



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**VIII SEMINARIO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CPA**

**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERO(A) EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

Tema:

**“EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA
DE TRANSPORTE VOLANTE ESTUDIANTIL EN EL
SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010.”**

Autor: María Augusta Guerra Eugenio

Tutora: Dra. Lorena Llerena

AMBATO – ECUADOR

2011

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Sonia Lorena Llerena Cepeda, con C.I. #180241235-1 en mi calidad de Tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema “El Control Interno y su Incidencia en la Administración Financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil en el Segundo Semestre del año 2010”, desarrollado por María Augusta Guerra Eugenio, estudiante del VIII Seminario de Graduación de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Seminarios de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificador designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 04 de Agosto del 2011

EL TUTOR

Sonia Lorena Llerena Cepeda

AUTORIA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, María Augusta Guerra Eugenio, con C.I. # 180355612-3, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación: “El Control Interno y su Incidencia en la Administración Financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil en el Segundo Semestre del año 2010”, es original, autentico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de esta Investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoria para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 04 de Agosto del 2011

AUTORA

María Augusta Guerra Eugenio

APROBACION DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema: “El Control Interno y su Incidencia en la Administración Financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil en el Segundo Semestre del año 2010”, elaborado por María Augusta Guerra Eugenio, estudiante del VIII Seminario de Graduación, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoria de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 14 de Noviembre del 2011

Para constancia firma

DR. JOSELITO NARANJO

PROFESOR CALIFICADOR

DRA. CARMEN BARRERA

PROFESOR CALIFICADOR

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

Son la luz de mi vida, mi fuerza para seguir cada día adelante, mi guía, mi ejemplo a seguir, son el regalo más hermoso que la vida me ha podido dar a ustedes les debo todo lo que soy mis papis Antonio y Martha gracias por estar siempre conmigo y ayudarme a que este sueño poco a poco se vaya haciendo realidad. Les AMO

A mis hermanos Adry y Andrés por su ayuda cuando lo necesitaba y por darme fuerzas para seguir adelante les adoro; a mis amigas Carmy y Albita; a mi novio Saúl; a todos y cada uno de ustedes gracias por su colaboración y su animo para seguir y culminar con éxito mis estudios.

María Augusta Guerra

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica de Ambato, a la Facultad de Contabilidad y Auditoría por los conocimientos impartidos y por formar día a día profesionales de excelencia.

A la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil por su gran apoyo facilitando así el desarrollo de mi trabajo de investigación.

A la Dra. Lorena Llerena y al Dr. Borman Vargas por su colaboración y sus conocimientos impartidos.

A la Familia Quiroz García por su ayuda cuando más lo necesite de corazón Gracias

María Augusta Guerra

INDICE GENERAL

	PP
PORTADA	i
APROBACIÓN DEL TUTOR	ii
AUTORIA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
INDICE GENERAL DE CONTENIDOS	vii
INDICE DE TABLAS	x
INDICE DE GRAFICOS	xii
RESUMEN EJECUTIVO	xiii
INTRODUCCIÓN	1
1. EL PROBLEMA	
1.1 Tema	2
1.2 Planteamiento del problema	2
1.2.1 Contextualización	2
1.2.1.1. Macro	2
1.2.1.2. Meso	4
1.2.1.3. Micro	5
1.2.2 Análisis crítico	7
1.2.3 Prognosis	8
1.2.4 Formulación del problema	9
1.2.5 Preguntas directrices de investigación	9
1.2.6 Delimitación del problema	9
1.3 Justificación	10
1.4. Objetivos	11
1.4.1 Objetivo General	11
1.4.2 Objetivos Específicos	12
2. MARCO TEÓRICO	
2.1 Antecedentes Investigativos	13
2.2 Fundamentación Filosófica	15
2.3 Fundamentación Legal	16
2.4 Categorías Fundamentales	19
2.4.1. Visión dialéctica de conceptualizaciones	19
2.4.1.1. Marco conceptual de la variable independiente	19
2.4.1.2. Marco conceptual de la variable dependiente	25
2.4.2. Gráficos de inclusión interrelacionados	29
2.4.2.1. Superordinación conceptual	29
2.4.2.2. Subordinación conceptual	30
2.5. Hipótesis	31
2.6. Señalamiento de variables	31

2.6.1.	Variable Independiente	31
2.6.2.	Variable Dependiente	31
3.	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	
3.1.	Modalidad de la Investigación	32
3.1.1.	De Campo	32
3.1.2.	Bibliográfica - Documental	32
3.2.	Nivel o tipo de Investigación	33
3.2.1.	Descriptivo	33
3.2.2.	Asociación de Variables	33
3.3.	Población y Muestra	34
3.3.1.	Población	34
3.3.2.	Muestra	35
3.4.	Operacionalización de Variables	36
3.4.1.	Variable Independiente	36
3.4.2.	Variable Dependiente	37
3.5.	Plan de recolección de información	38
3.6.	Plan de Procesamiento de la información	39
3.6.1.	Plan de Procesamiento de Información	39
3.6.2.	Plan de Análisis e Interpretación de resultados	39
4.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	
4.1. / 4.2.	Análisis e Interpretación de Resultados	40
4.3.	Verificación de Hipótesis	64
4.3.1.	Planteamiento de Hipótesis	64
4.3.2.	Datos	65
4.3.3.	Calculo de la frecuencia esperada	65
4.3.4.	Nivel de significación	66
4.3.5.	Regla de decisión	66
4.3.6.	Conclusión	66
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
5.1.	Conclusiones	68
5.2.	Recomendaciones	69
6.	PROPUESTA	
6.1.	Datos Informativos	70
6.2.	Antecedentes de La Propuesta	71
6.3.	Justificación	71
6.4.	Objetivos	72
6.4.1.	Objetivo General	72

6.4.2.	Objetivos Específicos	72
6.5.	Análisis de Factibilidad	72
6.6.	Fundamentación	73
6.7.	Modelo Operativo	94
6.7.1.	Plan de Acción	94
6.7.2.	Cuestionarios de Control Interno y Valoración de Riesgo y Nivel de Confianza	95
6.7.3.	Evaluación Global del Control Interno	109
6.7.4.	Descripción de procedimientos cobranzas	114
6.7.5.	Flujograma	116
6.7.6.	Descripción de procedimiento venta de puestos	118
6.7.7.	Flujograma	119
6.7.8.	Descripción de procedimiento de pagos	121
6.7.9.	Flujograma	123
6.8.	Administración de La Propuesta	125
6.8.1.	Estructura Funcional	126
6.9.	Previsión de la Evaluación	133

INDICE DE TABLAS

Tabla N° 1	Población	34
Tabla N° 2	Operacionalización de la variable independiente	36
	Control Interno	
Tabla N°3	Operacionalización de la variable dependiente: Administración Financiera	37
Tabla N° 4	Procedimiento de Recolección de Información	38
Tabla N°5	Pregunta 1 - Socios - Control Interno	40
Tabla N°6	Pregunta 2 - Socios - Control Interno Aplicado	41
Tabla N°7	Pregunta 3 - Socios - Políticas y reglamentos	42
Tabla N°8	Pregunta 4 - Socios - Conocimientos de Directivos	43
Tabla N°9	Pregunta 5 - Socios - Controles a las acciones de la dirección	45
Tabla N°10	Pregunta 6 - Socios - Estados Financieros	46
Tabla N°11	Pregunta 7 - Socios - Resultados Económicos	47
Tabla N°12	Pregunta 8 - Socios - Beneficios Económicos	48
Tabla N°13	Pregunta 9 - Socios - Crecimiento Económico	49
Tabla N°14	Pregunta 10 - Socios - Administración Financiera	50
Tabla N°15	Pregunta 11 - Socios - Situación Económica y Financiera	51
Tabla N°16	Pregunta 12 - Socios - Control Interno y Administración Financiera	52
Tabla N°17	Pregunta 1 - Personal Administrativo - Control Interno	53
Tabla N°18	Pregunta 2 - Personal Administrativo - Control Interno Aplicado	54
Tabla N°19	Pregunta 3 - Personal Administrativo-Metas y objetivos	55
Tabla N°20	Pregunta 4 - Personal Administrativo Políticas y Reglamentos	56
Tabla N°21	Pregunta 5 - Personal Administrativo Evaluación Cumplimiento Metas y Objetivos	57
Tabla N°22	Pregunta 6 - Personal Administrativo - Indicadores de desempeño Personal Administrativo	58
Tabla N°23	Pregunta 7 - Personal Administrativo Administración Financiera	59
Tabla N°24	Pregunta 8 - Personal Administrativo - Desembolsos de dinero	60
Tabla N°25	Pregunta 9 - Personal Administrativo – Transacciones	61
Tabla N°26	Pregunta 10 - Personal Administrativo Estados Financieros	62
Tabla N°27	Pregunta 11 - Personal Administrativo - Control Interno y Administración Financiera	63
Tabla N°28	Datos de respuestas de las preguntas escogidas	65
Tabla N°29	Calculo De La Frecuencia Esperada	65
Tabla N°30	Plan De Acción	94
Tabla N°31	Nivel De Riesgo	95

Tabla N°32	Evaluación global del control interno	109
Tabla N°33	Matriz de análisis evaluativo	133

INDICE DE GRAFICOS

Grafico N°1	Árbol de problemas	7
Gráfico N°2	Superordinacion conceptual	29
Gráfico N°3	Subordinación conceptual	30
Gráfico N°4	Pregunta 1 - Socios - Control Interno	41
Gráfico N°5	Pregunta 2 - Socios - Control Interno Aplicado	42
Grafico N°6	Pregunta 3 - Socios - Políticas y reglamentos	43
Grafico N°7	Pregunta 4 - Socios - Conocimiento de directivos	44
Grafico N°8	Pregunta 5 - Socios - Controles a las acciones de la dirección	45
Grafico N°9	Pregunta 6 - Socios - Estados Financieros	46
Grafico N°10	Pregunta 7 - Socios - Resultados Económicos	47
Grafico N°11	Pregunta 8 - Socios - Beneficios Económicos	48
Grafico N°12	Pregunta 9 - Socios - Crecimiento Económico	49
Gráfico N°13	Pregunta 10 - Socios - Administración Financiera	50
Gráfico N°14	Pregunta 11 - Socios - Situación Económica y Financiera	51
Gráfico N°15	Pregunta 12 - Socios - Control Interno y Administración Financiera	52
Gráfico N°16	Pregunta 1 - Personal Administrativo - Control Interno	53
Gráfico N°17	Pregunta 2 - Personal Administrativo - Control Interno Aplicado	54
Gráfico N°18	Pregunta 3 - Personal Administrativo - Metas y objetivos	55
Grafico N°19	Pregunta 4 - Personal Administrativo Políticas y Reglamentos	56
Grafico N°20	Pregunta 5 - Personal Administrativo Evaluación Cumplimiento Metas y objetivos	57
Gráfico N°21	Pregunta 6 - Personal Administrativo Indicadores de Desempeño	58
Grafico N°22:	Pregunta 7 - Personal Administrativo Administración Financiera	59
Grafico N°23	Pregunta 8 - Personal Administrativo Desembolso de dinero	60
Grafico N°24	Pregunta 9 - Personal Administrativo Transacciones	61
Grafico N°25	Pregunta 10 - Personal Administrativo - Estados Financieros	62
Grafico N°26	Pregunta 11 - Personal Administrativo - Control Interno y Administración Financiera	63

RESUMEN EJECUTIVO

En la actualidad las empresas deben enfrentarse a nuevas situaciones que han generado cambios profundos en la dirección y administración, planteando otros escenarios y obligando a utilizar nuevas estrategias para obtener una ventaja competitiva.

En este sentido el presente trabajo de investigación "El Control Interno y su incidencia en la Administración Financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil en el segundo semestre del año 2010" propone ayudar a los directivos al logro razonable de sus objetivos, la utilización eficiente de los recursos, además de prevenir fraudes, errores, violación a principios y normas contables, fiscales y tributarias además su aplicación asegura una comparación entre lo planeado y lo realizado.

Contribuye también a mejorar la administración financiera es decir tomar decisiones de inversión y financieras, todo con el único fin de beneficiar a los socios que son la parte esencial de la cooperativa.

Su investigación estará estructurada de la siguiente manera:

En el capítulo I se encuentra el Problema, contextualización macro (Mundial), meso (Ecuador), micro (Cooperativa de Transportes Volante Estudiantil), análisis crítico, pronóstico, formulación del problema, interrogantes de la investigación, delimitación del objetivo de investigación, justificación y objetivos.

En el capítulo II se desarrollará los antecedentes investigativos, las fundamentaciones (filosófica, legal y epistemológica), categorías fundamentales, hipótesis y el señalamiento de las variables.

En el capítulo III se trabajará la metodología de investigación, modalidades de investigación, nivel de investigación, población y muestra, operacionalización de

las variables, plan de recolección de la información, plan de procesamiento de información.

En el capítulo IV se realizará el análisis e interpretación de resultados, interpretación de datos, verificación de hipótesis.

En el capítulo V se sintetizarán con las conclusiones y recomendaciones.

Finalmente en el capítulo VI se desarrollará una propuesta al problema planteado el está constituido por datos informativos, antecedentes, de la propuesta, justificación, objetivos, análisis de factibilidad, fundamentaciones, metodología, administración, bibliografía y anexos

INTRODUCCIÓN

Debido al mundo económico integrado que existe hoy en día, se ha creado la necesidad de integrar metodologías y conceptos en todos los niveles de las diversas áreas administrativas y financieras, con el fin de ser competitivos y responder a las nuevas exigencias empresariales; además independientemente de las actividades a que se dedique una empresa, cada uno de sus procesos generan riesgos y de manera inherente la imperfección o los errores que voluntariamente e involuntariamente se cometan; así surge el concepto de control interno en las empresas como una herramienta eficaz que ayuda a la mejora de la gestión el mismo que debe ser oportuno, claro, sencillo, flexible y objetivo para de esta manera contribuir al logro de los objetivos de la entidad.

Es así que en el presente trabajo de investigación se procedió a evaluar el control interno existente en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil, con el fin de identificar las deficiencias y debilidades de control y finalmente realizar recomendaciones encaminadas a mejorar el control interno y la administración financiera existente, de manera que permitan tener una visión más a fondo del desarrollo que está teniendo la Cooperativa.

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1.1 Tema

"El Control Interno y su incidencia en la Administración Financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil en el segundo semestre del año 2010"

1.2 Planteamiento del problema

1.2.1 Contextualización

1.2.1.1. Macro

Las cooperativas son asociaciones autogestionarias, el proceso de toma de decisiones y la propiedad de los bienes pertenecen a todos los asociados en forma equitativa, entre ellas tenemos a las cooperativas de servicio aquí que se encuentran las de transportes que son un grupo de conductores o choferes profesionales, que deciden trabajar directamente en forma organizada y conjunta para prestar un servicio eficiente a la comunidad: el de transporte o de cargas.

En la actualidad el transporte es un problema en la mayoría de capitales del mundo, especialmente en los países en vías de desarrollo, pero en una coyuntura de globalización y competitividad empresarial la mayor parte de la problemática recae en las empresas. Las leyes, autoridades, mecanismos y otros elementos del servicio pueden ser buenos o malos; sin embargo la actividad empresarial debe sobreponerse a todo esto y presentar una oferta competitiva.

El desarrollo del servicio de transporte tiene que darse en el contexto de una adecuada planeación, organización, dirección, coordinación y control de esta actividad que trasciende los linderos empresariales.

Actualmente las cooperativas de transporte deben planear adecuadamente sus actividades, organizar los recursos disponibles, dirigir técnicamente la operatividad de la empresa, coordinar y controlar las funciones y actividades.

Es así que la Auditoría apoya a los miembros de la empresa en el desempeño de sus actividades. Para ello la Auditoría les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas

Las auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Es la auditoría que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa.

Una auditoría además, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.

Por otra parte la Administración de las Empresas ha entrado en una nueva fase de su evolución. La complejidad, cada día en aumento, de las actividades, de las operaciones, así como el ininterrumpido crecimiento de las empresas, la competencia, obliga a los hombres de negocios a entender dónde están situados hoy y dónde estarán en un futuro cercano.

La administración brinda el éxito a cualquier organismo social ya que estos dependen directa o indirectamente de esta, porque necesitan administrar debidamente los recursos humanos y materiales que poseen.

1.2.1.2. Meso

En un país en donde la desigualdad económica y social impera, con un Estado que no cubre las necesidades básicas, el cooperativismo surge como una alternativa válida y eficaz para mejorar las condiciones de vida de la sociedad.

Las cooperativas de transporte terrestre, aunque tuvieron una aparición tardía en el escenario cooperativista ecuatoriano en relación a otras clases (como las agrarias), adquirieron una posición predominante al interior del grupo de servicios a partir de mediados de los años cincuenta, llegando a representar, en 1982, el 87.2% del total de cooperativas de servicios . El restante porcentaje se repartía sobre todo entre las de educación y construcción; las otras organizaciones del grupo servicios nunca tuvieron mayor trascendencia.

Hoy en día en las empresas nacionales se presentan falencias organizativas que impiden el aprovechamiento óptimo de los recursos, materiales, humanos y financieros.

De ahí que es importante realizar una auditoría de gestión debido a que se puede determinar deficiencias causantes de dificultades, sean actuales o en potencia, las irregularidades, embotellamientos, descuidos, pérdidas innecesarias, actuaciones equivocadas, deficiente colaboración fricciones entre ejecutivos y una falta general de conocimientos o desdén de lo que es una buena organización.

En si la auditoría de gestión tiene como uno de sus objetivos mejorar los métodos operativos e incrementar la rentabilidad con fines constructivos y de apoyo a las necesidades examinadas, comprueba la confiabilidad de la información y de los controles establecidos, detecta las áreas críticas de la entidad auxiliando al proceso de planificación a través de la identificación de oportunidades y debilidades, tanto en el proceso en su conjunto, como de la forma en que se ejecuta y los soportes que lo mantienen.

Así mismo las finanzas son un elemento crucial para el éxito de una organización ya que proporcionan rigor para la toma de decisiones, siendo el catalizador para el crecimiento, el baremo de la excelencia, y la fuente de conocimiento constituyéndose en una función operacional de gran importancia para gran cantidad de actividades administrativas.

1.2.1.3. Micro

La cooperativa de Transporte Volante Estudiantil fue creada el 7 de Marzo de 1995 según acuerdo ministerial N° 345 inscrita en el registro general de Cooperativas bajo el número de Orden 5703 por un grupo de personas las cuales viendo la necesidad de agruparse, adoptaron medidas de control y seguridad que permita el manejo del servicio de transporte estudiantil e institucional de manera moderna y eficaz.

Se encuentra ubicada en la ciudad de Ambato cantón del mismo nombre en la provincia de Tungurahua en la parroquia Huachi Chico Cdla. La Esperanza 2 calles Olimpo Cárdenas S/N y Homero Hidrovo.

La cooperativa tiene como finalidades:

- Dar el servicio permanente a los estudiantes que requieren de este medio de transporte para movilizar de sus hogares a los planteles educativos y viceversa.
- Alcanzar por todos los medios lícitos, el mejoramiento y superación del socio en los campos social, cultural, económico y humano.
- Fomentar la educación cooperativa en los socios para poder conseguir un entendimiento entre los mismos, un trato preferencial a los usuarios que va en beneficio del prestigio de la entidad.

- Gestionar ante los poderes públicos a fin de hacer realidad los privilegios y ventajas que tienen las cooperativas en ayudas por parte de los Gobiernos seccionales, la exoneración de impuestos aduaneros o del Estado y privados.

En la actualidad la cooperativa cuenta con sesenta y ocho socios.

Para ser socio se requiere:

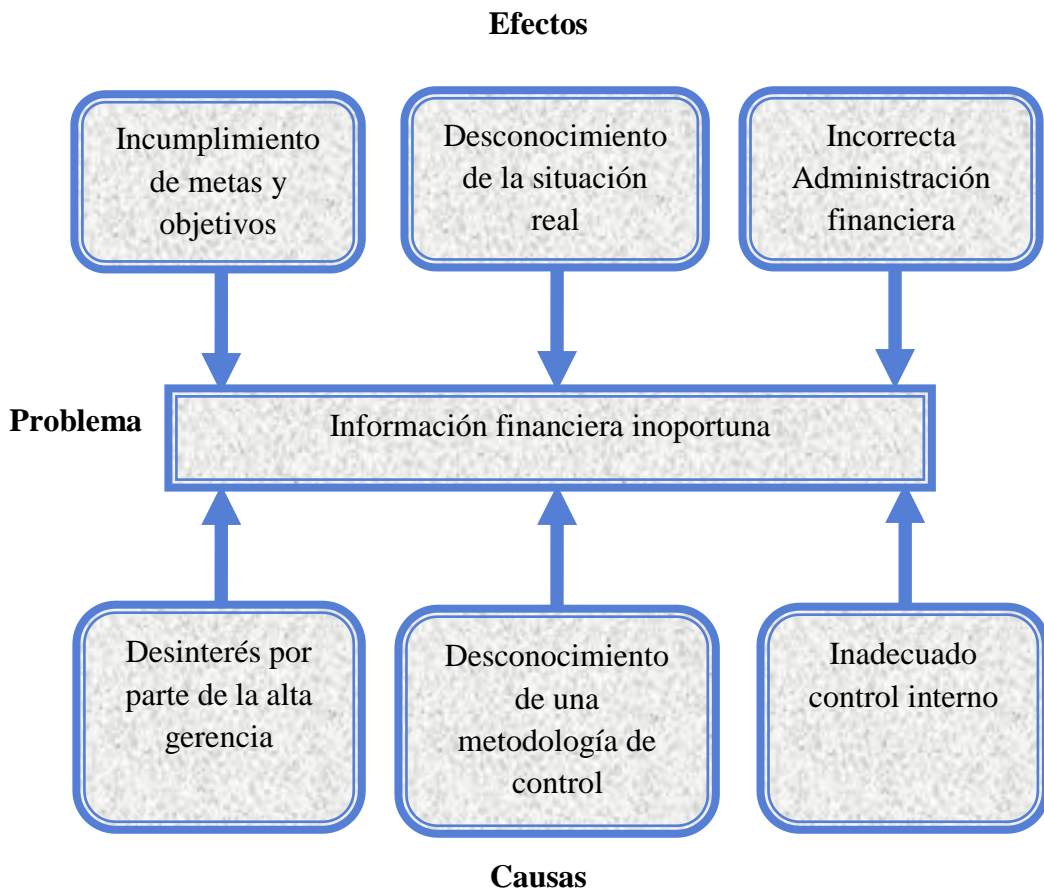
- Ser mayor de dieciocho años de edad
- Ser propietario de la unidad de trabajo y estar conducido por el socio.
- Ser chofer profesional.
- Gozar de buena conducta, lo que se acredita con certificados de honorabilidad y el record policial.

Además se deberá cancelar una cantidad de \$5000 que se lo financian con el 50% al contado y la diferencia a tres meses; dinero que no es reembolsable.

Los socios mensualmente deben cancelar una cuota de \$13 la misma que el 50% lo utilizan para cancelar gastos administrativos y el otro 50% se queda como un fondo en caso de existir algún contratiempo en lo posterior.

Actualmente la cooperativa no ha realizado ningún tipo de Auditoria que permita conocer la situación real en la que se encuentra, es así que es de suma importancia que se evalúe los controles internos que existen para que en base a resultados tomen decisiones que contribuyan al desarrollo de la cooperativa y así sea mas competitiva; ya que al no tener controles efectivos se da una mala administración financiera que no refleja la situación financiera real de la cooperativa creando mal estar en los socios debido a que no se les ofrece mayores beneficios.

Gráfico N°1: Árbol de problemas



Elaborado por: María Augusta Guerra

1.2.2 Análisis crítico

El Control Interno en su nuevo enfoque facilita a la dirección de cualquier entidad o negocio los elementos necesarios para la toma de decisiones, pues pone de manifiesto las debilidades de cada actividad y la tendencia hacia el futuro, a la vez que garantiza a las administraciones la prevención de errores y fraudes, así como el eficiente funcionamiento de la organización, contribuyendo a la disciplina y orden que tanto requiere nuestra economía.

Por otra parte la Administración Financiera tiene como objetivo captar los recursos necesarios para que la empresa opere en forma eficiente, asignar recursos de acuerdo con los planes y necesidades de la empresa.

En la cooperativa de Transporte Volante Estudiantil se ha detectado que existe desinterés por parte de la alta gerencia lo que conlleva al incumplimiento de metas y objetivos trazados.

Además el desconocimiento de una metodología de control acarrea al desconocimiento de la situación real, y;

Un inadecuado control interno conlleva a una incorrecta administración financiera.

1.2.3 Prognosis

Hoy en día en el complejo mundo de los negocios caracterizado por la globalización obliga a que la gerencia o la dirección posean conocimientos administrativos, financieros y económicos de la empresa permanentemente ya que el mismo constituye un factor importante para la toma de decisiones por lo mismo si una empresa descuida de sus controles internos, su situación será frágil a que se cometan fraudes, y errores que ponen en riesgo su patrimonio, no se conocerá si se están cumpliendo los objetivos establecidos y si es que la utilización de los recursos es eficiente.

Al no contar con una pronta solución la cooperativa no podrá acoger nuevas oportunidades que se le presentan debido a que no conocen su situación real que les serviría de mucho ya que si habría el conocimiento necesario la empresa pudiera ampliar su mercado y evolucionar mucho mas que ahora.

Actualmente existen bastantes cooperativas que ofrecen el mismo servicio poniéndose así el mercado altamente competitivo lo que obliga a que la cooperativa ofrezca mayores beneficios a sus socios que los incentiven para que sigan formando parte de la cooperativa y no opten por salirse de la misma.

De igual manera al no tener una correcta administración financiera no se podrá realizar un análisis y planeación financieros, lo que impedirá tomar decisiones que vayan en mejora de la cooperativa.

1.2.4 Formulación del problema

¿El inadecuado control interno incide en la administración financiera de la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil en el segundo semestre del año 2010?

1.2.5 Preguntas directrices de investigación

- ¿El control interno que se maneja en la cooperativa es eficiente?
- ¿Es apropiada la administración financiera?
- ¿De que manera el control interno contribuirá a la administración financiera de la cooperativa de transporte volante estudiantil?

