



DOI: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i2.567>

## **Incidencia del control interno en la recuperación de la cartera vencida de las Cooperativa de ahorro y crédito**

*Incidence of internal control in the recovery of the overdue portfolio of the Savings and Credit Cooperative*

*Incidência do controle interno na recuperação da carteira vencida da Cooperativa de Poupança e Crédito*

Jean Carlos Chiquito-Choez<sup>I</sup>  
[chiquito-jean8963@unesum.edu.ec](mailto:chiquito-jean8963@unesum.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0003-0775-0579>

Jose Felix Peñafiel-Loor<sup>II</sup>  
[Jose.penafiel@unesum.edu.ec](mailto:Jose.penafiel@unesum.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0001-5534-4028>

**Correspondencia:** [chiquito-jean8963@unesum.edu.ec](mailto:chiquito-jean8963@unesum.edu.ec)

\* **Recepción:** 22/03/2022 \* **Aceptación:** 08/04/2022 \* **Publicación:** 29/04/2022

1. Egresado de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Universidad Estatal del Sur de Manabí, UNESUM, Jipijapa, Ecuador.
2. Magister en Gerencia Educativa, Ingeniero Comercial Especialización Comercio Exterior, Licenciado en Técnica Bancaria, Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, UNESUM, Jipijapa, Ecuador.

## Resumen

La presente investigación contiene un análisis minucioso referente a la incidencia de cómo el control interno incide en la recuperación de la cartera vencida en la Cooperativa de ahorro y crédito Puerto López, la cual se encarga de otorgar créditos a personas naturales y jurídicas, pese a la emergencia sanitaria que se presentó en el periodo 2019 esta se mantuvo en niveles aceptables. El sistema de control interno juega un papel importante en la revisión y establecimientos de procesos para ayudar a mejorar la gestión, además un adecuado control interno ayuda a identificar los medios para alcanzar objetivos planteados en la administración, el objetivo fue Determinar la incidencia del control interno en la recuperación de la cartera vencida para la mejora de los resultados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Puerto López, con el fin de proponer estrategias para optimizar dichos procesos, la metodología utiliza fue mixta mediante la aplicación de cuestionario de COSO, así como entrevista y cuestionarios, los resultados evidenciaron falencias en los procesos relacionados a la desactualización de políticas, normas y manuales y desconocimiento de identificación y evaluación de riesgos por parte del personal.

**Palabras Claves:** Control Interno; COSO; Liquidez; Morosidad; Activos.

## Abstract

The present investigation contains a detailed analysis regarding the incidence of how internal control affects the recovery of the past due portfolio in the Puerto López Savings and Credit Cooperative, which is in charge of granting credits to natural and legal persons, despite the health emergency that occurred in the period 2019 this remained at acceptable levels. The internal control system plays an important role in reviewing and establishing processes to help improve management, in addition, adequate internal control helps identify the means to achieve objectives set in the administration, the objective was to determine the incidence of internal control in the recovery of the overdue portfolio for the improvement of the financial results of the Puerto López Savings and Credit Cooperative, in order to propose strategies to optimize said processes, the methodology used was mixed through the application of the COSO questionnaire, as well as interview and questionnaires, the results showed shortcomings in the processes related to the

outdated policies, standards and manuals and lack of knowledge of identification and evaluation of risks by the staff.

**Key Words:** Internal Control; COSO; Liquidity; Delinquency; Assets.

## Resumo

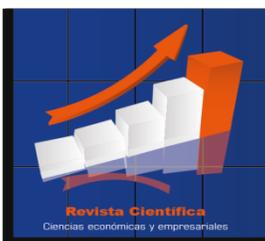
A presente investigação contém uma análise detalhada sobre a incidência de como o controle interno afeta a recuperação da carteira vencida na Cooperativa de Poupança e Crédito Puerto López, responsável pela concessão de créditos a pessoas físicas e jurídicas, apesar da emergência sanitária ocorrida no período de 2019, manteve-se em níveis aceitáveis. O sistema de controle interno desempenha um papel importante na revisão e estabelecimento de processos para auxiliar na melhoria da gestão, além disso, o controle interno adequado ajuda a identificar os meios para atingir os objetivos estabelecidos na administração, o objetivo foi determinar a incidência do controle interno na recuperação de a carteira vencida para a melhoria dos resultados financeiros da Cooperativa de Poupança e Crédito Puerto López, a fim de propor estratégias para otimizar esses processos, a metodologia utilizada foi mista através da aplicação do questionário COSO, bem como entrevista e questionários, o os resultados mostraram deficiências nos processos relacionados à desatualização de políticas, normas e manuais e falta de identificação e avaliação de riscos por parte da equipe.

