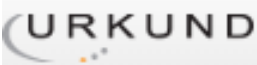
Roque Vivas Moreira

**DIRECTOR DE LA UNIDAD DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA
ESTATAL DE QUEVEDO**

Ciudad

De mi consideración:

Por medio del presente tengo a bien informar a usted sobre el informe Urkund, perteneciente al maestrante **Ing. Paul Wladimir Ortiz Corrales**, quien desarrolló el trabajo de investigación titulado: **Control interno basado en COSO 1 y su incidencia en la operatividad financiera de la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia, año 2018.**, el informe avala el nivel de originalidad en un 97%, de copia 3%, del trabajo investigativo.



Documento	Tesis Final Coop Valencia Paul 2019.pdf (D52211225)
Presentado	2019-05-16 22:02 (-05:00)
Presentado por	Nivaldo Vera (nivaldoapolo@hotmail.com)
Recibido	nvera.uteq@analysis.urkund.com
Mensaje	Análisis Paul Ortiz Coop Valencia Mostrar el mensaje completo

3% de estas 33 páginas, se componen de texto presente en 9 fuentes.

Atentamente,



Econ: Nivaldo Vera Valdiviezo, MSc
Director de Trabajo de Investigación

Urkund Analysis Result

Analysed Document: Tesis Final Coop Valencia Paul 2019.pdf (D52211225)
Submitted: 5/17/2019 5:02:00 AM
Submitted By: nivaldoapolo@hotmail.com
Significance: 3 %

Sources included in the report:

TESIS ARREGLADA 24 octubre ing Irma.doc (D15871342)
MANUAL ESTUDIO JURIDICO.docx (D26309447)
1418929793_Tesis pre final.pdf (D12695407)
<https://www.audalianexia.com/blog/control-interno-y-auditoria/>
https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control_interno.html
0f000dbe-baf4-423c-8120-e8633d9513ef
49b37b63-173c-4b03-a27b-48402e1333b9
e68f60d4-f4f5-42ea-80a7-1b66f9672b77
3505cd47-5685-4d9c-ad54-6af9aecfd553

Instances where selected sources appear:

15

ANEXO 2

Documentos de autorización para realizar la investigación.

Valencia, 31 de agosto de 2018

Señor.

Ing. Luis Navarro Gilces

GERENTE DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS VALENCIA

En su despacho.-

De mis consideraciones:

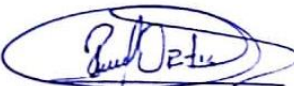
Por medio de la presente le hago llegar un afectuoso saludo y al mismo tiempo le deseo éxitos en su acertada labor al liderar la cooperativa.

Aprovecho la oportunidad para solicitarle a usted, me autorice realizar una investigación de campo con el fin de desarrollar el proyecto de investigación denominado: CONTROL INTERNO BASADO EN COSO 1, Y SU INCIDENCIA EN LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS VALENCIA, AÑO 2018.

El mismo es necesario para complementar mis estudios en la Maestría en Contabilidad y Auditoría que estoy cursando en la Universidad técnica estatal de Quevedo (UTEQ).

Pendiente de su respuesta y seguro de contar con su aprobación, anticipo mis agradecimientos.