1.2.6 Delimitación del problema

La investigación se encuentra enmarcada en la siguiente delimitación que contiene:

Campo: Auditoría

Área: Auditoría de Gestión

Aspecto: Control interno

Delimitación espacial

La investigación será llevada a cabo en la Cooperativa de Transportes Volante Estudiantil ubicada en la provincia de Tungurahua, Cantón: Ambato, Parroquia: Huachi Chico, Barrio: La esperanza Calle: Olimpo Cárdenas S/N y Homero Hidrovo, Carretero: Panamericana sur kilómetro cinco diagonal a la estación de servicios mas gas.

Delimitación temporal: Está previsto realizar el trabajo de investigación en el segundo semestre del año 2010.

Unidades de observación:

- Asamblea General de Socios
- Consejo de Administración
- Consejo de Vigilancia
- Comisión de Accidentes
- Comisión de Educación
- Comisión de Asuntos Sociales
- Comisión de Deportes
- Presidente
- Gerente
- Secretaria
- Auxiliar Secretaria
- Contador

1.3 Justificación

En la actualidad si se aspira a una economía más competitiva y eficiente es necesario dar una rápida solución a los problemas de control es así que la finalidad de esta investigación es ayudar a minimizar el uso indebido de los recursos, evitar pérdidas innecesarias, disminuir los riesgos de errores e irregularidades y así contribuir a la administración a fortalecer su gestión para que las decisiones tomadas sean las correctas y oportunas.

Además se podrá tener una visión integral de la organización referente a si se están alcanzando los objetivos que se han planteado, así también los recursos utilizados con la finalidad de evaluar su gestión para redefinir estrategias en caso de que así lo amerite.

Es indudable que la responsabilidad fundamental en el control interno recae en el factor humano, de él depende la mayor o menor eficiencia. Si todos, socios y dirigentes, percibe el control interno como parte integrante y a la vez se comprende la responsabilidad indiscutible sobre lo que se hace, el control interno podrá ser efectivo y oportuno y convertirse en lo que todos deseamos, un instrumento que contribuya a la eficiencia y eficacia empresarial.

Además si se da una buena administración financiera se podrá lograr el correcto planeamiento del manejo de los fondos que posea la empresa; estos aspectos tienen mucha influencia en la economía general de una empresa. En la medida en que los fondos sean asignados en una forma equivocada, el crecimiento de la economía se volverá muy lento y en el caso de que se esté atravesando por una época de escasez económica esto será causante del deterioramiento de toda la cooperativa.

Los beneficiarios directos son los socios de la cooperativa debido a que si se obtiene un buen control interno hará que la administración mejore y los fondos que posean se canalicen mejor en favor de los mismos.

Es así que la investigación, se considera factible, ya que existe colaboración y la apertura suficiente por parte de los directivos de la cooperativa para desarrollar esta investigación ya que será un gran aporte para mejorar la situación actual de la cooperativa.

1.4. Objetivos

1.4.1 Objetivo general

- Analizar de que manera incide el control interno en la administración financiera de la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil.

1.4.2 Objetivos específicos

- Identificar las causas por las cuales no se ha podido implementar controles que permitan un correcto desempeño administrativo.
- Determinar las consecuencias o efectos en el área administrativa de la carencia de control interno.
- Proponer la evaluación del control interno que ayude a mejorar la administración financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes Investigativos

Para la elaboración del presente trabajo de investigación “El control interno y su incidencia en la Administración Financiera” se ha revisado en las principales bibliotecas del país y se ha podido determinar que no se encuentran estudios realizados anteriormente con el tema planteado en la presente investigación pero existen trabajos similares.

En la Universidad Técnica de Ambato en la Facultad de Contabilidad y Auditoría se encontraron los siguientes:

Según **Villegas María Fernanda (2009; 53)** “**El control interno como herramienta en la planificación administrativa en la Clínica Tungurahua**” concluye que “el sistema de control interno aplicado como una herramienta en la planificación administrativa puede beneficiar el incremento de recursos financieros mediante el mejor uso de los recursos humanos, materiales y económicos de la institución”.

Según **Villacís Juana (2005; 125-126)** “**Control Interno para mejorar la toma de decisiones en la empresa municipal de agua potable y alcantarillado de Ambato EMAPA**” considera que “el control interno es de mucha importancia para el ciclo de vida de una entidad, resultaría un poco costoso y sacrificado para la empresa implantar, infinidad de procedimientos y políticas, pero que al fin y al cabo la ayudarían a superarse tanto en el ambiente económico, como el de gestión, proponiendo un estilo de vida empresarial de alta calidad y eficiencia.”.

Según **Carvajal Piedad (2005; 151-152)** “**Sistema de control interno como herramienta para fortalecer la gestión administrativa operacional de Demaco**

Cía. Ltda.” considera que “el control interno en la empresa es una herramienta muy especial para poder corregir errores saber llevar el manejo con métodos importantes procedimientos que generan cambios positivos y poder lograr el objetivo esperado por la gerencia. Además poseer un control interno ayudara a la empresa a establecer políticas sobre como se manejaran las decisiones, la forma que se ejecuten podrá alcanzar consistencia en su aplicación a corto y largo plazo”

Según **Naranjo Cecilia (2005; 136) “Sistema de Control interno como herramienta para fortalecer la gestión administrativa financiera de Ambandine S.A.”** concluye que “el control interno es una herramienta de mucha utilidad para todas las empresas puesto que ayuda a salvaguardar los recursos, verificar la exactitud de la información que maneja la empresa, tanto financiera como administrativa, así como también a lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados”.

En la Escuela Superior Politécnica del Litoral:

Según **Cely Mónica (2007; 70) “Evaluación del Control Interno de las partidas más significativas de los Estados Financieros de una constructora de la ciudad de Guayaquil”** considera que “el sistema de control interno debe convertirse en el soporte de la Gestión administrativa para el logro de óptimos resultados, y a la vez ser garantía para la acción de los Organismos de Control”.

En la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo:

Según **Banda Johana (2009; 274) “Diseño e implementación de un Manual de Control Interno para la clínica cristiana Jerusalén de la ciudad de Riobamba”** concluye que “el control interno se entiende como el proceso que ejecuta la administración con el fin de evaluar operaciones específicas con seguridad razonable en tres principales categorías: efectividad, eficiencia operacional, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de políticas leyes y normas”.

De manera general podemos afirmar que es importante tener un buen control interno en las organizaciones puesto que es una herramienta útil que permitirá a sus directivos una correcta toma de decisiones para alcanzar los objetivos propuestos en beneficio de la entidad, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad.

2.2 Fundamentación Filosófica

La presente investigación se basa en el paradigma crítico propositivo puesto que se parte del análisis del problema para posteriormente realizar y estructurar alternativas de cambio a través de propuestas que permitan orientar de mejor manera la empresa.

Este paradigma muestra la necesidad de romper con las viejas ideas y estructuras mentales y trabajar por la reconstrucción de nuevas ideas.

Además al estar inmersos en un mercado globalizado las empresas se enfrentan a un nuevo reto cada día, para lo cual es indispensable contribuir con el cambio hacia un desarrollo competitivo.

Trabajando con este paradigma, se hace relevancia en la interpretación, comprensión y explicación del fenómeno a estudiar, por ende puede obtener mas conocimiento de una realidad concreta cuando el investigador se implica en el proceso y es así que los resultados de este tipo de investigaciones son fruto de la interacción entre el investigador y los sujetos investigados.

Según Herrera E. Luis, Medina F. Arnaldo, Naranjo L. Galo Tutoría de la investigación científica (2004)

La ruptura de la dependencia y transformación social requieren de alternativas coherentes en investigación; una de ellas es enfoque crítico-propositivo. Crítico porque cuestiona los esquemas molde de hacer investigación que están

comprometidos con la lógica instrumental del poder; porque impugna las explicaciones reducidas a casualidad lineal.

Propositivo en cuanto la investigación no se detiene en la contemplación pasiva de los fenómenos, sino que además plantea alternativas de solución construidas en un clima de sinergia y proactividad.

Este enfoque privilegia la interpretación, comprensión y explicación de los fenómenos sociales en perspectiva de totalidad. Busca la esencia de los mismos al analizarlos inmersos en una red de interrelaciones e interacciones, en la dinámica de las contradicciones que generan cambios cualitativos profundos.

La investigación está comprometida con los seres humanos y su crecimiento en comunidad de manera solidaria y equitativa, y por eso propicia la participación de los actores sociales en calidad de protagonistas durante todo el proceso de estudio.

2.3 Fundamentación Legal

El presente trabajo de investigación que trata acerca de “El control interno y su incidencia en la administración financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil en el segundo semestre del año 2010” se fundamenta legalmente en:

➤ Constitución de la República del Ecuador

Hoy en día la cooperativa de transporte volante estudiantil es regulada por el municipio, así como lo indica el siguiente artículo en su inciso 6:

Art. 264.- Los gobiernos municipales tendrán las siguientes competencias exclusivas sin perjuicio de otras que determine la ley:

6. Planificar, regular y controlar el tránsito y el transporte público dentro de su territorio cantonal.

➤ **Norma internacional de auditoría N° 06.- Evaluación de riesgo y control interno**

El propósito de esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) es establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno y sobre el riesgo de auditoría y sus componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

El auditor deberá obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo. El auditor debería usar juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduce a un nivel aceptablemente bajo.

➤ **Ley de cooperativas**

La Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil tiene como fin el prestar servicio de transporte estudiantil por lo que se rige en el art. 67 de la siguiente ley:

Art. 67.- Cooperativas de servicios son las que se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad.

➤ **Reglamento general de la ley de cooperativas**

La cooperativa en lo que tiene que ver con la presentación de balances y sus sanciones en caso de no presentarlos a tiempo se rige en:

Art. 205.- El Presidente del Consejo de Administración y el Gerente de la cooperativa están obligados a enviar a la Dirección Nacional de Cooperativas y a la respectiva Federación sendas copias de la memoria anual y de los balances semestrales, respectivamente.

Art. 147.- El Ministro del ramo, a través del Director Nacional de Cooperativas impondrá sanciones pecuniarias en los siguientes casos:

1. De cuatro a veinte dólares, a los gerentes de las cooperativas, cada vez que no enviaren los balances semestrales o los informes que fueren solicitados por la Dirección Nacional de Cooperativas;
2. De cuatro a cuarenta dólares, a los gerentes y administradores de las cooperativas que faltaren o se excedieren en las atribuciones fijadas en la Ley, en los reglamentos o en los estatutos;
3. De ocho a ochenta dólares, a las personas que obstaculizaren, en cualquier forma, la inspección por parte de la Dirección Nacional de Cooperativas, a las organizaciones cooperativas; y,
4. De cuatro a cuarenta dólares, a los dirigentes y administradores de las sociedades y organismos cooperativos que infringieren disposiciones legales, reglamentarias o estatutarias que no tengan sanción especial

Art. 148.- Las multas a que se refiere el artículo anterior, pagarán los funcionarios o socios sancionados de su propio peculio, y no de los bienes de la cooperativa

➤ **Ley orgánica de transporte terrestre, tránsito y seguridad vial**

La Cooperativa por dar el servicio de transporte estudiantil se rige a la siguiente ley la misma que en su art 75 menciona el organismo que regula a las cooperativas de transporte público, entre ellas a las cooperativas de transporte estudiantil:

Art. 75.- Corresponde a los gobiernos Autónomos Descentralizados Regionales, Metropolitanos y Municipales en ejercicio de sus respectivas competencias, en el ámbito de su jurisdicción, otorgar los siguientes títulos habilitantes según corresponda:

- a) Contratos de operación para la prestación de servicio de transporte público de personas o bienes, en cualquier tipo para los ámbitos intrarregional; interprovincial; e intercantonal;
- b) Permisos de operación para la prestación de los servicios de transporte comercial, en cualquier tipo, para los ámbitos intrarregional; interprovincial; e intercantonal; y,
- c) Autorizaciones para operación de servicios de transporte por cuenta propia, en cualquier tipo, en el ámbito intrarregional; interprovincial; e intercantonal.

2.4 Categorías Fundamentales

2.4.1. Visión dialéctica de conceptualizaciones

2.4.1.1. Marco conceptual de la variable independiente

Auditoría

La Auditoría, en general es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas.

La Auditoría tiene por objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativo-contable presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativo-contables que procedan. **Madariaga Juan (2004; internet)**

Tipos de Auditoría

Auditoría Financiera: Consiste en una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una empresa realizada por un contador público, cuya conclusión es un dictamen a cerca de la corrección de los estados financieros de la empresa.

Auditoria interna: Proviene de la auditoria financiera y consiste en: una actividad de evaluación que se desarrolla en forma independiente dentro de una organización, a fin de revisar la contabilidad, las finanzas y otras operaciones como base de un servicio protector y constructivo para la administración. Es un instrumento de control que funciona por medio de la medición y evaluación de la eficiencia de otras clases de control, tales como: procedimientos; contabilidad y demás registros; informes financieros; normas de ejecución etc.

Auditoria de operaciones: Se define como una técnica para evaluar sistemáticamente de una función o una unidad con referencia a normas de la empresa, utilizando personal no especializado en el área de estudio, con el objeto de asegurar a la administración, que sus objetivos se cumplan, y determinar que condiciones pueden mejorarse.

Auditoria administrativa: Es un examen detallado de la administración de un organismo social realizado por un profesional de la administración con el fin de evaluar la eficiencia de sus resultados, sus metas fijadas con base en la organización, sus recursos humanos, financieros, materiales, sus métodos y controles, y su forma de operar.

Auditoria fiscal: Consiste en verificar el correcto y oportuno pago de los diferentes impuestos y obligaciones fiscales de los contribuyentes desde el punto de vista físico, direcciones o tesorerías de hacienda estatales o tesorerías municipales.

Auditoria de resultados de programas: Esta auditoria la eficacia y congruencia alcanzadas en el logro de los objetivos y las metas establecidas, en relación con el avance del ejercicio presupuestal.

Auditoria de legalidad: Este tipo de auditoria tiene como finalidad revisar si la dependencia o entidad, en el desarrollo de sus actividades, ha observado el cumplimiento de disposiciones legales que sean aplicables (leyes, reglamentos, decretos, circulares, etc.)

Auditoria integral: Es un examen que proporciona una evaluación objetiva y constructiva acerca del grado en que los recursos humanos, financieros y materiales son manejados con debidas economías, eficacia y eficiencia. **Quintero Oscar (2005; internet)**

Auditoría de Gestión

La auditoría de gestión es una técnica relativamente nueva de asesoramiento que ayuda a analizar, diagnosticar y establecer recomendaciones a las empresas, con el fin de conseguir con éxito una estrategia. Uno de los motivos principales por el cual una empresa puede decidir emprender una auditoría de gestión es el cambio que se hace indispensable para reajustar la gestión o la organización de la misma.

Redondo Rafael (1996; internet)

Control Interno

Es un proceso, ejecutado por el consejo de directores, la administración y otro personal de una entidad, diseñado específicamente para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos. **Mantilla Samuel (2000; 14)**

Principio

Primer momento de la existencia de una cosa. Punto inicial o primera etapa de algo extenso.

Máxima, idea o norma personal que rige el pensamiento o la conducta.

Diccionario de la lengua española (2011; internet)

Principios del Control Interno

Los principios de control interno son:

1. Separación de funciones de operación, custodia y registro.
2. Dualidad o pluralidad de personas en cada operación: es decir, en cada operación de la empresa, cuando menos deben intervenir dos personas.
3. Ninguna persona debe tener acceso a los registros contables que controlan su actividad.
4. El trabajo de empleados será de complemento y no de revisión.

5. La función de registro de operaciones será exclusivo del departamento de contabilidad. **Perdomo Moreno Abraham (1992;4)**

Objetivo

Un objetivo puede ser definido como una meta o propósito que se desea alcanzar en un tiempo determinado con la inversión de ciertos recursos, la definición de objetivos es uno de los pilares de la planificación empresarial, hay quienes dicen que trazarse los objetivos equivocados es fracasar antes de comenzar porque de la definición de objetivos partirá la planificación de las acciones y procesos de cualquier emprendimiento. **DeFinanzas (2009; internet)**

Objetivos del Control Interno

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. **Estupiñán Rodrigo (2002;21)**

Elemento

Cada uno de los componentes de un cuerpo. Cada uno de los objetos pertenecientes a un conjunto. **Wikcionario (2011; internet)**

Elementos del control interno

Organización

Un plan lógico y claro de las funciones organizacionales que establezca líneas claras de autoridad y responsabilidad para las unidades de la organización y para todos los empleados, y que segregue la funciones de registro y custodia.

Sistemas y procedimientos

Un sistema adecuado para la autorización de transacciones y procedimientos seguros para registrar sus resultados en términos financieros.

Personal

Prácticas sanas y seguras para la ejecución de las funciones y obligaciones de cada unidad de personas, dentro de la organización.

Personal, en todos los niveles, con la aptitud, capacitación y experiencia requeridas para cumplir sus obligaciones satisfactoriamente.

Normas de calidad y ejecución claramente definidas y comunicadas al personal.

Supervisión

Una efectiva unidad de auditoría independiente, hasta donde sea posible y factible, de las operaciones examinadas o procedimientos de autocontrol en las dependencias administrativas y de apoyo logístico. **Estupiñán Rodrigo (2002; 16)**

Componente

Se aplica al elemento que forma parte de una cosa o a la parte de una cosa que, junto con otras, la compone. **Diccionario Manual de la Lengua Española Vox (2007; internet)**

Componentes del Control Interno

Ambiente de Control

La esencia de cualquier negocio es su gente-sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la competencia y el ambiente en que ella opera.

La gente es el motor que dirige la entidad y el fundamento sobre el cual todas las cosas descansan.

Valoración de riesgos

La entidad debe ser consciente de los riesgos y enfrentarlos. Debe señalar objetivos, integrados con ventas, producción, mercadeo, finanzas y otras actividades, de manera que opere concertadamente. También debe establecer mecanismos para identificar, analizar y administrar los riesgos relacionados.

Actividades de Control

Se debe establecer y ejecutar políticas y procedimientos para ayudar a asegurar que están aplicando efectivamente las acciones identificadas por la administración como necesarias para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos de la entidad.

Información y Comunicación

Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan. Ayudan al personal de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones.

Monitoreo

Debe monitorearse el proceso total, y considerarse como necesario hacerse modificaciones. De esta manera el sistema puede reaccionar dinámicamente, cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen. **Mantilla Samuel (2000; 18)**

2.4.1.2. Marco conceptual de la variable dependiente

Administración

Es la dirección eficaz de las actividades y la colaboración de otras personas para obtener determinados resultados. **Isaac Guzmán Valdivia**

Es una ciencia social que persigue la satisfacción de objetivos institucionales por medio de una estructura y a través del esfuerzo humano coordinado. **José A. Fernández Arena**

Es la dirección de un organismo social y su efectividad en alcanzar sus objetivos, fundada en la habilidad de conducir a sus integrantes. **Harold Koontz y Cyril O'Donnell**

Finanzas

Puede definirse como el arte y ciencia de la administración del dinero. Virtualmente todos los individuos y organizaciones ganan o perciben dinero, y los gastan o lo invierten. Así pues, las finanzas se ocupan de los procesos, instituciones, mercados e instrumentos mediante los cuales se rige la circulación del dinero entre las personas, las empresas y los gobiernos. **Lawrence J. Gitman (1990; 4)**

Administración Financiera

La Administración Financiera se define por las funciones y responsabilidades de los administradores financieros. Aunque los aspectos específicos varían entre organizaciones las funciones financieras clave son: La Inversión, el Financiamiento y las decisiones de dividendos de una organización. Los fondos son obtenidos de fuentes externas e internas de financiamiento y asignados a diferentes aplicaciones. Para las fuentes de financiamiento, los beneficios asumen la forma de rendimientos reembolsos, productos y servicios. Por lo tanto las principales funciones de la administración financiera son planear, obtener y utilizar los fondos para maximizar el valor de una empresa, lo cual implica varias actividades importantes. Una buena

Administración Financiera coadyuva a que la compañía alcance sus metas, y a que compita con mayor éxito en el mercado, de tal forma que supere a posibles competidores.

Ortega Alfonso (2002; internet)

Función

Actividad propia de alguien o algo. **Diccionario Manual de la Lengua Española Vox (2007; internet)**

Funciones de las Finanzas

Decisión de inversión

Determina la cantidad total de activos que retiene la empresa, la composición de estos activos y la naturaleza negocio-riesgo de la organización, según lo perciben los proveedores de capital. **James C Van Horne (2000; 5) "**

Decisión Financiamiento

En la segunda gran decisión de la compañía, la decisión sobre financiamiento, el administrador financiero se ocupa en determinar la mejor mezcla financiera o estructura de capital.

Si una empresa puede cambiar se evaluación total al variar su estructura de capital, existiría una mezcla financiera óptima, en la cual se podría maximizar el precio por acción del mercado. **James C Van Horne (2000; 5-6) "**

Decisión sobre los dividendos

La decisión sobre los dividendos incluye el porcentaje de ganancias que se paga a los accionistas en dividendos en efectivo, la estabilidad de los dividendos absolutos respecto de una tendencia, los dividendos y divisiones de acciones y la recompra de las acciones. La relación dividendo-pago determina la cantidad de ganancias retenidas en la compañía y deben evaluar a luz del objetivo de maximizar la riqueza del accionista. Se debe balancear el valor, si existe, de cualquier dividendo a los inversionistas contra el costo de oportunidad de las ganancias retenidas perdidas como un medio de financiamiento

por capital. De esta manera vemos que la decisión sobre los dividendos debe analizarse en relación con la decisión sobre el financiamiento. **James C Van Horne (2000; 6)** "

Flujo de efectivo

El flujo de efectivo permite:

Tomar la decisión del mejor mecanismo de inversión a corto plazo cuando exista un excedente de efectivo.

Tomar las medidas de necesarias para definir la fuente de fondeo cuando exista un faltante de efectivo como puede ser el manejar recursos del propietario, o en su caso iniciar los trámites necesarios para obtener préstamos que cubran dicho faltante y permitan la operación continua de la empresa.

Cuándo y en que cantidad se deben pagar préstamos adquiridos previamente.

Cuándo efectuar desembolsos importantes de dinero para mantener en operación a la empresa.

De cuanto se puede disponer para pagar prestaciones adicionales a los empleados como son el aguinaldo, vacaciones, reparto de utilidades, etc.

Con cuanto efectivo se puede disponer para asuntos personales sin que afecte el funcionamiento normal de la empresa. **Ortiz Gilberto (2002; internet)**

Administrador financiero

Se ocupa de dirigir los aspectos financieros de cualquier tipo de negocio, sea este financiero o no financiero, privado o público, lucrativo o no lucrativo. **Lawrence J. Gitman (1990; 6)**

Objetivo del Administrador Financiero

El objetivo de los administradores financieros debe ser el de lograr los objetivos de los propietarios (accionistas) de la empresa. De aquí se deduce que si los

administradores logran lo anterior, alcanzarán así mismo sus propios objetivos financieros y profesionales. **Lawrence J. Gitman (1990; 11)**

Actividades

Conjunto de operaciones o tareas propias de una persona o entidad. **Diccionario de la Lengua Española (2001; internet)**

Actividades del Administrador Financiero

Análisis y planeación financiera

El análisis y la planeación financieros tienen por objeto 1) transformar la información financiera de modo que pueda utilizársela para estar al tanto de la posición financiera de la empresa; 2) evaluar los requerimientos de producción, y hasta qué punto es posible satisfacerlos, y 3) determinar si se habrá de requerir financiamiento adicional. Estas funciones comprenden la elaboración del balance general, al igual que el estado de resultados y otros estados financieros relacionados con el desempeño de la empresa.

Administración de activos de la empresa

El administrador financiero determina tanto la composición como las características de los activos que presenta el balance general de la empresa. Éstos se hallan representados en su columna izquierda.

Por composición se entiende la cantidad de unidades monetarias en activos fijos y circulantes. Una vez determinada la composición, el administrador financiero deberá establecer os niveles óptimos de cada tipo de activo circulante, esforzándose por mantener dichos niveles. Se deberá así mismo decidir que activos adquirir, y distinguir cuándo los activos fijos han de ser modificados o reemplazados.