**Palavras-chave:** Controle Interno; ARENA; Liquidez; delinquência; Bens.

## Introducción

A nivel global la evaluación de los riesgos de cartera de la instituciones financieras es un aspecto importante para el buen accionar de las instituciones financieras y la estabilidad económica del sector financiero, en el sector cooperativista financiero este se vuelve una práctica esencial de manera que estas instituciones financieras asumen las responsabilidades de administrar los fondos de los socios de manera que, tienen que cumplir con el deber de respaldar y asegurar que a futuro no se presenten ningún suceso que ocasione consecuencias negativas para los socios en lo que a créditos se refiere.

Las autoras Lagla & Velástegui, (2012) indican que:



Actualmente en el Ecuador las empresas crediticias afrontan problemas de liquidez, sin embargo es de gran importancia para las instituciones financieras la respectiva creación de procedimientos de control para el análisis y recuperación de cartera vencida, pues los procedimientos permiten tener un mejor control de liquidez así mismo las políticas juegan un rol importante dentro de la concesión de créditos, permitiendo ejercer un control efectivo sobre los créditos y cobranzas (pág. 1).

Las instituciones financieras establecen diversos procesos y políticas las cuales se encuentran regidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria “SEPS”, organismo técnico de supervisión y control que rigen a las instituciones financieras y a las cooperativas de ahorro y crédito, estas instituciones del estado aplican las normativas políticas leyes en las áreas de créditos y cobranzas relacionadas a la recuperación de cartera vencida, la cual se mantienen enmarcadas en la normativa presente de la resolución N°. 129-2015-F de la Junta de Políticas de Regulación Monetaria y Financiera del Ecuador, cabe resaltar que, en el país existen diferentes instituciones financieras, siendo estas; bancos, cooperativas, sociedades financieras entre otras.

#### Problematización

Para las entidades del sistema financiero el riesgo crediticio es la causa más común de préstamos en mora y quiebras, lo que hace que prácticamente todas las autoridades reguladoras prescriban normas mínimas para la gestión del riesgo crediticio; así como el desarrollo de controles internos para la gestión del riesgo de crédito. Por lo tanto, la base de una buena gestión del riesgo crediticio es la identificación de los riesgos existentes y potenciales a través de los controles internos sobre cada una las actividades crediticias.

No obstante, el incremento de la responsabilidad de los auditores dentro de las organizaciones requiere de aplicación de conocimientos, medios y políticas que se aplican en el órgano regular de las instituciones financieras, para el perfeccionamiento continuo y la elaboración de técnicas y metodologías que puedan evaluar las diferentes áreas de una entidad, con la finalidad de poder identificar si los controles implantados por la mismas, son razonables y válidos.

Las entidades del sistema financiera son susceptibles a muchos riesgos, incluido el riesgo de crédito que generalmente genera préstamos en mora. El crédito cristaliza cuando los préstamos y otros anticipos se vuelven improductivos y casi irrecuperables, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Puerto López, es evidente que presente un estancamiento financiero y problemas relacionados con el control de créditos, por un lado esto se debe por la inestabilidad económica que afronto el país en el periodo 2020-2021 por la emergencia sanitaria que se presentó “COVID-19”

## **Justificación**

Con base a los antecedentes que refleja la importancia de la aplicación de control interno en las instituciones financieras en el segmento de cartera de crédito y de recuperación, la aplicación de control interno ayuda a mejorar los procesos administrativos internos, optimizan los recursos en las operaciones crediticias, mejora la aplicación de normas, políticas y reglamentos que norman las operaciones financieras y procesos de recuperación de crédito y así lograr resultados eficientes y eficaz

La revisión en profundidad y las síntesis brindan apoyo teórico y justificación para los conceptos clave, mientras que la evidencia empírica aporta realidad y pragmatismo a la investigación, la importancia del estudio tiene implicaciones para los responsables de la formulación de políticas en el área bancaria (bancos internacionales y centrales), la junta directiva, la gerencia, los inversores “incluidos los inversores potenciales”, los accionistas, los clientes bancarios, el público en general y el mundo académico.