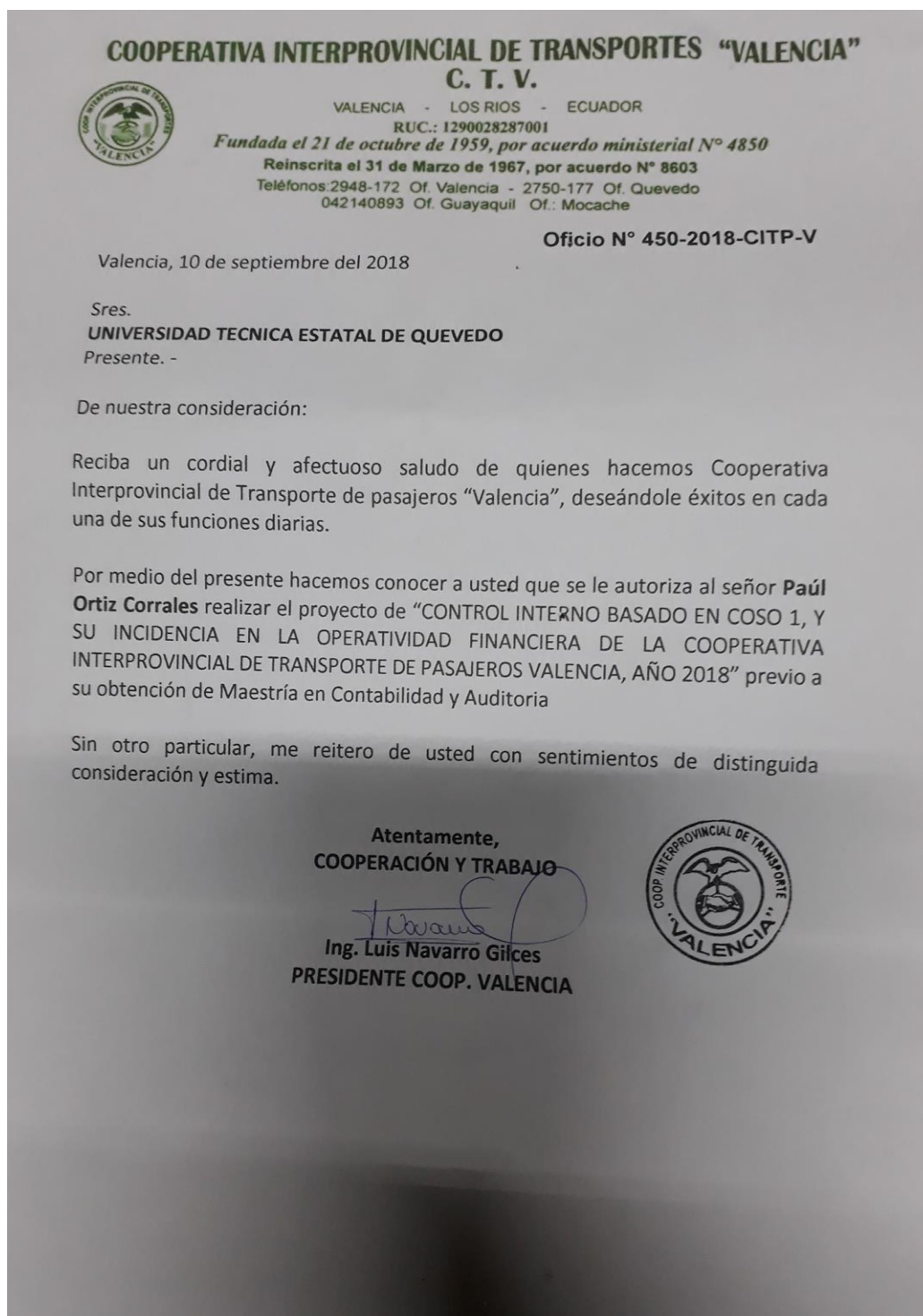
Atentamente,


Ing. Paul Wladimir Ortiz Gorrals
C.I. 120615043-3
Cel. 0993495158



Recibido
Agosto 31/2018
12:03 PM.

ANEXO 3



ANEXO 4

Valencia, 12 de marzo del 2019

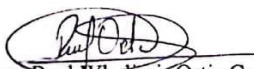
Señor
LUIS ALBERTO ORTEGA PICHUCHO
GERENTE DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE
PASAJEROS VALENCIA.