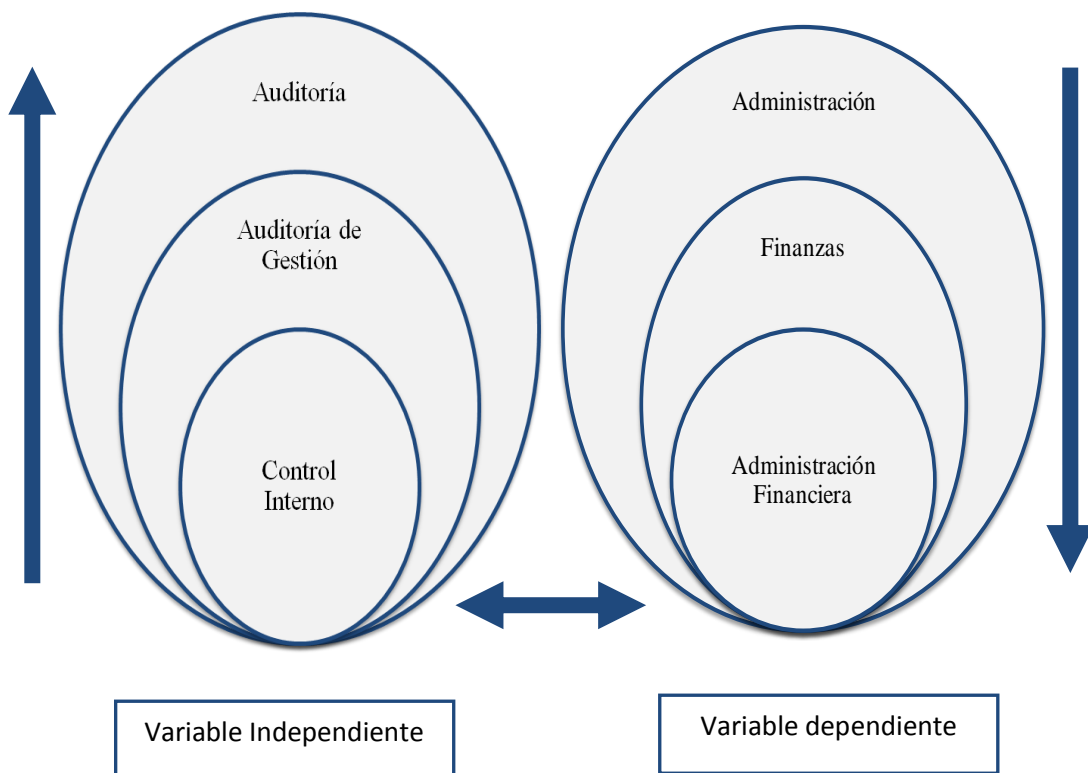
Administración del pasivo y del capital social

Esta tarea, que se concentra en la columna derecha del balance general. Comprende de dos importantes decisiones. La primera es determinar la combinación apropiada de financiamiento a corto y largo plazo. La importancia de esta decisión está en relación directa con la rentabilidad de la empresa y la liquidez total. Una segunda e igualmente importante tarea consiste en determinar que fuentes de financiamiento a corto plazo deben utilizarse en un momento específico. Muchas de estas decisiones se ven dictadas por la necesidad, pero algunas otras requieren de un análisis concienzudo de las opciones disponibles, sus costos y sus implicaciones en el largo plazo. **Lawrence J. Gitman (1990; 15)**

2.4.2. Gráficos de inclusión interrelacionados

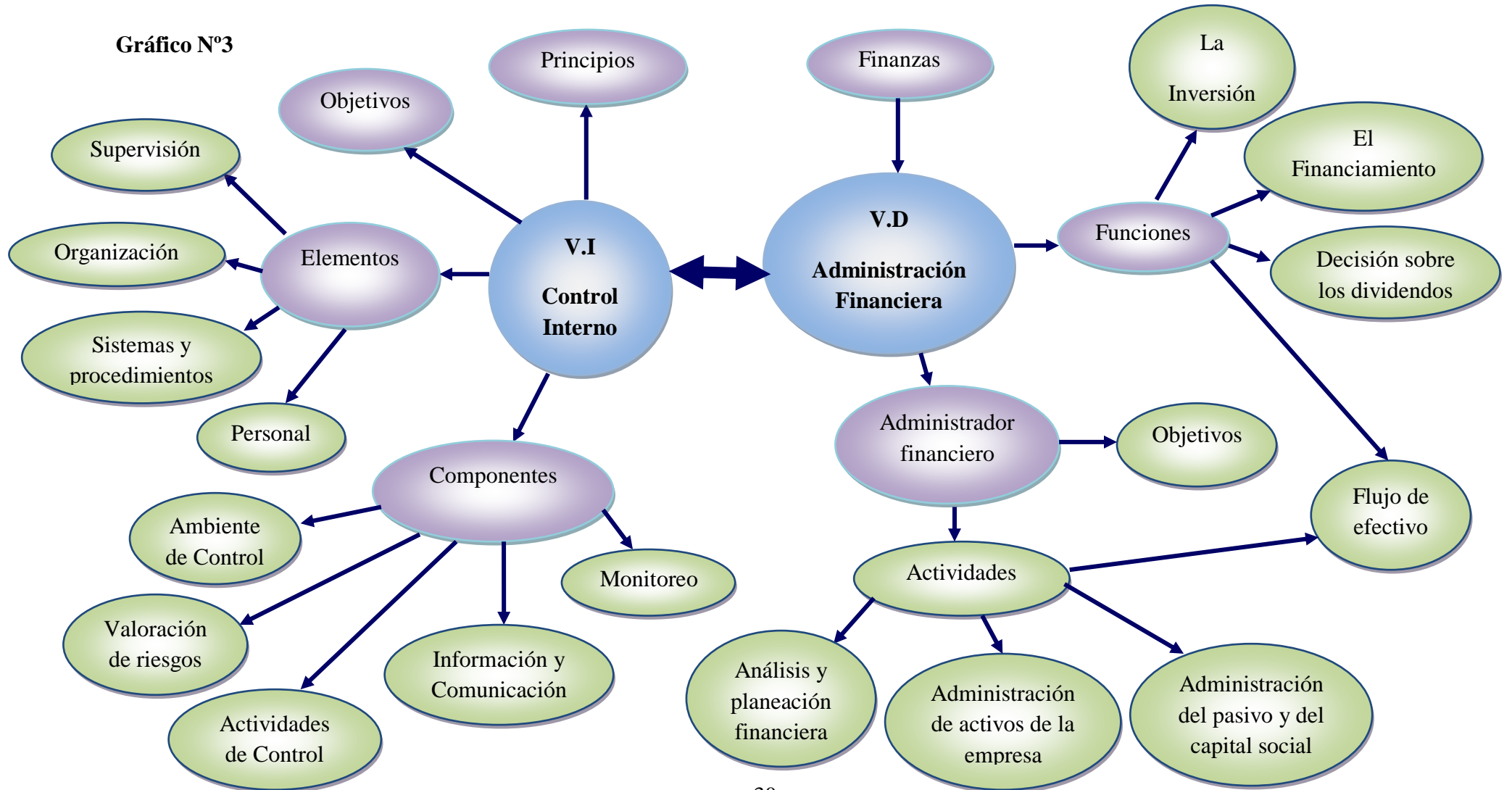
2.4.2.1. Superordinación conceptual

Gráfico N°2



2.4.2.2. Subordinación conceptual

Gráfico N°3



2.5. Hipótesis

El inadecuado control interno incide en la Administración Financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil en el segundo semestre del año 2010

2.6. Señalamiento de variables

2.6.1. Variable independiente

- ❖ Control Interno

2.6.2. Variable dependiente

- ❖ Administración Financiera

CAPITULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Modalidad de la investigación

3.1.1. De campo

Realizar este tipo de investigación, es ponerse en contacto directo con el fenómeno, hecho o lugar.

Este fenómeno o hecho puede ser un sector geográfico o un grupo humano. En este tipo de investigación es indispensable aplicar algunas técnicas, como: la observación, la encuesta, etc.

Esta investigación permite el conocimiento más a fondo del investigador, manejando los datos con más seguridad además fue utilizada en la consecución de los problemas que tiene la empresa y reunir la información de las variables por medio de entrevistas, encuestas u observaciones.

3.1.2. Bibliográfica - documental

Esta investigación nos permite conocer, comparar, ampliar, profundizar y deducir diferentes enfoques y teorías de diversos autores, basándose en documentos con la finalidad de obtener resultados que servirán de base para el desarrollo de la investigación.

La modalidad bibliográfica se apoyará en la recopilación de información encontrada en los libros, módulos y apuntes acorde a los enfoques y teorías de las variables de estudio con el fin de optar una postura o estado actual del conocimiento respecto a la investigación a realizarse, también se recurrió a la web como sustento bibliográfico.

En el desarrollo investigativo la investigación bibliográfica se utilizo para estructurar el marco teórico de cada una de las variables en estudio.

3.2. Nivel o tipo de investigación

3.2.1. Descriptivo

El estudio descriptivo en la investigación permitirá describir las situaciones o eventos, es decir como es y cómo se manifiesta determinados fenómenos.

Por tanto en la presente investigación se conocerá y especificará los aspectos que generan el problema. En el desarrollo investigativo se describe las situaciones por las que la ausencia del control interno incide en la administración financiera.

Esta investigación utiliza como método la observación y según la intensidad con la que se aplique, determinará el nivel o profundidad de esta investigación

3.2.2 Asociación de variables

Este tipo de estudio tienen como propósito medir el grado de relación que existe entre las variables en estudio, particularmente en la investigación se medirá la relación entre el control interno como variable independiente y administración financiera como variable dependiente.

Esta investigación mide el grado de relación de dos fenómenos, porque el objetivo es evaluar las variaciones de comportamiento de una variable en virtud de variaciones de otra variable.

Se determina entonces que la correlación de la variable independiente como el control interno permitirá mejorar cada una de las actividades de la cooperativa generando eficiencia y eficacia y por ende la variable dependiente, administración financiera promoverá mayores beneficios a los socios.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

En la presente investigación la población a investigar esta constituida por:

PERSONAL ADMINISTRATIVO: 5

Presidente: Sr. Edwin Santamaría

Gerente: Sr. Edgar Núñez

Secretaria: Sra. Mayra Sarango

Contador: Lcdo. Gustavo Bermúdez

Auxiliar de secretaria: Ing. Erika López

SOCIOS: 68 (ver anexo 1)

TABLA N° 1 POBLACION

OBSERVACION	N°
PERSONAL ADMINISTRATIVO	
Presidente	1
Gerente	1
Secretaria	1
Contador	1
Auxiliar de Secretaria	1
CONSEJO DE ADMINISTRACION	5
CONSEJO DE VIGILANCIA	3
COMISION DE EDUCACION	3
COMISION DE ASUNTOS SOCIALES	3
COMISION DE DEPORTES	3
COMISION DE ACCIDENTES	3
SOCIOS	45
TOTAL POBLACION	70

Fuente: Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

3.3.2. Muestra

El presente trabajo de investigación al mostrar un número relativamente pequeño en cuanto tiene que ver con la población; se consideró no necesario determinar una muestra; debido a que al calcularla no existe mucha diferencia en relación con la población además existe apertura y colaboración necesaria para el desarrollo y el cumplimiento de las variables planteadas en la presente investigación.

FORMULA:

$$n = \frac{Z^2 PQN}{Z^2 PQ + Ne^2}$$

n= Tamaño de la muestra

Z= Nivel de confiabilidad 95% - $0.95/2 = 0,4750$ – **Z**= 1,96

P= Probabilidad de ocurrencia 0.5

Q= Probabilidad de no ocurrencia $(1-0.5) = 0.5$

N= Población

e= Error de muestreo 0.05 (5%)

APLICACIÓN:

$$n = \frac{Z^2 PQN}{Z^2 PQ + Ne^2}$$

$$n = \frac{(1,96)^2 (0.5) (0.5) (70)}{(1,96)^2 (0.5) (0.5) + (70) (0.05)^2}$$

$$n = 59$$

3.4. Tabla N° 2 Operacionalización de variables

3.4.1. Variable independiente: Control interno

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>El control interno se conceptúa como un proceso diseñado para proporcionar seguridad razonable sobre la efectividad de sus operaciones, salvaguardar sus recursos y lograr la eficiencia dentro de los objetivos establecidos</p>	<p>Ambiente de Control</p> <p>Valoración de riesgos</p> <p>Actividades de Control</p> <p>Información y Comunicación</p> <p>Monitoreo</p>	<p>Integridad y valores éticos</p> <p>Riesgos</p> <p>Cumplimiento de objetivos</p> <p>Cumplimiento de responsabilidades</p> <p>Evaluaciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> ° ¿Se realizan reuniones de trabajo para evaluar el cumplimiento de metas y objetivos? ° ¿Existen políticas y reglamentos? ° ¿Los principales directivos reflejan los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades? ° ¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión administrativa y financiera? ° ¿Existen controles que aseguren q las acciones de la dirección se llevan a cabo correctamente? ° ¿Los resultados económicos presentados en el año 2010 son satisfactorios a los socios? ° ¿Se registran las transacciones contables en el momento en que se dan? 	<p>Encuesta dirigida a los socios y personal administrativo de la cooperativa (ver anexo 2 y anexo 3)</p>

3.4.2. Tabla N° 3 Variable dependiente: Administración Financiera

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>La Administración Financiera tiene como función planear, obtener y utilizar los fondos; esto ayuda a que la compañía alcance sus metas, y a que compita con mayor éxito en el mercado, de tal forma que supere a posibles competidores.</p>	<p>Análisis y planeación financiera</p> <p>Información financiera</p>	<p>Oportunidad de desarrollo</p> <p>Maximización de beneficios</p> <p>Veraz Confiable</p>	<p>° ¿Cree usted que la cooperativa ha crecido económicamente?</p> <p>° ¿Considera que la Administración financiera actual es adecuada?</p> <p>° ¿Todo desembolso de dinero está respaldado con documentos?</p> <p>¿Los beneficios económicos que se otorgan son satisfactorios a los socios?</p> <p>° ¿Es confiable la preparación de estados financieros?</p> <p>° ¿Conoce cual es la situación económica y financiera actual de la cooperativa?</p>	<p>Encuesta dirigida a los socios y personal administrativo de la cooperativa (ver anexo 2 y anexo 3)</p>

3.5. Plan de recolección de información

Tabla N° 4 Procedimiento de recolección de información

PREGUNTAS BASICAS	EXPLICACIÓN
1.- ¿Para qué?	Para alcanzar los objetivos planteados en la presente investigación
2.- ¿De qué personas u objetos?	Personal administrativo y socios
3.- ¿Sobre que aspectos?	El control interno y su incidencia en la Administración Financiera
4.- ¿Quién? ¿Quiénes?	El investigador
5.- ¿Cuándo?	La presente investigación se realizará desde el 15 de Enero hasta el 23 de Julio del 2011
6.- ¿Dónde?	En la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil
7.- ¿Cuántas veces?	Una sola vez se aplicaran las encuestas
8.- ¿Qué técnicas de recolección?	Encuestas
9.- ¿Con qué?	Cuestionarios
10.- ¿En qué situación?	Visitas coordinadas

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: María Augusta Guerra

3.6. Plan de procesamiento de la información

3.6.1. Plan de procesamiento de información

El procesamiento de la información recolectada se fundamentara en los siguientes puntos:

- Revisión crítica de la información recogida; es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- Repetición de la recolección, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.
- Se elaboraran gráficos estadísticos de datos para presentación de resultados. Para un mejor entendimiento de los lectores de la investigación los resultados se figuraran en graficas de pastel.

3.6.2. Plan de análisis e interpretación de resultados

El análisis e interpretación de resultados contendrá los siguientes aspectos:

- Análisis de los resultados estadísticos, destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis.
- Interpretación de los resultados, con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
- Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. / 4.2. Análisis e interpretación de resultados

En el presente capítulo se procederá al análisis de la información obtenida de las encuestas realizadas a los socios y personal administrativo de la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil, los mismos que proporcionaron información veraz y oportuna para el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Para analizar la información obtenida se procede a analizar e interpretar los resultados, presentar los resultados a través de cuadros y gráficos y a comprobar la hipótesis formulada por medio de la prueba "Chi-Cuadrado".

A continuación se presentan los resultados de las encuestas formuladas

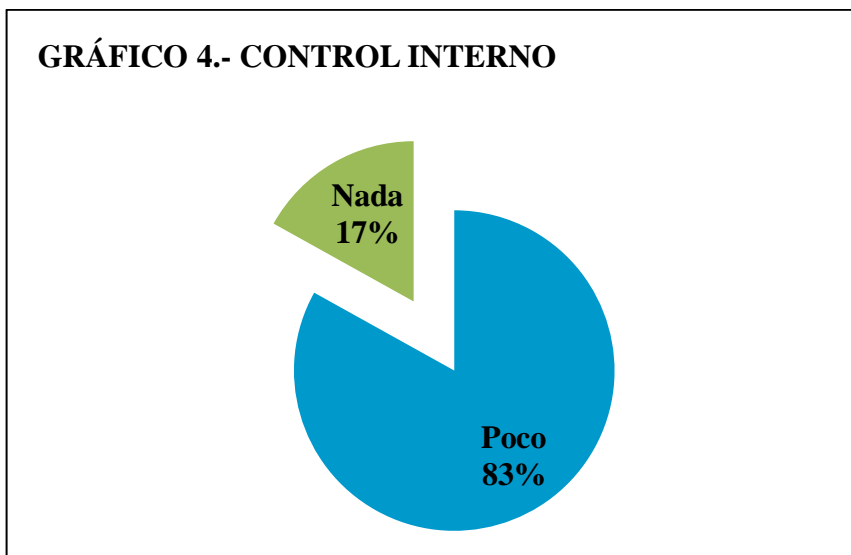
SOCIOS

Pregunta 1 ¿Existe control interno?

TABLA N°5.- Control interno

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho		
Poco	54	83%
Nada	11	17%
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

Según el grafico se revela que el 17% de los encuestados respondieron que no existe control interno mientras que el 83% manifiesta que en la cooperativa existe poco control interno.

INTERPRETACIÓN:

De lo anterior se concluye que si existe control interno pero no es aplicado a profundidad sino por el contrario existe poco control interno.

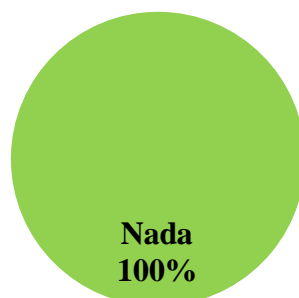
Pregunta 2 ¿El control interno que se aplica es adecuado?

TABLA N°6.- Control interno

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho		
Poco		
Nada	65	100%
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

GRÁFICO 5.- CONTROL INTERNO



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

De acuerdo a la información obtenida se revela que el 100% de los encuestados responden que el control interno existente es inadecuado.

INTERPRETACIÓN:

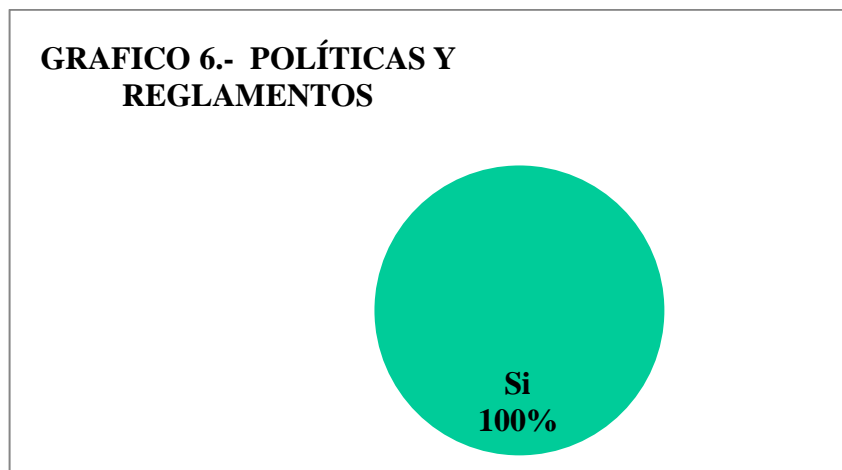
Según los encuestados se concluye que no existe un control interno adecuado provocando así que la cooperativa no conozca sus falencias y no se pueda desarrollar aun más y pueda ser más competitiva.

Pregunta 3 ¿Existen políticas y reglamentos?

TABLA N°7.- Políticas y reglamentos

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	65	100%
No		
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

Según los encuestados el 100% coinciden en que si existen políticas y reglamentos en la cooperativa.

INTERPRETACIÓN:

Se concluye que si existen políticas y reglamentos las mismas que ayudan a la cooperativa para su mejor desenvolvimiento.

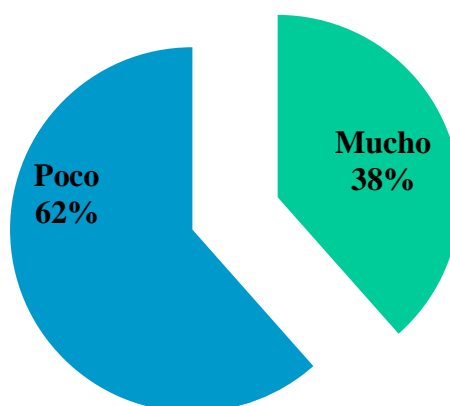
Pregunta 4 ¿Los principales directivos reflejan los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades?

TABLA 8: Conocimientos de directivos

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	25	38%
Poco	40	62%
Nada		
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

GRÁFICO 7.-CONOCIMIENTO DE DIRECTIVOS



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANALISIS:

De acuerdo a los encuestados el 38% manifestó que los directivos reflejan que tienen los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades mientras que el 62% opina que los directivos tienen poco conocimiento.

INTERPRETACIÓN:

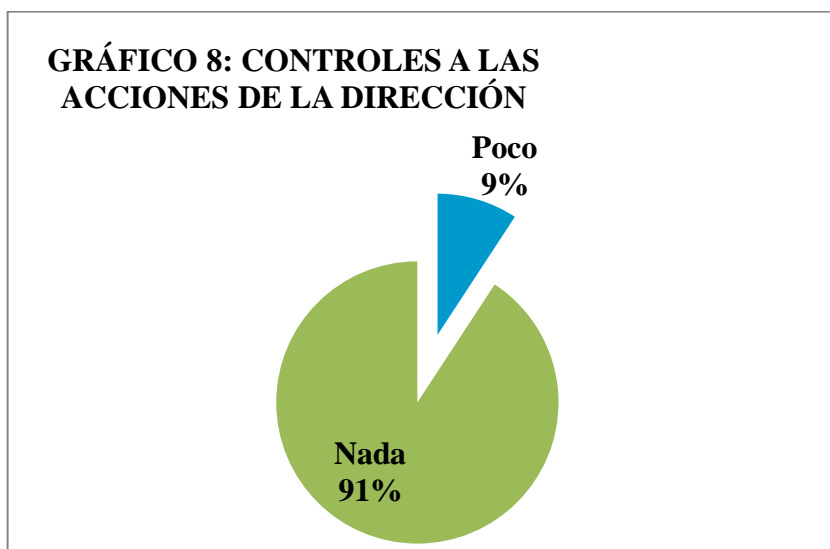
Las personas encuestadas en su mayoría piensan que los directivos tienen pocos conocimientos necesarios para cumplir con sus actividades por lo que sería necesario que se actualicen día a día y así contribuirán al mejoramiento de la cooperativa.

Pregunta 5 ¿Existen controles que aseguren que las acciones de la dirección se llevan a cabo correctamente?

TABLA N°9: Controles a las acciones de la dirección

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho		
Poco	6	9%
Nada	59	91%
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

El 91% de los encuestados manifestó que no existen controles que aseguren que las acciones de la dirección se llevan a cabo correctamente en tanto que el 9% piensa que existe poco control.

INTERPRETACIÓN:

Se concluye que se deberían implantar controles que permitan controlar las acciones que realiza dirección debido a que la mayor parte de encuestados concuerda en que no existen controles.

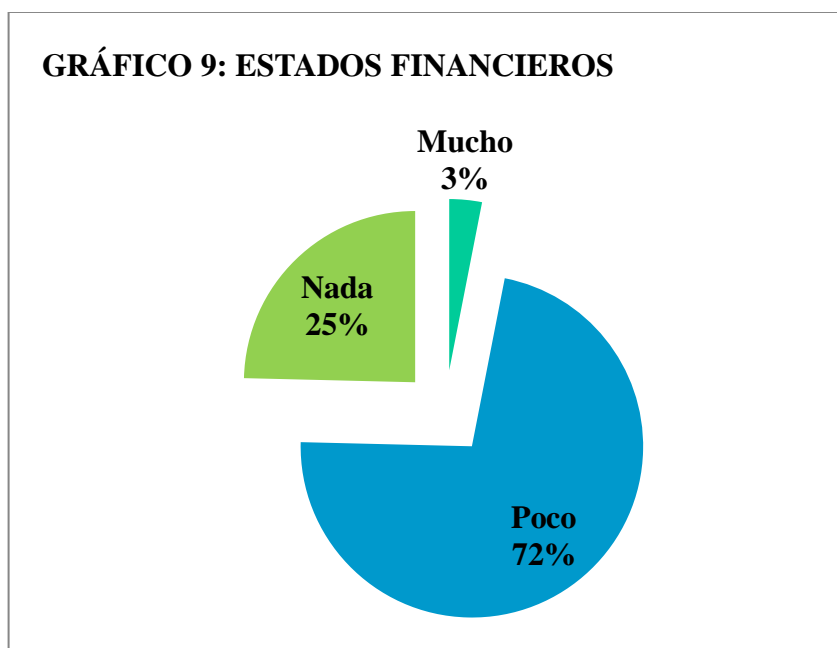
Pregunta 6 ¿Es confiable la preparación de estados financieros?

TABLA N°10: Estados financieros

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	2	3%
Poco	47	72%
Nada	16	25%
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

GRÁFICO 9: ESTADOS FINANCIEROS



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

El 72% de los encuestados expresa que es poco confiable la preparación de estados financieros, el 25% manifiesta que no es confiable y el 3% opina que es muy confiable.

INTERPRETACIÓN

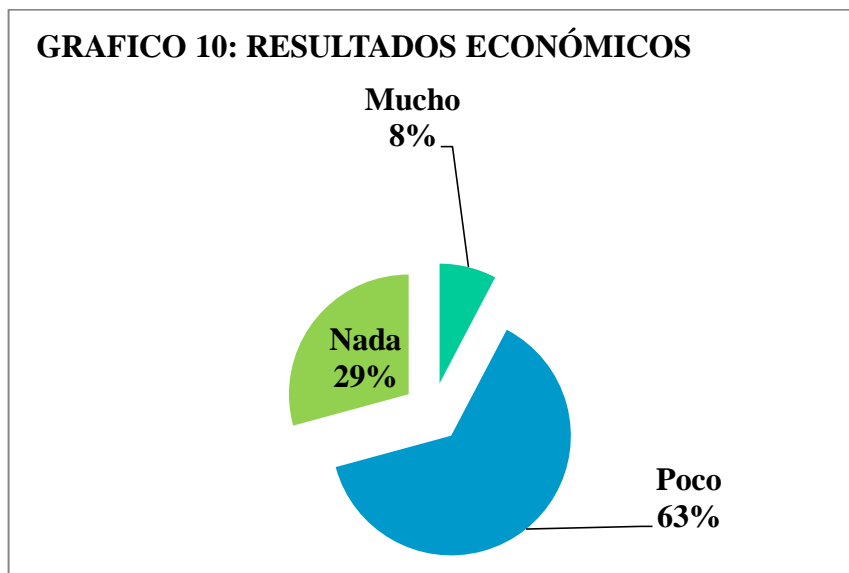
De acuerdo a los encuestados la mayor parte piensa que no es confiable la preparación de estados financieros por lo que se deberían tomar medidas correctivas.

Pregunta 7 ¿Los resultados económicos presentados en el año 2010 son satisfactorios a los socios?

TABLA N°11: Resultados económicos

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	5	8%
Poco	41	63%
Nada	19	29%
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

De los encuestados el 63% manifiesta que son poco satisfactorios los resultados económicos presentados, el 29% dice que no son satisfactorios y el 8% piensa que son muy satisfactorios.