### **Base teóricas**

Control interno es la herramienta es el proceso mediante el cual se rige el estilo de gestión en una entidad, ya que permite detectar posibles inconveniente en el desarrollo de los procesos organizacionales por o cual se convierte en un apoyo fundamental en la toma de decisiones garantiza el cumplimiento de los objetivos

El autor (Mantilla, 2018, pág. 4), en su libro titulado “Auditoria del control Interno 4ta edición” menciona que, El control interno se lo define como el conjunto de acciones, actividades, políticas, normas, métodos entre otras actividades, las cuales son utilizados con la finalidad de prevenir posibles riesgos los cuales pueden afectar a una entidad pública. El proceso de control interno abarcar en cinco componentes los cuales se describen a continuación;

- El ambiente de control
- La valoración de los riesgos

- La información y comunicación
- Las actividades de control
- Por último, el monitoreo

El control interno debe velar permanentemente por el cumplimiento de los objetivos, así como por la naturaleza de las operaciones realizadas por la empresa independientemente de la rama económica, orientada a alcanzar la eficiencia y eficacia y un grado de confiabilidad en la presentación de resultados financieros

(Castillo, 2017, pág. 28) los objetivos del control interno son;

- Poder promover la efectividad del talento humano y los respectivos recursos de la entidad.
- La respectiva detección de errores y casos fraudulentos.
- La obtención de información confiable, clara y oportuna.
- El cumplir con los planes programados.
- Poder proteger y salvaguardar los bienes de la institución.
- Definir los respectivos procedimientos y las respectivas pruebas que se deban realizar

Bajo este criterio el control interno promueve la eficiencia, eficacia y economía en las operaciones de la entidad, la calidad e bienes y servicios proporcionados y resguarda los bienes y recursos contra cualquier situación que los pueda afectar

Las actividades de control ocurren en todas las organizaciones en todos los niveles y en todas las funciones, las actividades de control son las políticas y procedimientos utilizados en varias organizaciones para certificar que se lleven a cabo las directivas de gestión y se tomen las acciones necesarias para abordar los riesgos a fin de garantizar el logro de varios objetivos, las actividades de control de los sistemas de control interno en las cooperativas la gobernanza se puede dividir en nueve actividades: “Autorización, segregación de funciones, procesamiento de información, controles físicos, documentación adecuada, verificación, conciliación, revisión del desempeño operativo y supervisión” (García, 2014, págs. 3-4).

El control interno es un conjunto de planes, métodos y procedimientos diseñados para salvaguardar los activos de una entidad, proporcionando estados financieros confiables, asegurando la eficiencia y eficacia de las operaciones y aumentando la probabilidad del cumplimiento de los objetivos planteados

El control interno según lo descrito por modelo COSO, se encuentra constituido por cinco componentes interrelacionados e integrados, estos componentes diseñan e implementan por la gerencia a medida que desean administrar su negocio.

Es importante saber que estos componentes deben existir en la evaluación de cualquier sistema de control interno para cualquier negocio”, pero se tiene que tener en cuenta que la empresa más pequeña puede implementar un sistema de control interno de manera diferente a la más grande

- **Integridad y valores éticos:** La alta dirección como código de conducta o declaración de política establece la integridad y los valores éticos, se establecen como acciones de gestión para reducir o eliminar cualquier acto deshonesto, ilegal o poco ético.
- **Compromiso con la competencia:** La competencia son las habilidades y los conocimientos necesarios para realizar las tareas que definen un trabajo individual. La gerencia debe considerar el nivel de competencia necesario para un trabajo específico y cómo podemos traducirlo en un trabajo específico. (Morla & Yagua, 2016, págs. 5-8).

Cabe mencionar que, al ser COSO un modelo el cual contiene directivas para la implantación, gestión y el respectivo control, denotando que este modelo se encuentra constituido por cinco componentes los cuales desempeñan un rol importante las cuales van desde el entorno de control hasta lo que conocemos como recursos humanos.