En su despacho. -

Yo, Paul Wladimir Ortiz Corrales con cedula de identidad 120615043-3 estudiante de la unidad de posgrado de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, en la maestría en Contabilidad y Auditoría, una vez culminado el trabajo de investigación solicito a Ud. me certifique la culminación de la elaboración del proyecto de investigación como requisito previo a obtener el título de master en Contabilidad y Auditoría, cuyo tema es "CONTROL INTERNO BASADO EN COSO I Y SU INCIDENCIA EN LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS VALENCIA, AÑO 2018".

Pendiente de su respuesta favorable, anticipo mis agradecimientos

Atentamente,


Ing. Paul Wladimir Ortiz Corrales
CI: 120615043-3



ANEXO 5

COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTES "VALENCIA"
C. T. V.



VALENCIA - LOS RIOS - ECUADOR

RUC.: 1290028287001

Fundada el 21 de octubre de 1959, por acuerdo ministerial N° 4850

Reinscrita el 31 de Marzo de 1967, por acuerdo N° 8603

Teléfonos: 2948-172 Of. Valencia - 2750-177 Of. Quevedo
042140893 Of. Guayaquil Of. Mocache

Valencia, 14 de marzo del 2019

Ing. Roque Vivas Moreira MSC
Director de la unidad de posgrado
UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

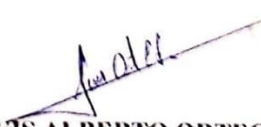
Presente. -

Yo, Luis Alberto Ortega Pichucho, con cédula de identidad N.º 120424854-4 en calidad de Gerente de la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia, por medio de la presente certifico que el Ing. Paul Wladimir Ortiz Corrales con cédula de identidad N.º 120615043-3, estudiante de la unidad de posgrado de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, en la maestría en Contabilidad y Auditoría ha culminado con su proyecto de investigación previo a la obtención del título de master en Contabilidad y Auditoría cuyo tema es "CONTROL INTERNO BASADO EN COSO 1 Y SU INCIDENCIA EN LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS VALENCIA, AÑO 2018",

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

Atentamente,




SR. LUIS ALBERTO ORTEGA PICHUCHO
GERENTE COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS VALENCIA

ANEXO 06: ACTIVOS DEL BALANCE GENERAL

DEL 01 DE ENERO DEL 2017 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

CODIGO	CUENTAS	Parcial	Total
1101000000	ACTIVOS CORRIENTES		
1111000000	CAJAS CHICAS-COOPERATIVA		\$ 650,00
1111000002	Maritza Franco Urquiza	\$ 150,00	
1111000003	Javier Díaz Villavicencio	\$ 100,00	
1111000004	Martha Cortez Delgado	\$ 100,00	
1111000005	Oficina de Babahoyo	\$ 100,00	
1111000006	Oficina de Duran	\$ 200,00	
1113010100	BANCO PICHINCHA: CTAS DE AHORROS		\$ 47.822,68
1113010101	Cta Aho.Bco.Pcha. Fondos Accid.Terceros	\$ 6.192,20	
1113010102	Cta Aho.Bco.Pcha. Seguro de Accidentes	\$ 10.230,38	
1113010103	Cta Aho.Bco.Pcha.Mantenimiento de Oficina	\$ 12.102,06	
1113010104	Cta Aho.Bco.Pcha. Fletes	\$ 86,63	
1113010105	Cta Aho.Bco.Pcha. Arriendos	\$ 17.440,90	
1113010106	Cta Aho.Bco.Pcha. Cuotas de Ingreso	\$ 1.274,23	
1113010107	Cta Aho.Bco.Pcha. Encomiendas	\$ 496,28	
1113010200	BANCO PICHINCHA: CUENTA CORRIENTE		\$ -8.659,59
1113010201	Bco Pcha Cta Cte N: 31720459-04	\$ -29.623,14	
1113010202	Bco Pcha Cta Cte N: 3184251104	\$ 20.963,55	
1116000001	INVERSIONES EN OTROS SECTORES		\$ 1.843,29
1116000001	Inversiones en FENACOTIP	\$ 1.243,29	
1116000002	Inversiones en FATSA	\$ 600,00	
1121020300	Aportes de Mensualidades Por Cobrar		\$ 19.385,83
1121020302	Tickets Adm. Conrado Osorio Oswaldo	\$ 64,42	
1121020303	Tickets Adm. Gaibor Gaibor Ciro	\$ 70,47	
1121020304	Tickets Adm. Zambrano Santillan Tomas	\$ 84,80	
1121020305	Tickets Adm. Núñez Duque Luis	\$ 658,87	
1121020310	Tickets Adm. Vásconez José René	\$ 1.031,08	
1121020311	Tickets Adm. Jaramillo Burbano Manuel	\$ 399,14	
1121020312	Tickets Adm. Macias Montece Antonio	\$ 424,63	
1121020314	Tickets Adm. Ortega Calvo Galo Alberto	\$ 178,47	
1121020315	Tickets Adm. Gaibor Indio Wilmer	\$ 547,71	
1121020316	Tickets Adm. Zambrano Segovia Luis	\$ 301,55	
1121020324	Tickets Adm. Osorio Noble William	\$ 203,54	
1121020325	Tickets Adm. Ortega Calvopiña Galo Alonso	\$ 816,12	