INTERPRETACIÓN:

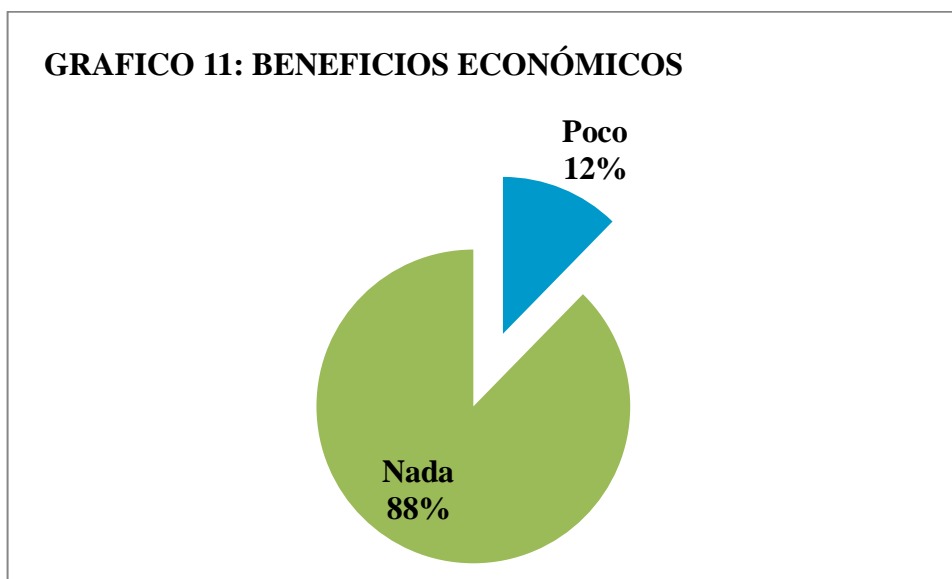
Los resultados económicos presentados en el año 2010 a la mayor parte de los socios les parece poco satisfactorios por lo que se debería analizar las causas de porque son poco satisfactorios y de la misma manera investigar el porque a otra parte no tan mayoritaria no les satisface en nada los resultados económicos

Pregunta 8 ¿Los beneficios económicos que se otorgan son satisfactorios a los socios?

TABLA 12: Beneficios económicos

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho		
Poco	8	12%
Nada	57	88%
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

De acuerdo a las encuestas realizadas el 12% piensa que los beneficios otorgados a los socios son poco satisfactorios y el 88% manifiesta que es nada satisfactorio.

INTERPRETACIÓN:

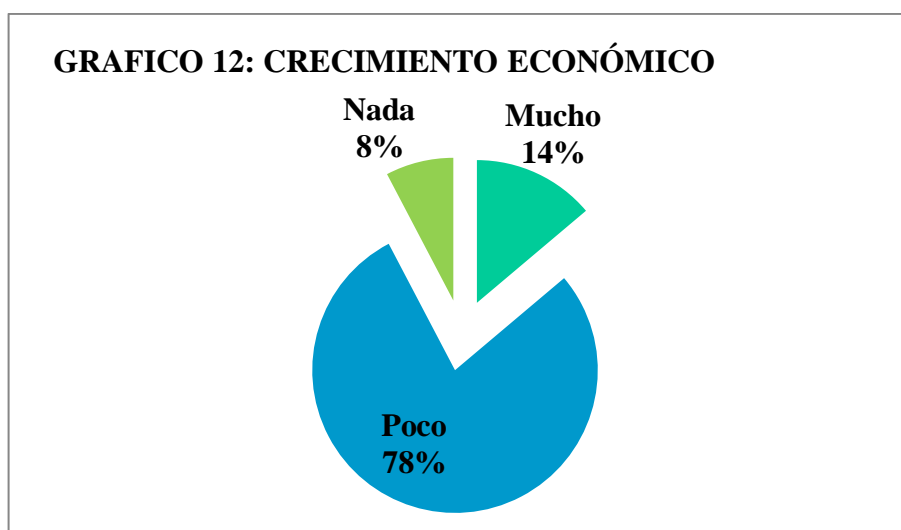
En gran parte a los socios no les satisface los beneficios que se les brinda por lo que es importante que se analicen sus causas y se busquen soluciones que vayan encaminadas a la satisfacción de los socios.

Pregunta 9 ¿Cree usted que la cooperativa ha crecido económicamente?

TABLA N° 13: Crecimiento económico

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	9	14%
Poco	51	78%
Nada	5	8%
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

De acuerdo al gráfico 12 el 78% de los encuestados cree que la cooperativa ha crecido poco económicamente, el 14% piensa que ha crecido mucho y el 8% manifiesta que no ha crecido económicamente.

INTERPRETACIÓN:

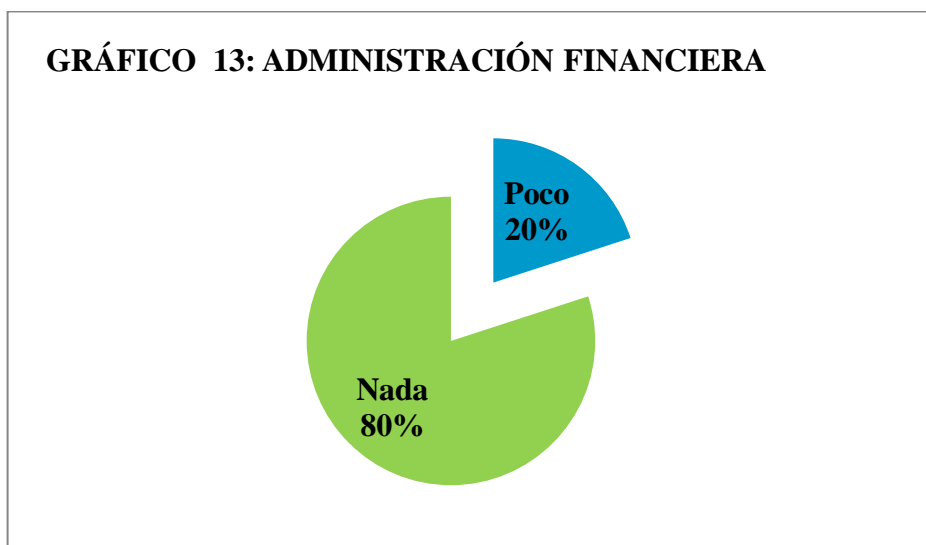
Según los encuestados se concluye que la cooperativa ha crecido poco económicamente por lo que sería importante revisar las fortalezas o servicios que brinda la cooperativa frente a la competencia que han impedido el crecer económicamente.

Pregunta 10 ¿Considera que la Administración financiera actual es adecuada?

TABLA N°14: Administración financiera

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho		
Poco	13	20%
Nada	52	80%
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

El 80% de los encuestados expresaron que la Administración Financiera no es adecuada y el 20% manifestó que es poco adecuada.

INTERPRETACIÓN:

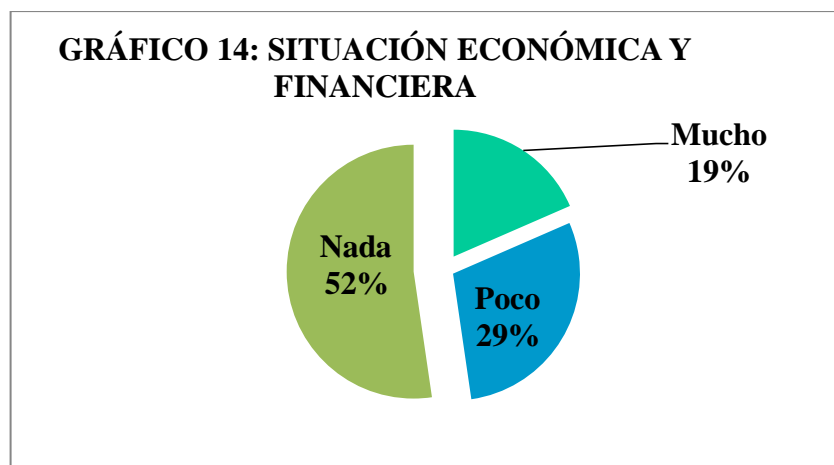
La gran mayoría de los socios opinan que la administración financiera no es adecuada por lo que se debería dar mas control a las finanzas y dar una mejor proyección a los recursos económicos que reciben.

Pregunta 11 ¿Conoce cual es la situación económica y financiera actual de la cooperativa?

TABLA 15: Situación económica y financiera

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	12	19%
Poco	19	29%
Nada	34	52%
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

Según los encuestados el 52% expreso que no conocen sobre la situación económica y financiera actual de la cooperativa, el 29% indica que conocen poco y el 19% manifestó que si conoce sobre la situación económica y financiera actual.

INTERPRETACIÓN:

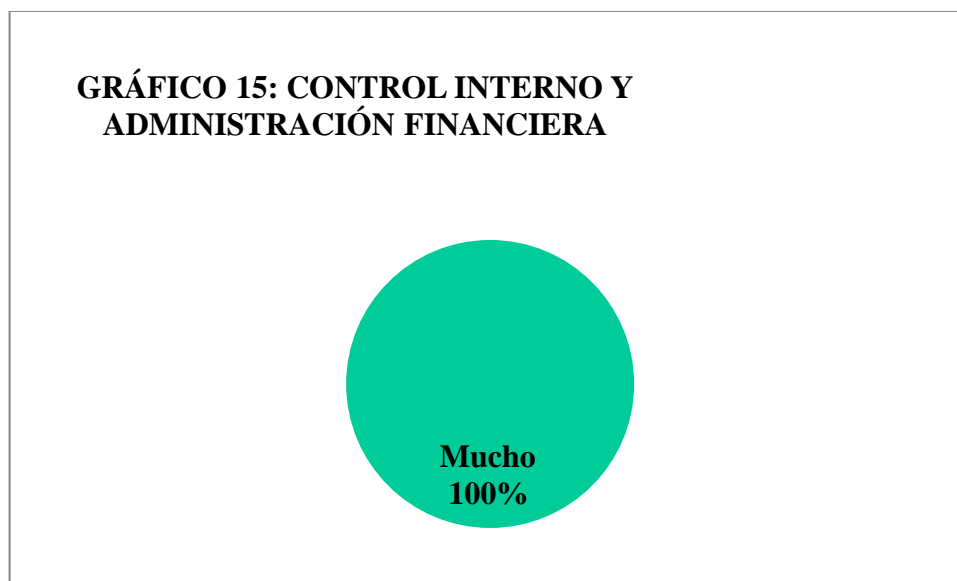
De la información obtenida se revelo que la mayoría de los socios no conocen la situación económica actual de la cooperativa pero sería importante que constantemente se mantengan informados a los socios puestos que ellos son la parte esencial de la cooperativa y deben estar informados de cada movimiento.

Pregunta 12 ¿Considera que el control interno influye en la adecuada administración financiera?

TABLA 16: Control interno y administración financiera

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	65	100%
Poco		
Nada		
TOTAL	65	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

Según los encuestados el 100% manifiesta que el control interno si influye en la administración financiera

INTERPRETACIÓN:

De lo anterior se concluye que el tener un adecuado control interno ayudara a tener una mejor administración financiera.

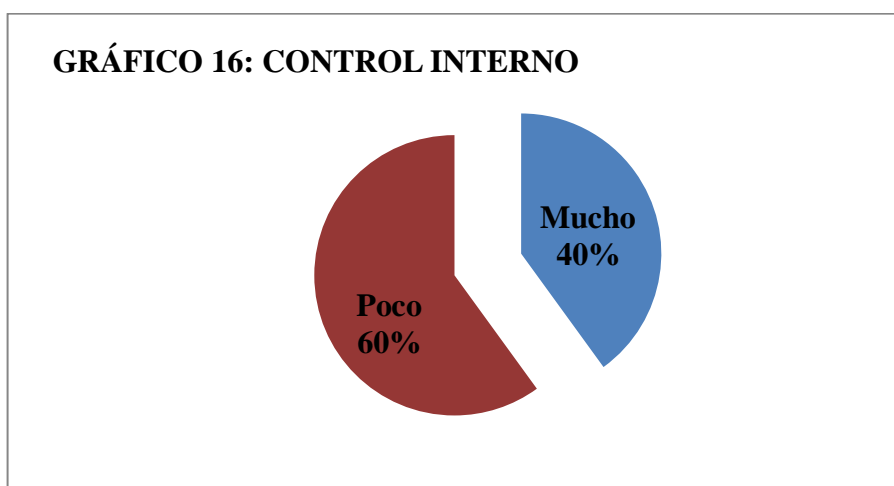
PERSONAL ADMINISTRATIVO

Pregunta 1 ¿Existe control interno?

TABLA 17: Control interno

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	2	40%
Poco	3	60%
Nada		
TOTAL	5	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

De las encuestas realizadas el 40% expresaron que si existe control interno y el 60% indican que existe poco control interno

INTERPRETACIÓN:

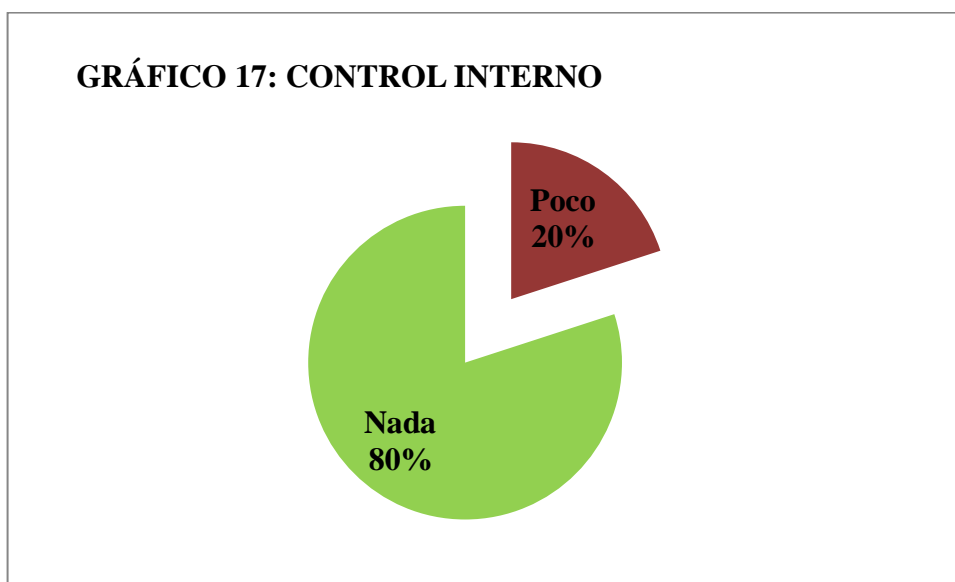
Para el personal administrativo existe poco control interno por lo que se debería implementar más controles que ayuden al desarrollo de la cooperativa.

Pregunta 2 ¿El control interno que se aplica es adecuado?

TABLA N° 18: Control interno

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho		
Poco	1	20%
Nada	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

El 80% de los encuestados indica que el control interno es inadecuado y el 20% opina que es poco adecuado.

INTERPRETACIÓN:

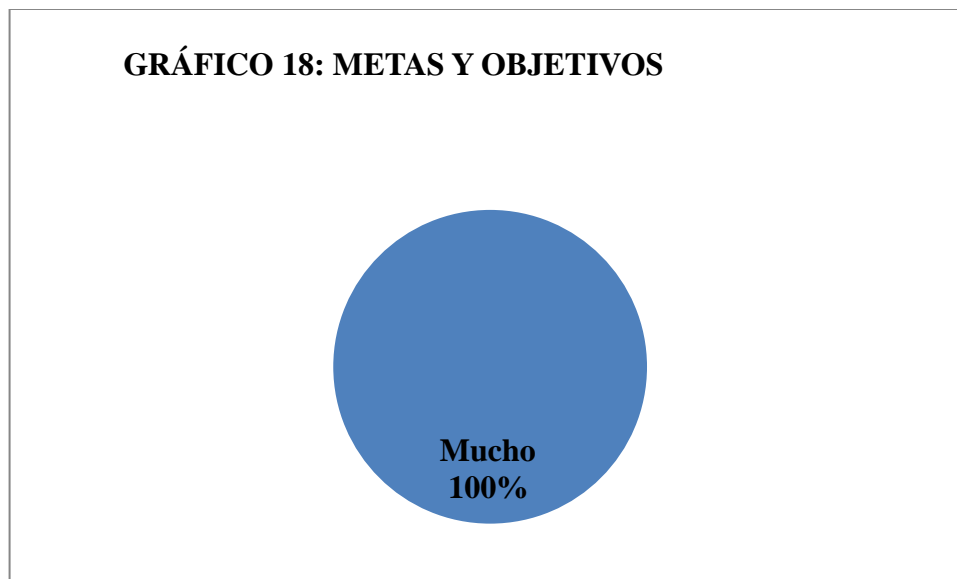
El personal administrativo en su mayoría considera que existe un inadecuado control interno por lo que sería importante implementar controles que beneficien a la cooperativa.

Pregunta 3 ¿Se realizan reuniones de trabajo para evaluar el cumplimiento de metas y objetivos?

TABLA 19: Metas y objetivos

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	5	100%
Poco		
Nada		
TOTAL	5	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

El 100% de los encuestados consideran que si se realizan reuniones para evaluar el cumplimiento de metas y objetivos.

INTERPRETACIÓN:

Se concluye que si se realizan reuniones en la cooperativa para evaluar el cumplimiento de metas y objetivos.

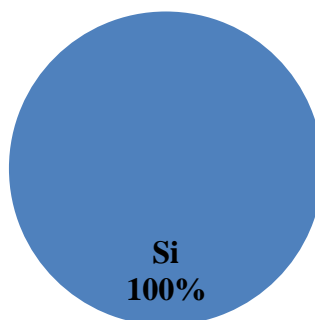
Pregunta 4 ¿Existen políticas y reglamentos?

TABLA 20: Políticas y reglamentos

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	5	100%
No		
TOTAL	5	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

GRAFICO 19: POLÍTICAS Y REGLAMENTOS



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

Según el 100% de los encuestados indican que si existen políticas y reglamentos.

INTERPRETACIÓN:

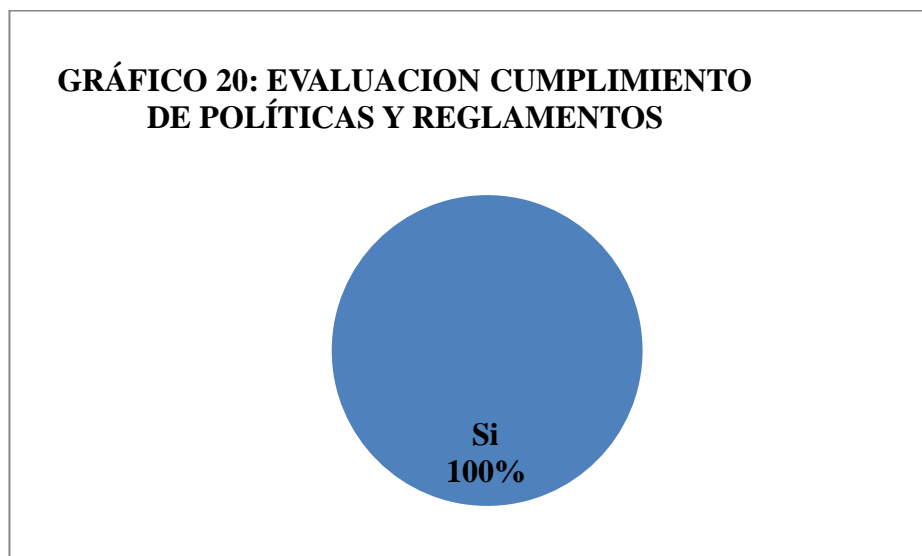
El personal administrativo en su totalidad consideran que si existen políticas y reglamentos en la cooperativa los mismos que ayudarán al mejor desempeño.

Pregunta 5 ¿Anualmente se realizan evaluaciones sobre el cumplimiento de políticas y reglamentos?

TABLA N° 21 Evaluación cumplimiento políticas y reglamentos

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	5	100%
No		
TOTAL	5	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

El 100% de los encuestados respondieron que si se realizan evaluaciones sobre el cumplimiento de políticas y reglamentos.

INTERPRETACIÓN:

De lo anterior se concluye que se realizan evaluaciones anuales sobre el cumplimiento de políticas y reglamentos.

Pregunta 6 ¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión administrativa y financiera?

TABLA 22: Indicadores de desempeño

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si		
No	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANÁLISIS:

La recolección de la información revela que el 100% de los encuestados manifiestan que no existen indicadores de desempeño.

INTERPRETACIÓN:

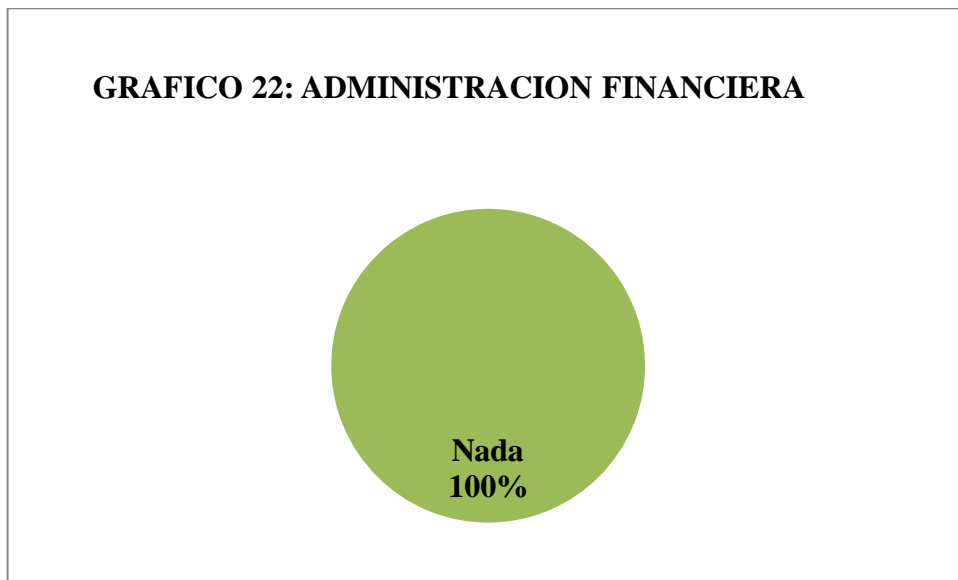
La cooperativa no cuenta con indicadores de desempeño que permitan evaluar la gestión administrativa y financiera.

Pregunta 7 ¿Considera que la Administración financiera actual es adecuada?

TABLA 23: Administración financiera

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho		
Poco		
Nada	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANALISIS:

El 100% de los encuestados consideran que la administración financiera no es adecuada.

INTERPRETACION:

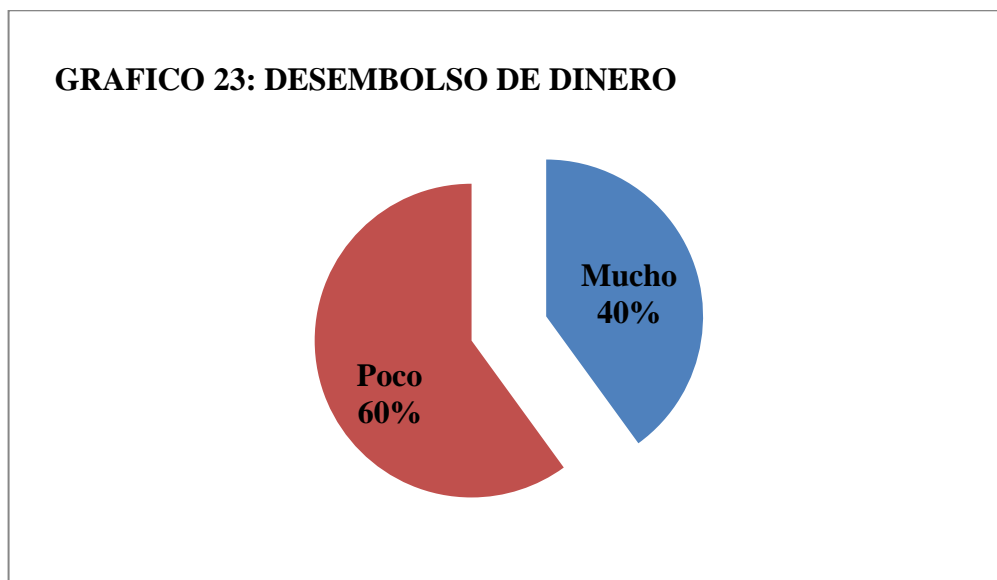
De lo anterior se concluye que en la cooperativa no existe una administración financiera adecuada por lo que sería importante que se realicen controles para que así la cooperativa se desarrolle y sea competitiva.

Pregunta 8 ¿Todo desembolso de dinero está respaldado con documentos?

TABLA N°24: Desembolsos de dinero

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	2	40%
Poco	3	60%
Nada		
TOTAL	5	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANALISIS:

Según los encuestados el 60% dicen que todo desembolso de dinero es poco respaldado con documentos y el 40% expresa que si existe respaldo del dinero.

INTERPRETACION:

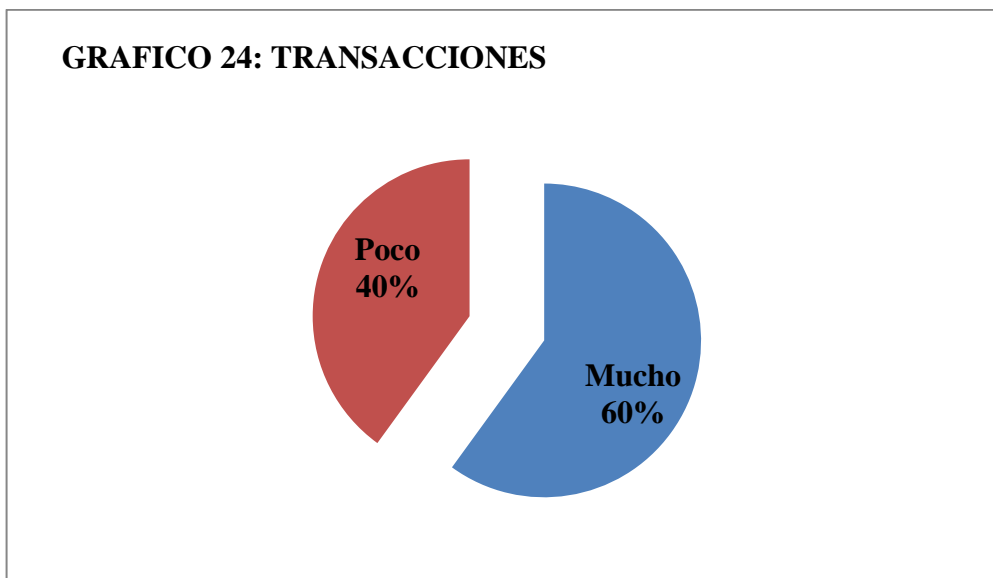
De lo anterior se concluye que el desembolso de dinero no siempre es respaldado con documentos pero si es necesario que todo lo que se realice sea respaldado con documentos para mayor veracidad de la información.

