



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**INFORME FINAL DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR, MODALIDAD
PRESENCIAL**

TEMA:

“Análisis del control interno para la Asociación de Transporte Pesado del Carchi,
de la ciudad de Tulcán, provincia del Carchi”

**Trabajo de titulación previo a la obtención del título de Licenciatura en Contabilidad y
Auditoría.**

Línea de investigación: Gestión, producción, productividad, innovación y desarrollo socio
económico.

Autor: Andrés Felipe Cando Alava

Directora: Dra. Alba Grisela Cevallos Pineda

Ibarra, 2023

CERTIFICACIÓN DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

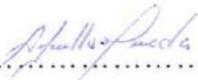
Ibarra, ...09..... de agosto de 2023

Dra. Alba Grisela Cevallos Pineda

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICA:

Haber revisado el presente informe final del trabajo de Integración Curricular, el mismo que se ajusta a las normas vigentes de la Universidad Técnica del Norte; en consecuencia, autorizo su presentación para los fines legales pertinentes.



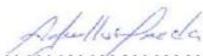
.....

Dra. Alba Grisela Cevallos Pineda

C.C.: 1002418703

APROBACIÓN DEL COMITÉ CALIFICADOR

El Comité Calificar del trabajo de Integración Curricular “ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO PARA LA ASOCIACIÓN DE TRANSPORTE PESADO DEL CARCHI, DE LA CIUDAD DE TULCÁN, PROVINCIA DEL CARCHI”, elaborado por Andrés Felipe Cando Alava, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría CPA., aprueba el presente informe de investigación en nombre de la Universidad Técnica del Norte.



.....
Dra. Alba Grisela Cevallos Pineda

C.C.: 1002418703



.....
Ing. María de los Ángeles Torres, Msc

C.C.: 1001976388



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD
TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	0450078167		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Cando Alava Andrés Felipe		
DIRECCIÓN:	Tulcán, ciudadela parque artesanal, provincia del Carchi		
EMAIL:	afcandoal@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:	062960320	TELÉFONO MÓVIL:	0986742078

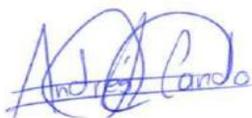
DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO PARA LA ASOCIACIÓN DE TRANSPORTE PESADO DEL CARCHI, DE LA CIUDAD DE TULCÁN, PROVINCIA DEL CARCHI.
AUTOR:	Cando Alava Andrés Felipe
FECHA:	17/10/2023
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA
ASESOR /DIRECTOR:	Dra. Alba Cevallos. Msc

2. CONSTANCIAS

El autor manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que son los titulares de los derechos patrimoniales, por lo que asumen la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrán en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 17 días del mes de octubre de 2023

AUTOR:



.....
Cando Alava Andrés Felipe

C.C. 0450078167

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de grado a Dios, por haberme bendecido al escoger una profesión muy bella que es ser Contador.

A mi madre Sra. Clara Alava, porque este logro no hubiera sido posible sin su inquebrantable amor, apoyo, esfuerzo y sacrificio, ha sido mi inspiración constante y mi fuerza en los momentos más difíciles, fue y siempre será el impulso que me ha llevado a perseguir mis sueños y alcanzar este triunfo tan significativo para los dos, por eso madre, esta tesis es un testimonio de nuestro amor, de nuestra conexión profunda y de la valiosa educación que me has brindado desde el principio, cada página escrita lleva impreso tu legado, tu dedicación y tu fe en mi capacidad para lograr esta importante victoria.

A mi padre Sr. Manuel Cando, esta tesis es un fruto de muchos años de trabajo arduo y dedicación, y quiero que sepas que cada logro que alcanzo lleva tu influencia y amor, eres mi modelo a seguir porque eres un hombre luchador, honrado y trabajador, gracias por todo lo que has hecho por mí y por eso esta dedicatoria es solo una pequeña muestra de mi gratitud hacia ti, espero que sirva como recordatorio constante de cuánto te amo y te valoro papá.

A mi querida madrina, Ing. Solandy Bautista por ser un pilar esencial en mi formación profesional, por su amor y apoyo incondicional, porque con cada palabra, consejo y abrazo se convirtió en mi fuente inagotable de inspiración y motivación para superarme y alcanzar los objetivos propuestos.

A mis hermanos, William, Azucena, Paola y Manuel que nunca me dejaron darme por vencido y que con una sus palabras me motivaban y me ayudaban a seguir adelante con su amor y cariño.

A toda mi familia, en especial a mis primos Catalina, Leydi, Robin y Luis quienes siempre creyeron en mí, que con su felicidad, amor y apoyo me acompañaron durante mi carrera profesional.

Por último, peno no menos importante, quiero dedicarme y agradecerme a mí, quiero agradecerme por hacer este sueño realidad, quiero agradecerme por hacer todo este trabajo duro, quiero agradecerme por nunca renunciar.

Andrés Felipe Cando Alava

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, por darme salud, sabiduría y fortaleza para culminar mi carrera profesional.

A mis padres, por el amor y el esfuerzo que realizaron para verme convertir en un profesional, han sido un pilar fundamental, porque con su apoyo me han dado la fuerza necesaria para superar los desafíos y obstáculos que se presentaron en este camino, y que ahora puedo decir “Lo logramos”.

A mi madrina, Ing. Solandy Bautista por su gran amor, porque este logro tiene un reflejo de su gran amor, guía e inspiración, estoy eternamente agradecido por todo lo que ha hecho por mí.

A mi familia, la familia Alava por su confianza en mí y su amor constante, han sido mi mayor fortaleza al saber que puedo contar con ustedes en cada paso que dé, me han dado la confianza necesaria para perseguir mis metas y alcanzar mis sueños.

A la Universidad Técnica del Norte, que me permitió formarme profesionalmente como contador y auditor.

A mis mentores, en especial a mi directora de tesis Dra. Alba Cevallos y asesora Dra. María de los Ángeles Torres por ser quienes me dieron la oportunidad de dar lo mejor de mí y enseñarme que con esfuerzo y dedicación todo se puede lograr.

A la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, por permitir el desarrollo de este trabajo.

Andrés Felipe Cando Alava

ÍNDICE

PORTADA	i
CERTIFICACIÓN DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	ii
APROBACIÓN DEL COMITÉ CALIFICADOR	iii
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE.....	iv
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
ÍNDICE	viii
ÍNDICE DE TABLAS	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xii
RESUMEN EJECUTIVO	xiii
ABSTRACT	xiv
INTRODUCCIÓN	15
Introducción.....	15
Planteamiento del problema	16
Pregunta de investigación.....	17
Justificación.....	17
Objetivos.....	18
Objetivo general.....	18
Objetivos específicos	18
CAPÍTULO I.....	19
MARCO TEÓRICO	19
Marco Referencial	19
Marco teórico.....	20
Asociación.....	20
Asociación de transporte pesado SEPS.....	21
Proceso administrativo.....	21
Proceso financiero.....	22
Análisis vertical	23
Análisis horizontal	24

Indicadores financieros	24
Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	25
Control interno	26
Tipos de control interno	26
COSO I.....	27
Gestión de riesgos	29
Marco Legal.....	30
CAPÍTULO II	31
MATERIALES Y MÉTODOS	31
Tipos de investigación	31
Según el alcance.....	31
Según el enfoque.....	32
Métodos de análisis.....	33
Población	34
Población interna	34
Población externa.....	35
Técnicas e instrumentos.....	35
Revisión documental.....	36
Entrevista	36
Cuestionario	36
Lista de verificación.....	37
Balanced scorecard	37
CAPÍTULO III	38
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	38
Recolección de la información	38
Explicación de métodos de investigación.....	38
Matriz de variables	40
Elaboración y análisis de los instrumentos.....	41
Entrevista al presidente	41
Cuestionario de control interno.....	45

Lista de verificación.....	54
Encuesta a los clientes	56
Análisis horizontal y vertical del estado de situación financiera.....	57
Análisis horizontal y vertical del estado de resultados integral.....	63
Indicadores financieros	67
Elaboración de la matriz de riesgos	70
Presentación de los resultados del caso	74
Procesos administrativos.....	74
Procesos financieros de la Asociación.....	75
Resultados de la evaluación de control interno según COSO I.....	77
Identificación de los principales riesgos a los que se expone la entidad	79
CONCLUSIONES	81
RECOMENDACIONES	82
REFERENCIAS	83
ANEXOS.....	88
Anexo A: Formato de entrevista al presidente	89
Anexo B: Formato de los cuestionarios de control interno	90
Anexo C: Formato de la lista de verificación	94
Anexo D: Formato de la encuesta a los clientes	95
Anexo E: Estados financieros.....	96
Anexo F: Reporte del turnitin.....	102

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Fórmulas para calcular el análisis horizontal	24
Tabla 2 Fórmulas de indicadores financieros.....	25
Tabla 3 Componentes del COSO I.....	29
Tabla 4 Normas de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi.....	30
Tabla 5 Población interna de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi	35
Tabla 6 Matriz de variables e indicadores.....	40
Tabla 7 Fórmulas del nivel de confianza y riesgo y tabla referencial de calificación	46
Tabla 8 Cuestionario de control interno Consejo Administrativo.....	47
Tabla 9 Nivel de confianza y riesgo del cuestionario de control interno del Consejo Administrativo	48
Tabla 10 Cuestionario de control interno Contadora y Secretaria N.º 1	49
Tabla 11 Cuestionario de control interno Contadora y Secretaria N.º 2	50
Tabla 12 Nivel de confianza y riesgo del cuestionario de control interno de la Contadora y Secretaria.....	51
Tabla 13 Cuestionario de control interno trabajadores	52
Tabla 14 Nivel de confianza y riesgo del cuestionario de control interno trabajadores	53
Tabla 15 Lista de verificación	54
Tabla 16 Encuesta de satisfacción de los clientes	56
Tabla 17 Análisis horizontal y vertical del estado de situación financiera N.º 1	58
Tabla 18 Análisis horizontal y vertical del estado de situación financiera N.º 2	59
Tabla 19 Análisis horizontal y vertical del estado de resultados integral N.º 1	63
Tabla 20 Análisis horizontal y vertical del estado de resultados integral N.º 2	64
Tabla 21 Indicadores de liquidez.....	67
Tabla 22 Indicadores de solvencia	68
Tabla 23 Indicadores de actividad o gestión	69
Tabla 24 Matriz de riesgos N.º 1	70
Tabla 25 Matriz de riesgos N.º 2.....	71
Tabla 26 Plan de mitigación de riesgos.....	73

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Proceso administrativo.....	22
Figura 2 Proceso financiero	23
Figura 3 Fórmula del análisis vertical.....	23
Figura 4 Componentes del COSO I	28

RESUMEN EJECUTIVO

La Asociación de Transportes Pesados del Carchi es una entidad sin fines de lucro, que se encuentra conformada por 34 socios, por ende, cumple con el propósito de realizar acciones para el interés común de los integrantes contando con ingresos de los agremiados. El objetivo del presente estudio es realizar el análisis de control interno de la organización mediante la utilización de tipos de investigación que se clasifican según el alcance en: descriptiva y de campo; y por el enfoque en cualitativa y cuantitativa; para lo cual emplean métodos como: deductivo e inductivo que usan técnicas e instrumentos como revisión documental, cuestionario, entrevista cuadro de mando integral y lista de verificación aplicados para obtener datos sobre el estado situacional del proceso administrativo y financiero, la evaluación utilizando el COSO I, que permita la identificación de los principales riesgos a los que se halla expuesto el ente, los resultados obtenidos son: inexistencia de manual de funciones, políticas administrativas y para la gestión contable, errores en el cálculo de la provisión de cuentas incobrables, mal manejo de las utilidades acumuladas e información económica carente de la normativa legal vigente. Debido a esto los empleados pueden tener sobrecarga de trabajo o realizar actividades repetitivas, que los estados financieros no muestren información razonable y que los registros de transacciones no cuenten con un sustento documentado.

Palabras clave:

Proceso administrativo y financiero, control interno Coso I, análisis, gestión contable.

ABSTRACT

The Carchi Heavy Transport Association is a non-profit entity, which is made up of 34 members, therefore, it fulfills the purpose of carrying out actions for the common interest of the members, with income from the members. The objective of this study is to carry out the internal control analysis of the organization through the use of types of research that are classified according to the scope as: descriptive and field; and by the focus on qualitative and quantitative; for which they use methods such as: deductive and inductive that use techniques and instruments such as documentary review, questionnaire, balanced scorecard interview and checklist applied to obtain data on the situational status of the administrative and financial process, the evaluation using the COSO I , which allows the identification of the main risks to which the entity is exposed, the results obtained are: non-existence of a manual of functions, administrative policies and for accounting management, errors in the calculation of the provision for bad debts, mismanagement of retained earnings and economic information lacking current legal regulations. Because of this, employees may be overloaded with work or carry out repetitive activities, financial statements do not show reasonable information and transaction records do not have documented support.

Keywords:

Administrative and financial process, internal control Coso I, analysis, accounting management.

INTRODUCCIÓN

Introducción

El transporte pesado en la provincia del Carchi tiene un papel preponderante debido a la trascendencia del comercio entre Ecuador y Colombia, porque se encuentra junto al puente internacional de Rumichaca. Esto origina que las diferentes empresas se organicen como asociaciones que permita la consolidación de la actividad del traslado de carga y extrapesada, así como la defensa de clase, ordenamiento y desarrollo de la entidad.

La Asociación de Transporte Pesado del Carchi, fue fundada en 1995 y en la actualidad está conformada por 34 empresas de carga, entre los objetivos de la entidad está el buscar el fortalecimiento de la actividad operativa mediante la agrupación y participación de los entes relacionados, la defensa de los intereses y derechos de los socios ante instituciones públicas y privadas, nacionales e internacionales; coordinar políticas de regulación, protección y control con las organizaciones estatales, así mismo la obtención de fuentes de financiamiento que permitan el funcionamiento empresarial.

A pesar de ser una asociación sin fines de lucro debe propender a la transparencia de las actividades operacionales; por ende, se tendrá que realizar el control interno de la entidad, a fin de que permita determinar si los procesos administrativos y financieros se encuentran efectuados de forma correcta, mediante la utilización de la herramienta de integración estratégica integrada por COSO I, que posibilite la detección de riesgos que pueden afectar a la organización.

De la misma manera que sirvan como referente para que los entes administrativos puedan implementar los correctivos necesarios que faciliten la detección de posibles procedimientos que empañen los propósitos y fines para lo cual fue creada la asociación, como es el fortalecimiento de la industria de transporte pesado del Carchi.

Planteamiento del problema

El informe de control interno prioriza las actividades en proporcionar una mejor seguridad, mediante “los cinco componentes que utiliza el COSO I y son: entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo” (Castañeda, 2018, p. 36). Con la finalidad de que la entidad actualice la misión y visión, establezca estrategias, fije objetivos, formular planes, determine procesos, actividades para los diferentes departamentos, evalúe contingencias que se presentan en las áreas, y desarrolle caminos idóneos de comunicación y supervisión, con el objetivo de alcanzar la eficiencia y eficacia institucional.

La Asociación de Transporte Pesado del Carchi con RUC 0491504552001 ubicada en la ciudad de Tulcán, actualmente presenta problemas internos debido a que no cuenta con un sistema de control interno provocando que las diferentes actividades se realicen sin el lineamiento técnico y ninguna estructura organizacional eficiente, repercutiendo en la parte financiera y administrativa. Por ende, la gestión que realizan las empresas debe ser supervisada con la finalidad de encaminar a la obtención de los objetivos planteados.

Así mismo, los estados financieros no se encuentran elaborados bajo el catálogo de cuentas de las SEPS, ni adaptadas a NIC 1 o NIIF para pymes sección 2, 3, 4 y 5, como mandan las leyes establecidas. También, la entidad no cuenta con manuales de funciones, ni de gestión contable que permitan determinar en el primer caso las acciones o tareas que deben desempeñar cada empleado y en el segundo las normas, políticas y procedimientos para la correcta identificación, clasificación, registro de los hechos económicos que se presentan dentro de la organización.

La asociación debe implementar actividades de control interno para otorgar a los stakeholders confianza y seguridad en el accionar económico; así como, evitar riesgos que puedan presentarse y fraudes en la entidad, de tal forma que se pueda proteger los activos, al mismo tiempo

a los intereses que persigue la organización. La utilización de esta gestión permite evaluar la eficiencia empresarial.

Pregunta de investigación

¿La Asociación de Transporte Pesado del Carchi dispone de un adecuado control interno?

Justificación

La Asociación de Transporte Pesado del Carchi es una sociedad que realiza operaciones de “logísticas tales como: planificación, diseño y apoyo de operaciones de traslado de mercadería, almacenamiento y distribución; contratación de espacio en buques y aeronaves, organización de envíos de grupo e individuales” (Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), 2012, p. 1). Así mismo, la estructura organizacional funcional está conformada por: Presidente, Contadora, Secretaria, tres trabajadores operativos y posee 34 socios, está catalogada como una entidad sin fines de lucro, no obligada a llevar contabilidad, se encuentra en el régimen tributario RIMPE emprendedor y está ubicada en la ciudad de Tulcán.

El propósito de la presente investigación es realizar un análisis mediante COSO I, con la finalidad de contribuir en la gestión de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi. Se debe evaluar la relevancia del control interno en la acción procesal, y las acciones o mecanismos que se requieren para cumplir con los objetivos empresariales planteados por la máxima autoridad y esto significa la adopción de sistemas idóneos, que generen la eficiencia y eficacia en las actividades, confiabilidad en la información económica y cumplimiento de metas, evitando problemas internos y deficiente control en el área administrativa y financiera.

Esta investigación es viable porque le permite a la organización, contar con procesos y procedimientos para una mejor gestión empresarial, enfocados en los componentes del control interno, de tal manera que se mejore las acciones de control, aumente la eficiencia operacional,

eficacia en los resultados económicos para ser más competitivos en el mercado y pensar en un proceso de crecimiento sostenido y sustentable.

Este sistema de control permite establecer políticas y procedimientos técnicos, lógicos y ordenados para la gestión en la asociación, enfocándose en el cumplimiento de las metas planteadas por los administradores, y también con clientes, proveedores, socios, accionistas e inversionistas y evitando quiebras. Además, garantiza que las empresas continúen en el mercado y sigan prestando los servicios al público en general, generen fuentes de empleo e ingreso y permitan la dinamización de la economía local.

El beneficio profesional que tiene el estudio es el de dotar a los directivos con un análisis del control interno del manejo de actividades empresariales, además de contar con lineamientos que permitan una verificación efectiva y eficiente, evitando el riesgo en el empleo de recursos, teniendo una visión clara de las debilidades que se presentan en la organización.

Objetivos

Objetivo general

Realizar el análisis del control interno de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, de la ciudad de Tulcán, provincia del Carchi.

Objetivos específicos

- Analizar el estado situacional de los procesos administrativos y financieros actuales de la entidad.
- Evaluar el control interno según COSO I, mediante la aplicación de herramientas que permitan validar la información.
- Calificar los principales riesgos a los que está expuesta la entidad con la finalidad de recomendar posibles soluciones.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

En el marco de referencias se consideran las ideas de autores que han realizado una investigación previa antes de escribir los libros, revistas, blog y todo documento que sirva de apoyo en la indagación del análisis que se efectuó acerca del control interno de la asociación de transporte pesado de la ciudad de Tulcán, provincia del Carchi, siendo la primera etapa, y la segunda son las disposiciones legales en el que se apoya el estudio, en donde se establecen las leyes, normas y reglamentos.

Marco Referencial

Para la realización de la investigación se considera de referencias algunos temas relacionados al estudio, como el diseño de un sistema de control interno para la compañía de transporte pesado Hermanos Palomeque Troya Cía. Ltda., del cantón Quijos, provincia del Napo, llegando a concluir que en la empresa en lo administrativo tiene una deficiencia en la contratación y capacitación del personal, así como inexistencia de: un manual de funciones, plan de mitigación de riesgos y código de ética, en lo financiero no se realizó una evaluación para conocer el manejo empresarial (Lastra, 2021).

También, se analiza la propuesta de sistema de control interno para mejorar el desempeño operativo en el sector de transporte de carga pesada. Caso Empresa Faquimstran S.A., en este estudio se realiza un análisis microempresarial y macroempresarial con la finalidad de elaborar una aportación a la investigación, encontrando que en lo administrativo la entidad no cuenta con políticas, procedimientos, manual de funciones que les hace falta debido a que la administradora realiza las actividades de contadora, en cambio para el cumplimiento de obligaciones tributarias contrata servicios externos, se evidencia una gestión empresarial deficiente (Cruz, 2019).

Por último, se revisa el tema de sistema de control interno administrativo - financiero para la empresa Digmasur S.A., dedicada al transporte de carga pesada, ubicada en el distrito metropolitano de Quito, estableciendo en el área administrativa deben crear políticas reglamentarias y procedimientos por escrito para que todo el personal las conozca y tener un sustento documentado, además existen una ineficiente gestión, debido a que no solicitan informes de cada departamento; en lo financiero la empresa los directivos no promueven la ejecución de controles internos, también cuentan con un software contable desactualizado (Mena, 2017).

En las tres empresas analizadas se encontró deficiencias en el área administrativa, para lo cual se presentó una propuesta de mitigación, en la primera entidad no realizaron una indagación en lo financiero para conocer la gestión que ejecutan. En la segunda, existe en el departamento contable un acaparamiento de funciones por parte de la administradora, y por último en la tercera empresa deben enfocarse en el manejo económico, para mantener una buena supervisión y control.

Marco teórico

Asociación

Una asociación se puede conformar por al menos tres personas naturales o legales, consta de personería jurídica, quienes aportan con conocimientos, actividades y medios, con carácter lícito, para obtener los resultados propuestos que redunden en el interés general, de forma global o particular, que se establecen previamente en los estatutos que los rigen. Se define como la agrupación espontánea de individuos, que no se agremie temporalmente, para llevar a cabo un fin universal, que no tenga prohibiciones en la ley y que no sea meramente económico (Pérez et al., 2021). Una organización sin fines de lucro, que realiza actividades sociales de bien común, prevaleciendo el altruismo, con rasgos humanitarios, comunitarios o artísticos.

Asociación de transporte pesado SEPS

Las asociaciones de transporte pesado se forman con la finalidad de trasladar productos o bienes de un lugar a otro, de forma segura, confiable y garantizando la entrega sin daños. Es así como se conforman entidades en el Carchi y Guayaquil para facilitar esta actividad, llevando productos que superan las 3,5 toneladas, recibiendo la mercancía en contenedores o en el compartimiento mediante la utilización de los estibadores, el origen puede ser empresas, puertos marítimos, aéreos o viceversa; estas organizaciones se encuentran ubicadas en diferentes provincias del país como estrategia de comercialización (Zambrano & Orellana, 2018).

Las asociaciones de transporte pesado en el Ecuador coadyuvan a que la comercialización de los bienes o productos se realice de forma más eficiente y efectiva, colaborando con el ahorro de tiempo y la facilidad de obtener la mercadería, de tal forma que contribuyen con los negocios, empresas y organizaciones dedicadas a la compra y venta de estos. Además, estas entidades pueden ser constituidas como personas jurídicas cumpliendo con los requisitos legales establecidos que son: contar por lo menos con 10 socios, con un capital social de un salario básico unificado, y un informe técnico emitido por la Agencia Nacional de Tránsito según (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), 2023)

Proceso administrativo

El proceso administrativo es la agrupación de ciclos ordenados por medio de los cuales se realiza la actividad administrativa de manera integrada y entrelazada para obtener fines institucionales. Se entiende como una adquisición de pasos por los que se lleva a efecto el ejercicio de planificar, organizar, dirigir y controlar una empresa (May et al., 2021). En cambio, para López (2019), dicho de forma sencilla está conformado de una cadena de etapas que servirán para efectuar los objetivos trazados. Por ende, este proceso es la acción compuesta por una serie de

procedimientos metódicos, que facilitan el accionar de las operaciones de las organizaciones para cristalizar las metas establecidas.

Figura 1

Proceso administrativo



Fuente: (Luna, 2020, p. 37)

Proceso financiero

El proceso financiero se centra en la elaboración de un programa de finanzas pleno, estructurado, preciso, y avalado a fin de obtener las metas establecidas con anterioridad, Según Westreicher (2020), analiza la obtención y utilización de los recursos empresariales, que pueda apalancar las operaciones de la entidad mediante la aplicación de capital propios y ajeno. Por otra parte, los procedimientos y actividades de carácter económico son útiles y sustentan los procesos destinados a realizar las actividades de la organización, y coadyuvan a garantizar los medios para la inversión necesarios (Murrillo, 2018). Esta gestión se encarga de administrar los bienes corporativos, así como el manejo eficiente y la consecución de estos para el correcto desarrollo de las actividades económicas del ente.

Figura 2

Proceso financiero



Fuente: (Omeñaca, 2017), (Agudelo, 2021)

Análisis vertical

Cuando se elabora informes contables es menester realizar un examen de los rubros que la constituyen. Este análisis tienen por objetivo dar a conocer la relación relativa existente con el monto total que representa el 100%, con cada una de las cuentas que conforman los estados financieros, obteniendo de resultado el porcentaje que representan (Polanco et al., 2020). Además, se le considera como una herramienta financiera que permite la toma de decisiones empresariales (Nieto & Cuchiparte, 2022). Por ende, se obtendrá datos sobre las partidas más importantes de los documentos estudiados. Para efectuarlo se basa en una fórmula que se presenta a continuación:

Figura 3

Fórmula del análisis vertical

$$\text{Porcentaje Integral} = \text{Valor Parcial} / \text{Valor Base} \times 100$$

Fuente: (Polanco et al., 2020, p. 102)

Análisis horizontal

Al realizar el análisis horizontal de los estados financieros permiten tomar decisiones y corregir errores que se presenten. Mediante este cálculo se determina la diferencia existente entre los rubros de un ciclo contable con otro anterior, obteniendo resultados negativos o positivos e identificando si estas variaciones son relevantes o no y se lo conoce como estudio de tendencia (Lavalle, 2017). También, se lo denomina dinámico, porque permite conocer lo que sucedió con una partida en un período determinado (Rus & López, 2020). En sí, al efectuar el examen se tuvo conocimiento de los incrementos o decrementos existentes en los valores presentados en los informes contables de la asociación, permitiendo contar con datos importantes para dirigir la entidad.

Tabla 1

Fórmulas para calcular el análisis horizontal

Fórmulas del análisis horizontal	
Absoluta	Tendencia
Absoluta = Cifra 1 – Cifra 0	Tendencia = Cifra 1 / Cifra 0 -1

Fuente: (Lavalle, 2017); (Rus & López, 2020)

Indicadores financieros

Los indicadores permiten medir aspectos económicos determinados en base a la información contable dentro de un período de tiempo. Son herramientas utilizadas para dirigirse basándose en datos cuantitativos que se obtienen de las fórmulas desarrolladas de: liquidez, solvencia, endeudamiento y otros, de donde se desprenden desviaciones para ser corregidas correctivamente o preventivamente (Párraga et al., 2021). También, expresan matemáticamente la relación que existe entre dos partidas, teniendo como resultado información clara y comprensible de estos componentes (Garcés, 2019). Por medio de estos se tiene un conocimiento sobre la

situación financiera de la empresa a fin de tomar decisiones de acuerdo con las variantes que se presenten, tratando de conseguir los objetivos planteados.

Tabla 2

Fórmulas de indicadores financieros

Fórmula de indicadores financieros		
Liquidez	Solvencia	Acción o gestión
Liquidez inmediata	Apalancamiento financiero	Eficiencia
$LI = \frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$AF = \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$E = \frac{\text{Gastos de operación}}{\text{Ingresos brutos}} \times 100$
Líquidez corriente	Endeudamiento	Rotación activos
$LC = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$PPA = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}}$
Prueba ácida	De deuda	Promedio medio de cobro
$PA = \frac{\text{A. Corrientes} - \text{inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$	$\text{De deuda} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}}$	$PMC = \frac{360 \times \text{saldo medio clientes}}{(\text{ventas} \times (1 + \text{IVA}))}$

Fuente: (Polanco et al., 2020)

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

La estandarización de los procesos contables a nivel trasnacional da origen a los preceptos que puedan facilitar la interpretación de los resultados obtenidos en el mismo. Para Westreicher (2021), las normas internacionales de contabilidad (NIC) se definen como reglas que procuran el ordenamiento de prácticas de teneduría de libros observando estándares definidos y sostenibles.

Por otro parte, las NIIF no son más que directrices o el entorno al que se hace alusión para que los estados contables de una organización estén formulados y dispuestos de manera razonable, de tal forma que revelen la situación económica, los frutos de las operaciones y flujos de efectivo (Polanco et al., 2020). Por ende, las Normas Internacionales de Información Financiera, establecen procedimientos para el correcto tratamiento de la información contable obtenida.

Control interno

La vigilancia de las actividades de una sociedad es muy importante, una correcta supervisión de los procedimientos puede evitar que la empresa tenga sorpresas en el accionar, permite en cierta forma adelantarse a posibles desfaces que pueden poner en riesgo la asociación. Barreres (2020), menciona que el control interno son los hechos que tienen la finalidad de examinar el desenvolvimiento de la administración en todos los ámbitos. Por otro lado, Pereira (2019) indica, que esta supervisión trae implícito un costo, debido a la elaboración de formatos para su aplicación. Herramienta del plan de la entidad, medidas y métodos utilizados para conocer el desarrollo de las actividades, genera eficiencia de procesos, políticas y acciones de gobierno, garantiza la transparencia en el manejo de información confiable y contrastada que cumpla con la normativa.

El control interno de una empresa abarca todas las áreas de esta, en el presente estudio se abordará la parte administrativa y financiera, en el primero se emplea para evaluar el desempeño y eficacia inmediata de las metas propuestas en la estrategia, y en el segundo, hace referencia a las leyes que se han creado para garantizar la seguridad de la información contable y manejo de los activos de la organización.

Tipos de control interno

Para establecer los tipos de control interno se consideran a Serrano (2017), que los clasifica en: administrativo y contable, mientras que Balla & López (2018), presentan la catalogación en: administrativo, contable, estratégico y operativo, los dos autores citados en (Avilés et al., 2022). Se considera para el estudio la primera.

Control interno administrativo.

Este tipo de control interno abarca el plan organizacional de la empresa, ahonda en el tema de cómo se manejan las autorizaciones. Suministra la salvaguardia de la información financiera

fidedigna y asegura que la entidad obedezca las leyes y ordenamiento, evitando menoscabo de reputación y otros resultados (Mendoza et al., 2018). Es elaborado por todo el personal administrativo con la finalidad de amortiguar los riesgos de las transacciones catalogadas como amenazas para la realización de las metas establecidas por los directivos (Robalino et al., 2018). En sí, debe conocer como está constituida, el proyecto de la empresa, métodos y procedimientos que tengan que ver con la eficiencia en operaciones y adherencia a las políticas empresariales.

Control interno contable.

El control interno contable, es una verificación a los procedimientos que se implementen en una entidad para salvaguardar las actividades financieras y bienes. Considera controles y métodos implantados para avalar el resguardo de los activos, la integridad, validez de los apuntes y sistemas contables (Gómez & Lazarte, 2019) citado por (Avilés et al., 2022). Es primordial implantar directrices y procesos que permitan una certidumbre ecuánime a fin de garantizar que el tráfico de la maniobra en las negociaciones y reajustes al interior sean registradas adecuadamente (Serrano et al., 2018). Se aplique la división de responsabilidades y auditoría interna, registro eficiente y de autorizaciones, implementación de políticas para verificar la competencia del recurso humano relacionado con las capacidades de este, a fin de evitar errores, irregularidades y omisiones.

COSO I

El Coso I es considerado una de las primeras herramientas para realizar el control interno dentro de una organización. El objetivo es suministrar un liderato vanguardista que abarque tres contenidos que se interrelacionen: la administración del riesgo corporativo, la supervisión y la prevención del fraude (Comisión de Investigación en Contabilidad y Auditoría Gubernamental del Colegio de Contadores Públicos de México, 2020). Incrementa la perspectiva en los controles

internos, brinda un debate consistente y vasto acerca de un asunto más extenso de la gestión de contingencias (Barreres, 2020). En sí, son procesos integrales para comprobar actividades, dinámicos, relacionados con metas, oportuno y minucioso, obtiene información razonable y fidedigna, analiza el ambiente empresarial, traza objetivos, reconoce eventos, evalúa y da respuesta a las eventualidades, actividades de control, información, comunicación y monitoreo.

Figura 4

Componentes del COSO I



Fuente: <https://goo.gl/YR5aBd> citado por (Castañeda, 2018)

Componentes del COSO I.

Los componentes del COSO I según el Marco Integrado de Control Interno es similar a los del COSO III, fue creado para coadyuvar la evaluación empresarial y mejorar la ejecución de las

actividades de todos los departamentos, con la finalidad de conseguir los objetivos planteados por la entidad. Estos son los siguientes:

Tabla 3

Componentes del COSO I

Componente	Descripción
Ambiente de control	Es considerado como la fundamentación de los demás componentes, otorgando disciplina y organización; los factores son: la filosofía, valores, integridad y competencias del talento humano; Además, es la base del funcionamiento de una entidad influyendo en los empleados para realizar el control.
Evaluación del riesgo	En esta etapa se identifica, análisis y evalúan los riesgos más relevantes sean estos internos o externo que puedan afectar a la entidad, considerando conseguir los objetivos planteados, así como administrarlos para mitigarlo.
Actividades de control	Son las políticas y los procedimientos que coadyuvan a conseguir que las directrices administrativas sean ejecutadas, apoyando a que se tome las decisiones necesarias para encaminar los riesgos lograr los objetivos de la empresa. Estas actividades son realizadas en toda la organización.
Información y comunicación	La información y la comunicación debe ser realizada de forma eficiente, de tal forma que el talento humano pueda cumplir con las responsabilidades asignadas a cada uno, para ello se desarrolla sistemas interrelacionados que permitan la ejecución de las operaciones.
Monitoreo	Mediante el monitoreo se valora el desempeño del sistema implementado para el control en las organizaciones, se lo realiza por medio de evaluaciones: continuas, separadas o mixtas y por actividades de revisión que permitan asegurar el funcionamiento adecuado de las acciones efectuadas.

Fuente: (Mantilla, 2013), (Santa Cruz, 2014)

Gestión de riesgos

Las actividades tendientes para anticipar y prevenir los riesgos en que están inmersos los procedimientos empresariales hacen alusión al procedimiento por parte de la asociación para la gestión de estos. Se reconoce internacionalmente como un tratamiento que como integrante pleno de las buenas prácticas de los administradores que coadyuvan a la toma de decisiones (Tamayo & Gonzalez, 2020). También, es un método que faculta la dirección y plantea la implementación del

contexto, donde se va a administrar la contingencia (Pardo, 2017). Por lo tanto, la entidad tendrá un esquema establecido para cualquier percance que se pueda presentar, el proceso a emplear para mitigar el impacto que logre tener, aunque la experiencia ha demostrado que a veces la realidad supera los pronósticos como en el caso del Covid-19, que no fue pronosticado en su real dimensión.

Marco Legal

La Asociación de Transporte Pesado del Carchi se rigen a leyes, normativas y acuerdos, los cuales se detallan a continuación:

Tabla 4

Normas de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi

Norma	Artículos	Referencia
Constitución de la Republica del Ecuador	66, numeral 15	El derecho a desarrollar actividades económicas, en forma individual o colectiva.
	277, numeral 5	Impulsa el desarrollo de las actividades económicas.
Ley Orgánica de Economía popular y Solidaria	18	Sector Asociativo es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas.
	19	Estructura Interna estará formada de gobierno y administración de las asociaciones y contarán con su estatuto social.
Ley de Régimen Tributario Interno, LRTI	9, numeral 5	No cancelan impuesto a la renta las sociedades sin fines de lucro, siempre que sus bienes e ingresos se destinen a la actividad para la cual fue creada.
	21	Las declaraciones de los impuestos se efectúan con información de los estados financieros.
	40	Las declaraciones del impuesto a la renta serán presentadas anualmente según lo determina la ley.
Código del Trabajo	1	Regula las relaciones laborales entre el patrono y los empleados, especificando las condiciones y modalidades para ejercer las funciones.

Fuente: (Constitución de La República Del Ecuador, 2021); (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011); (Ley de Régimen Tributario Interno, 2021); (Código de Trabajo, 2013)

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

En este capítulo se establece la metodología para el desarrollo del presente estudio, en la cual se identificaron, los tipos de investigación, que se clasificaron según el alcance y el enfoque; se estableció los métodos para examinar los datos que se utilizó, determinando también la población que se considera para el análisis, las técnicas y herramientas de recolección de información. La metódica comprende la definición del tipo de estudio, los procedimientos, las técnicas utilizadas y los instrumentos que coadyuvan a obtener información acerca de un tópico o hipótesis planteado, encaminados a conseguir los objetivos propuestos, considerando el tiempo, la naturaleza del problema y los recursos que se disponen para llevar a cabo la indagación (Rojas, 2023).

Tipos de investigación

Se identifica los tipos de investigación que se utilizó en el desarrollo del presente estudio. Siendo la indagación usada para conseguir respuestas a preguntas o hipótesis planteadas, con la finalidad de satisfacer la necesidad de conocer los resultados obtenidos en este proceso (Llórens & Espinosa, 2019). En sí, coadyuva a que se realice de forma fácil y rápida el análisis que se desea obtener.

Según el alcance

Descriptiva.

La investigación descriptiva es un modelo de estudio que analiza las características de los habitantes, sujeto a ser indagados. Permite describir la realidad estudiada, o una parte de ella, relacionándola entre varios objetos, con el fin de esclarecer una hipótesis (Niño, 2019). Científicamente es la recopilación de datos que más adelante se considera información

(Maldonado, 2018). Por ende, la observación y descripción del comportamiento de la población a examinar sin influir sobre esta. En el desarrollo del trabajo aportó en la realización de la presentación del estudio del caso, en donde se plasmó la información obtenida del análisis.

De campo.

La investigación de campo ayudó a recopilar información de la realidad de la empresa, para estudiar tal y como se presentan las actividades operacionales en un determinado período, para Monroy & Nava (2018) consiste en conseguir la información directamente, sin controlar o manipular las variables. Por otra parte, se la define como aquella que se realiza en el lugar de los hechos, mediante la observación de los acontecimientos (Barrón & D`Aquino, 2020). Este tipo de indagación se aplicó en las visitas realizadas a la Asociación de Transporte Pesado del Carchi con la finalidad de obtener información confiable de los eventos internos, además, de establecer un diagnóstico situacional y conocer la problemática empresarial, lo que sirvió de referencia para determinar el análisis.

Según el enfoque

Cualitativa.

Se utiliza la indagación cualitativa para recoger y examinar datos específicos sin que sean cuantificables, con el objetivo de construir un conocimiento de la realidad social. Se la denomina interpretativa, y pretende describir, analizar la información recopilada a través de las técnicas como la observación, la entrevista y otros (Maldonado, 2018). También, aborda la investigación desde las cualidades como son: propiedades, rasgos, atributos y características, examinados de forma comprensiva (Rojas, 2023). En este estudio se realizó una entrevista, reconocimiento de los procesos y subprocesos financieros de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, para estudiar las

actividades cotidianas del personal, situaciones y problemáticas de la entidad. Además de la aplicación del cuestionario de control interno a los representantes del ente.

Cuantitativa.

Por medio de esta indagación se puede recopilar y examinar información numérica referente a un tema. La investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos numéricos sobre variables. Se lo utiliza para ordenar los procesos de manera rigurosa y secuencial para comprobar las hipótesis o sucesos estudiados (Arispe et al., 2020). En este enfoque se consideran a las ciencias concretas como única fuente del conocimiento, también concentra la recolección de información para contrastar las premisas y aceptarlas o rechazarlas (Carhuancho et al., 2019). Por lo tanto, se efectuó el proceso mediante la realización de las diferentes evaluaciones y cálculo de indicadores de los estados financieros, así como el análisis de riesgo y confianza que se desarrolló, con el objetivo de conocer si existe alguna eventualidad en el estudio.

Métodos de análisis

Inductivo.

Mediante el inductivismo se observó, estudió y conoció las propiedades intrínsecas sobre un fenómeno o situación, para desarrollar un criterio general. El razonamiento inductivo permite pasar de conocimientos específicos a globales, permitiendo realizar conclusiones referentes al estudio (Feria et al., 2019). Además, se basa en la observación de hechos particulares y se llega a la generalización de estas, la característica de la inducción es que no arranca de teorías específicas del hecho a indagar, debido a que esto se obtiene al final de la etapa (Ibáñez, 2017). Por consiguiente, permitió plantear un argumento coherente del control interno en la Asociación de Transporte Pesado del Carchi.

Deductivo.

El método deductivo es un proceso de investigación que se fundamenta en el razonamiento lógico, justificado en principios, leyes y hechos de la realidad. Se basa en algunas premisas verdaderas, para luego observar casos particulares y llegar a una conclusión (Perez et al., 2020). También utiliza las matemáticas, filosofía y lógica como ciencias para determinar el análisis de cada caso (Monroy & Nava, 2018). Por ello, coadyuva a concluir acerca de la actual posición de la asociación, al mismo tiempo obtener una comprensión clara del funcionamiento de los procesos y de cómo efectuar la valuación interna con el objetivo de tener óptimos resultados.

Población

Es la agrupación de personas u objetos de los que se desea conocer, es decir son el foco principal de una investigación científica. Es un total de sucesos que tiene características en común, los cuales se localizan en un ámbito definido, generalmente son grandes por lo que es conveniente utilizar una muestra (Arispe et al., 2020). También, la definen como un grupo de individuos adultos que trabajan o viven en un mismo lugar o tiempo (Mias, 2018). En la presente indagación se identificó la población interna.

Población interna

La población interna corresponde a todo el talento humano que labora en la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, los mismos que fueron entrevistados y aplicados el cuestionario con la finalidad de adquirir información precisa e imprescindible para el trabajo de investigación. Por ser un grupo reducido de individuos se realizó un censo que se tomó como el total de la muestra necesaria para el estudio.

Tabla 5*Población interna de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi*

Nombres	Cargo
Sr. Pablo Cerón	Presidente ATPC
Ing. Sandra Nazate	Contadora ATPC
Ing. Pamela Enríquez	Secretaria ATPC
Sr. Segundo Imbacuan	Personal Operativo
Sr. Efsón Perenguez	Personal Operativo
Sr. Jhon Rodríguez	Personal Operativo

Nota. Datos tomados del personal directivo y operativo de la ATPC.

Población externa

Es la que se refiere a los socios que integran la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, porque al ser una entidad sin fines de lucro cuenta con algunos afiliados. La población externa puede estar conformada por personas naturales o jurídicas que tienen un fin en común, así como derechos y obligaciones en una sociedad (Roldán & López, 2021). Son seres humanos mayores de edad que se unen con la finalidad de alcanzar una meta, cuentan con acciones dentro de la empresa (Méndez, 2020). Los individuos que realizan aportaciones para crear una organización, al mismo tiempo que adquieren títulos sobre esta y deben cumplir con deberes para mantenerla activa.

Técnicas e instrumentos

Con las técnicas utilizadas para efectuar la investigación se logró ahondar en cómo desarrollar nuevas indagaciones de forma sistemática y ordenada. Son acciones encaminadas a recolectar información referente al estudio, lo que permitirá alcanzar los objetivos planteados (Arispe et al., 2020). Estas herramientas estructuran la organización del trabajo científico para la recopilación de datos de forma fácil (Gutiérrez et al., 2020). Los instrumentos utilizados para el presente análisis son las siguientes:

Revisión documental

Consiste en la identificación, recogida y análisis de documentos. Es de fuente secundaria, por medio de la cual se realiza el acopio de libros, expedientes, informes y otros, publicados en relación a un asunto, a fin de examinarlos y determinar la información pertinente al tópico a tratar (Baena, 2017). Es frecuente que al iniciar una indagación se efectúe averiguaciones relacionadas al tema de estudio, a fin de sustentar las bases teóricas, así mismo, se la utiliza en la observación y supervisión de registros contables (Valencia, 2020). Por lo expuesto, esta se aplicó para la recopilación de datos financieros, administrativos y legales del control interno de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, siendo importantes para la elaboración de la investigación y realizar la presentación del caso.