1121020326	Tickets Adm. Cepeda Amores Gerardo	\$	235,13
1121020329	Tickets Adm. Chang Sánchez Paúl	\$	64,42
1121020330	Tickets Adm. Ortega Calvopiña Hector	\$	130,10
1121020334	Tickets Adm. Ortega Calvopiña Edgar Miguel	\$	492,29
1121020338	Tickets Adm. Chisag Cambo Luis	\$	132,75
1121020341	Tickets Adm. Alvarez Pino Rolando	\$	9,00
1121020345	Tickets Adm. Zambrano Villavicencio Luis	\$	357,73
1121020348	Tickets Adm. Aguirre Alban Rafael	\$	2.081,04
1121020349	Tickets Adm. Calero Martinez Edwin Vladimir		147,28
1121020350	Tickets Adm. Aguirre Algan Ufredo	\$	1.589,42
1121020354	Tickets Adm. Arroyo Villarroel Fausto	\$	2.158,99
1121020358	Tickets Adm. Mena Vargas Marco	\$	1.130,38
1121020359	Tickets Adm. Acurio Peñaherrera Jaime	\$	77,31
1121020361	Tickets Adm. Vega Dias Marcos	\$	4.533,51
1121020362	Tickets Adm. Ortega Paredes Galo Marino	\$	36,42
1121020363	Tickets Adm. Acurio Peñaherrera Klever	\$	122,59
1121020364	Tickets Adm. Balseca Gaibor Miguel Angel	\$	139,25
1121020367	Tickets Adm. Alvarez Pino Wellington	\$	961,57

1121020400 APORTES A CUENTAS DE AHORROS \$ 7.084,90

1121020302	Aportes Ahorros.- Conrado Osorio Oswaldo	\$	176,92
1121020303	Aportes Ahorros.- Gaibor Gaibor Ciro	\$	177,92
1121020304	Aportes Ahorros.- Zambrano Santillan Tomas	\$	177,92
1121020305	Aportes Ahorros.- Núñez Duque Luis	\$	256,39
1121020310	Aportes Ahorros.- Vásconez José René	\$	350,63
1121020311	Aportes Ahorros.- Jaramillo Burbano Manuel	\$	135,48
1121020312	Aportes Ahorros.- Macias Montece Antonio	\$	177,92
1121020314	Aportes Ahorros.- Ortega Calvo Galo Alberto	\$	177,92
1121020315	Aportes Ahorros.- Gaibor Indio Wilmer	\$	167,92
1121020316	Aportes Ahorros.- Zambrano Segovia Luis	\$	177,92
1121020323	Aportes Ahorros.- Mayanza Chimbolema Carlos	\$	60,00
1121020324	Aportes Ahorros.- Osorio Noble William	\$	117,92
1121020325	Aportes Ahorros.- Ortega Calvopiña Galo Alonso	\$	147,92
1121020326	Aportes Ahorros.- Cepeda Amores Gerardo	\$	177,92
1121020329	Aportes Ahorros.- Chang Sánchez Paúl	\$	125,21
1121020330	Aportes Ahorros.- Ortega Calvopiña Hector	\$	260,63
1121020338	Aportes Ahorros.- Chisag Cambo Luis	\$	150,00
1121020341	Aportes Ahorros.- Alvarez Pino Rolando	\$	43,34
1121020345	Aportes Ahorros.- Zambrano Villavicencio Luis	\$	290,63
1121020348	Aportes Ahorros.- Aguirre Alban Rafael	\$	498,28