Pregunta 9 ¿Las transacciones se registran en el momento que ocurren?

TABLA N°25: Transacciones

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	3	60%
Poco	2	40%
Nada		
TOTAL	5	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANALISIS:

El 60% de los encuestados indican que las transacciones se registran en el momento que ocurren y el 40% manifiesta que poco se registran las transacciones.

INTERPRETACION:

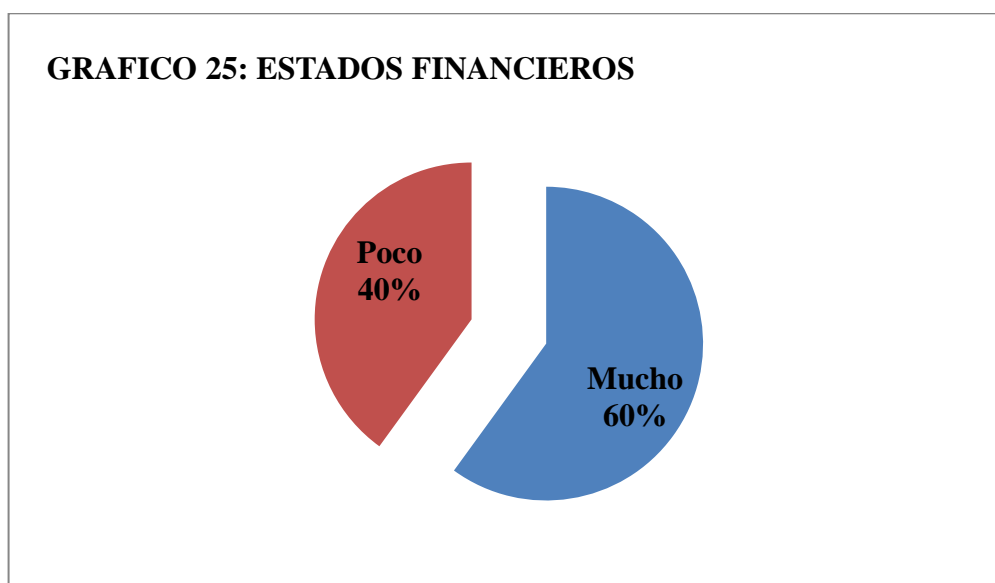
El personal administrativo considera que las transacciones se registran en el momento que ocurren lo que se considera positivo debido a que se puede tener mayor exactitud en la información contable.

Pregunta 10 ¿Es confiable la preparación de estados financieros?

TABLA N° 26: Estados financieros

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	3	60%
Poco	2	40%
Nada		
TOTAL	5	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANALISIS:

EL 60% de los encuestados considera que es confiable la preparación de estados financieros y el 40% manifiesta que es poco confiable.

INTERPRETACION:

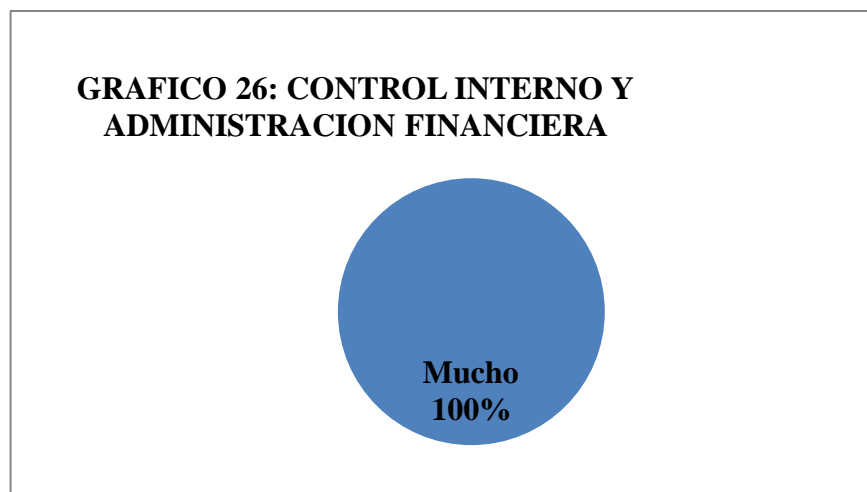
De lo anterior se concluye que existe confiabilidad en la preparación de estados financieros lo que permite conocer la situación financiera de la cooperativa.

Pregunta 11 ¿Considera que el control interno influye en la adecuada administración financiera?

TABLA N° 27: Control interno y administración financiera

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	5	100%
Poco		
Nada		
TOTAL	5	100%

Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra



Fuente: Encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa Volante Estudiantil
Elaborado por: María Augusta Guerra

ANALISIS:

El 100% de los encuestados consideran que el control interno si incide en la administración financiera.

INTERPRETACION

El personal administrativo considera que el control interno si influye en la administración financiera puesto que si se tienen controles adecuados se podrá fortalecer la administración financiera.

4.3. VERIFICACION DE HIPOTESIS

Para la correspondiente verificación de la hipótesis, se hará uso de la técnica del Chi Cuadrado para conseguir este objetivo, se han escogido dos preguntas que tienen relación con las dos variables de investigación.

A continuación se detallan las preguntas que se escogieron para la comprobación de la hipótesis tomando en cuenta tanto a los socios como al personal administrativo, es decir un total de 70 personas.

Socios

Pregunta 2: ¿El control interno que se aplica es adecuado?

Pregunta 10: ¿Considera que la Administración financiera actual es adecuada?

Personal Administrativo

Pregunta 2: ¿El control interno que se aplica es adecuado?

Pregunta 7: ¿Considera que la Administración financiera actual es adecuada?

4.3.1. Planteamiento de hipótesis

H₀= El inadecuado control interno no incide en la Administración Financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil en el segundo semestre del año 2010.

H₁= El inadecuado control interno incide en la Administración Financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil en el segundo semestre del año 2010.

4.3.2. Datos

A continuación se muestra la tabla en la que constan los resultados de las preguntas escogidas y detalladas anteriormente:

TABLA N 28

PREGUNTAS	MUCHO	POCO	NADA	TOTAL
2 y 2	0	1	69	70
10 y 7	0	13	57	70
TOTAL	0	14	126	140

4.3.3. Calculo de la frecuencia esperada

TABLA N 29

FRECUENCIAS OBSERVADAS	FRECUENCIAS ESPERADAS	O-E	(O-E) ²	(O-E) ² /E
0	0,00	0,00	0,00	0,00
1	7,00	-6,00	36,00	5,14
69	63,00	6,00	36,00	0,57
0	0,00	0,00	0,00	0,00
13	7,00	6,00	36,00	5,14
57	63,00	-6,00	36,00	0,57
				11,43

CALCULOS

$\frac{0 \cdot 70}{140}$	0	$\frac{0 \cdot 70}{140}$	0
$\frac{14 \cdot 70}{140}$	7,00	$\frac{14 \cdot 70}{140}$	7,00
$\frac{126 \cdot 70}{140}$	63,00	$\frac{126 \cdot 70}{140}$	63,00

4.3.4. NIVEL DE SIGNIFICACIÓN

$\alpha = 0,05$

$c =$ columnas

$h =$ hileras

Datos

$c = 2$

$h = 3$

GRADOS DE LIBERTAD

$$gl = (c-1)(h-1)$$

$$gl = (2-1)(3-1)$$

$$gl = (1)(2)$$

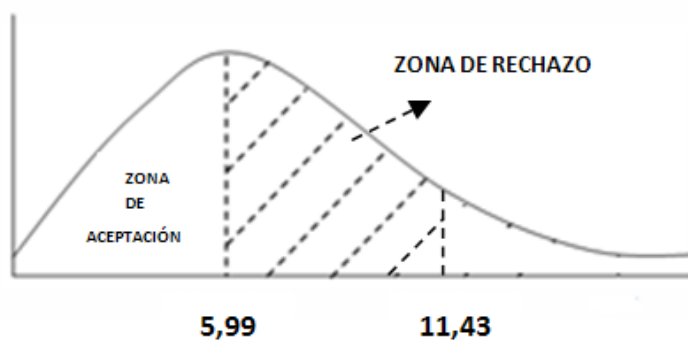
$$gl = 2$$

Al nivel de significación de 0.05 y a 2 grados de libertad el valor de chi-cuadrado tabular es 5.99 ($\chi^2_t = 5.99$.)

4.3.5. REGLA DE DECISIÓN

Se acepta la hipótesis nula si el valor de chi-cuadrado a calcularse es igual o menor a 5.99, caso contrario se rechaza y se acepta la hipótesis alterna.

4.3.6. CONCLUSIÓN



$X^2_t=5.99 < X^2_c=11,43$ y de acuerdo con lo establecido se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir el inadecuado control interno incide en la Administración Financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil en el segundo semestre del año 2010.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones:

Luego de haber realizado las respectivas encuestas en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil se llegó a las siguientes conclusiones:

- La cooperativa no cuenta con control interno administrativo y financiero adecuado que permita asegurar razonablemente el cumplimiento de metas y objetivos.
- Los principales directivos no muestran interés por mejorar las condiciones financieras de la cooperativa; así mismo no tienen mayor conocimiento de la situación real y no tienen una amplia formación profesional.
- Es poco confiable la preparación de estados financieros debido a que no se cuentan con herramientas necesarias para la realización de la misma.
- No existen mayores beneficios económicos para sus socios ya que la cooperativa no ha crecido económicamente.
- No existe una correcta administración financiera que ayude a lograr el correcto planeamiento del manejo de los fondos ya que en la medida en que los fondos sean asignados en una forma equivocada, el crecimiento de la economía se volverá muy lento.
- No cuentan con indicadores financieros que permitan evaluar el desempeño de sus actividades ocasionando así la falta de competitividad debido a que no se conocen resultados que permitan tomar decisiones que vayan en desarrollo de la cooperativa.

5.2. Recomendaciones:

- Los directivos deberían orientar su gestión en modernizarse y disponer de nuevas tecnológicas que permitan un mejor desenvolvimiento de la cooperativa lo que será de gran utilidad y permitirá un mejor desarrollo.
- La cooperativa debe sujetarse a un análisis profundo sobre los indicadores de gestión y financieros los mismos que permitirán conocer a fondo el desempeño de la cooperativa y mejorar entorno a los resultados obtenidos.
- Al tener una administración financiera correcta ayudará a que la asignación de fondos realizada sea eficaz ya que es fundamental para el óptimo crecimiento de la cooperativa y así también asegurar a todos los beneficiarios alcanzar un nivel más alto con respecto a la satisfacción de sus deseos
- Evaluar la eficiencia y efectividad de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de objetivos.
- Sería una excelente opción que se realice una evaluación del control interno, que permitan medir las deficiencias o fortalezas que tiene actualmente la cooperativa y de esa manera se podrá ayudar a mejorar la administración financiera.

CAPITULO VI

PROPUESTA

6.1. Datos informativos

Título:

Evaluar el control interno que ayude a mejorar la administración financiera en la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil

Empresa:

Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil

Beneficiarios:

Socios y Personal Administrativo.

Ubicación:

Provincia de Tungurahua, Cantón: Ambato, Parroquia: Huachi Chico, Barrio: La esperanza Calle: Olimpo Cárdenas S/N y Homero Hidrovo, Carretero: Panamericana sur kilometro cinco diagonal a la estación de servicios mas gas.

Tiempo:

Fecha inicial: Enero 2011

Fecha final: Julio 2011

Equipo técnico responsable:

Investigador: María Augusta Guerra

Presidente: Sr. Edwin Santamaría

Gerente: Sr. Edgar Núñez

Socios: 68 socios

Costos:

\$ 313,00

6.2. Antecedentes de la propuesta

Luego de haber realizado el respectivo análisis de la investigación se ha podido identificar cuales son los principales puntos a tratar con profundidad como un aporte a la cooperativa.

Es recomendable que se implemente un modelo de control interno que permita evaluar cada actividad que se realiza para así tener mayor certeza del funcionamiento de la cooperativa y en base a resultados ir mejorando, así podrá desarrollarse más y por ende se podrán brindar mayores beneficios a sus socios.

Es importante también que los directivos apliquen indicadores financieros debido a que generan alertas sobre la acción que se realiza así mismo para direccionar o re-direccionar planes financieros ya que si no se mide lo que se hace, no se puede controlar y si no se puede controlar, no se puede dirigir y si no se puede dirigir no se puede mejorar.

6.3. Justificación

Una vez realizado esta investigación se ha podido determinar que el control interno que se aplica en la cooperativa no es el adecuado existen muchas falencias que deben ser corregidas con el fin de proteger su patrimonio contra el despilfarro, pérdida, uso indebido; así mismo comprobar la exactitud y veracidad de la información financiera, vigilar la eficiencia en las operaciones y por último verificar que se cumplan los objetivos y las políticas, logrando así que la cooperativa sea capaz de hacer frente a los cambios, riesgos existentes y tenga una ventaja competitiva.

Así mismo se ha determinado que la administración financiera actual no es la adecuada por ende se deberían implementar controles que permitan desarrollar las actividades de acuerdo a procesos establecidos de manera que será mas eficiente el registro de las operaciones que se realizan diariamente.

6.4. Objetivos

6.4.1. Objetivo general:

- Contribuir al progreso de la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil mediante la evaluación del control interno que ayude a mejorar la administración financiera.

6.4.2. Objetivos específicos:

- Recolectar toda la información necesaria de la Cooperativa
- Aplicar cuestionarios de control interno
- Aplicar formulas que permitan medir el nivel de confianza y nivel de riesgo de cada uno de los cuestionarios que se aplicaron
- Desarrollar conclusiones y recomendaciones de cada punto de control que se encontró.
- Diseño de flujogramas de procesos

6.5. Análisis de factibilidad

La presente propuesta será viable ya que se brindaron todas las facilidades y colaboración para el desarrollo de la misma ya que el gerente de la cooperativa podrá tener conocimientos de la ventaja que tendrá al evaluar el control interno que le permita tener una visión sobre la manera en como se va desempeñando la cooperativa de manera que pueda tomar decisiones adecuadas, y así mismo corregir a tiempo deficiencias.

En el aspecto legal no existe ningún impedimento debido a que la propuesta no tiene limitaciones de carácter legal, por lo tanto el modelo de control interno se puede aplicar siempre y cuando los directivos de la cooperativa deseen hacerlo.

En el aspecto económico se podrá tener un mejor visión sobre el manejo de los fondos que poseen, además podrían enfocarse en brindar mayores beneficios a sus socios que es uno de sus principales objetivos.

6.6. Fundamentación

Definición

El control interno es un proceso llevado a cabo por las personas de una organización, diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad "razonable" para la consecución de sus objetivos, dentro de las siguientes categorías:

- Eficiencia y eficacia de la operatoria.
- Fiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

La primera categoría se orienta a los objetivos básicos de negocios de una entidad, incluyendo los objetivos de desempeño y rentabilidad y la salvaguarda de recursos. La segunda se relaciona con la preparación de estados financieros publicados, confiables, incluyendo estados financieros intermedios y datos financieros seleccionados derivados de tales estados, tales como ganancias realizadas, informadas públicamente. La tercera se refiere al cumplimiento de aquellas leyes y regulaciones a las que está sujeta la entidad. Tales categorías distintas pero interrelacionadas, orientan necesidades diferentes y permiten dirigir la atención para satisfacer necesidades separadas.

Por lo mencionado precedentemente podemos entonces definir ciertos conceptos fundamentales del control interno:

- El control interno es un proceso, es un medio para alcanzar un fin.
- Al control interno lo realizan las personas, no son sólo políticas y procedimientos
- El control interno sólo brinda un grado de seguridad razonable, no es la seguridad total.
- El control interno tiene como fin facilitar el alcance de los objetivos de una organización.

Ahora bien resulta necesario ampliar y describir los conceptos fundamentales mencionados para lograr un mejor entendimiento del control interno.

Proceso

El control interno constituye una serie de acciones que se interrelacionan y se extienden a todas las actividades de una organización, éstas son inherentes a la gestión del negocio (actividades de una entidad). El control interno es parte y está integrado a los procesos de gestión básicos: planificación, ejecución y supervisión, y se encuentra entrelazado con las actividades operativas de una organización.

La incorporación de los controles repercute directamente en la capacidad que tiene una organización para la obtención de los objetivos y la búsqueda de la calidad. La calidad está vinculada a la forma en que se gestionan y controlan los negocios, es por ello que el control interno suele ser esencial para que los programas de calidad tengan éxito.

Las personas

El control interno es llevado a cabo por las personas miembros de una organización, mediante sus acciones. Son las personas quienes establecen los objetivos de la organización e implantan los mecanismos de control.

Cada persona o miembro de una organización posee una historia y conocimientos únicos, como así también difieren sus necesidades y prioridades del resto. Esta realidad sin duda afecta y por otra parte se ve afectada por el control interno.

Seguridad razonable

El control interno por muy bien diseñado e implementado que esté, sólo puede brindar a la dirección un grado razonable de seguridad acerca de la consecución de los objetivos de la organización, esto se debe a que los objetivos se ven afectados por limitaciones que son inherente al sistema de control interno, como ser:

- Decisiones erróneas.
- Problemas en el funcionamiento del sistema como consecuencia de fallos humanos.
- Colusión entre 2 o más empleados que permita burlar los controles establecidos.

Objetivos

Toda organización tiene una misión y visión, éstas determinan los objetivos y las estrategias necesarias para alcanzarlos. Los objetivos se pueden establecer para el conjunto de la organización o para determinadas actividades dentro de la misma.

Los objetivos se pueden categorizarse:

- **Operacionales:** utilización eficaz y eficiente de los recursos de una organización. (Por ej. Rendimiento, Rentabilidad, Salvaguarda de activos, etc.)

- **Información financiera:** preparación y publicación de estados financieros fiables.
- **Cumplimiento:** todo lo referente al cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Del sistema de control interno puede esperarse que proporcione un grado razonable de seguridad acerca de la consecución de objetivos relacionados con la fiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes.

Cabe aclarar que alcanzar los objetivos operacionales (por ejemplo el rendimiento sobre una inversión determinada, lanzamiento de nuevos productos, etc.) no siempre esta bajo el control de una organización, dado que éste no puede prevenir acontecimientos externos que puedan evitar alcanzar las metas operativas propuestas. El control interno sólo puede aportar un nivel razonable de seguridad sobre las acciones llevadas a cabo para su alcance.

Eficacia

El control interno puede considerarse "eficaz" cuando la dirección tiene una seguridad razonable de que:

- Disponen de la información adecuada sobre hasta que punto se están logrando los objetivos operacionales de la organización.
- Los estados financieros son preparados de forma fiable.
- Se cumplen las leyes y normas aplicables.

La determinación de si un sistema de control interno es "eficaz" o no constituye una toma de postura subjetiva resultante del análisis de si están funcionando eficazmente los cinco componentes en su conjunto. Este funcionamiento proporciona un grado de seguridad razonable de que los objetivos establecidos van a cumplirse

Componentes

El marco integrado de control que plantea el informe COSO consta de cinco componentes interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados al proceso de gestión:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión

Ambiente de control

El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son por lo tanto determinantes del grado en que los principios este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

Es, fundamentalmente, consecuencia de la actitud asumida por la alta dirección, la gerencia, y por carácter reflejo, los demás agentes con relación a la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados.

Fija el tono de la organización y, sobre todo, provee disciplina a través de la influencia que ejerce sobre el comportamiento del personal en su conjunto.

Constituye el andamiaje para el desarrollo de las acciones y de allí deviene su trascendencia, pues como conjunción de medios, operadores y reglas previamente definidas, traduce la influencia colectiva de varios factores en el establecimiento, fortalecimiento o debilitamiento de políticas y procedimientos efectivos en una organización.

Los principales factores del ambiente de control son:

- La filosofía y estilo de la dirección y la gerencia.
- La estructura, el plan organizacional, los reglamentos y los manuales de procedimiento.
- 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 y 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.

El ambiente de control reinante será tan bueno, regular o malo como lo sean los factores que lo determinan. El mayor o menor grado de desarrollo y excelencia de éstos hará, en ese mismo orden, a la fortaleza o debilidad del ambiente que generan y consecuentemente al tono de la organización.

Evaluación

Un evaluador debe considerar cada factor del ambiente de control para determinar cuándo existe un ambiente de control positivo. Se presentan a continuación varios aspectos a tener en cuenta.

Integridad y valores éticos

- Existencia e implementación de códigos de conducta y otras políticas mirando las prácticas de negocios aceptables, los conflictos de interés, o los estándares esperados de comportamiento ético y moral.
- Relaciones con los empleados, proveedores, clientes, inversionistas, acreedores, aseguradores, competidores y auditores, etc.

- Presión por cumplir objetivos de desempeño irreales-particularmente por resultados de corto plazo y extensión en la cual la compensación está basada en la consecución de tales objetivos de desempeño.

Compromiso por la competencia

- Descripciones formales o informales de trabajo u otras maneras de definir tareas que comprenden trabajos particulares.
- Análisis del conocimiento y de las habilidades necesarias para desempeñar adecuadamente los trabajos.

Consejo de directores o comité de auditoría

- Independencia frente a la administración, qué tanta es necesaria, lo mismo que si se suscitan dudas, difíciles y probadas.
- Frecuencia y oportunidad de las reuniones y que sean apoyadas por el director financiero y/o los ejecutivos de contabilidad, los auditores internos y los auditores externos.
- Suficiencia y oportunidad mediante la cual se proporciona información al consejo o comité de miembros, para permitir monitoreo de los objetivos y estrategias de la administración, la posición financiera y los resultados de operación de la entidad, y los términos de los acuerdos significativos.
- Suficiencia y oportunidad mediante la cual el consejo o comité de auditoría recibe información sensitiva, investigaciones y actos impropios.(por ejemplo gastos de viaje de ejecutivos principales, litigios significativos, investigaciones de agencias reguladoras, desfalcos, peculado o uso indebido de activos, violaciones de las reglas internas del negocio, pagos políticos, pagos ilegales).

Filosofía y estilo de operación de la administración

- Naturaleza de los riesgos de negocio aceptados por ejemplo cuando la administración a menudo entra a convenios particulares de alto riesgo, o es extremadamente conservadora en la aceptación de riesgos.
- Frecuencia de interacción entre la administración principal y la administración operativa, particularmente cuando operan desde localizaciones geográficamente apartadas.
- Actitudes y acciones hacia la información financiera, incluyendo disputas sobre aplicación de acuerdos contables (por ejemplo: selección de políticas contables conservadoras versus liberales: cuando los principios contables han sido erróneamente aplicados, no se revela información financiera importante, se manipulan o falsifican registros.)

Estructura organizacional

- Conveniencia de la estructura organizacional de la entidad, y su habilidad para proporcionar el flujo de información necesario para administrar sus actividades.
- Claridad en la definición de las responsabilidades clave de los administradores, y su entendimiento de esas responsabilidades.
- Claridad en el conocimiento y experiencia de los administradores clave, a la luz de sus responsabilidades.

Valoración de autoridad y responsabilidad

- Asignación de responsabilidad y delegación de autoridad para cumplir con las metas y con los objetivos organizacionales, las funciones de operación y los requerimientos reguladores, incluyendo responsabilidad por los sistemas de información y autorizaciones para cambios
- Conveniencia de estándares y procedimientos relacionados con el control, incluyendo descripciones de trabajo de los empleados.

- Número apropiado de gente, particularmente con respecto al procesamiento de datos y a las funciones de contabilidad, con los niveles de habilidades requeridos relativos al tamaño de la entidad y a la naturaleza y complejidad de las actividades y sistemas.

Políticas y prácticas de recursos humanos

- Forma de aplicación de las políticas y los procedimientos para vinculación, entrenamiento, promoción y compensación de empleados.
- Conveniencia de las acciones remediales desarrolladas en respuesta a desviaciones de las políticas y los procedimientos aprobados.
- Si el chequeo de la experiencia de los candidatos a empleo es adecuado, particularmente en relación con las acciones o actividades principales consideradas como inaceptables por la entidad.
- Si son adecuados los criterios de retención y promoción de empleados y técnicas de recolección de información (por ejemplo evaluaciones de desempeño) y relación con el código de conducta u otras orientaciones de comportamiento.

Evaluación de riesgos

El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto al nivel de la organización (interno y externo) como de la actividad.

El establecimiento de objetivos es anterior a la evaluación de riesgos. Si bien aquéllos no son un componente del control interno, constituyen un requisito previo para el funcionamiento del mismo.

Los objetivos (relacionados con las operaciones, con la información financiera y con el cumplimiento), pueden ser explícitos o implícitos, generales o particulares. Estableciendo objetivos globales y por actividad, una entidad puede identificar los factores críticos del éxito y determinar los criterios para medir el rendimiento.

A este respecto cabe recordar que los objetivos de control deben ser específicos, así como adecuados, completos, razonables e integrados a los globales de la institución.

Una vez identificados, el análisis de los riesgos incluirá:

- Una estimación de su importancia / trascendencia.
- Una evaluación de la probabilidad / frecuencia.
- Una definición del modo en que habrán de manejarse.

Dado que las condiciones en que las entidades se desenvuelven suelen sufrir variaciones, se necesitan mecanismos para detectar y encarar el tratamiento de los riesgos asociados con el cambio. Aunque el proceso de evaluación es similar al de los otros riesgos, la gestión de los cambios merece efectuarse independientemente, dada su gran importancia y las posibilidades de que los mismos pasen inadvertidos para quienes están inmersos en las rutinas de los procesos.

Existen circunstancias que pueden merecer una atención especial en función del impacto potencial que plantean:

- Cambios en el entorno.
- Redefinición de la política institucional.
- Reorganizaciones o reestructuraciones internas.

- Ingreso de empleados nuevos, o rotación de los existentes.
- Nuevos sistemas, procedimientos y tecnologías.
- Aceleración del crecimiento.
- Nuevos productos, actividades o funciones.

Los mecanismos para prever, identificar y administrar los cambios deben estar orientados hacia el futuro, de manera de anticipar los más significativos a través de sistemas de alarma complementados con planes para un abordaje adecuado de las variaciones.