La efectividad del control interno, no solo depende de diseñar un manual de políticas y procedimientos acorde a las necesidades del negocio, sino también la manera como lo ejecute el personal de una organización, siendo los protagonistas principales en mantener el control sobre las actividades y funciones, a través del cumplimiento de las normativas establecidas; proporcionando seguridad en los procesos contables y administrados e informando a la junta directiva si el control está operando según lo planificado

## Factores que influyen en el ambiente de control interno

Según las autoras (Salazar & Villamarín, 2011, págs. 20-21) exponen que, dentro de un sistema de control interno se debe considerar factores del ambiente entre los cuales se enuncian los siguientes;

**Actitud de la alta gerencia:** Esta debe estar estrechamente comprometida con el control dentro de la organización de manera equilibrada al poder asumir los diversos riesgos y exigir los resultados, de manera que se puedan evitar diversos conflictos de intereses particulares.

**Los valores y comportamientos:** En si es el liderazgo basado principalmente en valores y principios que permitan impulsar la integridad y al comportamiento ético.

**Recurso humano y clima organizacional:** Este consiste en el crecimiento y desarrollo de los recursos humanos y a la vez pueda capacitando, motivando y comprometiendo al personal.

**La estructura organizacional:** En este punto se delegan la autoridad y se asignan las responsabilidades apropiadas que cada individuo debe cumplir.

Cada factor descrito por las autoras permite adquirir diversas actitudes dentro de la institución financiera, de manera que siempre exista un ambiente de trabajo comfortable.

## Evaluación de riesgos

La administración debe identificar el riesgo y evaluar la probabilidad de que ocurra el riesgo y tomar ciertas acciones para reducir el riesgo a un nivel aceptable, así mismo debe utilizar el procesamiento de la definición de riesgo como parte del diseño y operación del sistema de control interno para reducir el fraude y los errores, pero el auditor necesita riesgo para determinar la cantidad de evidencia necesaria en evidencia (Delgado & Herrera, 2015, págs. 36-38).

En la evaluación de riesgos, la administración especifica los objetivos de la información financiera con el establecimiento de criterios para permitir la identificación de riesgos para la información financiera confiable.

Señala que las Normas Técnicas de Auditoría españolas emitidas en 1991 por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuenta (ICAC) hace referencia a que el control interno comprende un

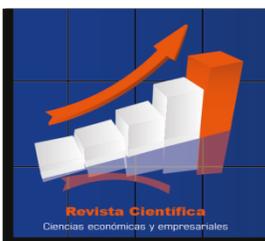
plan de organización mediante la ejecución de métodos y procedimientos que proporcione una seguridad razonable con respecto a la debida protección de los activos, la confiabilidad de los registros contables, la efectividad de las operaciones y el cumplimiento de las leyes bajo las cuales se rige la organización.

### **Estudio del crédito**

Como indican (Labre & Lopez, 2015, págs. 27-28) al estudio del crédito se lo puede definir como un proceso el cual consiste en la recopilar, interpretar, comparar y estudiar los diversos estados financieros y la información básica de una persona o empresa, con la finalidad de poder determinar la posibilidad de poder conceder el crédito, así mismo la cuantía y las diversas condiciones de la misma, los pasos implicados de acuerdo a lo definido por el autor son los siguientes;

- Se debe recopilar información cualitativa y cuantitativa la cual se detalla más adelante.
- Se debe interpretar la información, en la cual se deben clasificar los estados financieros para obtener el análisis horizontal, vertical, los respectivos indicadores financieros, las proyecciones entre otras, determinando de manera inmediata su análisis, la situación financiera y el desarrollo operacional del negocio.
- Se debe comparar la información de acorde a los estándares sectoriales o con la información de una muestra representativa de empresas de la misma actividad y similar al tamaño.
- Con todo lo detallado anteriormente se debe realizar el respectivo estudio de los datos que se han recopilado, para lo posterior poder tomar una decisión o posterior a esto poder producir una recomendación. (pág. 29)

El riesgo de crédito es crucial para la gestión bancaria por su relación con otros riesgos como el operativo, el de mercado y el de liquidez, los actores de la industria de servicios financieros, especialmente las instituciones de gran tamaño, utilizan modelos de riesgo crediticio, una publicación sobre el papel del riesgo crediticio en la gestión bancaria y el gobierno corporativo, argumenta que la dependencia excesiva de modelos cuantitativos avanzados de riesgo crediticio no resultó exitosa durante la crisis hipotecaria.



## **Crédito y cobranza**

Según (Morales & Morales, 2014, págs. 2-3) en su libro “Créditos y Cobranza” cita que, el crédito desde tiempos remotos se ha utilizado a lo largo de la historia de la humanidad como una herramienta diversa, en la época helénica, el crédito lo usaban los comerciantes y negociantes para expandir sus empresas, durante la época romaica los “usureros” se apropiaban de las tierras de los campesinos cuando estos no cumplían con el pago de crédito. No obstante, con el pasar del tipo en los siglos XIX y XX se ha hecho uso del crédito como medio de reactivación de la economía.

Un sistema de control interno basado en indicadores medibles, agrupándolos por sección y área, especificando el proceso de control de la liquidez fundamentará el rendimiento de la empresa. Además, con los mismos resultados se podrá sugerir cambios en las políticas y procedimientos que regulan los procesos de la entidad.

### **Valoración de riesgos en el crédito**

Para (Salazar & Villamarín, 2011, pág. 21);

“La valoración del riesgo es la identificación y análisis de los riesgos notables, ya sea que tengan origen de fuentes externas o internas de manera que puedan afectar la adquisición de los objetivos, de manera que se puedan asentar la base y a su vez estableciendo mecanismos para identificar y posterior administrar los riesgos que se encuentren relacionados de manera coherente”. (pág. 21)

El riesgo de crédito es crucial para la gestión bancaria por su relación con otros riesgos como el operativo, el de mercado y el de liquidez, los actores de la industria de servicios financieros, especialmente las instituciones de gran tamaño, utilizan modelos de riesgo crediticio, una publicación sobre el papel del riesgo crediticio en la gestión bancaria y el gobierno corporativo, argumenta que la dependencia excesiva de modelos cuantitativos avanzados de riesgo crediticio no resultó exitosa durante la crisis hipotecaria.

### **Monitoreo del crédito**

Actividades continuas o evaluación periódica de la efectividad del control interno realizada por la administración para determinar que los controles están operando según lo previsto y se modificaron según corresponda para cambios en cualquier condición, la modificación del control interno se

obtiene de diferentes fuentes, incluidos los informes de los auditores internos, los informes de excepción sobre las actividades de control, los informes de los auditores externos y los diarios de auditoría o el personal operativo, todos estos proporcionan una buena retroalimentación.

Rodríguez, (2015), la gestión de cobranza se la define como;

La administración de crédito y cobranza corresponde literalmente al área financiera de la empresa de la empresa, con relación a las funciones coordina escénicamente con la administración de venta y por ende con el área de mercadotecnia (Rodríguez, 2015, pág. 25).

Con lo manifestados por los autores, se puede acatar que, la gestión de cobranza con el pasar de los años ha ido evolucionando hoy en día ha sido plenamente adoptado por los clientes, debía a esto las empresas se han percatado que cobrar no solo es una acción que se utiliza para recuperar dinero, sino que también una valiosa oportunidad de interacción con los clientes.

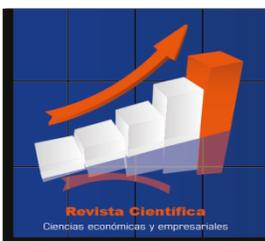
## **Resultados**

**En relación a ¿La Cooperativa Ahorro y Crédito Puerto López aplica las normativas legales vigentes para el manejo de las carteras de créditos?**

De acuerdo con los resultados revelados se puede determinar que el 100% de las personas encuestas en el área de crédito/cobranza indican que la cooperativa de ahorro y crédito Puerto López si aplica las normativas legales que actualmente se encuentran vigente para el respectivo mejoramiento de la cartera de créditos, con lo expuesto se puede afirmar que la cooperativa se encuentra estrictamente regida por las normativas con la finalidad de disminuir el nivel de morosidad.

**Usted cree que la cooperativa mantiene indicadores menos de un dígito en cartera vencida?**

Los resultados que se puede observar, donde se revelan que la cooperativa no cuenta con indicadores financieros menos de un dígito, de modo que los indicadores financieros son la serie de resultado que hacen referencia a la gestión de carteras para lo posterior verificar si la entidad financiera cuenta con indicadores menores a un dígito en cartera vencida.