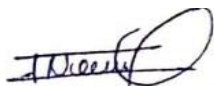
1121020349	Aportes Ahorros.-Calero Martinez Edwin Vladimir	\$	434,00		
1121020350	Aportes Ahorros.- Aguirre Algan Ufredo	\$	350,63		
1121020352	Aportes Ahorros. Navarro Zambrano Luis Gonzalo	\$	19,40		
1121020354	Aportes Ahorros.- Arroyo Villarroel Fausto	\$	431,26		
1121020358	Aportes Ahorros.- Mena Vargas Marco	\$	320,63		
1121020359	Aportes Ahorros.- Acurio Peñaherrera Jaime	\$	60,00		
1121020361	Aportes Ahorros.- Vega Dias Marcos	\$	727,47		
1121020362	Aportes Ahorros.- Ortega Paredes Galo Marino	\$	117,92		
1121020363	Aportes Ahorros.- Acurio Peñaherrera Klever	\$	139,40		
1121020364	Aportes Ahorros.- Balseca Gaibor Miguel Angel	\$	223,77		
1121020367	Aportes Ahorros.- Álvarez Pino Wellington	\$	17,92		
1122020000	CUOTAS DE INGRESOS X COBRAR SOCIOS			\$	1.248,00
1122020038	Ctas Ingreso.- Chisag Cambo Luis	\$	1.248,00		
1123010100	GARANTIAS POR COBRAR			\$	1.284,22
1123010101	Garantía Pacifitel	\$	34,22		
1123010102	Garantía FENACOTIP	\$	106,00		
1123010103	Garantía EMTTQ	\$	176,00		
1123010104	Garantía Terminal Terrestre de Guayaquil	\$	768,00		
1123010105	Garantía Juegos Olimpicos de los Rios	\$	200,00		
1124020000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR			\$	32.607,34
1124041002	Cta de Ahorros Fondos de Accidentes	\$	6.700,00		
1124041004	Cta de Ahorros Mantenimiento de Oficina	\$	9.105,47		
1124041006	Cta de Ahorros Arriendos	\$	10.904,62		
1124041011	Ctas x Cobrar Frecuencias Diarias	\$	5.897,25		
1125020000	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS			\$	6.875,64
1125020031	Anticipo.-Prorratio Socios de la Cooperativa	\$	2.725,64		
1125020034	Anticipo.- DERPACIF	\$	3.600,00		
1125020036	Anticipo.-Proveedor Elaboración de Muebles Ofic.	\$	550,00		
1130000001	OTRAS CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS			\$	2.234,88
1130000001	Otras Cuentas por Cobrar a Socios	\$	2.234,88		
1144011000	Anticipos de Impuestos			\$	23.132,49
1144011001	Impuestos a la Renta	\$	9.041,64		
1144011002	Retenciones en la Fuente	\$	3.156,59		
1144011003	Retenciones del IVA	\$	3.781,66		
1144011004	IVA en compras	\$	6.341,97		
1144011005	Crédito Tributario del IVA	\$	810,63		
1211000000	Activos No Depreciables Cooperativa			\$	72.421,25
1211000001	Terreno Valencia	\$	28.630,00		
1211000002	Terreno Chipe Hamburgo	\$	17.440,00		
1211000003	Terreno Quevedo	\$	19.351,25		
1211000004	Terreno El Vergel	\$	7.000,00		