Evaluación

Un evaluador se centrará en el proceso administrativo para definición de objetivos, análisis de riesgos y administración del cambio, incluyendo sus vínculos y su relevancia con las actividades de negocio.

Objetivos globales de la entidad

- Extensión en la cual los objetivos globales de la entidad proveen declaraciones y orientaciones ampliamente suficientes sobre lo que la entidad desea conseguir, y si son lo suficientemente específicos como para relacionarse directamente con ella.
- Efectividad con la cual los objetivos globales de la entidad son comunicados a los empleados y al consejo de directores.
- Relación y consistencia de las estrategias con los objetivos globales de la entidad.
- Consistencia de los planes y presupuestos de negocio con los objetivos globales de la entidad, planes estratégicos y condiciones actuales.

Objetivos a nivel de actividad

- Vínculo de los objetivos a nivel de actividad con los objetivos globales de la entidad y con los planes estratégicos.

- Relevancia de los objetivos a nivel de actividad para con todo el proceso de negocios significativo.
- Especificidad de los objetivos a nivel de actividad.
- Conveniencia de los recursos relacionada con los objetivos.
- Identificación de los objetivos importantes (factores críticos de éxito) para la consecución de los objetivos globales de la entidad.
- Compromiso de todos los niveles de la administración en la definición de objetivos y en la extensión en la cual ellos están encargados de los objetivos.

Riesgos

- Conveniencia de los mecanismos para identificar los riesgos provenientes de fuentes externas.
- Conveniencia de los mecanismos para identificar los riesgos provenientes de fuentes internas.
- Identificación de los riesgos significativos para cada objetivo importante a nivel de actividad.
- Totalidad y relevancia del proceso de análisis de riesgos, incluyendo la estimación de los más significativos, la valoración de la probabilidad de su ocurrencia y la determinación de las acciones requeridas.

Manejo del cambio

- Existencia de mecanismos para anticipar, identificar y reaccionar a los eventos o actividades rutinarias que afectan la consecución de los objetivos globales o de los objetivos a nivel de actividad de la entidad (implementados usualmente por los administradores responsables de las actividades que podrían ser afectadas por los cambios).
- Existencia de mecanismos para identificar y reaccionar a los cambios que puedan tener efecto más dramático y penetrante sobre la entidad, y que puedan demandar la atención de la alta administración.

Actividades de control

Están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos según lo expresado en el punto anterior: conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos, los cuales pueden agruparse en tres categorías, según el objetivo de la entidad con el que estén relacionados:

- Las operaciones
- La confiabilidad de la información financiera
- El cumplimiento de leyes y reglamentos

En muchos casos, las actividades de control pensadas para un objetivo suelen ayudar también a otros: los operacionales pueden contribuir a los relacionados con la confiabilidad de la información financiera, éstas al cumplimiento normativo, y así sucesivamente.

A su vez en cada categoría existen diversos tipos de control:

- Preventivo / Correctivos
- Manuales / Automatizados o informáticos
- Gerenciales o directivos

En todos los niveles de la organización existen responsabilidades de control, y es preciso que los agentes conozcan individualmente cuales son las que les competen, debiéndose para ello explicitar claramente tales funciones.

La gama que se expone a continuación muestra la amplitud abarcativa de las actividades de control, pero no constituye la totalidad de las mismas:

- Análisis efectuados por la dirección.
- Seguimiento y revisión por parte de los responsables de las diversas funciones o actividades.
- Comprobación de las transacciones en cuanto a su exactitud, totalidad, y autorización pertinente: aprobaciones, revisiones, cotejos, re cálculos, análisis de consistencia, pre numeraciones.
- Controles físicos patrimoniales: arqueos, conciliaciones, recuentos.
- Dispositivos de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros.
- Segregación de funciones.

Aplicación de indicadores de rendimiento.

Es necesario remarcar la importancia de contar con buenos controles de las tecnologías de información, pues éstas desempeñan un papel fundamental en la gestión, destacándose al respecto el centro de procesamiento de datos, la adquisición, implantación y mantenimiento del software, la seguridad en el acceso a los sistemas, los proyectos de desarrollo y mantenimiento de las aplicaciones.

A su vez los avances tecnológicos requieren una respuesta profesional calificada y anticipativa desde el control.

Evaluación

Las actividades de control deben evaluarse en el contexto de las directivas administrativas para manejar los riesgos asociados con los objetivos establecidos para cada actividad significativa. Un evaluador por consiguiente considerará si las actividades de control se relacionan con el proceso de valoración de riesgos y si son apropiadas para asegurar que las directivas de la administración se están cumpliendo. Esto debe hacerse para cada actividad de negocios significativa, incluyendo los controles generales sobre los sistemas de información

computarizados. (Estas serán cada una de las actividades identificadas en la evaluación de la valoración de riesgos). Un evaluador considerará no solamente si las actividades de control establecidas son relevantes para el proceso de valoración de riesgos, sino también si ellas están siendo aplicadas adecuadamente.

Información y comunicación

Así como es necesario que todos los agentes conozcan el papel que les corresponde desempeñar en la organización (funciones, responsabilidades), es imprescindible que cuenten con la información periódica y oportuna que deben manejar para orientar sus acciones en consonancia con los demás, hacia el mejor logro de los objetivos.

La información relevante debe ser captada, procesada y transmitida de tal modo que llegue oportunamente a todos los sectores permitiendo asumir las responsabilidades individuales.

La información operacional, financiera y de cumplimiento conforma un sistema para posibilitar la dirección, ejecución y control de las operaciones.

Está conformada no sólo por datos generados internamente sino por aquellos provenientes de actividades y condiciones externas, necesarios para la toma de decisiones.

Los sistemas de información permiten identificar, recoger, procesar y divulgar datos relativos a los hechos o actividades internas y externas, y funcionan muchas veces como herramientas de supervisión a través de rutinas previstas a tal efecto.

No obstante resulta importante mantener un esquema de información acorde con las necesidades institucionales que, en un contexto de cambios constantes, evolucionan rápidamente. Por lo tanto deben adaptarse, distinguiendo entre indicadores de alerta y reportes cotidianos en apoyo de las iniciativas y actividades estratégicas, a través de la evolución desde sistemas exclusivamente

financieros a otros integrados con las operaciones para un mejor seguimiento y control de las mismas.

Ya que el sistema de información influye sobre la capacidad de la dirección para tomar decisiones de gestión y control, la calidad de aquél resulta de gran trascendencia y se refiere entre otros a los aspectos de contenido, oportunidad, actualidad, exactitud y accesibilidad.

La comunicación es inherente a los sistemas de información. Las personas deben conocer a tiempo las cuestiones relativas a sus responsabilidades de gestión y control. Cada función ha de especificarse con claridad, entendiendo en ello los aspectos relativos a la responsabilidad de los individuos dentro del sistema de control interno.

Así mismo el personal tiene que saber cómo están relacionadas sus actividades con el trabajo de los demás, cuáles son los comportamientos esperados, de que manera deben comunicar la información relevante que generen.

Los informes deben transferirse adecuadamente a través de una comunicación eficaz. Esto es, en el más amplio sentido, incluyendo una circulación multidireccional de la información: ascendente, descendente y transversal.

La existencia de líneas abiertas de comunicación y una clara voluntad de escuchar por parte de los directivos resultan vitales.

Además de una buena comunicación interna, es importante una eficaz comunicación externa que favorezca el flujo de toda la información necesaria, y en ambos casos importa contar con medios eficaces, dentro de los cuales tan importantes como los manuales de políticas, memorias, difusión institucional, canales formales e informales, resulta la actitud que asume la dirección en el trato con sus subordinados. Una entidad con una historia basada en la integridad y una sólida cultura de control no tendrá dificultades de comunicación. Una acción vale más que mil palabras.

Evaluación

Un evaluador considerará la conveniencia de los sistemas de información y comunicación para las necesidades de la entidad.

Información

- Obtención de información externa e interna y suministro a la administración de los reportes sobre el desempeño de la entidad relativo a los objetivos establecidos.
- Proporcionar información correcta a la gente con detalle suficiente y de manera oportuna que les permita cumplir eficiente y efectivamente sus responsabilidades.
- Desarrollo o revisión de sistemas de información basados en un plan estratégico para sistemas de información enlazado con la estrategia global de la entidad y sensible a la consecución de los objetivos globales de la entidad y a los objetivos de nivel de actividad.
- Apoyo de la administración para el desarrollo de los sistemas de información necesarios, el cual es demostrado por la asignación de recursos apropiados, humanos y financieros.

Comunicación

- Efectividad con la cual se comunican los deberes de los empleados y las responsabilidades de control.
- Establecimiento de canales de comunicación para que la gente reporte asuntos indeseables sospechados.
- Receptividad por parte de la administración frente a las sugerencias de los empleados respecto de maneras de aumentar la productividad, la calidad u otros mejoramientos similares.
- Suficiencia de la comunicación a lo largo de la organización (por ejemplo, entre actividades de obtención y producción) y la totalidad y oportunidad

de la información y su suficiencia para permitir que la gente se descargue efectivamente de sus responsabilidades.

- Apertura y efectividad de los canales con clientes, proveedores y otras partes externas para comunicación de información sobre las cambiantes necesidades de los clientes.
- Extensión en la cual las partes externas han tenido conciencia de los estándares éticos de la entidad.
- Oportunidad y propiedad de las acciones hacia arriba, por parte de los administradores, derivadas de las comunicaciones recibidas de clientes, vendedores, reguladores u otras partes externas.

Monitoreo

Incumbe a la dirección la existencia de una estructura de control interno idónea y eficiente, así como su revisión y actualización periódica para mantenerla en un nivel adecuado. Procede la evaluación de las actividades de control de los sistemas a través del tiempo, pues toda organización tiene áreas donde los mismos están en desarrollo, necesitan ser reforzados o se impone directamente su reemplazo debido a que perdieron su eficacia o resultaron inaplicables. Las causas pueden encontrarse en los cambios internos y externos a la gestión que, al variar las circunstancias, generan nuevos riesgos a afrontar.

El objetivo es asegurar que el control interno funciona adecuadamente, a través de dos modalidades de supervisión: actividades continuas o evaluaciones puntuales.

Las primeras son aquellas incorporadas a las actividades normales y recurrentes que, ejecutándose en tiempo real y arraigadas a la gestión, generan respuestas dinámicas a las circunstancias sobrevinientes.

En cuanto a las evaluaciones puntuales, corresponden las siguientes consideraciones:

- a) Su alcance y frecuencia están determinados por la naturaleza e importancia de los cambios y riesgos que éstos conllevan, la competencia y experiencia de quienes aplican los controles, y los resultados de la supervisión continuada.
- b) Son ejecutados por los propios responsables de las áreas de gestión (autoevaluación), la auditoría interna (incluida en el planeamiento o solicitada especialmente por la dirección), y los auditores externos.
- c) Constituyen en sí todo un proceso dentro del cual, aunque los enfoques y técnicas varíen, priman una disciplina apropiada y principios insoslayables. La tarea del evaluador es averiguar el funcionamiento real del sistema: que los controles existan y estén formalizados, que se apliquen cotidianamente como una rutina incorporada a los hábitos, y que resulten aptos para los fines perseguidos.
- d) Responden a una determinada metodología, con técnicas y herramientas para medir la eficacia directamente o a través de la comparación con otros sistemas de control probadamente buenos.
- e) El nivel de documentación de los controles varía según la dimensión y complejidad de la entidad.
- Existen controles informales que, aunque no estén documentados, se aplican correctamente y son eficaces, si bien un nivel adecuado de documentación suele aumentar la eficiencia de la evaluación, y resulta más útil al favorecer la comprensión del sistema por parte de los empleados. La naturaleza y el nivel de la documentación requieren mayor rigor cuando se necesite demostrar la fortaleza del sistema ante terceros.

f) Debe confeccionarse un plan de acción que contemple:

- El alcance de la evaluación
- Las actividades de supervisión continuadas existentes.
- La tarea de los auditores internos y externos.
- Áreas o asuntos de mayor riesgo.
- Programa de evaluaciones.
- Evaluadores, metodología y herramientas de control.

- Presentación de conclusiones y documentación de soporte
- Seguimiento para que se adopten las correcciones pertinentes.

Las deficiencias o debilidades del sistema de control interno detectadas a través de los diferentes procedimientos de supervisión deben ser comunicadas a efectos de que se adopten las medidas de ajuste correspondientes.

Según el impacto de las deficiencias, los destinatarios de la información pueden ser tanto las personas responsables de la función o actividad implicada como las autoridades superiores.

Evaluación

Considerando la extensión en la cual es monitoreada la efectividad continua del control interno, deben tenerse en cuenta tanto las actividades de monitoreo ongoing como las evaluaciones separadas del sistema de control interno o porciones de los mismos.

Monitoreo ongoing

- Extensión en la cual el personal, en el desempeño de sus actividades regulares, obtiene evidencia de si el sistema de control interno continúa funcionando.
- Extensión en la cual las comunicaciones provenientes de partes externas corroboran la información generada internamente, o indica problemas.
- Comparaciones periódicas de las cantidades registradas por el sistema de contabilidad con los activos físicos.
- La sensibilidad frente a las recomendaciones de auditores internos y externos como medios para fortalecer los controles internos.
- Extensión en la cuál los seminarios de entrenamiento, las sesiones de planeación y las otras reuniones proporcionan retroalimentación a la administración sobre si los controles operan efectivamente.

- Si el personal es preguntado periódicamente para establecer si entiende y cumple con el código de conducta de la entidad y desempeña regularmente actividades críticas de control.
- Efectividad de las actividades de auditoría interna.

Evaluaciones separadas

- Alcance y frecuencia de las evaluaciones separadas del sistema de control interno.
- Conveniencia del proceso de evaluación.
- Si la metodología del sistema de evaluación es lógica y apropiada.
- Conveniencia del nivel de documentación.

Reporte de deficiencias

- Existencia de mecanismos para captura e información de las deficiencias de control interno identificadas.
- Conveniencia de los protocolos de reporte.
- Conveniencia de las acciones hacia arriba. **Mantilla Samuel Alberto (2005;3-94)**

6.7. Modelo operativo

6.7.1. TABLA N°30 Plan de acción

FASES	ETAPAS	METAS	ACTIVIDADES	TIEMPO	RECURSOS	COSTO	EJECUCIÓN			RESPONSABLE
							SI	NO	EN PARTE	
Ambiente de Control	Integridad y Valores Éticos. Compromiso por la competencia. Filosofía y estilo de operación. Estructura organizacional.	Conocer la manera como se asigna responsabilidades, y como se organizan	Recolección de información y documentos	2	Materiales, Humano	15	X			El investigador
			Elaborar cuestionarios de control interno	3	Materiales, Humano	28				
Valoración de riesgos	Objetivos y Riesgos	Análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos administrativos financiero	Determinar el nivel de confianza de la evaluación	4	Materiales, Humano	35			X	El investigador
Actividades de Control	Controles	Cumplimiento de políticas y procedimientos	Evaluación del Control Interno	5	Materiales, Humano	54			X	El investigador
Información y Comunicación	Información y Comunicación	Información pertinente en una forma y oportunidad que facilite a la gente cumplir sus responsabilidades	Conclusiones y recomendaciones de cada punto de control que se encontró.	4	Materiales, Humano	41			X	El investigador
Monitoreo	Supervisión y Seguimiento	Monitorear la efectividad continua del control interno para una correcta administración financiera	Ambiente de Control	3	Materiales, Humano	35			X	El investigador
			Evaluación de Riesgo	3	Materiales, Humano	35				
			Actividades de Control	3	Materiales, Humano	35				
			Información y comunicac	3	Materiales, Humano	35				
				30		313,00				

6.7.2. Cuestionarios de control interno y valoración de riesgo y nivel de confianza

Se aplicaron cuestionarios de control interno que van destinados a determinar cuales son las características de control y destaca aquellas que no existe.

De esta forma se podrá comprobar los controles existentes y determinar que errores puede ocurrir para poder evitarlos. Se ha determinado un cuestionario para cada uno de los componentes de control interno.

Además se aplicó la valoración de riesgos y nivel de confianza aplicando la siguiente formula y guiados en la siguiente tabla:

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} = \frac{\text{Total respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

TABLA N° 31.- NIVEL DE RIESGO

ALTO	MODERADO	BAJO
5-50	51-75	76-95
BAJO	MODERADO	ALTO

NIVEL DE CONFIANZA

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRANSPORTE VOLANTE
ESTUDIANTIL

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

ALCANCE: COMPROMISO PARA LA COMPETENCIA

OBJETIVO: Conocer las ventajas que tienen frente a la competencia y el nivel de capacitación que existe

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿El personal tiene la capacidad y el entrenamiento necesario para el nivel de responsabilidad asignado?		X	
2	¿Los programas de capacitación están fundamentados específicamente en las necesidades detectadas principalmente por los resultados de la evaluación del desempeño?		X	No se han realizado evaluaciones de desempeño
3	¿Se realiza un estudio sobre cuál es el posicionamiento de la cooperativa respecto a la competencia?		X	
4	¿Existe interés por parte de los directivos en mejorar por la competencia existente?	X		

Elaborado por: María Augusta Guerra

Puntos Fuertes **Puntos Débiles**

Fuertes **Débiles**

TOTAL RESPUESTAS

1 3 4

NIVEL DE CONFIANZA

Total respuestas positivas

Total respuestas

NIVEL DE CONFIANZA

$\frac{1*100}{3} = 33.33\%$ **BAJO**

NIVEL DE RIESGO

66.67% **ALTO**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRANSPORTE VOLANTE
ESTUDIANTIL

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

ALCANCE: DIRECTIVOS

OBJETIVOS: Determinar el nivel de desempeño e interés que existe de parte de los directivos en el mejoramiento continuo de la cooperativa.

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Considera que los conocimientos y la experiencia de los principales directivos son los adecuados para cubrir las responsabilidades asignadas?		X	
2	¿Es apropiado el estilo gerencial desarrollado por la Dirección?		X	
3	¿La Dirección ejerce controles gerenciales?		X	
4	¿La gestión de la Dirección está orientada hacia el cumplimiento de los objetivos?	X		
5	¿Existen evidencias que la Dirección desarrolla controles sobre la ejecución presupuestaria haciendo comparaciones con el cumplimiento de metas y objetivos?		X	
6	¿La gerencia revisa regularmente (mensual o trimestralmente) los indicadores clave de desempeño (presupuesto, utilidades, metas)?		X	

Elaborado por: María Augusta Guerra

Puntos Fuertes **Puntos Débiles**

Fuertes **Débiles**

TOTAL RESPUESTAS

1 6 7

NIVEL DE CONFIANZA

Total respuestas positivas

Total respuestas

NIVEL DE CONFIANZA $\frac{1*100}{7} = 14.29\%$ **BAJO**

NIVEL DE RIESGO 85,71% **ALTO**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRANSPORTE VOLANTE
ESTUDIANTIL

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

ALCANCE: ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

OBJETIVOS: Claridad en la definición de responsabilidades

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Se cuenta con misión?		X	
2	¿La estructura organizativa es apropiada?	X		
3	¿Cuentan con visión?		X	
4	¿Las funciones de la organización están debidamente definidas y segregadas?	X		
5	¿La estructura organizacional es adecuada para el tamaño y las actividades de sus operaciones?	X		
6	¿La entidad evalúa el desempeño de funcionarios?		X	
7	¿Existe duplicidad de funciones?	X		
8	¿El personal es suficientemente capacitado?		X	
9	¿Cada departamento de la cooperativa cuenta con el personal necesario?		X	

Elaborado por: María Augusta Guerra

Puntos Fuertes **Puntos Débiles**

Fuertes **Débiles**

TOTAL RESPUESTAS

4 5 **9**

NIVEL DE CONFIANZA

$\frac{\text{Total respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$

NIVEL DE CONFIANZA $\frac{4*100}{9} = 44.44\%$ **BAJO**

NIVEL DE RIESGO 55.56% **ALTO**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRANSPORTE VOLANTE
ESTUDIANTIL

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

ALCANCE: FILOSOFÍA Y ESTILO DE OPERACIÓN

OBJETIVO: Establecer el estilo de operación existente y deficiencias del control interno.

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Se llevan a cabo reuniones de alta dirección para tratar asuntos estratégicos?	X		
2	¿Se realizan informes de control interno?		X	
3	¿Se dan seguimiento a los resultados obtenidos en el informe de control interno?		X	
4	¿La gerencia corrige oportunamente las deficiencias de control interno identificadas?		X	
5	¿Se realizan reportes financieros y de gestión?		X	Solo se realizan informes financieros mas no de gestión
6	¿Se vela por el buen funcionamiento de la cooperativa en lo concerniente al aspecto legal?	X		
7	¿Se efectúa el seguimiento de las estrategias como una herramienta para evaluar la gestión de la entidad?		X	

8	¿Existen medidores e indicadores para la detección de desvíos en la eficacia y en la eficiencia operativa?		X	
9	¿Se ha definido la periodicidad de las evaluaciones de eficacia y eficiencia?		X	
10	¿Se dan a conocer las políticas administrativas y financieras a todos los socios?		X	No cuentan con políticas

Elaborado por: María Augusta Guerra

Puntos Fuertes **Puntos Débiles**

Fuertes **Débiles**

TOTAL RESPUESTAS

2 8 **10**

NIVEL DE CONFIANZA

Total respuestas positivas

Total respuestas

NIVEL DE CONFIANZA

$$\frac{2*100}{10} = 20\% \quad \mathbf{BAJO}$$

NIVEL DE RIESGO

80% **ALTO**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRANSPORTE VOLANTE E
ESTUDIANTIL

COMPONENTE: VALORACIÓN DE RIESGOS

ALCANCE: OBJETIVOS

OBJETIVO: Verificar el cumplimiento de objetivos planteados

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Los objetivos de la cooperativa se encuentran claramente definidos?	X		
2	¿Los objetivos de la cooperativa son difundidos a todos sus socios?	X		
3	¿Existen indicadores y medidores sobre el cumplimiento de objetivos de gestión y financieros?		X	
4	¿Se analizan periódicamente los resultados alcanzados (por la aplicación de estos indicadores) contra lo planificado y se analizan los desvíos?		X	
5	¿En esos casos se toman medidas correctivas oportunas?		X	
6	¿Tiene la cooperativa un plan estratégico?		X	

Elaborado por: María Augusta Guerra

Puntos Fuertes Puntos Débiles

Fuertes Débiles

TOTAL RESPUESTAS

2 4 **6**

NIVEL DE CONFIANZA

Total respuestas positivas

Total respuestas

NIVEL DE CONFIANZA

$\frac{2*100}{6} = 33.33\%$ **BAJO**

NIVEL DE RIESGO

66.67% **ALTO**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRANSPORTE VOLANTE
ESTUDIANTIL

COMPONENTE: VALORACIÓN DE RIESGOS

ALCANCE: RIESGOS

OBJETIVO: Determinar si los mecanismos que se aplican en la cooperativa son adecuados y suficientes para enfrentar a la competencia existente.

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿La Administración ha considerado los riesgos externos que puedan afectar a la cooperativa?	X		
2	¿La Dirección desarrolla su estilo de gestión considerando los riesgos internos y externos?	X		
3	¿Los riesgos de la cooperativa son estudiados detenidamente?		X	
4	¿Los Directivos de la cooperativa utilizan herramientas adecuadas para la identificación de los eventos de riesgo?		X	
5	¿Se practican actividades de Auditoría que permitan garantizar una óptima gestión?		X	
6	¿Se realiza un seguimiento de aquellas actividades que generaron hallazgos de auditoría?		X	

Elaborado por: María Augusta Guerra

Puntos Fuertes **Puntos Débiles**

2 **4**

TOTAL RESPUESTAS

2 **4** **6**

NIVEL DE CONFIANZA

Total respuestas positivas

Total respuestas

NIVEL DE CONFIANZA

$\frac{2 * 100}{6} = 33.33\%$ **BAJO**

NIVEL DE RIESGO

66.67% **ALTO**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRANSPORTE VOLANTE
ESTUDIANTIL

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

ALCANCE: INFORMACIÓN CONTABLE

OBJETIVO: Determinar si la información que se presenta es confiable, oportuna y precisa.

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Es confiable la preparación de estados financieros?		X	
2	¿Existen medidas adecuadas de control que garanticen la calidad de la información?		X	
3	¿La unidad contable verifica que se haya elaborado y emitido el conjunto de los estados financieros que corresponde a la naturaleza de la entidad de acuerdo con las normas vigentes?	X		
4	¿Se preparan presupuestos y en su caso se comparan mensualmente contra cifras reales?		X	
5	¿Existe un control adecuado sobre las entradas de efectivo mediante recibos?	X		
6	¿Las cobranzas diarias son depositadas en el banco intacto y sin demora?		X	
7	¿El pago de las facturas es aprobado por algún funcionario responsable?	X		
8	¿Toda transacción contable tiene un sustento documentado?		X	En gran parte no existe sustento
9	¿Los comprobantes y la documentación están archivados correlativa y cronológicamente?	X		

10	¿Se cuenta con un sistema contable efectivo?		X	
11	¿Se procesa la información contable diariamente?	X		
12	¿Los balances son presentados a tiempo para su análisis y discusión?	X		
13	¿Se realizan conciliaciones bancarias?		X	
14	¿Se realizan arqueos de caja?		X	
1	¿Se celebran reuniones con los responsables financieros y/o contables, auditores internos y externos con frecuencia y oportunidad?		X	
16	¿Existen evidencias de la preocupación de la Dirección por la confiabilidad y la oportunidad de la información financiera?		X	
17	¿Se exige el cumplimiento de plazos para la presentación de la información financiera por parte de la Unidad Contable?	X		
18	¿Se preparan integraciones por antigüedad de saldos y estas son revisadas periódicamente por algún funcionario?		X	
19	¿Existe y se aplica política para cuentas incobrables o de difícil recuperación?		X	
20	¿Existen flujogramas que definan el modelo a seguir en cada proceso que se realiza?		X	
21	¿Se declaran a tiempo los impuestos?	X		

Elaborado por: María Augusta Guerra

Puntos Fuertes **Puntos Débiles**

TOTAL RESPUESTAS

8 13 **21**

NIVEL DE CONFIANZA

$\frac{\text{Total respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$

NIVEL DE CONFIANZA $\frac{8*100}{21} = 38\%$ **BAJO**

NIVEL DE RIESGO 62% **ALTO**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRANSPORTE VOLANTE
ESTUDIANTIL

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

ALCANCE: INFORMACIÓN

OBJETIVO: Establecer la calidad de la información.