**¿En la actualidad el área de crédito y cobranza tiene identificado los procesos claves estratégicos que apoyan a la organización, si su respuesta es Si puede indicar cuales son los procesos claves estratégicos?**

Según los datos se puede observar que el 100% de los encuestados confirman el área de crédito/cobranza si tiene identificado los procesos claves estratégicos los cuales apoyan a la organización, de manera que los procesos claves que se extraen son procesos relevantes los cuales pueden incidir de manera significativa en los objetos estratégicos, permitiendo facilitar la identificación, selección y definición.

### **Discusión de resultados**

En base a la información del grupo de encuestas se deduce los siguientes parámetros.

#### **Aplicación de las normativas legales vigentes para el manejo de las carteras de créditos**

Dado por ser un ente del sector financiero, capaz de ofrecer un servicio eficiente y oportuno, de gran seguridad y calidez, necesaria para los socios y clientes que permitan tener continuo crecimiento y desarrollo, enfocado hacia un liderazgo en la prestación de los servicios de financieros, mediante una organización sólida, moderna, eficiente y competitiva, adaptándose a cualquier cambio que se torne dentro del competitivo mercado cooperativista, transmitiendo una imagen de confianza, credibilidad, desarrollo y solidaridad, esta institución aplica las políticas y normativas emanadas por por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria “SEPS”, organismo técnico de supervisión y control que rigen a las instituciones financieras y a las cooperativas de ahorro y crédito, estas instituciones del estado aplican las normativas políticas leyes en las áreas de créditos y cobranzas relacionadas a la recuperación de cartera vencida, la cual se mantienen enmarcadas en la normativa presente de la resolución N°. 129-2015-F de la Junta de Políticas de Regulación Monetaria y Financiera del Ecuador, cabe resaltar que, en el país existen diferentes instituciones financieras, siendo estas; bancos, cooperativas, sociedades financieras entre otras.

#### **Indicadores de cartera**

el análisis de los estados financieros debe examinar diversos aspectos importantes de una situación financiera de la institución en tiempo determinado, así como el resultados de sus operaciones, en

las cuales se señala cinco áreas principales: la estructura patrimonial de la empresa, el fondo propio y liquidez a corto plazo, el flujo de fondo, el resultado económico de las operaciones y rendimiento y rentabilidad “Es un sistema del desempeño financiero diseñado para ofrecer sobre la gestión de cooperativa de ahorro comparaciones y otras instituciones financieras, así como también es una herramienta de supervisión de los reguladores o segmentos de los estados financieros” (Dominguez, 2007)

Los estados financieros son elaborados mediante el sistema contable Megasac Procedimiento: Diariamente las cajas deben emitir un reporte de ingresos y egresos de transacciones diarias al contador. El Contador se encarga de subir manualmente las transacciones al sistema al módulo de libro diario una vez elaborado el libro diario el sistema automáticamente se encarga de elaborar los Estados Financieros. • Balance General • Estado de Resultados • Estado de Evolución Patrimonial

**El área de crédito y cobranza tiene identificado los procesos claves estratégicos que apoyan a la organización**

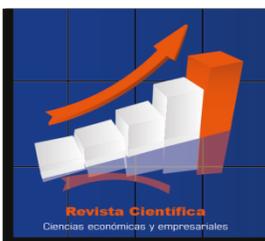
Los socios son los encargados de crear un ambiente adecuado de control mediante una estructura organizativa efectiva, con sanas Políticas de Administración para así lograr que las leyes y políticas sean asimiladas de mejor forma por el trabajador de la Cooperativa de ahorro y créditos Puerto López Ltda.

Se piensa esencialmente en limitar los riesgos que afectan las actividades de la Entidad por lo que se trata de mejorar todos los días los diferentes procesos de calidad.

Las actividades ejecutadas por los empleados en su día a día y que les ayudan a mitigar riesgos, como son las verificaciones, conciliaciones, autorizaciones, entre otras, estas actividades les permiten a los empleados a prevenir, detectar y corregir posibles riesgos o errores que afecten los objetivos establecidos e identifican los puntos de control y supervisión a fin de asegurar que se lleven a cabo las actividades y medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados a las operaciones

La Cooperativa de ahorro y crédito Puerto. López se apoyará en el sistema informático para un adecuado flujo de información y automatización de actividades que favorezca identificar, recopilar y comunicar a las diferentes áreas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Puerto López Ltda.

La supervisión de operaciones son llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones, e identificadas dentro de los manuales de políticas y procedimientos operativos



(colocación, captación y de organización y funciones) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Puerto López Ltda.

## Conclusiones

El Sistema Contable permite verificar los movimientos contables mensuales del periodo de diferentes cuentas contables como impuesto patrimonio, cartera, balance mensual ya que la cooperativa tampoco tiene impreso, esto demuestra que existe control interno por parte de gerencia y el contador pero no es de forma constante ya que los estados se encuentran generados pero como el sistema es un poco lento se logra a veces perder información, estos son presentados a los miembros del consejo de administración y vigilancia. Los estados Financieros cuentan con la aplicación de las NIIF, pero su verificación y correcta elaboración es desconocida para algunos miembros de la cooperativa.

De Acuerdo a mi opinión los estados financieros mencionados se presentan razonablemente en todos los aspectos contables importantes, la situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Puerto López Ltda. Los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio, el estado de flujo de fondos por el año terminado en esa fecha de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

## Referencias

1. Castillo, D. (2017). Análisis del control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán "LTDA" Agencia en Quito Bajo los Lineamientos Establecidos en el Marco Integrado de Control Interno Coso 2013. Quito, Ecuador: Pontificia Universidad Católica del Ecuador-Matriz. Recuperado el 09 de Febrero de 2022, de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/13435/TEISIS%20Diana%20Castillo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
2. Delgado, A., & Herrera, J. (2015). El control interno en el departamento de producción y su incidencia en la productividad de la empresa Fundimega S.A. (Primera ed., Vol. I). Ambato, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Recuperado el 8 de Febrero de 2022, de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/21666>

3. Dominguez, R. (2007). Manual de analisis financiero. Edicion electronica. Obtenido de <http://www.woccu.org>
4. García, M. (2014). El control Interno como Mecánismo de transformación y Crecimiento. Facultad de Estudios a Distancia. Bogotá: Universidad Militar Nueva Granada. Recuperado el 15 de Enero de 2022, de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12715>
5. Labre, J., & Lopez, H. (2015). La Recuperación de Cartera Vencida influye en la Rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo. Ambato, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Recuperado el 07 de Febrero de 2022, de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/1721>
6. Lagla, I., & Velástegui, Y. (2012). Procedimientos de control para el análisis de cartera vencida en la fundación Ecuatoriana de desarrollo de la Provincia de Cotopaxi Canton Latacunga, Período del 1 de Enero al 30 de Junio del 2011. Latacunga, Ecuador : Universidad Técnica de Cotopaxi. Recuperado el 15 de Febrero de 2022, de <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/182/1/T-UTC-0209.pdf>
7. Mantilla, A. (2018). Auditoría del Control Interno (Cuarta ed., Vol. IV). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado el 9 de Febrero de 2022, de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>
8. Morales, A., & Morales, J. (2014). Crédito y cobranza (primera ed., Vol. I). Tlihuaca, México: Grupo Editorial Patria. Recuperado el 9 de Febrero de 2022, de <https://www.editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074383652.pdf>
9. Morla, P., & Yagua, J. (2016). Diseño de plan de control interno para la Librería Montalvo S.A. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Recuperado el 07 de 04 de 2021, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14692/1/TESIS%20Cpa%20175%20-%20Diseño%20de%20plan%20de%20control%20interno%20para%20la%20Librería%20-%20MORLA%20YAGUAL.pdf>
10. Rodríguez, M. (2015). Recuperación de Cartera Vencida y su Incidencia en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Unión Popular". Ambato, Ecuador:

Universidad Técnica de Ambato. Recuperado el 09 de Febrero de 2022, de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18340/1/T3142i.pdf>

11. Salazar, E., & Villamarín, S. (2011). Diseño de un Sistema de Control Interno Para la Empresa Sanbel Flowers CÍA.LTDA. Cotopaxi, Ecuador: Universidad Técnica de Cotopaxi. Recuperado el 09 de Febrero de 2022, de <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/1434/1/T-UTC-2072.pdf>

©2022 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).