1212000000	Activos Depreciables Coop.Edificios		\$ 407.132,56
1212000001	Edificio Oficina Principal Valencia	\$ 69.000,00	
1212000002	Edificio Oficina Principal Valenci	\$ 287.323,66	
1212000003	Edificio Guayaquil	\$ 50.808,90	
1210000000	Activos Deprec. Coop.(Muebles-Equip.)		122.326,75
1214000001	Muebles y Enseres	\$ 23.252,17	
1216000001	Equipos de Oficina	\$ 30.725,49	
1217000001	Equipos Especializados	\$ 5.716,05	
1218000001	Equipos de Computacion	\$ 37.826,04	
1219000001	Vehiculos	\$ 24.807,00	
1211110000	Depreciación Acumulada Activos Fijos		\$ -153.286,20
1211101001	Deprec.Acumulada de.Edificios	\$ -104.182,48	
1211104001	Deprec.Equipos de Oficina	\$ -9.041,96	
1211105001	Deprec.Acum.Equipos Especializados	\$ -903,08	
1211106001	Deprec.Acum..Equipo de Còmputo	\$ -18.866,25	
1211107001	Deprec.Acum.Muebles y Enseres	\$ -20.292,43	
SUMAN		\$ 584.104,04	\$ 584.104,04

Valencia, diciembre 31 del 2018


Preparado por
CONTADORA


Aprobado por
Luis Ortega Pichucho
GERENTE


Autorizado por
Ing. Luis Navarro Gilces
**PRESIDENTE C. DE
ADMINISTRACION**


Revisado por
Lcdo. Maurino Tituana
Medina
**PRESIDENTE C. DE
VIGILANCIA**



ANEXO 07: PASIVOS DEL BALANCE GENERAL

DEL 01 DE ENERO DEL 2017 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Cuenta	Descripción	Parcial	Total
2000000000	PASIVOS		
2100000000	PASIVO CORRIENTE		
2102001000	Cuotas y Aportes de Socios		\$ 35.813,57
2110400001	Fondos Accidentes Terceros	\$ 11.730,76	
2110400002	Seguro de Accidentes de Unidades	\$ 9.885,50	
2110400003	Mantenimiento de Oficina	\$ 14.110,68	
2110400004	Fletes de Unidades	\$ 86,63	
2110600000	Aporte Diario por Frecuencias		\$ 11.052,56
2110600001	Aporte Diario por Frecuencias	11.052,56	
2112002000	Beneficios Sociales por Pagar Cooperativa		\$ 28.558,72
2112020001	Décimo Tercer Sueldo	\$ 16.203,91	
2112020002	Décimo Cuarto Sueldo	\$ 12.354,81	
2104003000	Obligaciones Con el IESS Cooperativa		\$ 9.189,40
2112030001	Aporte Patronal por Pagar	\$ 4.554,93	
2112030002	Aporte Personal por Pagar	\$ 2.507,62	
2112030003	Préstamos quirografarios	\$ 805,62	
2112030004	Aportes Extensión de Salud	\$ 81,93	
2112040001	Fondos de Reservas	\$ 1.239,30	
2106003000	Retenciones Impuesto Renta		\$ 1.590,35
2113010099	Retenciones por Pagar	\$ 1.590,35	
2113030000	Iva en Ventas		\$ 2.937,25
2113030002	Iva en Ventas por Servicios	\$ 2.937,25	
2115030000	AHORROS TEMPORALES		\$ 1.751,38
2115030001	Ahorros SOCIOS	\$ 711,38	
2115030002	Ahorros Empleados	\$ 1.040,00	
2119000000	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		\$ 113.682,34
2119000007	Depósitos No Identificados	\$ 894,76	
2119000023	Cheques Girados y no cobrados	\$ 842,44	
2119000024	Préstamo Banco Pichincha # 01	\$ 17.932,49	
2119000025	Préstamo Banco Pichincha # 02	\$ 19.125,80	
2119000098	Ctas x Pagar Subsidio de Transporte	\$ 15.469,80	
2119000099	Cuentas por Pagar Varias	\$ 11.327,05	
2109003000	Cuentas por devolver a Socios	\$ 48.090,00	
	TOTAL PASIVO	\$ 204.575,57	\$ 204.575,57

Valencia, diciembre 31 del 2018



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTES "VALENCIA"

C. T. V.

VALENCIA - LOS RIOS - ECUADOR

RUC.: 1290028287001

Fundada el 21 de octubre de 1959, por acuerdo ministerial N° 4850

Reinscrita el 31 de Marzo de 1967, por acuerdo N° 8603

Teléfonos: 2948-172 Of. Valencia - 2750-177 Of. Quevedo

042140893 Of. Guayaquil Of.: Mocache

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 01 DE ENERO DEL 2017 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

I N G R E S O S

INGRESOS OPERACIONALES

	<u>Parcial</u>	<u>Total</u>
Mensualidades de socios	391.240,47	
Cuotas Extraordinarias (Socios)	21.492,48	
Servicio de Encomiendas	142.764,12	
Cuotas Extraordinarias (Frecuencia de Radio)	4.860,00	
Servicio de Boleteria	2.736.423,20	
Ingresos por Movilizaciones Extras de Unidades	6.605,00	
Rembolso de Gastos	11.077,46	
Ingresos por arriendo de locales	24.216,57	
Otros Ingresos	143,41	

TOTAL DE INGRESOS

\$ 3.338.822,71

E G R E S O S

GASTOS DEL PERSONAL

REMUNEACION BASICA

UNIFICADA:

Sueldos	129.627,60	
Horas Extras y Suplementarias	42.190,43	

BENEFICIOS SOCIALES

Décimo Tercer Sueldo	13.683,50	
Décimo Cuarto Sueldo	9.481,25	
Vacaciones Pagadas	16.438,75	

GASTOS DE ALIMENTACION,

MOVILIZACION Y

UNIFORMES

Alimentación Dirigentes y Comisiones	527,19	
Movilizaciones y viáticos	5.997,50	
Refrigerios	584,84	
Uniformes	2.871,78	

APORTES AL IESS

Aporte Patronal 11.15%	16.202,60	
Fondos de Reserva	16.741,93	

PAGO DE DIETAS		\$ 12.685,03
Dietas Consejo de Administración	9.535,03	
Dietas Consejo de Vigilancia	3.150,00	
OTROS GASTOS DEL PERSONAL		\$ 9.933,50
Eventuales y Remplazos	4.419,00	
Despido intempestivo	5.398,00	
Bonificación del 25% en Liquidación de Haberes	116,50	
GASTOS POR SERVICIOS		\$ 20.861,01
Servicios Bancarios	537,29	
Servicio de Seguro (Causión)	162,84	
Servicio de Arrendamientos	18.878,45	
Comunicación, Publicidad y Propaganda	1.282,43	
Servicio Periódicos y Revistas	0,00	
MANTENIMIENTO Y REPARACION		32.277,31
Mantenimiento de Edificios	6.297,27	
Mantenimiento de Muebles y Enseres	3.155,35	
Mantenimiento de Equipos de Oficina	7.026,95	
Mantenimiento de Equipos de Cómputo	2.249,97	
Mantenimiento de Ofic.Unidades Rancheras	965,01	
Mantenimiento de Software	542,54	
Mantenimiento Repetidora y Caseta	4.872,38	
Mantenimiento de Vehículo	7.167,84	
MATERIALES Y SUMINISTROS		\$ 16.899,53
Suministros de oficina y computo	6.776,76	
Suministros de Aseo	2.308,77	
Materiales Imprenta Oficina	7.814,00	
SISTEMAS TECNOLOGICOS		
Telecomunicaciones e Internet	672,00	\$ 4.004,18
Sistema de Plan Tarifario	3.332,18	
SERVICIOS COOPERATIVOS		\$ 10.597,30
Servicio Social (Aniversario)	5.699,30	
Educación y Capacitación	1.528,00	
Contribuciones y Donaciones	3.370,00	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$ 26.518,34
Impuestos Fiscales y Municipales	11.992,55	

Cultura y Deportes	2.891,25
Condolencias	207,00
Contribucìon a Fenacotip	500,00
Contribucìon Uniòn Provincial de Los Rìos	240,00
Permiso de Funcionamientos	69,00
Retenciones y otros Gastos Asumidos	5.964,85
Gastos en Notarias	86,91
Impuestos IECE, SETEC, SRI, IESS.	<u>4.566,78</u>

SERVICIOS VARIOS **\$ 2.892.848,26**

Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	1.354,65
Sesiones del Consejo Administrativo	1.617,25
Sesiones del Consejo de Vigilancia	128,45
Sesiones de Comisiòn de Accidentes	300,00
Honorarios por Servicios	10.184,00
Servicio de Encomiendas	146.744,40
Servicio de boleteria	<u>2.732.519,51</u>

DEPRECIACIONES **\$ 36.376,92**

Depreciaciones de Edificios y Locales	25.624,88
Depreciacione de Muebles y Enseres	3.325,24
Depreciaciones de Equipos de Oficina	3.072,60
Depreciaciones de Equipos Especializados	571,56
Depreciaciones de Equipos de Computaciòn	<u>3.782,64</u>

SERVICIOS DE TERCEROS **\$ 19.790,35**

Servicio de Energia Elèctrica	8.394,17
Servicio de Telèfono convencional	9.368,06
Servicio de Agua Potable	232,52
Servicio de Agua (Botellones)	<u>1.795,60</u>

OTROS GASTOS **\$ 2,50**

Copias y Anillados	<u>2,50</u>
--------------------	-------------

TOTAL GASTOS GENERALES **\$ 3.337.141,60**

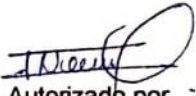
Excedente del periodo

\$ 1.681,11

Excedente al 31 de diciembre del 2018 **1.681,11**


Preparado por
CONTADORA


Aprobado por
Luis Ortega Pichucho
GERENTE


Autorizado por
Ing. Luis Navarro Gilces
**PRESIDENTE C. DE
ADMINISTRACION**


Revisado por
Lcdo. Maurino Tituana
Medina
**PRESIDENTE C. DE
VIGILANCIA**



ANEXO 8

	PO – Auditor Independiente Calle Nicolás Altamirano y Sucre paulortizcorrales@gmail.com			P/T AB-1 1/1
Empresa Auditada: Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros Valencia Obligado a llevar Contabilidad RUC: 129028287001 Valencia, Av. 13 de diciembre	REF:	AA-1	Fecha	
	Eje. por:	P. O	xx/xx/xx	
	Rev. por:	N.V.	xx/xx/xx	
ENTREVISTA				
Entrevista Realizada a: _____ Puesto: _____ 1.- Servidor empleado ¿Cómo considera usted la situación financiera de su empresa? 2.- ¿Cree usted que es necesario realizar una evaluación del control interno Basado en COSO I, para fortalecer su relación con el manejo eficiente de los recursos y activos de la Cooperativa? 3.- ¿Considera usted que el proceso que aplica la Cooperativa para recaudación es el idóneo para lograr los objetivos institucionales? 4.- ¿Considera usted que existe un eficiente control interno en las diferentes áreas de la empresa? 5.- ¿Cumple la Cooperativa con sus obligaciones tributarias y el pago de seguro social?				