N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿La información generada es remitida previamente a los niveles correspondientes para su aprobación?	X		
2	¿Existen resguardos apropiados de la información contra alteraciones, pérdidas y falta de confidencialidad?		X	
3	¿La cooperativa cuenta con un sistema de procesamiento de datos adaptado a las necesidades que permita la generación de información exacta y oportuna?		X	
4	La Dirección recibe información analítica, financiera y operativa que le permita tomar decisiones oportunamente		X	
5	¿La Dirección tiene información de los objetivos y metas que debe alcanzar?		X	
6	La información de los resultados alcanzados se compara con los objetivos y metas programados		X	

Elaborado por: María Augusta Guerra

Puntos Fuertes Puntos Débiles

TOTAL RESPUESTAS 1 5 6

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} \quad \frac{\text{Total respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} \quad \frac{1*100}{6} = 16.67\% \quad \mathbf{BAJO}$$

NIVEL DE RIESGO 83.33% **ALTO**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRANSPORTE VOLANTE
ESTUDIANTIL

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

ALCANCE: COMUNICACIÓN

OBJETIVO: Determinar si existe una efectiva comunicación interna.

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Se mantienen canales adecuados de comunicación con los socios de la cooperativa?	X		
2	¿Es efectiva la comunicación de los objetivos, al nivel directivo y a los socios?	X		

Elaborado por: María Augusta Guerra

Puntos Fuertes **Puntos Débiles**

TOTAL RESPUESTAS 2 2

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} \quad \frac{\text{Total respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} \quad \frac{2*100}{2} = 100\% \quad \mathbf{ALTO}$$

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRANSPORTE VOLANTE
ESTUDIANTIL

COMPONENTE: MONITOREO

ALCANCE: REPORTE DE DEFICIENCIAS

OBJETIVO: Establecer si todas las deficiencias existentes son reportadas y modificadas por los directivos de la cooperativa.

N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Son reportadas las deficiencias?	X		
2	¿Dentro de la propia gestión existe una rutina de permanente seguimiento y evaluación de desempeño del control interno para determinar las mejoras y ajustes requeridos?		X	
3	¿Se utilizan indicadores para detectar ineficiencias, abusos o despilfarros?		X	
4	¿Se han realizado coordinaciones internas antes de comenzar la ejecución de las actividades programadas?	X		
5	¿La Administración ha determinado una política para el reporte de deficiencias?		X	

Elaborado por: María Augusta Guerra

Puntos Fuertes **Puntos Débiles**

TOTAL RESPUESTAS

2 3 5

NIVEL DE CONFIANZA

Total respuestas positivas

Total respuestas

NIVEL DE CONFIANZA

$\frac{2*100}{5} = 40\%$ **BAJO**

NIVEL DE RIESGO

60% **ALTO**

6.7.3. Tabla N°32 Evaluación global del control interno de la Cooperativa de Transporte Volante Estudiantil

COMPONENTE	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
AMBIENTE DE CONTROL		
Integridad y valores éticos	No se fomentan moral y ética en los socios de la cooperativa	Los directivos de la cooperativa deben procurar promover, difundir e internalizar los valores éticos, que constituyan un sólido fundamento moral orientando su integridad y compromiso personal
Competencia profesional	La cooperativa no se encuentra preparada para afrontar a la competencia debido a que no existen evaluaciones que permitan realizar cambios que vayan en mejora del desarrollo competitivo de la misma.	Los directivos deben caracterizarse por poseer un alto nivel de competencia que les permita comprender la importancia del desarrollo, implantación y mantenimiento de controles internos apropiados para así convertirse en una cooperativa de excelencia y sobresalir de las demás.

Directivos	Los directivos no tienen la preparación suficiente para lograr mejorar el desarrollo de la cooperativa no le dan mayor interés a los controles internos que deben existir para mejorarla y la manejan empíricamente.	La filosofía y el estilo de la Dirección influyen y traducen la manera en la que la cooperativa es conducida. Es por eso que la transparencia de la gestión, la postura ante las innovaciones y el aprendizaje, la forma de resolver los problemas y medir los desempeños y resultados.
Estructura Organizacional	La cooperativa no cuenta con una misión y visión y tampoco se realizan evaluaciones de desempeño de sus funcionarios.	Si la cooperativa desconoce que es, hacia donde va, y que medios utilizará en el camino, marcha a la deriva y con pocas posibilidades de éxito. En esta condición el control interno carecería de sus más importantes fundamentos y tan sólo se limitaría a la verificación del cumplimiento de ciertos aspectos.
Filosofía y estilo de operación	La cooperativa no cuenta con políticas administrativas y financieras	Implantar un manual de funciones que proporcionará lineamientos

	y no existen controles internos.	esenciales a la cooperativa que le permita medir el grado de eficiencia y efectividad en el cumplimiento de metas y objetivos.
VALORACIÓN DE RIESGOS		
Objetivos	No se aplica ninguna clase de indicadores de gestión que permita medir la gestión tanto administrativa como financiera.	Es importante aplicar indicadores debido a que mediante eso se puede visualizar un poco más a fondo sobre el desarrollo que va teniendo la cooperativa tanto administrativa como financiera para en base a resultados ir cambiando de manera que la cooperativa vaya progresando.
Riesgos	No se realizan auditorias y tampoco se analizan a profundidad los diferentes riesgos que enfrenta la cooperativa.	Los directivos deben identificar los riesgos relevantes a los que se enfrenta la cooperativa en la persecución de sus objetivos, ya sean de origen interno como externo.

ACTIVIDADES DE CONTROL		
Información Contable	<p>No se cuenta con una administración financiera adecuada debido a que existen muchas falencias en el aspecto contable ya que no cuentan con un paquete contable, no se realizan arqueos de caja, ni conciliaciones bancarias, en gran parte no existen respaldos con documentos dando lugar así a que no exista confiabilidad en la información financiera, además no existen flujogramas que permitan conocer el proceso de cada actividad que realizan.</p>	<p>Los directivos deben empezar por cambiar de mentalidad y empezar a aplicar nuevos medios tecnológicos que permitan tener un mejor manejo de información de manera que se pueda tener una herramienta valida para el mejor desenvolvimiento de la cooperativa y por ende tomar mejores decisiones que vayan en beneficio de sus socios.</p>
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		
Información	<p>La información no es resguardada lo suficiente y existe información que no le es de mucha utilidad a la</p>	<p>Los directivos necesitan información que le permita alcanzar todas las categorías de objetivos:</p>

	directiva para analizar lo suficiente sobre el desarrollo que tiene la cooperativa.	operacionales, financieros y de cumplimiento. Deberá servir para: a) tomar de decisiones a todos los niveles; b) evaluar el desempeño y c) rendir cuenta de la gestión.
Comunicación	La comunicación existente es muy buena entre los directivos y los socios debido a que se da a conocer cada actividad que se desarrolla en la cooperativa	
MONITOREO		
Reporte de deficiencias	No se realiza ningún tipo de seguimiento a la manera en la que se está operando.	Es necesario que se realice un análisis periódico de la forma en que está operando ya que le proporcionará al responsable la tranquilidad de un adecuado funcionamiento, o la oportunidad de su corrección y fortalecimiento

Elaborado por: María Augusta Guerra

DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS

COBRANZAS

OBJETIVO:

Establecer los lineamientos metodológicos, detallar los procedimientos técnicos y operativos ya que constituyen un instrumento idóneo para el manejo y control de las operaciones diarias de recaudación.

UNIDADES QUE INTERVIENEN:

- ❖ Secretaría
- ❖ Contabilidad

DOCUMENTOS:

- ❖ Comprobantes de ingreso

COOPERATIVA DE TRANSPORTE "VOLANTE ESTUDIANTIL"

Por \$ **001159**

Socio N°

La cantidad de

Por concepto de

.....

.....

Ambato, a de del 20.....

GERENTE

❖ Facturas

Cooperativa de Transporte Estudiantil
VOLANTE ESTUDIANTIL

Direc. Panamericana Sur Km cinco
 La Esperanza Olimpo Cardenas s/n
 y Homero Hidrovo
 Teléfono: 032441774

Ambato - Tungurahua

FEC. em:

DIA	MES	AÑO

SR. _____

DIRECCION: _____

RUC: _____ GUIA DE REMISION: _____

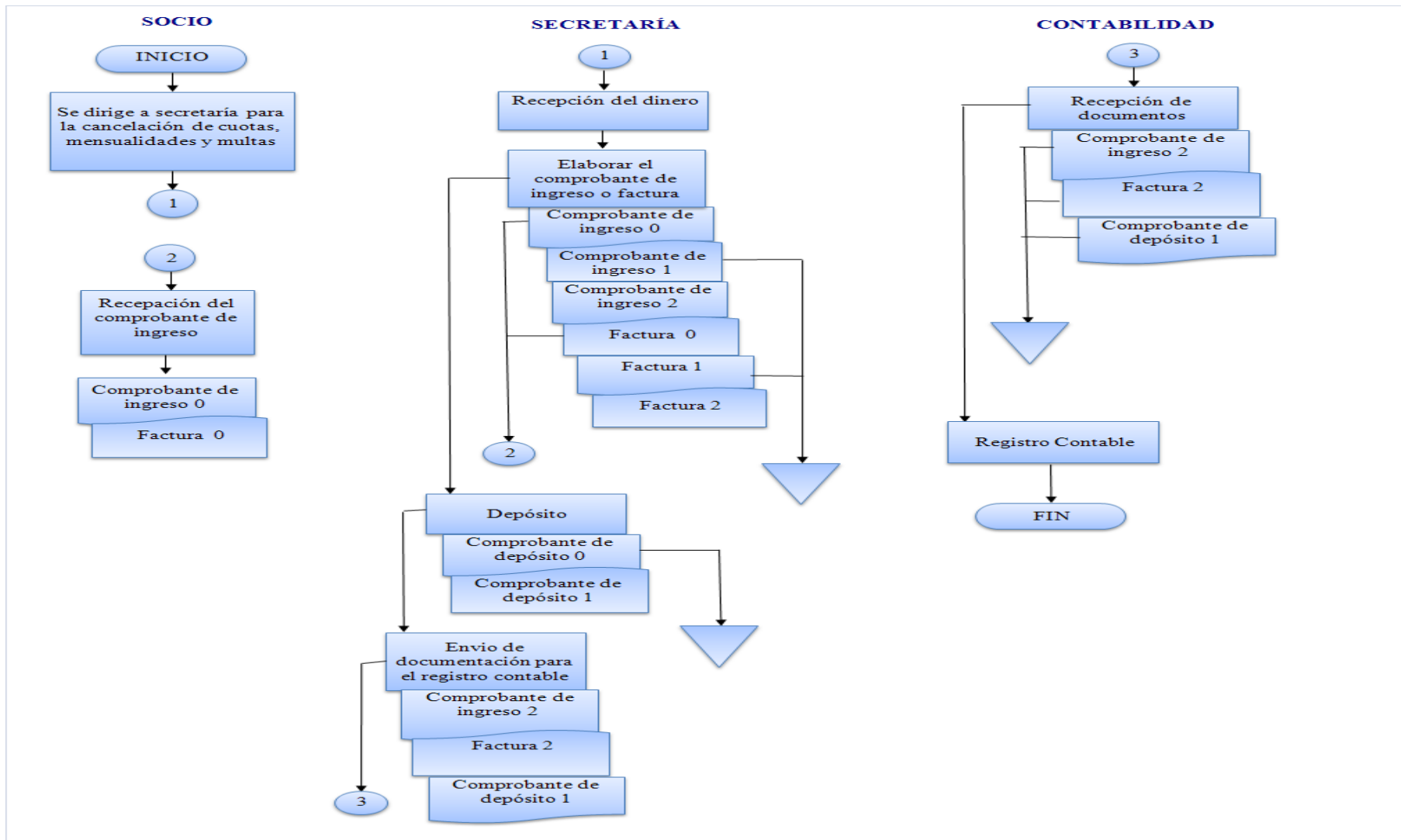
CANT.	DETALLE	V. UNIT.	V. TOTAL

MOR YANEZ BYRON SEGUNDO Imp. La Matiz Rocafuerte sh
 y Mora tel: 2822078 R.U.C. 1801895634001 Autorización N°1373
 Fecha Autorización 13/enero/2011
 Válido hasta 13/enero/2012
 serie del 3826 - 4025

SUB-TOTAL	
IVA	
IVA 4%	
TOTAL U.S.D.	

ELABORADO POR _____ RECIBI CONFORME _____

Original Adquirante 1Copia Emisor



DESCRIPCION DEL PROCESO

EJECUTOR	No	ACTIVIDAD
Socio	1	Cancelación de cuotas, mensualidades y multas
Secretaría	2	Recepta el dinero
Secretaría	3	Elabora el comprobante de ingreso o factura
Socio	4	Recibe el comprobante de ingreso o factura
Secretaría	5	Depósito del dinero
Secretaría	6	Envía comprobante de ingreso, factura y comprobante de deposito a Contabilidad
Contabilidad	7	Recibe documentación
Contabilidad	8	Realiza el registro contable

VENTA DE PUESTOS

OBJETIVO:

Establecer los lineamientos metodológicos, detallar los procedimientos técnicos y operativos ya que constituyen un instrumento idóneo para el manejo y control de las operaciones de venta de puestos.

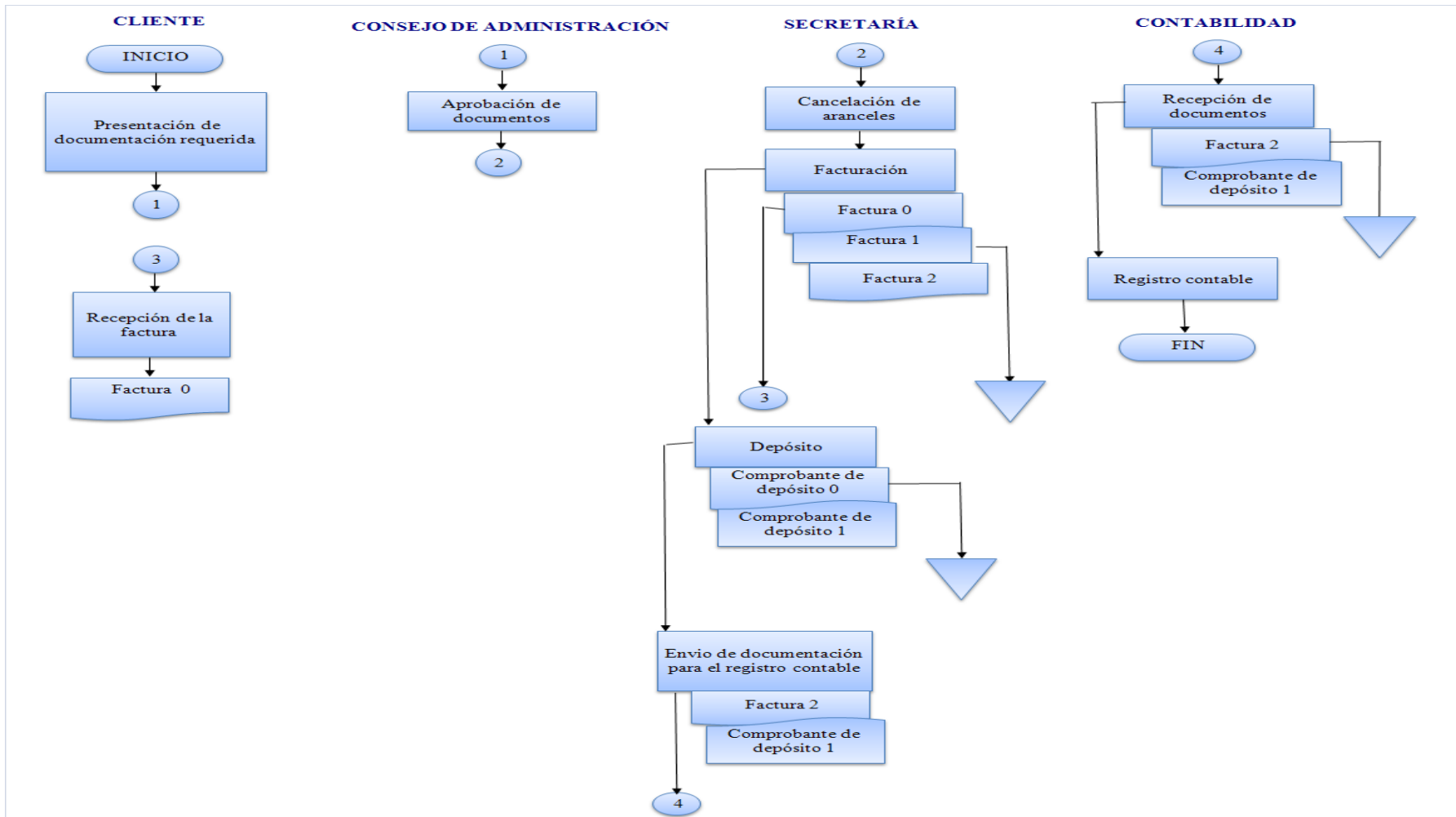
UNIDADES QUE INTERVIENEN:

- ❖ Gerencia
- ❖ Consejo de Administración
- ❖ Secretaría
- ❖ Contabilidad

DOCUMENTOS:

- ❖ Facturas

Cooperativa de Transporte Estudiantil		FACTURA	
VOLANTE ESTUDIANTIL		RUC 1890139899001	
Direc. Panamericana Sur Km cinco La Esperanza Olimpo Cardenas s/n y Homero Hidrovo Teléfono: 032441774		001-001	
Ambato - Tungurahua		Nº 003998	
FEC: DIA MES AÑO		Aut SBI 1109142520	
SR: _____			
DIRECCION: _____			
RUC: _____ GUIA DE REMISION: _____			
CANT.	DETALLE	V. UNIT.	V. TOTAL
MOR YANEZ BYRON SEGUNDO Imp. La Maita Proculante sin y Mes. tel.: 2822078 R.L.L.C. 1801895634001 Autorización N°1373		SUB-TOTAL	
Fecha Autorización 13/enero/2012		NA	
Válido hasta 13/enero/2012		NA 0%	
serie del 3826 - 4025		TOTAL U.S.D.	
ELABORADO POR	RECIBI CONFORME	Original Adquirente 1 Copia Emisor	



DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS

EJECUTOR	No	ACTIVIDAD
Cliente	1	Presentación de documentación requerida
Consejo de Administración	2	Aprobación de documentos
Secretaría	3	Recibe cancelación de aranceles
Secretaría	4	Facturación
Cliente	5	Recibe factura
Secretaría	6	Depósito
Secretaría	7	Envía documentación a contabilidad
Contabilidad	8	Recibe documentación
Contabilidad	9	Realiza el registro contable

PAGOS

OBJETIVO:

Establecer y detallar los procedimientos técnicos y operativos ya que constituyen un instrumento idóneo para el manejo y control de las operaciones de pagos.

UNIDADES QUE INTERVIENEN:

- ❖ Gerencia
- ❖ Secretaría
- ❖ Contabilidad

DOCUMENTOS:

- ❖ Comprobantes de egreso

COOPERATIVA DE TRANSPORTE "VOLANTE ESTUDIANTIL"	
Por \$	001189
La cantidad de	
Por concepto de	
.....	
.....	
Ambato, a de del 20.....	

❖ Comprobante de retención

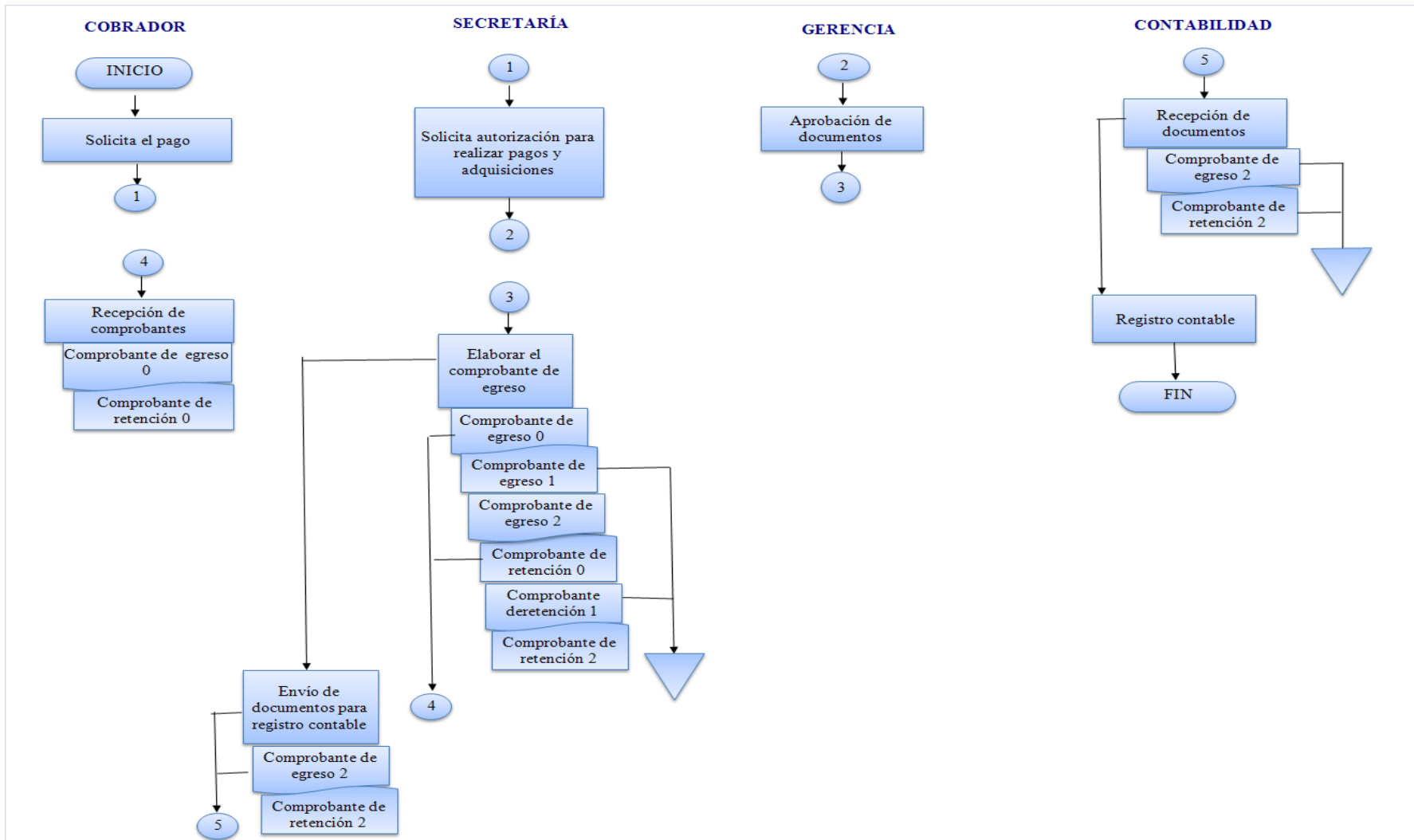
Sr. (es) _____	Fecha de Emisión: _____
RUC.: _____	Tipo de Comp. de Venta: _____
Dirección: _____	Nº Comp. Venta: _____
Concepto: _____	

EJERCICIO FISCAL	BASE IMPONIBLE PARA LA RETENCION	CODIGO DEL IMPUESTO	IMPUESTO	% DE RETENCION	VALOR RETENIDO
TOTAL					

DIOCESIS AMBATO PROPIETARIA "Editorial PIO XII" . RUC. 1890006929001 Auto. 1496 -
 Impreso del 626 al 725- Fecha Emisión: Septiembre del 2008 Fecha Caducidad: Septiembre del 2009

ORIGINAL: AGENTE DE RETENCION
 COPIA: SUJETO PASMO RETENIDO

Firma del Agente de Retención

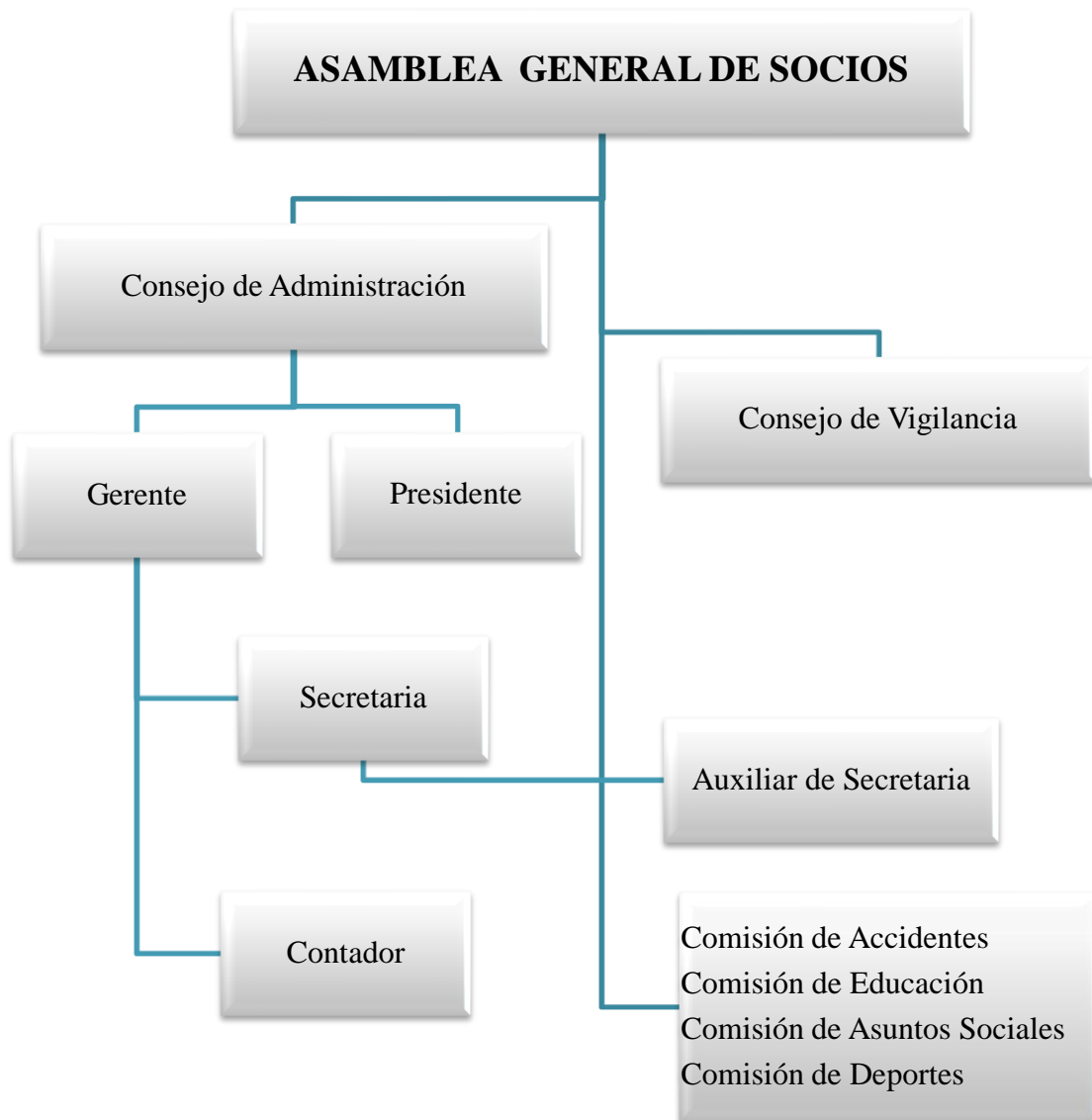


DESCRIPCIÓN DE PROCESOS

EJECUTOR	No	ACTIVIDAD
Cobrador	1	Solicita el pago
Secretaría	2	Solicita autorización para realizar el pago
Gerencia	3	Aprobación de documentos
Secretaría	4	Elaboración de comprobantes
Cobrador	5	Recibe comprobantes
Secretaría	6	Envía documentación a contabilidad
Contabilidad	7	Recibe documentación
Contabilidad	9	Realiza el registro contable

6.8. Administración de la propuesta

La cooperativa esta estructurada de la siguiente manera:



6.8.1. Estructura Funcional

La Asamblea General

La asamblea General es el Organismo Máximo de la Cooperativa. Sus resoluciones obligan a todos los socios por igual para su cumplimiento; cumple con las siguientes funciones:

- a) Podrá sesionar con la concurrencia de la mayoría de los socios de la cooperativa. Tratándose de la segunda convocatoria, podrá hacerlo con el número de socios asistentes
- b) Las asambleas generales pueden ser ordinarias y extraordinarias y serán convocadas por el presidente de la Cooperativa. Las primeras se reunirán dos veces al año en el mes posterior a la realización del balance semestral y las segundas se llevarán a efecto, a pedido del Consejo de Administración, del Consejo de vigilancia, del gerente o de por lo menos la tercera parte de los socios.
- c) El plan general de operaciones de la entidad estará elaborado por el consejo de administración y será aprobado en asamblea después de discutir, modificar o reformar, el mismo que deberá hacerlo en la sesión del mes de Enero para que entre en vigencia para todo el año.
- d) Se formularán y dictarán las normas generales de administración y el proyecto de la proforma presupuestaria en que globalmente se determinarán las cantidades tanto de ingresos como de egresos y en que serán invertidas todo lo cual deberá ser presentado por el consejo de Administración y aprobado por la asamblea general.
- e) Los contratos de compra o enajenación de bienes de la entidad. Los que constituyen gravamen sobre sus bienes o los que de cualquier modo comprometen el crédito de la Cooperativa serán previamente sometidos a la aprobación de la Asamblea General, sin cuya autorización no surtirá efecto alguno y quienes intervengan sin dicha autorización, pagarán a la Cooperativa o a terceros, sin deslindar de la acción penal respectiva.