Entrevista

La entrevista es una técnica en la cual se obtiene información mediante una conversación, en la que el examinador realiza preguntas abiertas al sujeto de estudio y este debe responder según la opinión o criterio propio. Rojas (2023) y Bautista (2021) coinciden que, se utiliza en la indagación cualitativa y de campo para recabar información; en sí, es un diálogo planificado donde se consideran los tópicos a tratar, los cuales deben ser planificados, para conseguir un fin determinado. Por esta razón, se aplicó a los representantes de la entidad para obtener referencias primarias que permitió contribuir en la investigación.

Cuestionario

Es una técnica utilizada para conseguir información de un asunto en particular con preguntas cerradas a las cuales se contestan con si o no. Es de fuente primaria, se la puede aplicar a un grupo de personas o de forma individual, para ello se prepara una lista de interrogaciones en un formulario impreso, que permiten obtener datos acerca del tema investigado (Fresno, 2019). Además, se realiza una lista de interrogantes para seleccionar las más apropiadas al tópico a tratar

en el estudio (García, 2016). Con la aplicación del cuestionario se obtuvo referencias sobre cómo se maneja el control interno en la entidad, coadyuvando a determinar la existencia de riesgos que la pueden afectar.

Lista de verificación

La lista de verificación se las utiliza para efectuar verificaciones de forma ordenada de eventos o resultados, o comprobaciones rutinarias, con la finalidad de que no se omitan puntos importantes. Son listas elaboradas para realizar actividades que se repiten, permiten comprobar la realización de una serie de pasos de un registro de requerimientos o la recopilación de datos de modo metódico (Melo, 2021). Instrumento de apoyo que contribuye a no olvidar ningún paso en el transcurso de la ejecución de un proceso, realiza tareas establecidas en orden (Concha et al., 2020). Es una herramienta o modelo impresa, y se la emplea para obtener y recopilar de manera rutinaria información de una situación individual concreta para luego someterlos a análisis.

Balanced scorecard

Esta herramienta permite determinar de forma organizada la situación en la que se encuentra la entidad. El balanced scorecard es utilizado también para medir los indicadores de desempeño de una empresa con respecto a los objetivos planteados, identificando las estrategias de negocios (Monfasani & Murray, 2020). Se lo llama cuadro de mando integral, porque proporciona a los gerentes una visión y comprensión del rendimiento económico general del ente (Lu, 2019). Es diversa la funcionalidad, aportando con el investigador a la realización de diferentes análisis, por lo tanto, en el estudio realizado ayudó a establecer las principales posibles contingencias que pueden amenazar a la organización, y a comprender el estado financiero empresarial, proporcionó una percepción rápida del negocio.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Esta investigación se centra en el fenómeno de la no existencia de un adecuado control interno en la asociación. Implica la obtención de datos reales, no se habla de una observación de laboratorio, y los elementos de indagación pueden ser objetos o procedimientos, que a veces no son diáfanos, en algunos casos, obedecerá a la lectura razonada del ensayista, y en muchas situaciones los límites de los sucesos consiguen ser absolutamente manifiestos (Yin, 2018).

En esta unidad se presenta el diseño del estudio del caso referente al análisis del control interno de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, de la ciudad de Tulcán, provincia del Carchi, se lo realiza por medio de las técnicas e instrumentos aplicados al talento humano de la empresa, así como mediante la revisión de documentos, para luego ser examinados y establecer los resultados.

Recolección de la información

La recopilación de datos para la valuación del control interno a la empresa de transporte se desarrolló utilizando instrumentos que permitieron sustentar la investigación como son: cuestionario, entrevista, encuesta, lista de verificación, observación y revisión documental. Estos fueron aplicados al personal de la entidad, a fin de obtener información relevante que coadyuven en el establecimiento de los objetivos planteados en la matriz de variables e indicadores.

Explicación de métodos de investigación

En el desarrollo del presente estudio se utilizó los tipos de investigación descriptiva, cualitativa y cuantitativa que sirvió para el análisis de la información mediante la utilización del método inductivo y deductivo, las técnicas del cuestionario de control interno, entrevista, encuesta y lista de verificación dando como resultado la herramienta del balanced scorecard, en donde se plasmó las contingencias encontradas en el desenvolvimiento de la indagación, y se efectuó la

valoración de las eventualidades a fin de conocer los riesgos que tiene la asociación y plantear las posibles soluciones.

La investigación de campo fue utilizada al visitar la entidad y se plasmó en la lista de verificación los resultados obtenidos, utilizando el método inductivo para obtener las conclusiones determinadas, la inducción también se usó al efectuar la redacción de los capítulos marco teórico, metodológico y la discusión. La deducción se efectuó al buscar diferentes leyes y reglamentos que permitan llevar a cabo el análisis contando con las normativas vigentes, así como en la búsqueda de varias fuentes bibliográficas e información general para llegar a lo particular mediante la revisión documental.

Matriz de variables

Tabla 6

Matriz de variables e indicadores

Variable	Objetivo/Descripción de la variable	Dimensiones	Indicadores	Técnicas/Instrumentos	Tipo de información	Fuente de Información
Procesos administrativos y financieros	Analizar el estado situacional de los procesos administrativos y financieros.	Administración	Planificación Organización Dirección Control	Entrevista Balanced Scorecard	Primaria Secundaria	Presidente
		Financieros	Estados financieros Análisis vertical Análisis horizontal Indicadores financieros	Revisión documental Balanced Scorecard	Secundaria	Estados financieros
Control interno	Evaluar el control interno de la empresa	Componentes del COSO I	Ambiente de control	Cuestionario de control interno	Primaria	Consejo Administrativo Contadora
			Evaluación de riesgos Actividades de control Información y comunicación Monitoreo	Balanced Scorecard	Secundaria	Secretaria Personal operativo
Identificación de riesgos	Calificar los principales riesgos a los que está expuesta la entidad	Microentorno empresarial	Administrativo Financiero	Entrevista Cuestionario de control interno	Primaria	Presidente Consejo Administrativo Personal operativo
				Balanced Scorecard	Secundaria	Contadora Secretaria

Elaborado por: Autor

Elaboración y análisis de los instrumentos

Entrevista al presidente

Entrevista al presidente de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi

1. ¿Existe una estructura administrativa que ayude al cumplimiento de la misión, visión y objetivos institucionales?

Si existe, esta propuesta se la generó cuando estuvo el Eco. Pozo en la administración donde se trabajó: la misión, visión, objetivos y políticas institucionales. Además, se realizó un convenio con la UPEC “Universidad Politécnica Estatal del Carchi”, para que el consejo administrativo asista a un curso para ir definiendo y puliendo cuestiones sobre el cumplimiento de estos en las organizaciones. (0’; 40’)

2. ¿La entidad cuenta con un manual de funciones y cómo este aporta al desarrollo de las actividades?

Es importante la existencia de los manuales en la Asociación, por lo que la entidad cuenta con estos, pero en archivos, sin ser aprobados y está pendiente de ser revisados, por lo que no se han dado a conocer al talento humano. Puede ser que a futuro estos sean publicados oficialmente en la organización, porque este documento también contiene la propuesta de políticas administrativas. (0’; 40’)

3. ¿La asociación cuenta con un estatuto social?

La Asociación cuenta con un estatuto y reglamento, que contiene temas sobre los períodos para la nueva directiva, los requisitos para ser elegidos como dirigente y los consejos que la conforman, es un documento pequeño, pero cuenta con lo más esencial para la entidad. Además, se ha propuesto el nombrar una comisión para que se encargue de la parte electoral y poder aprobar asuntos que faltan mencionar en la normativa, y actualizarlo para beneficio de la organización, lo que se realizará en este período. (0’; 45’)

4. ¿Están definidas las políticas para el área administrativa y contable, cuáles son?

Prácticamente no hay mucho, como se mencionó en el manual de funciones que permanece archivado existen propuestas de políticas en el tema administrativo, esta área se encuentra conformada por: el presidente, un tesorero que se lo nombre de los vocales y la secretaria que se la toma como auxiliar contable; además, se contrata un contador externo que verifica y controla las declaraciones de la ATPC, es importante mencionar que la filosofía de la entidad no se ha socializado con el tenedor de libros, porque el solo se encarga de los temas económicos, pagos tributarios, revisión y aprobación de estados financieros. (0'; 50'')

5. ¿Tienen identificados los objetivos estratégicos o existe alguna planificación anual para el cumplimiento de las metas?

Se realizó una hoja de ruta que se fue delimitando y modificando en función de la realidad actual. En la entidad no se tiene la costumbre de sentarse a planificar, lo que se hace es generar una propuesta del presupuesto que se va a manejar en el año, porque la ATPC se encuentra enfocada a problemas gremiales que se van dando en la marcha, debido a que es una asociación sin fin de lucro y se enfoca en la parte social, por ejemplo: hay leyes que la afectan, escases de carga entonces se busca una conversación con las autoridades.

La planificación presupuestaria es básica, porque no tiene muchos empleados y la mayor fuente de ingresos de la Asociación es la ZONA DE AFORO. En la emergencia sanitaria por la pandemia se despidió a dos trabajadores, debido a un déficit en la economía empresarial, al no existir movimientos de mercadería y carga por lo cual el transporte bajo. (1'; 30'')

6. ¿Se realiza un análisis de los riesgos que puedan impedir el logro de los objetivos administrativos y financieros, en función de la probabilidad de que los mismos se materialicen?

No se hace un análisis en su totalidad, pero algo se revisa, sin tener la finalidad de desarrollar un documento que realmente sirva de guía para contrarrestar los riesgos. En cambio, lo

ideal sería contar con una planificación que permita identificar y mitigar las eventualidades, inclusive para afrontar diversos problemas mundiales como fue la pandemia del COVID 19, que afectó fuertemente a la asociación, en la disminución de los ingresos, reflejándose en todos los meses un déficit, al cubrir el pago de los sueldos al personal sin obtener entradas económicas. (1'; 50'')

7. ¿Las transacciones, hechos y operaciones son informados oportunamente a las partes involucradas?

Si, anteriormente se manejaba en hojas de Excel, para llevar un registro contable y las declaraciones tributarias, hace 5 años con la nueva directiva se implementó un sistema contable llamado BEBICONTA, que permitió tener las transacciones económicas de la Asociación en forma digital y con respaldo documental de los movimientos de egresos e ingresos. También, se sistematizó los pagos, lo que coadyuvó a obtener soporte de las facturas y notas de venta, etc. Las actividades que se vayan a ejecutar son aprobadas por el tesorero, emitiendo un sustento de los datos y finalmente son autorizadas por el presidente de la ATPC. Además, caja chica tiene su política que permite mantener un control de esta cuenta. (1'; 55'')

8. ¿Las políticas, normas y procedimientos son comunicados y socializados permanentemente con el personal de la asociación?

El talento humano tiene conocimiento de las políticas, normas y procesos que deben realizar en el desarrollo de las actividades que le compete a cada área, siendo socializadas al ingreso del empleado, debido a que no se realiza capacitaciones al personal, simplemente se les da recomendaciones, instrucciones o consejos grupales o en forma individual, la razón es la cantidad de trabajadores que componen la Asociación, con la finalidad de evitar actos que puedan generar conflictos o que perjudiquen a la entidad. (1'; 45'')

9. ¿Se realizan capacitaciones al personal en temas administrativos y financieros acorde a cada área del trabajo?

El talento humano de la empresa no recibe capacitaciones, porque el presidente indica que no hay la necesidad de realizarla, debido a que cuando necesita contratar un trabajador como requisito se solicita tenga sólidos conocimientos en el área en la cual se va a desenvolver. Manifiesta que la contadora al ser un empleado externo se encuentra al día en todo lo referente a la contabilidad y normas tributarias vigentes.

Es importante mencionar que se contrató a un experto en aspectos tributarios, para que capacite a las contadoras de las filiales de la Asociación, lo que no tuvo mayor acogida, no quisieron participar, al curso ingresaron 35 personas, pero solo lo terminaron 4 empleados, por lo que se desperdició recursos, sin embargo, el talento humano que terminó si crecieron con el conocimiento impartido. (1'; 25'')

10. ¿Existen definidos canales oficiales de comunicación?

Si, el canal de comunicación es la aplicación de WhatsApp, en donde se crearon grupos generales de chats de: el consejo directivo, de las empresas filiales, de los trabajadores de la Asociación y uno que abarca a todos los anteriores. Además, se emite comunicados por correo electrónico sobre reuniones y otra información que se debe realizar de forma más oficial y tenga la relevancia que le compete. (0'; 40'')

Con base en la información recabada por parte del presidente de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, se denota que la gestión administrativa de la entidad se encuentra con deficiencias, porque: el manual de funciones y las políticas que tienen no están aprobadas y socializadas con el talento humano; cuentan con un estatuto que debe ser modificado en algunos aspectos; en la organización no realizan la debida capacitación del personal, debido a que son pocos y la contadora desconoce la filosofía empresarial, pues es externa. Las razones antes mencionadas

pueden ocasionar que: los empleados desconozcan las actividades que deben realizar para llegar a alcanzar los objetivos propuestos, así como una desorganización del personal incurriendo en que exista sobrecarga de trabajo.

En la gestión financiera la asociación realiza propuestas presupuestarias, enfocándose en tratar temas gremiales y sociales, debido a que la entidad está constituida sin fines de lucro, lo ideal sería que la organización desarrolle una planificación anual de los recursos, así como del cumplimiento de metas de manera que se identifique los objetivos estratégicos institucionales. Para tener un buen registro, manejo y control de las actividades económicas se cuenta con un sistema contable de apoyo.

En la asociación no se realiza un análisis de los posibles riesgos que pueden afectarla, tanto en el área administrativa como financiera, es así, que en la emergencia sanitaria provocada por la pandemia del COVID 19 se tuvo pérdidas económicas, debido a que no se encontraron preparados para mitigar o sobrellevarla, he ahí la relevancia de contar con un plan que coadyuve a disminuir las consecuencias causadas por eventualidades que puedan presentarse.

Cuestionario de control interno

La aplicación del cuestionario de control interno a los empleados y consejo administrativo de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, se la efectuó con la finalidad de contar con información relevante referente al manejo de las actividades empresariales, mediante el cual se determinó las falencias existentes dentro de la organización. Para el desarrollo de las preguntas se consideró los componentes del COSO I que son: ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación y monitoreo (Castañeda, 2018). Se llevo a cabo el cálculo del nivel de confianza y de eventualidades considerando la siguiente fórmula y la tabla de referenciación de calificación:

Tabla 7

Fórmulas del nivel de confianza y riesgo y tabla referencial de calificación

Fórmula del nivel de confianza			Fórmula del nivel de riesgo		
$NC = \frac{\text{Total de respuestas positivas}}{\text{Total de preguntas}} \times 100$			$NR = \frac{\text{Total de respuestas negativas}}{\text{Total de preguntas}} \times 100$		
Tabla referencial de calificación					
Rango	Nivel de confianza	Calificación	Rango	Nivel de riesgo	Calificación
76% - 95%	Alto		15% - 50%	Bajo	
51% - 75%	Medio		51% - 75%	Medio	
15% - 50%	Bajo		76% - 95%	Alto	

Fuente: (Bastidas, 2019, p. 12)

El cálculo del nivel de confianza y riesgo de los cuestionarios de control interno aplicados a los miembros del Consejo Administrativo y empleados de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi tuvo como finalidad medir la credibilidad de los resultados conseguidos y el factor negativo que se obtiene por el desconocimiento e incumplir con los procedimientos que se realizan dentro de la entidad. En la implementación de las preguntas efectuadas al talento humano se pudo adquirir información acerca de los errores que existen en la organización y que pueden causar inconvenientes si no se procede a la mitigación de ellos. Seguidamente se muestra los datos recopilados:

Cuestionario de control interno Consejo Administrativo.

Tabla 8

Cuestionario de control interno Consejo Administrativo

Cuestionario de control interno Asociación de Transporte Pesado del Carchi Del 01 de enero al 31 de diciembre					
No.	Procedimientos	SI	NO	Ninguna de las anteriores	Observaciones
1	¿El personal que efectúa operaciones sobre procedimientos administrativos saben sobre las reglas establecidas en la Asociación de Transporte Pesado del Carchi?	10	0		
2	¿La estructura organizacional del área administrativa es claramente entendida por los socios ATPC?	10	0		
3	¿Se realiza un análisis de los riesgos que puedan impedir el logro de los objetivos de la entidad, en base a la posibilidad de la ejecución y posible impacto en el caso del escenario mencionado?	0	10		
4	¿Al valorar las eventualidades del procedimiento de la gestión administrativa estima la posibilidad de fraude para lograr las metas de la ATPC?	0	10		
5	¿Los socios de la ATPC conocen la realidad financiera de la asociación?	6	4		
6	¿Los estados financieros son analizados y aprobados conforme las fechas solicitadas por el consejo?	9	1		
7	¿Se tienen políticas y procedimientos que regulen la segregación de funciones en el área administrativa?	8	2		
8	¿Se hacen verificaciones periódicas de los estatutos, reglamentos, políticas, etc., y si estos se encuentran actualizados?	3	7		
9	¿Se da respuesta oportuna y objetiva a los requerimientos de los entes de control relacionado con la información administrativa de la asociación?	10	0		
10	¿El capital social de la asociación está constituido por las cuotas de admisión de sus asociados?	10	0		
11	¿Se actualiza formalmente los cambios de socios, así como los aportes para futuras capitalizaciones?	1	9		
12	¿Se hace seguimiento periódico al cumplimiento de los objetivos según la planificación?	0	10		
Total		63	57		

Fuente: Investigación directa

Tabla 9

Nivel de confianza y riesgo del cuestionario de control interno del Consejo Administrativo

Nivel de confianza	Nivel de riesgo
$NC = \frac{67}{120} \times 100$	$NR = \frac{53}{120} \times 100$
NC = 55,83%	NR = 44,16%

Fuente: (Bastidas, 2019)

En el cuestionario de control interno aplicado al Consejo Administrativo se observa que existe un nivel de confianza moderado de un 55,83% y un riesgo bajo del 44,16%, sin embargo, se debe realizar una mitigación de estas posibles eventualidades que logren afectar a la asociación, entre las que se mencionan: que no realizan un análisis, ni evaluación de las probables contingencias que impidan el logro de los objetivos planteados; 4 socios indicaron el desconocimiento de la realidad financiera de la entidad; el contar con un manual de funciones administrativas que está desautorizado y también, que no han sido socializados a los empleados; así mismo, el que no se actualice formalmente los cambios de los asociados y los aportes para futuras capitalizaciones, pueden provocar que la organización no alcance a cumplir las metas establecidas y que exista un ambiente de desconfianza dentro de ella.

Por otra parte, proporciona confianza a la entidad que: el personal administrativo cuente con el conocimiento suficiente sobre las normas establecidas, aunque sean dadas como una conferencia general o individual; el contar con una estructura organizativa en donde se establezca de forma clara las jerarquías existentes dentro de la organización, brinda un ambiente favorable para los socios, debido a que saben quién realiza cada actividad; 6 de los miembros del consejo directivo indican que se encuentran al tanto de la realidad financiera de la asociación; el proporcionar respuesta oportuna a los entes de control, permite que se encuentre al día en el ámbito tributario.

Cuestionario de control interno a la Contadora y Secretaria.

Tabla 10

Cuestionario de control interno Contadora y Secretaria N.º 1

Cuestionario de control interno Asociación de Transporte Pesado del Carchi Del 1 de enero al 31 de diciembre					
No.	Procedimientos	SI	NO	Responsable	Observaciones
1	¿Existen principios contables definidos para reconocer, ordenar, registrar y reportar los hechos y transacciones financieras de la asociación?		2	Presidente, Contadora, Secretaria	
2	¿Se cuenta con manuales para la Gestión Contable?		2	Contadora, Secretaria	No, pero cada persona en el área financiera tiene los conocimientos necesarios
3	¿El personal que realiza operaciones del proceso contable tienen autoconocimiento de los procesos contables aplicables a la asociación?	2		Secretaria	
4	¿El talento humano encargado de la gestión de la contabilidad tiene destrezas adquiridas anteriormente y habilidades precisas para ejercer las funciones?	2		Secretaria	
5	¿Se reconocen las eventualidades que impidan la consecución de las metas establecidas en la gestión financiera de la asociación?		2	Secretaria	
6	¿Al reconocer y valorar las eventualidades, se desarrolla un plan de mitigación que coadyuve a obtener un riesgo residual menor?		2	Secretaria	
7	¿Los saldos registrados en los estados financieros e información de contabilidad cuentan con un soporte documental idóneo y competente que asegure la razonabilidad de las operaciones efectuadas?	2		Contadora	
8	¿Los hechos financieros y económicos son realizados por la asociación son de fácil y confiable clasificación según el plan de cuentas de la entidad?	2		Contadora	
9	¿Se lleva un registro actualizado de los activos, pasivos y patrimonio de la asociación y su respectivo valor contable?	2		Contadora	
10	¿Existen procedimientos periódicos para verificar los saldos de activos fijos y su depreciación?	2		Contadora	
11	¿Se dispone de un manual de políticas y procedimientos para el registro y control de la depreciación de activos fijos?		2	Contadora	
12	¿Se cuenta con un sistema seguro y confiable de custodia y el acceso es restringido al área de caja?	2		Contadora	
13	¿Se realiza con regularidad y de manera sorpresiva el arqueo de caja para verificar y validar el saldo físico con el saldo en libros contables?	2		Contadora	
14	¿Se cuenta con un manual de políticas y procedimientos internos para el manejo y control de la caja?	2		Contadora	
15	¿Se cuenta con un procedimiento establecido para realizar la conciliación bancaria de forma sistemática y organizada?	1	1	Contadora	
Subtotal		19	11		

Fuente: Investigación directa

Tabla 11*Cuestionario de control interno Contadora y Secretaria N.º 2*

Cuestionario de control interno Asociación de Transporte Pesado del Carchi Del 1 de enero al 31 de diciembre					
No.	Procedimientos	SI	NO	Responsable	Observaciones
16	¿Se realizan conciliaciones bancarias mensuales para verificar la exactitud de los saldos contables y bancarios?	2		Contador	
17	¿Se revisa y concilia cada transacción individual, incluyendo depósitos, retiros y transferencias en la conciliación bancaria?	2		Contador	
18	¿Se realizan tomas físicas de los inventarios y se comparan con los registros del sistema?	1	1	Contador	
19	¿En caso de sobrantes y faltantes de los inventarios se procede a regularizar el registro contable de acuerdo con la política institucional?		2	Contador	
20	¿Se han establecido políticas y procedimientos claros para el manejo y la custodia de inventarios?		2	Contador	
21	¿Se han establecido políticas y procedimientos claros para el registro y la gestión de las cuentas por cobrar y pagar?	2		Contador	
22	¿Se lleva un registro de las cuentas por cobrar vencidas y se realizan esfuerzos para cobrarlas de manera oportuna?	2		Contador	
23	¿Realiza un seguimiento a las cuentas por pagar y programa los pagos?	2		Contador	
24	¿Comprueba las facturas de compras y gastos cumplan con lo establecido en la LRTI?	2		Contador	
25	¿Existen políticas y procedimientos para la gestión de los ingresos?	2		Contador	
26	¿Existen comprobantes o facturas que respalden los ingresos registrados?	2		Contador	
27	¿Se emiten comprobantes por cada una de las ventas que realice la asociación?	2		Contador	
28	¿Se cuenta con políticas claras y procedimientos escritos para la gestión de gastos?		2	Contador	Si se cuenta con políticas, pero no están escritas
29	¿Los gastos son realizados en base a la planificación organizacional de la asociación?	2		Contador	
30	¿Los gastos están sustentados con las respectivas facturas o documentos?	2		Contador	
31	¿La provisión de cuentas incobrables es realizada considerando la normativa legal vigente de la Ley de Régimen Tributario Interno?	2		Contador	
32	¿Las conciliaciones y cruces de valores entre los departamentos de presupuesto, tesorería, contabilidad y otras secciones se realizan periódicamente en la asociación?	2		Contador	
33	¿Se monitorea regularmente el cumplimiento de los principios, reglas y procedimientos relacionados al proceso contable?	2		Contador	
Total		48	18		

Fuente: Investigación directa

Tabla 12

Nivel de confianza y riesgo del cuestionario de control interno de la Contadora y Secretaria

Nivel de confianza	Nivel de riesgo
$NC = \frac{48}{66} \times 100$	$NC = \frac{18}{66} \times 100$
NC = 72,73%	NR = 27,27%

Fuente: (Bastidas, 2019)

El nivel de confianza obtenido es medio de 72,73% y el de riesgo es bajo de 27,27%, de las respuestas obtenidas en el cuestionario de control interno aplicado a la contadora que es una empleada externa y la secretaria que realiza funciones como auxiliar contable dentro de la entidad. En la información recabada se encontró que: las políticas para teneduría de libros no se encuentran definidas, con excepción de las de caja que tiene un manual referente a los procedimientos internos para el manejo de la cuenta; por lo que no tendrían un sustento documental en donde dirigirse para el registro de las transacciones económicas; la identificación y evaluación de eventualidades que puedan impedir el logro de los objetivos planteados para la gestión contable.

Además, la contadora y la secretaria indican que ellas se mantienen al día en las leyes, normas, políticas y procedimientos que se deben seguir para realizar una identificación, clasificación, registro y manejo de la información de los hechos económicos y transacciones dentro de la asociación. Los estados financieros son elaborados en base a los datos contables que tienen soporte en los documentos idóneos y competentes que garantizan la existencia de las operaciones, clasificándoles según el plan de cuentas de la entidad, permitiendo la obtención de información que brinden confiabilidad a los stakeholders y la toma de decisiones oportunas.

Cuestionario de control interno trabajadores.

Tabla 13

Cuestionario de control interno trabajadores

Cuestionario de control interno					
Asociación de Transporte Pesado del Carchi					
Del 01 de enero al 31 de diciembre					
No.	Procedimientos	SI	NO	Responsable	Observaciones
1	¿Conoce usted la filosofía (misión y visión) de la asociación?	3			
2	¿Se cuenta con manuales de funciones para la asociación?	1	2		
3	¿Considera existe adecuada segregación de funciones?	3			
4	¿Están definidos los procedimientos que se realizan en la asociación?	3			
5	¿Conoce usted la normativa vigente que rige para la asociación?	3			
6	¿La ATPC realiza acciones que fomenten la integración del personal y beneficien el clima laboral?	2	1		
7	¿Las metas, objetivos y principales proyectos que realiza la unidad administrativa son comunicados a los asociados?	3			
8	¿Las actividades principales y procesos tienen un plan de contingencia?		3		
9	¿Existen controles para garantizar el cumplimiento de las normas y políticas establecidas en la asociación?	3			
10	¿Existen multas y sanciones a los trabajadores por incumplimiento de normas?		3		
11	¿Reciben capacitaciones permanentes relacionadas con las funciones que desempeñas en la asociación?		3		
12	¿Comunica las falencias, errores o situaciones que afecten a la asociación de manera inmediata a sus superiores?	3			
13	¿La asociación le provee de uniformes y materiales para el adecuado desarrollo del trabajo?	3			
14	¿Existe algún control para el registro de asistencias y permisos?	1	2		
15	¿La Asociación cumple con el pago de las remuneraciones y beneficios sociales conforme a la LEY?	3			
16	¿Se encuentran afiliados al IESS y disponen de contratos de trabajo legalizados?		3		
Total		36	12		

Fuente: Investigación directa

Tabla 14

Nivel de confianza y riesgo del cuestionario de control interno trabajadores

Nivel de confianza	Nivel de riesgo
$NC = \frac{36}{48} \times 100$	$NC = \frac{12}{48} \times 100$
NC = 75%	NR = 25%

Fuente: (Bastidas, 2019)

El nivel de confianza del cuestionario de control interno aplicado a los trabajadores es alto con un porcentaje de 75%, en donde se destacó que los empleados operativos tienen una buena perspectiva sobre la gestión administrativa de la entidad, porque estos conocen: la filosofía empresarial, las actividades que deben desempeñar y cuál es la segregación de las funciones encomendadas, los procedimientos a realizar, las normativas vigentes que rigen a la asociación, las metas, objetivos y principales proyectos que se van a efectuar, dando como resultado una excelente comunicación entre el talento humano y un óptimo ambiente laboral que permitió el desarrollo eficiente del trabajo.

También, se evidenció la falta de un plan de contingencias para las actividades principales y procesos que deben desarrollar los trabajadores, ocasionando que el talento humano tenga desconocimiento de los procedimientos a seguir en caso de materializarse algún riesgo. Además, es importante la capacitación del personal para obtener un eficiente desempeño laboral, indicándoles el horario de ingreso y salida a cumplir, y esto tiene que ser registrado en un documento para tener un control en la asociación, planificar los envíos y retiros de la carga al lugar de destino.

Lista de verificación**Tabla 15***Lista de verificación*

Lista de verificación				
Asociación de Transporte Pesado del Carchi				
No.	Preguntas	Si	No	Observaciones
1	¿Existe una misión y visión publicadas en un área visible?	X		
2	¿La entidad cuenta con un organigrama plasmado en documento?		X	
3	¿Existe un código de ética?		X	
4	¿Existen políticas y procedimientos para el control de las diferentes cuentas contables?		X	
5	¿El personal posee un uniforme?	X		
6	¿Existe alguna metodología para evaluar regularmente los riesgos como para definir los controles?		X	
7	¿Tienen un manual de funciones donde se especifiquen las actividades que desarrollaran cada uno de los trabajadores?		X	
8	¿Existe un mapa de procesos que indique las actividades que se desarrollan en la asociación?		X	
9	¿Existen un buen ambiente laboral?	X		
10	¿La gerencia desarrolla planes de acciones para prevenir los riesgos?		X	
11	¿Los controles de Información Tecnología son revisados y actualizados periódicamente?	X		
12	¿La contabilidad se realiza bajo la normativa legal vigente?	X		
13	¿Se tienen políticas y procedimientos que regulen la segregación de funciones?		X	
14	¿Existe un canal oficial para la comunicación entre personal directivo y operativo?	X		
15	¿La contadora realiza el cálculo de los indicadores financieros para proporcionar una mayor información al presidente coadyuvando a la toma de decisiones?	X		

Fuente: Investigación directa

Con base en los resultados obtenidos en la lista de verificación se observó que la entidad a pesar de tener una estructura jerárquica reconocida por los trabajadores, no la tiene plasmada en un documento que lo avale; en el área administrativa se verificó que el manual de funciones no está autorizado, ni socializado, por lo que se considera que no existe, tampoco las políticas y

procedimientos que permitan la segregación de actividades, ocasionando que un empleado cumpla con varias tareas al mismo tiempo como es el caso de la secretaría que es auxiliar contable, esto puede ocasionar una sobrecarga de trabajo. También, la inexistencia de un código de ética que rige los lineamientos de comportamiento del talento humano.

En la gestión financiera se corroboró la inexistencia de políticas y procedimientos contables plasmados en un documento, que permitan que se lleve a cabo la identificación, clasificación, registro de los hechos económicos que se suceden a diario en la entidad. Además, se verificó que la organización no se preocupa por el reconocimiento, valuación y mitigación de posibles eventualidades que puedan impactar conseguir las metas planteadas. Considerando los resultados obtenidos la asociación tiene un nivel alto de que sucedan riesgos como: errores involuntarios del personal al no contar con una delimitación de las funciones a realizar y el proceso a ejecutar en cada área. Así mismo, no tener un control sobre la elaboración de los estados financieros o que estos sean manipulados, sin considerar con un responsable.

*Encuesta a los clientes***Tabla 16***Encuesta de satisfacción de los clientes*

Asociación de Transporte Pesado del Carchi						
<i>Encuesta a los clientes (filiales)</i>						
Actividades	1 nada satisfactorio	2 poco satisfactorio	3 moderadamente satisfactorio	4 satisfactorio	5 muy satisfactorio	Total
¿Cómo considera la atención al cliente?	1	13	10	7	3	34
¿Los canales de pago que posee la ATPC son?	4	10	5	4	11	34
¿Cuál es su nivel de satisfacción con la seguridad de sus vehículos en la zona de aforo?	4	7	6	3	14	34
¿Cues su nivel de eficiencia del servicio que ofrece la ATPC en el servicio de zona de aforo?	5	9	13	2	5	34
¿Qué tan satisfecho se siente con las actividades de gestión que ha realizado la ATPC en los últimos años?	11	13	2	5	3	34
¿Como considera la disponibilidad de productos al momento de realizar la compra?	8	13	7	5	1	34
¿La calidad del servicio en la zona de aforo lo considera?	6	8	11	5	4	34
¿Qué tan accesibles son los precios de los bienes y servicios que ofrece la ATPC?	6	10	5	9	4	34
¿La ATPC con sus productos y servicios han cumplido con sus expectativas?	13	9	7	4	1	34
¿Cómo estima la confiabilidad que tiene a la ATPC?	11	11	6	3	3	34
¿La ATPC le ayudo a satisfacer sus necesidades como cliente?	11	12	7	3	1	34
¿Las experiencias comerciales con la ATPC son?	13	7	8	3	3	34
Total	93	122	87	53	53	408

Fuente: Investigación directa

Se aplicó la encuesta a los clientes de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, siendo los 34 socios dueños de las filiales empresariales con los que realizan las diferentes transacciones económicas. Mediante la sumatoria de cada columna se identificó que el 53% de los accionistas de la entidad se encuentran inconformes con el servicio que prestan, los productos que ofertan y la disponibilidad de estos, con las actividades de gestión que se han realizado, la confiabilidad que tienen en la administración, las experiencias comerciales y otros. Por otra parte, el 47% de ellos manifestaron estar dentro de los miembros satisfechos, considerando los tres resultados de estos grupos 87, 53 y 53 del total de 408 respuestas obtenidas.

Por ende, como consecuencias se puede esperar que exista malestar entre los socios y el talento humano que conforma la Asociación; pérdida de clientes, debido a que pueden tomar la decisión de no pertenecer a esta organización y formar una competencia o pasarse a otra. También, podría ocasionar que no se vendan los productos que ofertan, porque estos no cumplan con las expectativas que desean para cumplir la necesidad que se les presenta.

Análisis horizontal y vertical del estado de situación financiera

Para efectuar el análisis horizontal y vertical de los estados financieros se considera los años del 2020 al 2022 de la entidad, con la finalidad de obtener información sobre si existe un aumento o disminución de rubros de un período a otro y de conocer el porcentaje de participación que tiene una cuenta con respecto al total general, como se presenta a continuación:

Tabla 17

Análisis horizontal y vertical del estado de situación financiera N.º 1

Estados de Situación Financiera			Análisis vertical					Análisis horizontal	
Asociación de Transporte Pesado del Carchi								Años 2020-2021	Años 2021,2022
Expresado en dólares americanos								Relación absoluta	Relación absoluta
Código	Nombre de la cuenta	Año 2020	Año 2021	Año 2022	Año 2020	Año 2021	Año 2022		
1	Activo	230.882,47	271.976,53	637.248,16	100,00%	100,00%	100,00%	41.094,06	365.271,63
1.1	Activo corriente	79.448,26	99.254,49	8.025,09	34,41%	36,49%	1,26%	19.806,23	-91.229,40
1.1.1	Activo disponible	79.448,26	99.254,49	8.025,09	34,41%	36,49%	1,26%	19.806,23	-91.229,40
1.1.1.1	Caja	401,13	280,39	179,56	0,17%	0,10%	0,03%	-120,74	-100,83
1.1.1.1.01	Caja general	259,00	232,00	170,20	0,11%	0,09%	0,03%	-27,00	-61,80
1.1.1.1.02	Caja chica	142,13	48,39	9,36	0,06%	0,02%	0,00%	-93,74	-39,03
1.1.1.2	Bancos	79.047,13	98.974,10	7.845,53	34,24%	36,39%	1,23%	19.926,97	-91.128,57
1.1.1.2.01	Banco del Pacífico 7893132 ZONA DE AFORO	7.733,02	2.946,53	-99,00	3,35%	1,08%	-0,02%	-4.786,49	-3.045,53
1.1.1.2.04	Banco Pichincha Cta. Ahorros	1,41	1,41	11,42	0,00%	0,00%	0,00%	0,00	10,01
1.1.1.2.05	Banco Pichincha Cta. Corriente	300,00	300,00	7.933,11	0,13%	0,11%	1,24%	0,00	7.633,11
1.1.1.2.07	Banco del Pacífico 8035458 INSUMOS	71.012,70	95.726,16	0,00	30,76%	35,20%	0,00%	24.713,46	-95.726,16
1.1.2	Activo Exigible	13.561,75	15.423,57	15.105,46	5,87%	5,67%	2,37%	1.861,82	-318,11
1.1.2.1	Cuentas por cobrar	13.177,78	14.518,49	13.535,45	5,71%	5,34%	2,12%	1.340,71	-983,04
1.1.2.1.01	Clientes por cobrar	4.536,00	5.249,00	3.080,50	1,96%	1,93%	0,48%	713,00	-2.168,50
1.1.2.1.03	Cuentas por cobrar no relacionados	12.771,35	12.899,06	12.771,35	5,53%	4,74%	2,00%	127,71	-127,71
1.1.2.1.05	Anticipo proveedores	0,00	500,00	1.813,17	0,00%	0,18%	0,28%	500,00	1.313,17
1.1.2.1.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-4.129,57	-4.129,57	-4.129,57	-1,79%	-1,52%	-0,65%	0,00	0,00
1.1.2.2	Crédito tributario por impuesto corriente	383,97	905,08	1.570,01	0,17%	0,33%	0,25%	521,11	664,93
1.1.2.2.03	Anticipos pagados del impuesto a la renta	122,80	122,28	122,80	0,05%	0,04%	0,02%	-0,52	0,52
1.1.2.2.04	Crédito tributario del 12% de compras	261,17	782,28	1.447,21	0,11%	0,29%	0,23%	521,11	664,93
1.1.3	Activo realizable	0,00	19.077,38	95.700,00	0,00%	7,01%	15,02%	19.077,38	76.622,62
1.1.3.1	Inventario de mercaderías	0,00	19.077,38	0,00	0,00%	7,01%	0,00%	19.077,38	-19.077,38
1.1.3.1.01	Inventario de mercaderías con IVA 12%	0,00	19.077,38	0,00	0,00%	7,01%	0,00%	19.077,38	-19.077,38
1.1.3.2	Financieros	0,00	0,00	95.700,00	0,00%	0,00%	15,02%	0,00	95.700,00
1.1.3.2.01	Inversiones no relacionadas	0,00	0,00	95.700,00	0,00%	0,00%	15,02%	0,00	95.700,00
1.2	Activo no corriente	137.872,46	138.221,09	518.417,61	59,72%	50,82%	81,35%	348,63	380.196,52
1.2.1	Propiedad, planta y equipo	10.997,19	11.345,82	10.248,75	4,76%	4,17%	1,61%	348,63	-1.097,07
1.2.1.07	Equipo de cómputo	5.162,08	6.218,08	6.923,44	2,24%	2,29%	1,09%	1.056,00	705,36
1.2.1.08	(-) Dep. Acum. Equipo de cómputo	-1.548,62	-2.261,53	-2.883,34	-0,67%	-0,83%	-0,45%	-712,91	-621,81
1.2.1.09	Muebles y enseres	7.569,15	7.569,15	7.569,15	3,28%	2,78%	1,19%	0,00	0,00
1.2.1.10	(-) Dep. Acum. Muebles y enseres	-1.335,42	-1.335,42	-2.092,34	-0,58%	-0,49%	-0,33%	0,00	-756,92
1.2.1.13	Software	1.283,93	1.283,93	1.283,93	0,56%	0,47%	0,20%	0,00	0,00
1.2.1.14	(-) Dep. Acum. Software	-133,93	-128,39	-552,09	-0,06%	-0,05%	-0,09%	5,54	-423,70
1.2.2	Propiedad de inversión	126.875,27	126.875,27	508.168,86	54,95%	46,65%	79,74%	0,00	381.293,59
1.2.2.01	Terreno	126.875,27	126.875,27	508.168,86	54,95%	46,65%	0,00%	0,00	381.293,59

Fuente: Asociación de Transporte Pesado del Carchi, (Ortiz, 2018)

Tabla 18

Análisis horizontal y vertical del estado de situación financiera N.º 2

Estados de Situación Financiera			Análisis vertical						Análisis horizontal	
Asociación de Transporte Pesado del Carchi									Años 2020-2021	Años 2021.2022
Expresado en dólares americanos									Relación absoluta	Relación absoluta
Código	Nombre de la cuenta	Año 2020	Año 2021	Año 2022	Año 2020	Año 2021	Año 2022			
2	Pasivos	8.509,80	5.525,21	6.993,77	3,69%	2,03%	1,10%	-2.984,59	1.468,56	
2.1	Pasivos corrientes	8.509,80	5.525,21	6.993,77	3,69%	2,03%	1,10%	-2.984,59	1.468,56	
2.1.1	Cuentas por pagar del negocio	3.659,93	2.955,85	2.101,48	1,59%	1,09%	0,33%	-704,08	-854,37	
2.1.1.01	Proveedores	192,63	184,35	9,98	0,08%	0,07%	0,00%	-8,28	-174,37	
2.1.1.02	Anticipo a clientes	3.467,30	2.771,50	2.091,50	1,50%	1,02%	0,33%	-695,80	-680,00	
2.1.2	Cuentas por pagar empleados	3.528,89	2.040,61	2.996,37	1,53%	0,75%	0,47%	-1.488,28	955,76	
2.1.2.01	13er Sueldo por pagar	2.252,05	697,94	1.917,36	0,98%	0,26%	0,30%	-1.554,11	1.219,42	
2.1.2.02	14to Sueldo por pagar	651,07	650,87	509,35	0,28%	0,24%	0,08%	-0,20	-141,52	
2.1.2.04	Aporte personal	198,55	160,48	167,46	0,09%	0,06%	0,03%	-38,07	6,98	
2.1.2.05	Empleados por pagar	105,86	102,77	102,77	0,05%	0,04%	0,02%	-3,09	0,00	
2.1.2.07	Préstamo IESS por pagar	28,35	184,82	44,59	0,01%	0,07%	0,01%	156,47	-140,23	
2.1.2.08	Aporte patronal	255,12	205,84	215,23	0,11%	0,08%	0,03%	-49,28	9,39	
2.1.2.09	Fondos de reserva	37,89	37,89	39,61	0,02%	0,01%	0,01%	0,00	1,72	
2.1.3	Cuentas por pagar tributarias	1.320,98	541,07	1.895,92	0,57%	0,20%	0,30%	-779,91	1.354,85	
2.1.3.01	IVA cobrado 12% en ventas	905,99	481,76	1.823,22	0,39%	0,18%	0,29%	-424,23	1.341,46	
2.1.3.02	Retención del IVA 30%	0,39	15,35	0,00	0,00%	0,01%	0,00%	14,96	-15,35	
2.1.3.03	Retención del IVA 70%	206,91	28,56	3,00	0,09%	0,01%	0,00%	-178,35	-25,56	
2.1.3.04	Retención del IVA 100%	2,03	3,92	29,73	0,00%	0,00%	0,00%	1,89	25,81	
2.1.3.05	Retención del 1,75% en la fuente IR	7,57	1,26	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	-6,31	-1,26	
2.1.3.06	Retención del 2% en la fuente IR	0,41	41,31	0,98	0,00%	0,02%	0,00%	40,90	-40,33	
2.1.3.08	Retención del 8% en la fuente IR	189,89	0,00	0,00	0,08%	0,00%	0,00%	-189,89	0,00	
2.1.3.09	Retención del 10% en la fuente IR	7,79	0,01	22,22	0,00%	0,00%	0,00%	-7,78	22,21	
2.1.3.13	Retención del 1% en la fuente IR	0,00	2,84	16,77	0,00%	0,00%	0,00%	2,84	13,93	
2.1.3.14	Retención del 2,75% en la fuente IR	0,00	33,94	0,00	0,00%	0,01%	0,00%	33,94	-33,94	
2.1.4	Deudas a corto plazo	0,00	12,32	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	12,32	-12,32	
2.1.4.01	Cuentas y documentos por pagar corto plazo no relac.	0,00	12,32	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	12,32	-12,32	
3	Patrimonio	222.372,67	266.451,33	630.254,39	96,31%	97,97%	98,90%	44.078,66	363.803,06	
3.1	Capital	222.372,67	266.451,33	630.254,39	96,31%	97,97%	98,90%	44.078,66	363.803,06	
3.1.01	Capital patrimonial	209.349,15	209.349,15	209.349,15	90,67%	76,97%	32,85%	0,00	0,00	
3.1.03.01	Utilidad ejercicios anteriores	29.101,64	33.777,77	34.408,92	12,60%	12,42%	5,40%	4.676,13	631,15	
3.1.03.02	Utilidad o pérdida del ejercicio	-16.078,12	23.324,41	5.202,73	-6,96%	8,58%	0,82%	39.402,53	-18.121,68	
3.1.03.06	Revalorización de terreno	0,00	0,00	381.293,59	0,00%	0,00%	59,83%	0,00	381.293,59	
	Total, pasivo + patrimonio	230.882,47	271.976,54	637.248,16	100,00%	100,00%	100,00%	41.094,07	365.271,62	

Fuente: Asociación de Transporte Pesado del Carchi, (Ortiz, 2018)

Se efectuó el análisis vertical del estado de situación financiera en donde se determinó que no se encuentra adaptado a lo dispuesto en la NIC 1 y la sección 2, 3 y 4 de las NIIF para Pymes que se refiere a la presentación de EE.FF. Además, que el activo corriente del 2021 tiene un porcentaje de 36,49% siendo superior a los otros años, en este grupo la cuenta bancos obtiene una representación significativa de 36,39%. La cuenta por cobrar es de 5,34% y forma parte de los exigibles, de los cuales el 4,74% es de la cartera de recuperación no relacionadas es menor en 0,79% al 2020 y en el 2022 los porcentajes de estas disminuyeron a 2,00%, en cambio los no corrientes muestran un incremento al 81,35%, el valor del terreno representa el 79,74% y la diferencia de propiedad planta y equipo. En el año base los pasivos totales son de 3.69%, el importe por pagar del negocio es 1,59% y de empleados 1,53%. El patrimonio del último periodo analizado es del 98,90%, de la revalorización del bien inmueble es 59,83%, el capital es 32,85%, mientras que para las otras temporadas es mayor.

En el análisis horizontal se identificó la relación absoluta 2021 al 2022 del activo con referencia al otro período un incremento del 365.271,63 USD, en donde los disponibles muestran un decrecimiento porque la cuenta banco disminuyo en - 91.128,57 USD, igual que las cuentas por cobrar que representan - 983,04 USD; la provisión a estos rubros es de 0,00 USD dado que son iguales en todos los años. El inventario de mercaderías con IVA del 12% tiene un valor positivo y negativo de 19.077,38 en las comparaciones realizadas, debido a que existe una sola compra.

Seguidamente el pasivo aumentó en 1.468,56 USD con relación del 2021 al 2022 en donde las obligaciones por pagar a los empleados es el valor más alto de este total. El patrimonio se incrementó en 363.803,06 USD, el capital se mantiene igual el rubro en todos los periodos, en cambio la acumulación de utilidad del año base en comparación a los otros ciclos se va incrementando, a pesar de existir un déficit en el 2020, de 16.078,12 USD, no se pudo establecer los motivos o razones de la situación, ni la forma que realizaron la contabilización porque la entidad

no cuenta con notas aclaratorias y la actual contadora mencionó que estos estados financieros fueron bajados de las declaraciones tributarias realizadas. Se detectó la contravención al Art. 19 del Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno, numeral 3 que menciona: *Sus bienes e ingresos, constituidos conforme lo establecido en esta norma, se destinen en su totalidad a sus finalidades específicas. Así mismo, que los excedentes que se generaren al final del ejercicio económico, sean invertidos en tales fines hasta el cierre del siguiente ejercicio, en caso de que esta disposición no pueda ser cumplida deberán informar al Servicio de Rentas Internas con los justificativos del caso.*(Reglamento Para Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno, 2021, p. 18)

Existen inconsistencias registradas en el estado de situación financiera en donde la cuenta Banco del Pacífico denota un saldo negativo de -99,00, la provisión de cuentas incobrables incumple con las exigencias de la Ley de Régimen Tributario Interno que menciona los porcentajes para el cálculo de estas en el artículo 10 numeral 11 que menciona: *Las provisiones para créditos incobrables originados en las operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentre pendiente de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder al 10% de la cartera total.* (Ley de Régimen Tributario Interno, 2021, p. 9)

Los anticipos pagados por impuestos tienen valores, y al ser una entidad sin fines de lucro no paga impuesto a la renta. El inventario de mercaderías con IVA 12% tiene una compra en el año 2021 y los otros períodos cero. La depreciación acumulada de activos fijos no se encuentra acorde con la Ley y Reglamento de Régimen Tributario interno que en su artículo 28 numeral 6 literal a) *La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar*

los porcentajes establecidos. (Reglamento Para Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno, 2021, p. 29)

No existe coherencia de los saldos registrados en los décimo tercero y cuarto sueldo por pagar en los tres períodos analizados. La utilidad de ejercicios anteriores tiene valores incoherentes porque van creciendo en todos los años a pesar de tener una pérdida del ejercicio en ciclo base, con la información indicada se puede deducir que el estado de situación financiera no cuenta con razonabilidad y podría caer en defraudación fiscal estipulado el Código de Integración Penal en el artículo 298 numeral 5. *Proporcione a la administración tributaria informes, reportes con mercancías, datos, cifras, circunstancias o antecedentes falsos, incompletos, desfigurados o adulterados, y 6. Haga constar en las declaraciones tributarias datos falsos, incompletos, desfigurados o adulterados, siempre que el contribuyente no haya ejercido, dentro del año siguiente a la declaración, el derecho a presentar la declaración sustitutiva en la forma prevista en la ley. (Código Orgánico Integral Penal RO.Pdf, 2014, pp. 114, 114)*

Análisis horizontal y vertical del estado de resultados integral

Tabla 19

Análisis horizontal y vertical del estado de resultados integral N.º 1

Estados de Resultados Integral Asociación de Transporte Pesado del Carchi Expresado en dólares americanos					Análisis vertical			Análisis horizontal	
Código	Nombre de la cuenta	Año 2020	Año 2021	Año 2022	Año 2020	Año 2021	Año 2022	Años 2020-2021 Relación absoluta	Años 2021.2022 Relación absoluta
4	Ingresos	191.269,53	81.707,56	62.945,54	100,00%	100,00%	100,00%	-109.561,97	-18.762,02
4.1	Ingresos operacionales	189.893,09	80.507,56	60.739,00	99,28%	98,53%	96,49%	-109.385,53	-19.768,56
4.1.1	Ingresos por ventas	189.893,09	80.507,56	60.739,00	99,28%	98,53%	96,49%	-109.385,53	-19.768,56
4.1.1.01	Ingresos por ventas 12%	122.771,11	30.522,92	12.118,00	64,19%	37,36%	19,25%	-92.248,19	-18.404,92
4.1.1.02	Ingresos por ventas 0%	67.121,98	49.984,64	48.621,00	35,09%	61,18%	77,24%	-17.137,34	-1.363,64
4.2	Ingresos no operacionales	1.376,44	1.200,00	2.206,54	0,72%	1,47%	3,51%	-176,44	1.006,54
4.2.1	Otros ingresos	1.376,44	1.200,00	2.206,54	0,72%	1,47%	3,51%	-176,44	1.006,54
4.2.1.01	Rendimientos financieros	1.376,44	0,00	6,54	0,72%	0,00%	0,01%	-1.376,44	6,54
4.2.1.03	Por arrendamiento	0,00	1.200,00	2.200,00	0,00%	1,47%	3,50%	1.200,00	1.000,00
5	Costos y gastos	207.347,65	58.383,15	57.742,81	108,41%	71,45%	91,73%	-148.964,50	-640,34
5.2	Gastos	207.347,65	58.383,15	57.742,81	108,41%	71,45%	91,73%	-148.964,50	-640,34
5.2.1	Gastos administrativos	36.867,54	34.296,83	30.895,73	19,28%	41,98%	49,08%	-2.570,71	-3.401,10
5.2.1.01	Sueldos administrativos	25.198,08	22.771,68	21.553,24	13,17%	27,87%	34,24%	-2.426,40	-1.218,44
5.2.1.02	Horas extras y suplementarias adm.	1.122,21	0,00	0,00	0,59%	0,00%	0,00%	-1.122,21	0,00
5.2.1.03	Comisiones y otros conceptos adm.	0,00	1.240,28	0,00	0,00%	1,52%	0,00%	1.240,28	-1.240,28
5.2.1.05	Décimo tercer sueldo administrativo	2.193,39	1.897,68	1.771,44	1,15%	2,32%	2,81%	-295,71	-126,24
5.2.1.06	Décimo cuarto sueldo administrativo	1.999,80	1.799,82	1.700,16	1,05%	2,20%	2,70%	-199,98	-99,66
5.2.1.07	Vacaciones administrativas	0,00	50,55	100,00	0,00%	0,06%	0,16%	50,55	49,45
5.2.1.08	Fondos de reserva administrativo	2.192,61	1.897,02	1.770,48	1,15%	2,32%	2,81%	-295,59	-126,54
5.2.1.09	Aporte patronal 11,15% administrativo	3.197,70	2.766,54	2.582,64	1,67%	3,39%	4,10%	-431,16	-183,90
5.2.1.12	Honorarios profesionales	1.211,11	1.266,66	977,77	0,63%	1,55%	1,55%	55,55	-288,89
5.2.1.13	Uniformes	476,00	0,00	440,00	0,25%	0,00%	0,70%	-476,00	440,00
5.2.1.14	Kits de seguridad	-723,36	0,00	0,00	-0,38%	0,00%	0,00%	723,36	0,00
5.2.1.17	Desahucios empleados	0,00	606,60	0,00	0,00%	0,74%	0,00%	606,60	-606,60
5.2.2	Gastos de operación y venta	170.480,11	24.086,32	26.847,08	89,13%	29,48%	42,65%	-146.393,79	2.760,76
5.2.2.2	Servicios	24.489,19	20.584,20	22.391,25	12,80%	25,19%	35,57%	-3.904,99	1.807,05
5.2.2.2.1	Servicios básicos	3.349,30	3.141,64	3.177,84	1,75%	3,84%	5,05%	-207,66	36,20
5.2.2.2.1.01	Telecomunicaciones	891,51	915,74	716,54	0,47%	1,12%	1,14%	24,23	-199,20
5.2.2.2.1.02	Energía eléctrica	1.638,52	1.583,23	1.550,73	0,86%	1,94%	2,46%	-55,29	-32,50
5.2.2.2.1.03	Agua potable	622,83	499,81	553,44	0,33%	0,61%	0,88%	-123,02	53,63
5.2.2.2.1.04	Internet	196,44	142,86	357,13	0,10%	0,17%	0,57%	-53,58	214,27
5.2.2.2.2	Arriendo de inmuebles	7.053,61	5.357,16	5.357,16	3,69%	6,56%	8,51%	-1.696,45	0,00
5.2.2.2.2.02	Pago de arriendo sociedades	7.053,61	5.357,16	5.357,16	3,69%	6,56%	8,51%	-1.696,45	0,00
5.2.2.2.3	Flete y transporte	10.860,65	9.225,80	9.270,14	5,68%	11,29%	14,73%	-1.634,85	44,34
5.2.2.2.3.01	Pago de fletes	10.853,33	9.225,80	9.266,83	5,67%	11,29%	14,72%	-1.627,53	41,03

Fuente: Asociación de Transporte Pesado del Carchi, (Ortiz, 2018)

Tabla 20

Análisis horizontal y vertical del estado de resultados integral N.º 2

Estados de Resultados Integral Asociación de Transporte Pesado del Carchi Expresado en dólares americanos					Análisis vertical			Análisis horizontal	
Código	Nombre de la cuenta	Año 2020	Año 2021	Año 2022	Año 2020	Año 2021	Año 2022	Años 2020-2021 Relación absoluta	Años 2021,2022 Relación absoluta
5.2.2.2.3.03	Pago de encomiendas	7,32	0,00	3,31	0,00%	0,00%	0,01%	-7,32	3,31
5.2.2.2.4	Gasto por servicios	2.962,05	2.729,24	4.450,93	1,55%	3,34%	7,07%	-232,81	1.721,69
5.2.2.2.4.01	Servicios prestados por empresas	682,53	0,00	848,89	0,36%	0,00%	1,35%	-682,53	848,89
5.2.2.2.4.02	Servicios prestados por personas naturales	506,59	300,51	1.632,68	0,26%	0,37%	2,59%	-206,08	1.332,17
5.2.2.2.4.07	Alimentación y viáticos	1.085,54	1.695,41	1.438,36	0,57%	2,07%	2,29%	609,87	-257,05
5.2.2.2.4.08	Servicios de imprenta	687,39	689,35	531,00	0,36%	0,84%	0,84%	1,96	-158,35
5.2.2.2.4.09	Mantenimiento edificios e infraestructura	0,00	43,97	0,00	0,00%	0,05%	0,00%	43,97	-43,97
5.2.2.2.5	Promoción y publicidad	263,58	130,36	135,18	0,14%	0,16%	0,21%	-133,22	4,82
5.2.2.2.5.01	Publicidad	263,58	130,36	135,18	0,14%	0,16%	0,21%	-133,22	4,82
5.2.2.3	Gastos por compra de bienes	127.599,15	927,78	2.730,03	66,71%	1,14%	4,34%	-126.671,37	1.802,25
5.2.2.3.1	Suministros y materiales	127.488,86	834,02	2.277,27	66,65%	1,02%	3,62%	-126.654,84	1.443,25
5.2.2.3.1.01	Útiles de oficina	559,21	442,24	180,32	0,29%	0,54%	0,29%	-116,97	-261,92
5.2.2.3.1.02	Artículos de limpieza	180,42	180,97	318,71	0,09%	0,22%	0,51%	0,55	137,74
5.2.2.3.1.03	Materiales varios	467,43	210,81	1.778,24	0,24%	0,26%	2,83%	-256,62	1.567,43
5.2.2.3.1.04	Insumos	126.281,80	0,00	0,00	66,02%	0,00%	0,00%	-126.281,80	0,00
5.2.2.3.3	Lubricantes y combustible	110,29	93,76	452,76	0,06%	0,11%	0,72%	-16,53	359,00
5.2.2.3.3.03	Combustibles	110,29	93,76	452,76	0,06%	0,11%	0,72%	-16,53	359,00
5.2.2.4	Gastos financieros	154,60	113,70	158,59	0,08%	0,14%	0,25%	-40,90	44,89
5.2.2.4.04	Pago de comisiones bancarias	154,60	109,49	158,59	0,08%	0,13%	0,25%	-45,11	49,10
5.2.2.4.05	Pago de intereses	0,00	4,21	0,00	0,00%	0,01%	0,00%	4,21	-4,21
5.2.2.5	Impuestos y contribuciones	15.704,23	1.535,54	752,78	8,21%	1,88%	1,20%	-14.168,69	-782,76
5.2.2.5.01	Impuestos fiscales y municipales	341,20	834,11	601,08	0,18%	1,02%	0,95%	492,91	-233,03
5.2.2.5.02	Afiliaciones y contribuciones	11.070,00	0,00	0,00	5,79%	0,00%	0,00%	-11.070,00	0,00
5.2.2.5.03	Multas e intereses	22,30	11,34	15,63	0,01%	0,01%	0,02%	-10,96	4,29
5.2.2.5.05	IVA que se carga al gasto	4.270,73	690,09	136,07	2,23%	0,84%	0,22%	-3.580,64	-554,02
5.2.2.6	Depreciaciones	1.401,51	0,00	0,00	0,73%	0,00%	0,00%	-1.401,51	0,00
5.2.2.6.03	Gasto depreciación muebles y enseres	756,92	0,00	0,00	0,40%	0,00%	0,00%	-756,92	0,00
5.2.2.6.05	Gasto depreciación equipo de cómputo	516,20	0,00	0,00	0,27%	0,00%	0,00%	-516,20	0,00
5.2.2.6.07	Gasto depreciación software	128,39	0,00	0,00	0,07%	0,00%	0,00%	-128,39	0,00
5.2.2.7	Gastos no deducibles	1.131,43	925,10	814,43	0,59%	1,13%	1,29%	-206,33	-110,67
5.2.2.7.01	Retenciones asumidas	9,62	0,33	2,40	0,01%	0,00%	0,00%	-9,29	2,07
5.2.2.7.02	Otros gastos no deducibles	1.121,81	924,77	812,03	0,59%	1,13%	1,29%	-197,04	-112,74
	Superávit o déficit	-16.078,12	23.324,41	5.202,73	-8,41%	28,55%	8,27%	7.246,29	-18.121,68

Fuente: Asociación de Transporte Pesado del Carchi, (Ortiz, 2018)

De los datos analizados en el estado de resultados integral de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, se determinó que en análisis vertical los valores relevantes son: los ingresos operacionales representan el 98,53 % del total de todos los períodos, en donde los rubros por ventas del 12% es el más alto en el primer año, mientras que la enajenación 0% son significativas de 61,18% y 77,24% respectivamente años 2021 y 2022. En la cuenta de gastos se realiza un promedio de los porcentajes para examinarlos: los de administración son de 36,78%, que contienen el pago de los sueldos cancelados a los empleados de 25,09%; en cambio, los de operación y venta es de 53,75%, dentro de estos los servicios son 24,52%. Así mismo, los pagos por compras de bienes de 24,06%, de estos la cancelación por suministros y materiales de 24,06%. Además, en el 2020 existió déficit del ejercicio por ser el período de la emergencia sanitaria por la pandemia del COVID 19, debido a que en los ciclos siguientes se obtuvo un superávit de 28,55% y 8,27% en relación con las entradas obtenidas.

En el análisis horizontal realizado se determinó que los ingresos con relación con los dos primeros años disminuyen de – 109.561,97 USD a – 18.762,02 USD, en donde las ventas del 12% se van reduciendo al 2021 – 2022 en – 18.404,92 USD, en cambio las entradas no operacionales reflejan un aumento de 1.006,54 USD, en el último periodo de comparación, debido a la cuenta por arrendamiento de 1.000,00 USD. Los gastos pasaron de – 148.964,50 USD a – 640,34 USD verificándose un decremento significativo de estos rubros, los administrativos, los de operación y enajenación tienen mayor relevancia, igualmente el valor egresado por compra de bienes fue – 126.671,37 USD a 1.802,25 USD, en estos la cuenta de insumos es la más sobresaliente en el año base. En el primer cotejo del superávit o déficit del ejercicio existe una variabilidad de 7.246,29 USD a – 18.121,68 USD, porque hubo una pérdida en el 2020 y utilidades en los siguientes ciclos. El estado de resultados integral no se encuentra adaptado a la NIC 1, NIIF para Pymes sección 5, conforme lo dictamina la ley vigente.

En el estado de resultados integral de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi se hallaron inconsistencias registradas debido a que: existen ingresos en todos los períodos por ventas 12% y en el estado de situación financiera solo se registra inventario de esta mercadería en el 2021, además no consideran los costos de enajenación de estos rubros. También, el gasto por depreciación de activos fijos tiene un valor en el año base y en los demás cero, mientras que en el otro informe contable cuenta con saldo en el total de ciclos contables y no se encuentran acorde a lo que estipula el Reglamento de la Ley de régimen Tributario interno como se especificó anteriormente.

Con base a la información verificada del estado de resultados se constató que pueden incurrir en una defraudación tributaria estipulada en el Código Integral Penal, artículo 298 numeral 15 que especifica: *Omita ingresos, incluya costos, gastos, deducciones, exoneraciones, rebajas o retenciones falsas o inexistentes o superiores a las que procedan legalmente, para evitar el pago de los tributos debidos.* (Código Orgánico Integral Penal RO.Pdf, 2014, p. 114), además, que esta información no se encuentra razonable y no puede ser utilizada para tomar decisiones por parte de los directivos, excepto que subsanen y corrijan.

Indicadores financieros**Tabla 21***Indicadores de liquidez*

Liquidez inmediata	Liquidez corriente	Prueba ácida
Fórmulas		
$LI = \frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$LC = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	$PA = \frac{\text{A. Corrientes} - \text{inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$
Año 2020		
$LI = \frac{79.448,26}{8.509,8}$ LI = 9,34 %	$LC = \frac{79.448,26}{8.509,80}$ LC= 9,34 veces	$PA = \frac{79.448,26-0}{8.509,80}$ PA= 9,34 veces
Año 2021		
$LI = \frac{99.254,49}{5.525,21}$ LI = 17,96 %	$LC = \frac{99.254,49}{5.525,21}$ LC = 17,96 veces	$PA = \frac{99.254,49-19.077,38}{5.525,21}$ PA = 14,51 veces
Año 2022		
$LI = \frac{8.025,09}{6.993,77}$ LI = 1,15 %	$LC = \frac{8.025,09}{6.993,77}$ LC = 1,15 veces	$PA = \frac{80.25,09-0}{6.993,77}$ PA = 1,15 veces

Fuente:(Polanco et al., 2020)

Para efectuar el cálculo del ratio de liquidez se utilizó los datos proporcionados por la asociación en la forma original en la que presentan los estados financieros de donde se concluyó en el período 2020 al 2022 que el ente presenta fluidez y puede cumplir con las obligaciones contraídas; en el de solvencia se denotó que logra cubrir con las deudas con holgura, a excepción del último año, que estaba en un parámetro normal o aceptable, al ser superior a 1; y la prueba ácida indica que permitió atender las cuentas pendientes de corto plazo sin problema, utilizando los activos más líquidos. Por estas razones se concluye que la entidad contó durante todos estos ciclos contables con rubros que le permitieron solventar los débitos realizados a terceros en un tiempo estipulado dentro del ciclo contable.

Tabla 22*Indicadores de solvencia*

Endeudamiento	De deuda	Apalancamiento financiero
Fórmulas		
$E = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	De deuda = $\frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}}$	AF = $\frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio neto}}$
Año 2020		
$E = \frac{8.509,80}{222.372,67}$ Endeudamiento = 0,04	De deuda = $\frac{8.509,80}{230.882,47}$ De deuda = 0,04	AF = $\frac{230.882,47}{222.372,67}$ Apalancamiento = \$ 1,04
Año 2021		
$E = \frac{5.525,81}{266.451,33}$ Endeudamiento = 0,02	De deuda = $\frac{5.525,21}{271.976,53}$ De deuda = 0,02	AF = $\frac{271.976,53}{266.451,33}$ Apalancamiento = \$ 1,02
Año 2022		
$E = \frac{6.993,77}{630.254,39}$ Endeudamiento = 0,01	De deuda = $\frac{6.993,77}{637.248,16}$ De deuda = 0,01	AF = $\frac{637.248,16}{630.254,39}$ Apalancamiento = \$ 1,01

Fuente:(Polanco et al., 2020)

Con base a los resultados obtenidos del ratio de solvencia se llegó a determinar que: el endeudamiento de la asociación es bajo, en sí, que los bienes que posee son superiores a los cargos contraídos, esto se debe a la razón social de la entidad; en el de deuda, es similar al indicador anterior, puesto que el pasivo es muy pequeño en relación al valor total con que cuenta el ente, por lo que se puede afirmar que no existe obligaciones significativas; y en el de apalancamiento financiero, se determinó la capacidad que tiene la organización respecto a cómo apuntalar el negocio, lo que significa que por cada dólar de capital se ha generado una inversión de \$ 1,04 o representa en este rubro el activo al patrimonio en el año 2020.

Tabla 23*Indicadores de actividad o gestión*

Eficiencia	Rotación de activos	Promedio medio de cobro
Fórmulas		
$E = \frac{\text{Gastos de operación}}{\text{Ingresos brutos}} \times 100$	$PPE = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}}$	$PMC = \frac{360 \times \text{saldo medio clientes}}{(\text{ventas} \times (1 + IVA))}$
Año 2020		
$E = \frac{170.480,11}{191.269,53} \times 100$ Eficiencia = 89,13%	$PPE = \frac{189.893,09}{230.882,47}$ PPE = \$ 0,82	$PMC = \frac{(4.536,00 + 5.249,00)/2}{(12.2771,11) \times (1 + 12)}$ PMC = 12,81 días
Año 2021		
$E = \frac{24086,32}{81707,56} \times 100$ Eficiencia = 29,48%	$PPE = \frac{80507,56}{271976,53}$ PPE = \$ 0,30	$PMC = \frac{(5249,00 + 3080,50)/2}{(30522,92) \times (1 + 12)}$ PMC = 43,86 días
Año 2022		
$E = \frac{26847,08}{62945,54} \times 100$ Eficiencia = 42,65%	$PPE = \frac{60739,00}{637248,16}$ PPE = \$ 0,10	

Fuente: (Polanco et al., 2020)

De los cálculos realizados en el ratio de actividad o gestión se obtiene que: en la eficiencia del 2020 la empresa necesita invertir \$89.13, para obtener \$100,00, en los siguientes períodos la situación mejora sobre todo en el 2021; Rotación de activos, este indicador permite determinar la capacidad de administración de la entidad, tiene ocupado mucho capital en los bienes y derechos que posee la empresa, y que esto podría generar un problemas al realizar nuevas adquisiciones, como por ejemplo: llantas e insumos de comercialización a los socios; y el promedio medio de cobro, permitió determinar el tiempo en que se harán efectivos los pagos de los clientes de la cartera de crédito, en el caso de la asociación no es una empresa comercial, pero si se dedica a la venta de especies entre los asociados y la razón económica es sin fines de lucro, en el último año no se realizó el cálculo porque para se debe sumar dos años para sacar la aritmética.

Elaboración de la matriz de riesgos

Tabla 24

Matriz de riesgos N.º 1

Asociación de Transporte Pesado del Carchi																		
Matriz de evaluación de riesgos																		
Componente	Subcomponente	Riesgo	No.	Descripción del riesgo	Factor externo					Factor Interno				Riesgo Inherente	Controles	Riesgo Residual	Prioridad	
					Económicos	Medioambientales	Políticos y Legales	Sociales	Tecnológicos	Infraestructura	Personal	Procesos	Tecnología					
Ambiente de control	Gestión administrativa y lineamientos por seguir por el talento humano	Administrativo	1	Falta de un manual que norme los procedimientos a seguir por parte del personal							X	X		MODERADO	Aprobación del manual de funciones que existe y no está siendo considerado para las actividades.	BAJO	8	
			2	Inexistencia de políticas contables que permitan la identificación, clasificación, registro de las transacciones económicas de la asociación			X					X	X		ALTO	Documento de la Asociación donde conste las políticas contables que debe seguir.	MODERADO	1
Actividades de control	Gestión del talento humano ineficiente		3	Personal sin capacitaciones de las actividades a realizar e inexistencia de un control de ingreso y salida de los empleados								X	X		MODERADO	Planificación de las capacitaciones a efectuar y crear un registro de entrada y salida del personal	BAJO	6
	Gestión ineficiente en el manejo de las	Contabilidad	4	Inexistencia de un documento de políticas y	X									X		Verificar la creación del manual de	BAJO	2

Tabla 26

Plan de mitigación de riesgos

Asociación de Transporte Pesado del Carchi							
Plan de mitigación de riesgos							
No.	Descripción del riesgo	Actividades	Responsables	Recursos	Duración días laborables	Indicadores	
1	Falta de un manual que norme los procedimientos a seguir por parte del personal	Reunión para la aprobación del manual de funciones que existe y socializarlo con el talento humano para que tengan claro la actividad a realizar.	Consejo Administrativo, Presidente, secretaria	Documento, Tecnológico	Personal,	15 días	Gestión realizada por el talento humano acorde a las funciones encomendadas.
2	Inexistencia de políticas contables que permitan la identificación, clasificación, registro de las transacciones económicas de la asociación	Crear un manual para la gestión contable, que sirva de guía en las actividades que deben desarrollar dentro de la asociación por la contadora y auxiliar contable.	Presidente, Contadora, Secretaria	Personal, Tecnológico	Materiales,	30 días	Ejecución de actividades contables de acuerdo con las políticas establecidas
3	Personal sin capacitaciones de las funciones o actividades a realizar dentro de la Asociación y no existe un control de ingreso y salida de los empleados	Realizar un cronograma de capacitaciones para el personal, y una hoja de control de entrada y salidas para conocer si están cumpliendo con los horarios de trabajo.	Presidente, Secretaria	Personal, Tecnológico, Económico	Materiales,	5 días	Revisión del registro de capacitaciones realizadas y del horario de ingreso y salida del personal
4	Inexistencia de un documento de políticas y procedimientos para el registro de la depreciación de activos fijos.	Desarrollar un manual de políticas y procedimientos para la depreciación de activos fijos conforme a la normativa legal vigente.	Presidente, Contadora, Secretaria	Personal, Tecnológico	Materiales,	30 días	Constatar la creación del manual de políticas y procedimientos y la socialización de este
5	No cuenta con procedimientos establecidos para realizar la conciliación bancaria y gastos	Tener claro los procedimientos que se deben desarrollar para realizar la conciliación bancaria dentro de la entidad.	Presidente, Contadora, Secretaria	Personal, Tecnológico	Materiales,	5 días	Conciliaciones bancarias sin errores
6	Los estados financieros no se encuentran adaptados a las NIC o NIIF	Instruir a la contadora que adapte los estados financieros a la normativa legal vigente.	Presidente, Contadora	Personal, Documentos		30 días	Estados financieros acorde a la normativa legal vigente.
7	Inexistencia del proceso de regularización por faltantes y sobrantes de inventarios.	Contar con un documento donde describa la forma de proceder en la regularización de los inventarios en cuanto a sobrantes y faltantes.	Presidente, Contadora, Secretaria	Personal, Tecnológico	Materiales,	30 días	Eficiente manejo y registro de inventarios
8	Falta de políticas y procedimientos para el manejo y custodia de los inventarios	Encargar a una persona capacitada el control y custodia de los inventarios, de tal forma que no existan falencias.	Presidente, Contadora, Secretaria	Personal, Tecnológico	Materiales,	1 día	Verificación de actividades sobre los inventarios
9	Insatisfacción de algunos clientes	Realizar seguimiento de las razones por las cuales existen la insatisfacción de los clientes para sanearlos.	Presidente, Secretaria	Personal, Tecnológico	Materiales,	8 días	Satisfacción de los clientes o socios

Fuente: Ing. María de los Ángeles Torres, Msc

Presentación de los resultados del caso

Con base en la información reunida mediante la utilización de los instrumentos como: entrevista realiza al presidente de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, cuestionarios de control interno, encuesta a los clientes, lista de verificación, análisis de los estados financieros de los períodos del 2020 al 2022 y un estudio de los indicadores económicos, se identificó los siguientes resultados:

Procesos administrativos

Situación actual:

- De la entrevista realizada al presidente se determinó que la Asociación cuenta con un manual de funciones que lo realizaron hace algún tiempo, pero que no ha sido utilizado por la entidad, debido a que no se ha aprobado y que dentro de este documento se encuentran políticas administrativas que beneficiarían al desenvolvimiento de las tareas que deben realizar.
- Dentro de la asociación el talento humano no recibe capacitaciones para tener un conocimiento claro sobre las funciones que deben ejecutar en el puesto a cargo de cada uno, lo que indican que se realiza es una conversación acerca de las instrucciones a ejercer por los empleados en forma individual o grupal al momento que ingresan a trabajar dentro de la entidad. Además, mencionaron que ellos contratan personal calificado por lo que no necesitan realizar esta actividad.

Conclusiones:

- La entidad no cuenta con un documento actualizado que respalde las actividades que deben desarrollar cada funcionario en el área de trabajo que desempeña, así mismo, con políticas administrativas que permitan una buena gestión de parte del talento humano, pudiendo

ocasionar que un trabajador realice las funciones de otro, sobrecargas de tareas, demoras en las actividades y la ausencia de la capacidad competitiva al ejercer las actividades.

- Los directivos no invierten en la capacitación del talento humano, porque mencionan que no asisten a estas y contratan personal con conocimientos actualizados, de tal forma que ahorran recursos de la asociación. El no considerar instruir a los empleados con la finalidad de que estos obtengan un aprendizaje que permita llegar a conseguir el objetivo institucional, puede ocasionar que no se alineen a obtener las metas planteadas.

Recomendaciones:

- Actualizar y aprobar un manual de funciones y políticas administrativas que permitan alinear el desenvolvimiento de las actividades dentro de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi, contando con un documento físico que las respalde, socializando con el talento humano que conforma la entidad para el desempeño de las tareas encomendadas con bases teóricas que afiancen la eficiencia y eficacia de estas. Además, contar con una herramienta para el reemplazo, selección y valoración del personal, utilizándolo en el momento que sea necesario buscar otro empleado.
- Los directivos, podrían considerar el realizar un cronograma de capacitaciones para los empleados, para que el talento humano se centre en conseguir los objetivos institucionales planteados, en sí, obtengan la misma expectativa empresarial de crecer y prestar un buen servicio a los agremiados o asociados que pertenecen a la asociación.

Procesos financieros de la Asociación

Situación actual:

- En la asociación no se realiza una planificación presupuestaria, donde se especifique los gastos que van a realizar dentro del período contable, por ser una entidad sin fines de lucro y que se

dedican al cumplimiento de las necesidades gremiales y sociales; por lo tanto, lo que efectúan es una propuesta de egresos tratando de cubrir las expectativas de los socios.

- Los estados financieros no se encuentran elaborados adaptándoles a las Normas Internacionales de Contabilidad y NIIF para Pymes; así mismo, las provisiones de cuentas incobrables no están calculadas de acuerdo con el 1% o 10% como estipula la Ley de Régimen Tributario Interno, y al ser una entidad sin fines de lucro se menciona en el Reglamento LRTI que no debe existir una acumulación de utilidades, porque deben ser invertidas en el siguiente año y la información presentada no tienen razonabilidad económica por falencias encontradas en los períodos analizados.

Conclusiones:

- Toda institución pública o privada debe realizar una planificación económica para tener una mejor gestión sobre los ingresos obtenidos y dar prioridad a los costos y gastos que se necesitan realizar en el siguiente período contable, a fin de conseguir los objetivos institucionales planteados.
- La elaboración de los estados financieros representa la carta de presentación de una entidad, y sirven para la toma de decisiones de forma oportuna por parte de los directivos, por lo tanto, deben estar desarrollados acorde a las exigencias de la normativa legal vigente para tal efecto, de manera que los datos que se encuentran dentro de estos sean entendidos por los interesados, considerando al mismo tiempo que es un ente sin fines de lucro y no paga el impuesto a la renta.

Recomendaciones:

- Elaborar un presupuesto económico de la entidad con la finalidad de que se tenga un sustento de las actividades que se desarrollarán y se encuentren planificadas de tal forma que los dineros

de la asociación sean distribuidos de manera clara y centrándose en conseguir el objetivo institucional que es el cubrir las necesidades gremiales y sociales.

- Adaptar los estados financieros de la entidad a las normativas legales vigentes, corregir la información presentada a fin de que exista razonabilidad y cumplir con las exigencias tributarias a fin de no perder el beneficio de pago del impuesto a la renta por ser una asociación sin fines de lucro, la cual debe efectuar los requisitos como: contar con un porcentaje de ingresos que sean donaciones de los socios y reinvertir las utilidades en el año siguiente a la obtención.

Resultados de la evaluación de control interno según COSO I

Situación actual:

- Inexistencia de un manual para la gestión contable donde se estipule las políticas que permitan el reconocimiento, ordenamiento, apunte contable de los sucesos económicos de la asociación, pues la contadora indica que ella tiene el conocimiento y la preparación para realizarlos sin necesidad de contar con un documento de respaldo.
- Los sobrantes y faltantes de las mercaderías no son regularizados en el inventario de acuerdo con las políticas institucionales, porque no existen y tampoco cuentan con procedimientos claros para el manejo, registro y custodia de los inventarios dentro de la entidad, ni una persona encargada de bodega para mantener un mejor control de estos bienes.
- El Consejo Administrativo indicó que la asociación no ha realizado las actualizaciones y cambios de los socios formalmente, y que los aportes para futuras capitalizaciones son efectuados de manera informal. Además, que ellos no llevan a cabo el seguimiento de los objetivos planteados por la entidad

- Existe un 53% de inconformidad por parte de los socios de la asociación en cuanto a la: gestión que realizan, los productos y servicios que ofertan, la confiabilidad, la satisfacción de la necesidad que tienen, las experiencias comerciales y de la eficiencia en la atención al cliente que ejecutan en la entidad.

Conclusiones:

- En el área financiera no se cuenta con un manual que permita tener una buena gestión contable, donde se estipulen las políticas y procedimientos que deben desarrollar en el tratamiento de las cuentas, al momento de identificar, clasificar y registrar las transacciones económicas desarrolladas dentro del ente, pudiendo ocasionar que no se obtenga estados financieros razonables que sirvan para la toma de decisiones institucionales.
- Cuando se maneja inventarios en cualquier ente económico, se debe tener un gran control sobre el manejo, custodia y registro de cada producto, porque puede ocasionar que existan sobrantes o faltantes por no contar con una buena gestión de inventarios y también, con una persona encargada de estos que sea responsable de los sucesos que se presenten.
- Al realizar la actualización o cambios de socios de manera informal la entidad causa desconfianza en los miembros, pudiendo ocasionar que existan inconformidad e inconvenientes. Así mismo, efectuar las futuras capitalizaciones sin el debido proceso, va a provocar que los asociados no deseen aportar con los rubros establecidos.
- La inconformidad de parte del 53% de los socios que conforman la asociación, indica que la entidad no está cumpliendo con el objetivo planteado que es satisfacer las necesidades gremiales y sociales que se presenten. Además, puede ocasionar que algunos miembros decidan retirarse al ver que la organización no cumple con las expectativas.

Recomendaciones:

- Se recomienda que se elabore un manual para la gestión contable, que permita tener las políticas, procesos y procedimientos en el tratamiento de las cuentas, basándose en las normativas legales vigentes para que los estados financieros presentados tanto para la declaración del impuesto a la renta como a los interesados sean razonables y entendibles.
- Contratar a una persona para que se encargue del manejo de bodega, y puedan contar con información oportuna sobre las existencias de los inventarios, con la finalidad de realizar las compras cuando necesiten abastecerse de productos o efectuar el tratamiento respectivo si no existiera concordancia entre lo físico y el registro contable.
- Se recomienda a los directivos de la asociación realizar el debido proceso para formalizar el cambio de socios en caso de ocurrir y las futuras capitalizaciones cuando sean necesarias, los cuales deben ser comunicados en reunión o por otro medio y además, convocar a una sesión para pedir la aprobación de todos los miembros de la organización al referirse al capital.
- Realizar correctivos en cuanto al servicio que presta en: la atención al cliente y la zona de aforo, también, en los productos que ofertan, tratando de que estos satisfagan las necesidades de los socios, para que puedan recuperar la confiabilidad en la gestión que han venido realizando los directivos.

Identificación de los principales riesgos a los que se expone la entidad

Situación actual: Del cuestionario de control interno se identificó que la entidad no realiza un análisis y evaluación de los riesgos administrativos y financieros que puedan impedir el logro de los objetivos planteados por la asociación, sin considerar que estos pueden materializarse y causar un impacto dependiendo de cada escenario.

Conclusiones: La asociación nunca ha realizado una identificación, gestión y mitigación de los riesgos que pudieran afectar a la entidad, por lo que, no cuentan con una guía de cómo se debe efectuar el proceso y que instrumentos utilizar. Lo que puede ocasionar que la organización se encuentre vulnerable contra posibles eventualidades que puedan suscitarse, por ejemplo, en la emergencia sanitaria por el COVID 19, que obtuvo como resultado el déficit presentado en los estados financieros del 2020. El no contar con una adecuada administración de potenciales contingencias conlleva a que el ente presente pérdidas económicas, así como fraudes y un mal manejo o dirección administrativa.

Recomendaciones: Considerar las matrices realizadas sobre los riesgos encontrados mediante el control interno efectuado a los directivos, empleados y clientes de la asociación, así como, el plan de mitigación de estos a fin de que la entidad cuente con un respaldo documentado de las posibles eventualidades que puedan afectar a la consecución de los objetivos empresariales planteados, así mismo, prevenir las pérdidas económicas que pueden ser ocasionadas por la materialización de las contingencias en el ámbito financiero.

CONCLUSIONES

- La gestión administrativa de la asociación se encuentra establecida en bases empíricas, porque: tienen definida una estructura organizacional pero no cuentan con un organigrama documentado, la función las establece de forma oral, normas y procedimientos que existen dentro de la entidad son emitidas informalmente y no realizan capacitaciones al personal, debido a que manifiestan contratan personal con conocimientos sólidos y no son necesarios.
- En la gestión financiera al ser una entidad sin fines de lucro, ellos no adoptan las NIIF para Pymes o NIC, solo se pueden adaptar para desarrollar las actividades económicas y realizar los estados financieros que sirven de base para la toma de decisiones y sean desarrollados acorde a la normativa contable de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, tratando de que estos puedan ser entendidos por los interesados que los soliciten y tengan razonabilidad en los saldos presentados.
- Mediante la aplicación del COSO I que se realizó utilizando el cuestionario de control interno aplicado a: el Consejo Administrativo, empleados y trabajadores operativos, se denotó que no existe un manual para la gestión contable, que permita normar las actividades económicas y el registro de transacciones de los diferentes hechos económicos suscitados dentro de la entidad. La no existencia de formalismo para: el cambio de socios y las futuras capitalizaciones que desean efectuar, pueden ocasionar desconfianza y la insatisfacción de una parte de los miembros de la institución puede provocar inconvenientes.
- Se identificó que dentro de la entidad nunca han realizado un proceso de control interno, en donde se identifiquen los posibles riesgos que afectan a la asociación y peor el tratar de mitigarlos mediante el planteamiento de potenciales soluciones, que se proporcionan luego de realizar la evaluación de estos.

RECOMENDACIONES

- Es indispensable que en el área administrativa se creen aquellos documentos que no existen para que cuenten con lineamientos establecidos a seguir y una buena organización. Así como: organigrama empresarial, manual de funciones, políticas, procesos y procedimientos, que permitan contar con una mejor gestión.
- Se le recomienda a la entidad llevar un mejor control de las actividades económicas realizadas dentro de ella, sobre todo en el manejo de los inventarios que representan las ventas del 12%, depreciaciones, provisión de cuentas incobrables, acumulación de utilidades y otros, para presentar estados financieros razonables y que sirvan para la toma de decisiones. Así mismo, considerar la normativa legal tributaria acerca del tema relacionado a en qué casos las entidades sin fines de lucro no deben pagar el impuesto a la renta para no tener inconvenientes en el futuro con el Servicio de Rentas Internas.
- Desarrollar un manual para la gestión contable, que permita contar al talento humano con los lineamientos que deben seguir en el tratamiento de las cuentas al devengo de estas, considerando que no basta con que el contador se encuentre capacitado para el cumplimiento de las actividades, también el auxiliar y si existe un encargado de bodega de tener bien claro la forma como debe manejarse en el área respectiva.
- Que se considere la matriz de riesgos y el plan de mitigación que se efectuó para la asociación a fin de que puedan suavizar el impacto de la materialización de las posibles contingencias consideradas, a fin de que no tengan mayores inconvenientes y sigan con las actividades económicas cotidianas que ejercen.

REFERENCIAS

- Agudelo, A. (2021). *Análisis financiero corporativo*. Universidad Nacional de Colombia. http://www.fadmon.unal.edu.co/fileadmin/user_upload/investigacion/centro_editorial/libros/libros2021/analisis_financiero_corporativo-comprimido.pdf
- Arispe, C., Yangalí, J., Guerrero, M., Rivera, O., Acuña, L., & Arellano, C. (2020). *La investigación científica: una aproximación para los estudios de posgrado*. Universidad Internacional del Ecuador.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 39 (2011). https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_econ.pdf
- Código de Trabajo, 99 (2013). <https://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/2015/03/CODIGO-DEL-TRABAJO-1.pdf>
- Constitución de la República del Ecuador, 219 (2021). https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Ley de Régimen Tributario Interno, 63 (2021). https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/5be3f2eb-3237-4916-ab88-cbca60acbfcf/LEY_DE_R%C9GIMEN_TRIBUTARIO_INTERNO_-_LORTI_759_INCLUYE+MODIFICACIONES+LEY+ORGANICA+DE+CULTURA_mayo+2017.pdf
- Reglamento para aplicación Ley de régimen tributario interno, 209 Registro Oficial Suplemento 218 (2021). file:///C:/Users/Franklin/Downloads/REGLAMENTO_APLICACIÓN_DE_LA_LEY_DE_REGIMEN_TRIBUTARIO_INTERNO.pdf
- Avilés, P., Rodas, F., & Molina, C. (2022). El control interno contable como factor fundamental para la administración empresarial. *Alfa Publicaciones*, 4(1.1), 42–55. <https://doi.org/https://doi.org/10.33262/ap.v4i1.1.139>
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación* (3a. ed.). Grupo Editorial Patria.
- Barreres, E. (2020). *Manual de control interno de las actividades locales* (1). Wolters Kluwer España.
- Barrón, V., & D`Aquino, M. (2020). *Proyectos y metodología de la investigación* (Maipue).
- Bastidas, D. (2019). *Auditoría de control interno al Patronato Municipal de Amparo Social del*

- cantón Saquisilí, aplicando el método COSO II para reducir los riesgos.*
<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/10000/2/T-ESPEL-CAI-0441-P.pdf>
- Bautista, N. (2021). *Proceso de la investigación cualitativa: Epistemología, metodología y aplicaciones* (2da. ed.). El manual moderno.
- Carhuancho, I., Nolazco, F., Sicheri, L., Guerrero, M., & Casana, K. (2019). *Metodología de la investigación holística*. Universidad Internacional del Ecuador.
- Castañeda, J. (2018). *Gestión, administración de riesgos y modelos de control interno*. Fundación Universitaria del Área Andina.
- Concha, A., Díaz, Y., Álvarez, S., & Vivanco, Ana Mayordomo, Juan Fernández, B. (2020). *Las listas de verificación: ¿una ayuda o una molestia?* ScienceDirect.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1695403320301879>
- Cruz, E. (2019). *Propuesta de sistema de control interno para mejorar el desempeño operativo en el sector de transporte de carga pesada. Caso Empresa Faquimstran S.A.* Pontificia Universidad Católica del Ecuador Matriz.
- Feria, H., Blanco, M., & Valledor, R. (2019). *La dimensión metodológica del diseño de la investigación científica*. Academia Universitaria (Edacun).
- Fresno, C. (2019). *Metodología de la investigación: así de fácil*. Ciudad Educativa.
- Garcés, C. (2019). *Indicadores financieros para la toma de decisiones en la empresa Disgarta* [Pontificia Universidad Católica del Ecuador].
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- García, J. (2016). *Metodología de la investigación para administradores*. Ediciones de la U.
- Gutiérrez, F., López, G., & Quinteros, J. (2020). *Metodología de la investigación científica en las ciencias económicas y administrativas: indicaciones para el estudio, sistema de tareas y casos de estudio*. Universo Sur.
- Ibáñez, J. (2017). *Métodos, técnicas e instrumentos de la investigación criminológica*. Dykerson.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2012). *Sistema integrado de consulta de clasificación y nomenclatura (SIN)*. Ecuador En Cifras.
https://aplicaciones2.ecuadorencifras.gob.ec/SIN/resul_correspondencia.php?id=H5229.02&ciiu=12
- Lastra, K. (2021). *Diseño de un sistema de control interno para la compañía de transporte pesado Hermano Palomeque Troya Cía. Ltda., del cantón Quijos, de la provincia de Napo* [Escuela

- Superior Politécnica de Chimborazo]. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/17001>
- Lavalle, C. (2017). *Análisis financiero*. Editorial Digital UNID.
- Llórens, L., & Espinosa, Y. (2019). *Didáctica de la investigación*. Miguel Ángel Porrúa.
- López, J. (2019). *Proceso administrativo*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/proceso-administrativo.html>
- Lu, N. (2019). Cuadro de mando integral: evolución, conceptualización y actualidad. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 11. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/07/cuadro-mando-integral.html>
- Luna, A. (2020). *Proceso administrativo* (3a. ed.). Grupo Editorial Patria.
- Maldonado, J. (2018). *Metodología de la investigación social: Paradigmas: cuantitativo, sociocrático, cualitativo y complementario*. Ediciones de la U.
- Mantilla, S. (2013). *Auditoria de control interno* (3a. ed.). Ecoe Ediciones.
- May, J., Romero, D., Herrera, D., & Cruz, M. (2021). *Temas de administración: Trabajos colegiales estatales virtuales*. CECYTEC. https://www.cecycampeche.edu.mx/BibliotecaVirtual/6toSemestrePropedeutico/06_PROP_Temas_de_Administracion_2do_parcial.pdf
- Melo, S. (2021). *¿Para qué sirve una lista de verificación y cómo usarlas de forma efectiva?* DataScope. <https://datascope.io/es/blog/que-es-y-para-que-sirve-una-lista-de-verificacion/>
- Mena, D. (2017). *Sistema de control interno administrativo - financiero para la empresa Digmasur S.A., dedicada al transporte de carga pesada, ubicada en el distrito metropolitano de Quito* [Universidad Central del Ecuador]. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/10457>
- Méndez, D. (2020). *Definición de socio*. Economía Simple.Net. <https://www.economiasimple.net/glosario/socio>
- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de Las Ciencias*, 4(4), 206–240. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6656251>
- México, C. de I. en C. y A. G. del C. de C. P. de. (2020). *Análisis de contabilidad y auditoría gubernamental*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Mías, C. (2018). *Metodología de la investigación estadística aplicada e instrumentos neuropsicología: guía práctica para investigación*. Editorial Brujas.
- Código Orgánico Integral Penal RO.pdf, 300 (2014).

- https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_con_judi_cód_org_int_pen.pdf
- Monfasani, R., & Murray, P. (2020). *Introducción a la administración y gestión bibliotecaria: consideraciones básicas para establecer planes estratégicos* (1. ed.). Alfagrama Ediciones.
- Monroy, M. de los Á., & Nava, N. (2018). *Metodología de la investigación*. Lapslázul.
- Murrillo, M. (2018). Gestión económico financiera basada en procesos: definición para universidades públicas. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*.
<https://www.eumed.net/rev/caribe/2018/09/gestion-economico-financiera.html>
- Nieto, W., & Cuchiparte, J. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. *Dominio de Las Ciencias*, 7(3), 1062–1085.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i4>
- Niño, V. (2019). *Metodología de la investigación: diseño, ejecución e informe* (2a. ed.). Ediciones de la U.
- Omeñaca, J. (2017). *Contabilidad general*. Deusto.
<https://www.marcialpons.es/media/pdf/9788423427574.pdf>
- Ortiz, H. (2018). *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF* (16a. ed.). Universidad Externada de Colombia.
- Pardo, J. (2017). *Gestión por procesos y riesgo operacional*. AENOR.
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas Contemporáneos: Educativos, Política y Valores*, 8(2).
<https://doi.org/https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Pereira, C. (2019). *Control interno en las empresas*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Pérez, J., Fol, R., & Campero, E. (2021). *Manual Práctico de Sociedades y Asociaciones Civiles*. Tax Editores Unidos.
- Perez, L., Perez, R., & Seca, M. (2020). *Metodología de la investigación científica* (Ituzaingo (ed.)). Maipue.
- Polanco, Y., Santos, P., & De la Cruz, G. (2020). *Análisis financiero para la toma de decisiones*. UAPA.
- Robalino, A., Sanandrés, L., & Ramírez, A. (2018). *Control interno como herramieta para la gestión administrativa caso de estudio cooperativa Sumac Llacta*. Escuela Superi

- Politécnica de Chimborazo. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/control-interno-sumaclacta.html>
- Rojas, N. (2023). *Métodología de la investigación para anteproyectos*. UAPA.
- Roldán, P., & López, J. (2021). *Socio*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/socio.html>
- Rus, E., & López, J. (2020). *Análisis horizontal*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/analisis-horizontal.html>
- Santa Cruz, M. (2014). El control interno basado en el modelo Coso. *Revista de Investigación de Contabilidad*, 1(1), 36–40. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/832
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios*, 39(3), 30. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). (2023). *Constitución de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria*. Catálogo de Servicios. <https://www.seps.gob.ec/catatalogo-de-servicios/oeps/constitucion-de-organizaciones-de-la-economia-popular-y-solidaria/>
- Tamayo, M., & Gonzalez, D. (2020). *La gestión de riesgos herramienta estratégica de gestión empresarial*. Editorial Universo Sur.
- Valencia, V. (2020). *Revisión documental en el proceso de la investigación*. Universidad Tecnológica de Pereira. <https://univirtual.utp.edu.co/pandora/recursos/1000/1771/1771.pdf>
- Westreicher, G. (2020). *Gestión financiera*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>
- Westreicher, G. (2021). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/normas-internacionales-de-contabilidad-nic.html>
- Yin, R. (2018). *Case study: research and application*. SAGE Publication.
- Zambrano, N., & Orellana, C. (2018). Factores que influyen en la calidad del servicio de transporte pesado en Guayaquil. *Revista Universitaria y Sociedad*, 10(5).

ANEXOS

Anexo A: Formato de entrevista al presidente

Entrevista al presidente de la Asociación de Transporte Pesado del Carchi

1. ¿Existe una estructura administrativa que ayude al cumplimiento de la misión, visión y objetivos institucionales?
2. ¿La entidad cuenta con un manual de funciones y cómo este aporta al desarrollo de las actividades?
3. ¿Están definidas las políticas para el área administrativa y contable para la identificación, clasificación, registro e información de los hechos económicos y transacciones de la compañía?
4. ¿Se tienen identificados los objetivos estratégicos o alguna planificación anual para el cumplimiento de las metas propuestas?
5. ¿Se realiza un análisis de los riesgos que puedan impedir el logro de los objetivos administrativos y financieros, en función de la probabilidad de que los mismos se materialicen?
6. ¿Las transacciones, hechos y operaciones son informados oportunamente a las partes involucradas?
7. ¿Las políticas, normas y procedimientos son comunicados y socializados permanentemente con el personal de la asociación?
8. ¿Se realizan capacitaciones al personal en temas administrativos y financieros acorde a cada área del trabajo?
9. ¿Existen definidos canales oficiales de comunicación?

Anexo B: Formato de los cuestionarios de control interno

Cuestionario de control interno aplicado al Consejo Administrativo Asociación de Transporte Pesado del Carchi Del 01 de enero al 31 de diciembre					
No.	Procedimientos	SI	NO	Ninguna de las anteriores	Observaciones
1	¿Las personas que ejecutan las actividades relacionadas con el proceso administrativo conocen suficientemente las normas establecidas en la Asociación de Transporte Pesado del Carchi?				
2	¿La estructura organizacional del área administrativa es claramente entendida por los socios ATPC?				
3	¿Se realiza un análisis de los riesgos que puedan impedir el logro de los objetivos de la entidad, en función de la probabilidad de que los mismos se materialicen y el impacto que se pudiera dar en dicho escenario?				
4	¿En la evaluación de riesgos del proceso de la gestión administrativa se considera la probabilidad de fraude para la consecución de los objetivos de la ATPC?				
5	¿Los socios de la ATPC conocen la realidad financiera de la asociación?				
6	¿Los estados financieros son analizados y aprobados conforme las fechas solicitadas por el consejo?				
7	¿Se tienen políticas y procedimientos que regulen la segregación de funciones en el área administrativa?				
8	¿Se hacen verificaciones periódicas de los estatutos, reglamentos, políticas, etc., y si estos se encuentran actualizados?				
9	¿Se da respuesta oportuna y objetiva a los requerimientos de los entes de control relacionado con la información administrativa de la asociación?				
10	¿El capital social de la asociación está constituido por las cuotas de admisión de sus asociados?				
11	¿Se actualiza formalmente los cambios de socios, así como los aportes para futuras capitalizaciones?				
12	¿Se hace seguimiento periódico al cumplimiento de los objetivos según la planificación?				
Total					

**Cuestionario de control interno aplicado a la Contadora y Secretaria
Asociación de Transporte Pesado del Carchi
Del 1 de enero al 31 de diciembre**

No.	Procedimientos	SI	NO	Responsable	Observaciones
1	¿Están definidas las políticas contables para la identificación, clasificación, registro e información de los hechos económicos y transacciones de la asociación?				
2	¿Se cuenta con manuales para la Gestión Contable?				
3	¿Las personas que ejecutan las actividades relacionadas con el proceso contable conocen suficientemente las normas contables aplicables a la asociación?				
4	¿El personal responsable de la Gestión Contable cuentan con la experiencia y habilidades necesarias para realizar el trabajo?				
5	¿Se identifican los riesgos que pueden impedir el logro de los objetivos de la Gestión Contable de la entidad?				
6	¿Una vez identificados y evaluados los riesgos, se define un plan de tratamiento que permita tener un menor riesgo residual?				
7	¿Las cifras reportadas en los estados financieros e informes contables se encuentran soportadas con documentos idóneos y competentes que garanticen la existencia y exactitud de las operaciones?				
8	¿Los hechos financieros y económicos son realizados por la asociación son de fácil y confiable clasificación según el plan de cuentas de la entidad?				
9	¿Se lleva un registro actualizado de los activos, pasivos y patrimonio de la asociación y su respectivo valor contable?				
10	¿Existen procedimientos periódicos para verificar los saldos de activos fijos y su depreciación?				
11	¿Se dispone de un manual de políticas y procedimientos para el registro y control de la depreciación de activos fijos?				
12	¿Se cuenta con un sistema seguro y confiable de custodia y el acceso es restringido al área de caja?				
13	¿Se realiza con regularidad y de manera sorpresiva el arqueo de caja para verificar y validar el saldo físico con el saldo en libros contables?				
14	¿Se cuenta con un manual de políticas y procedimientos internos para el manejo y control de la caja?				
15	¿Se cuenta con un procedimiento establecido para realizar la conciliación bancaria de forma sistemática y organizada?				
16	¿Se realizan conciliaciones bancarias mensuales para verificar la exactitud de los saldos contables y bancarios?				
17	¿Se revisa y concilia cada transacción individual, incluyendo depósitos, retiros y transferencias en la conciliación bancaria?				
18	¿Se realizan tomas físicas de los inventarios y se comparan con los registros del sistema?				
19	¿En caso de sobrantes y faltantes de los inventarios se procede a regularizar el registro contable de acuerdo con la política institucional?				

20	¿Se han establecido políticas y procedimientos claros para el manejo y la custodia de inventarios?
21	¿Se han establecido políticas y procedimientos claros para el registro y la gestión de las cuentas por cobrar y pagar?
22	¿Se lleva un registro de las cuentas por cobrar vencidas y se realizan esfuerzos para cobrarlas de manera oportuna?
23	¿Realiza un seguimiento a las cuentas por pagar y programa los pagos?
24	¿Comprueba las facturas de compras y gastos cumplan con lo establecido en la LRTI?
25	¿Existen políticas y procedimientos para la gestión de los ingresos?
26	¿Existen comprobantes o facturas que respalden los ingresos registrados?
27	¿Se emiten comprobantes por cada una de las ventas que realice la asociación?
28	¿Se cuenta con políticas claras y procedimientos escritos para la gestión de gastos?
29	¿Los gastos son realizados en base a la planificación organizacional de la asociación?
30	¿Los gastos están sustentados con las respectivas facturas o documentos?
31	¿La provisión de cuentas incobrables es realizada considerando la normativa legal vigente de la Ley de Régimen Tributario Interno?
32	¿Se realizan periódicamente conciliaciones y cruces de saldos entre las áreas de presupuesto, contabilidad, tesorería, y demás áreas y/o procesos de la empresa?
33	¿Se hace seguimiento periódico al cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos del proceso de Gestión Contable?
Total	

Cuestionario de control interno aplicado a los trabajadores

Asociación de Transporte Pesado del Carchi

Del 01 de enero al 31 de diciembre

No.	Procedimientos	SI	NO	Responsable	Observaciones
1	¿Conoce usted la filosofía (misión y visión) de la asociación?				
2	¿Se cuenta con manuales de funciones para la asociación?				
3	¿Considera existe adecuada segregación de funciones?				
4	¿Están definidos los procedimientos que se realizan en la asociación?				
5	¿Conoce usted la normativa vigente que rige para la asociación?				
6	¿La ATPC realiza acciones que fomenten la integración del personal y beneficien el clima laboral?				
7	¿Las metas, objetivos y principales proyectos que realiza la unidad administrativa son comunicados a los asociados?				
8	¿Las actividades principales y procesos tienen un plan de contingencia?				
9	¿Existen controles para garantizar el cumplimiento de las normas y políticas establecidas en la asociación?				
10	¿Existen multas y sanciones a los trabajadores por incumplimiento de normas?				
11	¿Reciben capacitaciones permanentes relacionadas con las funciones que desempeñas en la asociación?				
12	¿Comunica las falencias, errores o situaciones que afecten a la asociación de manera inmediata a sus superiores?				
13	¿La asociación le provee de uniformes y materiales para el adecuado desarrollo del trabajo?				
14	¿Existe algún control para el registro de asistencias y permisos?				
15	¿La Asociación cumple con el pago de las remuneraciones y beneficios sociales conforme a la LEY?				
16	¿Se encuentran afiliados al IESS y disponen de contratos de trabajo legalizados?				
Total					

Anexo C: Formato de la lista de verificación

Lista de verificación				
Asociación de Transporte Pesado del Carchi				
No.	Preguntas	Si	No	Observaciones
1	¿Existe una misión y visión publicadas en un área visible?			
2	¿La entidad cuenta con un organigrama plasmado en documento?			
3	¿Existe un código de ética?			
4	¿Existen políticas y procedimientos para el control de las diferentes cuentas contables?			
5	¿El personal posee un uniforme?			
6	¿Existe alguna metodología para evaluar regularmente los riesgos como para definir los controles?			
7	¿Tienen un manual de funciones donde se especifiquen las actividades que desarrollaran cada uno de los trabajadores?			
8	¿Existe un mapa de procesos que indique las actividades que se desarrollan en la asociación?			
9	¿Existen un buen ambiente laboral?			
10	¿La gerencia desarrolla planes de acciones para prevenir los riesgos?			
11	¿Los controles de Información Tecnología son revisados y actualizados periódicamente?			
12	¿La contabilidad se realiza bajo la normativa legal vigente?			
13	¿Se tienen políticas y procedimientos que regulen la segregación de funciones?			
14	¿Existe un canal oficial para la comunicación entre personal directivo y operativo?			
15	¿La contadora realiza el cálculo de los indicadores financieros para proporcionar una mayor información al presidente coadyuvando a la toma de decisiones?			

Anexo D: Formato de la encuesta a los clientes

Asociación de Transporte Pesado del Carchi						
<i>Encuesta a los clientes (filiales)</i>						
Actividades	1 nada satisfactorio	2 poco satisfactorio	3 moderadamente satisfactorio	4 satisfactorio	5 muy satisfactorio	Total
¿Cómo considera la atención al cliente?						
¿Los canales de pago que posee la ATPC son?						
¿Cuál es su nivel de satisfacción con la seguridad de sus vehículos en la zona de aforo?						
¿Cúes su nivel de eficiencia del servicio que ofrece la ATPC en el servicio de zona de aforo?						
¿Qué tan satisfecho se siente con las actividades de gestión que ha realizado la ATPC en los últimos años?						
¿Como considera la disponibilidad de productos al momento de realizar la compra?						
¿La calidad del servicio en la zona de aforo lo considera?						
¿Qué tan accesibles son los precios de los bienes y servicios que ofrece la ATPC?						
¿La ATPC con sus productos y servicios han cumplido con sus expectativas?						
¿Cómo estima la confiabilidad que tiene a la ATPC?						
¿La ATPC le ayudo a satisfacer sus necesidades como cliente?						
¿Las experiencias comerciales con la ATPC son?						
Total						

Anexo E: Estados financieros



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ASOCIACION DE TRANSPORTE
ASOCIACION DE TRANSPORTE PESADO DEL CARCHI
RUC: 0491504552001**

1/1/2020 AL 1/12/2020

Código	Nombre de la Cuenta	SALDO
1.1.1.1.01	Caja General	259.00
1.1.1.1.02	Caja Chica	142.13
1.1.1.2	BANCOS	79,047.13
1.1.1.2.01	Banco del Pacífico 7893132 ZONA DE AFORO	7,733.02
1.1.1.2.04	Banco Pichincha Cta Ahorros	1.41
1.1.1.2.05	Banco del Pichincha Cta Corriente	300.00
1.1.1.2.07	Banco del Pacífico 8035458 INSUMOS	71,012.70
1.1.2.	ACTIVO EXIGIBLE	13,561.75
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	13,177.78
1.1.2.1.01	Cientes por Cobrar	4,536.00
1.1.2.1.03	Cuentas por Cobrar no Relacionados	12,771.35
1.1.2.1.06	(-) Provisión Cuentas Incobrables	(4,129.57)
1.1.2.2.	CRÉDITO TRIBUTARIO POR IMPUESTOS CORRIENTES	383.97
1.1.2.2.03	Anticipos Pagados del Impuesto a la Renta	122.80
1.1.2.2.04	Crédito Tributario del 12% de Compras	261.17
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE	137,872.46
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	10,997.19
1.2.1.07	Equipo de Cómputo	5,162.08
1.2.1.08	(-) Dep. Acum. Equipo de Cómputo	(1,548.62)
1.2.1.09	Muebles y Enseres	7,569.15
1.2.1.10	(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	(1,335.42)
1.2.1.13	Software	1,283.93
1.2.1.14	(-) Dep. Acum. soFtware	(133.93)
1.2.2.	PROPIEDAD DE INVERSION	126,875.27
1.2.2.01	Terreno	126,875.27
2.	PASIVOS	(8,509.80)
2.1.	PASIVOS CORRIENTES	(8,509.80)
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR DEL NEGOCIO	(3,659.93)
2.1.1.01	Proveedores	(192.63)
2.1.1.02	Anticipos de Clientes	(3,467.30)
2.1.2.	CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS	(3,528.89)
2.1.2.01	13er Sueldo por pagar	(2,252.05)
2.1.2.02	14to Sueldo po Pagar	(651.07)
2.1.2.04	Aporte Personal	(198.55)
2.1.2.05	Empleados por Pagar	(105.86)
2.1.2.07	Prestamos IESS por Pagar	(28.35)
2.1.2.08	Aporte Patronal	(255.12)
2.1.2.09	Fondos de reserva	(37.89)
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR TRIBUTARIAS	(1,320.98)
2.1.3.01	IVA Cobrado 12% en Ventas	(905.99)
2.1.3.02	Retención del IVA 30%	(00.39)
2.1.3.03	Retención del IVA 70%	(206.91)
2.1.3.04	Retenció del IVA 100%	(02.03)
2.1.3.05	Retención del 1,75% en la Fuente IR	(07.57)
2.1.3.06	Retencion del 2% en la Fuente IR	(00.41)
2.1.3.08	Retencion del 8% en la Fuente del IR	(189.89)
2.1.3.09	Retencion del 10% en la Fuente del IR	(07.79)
3.	PATRIMONIO	(222,372.67)
3.1.	CAPITAL	(222,372.67)
3.1.01	Capital Patrimonial	(209,349.15)
3.1.03.01	Utilidad Ejercicios Anteriores	(29,101.64)
3.1.03.02	Utilidad o Perdida del Ejercicio	16,078.12

ING. SANDRA NAZATE
Contador/a
RUC: 0401063961001

CERON PAZMIÑO PABLO
Representante legal
C.I.:0401017264



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
ASOCIACION DE TRANSPORTE PESADO DEL CARCHI

RUC: 0491504552001

DESDE: 1/1/2020 AL 31/12/2020

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4.	INGRESOS	(191,289.53)
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES	(189,893.09)
4.1.1.	INGRESOS POR VENTAS	(189,893.09)
4.1.1.01	Ingresos por Ventas 12%	(122,771.11)
4.1.1.02	Ingresos por Ventas 0%	(67,121.98)
4.2.	INGRESOS NO OPERACIONALES	(1,376.44)
4.2.1.	OTROS INGRESOS	(1,376.44)
4.2.1.01	Rendimientos Financieros	(1,376.44)
5.	COSTOS Y GASTOS	207,347.65
5.2.	GASTOS	207,347.65
5.2.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	36,867.54
5.2.1.01	Sueldos Administrativos	25,198.08
5.2.1.02	Horas Extras y Suplementarias Adm.	1,122.21
5.2.1.05	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	2,193.39
5.2.1.06	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1,999.80
5.2.1.08	Fondos de Reserva Administrativo	2,192.61
5.2.1.09	Aporte Patronal 11,15% Administrativo	3,197.70
5.2.1.12	Honorarios Profesionales	1,211.11
5.2.1.15	Uniformes	476.00
5.2.1.16	Descuento Empleados	(723.36)
5.2.2.	GASTOS DE OPERACIÓN Y VENTA	170,480.11
5.2.2.2.	SERVICIOS	24,489.19
5.2.2.2.1.	SERVICIOS BASICOS	3,349.30
5.2.2.2.1.01	Telecomunicaciones	891.51
5.2.2.2.1.02	Energía Eléctrica	1,638.52
5.2.2.2.1.03	Agua Potable	622.83
5.2.2.2.1.04	Internet	196.44
5.2.2.2.2.	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	7,053.61
5.2.2.2.2.02	Pago de Arriendo Sociedades	7,053.61
5.2.2.2.3.	FLETES Y TRANSPORTE	10,860.65
5.2.2.2.3.01	Pago de Fletes	10,853.33
5.2.2.2.3.03	Pago de Servicio de Encomiendas	7.32
5.2.2.2.4.	GASTOS POR SERVICIOS	2,962.05
5.2.2.2.4.01	Servicios Prestados por Empresas	682.53
5.2.2.2.4.02	Servicios Prestados por Personas Naturales	506.59
5.2.2.2.4.07	Alimentación y Viáticos	1,085.54
5.2.2.2.4.08	Servicio de Imprenta	687.39
5.2.2.2.5.	PROMOCION Y PUBLICIDAD	263.58
5.2.2.2.5.01	Publicidad	263.58
5.2.2.3.	GASTOS POR COMPRA DE BIENES	127,599.15
5.2.2.3.1.	SUMINISTROS Y MATERIALES	127,488.86
5.2.2.3.1.01	Útiles de Oficina	559.21
5.2.2.3.1.02	Artículos de Limpieza	180.42
5.2.2.3.1.03	Materiales Varios	467.43
5.2.2.3.1.04	Insumos	126,281.80
5.2.2.3.3.	LUBRICANTES Y COMBUSTIBLES	110.29
5.2.2.3.3.03	Combustibles	110.29
5.2.2.4.	GASTOS FINANCIEROS	154.60
5.2.2.4.04	Pago de Comisiones Bancarias	154.60
5.2.2.5.	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	15,704.23
5.2.2.5.01	Impuestos Fiscales y Municipales	341.20
5.2.2.5.02	Afilaciones y Contribuciones	11,070.00
5.2.2.5.03	Multas e Intereses	22.30
5.2.2.5.05	IVA que se Carga al Gasto	4,270.73
5.2.2.6.	DEPRECIACIONES	1,401.51
5.2.2.6.03	Gsto. Depreciación Muebles y Enseres	756.92
5.2.2.6.05	Gsto. Depreciación Equipo de Cómputo	516.20
5.2.2.6.07	Gsto. Depreciación Software	128.39
5.2.2.7.	GASTOS NO DEDUCIBLES	1,131.43
5.2.2.7.01	Retenciones Asumidas	9.62
5.2.2.7.02	Otros Gastos No Deducibles	1,121.81
		16,078.12

DÉFICIT: 16,078.12

ING. SANDRA NAZATE
 Contador/a
 RUC: 0401063961001

CERON PAZMIÑO PABLO
 Representante legal
 C.I.:0401017264



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - ASOCIACION DE TRANSPORTE
PESADO DEL CARCHI**

1/1/2021 AL 31/12/2021

Códigos

Nombre de la Cuenta

		SALDO
1.1.1.1.01	Caja General	232.00
1.1.1.1.02	Caja Chica	48.39
1.1.1.2	BANCOS	98,974.10
1.1.1.2.01	Banco del Pacífico 7893132 ZONA DE AFORO	2,946.53
1.1.1.2.04	Banco Pichincha Cta Ahorros	1.41
1.1.1.2.05	Banco del Pichincha Cta Corriente	300.00
1.1.1.2.07	Banco del Pacífico 8035458 INSUMOS	95,726.16
1.1.2	ACTIVO EXIGIBLE	15,423.57
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	14,518.49
1.1.2.1.01	Cientes por Cobrar	5,249.00
1.1.2.1.03	Cuentas por Cobrar no Relacionados	12,899.06
1.1.2.1.05	Anticipo Proveedores	500.00
1.1.2.1.06	(-) Provisión Cuentas Incobrables	(4,129.57)
1.1.2.2.	CRÉDITO TRIBUTARIO POR IMPUESTOS CORRIENTES	905.08
1.1.2.2.03	Anticipos Pagados del Impuesto a la Renta	122.80
1.1.2.2.04	Crédito Tributario del 12% de Compras	782.28
1.1.3	ACTIVO REALIZABLE	19,077.38
1.1.3.1.	INVENTARIO DE MERCADERIAS	19,077.38
1.1.3.1.01	Inventario Mercadería con IVA 12%	19,077.38
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE	138,221.09
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	11,345.82
1.2.1.07	Equipo de Cómputo	6,218.08
1.2.1.08	(-) Dep. Acum. Equipo de Cómputo	(2,261.53)
1.2.1.09	Muebles y Enseres	7,569.15
1.2.1.10	(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	(1,335.42)
1.2.1.13	Software	1,283.93
1.2.1.14	(-) Dep. Acum. soFtware	(128.39)
1.2.2.	PROPIEDAD DE INVERSION	126,875.27
1.2.2.01	Terreno	126,875.27
2.	PASIVOS	(5,525.21)
2.1.	PASIVOS CORRIENTES	(5,525.21)
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR DEL NEGOCIO	(2,955.85)
2.1.1.01	Proveedores	(184.35)
2.1.1.02	Anticipos de Clientes	(2,771.50)
2.1.2.	CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS	(2,040.61)
2.1.2.01	13er Sueldo por pagar	(697.94)
2.1.2.02	14to Sueldo po Pagar	(650.87)
2.1.2.04	Aporte Personal	(160.48)
2.1.2.05	Empleados por Pagar	(102.77)
2.1.2.07	Prestamos IESS por Pagar	(184.82)
2.1.2.08	Aporte Patronal	(205.84)
2.1.2.09	Fondos de reserva	(37.89)
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR TRIBUTARIAS	(541.07)
2.1.3.01	IVA Cobrado 12% en Ventas	(481.76)
2.1.3.02	Retención del IVA 30%	(15.35)
2.1.3.03	Retención del IVA 70%	(28.56)
2.1.3.04	Retenció del IVA 100%	(03.92)
2.1.3.05	Retención del 1.75% en la Fuente IR	(01.26)
2.1.3.06	Retencion del 2% en la Fuente IR	(41.31)
2.1.3.09	Retencion del 10% en la Fuente del IR	(00.01)
2.1.3.13	Retención del 1% en la Fuente IR	(02.84)
2.1.3.14	Retención del 2.75% en la Fuente IR	33.94
2.1.4.	DEUDAS A CORTO PLAZO	12.32
2.1.4.01	Ctas y Doc.por Pagar C/P no Relac.	12.32
3.	PATRIMONIO	(266,451.33)
3.1.	CAPITAL	(266,451.33)
3.1.01	Capital Patrimonial	(209,349.15)
3.1.03.01	Utilidad Ejercicios Anteriores	(33,777.77)
3.1.03.02	Utilidad o Perdida del Ejercicio	(23,324.41)

ING. SANDRA NAZATE
Contador/a
RUC: 0401063961001

CERON PAZMIÑO PABLO
Representante legal
C.I.:0401017264



**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES ASOCIACION DE TRANSPORTE
PFSADO DEI CARCHI
DESDE: 1/1/2021 AL 31/12/2021**

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4.	INGRESOS	(81,707.56)
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES	(80,507.56)
4.1.1.	INGRESOS POR VENTAS	(80,507.56)
4.1.1.01	Ingresos por Ventas 12%	(30,522.92)
4.1.1.02	Ingresos por Ventas 0%	(49,984.64)
4.2.	INGRESOS NO OPERACIONALES	(1,200.00)
4.2.1.	OTROS INGRESOS	(1,200.00)
4.2.1.03	Por Arrendamientos	(1,200.00)
5.	COSTOS Y GASTOS	58,383.15
5.2.	GASTOS	58,383.15
5.2.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	34,296.83
5.2.1.01	Sueldos Administrativos	22,771.68
5.2.1.03	Comisiones y otros Conceptos Adm.	1,240.28
5.2.1.05	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	1,897.68
5.2.1.06	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1,799.82
5.2.1.07	Vacaciones Administrativas	50.55
5.2.1.08	Fondos de Reserva Administrativo	1,897.02
5.2.1.09	Aporte Patronal 11,15% Administrativo	2,766.54
5.2.1.12	Honorarios Profesionales	1,266.66
5.2.1.17	Desahucio empleados	606.60
5.2.2.	GASTOS DE OPERACIÓN Y VENTA	24,086.32
5.2.2.2.	SERVICIOS	20,584.20
5.2.2.2.1.	SERVICIOS BASICOS	3,141.64
5.2.2.2.1.01	Telecomunicaciones	915.74
5.2.2.2.1.02	Energía Eléctrica	1,583.23
5.2.2.2.1.03	Agua Potable	499.81
5.2.2.2.1.04	Internet	142.86
5.2.2.2.2.	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	5,357.16
5.2.2.2.2.02	Pago de Arriendo Sociedades	5,357.16
5.2.2.2.3.	FLETES Y TRANSPORTE	9,225.80
5.2.2.2.3.01	Pago de Fletes	9,225.80
5.2.2.2.4.	GASTOS POR SERVICIOS	2,729.24
5.2.2.2.4.02	Servicios Prestados por Personas Naturales	300.51
5.2.2.2.4.07	Alimentación y Viáticos	1,695.41
5.2.2.2.4.08	Servicio de Imprenta	689.35
5.2.2.2.4.09	Mantenimiento Edificios e Infraestructura	43.97
5.2.2.2.5.	PROMOCION Y PUBLICIDAD	130.36
5.2.2.2.5.01	Publicidad	130.36
5.2.2.3.	GASTOS POR COMPRA DE BIENES	927.78
5.2.2.3.1.	SUMINISTROS Y MATERIALES	834.02
5.2.2.3.1.01	Útiles de Oficina	442.24
5.2.2.3.1.02	Artículos de Limpieza	180.97
5.2.2.3.1.03	Materiales Varios	210.81
5.2.2.3.3.	LUBRICANTES Y COMBUSTIBLES	93.76
5.2.2.3.3.03	Combustibles	93.76
5.2.2.4.	GASTOS FINANCIEROS	113.70
5.2.2.4.04	Pago de Comisiones Bancarias	109.49
5.2.2.4.05	Pago de Intereses	4.21
5.2.2.5.	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,535.54
5.2.2.5.01	Impuestos Fiscales y Municipales	834.11
5.2.2.5.03	Multas e Intereses	11.34
5.2.2.5.05	IVA que se Carga al Gasto	690.09
5.2.2.7.	GASTOS NO DEDUCIBLES	925.10
5.2.2.7.01	Retenciones Asumidas	0.33

		SALDO
5.2.2.7.02	Otros Gastos No Deducibles	924.77
		-23,324.41

EXCEDENTE: 23,324.41

ING. SANDRA NAZATE
Contador/a
RUC: 0401063961001

CERON PAZMIÑO PABLO
Representante legal
C.I.:0401017264



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ASOCIACION DE TRANSPORTE
ASOCIACION DE TRANSPORTE PESADO DEL CARCHI
RUC: 0491504552001**

1/1/2022 AL 1/12/2022

Código

Nombre de la Cuenta

		SALDO
1.1.1.1.01	Caja General	170.20
1.1.1.1.02	Caja Chica	9.36
1.1.1.2	BANCOS	7,845.53
1.1.1.2.01	Banco del Pacífico 7893132 ZONA DE AFORO	(99.00)
1.1.1.2.04	Banco Pichincha Cta Ahorros	11.42
1.1.1.2.05	Banco del Pichincha Cta Corriente	7,933.11
1.1.2.	ACTIVO EXIGIBLE	15,105.46
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	13,535.45
1.1.2.1.01	Cientes por Cobrar	3,080.50
1.1.2.1.03	Cuentas por Cobrar no Relacionados	12,771.35
1.1.2.1.05	Anticipo Proveedores	1,813.17
1.1.2.1.06	(-) Provisión Cuentas Incobrables	(4,129.57)
1.1.2.2.	CRÉDITO TRIBUTARIO POR IMPUESTOS CORRIENTES	1,570.01
1.1.2.2.03	Anticipos Pagados del Impuesto a la Renta	122.80
1.1.2.2.04	Crédito Tributario del 12% de Compras	1,447.21
1.1.3	ACTIVO REALIZABLE	95,700.00
1.1.3.2.	FINANCIEROS	95,700.00
1.1.3.2.01	Inversiones no Relacionadas	95,700.00
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE	518,417.61
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	10,248.75
1.2.1.07	Equipo de Cómputo	6,923.44
1.2.1.08	(-) Dep. Acum. Equipo de Cómputo	(2,883.34)
1.2.1.09	Muebles y Enseres	7,569.15
1.2.1.10	(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	(2,092.34)
1.2.1.13	Software	1,283.93
1.2.1.14	(-) Dep. Acum. soFtware	(552.09)
1.2.2.	PROPIEDAD DE INVERSION	508,168.86
1.2.2.01	Terreno	508,168.86
2.	PASIVOS	(6,993.77)
2.1.	PASIVOS CORRIENTES	(6,993.77)
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR DEL NEGOCIO	(2,101.48)
2.1.1.01	Proveedores	(09.98)
2.1.1.02	Anticipos de Clientes	(2,091.50)
2.1.2.	CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS	(2,996.37)
2.1.2.01	13er Sueldo por pagar	(1,917.36)
2.1.2.02	14to Sueldo po Pagar	(509.35)
2.1.2.04	Aporte Personal	(167.46)
2.1.2.05	Empleados por Pagar	(102.77)
2.1.2.07	Prestamos IESS por Pagar	(44.59)
2.1.2.08	Aporte Patronal	(215.23)
2.1.2.09	Fondos de reserva	(39.61)
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR TRIBUTARIAS	(1,895.92)
2.1.3.01	IVA Cobrado 12% en Ventas	(1,823.22)
2.1.3.03	Retención del IVA 70%	(03.00)
2.1.3.04	Retenció del IVA 100%	(29.73)
2.1.3.06	Retencion del 2% en la Fuente IR	(00.98)
2.1.3.09	Retencion del 10% en la Fuente del IR	(22.22)
2.1.3.13	Retención del 1% en la Fuente IR	(16.77)
3.	PATRIMONIO	(630,254.39)
3.1.	CAPITAL	(630,254.39)
3.1.01	Capital Patrimonial	(209,349.15)
3.1.03.01	Utilidad Ejercicios Anteriores	(34,408.92)
3.1.03.02	Utilidad o Perdida del Ejercicio	(5,202.73)
3.1.03.06	Revalorización de terreno	(381,293.59)

ING. SANDRA NAZATE
Contador/a
RUC: 0401063961001

CERON PAZMIÑO PABLO
Representante legal
C.I.:0401017264



**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
ASOCIACION DE TRANSPORTE PESADO DEL CARCHI**

RUC: 0491504552001
DESDE: 1/1/2022 AL 31/12/2022

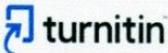
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4.	INGRESOS	(62,945.54)
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES	(60,739.00)
4.1.1.	INGRESOS POR VENTAS	(60,739.00)
4.1.1.01	Ingresos por Ventas 12%	(12,118.00)
4.1.1.02	Ingresos por Ventas 0%	(48,621.00)
4.2.	INGRESOS NO OPERACIONALES	(2,206.54)
4.2.1.	OTROS INGRESOS	(2,206.54)
4.2.1.01	Rendimientos Financieros	(6.54)
4.2.1.03	Por Arrendamientos	(2,200.00)
5.	COSTOS Y GASTOS	57,742.81
5.2.	GASTOS	57,742.81
5.2.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	30,895.73
5.2.1.01	Sueldos Administrativos	21,553.24
5.2.1.05	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	1,771.44
5.2.1.06	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1,700.16
5.2.1.07	Vacaciones Administrativas	100.00
5.2.1.08	Fondos de Reserva Administrativo	1,770.48
5.2.1.09	Aporte Patronal 11,15% Administrativo	2,582.64
5.2.1.12	Honorarios Profesionales	977.77
5.2.1.15	Uniformes	440.00
5.2.2.	GASTOS DE OPERACIÓN Y VENTA	26,847.08
5.2.2.2.	SERVICIOS	22,391.25
5.2.2.2.1.	SERVICIOS BASICOS	3,177.84
5.2.2.2.1.01	Telecomunicaciones	716.54
5.2.2.2.1.02	Energía Eléctrica	1,550.73
5.2.2.2.1.03	Agua Potable	553.44
5.2.2.2.1.04	Internet	357.13
5.2.2.2.2.	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	5,357.16
5.2.2.2.2.02	Pago de Arriendo Sociedades	5,357.16
5.2.2.2.3.	FLETES Y TRANSPORTE	9,270.14
5.2.2.2.3.01	Pago de Fletes	9,266.83
5.2.2.2.3.03	Pago de Servicio de Encomiendas	3.31
5.2.2.2.4.	GASTOS POR SERVICIOS	4,450.93
5.2.2.2.4.01	Servicios Prestados por Empresas	848.89
5.2.2.2.4.02	Servicios Prestados por Personas Naturales	1,632.68
5.2.2.2.4.07	Alimentación y Viáticos	1,438.36
5.2.2.2.4.08	Servicio de Imprenta	531.00
5.2.2.2.5.	PROMOCION Y PUBLICIDAD	135.18
5.2.2.2.5.01	Publicidad	135.18
5.2.2.3.	GASTOS POR COMPRA DE BIENES	2,730.03
5.2.2.3.1.	SUMINISTROS Y MATERIALES	2,277.27
5.2.2.3.1.01	Útiles de Oficina	180.32
5.2.2.3.1.02	Artículos de Limpieza	318.71
5.2.2.3.1.03	Materiales Varios	1,778.24
5.2.2.3.3.	LUBRICANTES Y COMBUSTIBLES	452.76
5.2.2.3.3.03	Combustibles	452.76
5.2.2.4.	GASTOS FINANCIEROS	158.59
5.2.2.4.04	Pago de Comisiones Bancarias	158.59
5.2.2.5.	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	752.78
5.2.2.5.01	Impuestos Fiscales y Municipales	601.08
5.2.2.5.03	Multas e Intereses	15.63
5.2.2.5.05	IVA que se Carga al Gasto	136.07
5.2.2.7.	GASTOS NO DEDUCIBLES	814.43
5.2.2.7.01	Retenciones Asumidas	2.40
5.2.2.7.02	Otros Gastos No Deducibles	812.03
		-5,202.73

EXCEDENTE: 5,202.73

ING. SANDRA NAZATE
Contador/a
RUC: 0401063961001

CERON PAZMIÑO PABLO
Representante legal
C.I.:0401017264

Anexo F: Reporte del turnitin


Identificación de reporte de similitud. oid:21463:249038459

<p>NOMBRE DEL TRABAJO 20230725_CandoAndres.docx</p>	<p>AUTOR Andres Felipe Cando Alava</p>
<p>RECUENTO DE PALABRAS 18495 Words</p>	<p>RECUENTO DE CARACTERES 102199 Characters</p>
<p>RECUENTO DE PÁGINAS 67 Pages</p>	<p>TAMAÑO DEL ARCHIVO 1019.8KB</p>
<p>FECHA DE ENTREGA Jul 29, 2023 12:13 PM GMT-5</p>	<p>FECHA DEL INFORME Jul 29, 2023 12:14 PM GMT-5</p>

- **3% de similitud general**
 El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos
 - 3% Base de datos de Internet
 - 0% Base de datos de publicaciones
 - Base de datos de Crossref
 - Base de datos de contenido publicado de Crossref
 - 2% Base de datos de trabajos entregados
- **Excluir del Reporte de Similitud**
 - Coincidencia baja (menos de 12 palabras)
 - Bloques de texto excluidos manualmente