Consejo de Administración

Son atribuciones del Consejo de Administración las siguientes:

- a) Regular la vida interna de la Institución, dictando normas y resoluciones de tipo social, administrativo y disciplinario.
- b) Buscar nuevos métodos más eficientes para la tecnificación del transporte.
- c) Velar porque exista las mejores relaciones con los poderes públicos, sean estos provinciales, nacionales e internacionales, así mismo entre socios; y,
- d) Designar o remover al Gerente de la Cooperativa, con causa justa. o permanentemente, en el orden de su elección. Cuando un vocal faltare sin justificación, se hará acreedor a una multa del valor de \$3,00 y su reincidencia se multará con \$5,00 sin justificación.
- e) El orden del día a tratarse para la sesión del Consejo de Administración, se señalará en la convocatoria.
- f) El socio que fuere excluido o expulsado, tendrá derecho a su liquidación de acuerdo a las normas legales vigentes.

Consejo de Vigilancia

- a) Elegir un Presidente de entre sus miembros de igual manera se nombrará un secretario.
- b) Emitir su dictamen sobre los balances y ponerlos en consideración de la Asamblea General por intermedio del Consejo de Administración.
- c) Vigilar que el Gerente no se exceda de los gastos ya presupuestados, salvo la autorización de la Asamblea General.
- d) Cuando un socio venda su unidad, presentará u oficio al Consejo de Administración notificando, debiendo el socio entregar su unidad borrado el sello, caso contrario se hará acreedor a la multa establecida.
- e) De considerar necesario el Consejo de Vigilancia solicitará por escrito al Consejo de Administración la remoción del cargo de Gerente en los siguientes casos:
 - a. Por irregularidades en el manejo de los fondos de la Cooperativa.

- b. Por realizar inversiones no autorizadas.
 - c. Por irregularidades en el desempeño de sus funciones.
 - d. Por no informar cualquier anomalía o novedad que exista en la contabilidad o en el manejo de fondos de la entidad, se oficiará al Consejo de Administración o a la Asamblea General sobre este particular; y;
 - e. Realizar arqueos de caja.
- f) Los miembros del Consejo de Vigilancia que no asista con causa justificada a las sesiones previamente con vocales serán multados con el valor de \$3 y por reincidencia se multará con el valor de \$5 sin justificación.

Gerente

- a) El Gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la Cooperativa, podrá ser socio de la Cooperativa o no, en todo caso siempre será caucionado, remunerado, estará amparado por la leyes laborales, del seguro social y será nombrado por el tiempo que contemple el estatuto, deberá ser una persona de trayectoria de mantenimiento que por sus merecimientos, su capacidad, su servicio, ofrezca las mejores garantías para el económico y la buena marcha de la entidad.
- b) Corresponde al Gerente la distribución del trabajo y el ordenamiento administrativo de la entidad.
- c) Proporcionar al contador de la Cooperativa, los recibos de ingresos y egresos para que registren en los libros respectivos y cualquier otro documento que tenga relación con el aspecto económico de la Cooperativa, en el lapso de 24 horas después de haber realizado el gasto o el ingreso.
- d) Depositar regularmente, los valores de la Cooperativa en las cuentas corrientes que mantenga la Cooperativa, debiendo pasar los respectivos documentos de depósitos para su registro de contabilidad.

- e) Movilizar las cuentas corrientes de la entidad con la firma autorizada del Presidente.
- f) Podrá mantener en caja chica y efectuar gastos hasta por el valor de \$20 con la autorización del Presidente.
- g) El Gerente tendrá precaución de que todo comprobante de egreso de caja, lleve adjunto el recibo, planilla, liquidación o factura que justifique el egreso de la inversión sino llenarse estos requisitos los comprobantes respectivos serán desconocidos o rechazados por el Consejo respectivo.
- h) Todos los bienes muebles e inmuebles de la Cooperativa, serán cuidadosamente inventariados previamente para realizar la entrega recepción al Gerente, electo, el mismo que responde a por su integridad y conservación. A su vez el Gerente, hará la entrega a los empleados designados mediante inventarios parciales, todos los bienes sean muebles o inmuebles, papeles o valores, etc., a fin de que se responsabilicen por lo encomendado.
- i) El Gerente tendrá voz informativa en las sesiones del Consejo de Administración debiendo concurrir a éstas y presentar los informes que se le solicite.
- j) El Gerente si es socio de la cooperativa tendrá voz y voto en la Asamblea General.
- k) El Gerente y los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia serán responsables del manejo de los fondos de la Cooperativa.
- l) El Gerente no podrá posesionarse del cargo sin antes rendir la caución que le haya sido fijada por el Consejo de Administración.

Presidente

- a) El presidente del Consejo de Administración, que también será de la cooperativa y será designado por el mencionado consejo, será el representante en todos los actos oficiales de la cooperativa y será designado de entre los vocales del Consejo de Administración, durará entre sus funciones un año de conformidad con el estatuto de la entidad.

- b) A falta del Presidente de la Cooperativa le sustituirá el vocal inmediato del Consejo de Administración en orden de elección.
- c) Además de las funciones que consten en el Presidente tiene las siguientes obligaciones:
 - a. Mantener con cautela y energía el orden y disciplina durante el desarrollo de las asambleas, las reuniones del Consejo de Administración y orientar los debates para que las resoluciones a tomarse sean las más beneficiosas.
 - b. Especial función de presidente, coordinará todo cuánto se refiera con el mantenimiento de las relaciones íntimas y óptimas con los cuáles la cooperativa depende.
 - c. Vigilar el cumplimiento de la ley de cooperativas, su reglamento general, el presente estatuto, reglamentos especiales y resoluciones de asamblea general y de los consejos de administración.

Secretaria

- a) El secretario de la cooperativa, será el mismo del Consejo de Administración nombrado por este organismo, bajo su responsabilidad se encontrará toda la documentación de la Cooperativa, el secretario no podrá alterar a numeración de los folios, ni destruir total o parcialmente uno o más de ellos. Cuando hubiere que hacer alguna enmienda en el contenido de las actas, dicho particular se detallará expresamente al final del acta suscrita, y esta razón será firmada conjuntamente con el presidente de la Cooperativa.
- b) Redactar las actas de posesión y nombramiento de los directivos de la Cooperativa en el libro de actas.
- c) Recibir los informes de comisiones, proyectos, comunicaciones y otros documentos que se dirijan a la Asamblea General.
- d) Tomar la asistencia de los socios que acuden a sesiones de asamblea general y pasar al gerente sobre la inasistencia para la elaboración de las respectivas multas.

- e) Llevar bajo su responsabilidad el archivo de secretaría.
- f) Abastecerse de dar copias de las actas y documentos de la Cooperativa, sin previa autorización del Presidente de la Cooperativa.
- g) Conferir copias de los documentos debidamente autorizados y dar fe con su firma de autenticidad del documento.

Auxiliar de Secretaria

- a) Conservar ordenadamente el archivo y más documentación que se encuentre bajo su custodia

Comisión de Accidentes

- a) Presentar el informe de los accidentes de tránsito con la narración del accidente y de la apreciación del valor de los daños de los beneficios sociales a que el socio afectado puede hacerse acreedor.
- b) Planificar y dirigir organizadamente el trabajo, para que los socios cumplan de conformidad con lo establecido por los organismos de la Cooperativa.
- c) Cuidar que los vehículos guarden relación con el trabajo a efectuarse.
- d) Revisar periódicamente las unidades en servicio de la Cooperativa, a fin de comprobar su buen estado de funcionamiento y las condiciones de seguridad que brindan a los usuarios, si encontraren que alguna unidad, no estuviere apta para el servicio, será suspendido hasta que cumpla con las reparaciones necesarias.
- e) Todos los socios o empleados de la Cooperativa deberán guardar respeto y obediencia a la Comisión.

Comisión de Educación

- a) Preocuparse por la educación y cultura de los socios
- b) Fomentar la creación de una biblioteca.

- c) Conseguir o proporcionar becas para capacitar a los socios sobre los aspectos cooperativos y tecnificación sobre las actividades que realiza la entidad.
- d) Organizar cursos y conferencias a nivel técnico o cooperativo.
- e) Difundir por medio de la literatura escrita el cooperativismo.

Comisión de Asuntos Sociales

- a) Estudiar y tratar de solucionar los problemas sociales que se presenten en la Cooperativa.
- b) Procurar las relaciones sociales para que existan intima comprensión entre los asociados.
- c) Tomar bajo la iniciativa cualquier acto social en que deba intervenir la Cooperativa, en común acuerdo con el Consejo de Administración.
- d) Vigilar la asistencia de los socios de la Cooperativa en los eventos deportivos y sociales a realizarse.
- e) Solidarizarse en el regocijo o dolor de los socios, con demostraciones prácticas de compañerismo y cooperativismo.

Comisión de Deportes

- a) Planificar y desarrollar las actividades deportivas anuales, tanto internas como interinstitucionales y presentar a consideración de la Asamblea General de socios para su aprobación.
- b) Organizar los equipos con los mejores recursos humanos disponibles.
- c) Programar, dirigir, controlar y desarrollar los encuentros deportivos.
- d) Presentar informes mensuales de la inasistencia de los socios.
- e) Se aceptara justificaciones de 48 horas de anticipación o después, la misma que serán por escrito y aprobadas por el Consejo de Administración.

Contador

- a) Llevar la contabilidad de acuerdo a la normativa vigente
- b) Elaborar los estados financieros semestrales y anuales

- c) Elaborar los informes contables que solicite el Consejo de Vigilancia
- d) Realizar conciliaciones bancarias
- e) Elaborar las declaraciones de los impuestos de la Cooperativa

6.9. Previsión de la evaluación

TABLA N°33 Matriz de análisis evaluativo para la implementación de la propuesta

ASPECTO PARA EL PLAN DE EVALUACIÓN	ELEMENTOS Y/O RECURSOS TÉCNICOS EN EL PROCESO DE EVALUACIÓN
Interesados en evaluar	Socios y personal Administrativo
Razones que justifiquen la evaluación	Corregir falencias existentes que permitan tomar decisiones que vayan en mejora del desarrollo de la cooperativa y así puedan brindar mayores beneficios a sus socios.
Objetivos del plan de evaluación	Efectividad y eficiencia de las operaciones. Confiabilidad de la información financiera. Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables
Aspectos a ser evaluados	El control interno y su incidencia en la Administración Financiera
Personal encargado de evaluar	El investigador
Periodos de evaluación	Julio 2011
Proceso metodológico	Método inductivo y deductivo
Recursos	Cuestionarios de control interno

Elaborado por: María Augusta Guerra

BIBLIOGRAFÍA

- HERRERA E Luis, MEDINA F. Arnaldo, NARANJO L. Galo, “Tutoría de la Investigación Científica”, Ciclo Doctoral, Facultad de Ciencias de la Educación, Universidad Técnica de Ambato, Ecuador, 1999, 35-165 p
- Diccionario de la lengua española. Madrid: decima novena edición, editorial Espasa-Calpe, S.A., 447,1208p.
- Babbie (1979; internet)
- Centro europeo de empresas e innovación de Galicia BIC Galicia 2008
- MALDONADO E, Milton K (1992;internet) “Control Interno para administradores principiantes,(1992), p20
- GÓMEZ, Giovanni E, (2001;internet) “Auditoría y Control Interno”
- PERDOMO, Abraham “Fundamentos de Control Interno, (1992), tercera edición, p3
- LAWRENCE, Gitman (1990; internet), p4
- VAN HORNE, James C. “Administración Financiera” decima edición (1987), p 1-7
- MACÍAS, Enrique (2002; internet)
- ORTEGA CASTRO, Alfonso. “Introducción a las finanzas”, McGraw Hill. México. 2002.
- MANTILLA, Samuel Alberto, “Control interno Informe C.O.S.O”, Cuarta Edición, Bogotá 2005, p. 3-94

- ESTUPIÑAN, Rodrigo “Control Interno y fraudes”, (2002), Primera edición.
- Diccionario Manual de la Lengua Española Vox. © 2007 Larousse Editorial, S.L



ANEXOS





ANEXO Nº1



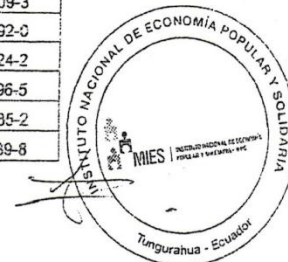
LISTADOS DE SOCIOS

Ambato, 26 de Agosto de 2010

Señores:
DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE
ESTUDIANTIL "VOLANTE ESTUDIANTIL"
Presente.

La oficina de la Coordinación del Proceso de Administración de Cooperativas de Tungurahua, otorga la LISTA DE SOCIOS indicando que las personas de la Cooperativa de Transporte Estudiantil "VOLANTE ESTUDIANTIL", domiciliada en el Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, son socios registrados en esta Oficina de Cooperativas; según se desprende de la documentación que existe en archivos, a los cuales me remito en caso de ser necesarios:

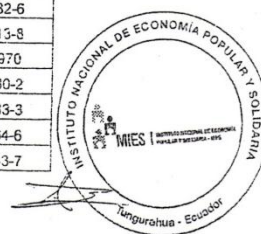
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	CEDULA
1	AMAN LOZADA WILLIAM MARLO	180271541-5
2	ARROBA CACERES ANGEL MARCELO	090961534-6
3	BARONA FREIRE PAÇO ENRIQUE	180202817-3
4	BARROSO RODRIGUEZ LUIS ALBERTO	180329595-3
5	BENALCAZAR OÑATE LUIS NEPTALI	180015451-8
6	BONILLA LAGUA VICTOR RAFEL	180141206-3
7	BUENAÑO GARCÍA WILFRIDO NAPOLEON	180078048-6
8	BUENAÑO PINOS JANNETH MARLENE	171064657-9
9	CALVOPIÑA PILALUISA EDGAR VINICIO	180238339-6
10	CAMPAÑA BARRIGA NAPOLEON HERIBERTO	180007002-9
11	CANDO PURCACHI LUIS ERNESTO	180001143-7
12	CARVAJAL GARCÉS JUAN CARLOS	180219422-3
13	CEVALLOS CONGACHA AMGEL MARIA TEODORO	170831917-1
14	ESPIN ORTIZ BOLIVAR ALCIDES	180141701-3
15	ESTRELLA TORRES FELIX EDUARDO	180017785-7
16	FERNANDEZ MAYORGA DARIO JAVIER	180309561-9
17	GAMBOA ARBOLEDA EDWIN JAIR	180196120-0
18	GARCÉS MAYORGA GLADYS ELIZABETH	1802853182
19	GARCÉS VILLACIS SALOMON ISRAEL	180116909-3
20	GOMEZ VILLAGRAN TERESA DE JESUS	180147592-0
21	GONZALEZ PAREDES MARCO LEOPOLDO	180154124-2
22	GORDILLO MARROQUIN NORBERTO RENE	180009196-5
23	GUANGA CHAVEZ ANGEL NOE	060100185-2
24	GUERRA TENEDA LUIS ANTONIO	180158039-8



Juntos por el Buen Vivir.

Calle Guayaquil entre Cevallos y Sucre
Edificio Carfons
Teléfonos: 03 - 2823617 - 2422046
Página Web: www.mies.gov.ec
Mail: tungurahua@mies.gov.ec

25	GUTIERREZ MERCHAN GILBERTO	180007015-1
26	GUTIERREZ MERCHAN HUGO GONZALO	180098923-6
27	GUTIERREZ MERCHAN JORGE ANTONIO	180079842-1
28	GUTIERREZ PEPEZ HOLGUER GEOVANY	180220920-4
29	GUTIERREZ REYES WAGNER FRANCISCO	180145606-0
30	HARO CONSTANTE JOFFRE HERNAN	180308226-0
31	HERRERA TIBAN SHADIRA VERONICA	180323657-7
32	JACOME CARRILLO LUIS ANTONIO	180120716-6
33	JAMI TOAPANTA SEGUNDO ABELARDO	180258263-3
34	LLAMUCA PEREZ GUIDO GENARO	180216346-7
35	LLERENA CHAVEZ LIDIA GEORGINA	180128339-9
36	LOPEZ VELASTEQUI JAIME NORBERTO	180119630-2
37	LOPEZ GARCES HUMBERTO MESIAS	180037221-9
38	MARAÑON GARCES LUIS ANIBAL	180162313-1
39	MEDINA GULNARA CECILIA	180170036-8
40	MEDINA HERRERA ALEX GUILLERMO	180171797-4
41	MORALES NÚÑEZ PATRICIO RENAN	180268293-8
42	MOYA MORALES OSCAR ROBERTO	171226972-7
43	MOYA PIPPA GINO ALEJANDRO	180171797-4
44	MOYA TURUSHINA PABLO ALEJANDRO	180263457-4
45	NUÑEZ MEDINA EDGAR JOSELITO	180281875-5
46	PAREDES VALLE DARWIN ABDON	180270353-8
47	PEÑA FIALLOS WILSON GREGORIO	180251060-0
48	PEREZ GAVILANES JORGE WILLIAN	180231940-8
49	PEREZ LOZADA SEGUNDO REINALDO	180004731-6
50	PEREZ MIRANDA LUIS GONZALO	180073277-6
51	PEREZ PEREZ SILVESTRE ESTUARDO	180113400-6
52	RAMOS RODRIGUEZ EDGAR FABIAN	180132812-9
53	REYES ACURIO HECTOR	180001960-4
54	REYES GARCES VICENTE CENON	180001303-7
55	REYES LOPEZ WALTER ALFONSO	180226519-7
56	ROMERO BEDOYA EDUARDO PATRICIO	180199093-6
57	SALAS ORTIZ SEGUNDO ANGEL LORENZO	180193844-8
58	SANTAMARÍA CANTOS EDWIN FROILAN	180198760-1
59	SANDOVAL ROBAYO MARCO VINICIO	180303382-6
60	SARANGO TINTANA DOMINGO MARCIAL	180120013-8
61	SARANGO VALLE MAYRA PAULINA	1803855970
62	SEGOVIA ZAMORA MARCELO ISAIAS	180231580-2
63	TELLO SIMBAÑA SEGUNDO JOSELITO	180252633-3
64	TUAPANTA ANDACHI SEGUNDO ELIAS	180268864-6
65	VASCONEZ QUINAPANTA HENRY ORLANDO	180280243-7



Juntos por el Buen Vivir.

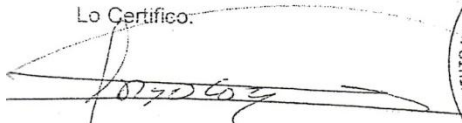
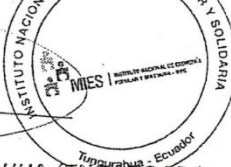
Calle Guayaquil entre Caballos y Sucre
Edificio Carfons
Teléfonos: 03 - 2823617 - 2422046
Página Web: www.mies.gov.ec
Mail: tungurahua@mies.gov.ec

66	VILLACIS MORENO JORGE ANIBAL	180187592-4
67	VILLEGAS TISALEMA CARLOS ALBERTO	180167964-6
68	VITERI BORJA MARCO ROBERTO	180263709-8

Por lo tanto, ascienden a sesenta y ocho socios registrados en este Organismo de Control.

Esta oficina de la Coordinación del proceso de Administración de Cooperativas de Tungurahua, tiene a bien manifestar que la veracidad respecto de los datos consignados y documentación presentada para el presente listado de socios actualizados es de exclusiva responsabilidad de los personeros de la Cooperativa. Por lo que, de comprobarse su falsedad, se llevara a conocimiento de las autoridades competentes. Finalmente, en caso de existir alguna oposición fundamentada, que se relacione con el presente documento, quedara en suspenso hasta que se emita la resolución correspondiente, previa una exhaustiva investigación, sin perjuicio de las acciones legales pertinentes y, sujetos a las sanciones contempladas en la Ley de Cooperativas.- Comuníquese.

Lo Certifico:

Dr. Diego Coca
DIRECTOR PROVINCIAL TUNGURAHUA (ENCARGADO)
DC/ma/po



ANEXO Nº2



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE
TRANSPORTE VOLANTE ESTUDIANTIL**

OBJETIVO:

Determinar la incidencia que tiene el control interno en la Administración financiera en la Cooperativa de transporte Volante Estudiantil

INSTRUCCIONES:

Lea detenidamente las preguntas planteadas, escoja solo una opción en cada pregunta y marque con una X su respuesta. Su colaboración es de gran importancia para alcanzar los objetivos del presente estudio.

PREGUNTAS

1.- ¿Existe control interno?

Mucho Poco Nada

2.- ¿El control interno que se aplica es adecuado?

Si No

3.- ¿Existen políticas y reglamentos?

Si No

4.- ¿Los principales directivos reflejan los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades?

Mucho Poco Nada

5.- ¿Existen controles que aseguren que las acciones de la dirección se llevan a cabo correctamente?

Mucho Poco Nada

6.- ¿Es confiable la preparación de estados financieros?

Mucho Poco Nada

7.- ¿Los resultados económicos presentados en el año 2010 son satisfactorios a los socios?

Mucho Poco Nada

8.- ¿Los beneficios económicos que se otorgan son satisfactorios a los socios?

Mucho Poco Nada

9.- ¿Cree usted que la cooperativa ha crecido económicamente?

Mucho Poco Nada

10.- ¿Considera que la Administración financiera actual es adecuada?

Mucho Poco Nada

11.- ¿Conoce cual es la situación económica y financiera actual de la cooperativa?

Mucho Poco Nada

12.- ¿Considera que el control interno influye en la adecuada administración financiera?

Mucho Poco Nada

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN.

ANEXO Nº 3

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO DE LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE VOLANTE ESTUDIANTIL**

OBJETIVO:

Determinar la incidencia que tiene el control interno en la Administración financiera en la Cooperativa de transporte Volante Estudiantil

INSTRUCCIONES:

Lea detenidamente las preguntas planteadas, escoja solo una opción en cada pregunta y marque con una X su respuesta. Su colaboración es de gran importancia para alcanzar los objetivos del presente estudio.

PREGUNTAS

1.- ¿Existe control interno?

Mucho Poco Nada

2.- ¿El control interno que se aplica es adecuado?

Si No

3.- ¿Se realizan reuniones de trabajo para evaluar el cumplimiento de metas y objetivos?

Mucho Poco Nada

4.- ¿Existen políticas y reglamentos?

Si No

5.- ¿Anualmente se realizan evaluaciones sobre el cumplimiento de políticas y reglamentos?

Si No

6.- ¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión administrativa y financiera?

Si No

7.- ¿Considera que la Administración financiera actual es adecuada?

Mucho Poco Nada

8.- ¿Todo desembolso de dinero está respaldado con documentos?

Mucho Poco Nada

9.- ¿Las transacciones se registran en el momento que ocurren?

Mucho Poco Nada

10.- ¿Es confiable la preparación de estados financieros?

Mucho Poco Nada

11.- ¿Considera que el control interno influye en la adecuada administración financiera?

Mucho

Poco

Nada

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN.