



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
UNIDAD DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Perfil de proyecto de desarrollo previo la
obtención del Grado Académico de
Magister en Contabilidad y Auditoría.

TEMA

**CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA OPERATIVIDAD
FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN "ASOSERCIDERI" DEL
CANTÓN QUEVEDO, PERIODO 2019**

AUTORA

CPA. GLADYS TERESA NAPA MOREIRA

TUTOR

Ec. José Fabián Fonseca Vásconez PhD.

QUEVEDO – ECUADOR

AÑO 2021



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
UNIDAD DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Perfil de proyecto de desarrollo previo la
obtención del Grado Académico de
Magister en Contabilidad y Auditoría.

TEMA

**CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA OPERATIVIDAD
FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN "ASOSERCIDERI" DEL
CANTÓN QUEVEDO, PERIODO 2019**

AUTORA

CPA. GLADYS TERESA NAPA MOREIRA

TUTOR

Ec. José Fabián Fonseca Vásconez PhD.

QUEVEDO – ECUADOR

AÑO 2021

CERTIFICACIÓN

El suscrito certifica que el proyecto para la obtención del Grado Académico de Magister en Contabilidad y Auditoría, titulado “CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN "ASOSERCIDERI" DEL CANTÓN QUEVEDO, PERIODO 2019”, de la CPA. Gladys Teresa Napa Moreira ha sido revisado en todos sus componentes, por lo que autoriza su presentación formal ante el tribunal respectivo.

Quevedo, 21 de abril del 2021.

Ec. José Fabián Fonseca Vásquez PhD

ASESOR

AUTORÍA

Yo, GLADYS TERESA NAPA MOREIRA, autora del Perfil de proyecto de desarrollo titulado: **CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN "ASOSERCIDERI" DEL CANTÓN QUEVEDO, PERIODO 2019**, declaro que los criterios, marco contextual, marco teórico, metodología y propuesta de desarrollo son de mi exclusiva responsabilidad.

CPA. GLADYS TERES NAPA MOREIRA

DEDICATORIA

Dedicada a DIOS, por darme la sabiduría necesaria para llevar a Cabo este propósito, y sobre todo por darme salud durante todo este tiempo has llegar al final.

A mis hijos, porque son mi inspiración, mi motor, mi fortaleza, la fuerza que me impulsa a seguir día tras días.

La dedico a mis padres, por creer en mí, por estar conmigo en cada proyecto, por cada palabra de aliento, porque sin su bendición diaria, no estaría finalizando este camino, sé que piden a Dios por mi bienestar día tras día y eso me ha llevado a escalar cada logro que he cumplido.

A mi esposo, gracias por las innumerables horas que dedique a esta maestría, y les quite a ti y a mis hijos, y sin embargo siempre, me comprendió y hasta ahora me has apoyado en cada uno de mis propósitos.

A mis hermanos, por creer en mí, por demostrarme su apoyo, por su amor, respeto y cariño, porque son vitamina para mi alma sus palabras de aliento.

Y a mis compañeros del posgrado y maestros, por convertirse en apoyo en cada tarea, evaluación o deber presentado, sin ustedes esto no se hubiese culminado.

AGRADECIMIENTO

A DIOS, por su infinito amor y bondad, por darme tanto, por permitir que hoy festejar y sonreír por este logro, que es el resultado de su misericordia y su bendición, porque con el todo es posible. Porque a pesar de la tan difícil situación que hemos pasado este último año, él no me ha abandonado, me proporciono todo lo necesario para continuar y finalizar.... Gracias infinitas Dios.

Agradezco a mis hijos, por ser comprensivos, por darme su amor, por darme su tiempo, y paciencia, cuando sentía que ya no podía entre trabajo, casa y estudio. Gracias a mis padres y familia por ayudarme en el cuidado de mis hijos, cuidando de mi bienestar y apoyándome cuando lo he necesitado.

Agradezco también a quienes conforman Asosercideri, por darme la confianza y apertura de hacer mi proyecto, sin restricción alguna en la información.

Agradezco a mis amigas y amigos, porque al inicio de este camino, pase por una difícil situación, y Dios puso a las personas correctas en mi vida, para continuar con este proyecto. Porque este logro me deja más que un título y conocimiento, me dejó grandes amigos.

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por darme una vez más la bienvenida y la oportunidad de obtener otro título más como profesional, porque esta institución y sus maestros son base fundamental en mi crecimiento profesional, hoy y siempre orgullosa de ser alumna de esta noble institución.

Y si gracias a la vida, por darme cada dificultad, cada obstáculo, porque eso me ha hecho más fuerte, me obligado a sacar lo mejor de mí y me ha enseñado a no rendirme porque nunca es suficiente, siempre hay algo más.....

PRÓLOGO

La Junta Directiva de ASOSERCIDERI, Una vez expuesta la propuesta del proyecto de investigación de la CPA. Gladys Teresa Napa Moreira, le permitió realizar el desarrollo del tema: Control Interno Y Su Impacto En La Operatividad Financiera De La Asociación "Asosercideri" Del Cantón Quevedo del año 2019. Con la finalidad de promover e impulsar a la juventud al desarrollo académico.

Considerando los beneficios que obtendríamos al finalizar el desarrollo de este proyecto para nuestra organización. Ya que para toda empresa tener un buen desarrollo económico es indispensable, por tanto, si nos ofrecen la oportunidad de hacer un estudio que permita evidenciar las dificultades que se tiene en esta institución, debe ser bienvenido.

La gestión administrativa busca un agregado de beneficios que promueven a la empresa alcanzar el éxito. Y mediante la indagación y revisión de la profesional consideramos que se iba a obtener la realidad de situación de nuestra organización, es por eso que brindamos toda la amplitud y confianza para que se lleve a cabo el desarrollo de esta propuesta en nuestra noble institución.

Agradeciendo el tiempo, trabajo y dedicación de la CPA. Gladys Napa, finalizo haciendo hincapié en el aporte que esta investigación da a la empresa Asosercideri.

Deseando éxitos, me despido.



Sra. Jahaira Vásquez Rosales.

REPRESENTANTE LEGAL DE ASOSERCIDERI

RESUMEN

Actualmente la participación de las asociaciones en los contratos públicos y privados se ha incrementado, ya que el estado está potenciando a este tipo de organizaciones, este cambio repercute en el incremento de la creación de las mismas, consolidándose, ir creciendo en el ámbito económico, de allí la gran importancia que se realice el debido control interno establecido dentro de la organización, efectuando la considerada administración financiera y de gestión, con el debido proceso financiero y aplicando el reglamento establecido. EL objetivo de investigación es evaluar la incidencia del Control Interno en la operatividad financiera de la Asociación de Servicios de Alimentación Ciudad del Río "ASOSERCIDERI". La misma que se encuentra ubicada en el cantón Quevedo, de la provincia de los Ríos. Metodológicamente para el diagnóstico del escenario actual de la organización se empleará las técnicas de investigación documental y entrevista, mediante las cuales se aplica el análisis de los procedimientos, el conocimiento de la operatividad y la evaluación de los indicadores financieros, también se empleó el método cualitativo y cuantitativo; como resultado general de la investigación y mediante el análisis de las variables del estudio se determinó falencias en el proceso contable y administrativo lo cual incide en los índices financieros de la empresa.

Palabras Claves: Control interno, Contabilidad financiera, Asociación, Organización.

Hasta el final.

ABSTRACT

Currently the participation of associations in public and private contracts has increased, since the state is empowering this type of organizations, this change has an impact on the increase in their creation, consolidating, growing in the economic sphere, hence the great importance that the due internal control established within the organization is carried out, carrying out the considered financial and management administration, with the due financial process and applying the established regulations. The research objective is to evaluate the incidence of Internal Control in the financial operation of the Ciudad del Rio Food Services Association "ASOSERCIDERI". The same one that is located in the Quevedo canton, in the Los Ríos province. Methodologically, for the diagnosis of the current scenario of the organization, the techniques of documentary research and interview will be used, through which the analysis of the procedures, the knowledge of the operation and the evaluation of the financial indicators is applied, the qualitative method was also used. and quantitative; As a general result of the research and through the analysis of the study variables, shortcomings in the accounting and administrative process were determined, which affects the financial indexes of the company.

Keywords: Internal control, Financial accounting, Association, Organization.

Until the end.

ÍNDICE

PORTADA	i
COPIA DE PORTADA.....	iii
CERTIFICACIÓN.....	iv
AUTORIA.....	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	viii
PRÓLOGO.....	vi
RESUMEN	ix
ABSTRAC.....	x
ÍNDICE.....	xi
INTRODUCCIÓN.....	xix
CAPÍTULO I.....	1
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1 Ubicación y contextualización de la problemática	2
1.2. SITUACIÓN ACTUAL DEL PROBLEMA	3
1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	4
1.3.1. Problema General	4
1.3.2. Problemas Derivados	4
1.4. DELIMITACION DEL PROBLEMA.....	4
1.5. OBJETIVOS	5
1.5.1. Objetivo General.....	5
1.5.2. Objetivos Específicos	5
1.6. JUSTIFICACIÓN	5
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN	7
2.1 Fundamentación conceptual	8
2.1.1 Asociación.....	8
2.1.2 Asociación en participación.....	8
2.1.3 Control Interno	8

2.1.4 Ambiente De Control.....	9
2.1.5 Evaluación Del Sistema De Control Interno	9
2.1.6 Evaluación Del Riesgo	10
2.1.7 Identificación de riesgos	10
2.1.8 Actividades De Control	11
2.1.9 Control Previo Al Compromiso.....	11
2.1.10 Control de la evaluación en la ejecución del presupuesto por resultados	11
2.1.11 Contabilidad Financiera.....	12
2.1.12 Operatividad financiera	12
2.1.13 Administración	12
2.1.14 Administración Financiera	13
2.1.15 Eficacia	13
2.1.16 Eficiencia.....	14
2.2 Fundamentación TEÓRICA	14
2.2.1 La Administración en las Organizaciones y sus componentes.....	14
2.2.2 Las funciones de la administración	15
2.2.3 Planeación.....	16
2.2.4 Organización.....	16
2.2.5 Dirección	17
2.2.6 Control.....	17
2.2.7 Contabilidad.....	17
2.2.8 El Control Interno y su Importancia	19
2.2.9 COSO 2013.....	19
2.2.10 Objetivos COSO 2013	20
2.2.11 Sistema COSO.....	21
2.2.12 Elementos de la operación financiera	24
2.2.13 Tipos de operación financiera.....	25
2.2.14 Los estados financieros de las empresas.....	26
2.2.15 Ratios Financieros	27
2.2.16 Tipos de ratios financieros.....	27
2.2.17 Ratios de liquidez	28
2.2.18 Ratios de gestión o actividad.....	29

2.2.19 Ratios de endeudamiento o apalancamiento.....	32
2.2.20 Ratios de rentabilidad.....	32
2.3 Fundamentación legal.....	34
2.3.1 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario. 34	
2.3.2 De las Organizaciones del Sector Asociativo.....	34
2.3.3 De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria.....	35
CAPÍTULO III.....	36
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	36
3.1 Tipo de investigación.....	39
3.1.1 Investigación de campo.....	39
3.2 Métodos de investigación.....	39
4 CAPÍTULO IV.....	43
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	43
4.1 PROCEDIMIENTO DE PAGOS DE FACTURAS A PROVEEDORES Y SU GESTIÓN ORGANIZACIONAL.....	44
4.1.1. Control Interno Área contable.....	44
4.1.2 Control Interno Gestión financiera.....	55
4.2 NIVEL DE CONOCIMIENTOS DE PERSONAL EN LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA ASOSIACIÓN.....	60
4.3 INDICADORES FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA ASOSIACIÓN PERIODO 2019.....	67
4.3.1 Análisis Vertical de los Estados Financieros de Asosercideri.....	69
4.3.2 Gráficos del Análisis Vertical de los Estados Financieros de Asosercideri.....	72
4.3.3 Análisis Horizontal de los Estados Financieros de Asosercideri.....	76
Análisis Horizontal (expresado en dólares).....	78
4.3.4 Gráficos del Análisis Horizontal de los Estados Financieros de Asosercideri.....	80
4.3.5 Indicadores Financieros del periodo 2018 y 2019 de Asosercideri.....	82

CAPÍTULO V.....	87
CONSLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	87
5.1 CONCLUSIONES.....	88
5.2 RECOMENDACIONES	89
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	90
ANEXOS	93

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Lista de cargos de la población.	41
Tabla 2: Cuestionario de Control Interno	45
Tabla 3: Descripción de la Formula	51
Tabla 4: Descripción de los Niveles del Riesgo	51
Tabla 5: Resultado Nivel De Confianza.....	51
Tabla 6: Resultado del Nivel De Riesgo	51
Tabla 7: Descripción de los Niveles del Riesgo	53
Tabla 8: Impacto.....	54
Tabla 9: Probabilidad.....	54
Tabla 10: Identificación del Riesgo.....	55
Tabla 11: Mapa de Riesgo	57
Tabla 12: Detalle de la entrevista	60
Tabla 13: Pregunta # 1 de la entrevista.....	61
Tabla 14: Pregunta # 2 de la entrevista.....	62
Tabla 15: Pregunta # 3 de la entrevista.....	62
Tabla 16: Pregunta # 4 de la entrevista.....	63
Tabla 17: Pregunta # 5 de la entrevista.....	64
Tabla 18: Pregunta # 6 de la entrevista.....	64
Tabla 19: Pregunta # 7 de la entrevista.....	65
Tabla 20: Pregunta # 8 de la entrevista.....	66
Tabla 21: Balance Financiero.	67
Tabla 22: Estado de Resultado	68
Tabla 23: Balance Financiero Consolidados.	69
Tabla 24: Estado de Resultado Consolidados.....	70
Tabla 25: Estructura del Activo del Balance General en el Análisis Vertical.....	72
Tabla 26: Estructura del Pasivo y Patrimonio del Balance General en el Análisis Vertical.	73
Tabla 27: Estructura del Estado de Resultados en el Análisis Vertical.....	74
Tabla 28: Estructura de Costos y Ventas Netas en el Análisis Vertical.	75
Tabla 29: Balance Financiero Consolidado.....	77
Tabla 30: Estado de Resultado Consolidado.	78

Tabla 31: del Análisis Horizontal del Balance General.	80
Tabla 32: Análisis Horizontal del Estado de Resultado.	81
Tabla 33: Indicadores Financieros.....	83

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Elementos del COSOI.....	24
Figura 2: Análisis Vertical de Activos	72
Figura 3: Análisis Vertical del Pasivo y Patrimonio	73
Figura 4: Análisis Vertical del Estado de Resultados.....	74
Figura 5: Análisis Vertical de los Costos y Ventas Netas	75
Figura 6: Análisis Horizontal del Balance General.	80
Figura 7: Análisis Horizontal del Balance General.	81

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1 Certificado de URKUND	94
Anexo N° 2 Carta de Autorización.....	95
Anexo N° 3 Carta de Aceptación.	96
Anexo N° 4 Ruc de la empresa Asosercideri	97
Anexo N° 5 Registro de directiva de Asosercideri.....	98
Anexo N° 6 Impuesto a la Renta 2019	99

INTRODUCCIÓN

En el país en el ámbito empresarial y participativo las asociaciones han sido considerado como un factor clave para el crecimiento económico de nuestra sociedad, formándose un sinnúmero de estas organizaciones, brindando la oportunidad a los pequeños emprendedores de diferentes áreas laboras y artesanales. De parte del estado ha habido un interés creciente para estas agrupaciones, dado esto nacen las asociaciones, con el objetivo de unir a personas que persigan un mismo fin, asegurando el trabajo continuo y para obtener ganancias, asegurando el posicionamiento de sus productos o servicios en el mercado, siempre y cuando cooperen todos los asociados, y se mantenga el objetivo común.

Para asegurar la estabilidad económica de una entidad, es de mucha importancia la evaluación periódica de los procesos que mantienen las asociaciones reguladas por la SEPS. Este tipo de control garantiza eficiencia y eficacia, resaltando las debilidades o fortalezas que puede mantener la organización, razones para crear el interés en evaluar y analizar el control interno de Asosercideri. Es por esto que la tarea de evaluar este proceso, es con el propósito de ofrecer una propuesta que responda con el mejoramiento operativo y crecimiento rentable de la organización, y que brinde sugerencias efectivas que agreguen valor a la asociación.

El estudio de Asosercideri, es importante por una serie de razones que se desplegaran de la siguiente manera:

En la sección del **capítulo primero**, expone el marco contextual de la investigación, el mismo que describe donde se estaciona el fenómeno a investigar, destacando los diferentes métodos a aplicarse para el desarrollo del proyecto.

El **capítulo segundo**, se centraliza el marco teórico de la investigación, determinándose como la compilación de referencias, consideraciones teóricas, he investigaciones previas, mediante la cual se sustenta el proyecto de investigación.

El **capítulo tercero**, incluye la metodología de la investigación: describiendo el tipo y diseño, especificando la muestra, precisando la acción de las variables, detallando los

instrumentos y procedimientos de investigación, evidenciando la recolección de información, y finalmente identificando el proceso y análisis de resultados logrados.

En el **capítulo cuarto**, se presentan los resultados de la investigación, desarrollando cada uno de los objetivos específicos planteados en esta propuesta, se muestra también el referido análisis, conclusión y discusión de los resultados obtenidos.

Y finalmente el **capítulo quinto**, se exhibe la conclusión del trabajo realizado, reiterando las novedades encontradas en el desarrollo de la investigación, enmarcándonos en cada objetivo se hace la recomendación del caso para promover la mejora de la organización.

Y por último se especifican las referencias bibliográficas que forman el recopilado de teorías de esta investigación, también se presentan en la última parte los anexos que está conformado por el certificado del sistema anti plagio conocido como (URKUM), que asevera la originalidad de este trabajo, lo acompaña también otros documentos que afirman la existencia y situación legal de la organización.

CAPÍTULO I.

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

“Cuando falla la organización, se
suele echar la culpa a la
ideología.”

Lenin

1.1 UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA

"Asosercideri" se encuentra registrada en el SRI, con una Razón Social denominada como Asociación De Servicios De Alimentación Ciudad Del Rio, con RUC N° 1291756456001, con una actividad económica denominada; Actividades de contratistas de servicio de comidas, está clasificada como un contribuyente tipo sociedades, y regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Sps), se encuentra ubicada en la parroquia urbana Venus del Río Quevedo, del cantón Quevedo, Provincia de Los Ríos, y fue creada el 24 noviembre del 2015,

Asosercideri no está obligada a llevar contabilidad, ya que está amparada por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y el Servicio de Rentas Interna (SRI), contempla que todas las asociaciones que están bajo esta ley obtenga este beneficio, sin embargo, tiene que cumplir con los estatutos establecidos por la misma, tanto asociativos, administrativos, financieros y tributarios.

La asociación está representada por una junta general, quienes tienen la potestad de aprobar o reformar las decisiones, dirigida por el presidente y representante legal para el funcionamiento de la misma. Asosercideri fue conformada por 11 socios fundadores, los mismo que buscaban un objetivo en común, trabajar para obtener una remuneración que les asegure una estabilidad económica. Los socios compartían el conocimiento y la pasión relacionada al área de alimentación, y es aquí donde vieron la oportunidad de conformar una asociación que les permita obtener un trabajo, ya que de manera individual no lo podían conseguir. Vieron en este tipo de organización una opción para participar en contratos con empresas que requieran del servicio.

La actividad principal de Asosercideri contemplada en su constitución, es el Servicio de Alimentación y Banquete con Catering a empresas públicas, privadas y público en general. Desde que la asociación empezó sus actividades, brindan el servicio principalmente en hospitales públicos del IESS y para empresas que pertenecen al estado, Es una organización que se encuentra calificada para participar en el Servicio Nacional de Contratación Pública - Compras Públicas (SERCOP), cada uno de sus asociados se han preparado y capacitado para dar un servicio de calidad, manteniéndose siempre en constante renovación.

1.2. SITUACIÓN ACTUAL DEL PROBLEMA

Los resultados económicos de Asosercideri, han sido cuestionado por ciertos socios, dado al análisis y revisión de los estados financieros. que no demuestran veracidad en la rentabilidad económica de la entidad. Coincidiendo que la rentabilidad debe ir incrementándose en un porcentaje mayor en cada periodo contable, quedando duda del por qué, no se ve este evidente resultado.

La entidad no adquirió un sistema contable que permita realizar el debido registro de las operaciones, además no hay control en los soportes de las facturas de compras y gastos, y no están debidamente organizadas y ordenadas, todo esto repercute en el retraso del pago a proveedores, otra deficiencia es la informalidad que tienen los proveedores, porque no siempre entregan los comprobantes de ventas para el cobro de sus productos, quedando costos y gastos sin justificar al cierre de cada mes, lo que genera un impacto negativo en los estados financieros. Así mismo no existe supervisión constante en los pagos, ni se mantiene una continua forma de pago, causando confusión por la inexistencia del comprobante de pago de algunas facturas. Generando muchas veces que haya facturas impagas, repercutiendo el en reclamo y descontenta de los proveedores. Además, la falta de capacitación y socialización del debido proceso, a los colaboradores que realizan la actividad contable, así mismo la revisión y análisis de los resultados financieros que no se da por los directivos, existiendo desconocimiento de las diferencias entre los resultados auténticos obtenidos y los presentados a los entes reguladores.

Los problemas presentados por la asociación tanto contables, financieros y administrativos, son importante haciendo relevancia que dentro del proceso operativo de una organización es necesario ejecutar un buen control interno, además de asegurarse que sea el adecuado, mediante la supervisión del mismo, si fuese necesario reforzarlo y mejorarlo, reconociendo las falencias, dificultades o las oportunidades que tenga la entidad, aprovechando cada característica para garantizar la estabilidad comercial de la Asociación. Las deficiencias mencionadas anteriormente han generado inconsistencias de costos y gastos, Todo se refleja al obtener una utilidad netamente razonable, pudiendo impactar de una manera más rentable a favor de la organización, que permitieran incrementar su capital y expendirse en el mercado.

Los pormenores aquí expuestos han reincidido en que Asosercideri tenga un restringido

aumento económico, evidenciados al revisar los estados financieros, verificando resultados similares en todos los periodos, sin observar evolución significativa en el perfil de la organización, exponiendo la importancia que adquiere el examen de la gestión administrativa y operativa en la organización.

1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.3.1. Problema General

¿En qué forma impacta el Control Interno en la operatividad financiera de la asociación Asosercideri?

1.3.2. Problemas Derivados

1. ¿Cómo el control interno incide en los retrasos con los pagos a proveedores?
2. ¿De qué manera influye el nivel de conocimiento del personal de la empresa sobre las normativas de la Asociación?
3. ¿De qué manera el escaso análisis económico financiero influye en la rentabilidad de la asociación?

1.4. DELIMITACION DEL PROBLEMA

Para dar luz a las preguntas antes expuestas en el campo de investigación, se hace relevancia a la siguiente información concerniente de la asociación Asosercideri.

CAMPO : Ciencias Administrativas

ÁREAS : Finanzas

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Desarrollo empresarial y finanzas.

ASPECTO : Sistema Administrativo y Productivo

TIEMPO : agosto de 2020 a diciembre 2020

1.5. OBJETIVOS

1.5.1. Objetivo General

Evaluar la incidencia del control interno en la operatividad económica de la Asociación de Servicios de Alimentación Ciudad del Río "ASOSERCIDERI" en el año 2019.

1.5.2. Objetivos Específicos

1. Analizar el procedimiento de pagos de facturas a proveedores y su gestión organizacional.
2. Establecer el nivel de conocimientos de personal en la operatividad financiera de la asociación.
3. Examinar los indicadores financieros y su incidencia en la rentabilidad de la empresa periodo 2019

1.6. JUSTIFICACIÓN

La meta de esta investigación es la evaluación del debido proceso del control interno que se está ejecutando en la organización, esto permite descubrir las debilidades que se estén presentando y afectando la rentabilidad de la asociación, este trabajo pretende proporcionar a los socios la realidad de los procesos financiero y administrativos, para implementar mejoras y hacer la debida corrección de las mismas. Motivo que conlleva ver la necesidad de los asociados y otorgar la aceptación de ejecutarlo.

La perspectiva de avanzar y crecer como organización de parte de sus agremiados, despierta el interés de investigar los procesos ejecutados en cada transacción realizada por el personal encargado del área financiera, con el objeto de ofrecer una visión alternativa para mejorar tiempo, recursos y rentabilidad económica para la organización.

El proyecto es importante, porque permitió evaluar la rentabilidad de los resultados obtenidos con los esperados en el periodo citado, para reconocer, reformar y mejorar el desempeño de su órgano, esta investigación reveló información que conlleve a mejoras en el desarrollo de sus actividades económicas y por consecución mantenerse y ascender como ente económico dentro del mercado.

La realización de este estudio evalúa el Control Interno de Asocercideri, mediante métodos con técnicas establecidas por normas contables y auditoría, que aseguran dar resultados confiables para la toma de decisiones, implementando o reformando los procesos, con el objetivo de mejorar la gestión integral de la asociación y evitar el riesgo.

Este estudio es viable dado que podría estimular el debate, revelar, revestir, proporcionar evidencia, contribuir a la comprensión del buen desarrollo de la actividades financieras y administrativas, ofreciendo una visión alternativa y reavivar el interés por el crecimiento sostenible y seguro.

CAPÍTULO II.

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

“Para que una revolución social triunfe se necesita por lo menos dos condiciones: un alto desarrollo de las fuerzas productivas y un proletariado preparado para ella”

-Lenin-

2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.1.1 Asociación

Se define como asociación al juntarse varios individuos, con el fin de crear una persona jurídica con un seudónimo, con un capital propio conformado con el aporte de cada socio, se la crea a través de en un contrato plurilateral, en las que las partes se exigen la ejecución de un propósito determinado de carácter no monetario (Paredes, 2019).

Acnur (2018), manifiesta que una asociación se la reconoce como una agrupación de sujetos que se organizan con el fin de desarrollar una actividad social común que sea de estable, democrática y sin objetivo de lucro económico. Toda organización se la puede conformar tanto por personas físicas, así como también con personaría jurídicas en otros términos (sociedades).

Asociación (2017), revela que se puede denominar como asociación a la unión de personas o entidades para un fin común, este tipo de organizaciones están consignadas con condición permanente a alcanzar objetivos parecidos o comunes, que pueden clasificarse de dos formas; las que tienen por objeto el logro de las necesidades espirituales, intelectuales y también morales, y las que así mismo visualizan fines estrictamente materiales.

2.1.2 Asociación en participación

Este tipo de asociación se lo reconoce como un contrato, a través del cual una persona intercambia con otras, que le colabore con bienes o servicios. Participando en las ganancias alcanzadas o en las pérdidas generadas en una transacción económica (Paredes, 2019)

Asociación (2017), Considera a la definición de asociación en participación como un contrato en el cual una persona se une con otra que coopere con los bienes o servicios a cambio de obtener ganancias o pérdidas de la actividad.

2.1.3 Control Interno

El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos

institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento. (Estado, 2019)

Seps S. d. (2014), define al Control Interno como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de control, que ordenados relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una organización, apoyan el cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyen al logro del objeto social.

2.1.4 Ambiente De Control

El ambiente de control define el establecimiento de un entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas, para sensibilizar a los miembros de la entidad y generar una cultura de control interno. (Estado, 2019)

Según Manjarrez N (2020), Se clasifican en controles de prevención, concurrentes y correctivos los cuales son necesarios para el logro razonable de la metas, planes y programas. Todo tipo de actividades de control deben estar establecida de acuerdo con el tipo de empresa, el personal y las funciones que realiza dentro de ella.

2.1.5 Evaluación Del Sistema De Control Interno

La evaluación del sistema de control interno define las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas de la organización empresarial mediante una cuantificación de todos sus recursos. Mediante el examen y objetivos de control interno, registros y evaluación de los estados financieros se crea la confianza a los colaboradores para la consecución que la entidad debe presentar frente al directorio, la gerencia, socios o accionistas, organismos reguladores, entidades financieras, acreedores y la sociedad en general. (Torres, 2016)

De acuerdo Salvador (2020), La evaluación del control interno es la valoración del auditor, formada sobre los antecedentes que ya conoce a través del estudio, y con base en sus preparaciones profesionales, del grado de efectividad que ese control interno facilite.

2.1.6 Evaluación Del Riesgo

El riesgo es la probabilidad de ocurrencia de un evento no deseado que podría perjudicar o afectar adversamente a la entidad o su entorno. La máxima autoridad, el nivel directivo y todo el personal de la entidad serán responsables de efectuar el proceso de administración de riesgos, que implica la metodología, estrategias, técnicas y procedimientos, a través de los cuales las unidades administrativas identificarán, analizarán y tratarán los potenciales eventos que pudieran afectar la ejecución de sus procesos y el logro de sus objetivos. (Estado, 2019)

Valorar o determinar un riesgo consiste en la terminación y análisis del origen de riesgo interno y la parte externas que pudiesen ser relevantes para la consecución de los objetivos previstos, para ello, se suelen considerar la estimación de la probabilidad de ocurrencia del suceso que genera la desviación respecto de los objetivos institucionales, y las consecuencias (impactos) de dicha desviación. (Seps S. d., 2014)

2.1.7 Identificación de riesgos

La identificación de los riesgos es un proceso interactivo y generalmente integrado a la estrategia y planificación. En este fragmento el grado de cumplimiento de los objetivos perseguidos a través de un proceso se realizará un mapa del riesgo con los factores internos y externos y con la especificación de los puntos claves de la institución, las interacciones con terceros, la identificación de objetivos generales y particulares y las amenazas que se puedan afrontar. (Estado, 2019)

Seps S. d. (2014), manifiesta que la valoración de riesgo reside en la identificación y análisis de las orígenes de riesgo internas y externas que pueden ser principales para la consecución de los objetivos previstos, es por estos que se suelen considerar la evaluación de la probabilidad de ocurrencia del evento que genera la desviación respecto de los objetivos organizacionales, y los efectos (impactos) de dicha desviación.

2.1.8 Actividades De Control

Las actividades de control se dan en toda la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen una diversidad de acciones de control de detección y prevención, tales como: separación de funciones incompatibles, procedimientos de aprobación y autorización, verificaciones, controles sobre el acceso a recursos y archivos, revisión del desempeño de operaciones, segregación de responsabilidades de autorización, ejecución, registro y comprobación de transacciones, revisión de procesos y acciones correctivas cuando se detectan desviaciones e incumplimientos. (Estado, 2019)

Seps S. d. (2014), define que los socios o asociados, directivos, y demás equipo humano que forman parte del control interno de acuerdo a sus aptitudes o responsabilidades, deben efectuar todos los elementos necesarios para cumplir los objetivos y metas organizacionales, preservando de esta manera los activos e haberes del socio. Las actividades consideradas en el control deberán ser tanto preventivas como correctivas y posteriores para ejercer el cumplimiento de los objetivos de la organización.

2.1.9 Control Previo Al Compromiso

Control previo, se lo denomina como al conjunto de operaciones y gestiones que adoptan los niveles directivos de las organizaciones, previamente de tomar decisiones, con el objetivo de mantener una correcta administración del talento humano, financieros y materiales. (Estado, 2019)

2.1.10 Control de la evaluación en la ejecución del presupuesto por resultados

La evaluación presupuestaria comprende la determinación del comportamiento de los ingresos y gastos, así como la identificación del grado de cumplimiento de las metas programadas, a base del presupuesto aprobado y del plan operativo anual institucional. (Estado, 2019)

Según la Seps S. d. (2014), esta actividad tanto del control como la valoración presupuestaria lo efectuará el Representante Legal en conjunto con el Consejo o Junta de Vigilancia. Este proceso reconocerá y podrá determinar el comportamiento de los ingresos y gastos, logrando

identificar el nivel de cumplimiento de las metas de acuerdo al presupuesto aceptado y del plan operativo anual.

2.1.11 Contabilidad Financiera

La contabilidad financiera es una disciplina que consiste en recopilar, ordenar y registrar la información de la actividad económica de una empresa. También se la conoce como una rama del área de la contabilidad, que se ocupa de sistematizar la información de las actividades y la situación económica de una empresa en un momento del tiempo y a lo largo de su desarrollo. (Roldan, 2017)

Constituye un instrumento de la actividad empresarial, que se ocupa principalmente de los estados financieros para uso externo de quienes proveen recursos a la entidad y de personas que puedan tener intereses en las operaciones financieras de la empresa. Entre los proveedores de fondos se encuentran los accionistas (propietarios) y los acreedores (quienes proporcionan préstamos). Los inversionistas y los analistas financieros, también se interesan en los informes financieros. (Vallejos Chiliquinga, 2017)

2.1.12 Operatividad financiera

Es el movimiento en el que participan dos o más sujetos económicos, intercambiando capitales, de tal modo, que el sujeto que presta el capital obtiene el papel de acreedor, mientras que, el otro, actuará de deudor, igualmente, los bienes que se intercambian, poseerán equivalencia en cada momento del tiempo. (González, 2016)

Según (Lopez, s.f.) es el cambio no concurrente de capitales financieros entablado entre el prestamista y el prestatario continuamente que se verifique la igualdad, en base una ley financiera, entre los capitales entregados por uno y otro.

2.1.13 Administración

La administración es considerada como el trascurso que busca a través de la planificación, la organización, ejecución y el control de los recursos darles un uso más eficaz para lograr los objetivos de una institución (Roldan, 2017)

Según Calvo Básamo (2017), la Administración tiene como función desarrollar métodos y procedimientos de gestión, del planeamiento económico-financiero, de hacer el seguimiento a créditos y cobranzas, la contabilidad general, los impuestos, el procesamiento de datos y el control en general de la gestión de la entidad.

2.1.14 **Administración Financiera**

Administración Financiera, Al escuchar por primera vez este término es posible que hagamos relación inmediata con “dinero”, “flujo de efectivo”, “cobros y pago” y otras varias percepciones vinculados principalmente con “billetes”, la forma física que frecuentemente adopta el dinero. Pero la administración financiera va más allá de eso, ya que está comprende la gestión de todos los activos y pasivos –presentes y futuros– de una entidad. (Aldao, 2015)

Estado (2019), manifiesta que la administración presupuestaria delinea instrucciones de control interno presupuestario para la programación, formulación, aprobación, ejecución, evaluación, clausura y liquidación del presupuesto organizacional; se establecerán los objetivos generales y específicos en la clasificación de ingresos y gastos para su obtención en la ejecución presupuestaria y dogmatizar la reserva presupuestaria de fondos en las asignaciones aprobadas.

2.1.15 **Eficacia**

Se puede definir como la vigencia con la que se realizan las acciones de la organización representa una medida del logro de los objetivos propuestos. En términos económicos, la eficacia es la capacidad de una organización para cumplir objetivos predefinidos en condiciones preestablecidas. Es pues la asunción de retos de producción y su cumplimiento bajo los propios parámetros propios. (Galán, 2021)

García (2017), revela que en términos económicos, la eficacia es alcanzar el grado de cumplimiento de las metas perseguidas mediante un plan de acción, sin tener en cuenta la economía de medios empleados para la adquisición de los objetivos como acontece con el concepto de eficiencia, un término que suele involucrar con bastante frecuencia con eficacia.

2.1.16 **Eficiencia**

La eficiencia es un fenómeno ampliamente estudiado en el ámbito económico y referido a la necesidad de menores asignaciones de factores para la producción de un determinado nivel de bienes y servicios. (Galán, 2021)

García (2017), es la concordancia que concurre entre los recursos utilizados en un proyecto y los resultados adquiridos con el mismo. Hace referencia sobre todo a la producción de un mismo objetivo con el empleo del menor número posible de recursos o cuando se obtienen más metas con el mismo número de recursos o con menor cantidad.

2.2 **FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

2.2.1 **La Administración en las Organizaciones y sus componentes.**

En la actualidad, la teoría general de la administración está compuesta por una cantidad de aportes, dentro de los cuales es posible observar una gran diversidad de enfoques con respecto a su objeto de estudio, como consecuencia de su complejidad, derivada de la significatividad de las distintas variables a tener en cuenta en su análisis.

Las inconstantes más reveladoras en el estudio de la administración de organizaciones son las siguientes:

- La estructura organizacional: son elementos disponibles que componen el sistema y las relaciones entre estos. También se la considera como la división de obligaciones y responsabilidades del trabajo y la coordinación del mismo.
- Las tareas: son todas las actividades ejecutadas por el personal de la organización como fragmento de su trabajo dentro de ella.
- Las personas: se considera el corazón de toda organización, ya que toda organización está conformada por las personas. Preexiste un aspecto dominante en el campo que cree que las personas son simples recursos productivos, indispensables para el seguimiento de los objetivos organizacionales. A lo largo del presente texto, se pretende reflexionar

críticamente en torno a ello, por lo cual mantendremos que el desarrollo de las personas es un fin que debe perseguir la organización.

- La tecnología: se considera a la matriz tecnológica que es soporte del conjunto de actividades que se realizan en la organización. La dimensión tecnológica de una organización constituye, en la actualidad, una variable central y determinante de la competitividad, ya que los rápidos cambios que exhibe la tecnología transforman los sistemas productivos y sus procesos promoviendo mayores niveles de eficiencia en la consecución de las tareas.
- El ambiente: es el entorno que vive una organización y mediante el cual implanta relaciones de intercambio dinámico.

La administración es calificada como una actividad y su destreza se llama administrar. Administrar es el transcurso o manera de trabajo que reside en guiar o dirigir a un grupo de personas hacia los objetivos o las metas de la organización.

La administración como labor de conducir racionalmente estas formaciones sociales hacia el seguimiento de fines concretos, a través de la planeación, la organización, la dirección y el control de la gestión organizacional.

La administración es la que permite conducir razonablemente las organizaciones hacia la persecución de objetivos planteados, la administración implica un proceso de proyección que tramita el establecimiento de objetivos y la transcripción de estos objetivos a programas de acción organizacional específicos, que procuren el seguimiento de estos objetivos de manera eficaz y eficiente. (Loguzzo, 2016)

2.2.2 Las funciones de la administración

Las funciones que se deben ejecutar en la dirección de organizaciones que delimiten el buen desenvolvimiento de las mismas son la mediación, comunicación e interpretación. Estas se han ido reelaborando y renovando sobre la base de las dificultades y las prácticas que atravesaron la disciplina en cada época histórica. las definió como: investigación, previsión, planeación, organización, coordinación, dirección y control, otra definición asociadas a las funciones de la administración fue; la planeación, organización, administración de personal,

dirección o mando, coordinación, información acompañada del liderazgo y control; para el autor Dale definió las funciones como: planeación, organización, dirección y control. Podríamos implantar nuevas y modificadas categorías, pero las diferencias no serían medulares. (Loguzzo, 2016)

2.2.3 Planeación

Es la función que empieza el ciclo, ya que construye los elementos y razones generales sobre los que se asientan las demás. La planeación reside en establecer las bases que guíen la operación futura. El proceso de planeación consiste en la determinación de los objetivos, el estado de cosas futuro que se desea conseguir y los lineamientos generales de las operaciones que deben realizarse para alcanzarlo. En este sentido, planear radica en prescribir los objetivos que se espera lograr y los recorridos de acción adecuados para lograrlos.

La planificación es quien atraviesa todos los niveles de la organización y, por ello, se planifica sobre escenarios diferentes en cada tema; en consecuencia, existen planes de diferente entorno. Los propósitos pueden instaurarse sobre los métodos de trabajo, pueden estar conexas con la sucesión de actividades en el tiempo, pueden referirse a procedimientos esperados o pueden establecerse en correlación a la asignación de fondos. (Loguzzo, 2016)

2.2.4 Organización

Esta función consiste en sistemas diseñados esencialmente por la organización para la persecución y logro de los objetivos establecidos. Delimitando cuál es la mejor manera de dividir el trabajo y cómo congregar y coordinar las tareas de la forma más segura, así como también delimita líneas de autoridad y responsabilidad, y a la asociación de personas y recursos a puestos específicos. dependiendo el nivel de la organización al que formemos referencia, podemos exponer las diferentes tareas de diseño organizacional. En el nivel operativo, el diseño radica en el análisis y la descripción de puestos. Esta labor consiste en decretar el conjunto de tareas que comprende cada espacio de trabajo específico, es decir, su contenido. En el nivel moderado, el diseño alcanza el agrupamiento de las unidades sobre la base de algún patrón homogéneo, es decir, agrupar los puestos de trabajo de acuerdo algún criterio racional, como podría ser por ocupaciones, por productos, por cliente, por zona

geográfica, entre otros. En el nivel directivo, el diseño organizacional describe a la organización como un todo y, de acuerdo con las razones mencionadas anticipadamente, se determina el tipo de organización en función de las diferencias de su organización. (Loguzzo, 2016)

2.2.5 Dirección

La dirección se la considera como la acción y efecto de poder dirigir la organización, para poder lograr las metas propuestas se debe llevar a cabo las funciones como: planeación, organización y la acción organizacional. La principal de ellas al diseño de programas que guíen la acción organizacional, la segunda al diseño de la organización más apropiada para el seguimiento de los objetivos determinados. La función de dirección hace referencia a la dirección de esta organización social hacia la persecución de los objetivos planeados, es decir, cómo se motoriza la capacidad de acción potencial que representa una organización. En este sentido, la dirección involucra resolver cómo orientar los esfuerzos humanos hacia el seguimiento de los objetivos planeados. (Loguzzo, 2016)

2.2.6 Control

Como función de la administración, el control tiene como la finalidad de verificar los resultados obtenidos por medio de la acción organizacional y conforme a lo planeado. El propósito de los procesos de control reside en reconocer los desvíos existentes entre lo que se proyectó y los resultados logrados, a fin de identificar las causas del desvío y rectificar el curso de acción organizacional por medio de acciones correctivas orientándolo hacia los objetivos establecidos. El proceso de planeación se encuentra íntimamente relacionado con el de control, ya que controlar sin respaldar el proceso sobre un plan carecería de sentido, al no poseer una medida que sirva de guía tanto para el accionar organizacional como para el proceso de control. (Loguzzo, 2016)

2.2.7 Contabilidad

El control interno contable tiene como propósito adquirir información financiera confiable y pertinente, con el objetivo de permitir la preparación de estados financieros.

Todas las organizaciones para ejecutar contabilidad deben aplicar el Catálogo Único de Cuentas y demás circulares y oficios emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Para la aplicación de este catálogo se debe considerar la normativa respectiva.

2.2.7.1 Organización del sistema de contabilidad

Cada organización efectuará un sistema de contabilidad que le permita proporcionar con conformidad información financiera para la toma de decisiones.

El sistema de contabilidad que implementen las organizaciones debe encontrarse acorde a la normativa vigente establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.2.7.2 Documentación de respaldo y su archivo

La organización deberá constituir un archivo cronológico y actualizado de los actos administrativos resultado del cumplimiento de deberes y responsabilidades de la Asamblea General, Junta General, Consejo de Administración, Junta Directiva, Consejo de Vigilancia, Junta de Vigilancia, Gerencia y Administración.

El archivo citado es el respaldo documental de los registros contables que permiten la determinación de los estados financieros, debiendo estar disponibles durante siete (7) años como lo establece el numeral literal d) del Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.2.7.3 Oportunidad en el registro de los hechos económicos

En toda contabilidad la transacción debe registrarse en el momento en que ocurre evento económico, para que este movimiento contable pueda ser confiable y útil para las decisiones que tomen los directivos de las organizaciones; estos registros pueden realizarse de manera manual o computarizada.

2.2.7.4 Conciliación de los saldos de las cuentas

La conciliación es un proceso que permite verificar la conformidad entre fuentes internas y externas al confrontar y conciliar valores, e identificar si existe alguna diferencia, para luego proceder a realizar el ajuste o regularización correspondiente, a fin de mantener el equilibrio del saldo de las cuentas.

El contador será el encargado de realizar la conciliación respectiva de los recursos económicos de manera periódica para tener un mejor control y seguridad para la toma de decisiones. (Seps S. d., 2014).

2.2.8 El Control Interno y su Importancia

La importancia del sistema de control interno en una organización es indiscutible, este elemento es indispensable para la evaluación sobre la seguridad del sistema contable aplicado en cada organización, la evaluación del mismo permitirá reconocer si hay irregularidades que se puedan presentar o por las pueda estar atravesando la entidad. Permitiendo a la organización implementar estrategias o mejorar el sistema de control interno, con la finalidad de alcanzar la eficacia y eficiencia en las actividades de una entidad. Aplicando las debidas leyes, políticas, reglamentos o normas establecidas por los entes reguladores y por la misma organización.

2.2.9 COSO 2013

Según el COSO 2013, el control interno se puede definir como:

Es un proceso llevado a cabo por la dirección, administración, consejo de administración o vigilancia, o por el resto de sujetos que son responsables de cumplir con las actividades cotidiana de una organización, delineado con el propósito de garantizar a la entidad un nivel de seguridad razonable, al desempeñar cada una de las funciones hasta llegar al objetivo propuestos.

Esta definición hace referencia a muchos conceptos:

- Está empleado para la obtención de un logro, en una o más condiciones de procedimientos, información y cumplimiento.
- Es realizado por el elemento humano, a través de manuales que contienen políticas, sistemas y formularios, cada una de estas directrices son acciones que el personal debe aplicar, en cada uno de los niveles para poder ejecutar un control interno.
- De determina también como un proceso que contiene obligaciones y actividades continuas, considerándolo como un medio para logro de un objetivo.
- Es preparado para ofrecer seguridad razonable, mas no, una seguridad razonable a sus directivos o altos mandos de cada organización o entidad.
- Se puede acoplar a cualquier ente, flexible para su aplicación al conjunto de la entidad o a una dependencia, segmentación, componente operativo o métodos de negocio en particular (Torres, 2016).

2.2.10 **Objetivos COSO 2013**

Los objetivos se centran en diferentes aspectos del control interno, los mismos que brindan alternativas para guiar a una organización a un proceso de mejoramiento.

- **Objetivos operativos.** - hablan de la efectividad y eficiencia de las operaciones propias de la organización, abarcando los resultados financieros y operacionales, garantizando la protección de sus activos ante cualquier amenaza de pérdidas.
- **Objetivos de información.** – se refieren a la información interna o externa, sea está de línea financiera o no financiera que afecten la confianza, oportunidad, transparencia u otros conceptos determinados por los entes vigilantes, organismos reconocidos, o por las políticas aplicadas por la misma entidad.
- **Objetivos de cumplimiento.** – este objetivo hacer referencia a las normas, reglamentos o leyes con las que deben cumplir la entidad. (Torres, 2016)

2.2.11 Sistema COSO

El COSO permite implementar un sistema para el completo control interno. El mismo que se puede emplear en cualquier tipo de compañía u organización de sector privado a través de marcos reguladores. De esta forma, se asegura la consecución y cumplimiento de los objetivos y la rentabilidad de la empresa.

El COSO en las instituciones públicas tanto como en cualquier tipo de organización, sirve como ayuda para alcanzar los logros en su ocupación, en el ámbito económico y a evitar pérdidas de sus patrimonios. El COSO es un sistema de gestión de riesgo y control interno que se basa en un marco cuyo objetivo es diagnosticar problemas, generar los cambios necesarios para gestionarlos y evaluar la efectividad de los mismos.

El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados-AICPA en el año 1949 fue quien le dio la primera definición del control interno, luego sufrió una modificación efectuada por el SAS N.º 55 en 1988, cuyo concepto no generó cambios importantes hasta 1992, entonces sí la Comisión Nacional sobre Información Financiera Fraudulenta perteneciente a los Estados Unidos, distinguida como la Comisión Treadway, creada en el año de 1985 como acto legislativo y tareas que se resultaron de las investigaciones realizadas en el caso Watergate, expresa el documento designado como Marco Integrado del Control Interno, conocido en inglés como (Framework Internal Control Integrated), el mismo que despliega con mayor profundidad la visión moderna del control interno en el documento reconocido como el Informe COSO. Sus siglas se refieren al Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, una institución cuya finalidad es guiar a las entidades de gobierno en aspectos relevantes del gobierno corporativo, ética empresarial, control interno, gestión de riesgos empresariales, fraude e informes financieros. (Torres, 2016)

Este proyecto inició en el 2001 con la implantación de los principios del COSO I y en el 2004 se modificó para una versión mejorada: el COSO II o COSO ERM (Enterprise Risk Management). el COSO brinda una serie de beneficios, entre los cuales están:

- Organiza la gestión de riesgos con la habilidad para estudiarlos y analizarlos.
- Perfecciona las decisiones relevantes de respuesta ante los riesgos o crisis.

- Comprime el número de eventos sorpresivos y, en derivación, de pérdidas operacionales.
- Reconoce, agrupa y gestiona toda la variedad de eventos dañinos para la organización.
- Incrementa la inversión y el presupuesto de una entidad, reduciendo los impactos negativos.

Los componentes claves del COSO se basan en los siguiente ocho elementos. El correcto manejo de estos aspectos brindará una operación efectiva de este sistema.

Ambiente interno. Hace referencia al entorno interno de una empresa y establece la base de cómo el personal percibe y trata los riesgos. El ambiente interno tiene dominio en el desenvolvimiento de las operaciones en general de la entidad.

En el ambiente interno interviene los siguientes elementos:

- Integridad y valores éticos
- Competencia
- Junta directiva, consejo de administración y el comité de auditoría.
- Filosofía administrativa y el estilo de la gestión de las operaciones

Evaluación de riesgos. Los riesgos se analizan fundamentando su probabilidad e impacto como plataforma para comprobar cómo deben ser llevados. Es el análisis y a la vez a la identificación de los riesgos relevantes, se considera la base para el logro de los objetivos plateados por la organización. También considerado como el componente para identificar y tratar los riesgos determinados.

Este componente hace relevancia como enfrentar los distintos riesgos a los que pueden estar expuestas las organizaciones, ya sean estos riesgos de fuentes externas o también se pueden generar de fuentes internas. La gerencia o administración debe velar porque estos riesgos no impidan el logro de los objetivos específicos, o generales y menos afecten a los distintos elementos, se debe:

- Amparar sus bienes y recursos

- Proteger ventaja frente a la competencia
- Construir y preservar su imagen
- Incrementar y custodiar su estabilidad financiera
- Conservar su desarrollo

Actividades de control. Se enmarcan las políticas y los procedimientos que admitan asegurar que se tomen las medidas oportunas para controlar los riesgos. Las actividades de control son todas aquellas acciones diarias realizadas por la gerencia, personal administrativo y operativo para el buen desarrollo de la organización.

Estas actividades estas compuestas por varias distintivos o características, estas ya sean computarizadas, de tipo manual, administrativas, usuales, operativas, ejecutivas o específicas.

Información y comunicación. Ambas áreas son indispensables para hacer frente a los riesgos detectados, valorándolos y dando una solución ante ellos. Igualmente, debe haber una buena comunicación tanto con los clientes, los proveedores, reguladores y los accionistas. Este componente atiendo uno o más objetivos de control se pueden considerar dos tipos de control:

- Controles generales
- Controles de aplicación

Supervisión. EL proceso de administración siempre debe ser monitoreado, previniendo que el riesgo sea efectivo a lo largo del tiempo y que todos los elementos del recuadro COSO se desempeñe adecuadamente. De manera general se puede decir que los sistemas de control han sido diseñados para ser utilizados en distintas circunstancias, siempre y cuando se consideren los objetivos, los riesgos y también las restricciones congénitas al control, esto se dará de acuerdo al entorno, que puede darse de manera interna o externa.

Se debe considerar cada uno de los riesgos de riesgo, estos riesgos varían según las compañías, o tipos de organización en los que se presenten. Es por ello que se necesita un control bajo un marco global que permita administrarlos. De esta manera se cerciorará el éxito de una organización en todo nivel. (Conexionesan, 2019)

Figura 1: Elementos del COSOI



Fuente: Elaboración propia.
Elaborado por: Napa G.

2.2.12 Elementos de la operación financiera

Estos son los elementos que intervienen en cualquier operación financiera:

Conjuntos de capitales que se intercambian: Se denominan prestación y contraprestación, respectivamente. La prestación está formada por todos los capitales que entrega la parte que inicia la operación (prestamista) y la contraprestación, por todos los capitales que entrega la parte contraria, es decir, la parte que recibe el primer capital (prestatario).

Agentes que intervienen en la operación: Son el prestamista y el prestatario. El prestamista es el que entrega la prestación y recibe la contraprestación. El prestatario es el que recibe la prestación y entrega la contraprestación.

Duración de la operación: Es el tiempo que media entre el vencimiento del primer capital (origen), entregado siempre por el prestamista, y la entrega del último (final) que, según la operación concreta, puede ser entregado por el prestamista o por el prestatario.

Ley financiera de valoración: Es la expresión matemática que exige que los capitales entregados por una y otra parte sean financieramente equivalentes. (Lopez, s.f.)

2.2.13 Tipos de operación financiera

Existen distintos tipos de operación financiera. Estas pueden clasificarse según distintos criterios:

Según la certidumbre en el intercambio de capitales.

- Operaciones ciertas.
- Operaciones aleatorias.
- Según el tipo de capitalización.
- Tasa de interés simple.
- Tasa de interés compuesta.

Según la cantidad de agentes que intervienen.

- Bilateral
- Multilateral

Según el plazo de la operación.

- Corto plazo (menos de 1 año)
- Medio plazo (Entre 1 y 3 años)
- Largo plazo (Más de 3 años)
- Indefinido (según acuerdo entre las partes)
- Perpetua (sin vencimiento)

Según la naturaleza de los agentes económicos que intervienen.

- Entre personas físicas.
- Entre personas jurídicas.
- si intervienen personas físicas y jurídicas.

Residencia de los agentes económicos.

- Dentro de una misma nación.
- Entre naciones diferentes.

Podríamos seguir clasificando las operaciones financieras, dado que los mercados financieros son globales y tienen una extensión gigantesca. En este sentido, podríamos diferenciar entre diferentes leyes, diferentes productos, mercados regulados y no regulados, sectores, etc. Con todo, lo más importante, como siempre, es entender bien el concepto para luego ahondar en cada tipo en concreto. (Lopez, s.f.)

2.2.14 Los estados financieros de las empresas

Las empresas pueden tener muchos objetivos. Por ejemplo, uno de los objetivos suyos al ser dueño de un centro deportivo puede ser mejorar su estado físico. Sin embargo, los dos objetivos más importantes de cada negocio son rentabilidad y solvencia. La rentabilidad es la habilidad de generar ingresos. La solvencia es la capacidad de pagar deudas tan pronto se vencen. A menos que un negocio pueda producir un ingreso satisfactorio y pueda pagar sus deudas tan pronto se vencen, el negocio no puede sobrevivir para cumplir sus otros objetivos. Existen cuatro estados financieros básicos, juntos ellos presentan la rentabilidad y solvencia de una compañía:

1. Estado de resultados: determina la ganancia y/o pérdida de la sociedad exponiendo las causas de las mismas, clasificándolas en operativas, ordinarias, extraordinarias, antes y después del Impuesto a las Ganancias.

2. Balance o Estado de Situación Patrimonial: refleja la situación económica patrimonial y financiera a una fecha dada y pasada. Refleja el Activo, el Pasivo y el Patrimonio Neto de la empresa.

3. Estado de flujos de efectivo: resume el movimiento de los fondos (dinero, saldos bancarios e inversiones a plazo fijo a menos de 90 días) durante el ejercicio, separados en ingresos y egresos por cada una de las actividades operativas, de financiación y de inversión.

4. Estado de Evolución del Patrimonio Neto: muestra las variaciones (aumentos y/o disminuciones) producidas en el mismo durante el ejercicio, tanto en el Capital Social como en las Reservas y en los Resultados.

El estado de resultados, reporta la rentabilidad de una organización empresarial para un determinado período de tiempo. En la contabilidad, medimos la rentabilidad por un período, como un mes o un año, comparando los ingresos ganados con los gastos incurridos para producir estas ganancias. Las ganancias son los flujos entrantes que resultan de la venta de productos o de servicios ofrecidos a clientes. Los gastos son los costos incurridos para producir las ganancias. Si las ganancias de un período exceden los gastos para el mismo período, resulta un ingreso neto. De esta manera, El ingreso neto usualmente se llama ganancias de la empresa. Cuando los gastos exceden las ganancias, el negocio tiene una pérdida neta, y ha estado operando sin ser rentable. (Juan Manuel Calvo, 2017)

2.2.15 Ratios Financieros

Un ratio financiero o razón se lo determina matemáticamente, como la relación entre dos variables. En las entidades los ratios se los aplica para conocer la estabilidad económica de una empresa se puede analizar un balance de situación. Al compararlo con dos variables del balance o de la cuenta contable de resultados se adquirirá información sobre el escenario financiero de la entidad, exponiendo si es una buena (o mala) gestión.

La comparación entre variables financieras de distintos periodos contables sirve además para revelar tendencias. Contribuyendo este análisis para prever problemas y permitiéndoles encontrar soluciones adecuadas y a tiempo.

Para analizar la situación financiera existen una serie de ratios, pero cada o compañía deberá establecer qué información es la que necesitan y les resulte de mayor beneficio y, por tanto, deberán aplicar aquellos ratios que les interese ceñir en su cuadro de mandos financiero.

2.2.16 Tipos de ratios financieros

Existen varios tipos de ratios para el termino financieros, pero los más recurridos son 4 grandes grupos: ratios de liquidez, de gestión, de actividad, y los ratios de apalancamiento o conocidos como endeudamiento y también los de rentabilidad.

2.2.17 Ratios de liquidez

Para medir el grado de solvencia de una empresa se utilizan los ratios de liquidez, es decir, si está en capacidad para pagar sus deudas a corto plazo. Este ratio se puede utilizar más bien para medir la solvencia a corto plazo, así mismo se puede medir la solvencia a largo plazo ya que también vale para anticipar inconvenientes de cash flow.

Existen 4 ratios de liquidez:

- **El ratio de liquidez general o razón corriente**

Este ratio indica la razón de deudas a corto plazo determinando si se pueden cubrir con el activo corriente. Este ratio representa a la liquidez de toda empresa, midiendo el activo corriente con el pasivo corriente.

$$\text{Liquidez general} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

- **El ratio de prueba ácida (o acid test)**

La prueba ácida, también conocida por su nombre en inglés – acid test es una medida más perfeccionada para determinar la capacidad con la que cuenta una empresa para hacer frente a sus deudas a corto respaldándose de los elementos de activo, partiendo de la resta de estos elementos los que integran parte del inventario.

La pregunta está en ¿Por qué restarlos? Sencillamente porque los activos que son parte del inventario resulta que también que estos, a su vez, son los menos líquidos. En otros términos, estos son los activos que adquieren más dificultad para convertir a efectivo en materia (indeseada) de quiebra.

$$\text{Prueba ácida} = (\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo Corriente}$$

- **El ratio de prueba defensiva**

Este indicador determina si una compañía es capaz de maniobrar a corto plazo con sus activos más líquidos.

$$\text{Prueba defensiva} = (\text{Caja y Bancos} / \text{Pasivo Corriente}) * 100$$

- **El ratio de capital de trabajo**

Este ratio financiero muestra a la empresa lo que dispone después de restar el activo corriente del pasivo corriente, tras pagar sus deudas inmediatas.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

- **Ratios de liquidez de las cuentas por cobrar**

Existen dos ratios de liquidez de cuentas por cobrar:

Periodo promedio de cobro =

$$(\text{Cuentas por cobrar} * \text{días del año}) / \text{Ventas anuales en cuenta corriente}$$

Rotación de cuentas por cobrar =

$$\text{Ventas anuales en cuenta corriente} / \text{Cuentas por cobrar}$$

2.2.18 Ratios de gestión o actividad

Para detectar la efectividad y la eficiencia en la gestión o actividad de una empresa, este ratio financiero es quien determina cómo funcionaron las políticas de gestión de la empresa

referentes al total de ventas y en las ventas al contado, los cobros efectuados y la gestión de inventarios.

- **Ratio de rotación de cartera (cuentas por cobrar)**

Para medir el tiempo que tarda una empresa en cobrar de sus clientes. Este ratio es el que da el promedio, cuánto Si la cifra de cuentas a cobrar es superior a las ventas, representa que la empresa posee una acumulación de clientes deudores, comprobando que está perdiendo capacidad de pago.

El cálculo de este ratio sirve para determinar si las políticas establecidas hay que cambiarlas para el de cobro de la compañía.

$$\text{Rotación de cartera} = \text{Cuentas por Cobrar promedio} * 360 / \text{Ventas}$$

- **Rotación de inventarios**

Este indicador determina el tiempo que tarda el stock de una empresa en convertirse en efectivo, y las veces que se necesita reponer stock a lo largo del periodo. Es un ratio financieros muy importantes en la gestión de inventarios.

$$\text{Rotación de Inventarios} = \text{Inventario promedio} * 360 / \text{Costo de las Ventas}$$

- **Periodo medio de pago a proveedores**

El periodo medio de pago a proveedores es el tiempo medio (en días) que una entidad demora en sus obligaciones con proveedores.

Periodo de pago a proveedores =

$$\text{Promedio de cuentas por pagar} * 360 / \text{Compras a proveedores}$$

- **Rotación de caja y bancos**

El ratio de rotación de caja y bancos es de gran importancia, ya que es un índice que nos admitirá tener una idea del efectivo con que cuenta una empresa en caja para cubrir los días de venta.

Rotación de Caja y Bancos =

$$\text{Caja y Bancos} * 360 / \text{Ventas}$$

- **Rotación de activos totales**

Este ratio nos permite medir cuántas ventas genera la compañía por cada dólar invertido. El resultado de este ratio ayuda a proyectar y mejorar la rotación de los activos totales.

Rotación de Activos Totales =

$$\text{Ventas} / \text{Activos Totales}$$

- **Rotación de activo fijo**

Este tipo de ratio financiero es similar al anterior, sólo que en vez de tener en cuenta los activos totales, sólo tiene en cuenta los activos fijos. Con este ratio tenemos un enfoque mejor para ver la utilidad necesaria que se le debe dar a los bienes de la organización.

Rotación de activo fijo =

$$\text{Ventas} / \text{Activo Fijo}$$

2.2.19 Ratios de endeudamiento o apalancamiento

Estos ratios comunican acerca del nivel de endeudamiento de una organización en concordancia a su patrimonio neto. Hemos definido en este caso un único ratio de endeudamiento:

Ratio de endeudamiento =

$$\text{(Pasivo / Patrimonio Neto)}$$

A corto plazo:

Ratio de endeudamiento =

$$\text{(Pasivo corriente / Patrimonio Neto)}$$

A largo plazo:

Ratio de endeudamiento =

$$\text{(Pasivo no corriente / Patrimonio Neto)}$$

2.2.20 Ratios de rentabilidad

Para medir el rendimiento de una organización en proporción con sus ventas, activos o capital es necesario realizar estos cuatro ratios de rentabilidad indispensables:

- **Rentabilidad de la empresa en general**

Para medir la rentabilidad del negocio se utiliza este ratio. Cuanto más alto sea este ratio, más rentable es la empresa.

Rentabilidad de la empresa =

$$\text{Beneficio Bruto} / \text{Activo Neto Total}$$

- **Rentabilidad del capital**

Este ratio ofrece medir que tan rentable es el capital aportado por los accionistas, así como el que ha ido generando la propia empresa.

Rentabilidad del capital =

$$\text{Beneficio neto} / \text{fondos propios}$$

- **Rentabilidad del capital propio**

Para medir la rentabilidad de los capitales propios invertidos en la empresa en función del beneficio neto obtenido es indispensable aplicar este ratio.

Rentabilidad del capital propio =

$$\text{Beneficio neto} / \text{Capital Propio}$$

- **Rentabilidad de las ventas**

Se utiliza este ratio para medir la relación entre la cifra de ventas y el coste de fabricación del producto.

Rentabilidad de las ventas =

$$\frac{(\text{Beneficio bruto} / \text{ventas corriente})}{\text{Patrimonio Neto}}$$

Todos estos ratios son los que la mayoría de empresas usan habitualmente. ¿Por qué? Porque con ellos pueden analizar el comportamiento económico y financiero del negocio, simplificar la toma de decisiones y mejorar su gestión. (Holded, 2017)

2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

2.3.1 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular Y Solidario.

Art. 1 Definición.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

2.3.2 De las Organizaciones del Sector Asociativo

Art. 18.- Sector Asociativo. - Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley.

Art. 19.- Estructura Interna. - La forma de gobierno y administración de las asociaciones constarán en su estatuto social, que preverá la existencia de un órgano de gobierno, como máxima autoridad; un órgano directivo; un órgano de control interno y un administrador, que tendrá la representación legal; todos ellos elegidos por mayoría absoluta, y sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria del mandato.

La integración y funcionamiento de los órganos directivos y de control de las organizaciones del sector asociativo, se normará en el Reglamento de la presente Ley, considerando las características y naturaleza propias de este sector.

Art. 20.- Capital Social. - El capital social de estas organizaciones, estará constituido por las cuotas de admisión de sus asociados, las ordinarias y extraordinarias, que tienen el carácter de no reembolsables, y por los excedentes del ejercicio económico.

En el caso de bienes inmuebles obtenidos mediante donación, no podrán ser objeto de reparto en caso de disolución y se mantendrán con el fin social materia de la donación. (Seps S. S., 2018)

2.3.3 De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria

Art. 8.- Formas de Organización. - Para efectos de la presente Ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares.

Art. 9.- Personalidad Jurídica. - Las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria se constituirán como personas jurídicas, previo el cumplimiento de los requisitos que contemplará el Reglamento de la presente Ley.

La personalidad jurídica se otorgará mediante acto administrativo del Superintendente que se inscribirá en el Registro Público respectivo.

Las organizaciones en el ejercicio de sus derechos y obligaciones actuarán a su nombre y no a nombre de sus socios.

En el caso de las cooperativas, el procedimiento de constitución, los mínimos de socios y capital social, serán fijados en el Reglamento de esta Ley, tomando en cuenta la clase de cooperativa, el vínculo común de sus socios y el ámbito geográfico de sus operaciones.

Art. 10.- Capital de riesgo y organizaciones mixtas. - El Estado Central y los Gobiernos Autónomos Descentralizados participarán en la conformación de capitales de riesgo y de

organizaciones mixtas de economía popular y solidaria a través de mecanismos legales y financieros idóneos. El carácter temporal de las inversiones efectuadas por el Estado deberá ser previamente acordado, tanto en tiempo cuanto en forma; privilegiando los procesos de desinversión del Estado en organizaciones donde es o será miembro, asociado o socio en forma parcial, a favor de la y las comunidades en cuyos territorios tales emprendimientos se desarrollen, dentro de las condiciones y plazos establecidas en cada proyecto.

Art. 11.- Competencia desleal. - Los miembros, asociados y socios, bajo pena de exclusión, no podrán competir con la organización a que pertenezcan, realizando la misma actividad económica que ésta, ni por sí mismos, ni por intermedio de terceros.

Art. 12.- Información. - Para ejercer el control y con fines estadísticos las personas y organizaciones registradas presentarán a la Superintendencia, información periódica relacionada con la situación económica y de gestión, de acuerdo con lo que disponga el Reglamento de la presente Ley y cualquier otra información inherente al uso de los beneficios otorgados por el Estado.

Art. 13.- Normas contables. - Las organizaciones, sujetas a esta Ley se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias existentes.

Art. 14.- Disolución y Liquidación. - Las organizaciones se disolverán y liquidarán por voluntad de sus integrantes, expresada con el voto de las dos terceras partes de sus integrantes, y por las causales establecidas en la presente Ley y en el procedimiento estipulado en su estatuto social.

Los resultados de la disolución y liquidación, en forma documentada, se pondrán en conocimiento de la Superintendencia, a fin de proceder a la cancelación de su registro público. La Superintendencia podrá supervisar la disolución y liquidación de las organizaciones. (Seps S. S., 2018)

CAPÍTULO III.

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

“No tengas miedo de renunciar a
lo bueno para perseguir lo
grandioso”

John D. Rockefeller.

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.1.1 Investigación de campo

Este trabajo investigativo será de tipo descriptivo y documental consistirá en el análisis de la gestión administrativa, operativa y su impacto en la operatividad de la Asociación "ASOSERCIDERI", información existente sobre los problemas de gestión administrativa, operativa y contable, de la organización adquiriendo soluciones al tema de estudio.

3.1.2 Descriptiva

Para llevar a cabo la evaluación del control contable interno de este estudio, se utiliza principalmente el método descriptivo, conocido también método narrativo, tradicionalmente consiste en la descripción o narración minuciosa de las actividades, políticas, procedimientos y procesos, que caracterizan al control interno de la organización, considerando cada área, objetivos y sujeto que integran el control interno.

Esta técnica se considera fundamental, porque nos permite lograr una visualización general del proceso como los archivo, documentos, registros y separación de oficios, pudiendo observar de modo claro la falta o incumplimiento de controles, existencia de labores y procesos incompletos.

3.1.3 Documental

La investigación documental permite conseguir, seleccionar, recolectar, organizar, interpretar y analizar información sobre el estudio a partir de fuentes documentales de la Asociación, mediante documentos de archivo, registros entre otros.

En este trabajo los datos analizados fueron los aspectos internos de la empresa ASOSERCIDERI. con el propósito de evaluar la situación actual de la organización y poder emitir conclusiones en relación al sistema de control interno aplicado.

3.2 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Para desarrollar este de trabajo investigativo recurrimos a los siguientes métodos:

3.2.1 Métodos Inductivo y deductivo

Para el desarrollo de este proyecto se utilizará el método deductivo cuyo análisis parte de lo general a lo particular, se lo empleará en el análisis de los estados financieros, y se evaluará el nivel de desempeño alcanzado por el personal administrativo y financiero de la Asociación. Mientras que por medio del método inductivo se analizará de lo particular a lo general y es la táctica a seguir mediante la: revisión, comparación y contemplación del proceso mantenido para la gestión administrativo y contable para el desarrollo de las actividades.

3.3. CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación se realizará en la Asociación de Servicios de Alimentación Ciudad del Río "ASOSERCIDERI", la misma que surgió ante la necesidad de los asociados, con la finalidad de organizar y direccionar cada una de las áreas de la organización.

Debido a que la organización durante los últimos años no ha logrado los resultados esperados al finalizar cada ejercicio económico. nace el interés por la parte de la administración de llevar a cabo la investigación y plantear alternativas y estrategias de mejoras eficaces que permitan potenciar la productividad de la Asociación.

3.3.1. Población y muestra

Población

La población motivo de estudio del presente proyecto estará formada de la siguiente manera: la Asociación de Servicios de Alimentación Ciudad del Río "ASOSERCIDERI", la misma que conforman un total de 25 personas entre personal contratado, directivos y socios/a.

Muestra

En este trabajo de investigación la muestra constituye toda la población, es decir el 100% que representa los socios que conforman a la asociación directivos y empleados de la misma.

Tabla 1: Lista de cargos de la población.

Cargo	N° de personas
Administradora	1
Presidente de la Asociación	1
Secretario	1
Vocales	8
Empleados de la Asociación	14
Total	25

Fuente: Datos tomados de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Las técnicas tradicionalmente utilizadas para obtener la información requerida, son las siguientes:

3.4.1. Investigación documental

Se revisará la estructura organizacional, los manuales organizacionales, los reglamentos, leyes y políticas determinadas, y normas contables dictadas para este tipo de organizaciones. Esta información será adquirida en las oficinas de la Asociación ASOSERCIDERI, y los organismos que la controlan, bajo la aceptación de los miembros de la directiva.

3.4.2. Entrevista

La información se recoge principalmente de la Representante Legal, en acuerdo con la directiva de la Asociación. Dado que son ellos los principales interesados en el desarrollo de esta propuesta.

La entrevista que se emplea es de forma cualitativa, debida que es la que nos permite obtener un informe previo del ente principal de la organización, que fue elegido por nivel de conocimiento y entendimiento de la administración de este tipo de organizaciones. En resumen, serán 3 Entrevistas.

Se recurre a este modelo de entrevista para obtener la realidad de la posición en que se encuentra la organización, en cuanto al debido proceso contable y el control interno que debe ejecutarse tanto en el área administrativa, y repercutiendo en el área operativa.

En la entrevista se conocerá la importancia y necesidad de implementar un debido control interno mediante la ejecución del COSO.

3.5. ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO

El marco teórico se sostendrá mediante trabajos realizados con relación a la temática investigada, así como también el soporte documental de la información mediante libros, revistas, folletos, páginas webs, entre otros.

Mediante el marco teórico se buscará desarrollar un grupo de contenidos teóricos y científicos que permitan describir y reforzar la investigación de campo, proporcionando un valor agregado a la propuesta.

3.6. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

El proyecto aplicó diseño no experimental mediante la ejecución de control interno en el área financiera y su impacto en la operatividad de la asociación Asosercideri año 2019.

Para confeccionar esta investigación será necesario hacer uso de la metodología COSO I, con el objetivo de aplicar una evaluación de control interno a los procesos del área de financiera; lo cual permitirá revelar las debilidades de la gestión financiera desde su planificación, realización y supervisión, las mismas que se encuentran combinadas al cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad.

La información obtenida en las encuestas se procesará en hoja electrónica de Excel, herramienta que proporcionará el diseño de cuadros y gráficos adecuados para la investigación.

4 CAPÍTULO IV.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

“Todo empieza con un sueño. Suéñalo y podrás lograrlo.”

Walt Disney

4.1 PROCEDIMIENTO DE PAGOS DE FACTURAS A PROVEEDORES Y SU GESTIÓN ORGANIZACIONAL.

4.1.1. Control Interno Área contable

Asosercideri en el periodo 2019 dio el servicio de alimentación en el hospital público de Milagro León Becerra, también en este periodo le dio el servicio a la empresa pública CELEC EP.

Esta organización se establece continuar como punteros en este tipo de servicios, y como toda empresa tienen la aspiración de progreso y ampliación. Esto nos motiva a establecer como primer objetivo específico “Analizar el procedimiento de pagos de facturas a proveedores y su gestión organizacional”.

Esto se lo hará mediante el cuestionario, que evaluará el control interno de la gestión de la organización, con el objetivo de determinar el nivel de riesgo al que está expuesta Asosercideri.

Asosercideri cree tener un nivel de riesgo en el departamento administrativo. Afectando la parte financiera, esto hará que el cuestionario se centre en el requerimiento de la organización que es evaluar el área contable, para llegar a la deducción si están expuestos a riesgo para tomar medidas de mitigación.

Tabla 2: Cuestionario de Control Interno

 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AREA: DEPARTAMENTO CONTABLE							
AMBIENTE INTERNO							
	Nº	PREGUNTA	SI	NO	Puntaje Obtenido	Puntaje Optimo	OBSERVACIONES
VALORES ÉTICOS	1	¿La Gerencia y el Consejo de Administración de Asosercideri, asumen su responsabilidad por las faltas al código de ética?	X		10	10	
	2	¿Se abstienen los directivos y funcionarios de recomendar o presionar la contratación de servicios de familiares o personas vinculadas?	X		10	10	
	3	¿Existe un reglamento interno de trabajo?	X		5	10	
	4	¿Es actualizado el reglamento interno?		X	0	10	Existe un reglamento incompleto y desactualizado.
	5	¿Se abstienen los directivos de emitir disposiciones administrativas		X	5	10	
VALORES ÉTICOS	6	¿Existe un Manual de Funciones?		X	0	10	No existe, pero cada colaborador conoce su función de manera verbal.
	7	¿Es la estructura de Asosercideri es apropiada?	X		10	10	
	8	¿Se encuentra actualizado el organigrama?		X	0	10	No hay organigrama.
	9	¿Están claramente definidos los puestos de trabajo?	X		10	10	

	10	¿Las tareas que no constan en el manual de funciones se disponen por escrito?		X	0	10	Solo en el contrato constan de trabajo.
	11	¿Se encuentra definida por escrito una política interna sobre capacitación?		X	0	10	No tienen políticas de capacitaciones.
CAPACITACIÓN	12	¿Reciben capacitación los directivos de la entidad?	X		5	10	
	13	¿Se planifica la capacitación de los directivos?		X	5	10	
	14	¿Reciben capacitación los empleados de la entidad?	X		5	10	
	15	¿Se realizan evaluaciones del desempeño del personal?		X	0	10	No han considerado necesario evaluar al personal, de manera técnica no, pero visualmente sí.
	REPUESTA AL RIESGO						
REPUESTA AL RIESGO	16	¿Se evalúa periódicamente el cumplimiento de objetivos?	X		8	10	
	17	¿Se emplean políticas para manejar el área administrativa?	X		8	10	
	18	¿Se aplica un proceso para regular el desarrollo contable?		X	5	10	Se mantiene un orden, pero no se ejecuta un control.
ACTIVIDADES DE CONTROL							
CONTABILIDAD	19	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?		X	2	10	No realizan contabilización diarias, ya que no tienen sistema contable.
	20	¿Se dispone de un sistema automático de contabilidad?		X	0	10	No existía.

	21	¿Se conserva la documentación contable por el tiempo exigido por la Ley? (7 años)	X		10	10	
	22	¿Se conserva la documentación contable de manera ordenada, para que sea accesible su revisión?	X		10	10	
	23	¿Los estados financieros son suscritos por el Contador General, el Gerente General y el Auditor Interno?	X		10	10	
	24	¿Se han definido las políticas para la elaboración del presupuesto?	X		10	10	
PRESUPUESTO	25	¿Se analiza y aprueba el presupuesto antes del inicio del período presupuestado?	X		8	10	
	26	¿El Directorio conoce y aprueba el presupuesto?	X		10	10	
	27	¿Las diferencias entre los resultados reales y el presupuesto son razonables?		X	8	10	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	28	¿Las obligaciones contraídas están debidamente autorizadas?	X		10	10	
	29	¿La entidad cumple puntualmente con sus obligaciones con los empleados?	X		10	10	
	30	¿Existe registro para el control de Proveedores?	X		10	10	
	31	¿Se realiza el cálculo para las provisiones laborales mensualmente?	X		10	10	

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	32	¿Las obligaciones contraídas están debidamente autorizadas?	X		10	10	
	33	¿La entidad cumple puntualmente con sus obligaciones a proveedores?		X	8	10	
	34	¿Se evalúa las provisiones a proveedores mensualmente?	X		8	10	
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN							
NORMATIVIDAD INTERNA	35	¿Se dispone de un reglamento interno actualizado, y lo conocen los asociados y empleados el contenido de este reglamento?		X	5	10	Hay un reglamento incompleto, muy básico por eso no lo socializa con el personal.
	36	¿Se dispone de un catálogo de procesos, conocen todos los funcionarios los procedimientos básicos de la entidad?		X	5	10	
	37	¿Se sanciona los incumplimientos de la normativa interna y externa?	X		10	10	
	38	¿Se restringe el acceso a las instalaciones de la entidad (Edificio, sala de servidores)?	X		10	10	
	39	¿Se han definido estrategias para la protección de los respaldos?	X		10	10	

MONITOREO Y CONTROL							
ACTIVIDADES DE MONITOREO OPERACIONAL	40	¿Se regularizan las diferencias que aparecen en las conciliaciones mensuales entre los reportes de las unidades operativas y los registros contables?		X	8	10	
	41	¿Se solicita y recibe de los bancos un corte a la fecha del cierre del balance, de las cuentas de la entidad, a fin de conciliarlas con los saldos contables?	X		10	10	
	42	¿La operación de rutina, incluyen actividades de supervisión y se deja evidencia de la misma, en la documentación que respalda el proceso? Por ejemplo: Firmas de responsabilidad sobre: autorización, aprobación, control, registro, recibí conforme?	X		8	10	
	43	¿Se exige la utilización de los espacios destinados a las firmas de responsabilidad en los documentos internos?	X		10	10	
AUDITORIA INTERNA	44	¿Existe una unidad de auditoría interna?		X	0	10	Por el tamaño de la organización no requiere.
	45	¿Existe un plan anual de la labor de Auditoría Interna?		X	0	10	
	46	¿Se emiten informes o reportes escritos de las labores de auditoría interna?		X	0	10	

CONSEJO DE ADMINISTRACION	47	¿El Directorio está conformado por clientes que tengan conocimientos y/o experiencia en administración financiera?	X		8	10	
	48	¿Los miembros del Consejo de Administración, se encuentran habilitados por el organismo de control?	X		10	10	
	49	¿El Consejo de Administración, se encuentra informada de las situación institucional y sus políticas administrativas?	X		10	10	
	50	¿El Directorio analiza mensualmente los estados financieros trata y resuelve sobre las variaciones?		X	8	10	
TOTALES					332	500	

Fuente: Personal del área contable Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Análisis

Una vez realizado el cuestionario de control interno basado al COSO I y aplicando sus cinco componentes, se procede a la interpretación de los resultados obtenidos. El mismo que servirá para delimitar el nivel de riesgo y confianza en que se encuentra la organización.

Para realizar el análisis de riesgo y confianza que mantiene la organización en cada área se realizará la siguiente formula:

Tabla 3: Descripción de la Formula

Variables	
CT=	Calificación Total
PT=	Puntaje Total
NC=	Nivel de Confianza
NR=	Nivel de Riesgo

Fuente: Propuesta de una metodología basada en el COSO.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 4: Descripción de los Niveles del Riesgo

RANGO	CONFIANZA	RIESGO	DESCRIPTOR
0% - 50%	BAJA	ALTO	Improbable
51% - 75 %	MODERADO	MODERADO	MODERADO
76% - 100%	ALTA	BAJO	Probable

Fuente: Elaboración propia.

Elaborado por: Napa G.

Interpretación de Resultados

De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario, del total del puntaje se presenta el análisis del riesgo en resultados porcentuales.

Tabla 5: Resultado Nivel De Confianza

NC=	$CT \times 100$	= NIVEL DE CONFIANZA
	PT	
NC=	332×100	66.40%
	500	

Fuente: Elaboración propia.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 6: Resultado del Nivel De Riesgo

RC=	$100\% - NC$	= NIVEL DE RIESGO
RC=	$100\% - 66.40\%$	33.60%

Fuente: Elaboración propia.

Elaborado por: Napa G.

Interpretación Descriptiva

El resultado obtenido según las personas encuestadas del área contable de Asosercideri, nos dio como nivel de Confianza el 66.40% interpretado como un nivel moderado de confianza, mientras que el Riesgo de Control fue de un 33.60%, que se lo considera un nivel bajo de riesgo.

Una vez analizado el riesgo y de acuerdo a la pregunta seis y a la pregunta diez, es necesario que se recomiende la elaboración del manual de funciones, ya que es un elemento de esencial ayuda en todas las áreas. Junto con el organigrama, que también se mostró la falta de este en la pregunta ocho, este es muy necesario para que se conozca las funciones y responsabilidades de cada uno de los colaborados que forman parte de la organización.

En el componente del ambiente interno, en la pregunta once nos da a conocer la necesidad de políticas interna en cuanto a las capacitaciones del personal, ya que para este tipo de organizaciones que son proveedores del estado es de gran beneficio tener un personal capacitado. En este elemento también hace notar que el personal no es evaluado, tema que debe ser considerado dentro de los nuevos objetivos organizacionales.

En el elemento actividades de control, nos muestra la razón por cual hay una falencia en el área contable, afectando los estados financieros. Al no contar con un sistema de contable, no hay información oportuna, por lo tanto, no hay un control eficiente que aporte la mejora de los resultados económicos.

Dentro de información y comunicación nos muestra según la pregunta diez que hay un reglamento, pero se debe revisar mejorar y completar de acuerdo a las necesidades de la organización, y finalmente se recomienda que se debe ejecutar control por parte de la administración o consejo de vigilancia, o buscar los elementos idóneos para llevar a cabo este proceso, debido que la organización es un ente pequeño no hay una unidad auditora. Esto se debe aplicar para evitar perjuicios o reprimenda a futuro por parte de los entes reguladores.

Discusión

Después de haber obtenido los resultados presentados, podemos decir que la organización

cuenta con un personal con conocimiento y base para obtener crecimiento empresarial, pero es relativamente importante decir que, para el riesgo moderado obtenido, se debe tomar medidas que prometan corregir y disminuir este nivel de riesgo.

De acuerdo a la literatura revisada para este proyecto, se encontró que para Manuel Baquero, su libro de Manual Práctico de Control Interno, dice que en general se deben utilizar solo tres tipos de clasificación de tipos de niveles, alto, medio y bajo, y que estos tres niveles son los idóneos para la toma de decisiones, también reconoce que las tablas son muy descriptiva y sirven para identificar la probabilidades y también el impacto del riesgo al que estarían expuestas las empresas, permitiendo enfocarse en los riesgos que requieren mayor concentración. (Baquero, 2013)

Tabla 7: Descripción de los Niveles del Riesgo

ALTO	Riesgos que por su impacto o probabilidad requieren decisiones inmediatas.
MEDIO	Riesgos que deben evaluarse para buscar una solución a medio plazo.
BAJO	Riesgos que no requieren acción debido a su escasa probabilidad o impacto.

Fuente: (Baquero, 2013).

Elaborado por: Napa G.

Según (Baquero, 2013) después de analizados los riesgos, es el momento de tomar una decisión basada al riesgo y como gestionar cada uno de los mismos, la decisión puede darse entre de las siguientes opciones:

- ✓ Aceptar el riesgo y no arrancar acciones para desaparecerlo o mitigarlo.
- ✓ Evitar el riesgo desistiendo de realizar las actividades que lo componen.
- ✓ Reducir el riesgo con los instrumentos y herramientas que estén disponibles.
- ✓ Compartir el riesgo: buscando socios o contratando seguros etc.

La situación de la sociedad hacia cada uno de los riesgos debe justificarse como sustento de este proceso, y contar con el nivel de autorización adecuada.

Una vez observado los diferentes puntos de vistas exponemos nuestra tabla de descripción del impacto del riesgo:

Tabla 8: Impacto

NIVEL	DESCRIPTOR	DESCRIPCIÓN
1	BAJA	Obstaculiza las actividades de la organización de condición baja, aplicando medidas mínimas se puede lograr el objetivo.
2	MODERADO	Afecta el cumplimiento de la organización sin alterar la actividad.
3	ALTA	Afecta la ejecución de organización, sin embargo sí permite cumplir con sus objetivos y gestión.

Fuente: Evaluación De La Administración Del Riesgo

Elaborado por: Napa G.

Tabla 9: Probabilidad

NIVEL	DESCRIPTOR	DESCRIPCIÓN
1	Improbable	Puede ocurrir ocasionalmente
2	MODERADO	Puede ocurrir en cualquier momento
3	Probable	Probablemente va a ocurrir

Fuente: Evaluación De La Administración Del Riesgo

Elaborado por: Napa G.

De acuerdo a las tablas expuestas, se puede deducir que las medidas a tomar de acuerdo al resultado del riesgo moderado obtenido, es indispensable que la asociación tome medidas correctivas para aplicar en mediano plazo, ya que podría presentarse obstáculos para cumplir con las metas y objetivos de la organización, dado que si hay una afectación en las actividades pudiéndose presentar dificultades en cualquier momento.

4.1.2 Control Interno Gestión financiera

Tabla 10: Identificación del Riesgo

PRECESO: GESTIÓN FINANCIERA					
OBJETIVO: Corregir los riesgos que podría afectar el alcance de los objetivos de la organización.					
COD	PROCESO	RIESGO	ORIGEN	CAUSA	EFECTO
R1	Administrativo	Reglamento interno incompleto y desactualizado.	Interno / Externo	El desconocimiento de la importancia del reglamento interno.	Faltas he incumplimiento del personal.
R2	Administrativo	No hay organigrama.	Interno	Descuido de la administración.	No se conoce el nivel jerárquico de los administradores.
R3	Administrativo	No hay manual de funciones, los colaboradores conocen sus funciones de manera verbal.	Interno	La parte económica no ha permitido que se adquiera este y otros elemento.	Incumplimiento en las labores encomendadas al área operativa.
R4	Administrativo	Tareas no especificadas en el manual de funciones, solo en contratos.	Interno	La falta de recursos y el descuido ha generado el incumplimiento del manual de funciones.	Confusión y errores al realizar las actividades diarias de la organización.
R5	Administrativo	No tienen políticas de capacitaciones.	Interno	El desconocimiento de este proceso crea este riesgo.	Desactualización en el personal de la organización.
R6	Administrativo	No hay evaluaciones de desempeño al personal.	Interno	El no contar con un reglamento interno idóneo, permite que se presente este riesgo.	No hay historial de superación ni reporte de calidad del personal.
R7	Administrativo	No hay reglamento interno completo y actualizado.	Interno	Hay un reglamento incompleto, muy básico por eso no han gestionado la elaboración del mismo. Y la falta de recursos económico.	Mal entendidos entre el personal al llamar la atención por faltas graves o incumplimiento, ya que no se tiene el sustento que lo valide.
R8	Administrativo	No hay unidad de auditoria.	Interno / Externo	Por el tamaño de la organización, no se cuenta con personal para crear este ente.	Irregularidades en los procesos.

PRECESO: GESTIÓN FINANCIERA					
OBJETIVO: Mejorar los resultados económicos, minimizando errores contables y económicos.					
CODIGO	PROCESO	RIESGO	ORIGEN DEL RIESGO	CAUSA	EFECTO
R9	Contable	No hay proceso para regular el desarrollo contable	Interno / Externo	No hay control interno que los exija.	Retrasos en los pagos por demora en el proceso de las facturas.
R10	Contable	No realizan contabilización diarias.	Interno / Externo	No se controla que se concilie la información antes de enviarla a contabilidad.	Se quedan gastos sin soportes, y se exponen a ser sanciones por el ente regulador.
R11	Contable	No existe un sistema contable.	Interno	El costo excesivo de un sistema contable no ha permitido adquirir uno.	No se puede realizar una conciliación completa de los cotos y gastos, banco, saldos y resultados.

Fuente: Datos tomados de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 11: Mapa de Riesgo

IDENTIFICACION DEL RIESGO					ANÁLISIS DEL RIESGO			ADMINISTRACIÓN		
CODIGO	PROCESO	RIESGO	CAUSA	EFECTO	VALORACIÓN DEL RIESGO			CALIFICACION DEL RIESGO	DECISIÓN	RESPONSABLE
					PROBABILIDAD	IMPACTO	CALF. OBTENIDA			
R1	Administrativo	Reglamento interno incompleto y desactualizado.	El desconocimiento de la importancia del reglamento interno.	Faltas de incumplimiento del personal.	0	0	10	ALTO	Reducir / Evitar Compartir Transferir Riesgo	Administración.
R2	Administrativo	No hay organigrama.	Descuido de la administración.	No se conoce el nivel jerárquico de los administradores.	0	0	10	ALTO	Reducir / Evitar Compartir Transferir Riesgo	Administración.
R2	Administrativo	No hay manual de funciones, los colaboradores conocen su función de manera verbal.	La parte económica no ha permitido que se adquiera este y otros elementos.	Incumplimiento en las labores encomendadas al área operativa.	0	0	10	ALTO	Reducir / Evitar Compartir Transferir Riesgo	Administración.
R3	Administrativo	Tareas no especificadas en el manual de funciones, solo en contratos.	La falta de recursos y el descuido ha generado el incumplimiento del manual de funciones.	Confusión y errores al realizar las actividades diarias de la organización.	0	0	10	ALTO	Reducir / Evitar Compartir Transferir Riesgo	Administración.

R4	Administrativo	No tienen políticas de capacitaciones.	El desconocimiento de este proceso crea este riesgo.	Desactualización en el personal de la organización.	0	0	10	ALTO	Reducir / Evitar Compartir Transferir Riesgo	Administración
R5	Administrativo	No hay evaluaciones de desempeño al personal.	El no contar con un reglamento interno idóneo, permite que se presente este riesgo.	No hay historial de la superación y la calidad brindada del personal con que se cuenta.	0	0	10	ALTO	Reducir / Evitar Compartir Transferir Riesgo	Administración
R6	Administrativo	No hay reglamento interno completo y actualizado.	Hay un reglamento incompleto, muy básico por eso no han gestionado la elaboración del mismo. Y la falta de recursos económico.	Mal entendidos entre el personal al llamar la atención por faltas graves o incumplimiento, ya que no se tiene el sustento que lo valide.	5	5	10	MODERADO	Reducir el riesgo	Administración
R7	Administrativo	No hay unidad de auditoría.	Por el tamaño de la organización, no se cuenta con personal para crear este ente.	Irregularidades en los procesos.	0	0	10	MODERADO	Reducir el riesgo	Administración

IDENTIFICACION DEL RIESGO					ANÁLISIS DEL RIESGO			ADMINISTRACIÓN		
CODIGO	PROCESO	RIESGO	CAUSA	EFECTO	VALORACIÓN DEL RIESGO			CALIFICACION DEL RIESGO	DECISION	RESPONSABLE
					PROBABILIDAD	IMPACTO	CALF. OBTENIDA			
R9	Contable	No hay proceso para regular el desarrollo contable	No hay control interno que los exija.	Retrasos en los pagos por demora en el proceso de las facturas.	5	5	10	MODERADO	Reducir el riesgo	Administración.
R10	Contable	No realizan contabilización diarias, ya que no tienen sistema contable.	No se controla que se concilie la información antes de enviarla a contabilidad.	Se quedan gastos sin soportes, y se exponen a ser sanciones por el ente regulador.	2	2	10	BAJO	Asumir el riesgo	Auxiliar contable.
R11	Contable	No existe un sistema contable.	El costo excesivo de un sistema contable no ha permitido adquirir uno.	No se puede realizar una conciliación completa de los cotos y gastos, banco, saldos y resultados.	0	0	10	ALTO	Reducir / Evitar Compartir Transferir Riesgo	Administración.

Fuente: Datos tomados de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

4.2 NIVEL DE CONOCIMIENTOS DE PERSONAL EN LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN.

Para conocer el nivel de conocimiento del personal que conforma el área administrativa de Asosercideri, se realizó una encuesta.

Tabla 12: Detalle de la entrevista.

Título de la entrevista:	El proceso contable y el control interno aplicado en las operaciones de la Asociación "Asosercideri". Por: Gladys Napa.
Explicación preliminar:	Análisis del Sistema de Control Interno mediante COSO de las operaciones financieras de la Asociación Asosercideri. El método de control interno COSO encierra a todas las áreas de la organización y acoge cinco elementos: entorno de control, evaluación del riesgo, sistema de información y comunicación, actividades de control, y supervisión del sistema de control. Revelando la relacionan entre sí de todos estos componentes, y favoreciendo a la directiva, a la gestión administrativa, y en si a todos los socios, que conforman a la asociación, concertando un solo cuerpo en la conformación de un sistema de control interno práctico, eficaz y productivo.
Entrevistados:	Los entes que forman el área administrativa, y se involucran en el proceso contable.
	Ejecutivo E1: Representante Legal. (Quien ejecuta el cargo administradora de la Asociación)
	Ejecutivo E2: Presidente de la Asociación.
	Ejecutivo E3: Secretaria (quien hace de Auxiliar Contable)

Fuente: Datos tomados de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Representante legal (Administrado): este ente es elegido cada 4 cuatro años por la junta general, tiene como atribuciones propias de sus obligaciones las siguientes:

1. Representar legalmente la organización.
2. Deberá cumplir y también hacer cumplir a los asociados, las disposiciones legales establecidas por la Junta general y Directiva.
3. Administrar la organización, cumpliendo con las políticas, con los planes, proyectos y también el presupuesto aprobado con anterioridad por la junta general.

4. Exhibir el informe administrativo, así como los estados financieros, para dar a conocer a la junta de vigilancia y obtener la aprobación de la junta general.

Presidente de la asociación: de la misma manera que el funcionario anterior, será cambiado cada cuatro años, con opción a ser relegido una sola vez, es el encargado de presidir a la asociación como a la junta general, y tiene como funciones principales:

1. Convocar y presidir las juntas generales y sesiones de la Junta Directiva.
2. Tiene que firmar junto con el secretario los documentos y las actas de las sesiones.
3. Tiene la obligación de estar presente en todos los actos oficiales y protocolarios.
4. Debe cumplir y también hacer cumplir el estatuto, reglamento interno y demás.
5. disposiciones emitidas por la junta general y la Junta Directiva.

Tabla 13: Pregunta # 1 de la entrevista.

Pregunta 1:	¿Conoce usted como debe realizarse el proceso contable y el control interno, y la importancia de aplicarlos en la asociación?
Ejecutivo E1:	Sí, conozco que se debe llevar un proceso basado en los estatutos también establecidos por el organismo regulador, y se. dé la importancia que este control significa, sin embargo, sé que no lo hemos llevado del modo correcto.
Ejecutivo E2:	Bien... si se dé la importancia que esto significa para el buen desarrollo de toda entidad, pero desconozco en su totalidad el debido proceso que se debe llevar, es por eso que creo apropiado y oportuno la ejecución de este proyecto para empaparnos y conocer de una manera más técnica el proceso y ejecutar el debido control.
Ejecutivo E3:	Bueno, yo empecé mi vida laboral es esta institución, y en mi poca experiencia que tengo dentro de esta asociación, he notado las falencias que hemos venido teniendo, y de los errores se han venido mejorando las cosas, pero si considero de gran importancia realizar las actividades enmarcadas en un proceso, y saber que se debe cumplir con cada uno de los protocolos para alcanzar mejorías y disminuir los errores.
Conclusión	Una vez concluida la primer pregunta, se puede observar que el personal administrativo sabe y tiene el conocimiento necesario sobre ejecutar el debido proceso contable, el problema reside en que no han buscado la manera y el elemento para hacerlo de hacerlo.

Fuente: Personal de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 14: Pregunta # 2 de la entrevista.

<p>Pregunta 2:</p>	<p>¿La asociación cuenta y ha formalizado un código de ética, como parte de los controles de disciplina y comportamiento de los empleados, y lo cree necesario para el buen desarrollo de las actividades?</p>
<p>Ejecutivo E1:</p>	<p>En realidad no se ha realizado, pero si contamos con un reglamento interno muy básicos que nos ayudaron unos estudiantes de la Universidad, pero está más dirigido a los empleados de planta.</p>
<p>Ejecutivo E2:</p>	<p>No, no contamos con este código de ética. Pero si se tiene establecidas normas y protocolos para el desarrollo de las actividades de los empleados, pero de una manera informal y no se la ha socializado.</p>
<p>Ejecutivo E3:</p>	<p>Sé que, como toda empresa, exige ciertos protocolos y formalismos, tienen sus reglas, pero no he tenemos un código de ética, que yo conozca nunca me lo han hecho conocer.</p>
<p>Conclusión</p>	<p>Concluida la pregunta 2, se evidencia la falta de un código de ética, una herramienta de vital importancia para el desenvolvimiento de la organización.</p>

Fuente: Personal de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 15: Pregunta # 3 de la entrevista.

<p>Pregunta 3:</p>	<p>¿Cuáles son los elementos que utiliza la asociación para informar a los colaboradores de los objetivos establecidos y programados al principio de cada proyecto?</p>
<p>Ejecutivo E1:</p>	<p>Bueno... siempre que se empieza con un contrato, porque nos manejamos por contratos, ya teniendo el personal completo, se los</p>

	reúne para la firma del contrato de trabajo y se les hace conocer cuáles los lineamientos, formas de trabajar, los protocolos exigidos por cada institución contratante, todo lo indispensable para el desarrollo de las actividades de una manera verbal. Y los beneficios y obligaciones son establecidas en el contrato laboral, basadas en el código de trabajo.
Ejecutivo E2:	Se les socializa las obligaciones, los protocolos y demás delimitaciones exigidas para el desempeño del proyecto, mediante una reunión general al inicio de cada contrato.
Ejecutivo E3:	Bueno... como ya los mencionaron los directivos anteriormente así se realiza la socialización al inicio, pero cuando se presentan problemas o algún tipo de novedad, los supervisores son los encargados de llamar la atención a los empleados y dependiendo de la gravedad del asunto se comunica de forma verbal o escrita, siendo así se les hace firmar lo comunicado.
Conclusión	La organización mantiene medios de comunicación de manera verbal, lo que se requiere según las repuesta en esta pregunta. es plantearlo de manera escrita, para mayor control y soporte de cada novedad o tema.

Fuente: Personal de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 16: Pregunta # 4 de la entrevista.

Pregunta 4:	¿la asociación tiene algún plan de capacitación para el personal, para la ejecución de cada contrato. Cómo parte del control de calidad del nivel formativo de los socios o colaboradores?
Ejecutivo E1:	No, no Cuenta con estos planes
Ejecutivo E2:	Pues, en realidad no tenemos plan de capacitación, de repente nos invitan de la SEPS (superintendencia de la Economía Popular y Solidaria) u otro tipo de organización, es cuando nos capacitamos y los socios que deseen también lo hacen.
Ejecutivo E3:	No, no tiene.
Conclusión	La organización no cuenta con plan de capacitación, se puede observar que no existe importancia en este campo, permitiendo posibles obsolencia en el conocimiento del personal.

Fuente: Personal de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 17: Pregunta # 5 de la entrevista.

Pregunta 5:	¿La asociación cuenta con un sistema de control interno adecuado o acorde a sus necesidades operativas?
Ejecutivo E1:	Bueno, hemos manejado las cosas bien, no excelente, pero si bien... y que sí nos falta este tipo de control, sí nos hace falta para mejorar y crecer.
Ejecutivo E2:	¡Tenemos implementado nuestro control, de una manera muy empírica, pero nos falta tecnificarlo, estipularlo y ejecutarlo de la forma correcta, creo que, si hemos ejecutado control, pero no el control correcto!!
Ejecutivo E3:	Si, Cuenta con controles, para evitar errores económicos, pero si hace falta un proceso debidamente establecido, para mejorar la administración, es importante y bueno empezar a hacer las cosas con su consecuente transcurso, para reducir errores, que conllevan a mejorar.
Conclusión	La pregunta 5, nos da la pauta para ver la necesidad y la falta del sistema de control interno en la organización.

Fuente: Personal de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 18: Pregunta # 6 de la entrevista.

Pregunta 6:	¿La asociación tiene mecanismos de control para medir la calidad de los servicios que entrega?
Ejecutivo E1:	Bueno... tenemos un jefe de cocina (Chef, calificado), que es quien vela por los productos de calidad, las supervisoras que son Lcdas, en Nutrición, prueban y que pesan el producto final, para asegurarse que contengan todos los nutrientes y saberes, establecidos y requeridos, hay un bodeguero que recibe y revisa que lleguen los productos de la calidad requerida por los en cargados.
Ejecutivo E2:	Efectivamente se cuenta con personal de calidad, con conocimientos, y preparación académica de acuerdo a la rama, gente con experiencia y responsable, además de lo mencionado anteriormente, se les realiza cada cierto tiempo los exámenes obligatorios al personal de planta para asegurar la seguridad higiénica que exige este tipo de servicio.

Ejecutivo E3:	En mi área se cuenta con las debidas instalaciones necesarias y con la seguridad que se requiere, pero si con ciertas debilidades pero que no son de mayor preocupación.
Conclusión	La organización si tiene mecanismo para medir la calidad de los productos entregados, la falencia está en que no están establecidos en un proceso. por lo tanto, no hay un histórico que muestre las mejoras.

Fuente: Personal de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 19: Pregunta # 7 de la entrevista.

Pregunta 7:	¿El personal administrativos, operativo Y los colaboradores cuentan con manuales de políticas procedimientos y funciones restablecidos y actualizados para realizar sus actividades?
Ejecutivo E1:	Hay un manual de funciones para el personal administrativo y socios, pero no para el personal operativo, y si se ha hablado sobre realizarlo.
Ejecutivo E2:	No, no tenemos para el personal operativo, pero para la administración y socios sí, es un reglamento general que rige a las organizaciones, reguladas por las SEPS.
Ejecutivo E3:	Para nuestra área si tenemos, pero falta para los operativos y colaboradores.
Conclusión	La pregunta 7, revela que falta el manual de funciones para el personal operativo.

Fuente: Personal de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 20: Pregunta # 8 de la entrevista.

Pregunta 8:	¿Trabajan las áreas de la asociación interrelacionadas entre sí, en la ejecución de los procesos?
Ejecutivo E1:	Tenemos falencia en el proceso administrativo, tratamos de hacer las cosas coordinadas, pero nos falta establecer el debido proceso para la ejecución de cada actividad.
Ejecutivo E2:	Tratamos siempre de hacer las cosas bien, por eso se coordinan las actividades, pero si nos falta establecer el procedimiento de un buen proceso contable. En el área operativa la organización siempre se ha destacado por trabajar en equipo y siempre coordinando las actividades a realizarse. Pero en el área administrativa si hay descoordinación, que nos generan retrasos en pagos a proveedores y esto lo que forma desacuerdos.
Ejecutivo E3:	Bueno... en el área administrativa no hay un proceso completo establecido, lo que creo que genera la descoordinación al momento de entrega de facturas a contabilidad, conllevando a retrasos en pagos a proveedores, por no hacerme llegar las facturas a tiempo se quedan fuera de la contabilidad, y esto genera diferencias en lo contable y lo que realmente lo que se está realizando.
Conclusión	Lo que se pudo extraer de esta pregunta a los administrativos, que requieren un modelo de proceso administrativo para mejorar el desarrollo de la gestión operativa contable de la organización. Esto está afectando en las cuentas por cobrar y en las obligaciones de la entidad.

Fuente: Personal de Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

4.3 INDICADORES FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACIÓN PERIODO 2019.

Asosercideri empezó sus actividades económicas en el año 2016, sus principales clientes son hospitales y otras entidades públicas, los contratos obtenidos mediante la participación en SERCOP, son para un periodo de 12 meses calendario, cerrado el periodo deben participar de nueva, pero si hay otras empresas que están catalogadas dentro del mismo distrito, Asosercideri debe dejar pasar un periodo para volver a ser contratada por esa institución.

Tabla 21: Balance Financiero.

ASOSERCIDERI		
Balance de Situación Consolidado		
Al 31 de diciembre 2018 y 2019		
Activo:	2018	2019
Activo circulante:		
Efectivo		\$ 8,748.28
Efectos y cuentas por cobrar, neto	\$ 36,399.63	\$ -
Inventarios, neto		
Gastos pagados por anticipado		
Total activo circulante	\$ 36,399.63	\$ 8,748.28
Efectos y cuentas por cobrar a largo plazo		
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	\$ 27,369.19	\$ 15,718.24
Activos Fijos	\$ 27,369.19	\$ 15,718.24
Activo total	\$ 63,768.82	\$ 24,466.52
Pasivo y Patrimonio		
Pasivo circulante:		
Cuentas por pagar	\$ 34,434.03	\$ 12,095.79
Total pasivo circulante	\$ 34,434.03	\$ 12,095.79
Total Pasivo	\$ 34,434.03	\$ 12,095.79
Patrimonio:		
Capital suscrito y/o asignado	\$ 400.00	\$ 400.00
Utilidades no distribuidas:	\$ 25,895.67	
Utilidad del ejercicio	\$ 3,039.12	\$ 11,970.73
Total Patrimonio	\$ 29,334.79	\$ 12,370.73
Total Pasivo y Patrimonio	\$ 63,768.82	\$ 24,466.52

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 22: Estado de Resultado.

ASOSERCIDERI		
Estado de Resultados Consolidado		
Al 31 de diciembre 2018 y 2019		
	2018	2019
Ventas netas	\$ 680,038.42	\$ 362,180.16
Costo de ventas	\$ 358,980.99	\$ 223,259.41
Utilidad Bruta	\$ 321,057.43	\$ 138,920.75
Gastos de operación		
Ventas y servicios	\$ 64,346.17	\$ 13,014.50
Gastos generales y administrativos	\$ 188,181.74	\$ 78,929.89
Otros Gastos Operativos	\$ 65,490.40	\$ 35,005.63
Total de gastos de operación	\$ 318,018.31	\$ 126,950.02
UTILIDAD EN OPERACIÓN	\$ 3,039.12	\$ 11,970.73
UTILIDAD NETA	\$ 3,039.12	\$ 11,970.73

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Es importante recalcar que Asosercideri en el 2018 fue contratada por el Hospital IESS Quevedo, mientras que en el 2019 no pudo ser recontractada por la misma empresa, y obtuvo dos contratos, uno con el Hospital IESS Milagro que es de menos capacidad y por un periodo de seis meses, y otro contrato muy pequeño con CELEC EP, esto se debió a que el sistema de contratación SERCOP, contrata por catálogo y deben darles prioridad a las otras ofertantes del sector, es por eso que la organización refleja unas ventas muy inferiores al año anterior, es importante recalcar este detalle dado que los estados financieros revisados y en adelante presentados reflejaran variaciones económicas por este motivo.

Se observa que en el año 2019 las ventas fueron de \$362.180,16 y en el 2018 las ventas netas fueron de \$680.038,42. Los gastos también se disminuyeron de acuerdo al comportamiento de las ventas.

Pero se puede observar que hubo un incremento en la utilidad, lo que se revisara en el análisis vertical del próximo punto.

4.3.1 Análisis Vertical de los Estados Financieros de Asosercideri.

Para hacer un análisis financiero de forma vertical, se toma los datos del impuesto a la renta presentados al SRI del periodo 2018 y 2019, considerando que el tema se desarrolló basándonos a la evaluación del año 2019.

Tabla 23: Balance Financiero Consolidados.

ASOSERCIDERI				
Balance de Situación Financiera Consolidado				
Análisis Vertical (expresado en dólares)				
Al 31 de diciembre 2018 y 2019				
Activo:	2018	Porcentual	2019	Porcentual
Activo circulante:				
Efectivo		0%	\$ 8,748.28	36%
Efectos y cuentas por cobrar, neto	\$ 36,399.63	57%	\$ -	0%
Total activo circulante	\$ 36,399.63	57%	\$ 8,748.28	36%
Efectos y cuentas por cobrar a largo plazo				
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	\$ 27,369.19	43%	\$ 15,718.24	64%
Activos Fijos	\$ 27,369.19	43%	\$ 15,718.24	64%
Activo total	\$ 63,768.82	100%	\$ 24,466.52	100%
Pasivo y Patrimonio				
Pasivo circulante:				
Cuentas por pagar	\$ 34,434.03	54%	\$ 12,095.79	49%
Total pasivo circulante	\$ 34,434.03	54%	\$ 12,095.79	49%
Total Pasivo	\$ 34,434.03	54%	\$ 12,095.79	49%
Patrimonio:				
Capital suscrito y/o asignado	\$ 400.00	1%	\$ 400.00	2%
Utilidades no distribuidas:	\$ 25,895.67	41%		0%
Utilidad del ejercicio	\$ 3,039.12	5%	\$ 11,970.73	49%
Total Patrimonio	\$ 29,334.79	46%	\$ 12,370.73	51%
Total Pasivo y Patrimonio	\$ 63,768.82	100%	\$ 24,466.52	100%

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 24: Estado de Resultado Consolidados.

ASOSERCIDERI				
Estado de Resultados Consolidado				
Análisis Vertical (expresado en dólares)				
Al 31 de diciembre 2018 y 2019				
	2018	Porcentual	2019	Porcentual
Ventas netas	\$ 680,038.42	100.00%	\$ 362,180.16	100.00%
Costo de ventas	\$ 358,980.99	52.79%	\$ 223,259.41	61.64%
Utilidad Bruta	\$ 321,057.43	47.21%	\$ 138,920.75	38.36%
Gastos de operación				
Ventas y servicios	\$ 64,346.17	9.46%	\$ 13,014.50	1.91%
Gastos generales y administrativos	\$ 188,181.74	27.67%	\$ 78,929.89	11.61%
Otros Gastos Operativos	\$ 65,490.40	9.63%	\$ 35,005.63	5.15%
Total de gastos de operación	<u>\$ 318,018.31</u>	<u>46.76%</u>	<u>\$ 126,950.02</u>	<u>35.05%</u>
UTILIDAD EN OPERACIÓN	\$ 3,039.12	0.45%	\$ 11,970.73	3.31%
UTILIDAD NETA	\$ 3,039.12	0.45%	\$ 11,970.73	3.31%

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Interpretación de Resultados

Después de haber realizado el **análisis vertical** de los estados financieros, se pudo observar en el estado de situación financiera, que los activos circulantes en el año 2019 ocupan el 36% y el 64% recae en los activos fijos, siendo este rubro correspondiente a las maquinarias que la asociación tiene para ejecutar la labor, mientras que en el año anterior el rubro de activos circulantes era del 54% dado que cerraron con un valor de cuentas por cobrar de \$36,399.63 centavos, mientras que en el periodo del 2019 el valor de esta cuenta fue \$0.00.

La asociación no mantiene pasivos a largo plazo solo tiene pasivos circulantes que corresponden a los proveedores de la organización, por otro lado, está el patrimonio del 2019 donde consta el resultado del ejercicio, el cual corresponde al 49% del total de los pasivos y patrimonio con un valor de \$ 11.970,73, mientras que el periodo anterior el resultado del ejercicio fue de \$3.039,12.

En lo que corresponde al estado de resultado se pudo observar que del año 2018 al 2019 las ventas se disminuyeron, esto se debe a que la organización participa mediante el SERCOP, y los contratos obtenidos son para realizarlos durante un años calendario, y en este año no se pudo realizar el mismo contrato del periodo anterior, es por esto que las ventas reflejadas fueron menores, sin embargo en el año 2019 la utilidad presentada en los estados financieros es mayor al año 2018, considerando que la inversión fue mucho menor en el último periodo.

Discusión:

Existen cambios entre el año 2018 y 2019, Sin embargo, las evoluciones de las ventas observadas se justifican por los contratos obtenidos con el Hospital del IESS Quevedo, y el hospital del IESS Milagro. El hospital IESS Quevedo, tiene mayor demanda de pacientes, generando un contrato de mayor raciones alimenticias, mientras que el Hospital IESS Milagro es de menor capacidad, y genera menores raciones alimenticias, motivo por el cual en el año 2019 las ventas fueron de menor volumen. Pero en cuanto a la utilidad se observa una variación no acorde a la inversión. Este resultado se obtuvo con la aplicación del análisis vertical que sirve como herramienta para evidenciar que no se está llevando el debido proceso contable, y que esto está afectando los resultados finales.

Haciendo hincapié al autor Méndez (2017), Méndez Antonio, que menciona que el resultado esperado por una empresa de sus operaciones son las utilidades obtenidas y esto se da (cuando los logros son mayores a los esfuerzos) o también se puede obtener una pérdida, que significa (que los esfuerzos fueron mucho más que los logros). Para tomar decisiones económicas es necesario, además de conocer los importes, también se debe conocer la forma en que se ha obtenido dicho resultado.

4.3.2 Gráficos del Análisis Vertical de los Estados Financieros de Asosercideri.

Mediante el análisis vertical, se pudo hacer la interpretación de los resultados de dos periodos, esto nos permite armar este análisis de manera gráfica para una a precisión más rápida de la situación de la asociación, a continuación, presentamos los gráficos:

Tabla 25: Estructura del Activo del Balance General en el Análisis Vertical

Estructura del Activo del Balance General en el Análisis Vertical				
Cuentas	2018		2019	
	Absoluto 2018	Relativo 2018	Absoluto 2019	Relativo 2019
Total Activos	63,768.82	100.00%	24,466.52	100.00%
Total Activo Circulante	36,399.63	57.08%	8,748.28	35.76%
Total Activo Fijo	27,369.19	42.92%	15,718	64.24%

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Figura 2: Análisis Vertical de Activos



Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

En el análisis de los activos se puede observar que, a pesar de no ejecutar el debido proceso contable, la organización cuenta con activos fijos (maquinaria y equipo de trabajo), que aseguran el funcionamiento de la organización, así lo valida este 64.24% del año 2019.

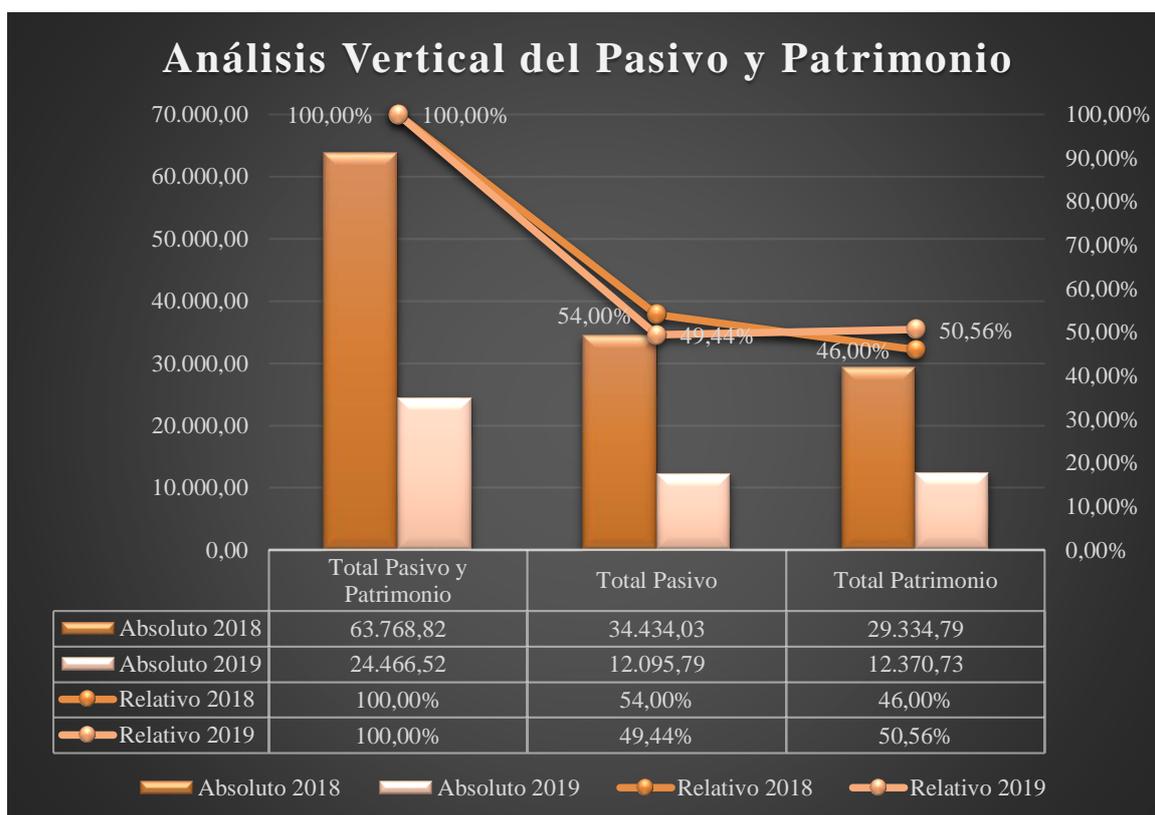
Tabla 26: Estructura del Pasivo y Patrimonio del Balance General en el Análisis Vertical.

Estructura del Pasivo y Patrimonio del Balance General en el Análisis Vertical				
	2018		2019	
	Absoluto 2018	Relativo 2018	Absoluto 2019	Relativo 2019
Total Pasivo y Patrimonio	63,768.82	100.00%	24,466.52	100.00%
Total Pasivo	34,434.03	54.00%	12,095.79	49.44%
Total Patrimonio	29,334.79	46.00%	12,370.73	50.56%

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Figura 3: Análisis Vertical del Pasivo y Patrimonio



Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

En el análisis del pasivo y patrimonio, se puede observar que el pasivo se mantiene en parámetros similares al capital, con un 49.44% en total de pasivos y un 50.56% de capital. Esto se debe a que los administrativos no hacen un análisis de los cierres mensuales, no se ejecuta un debido control interno y eso generar resultados que deberían ser observados.

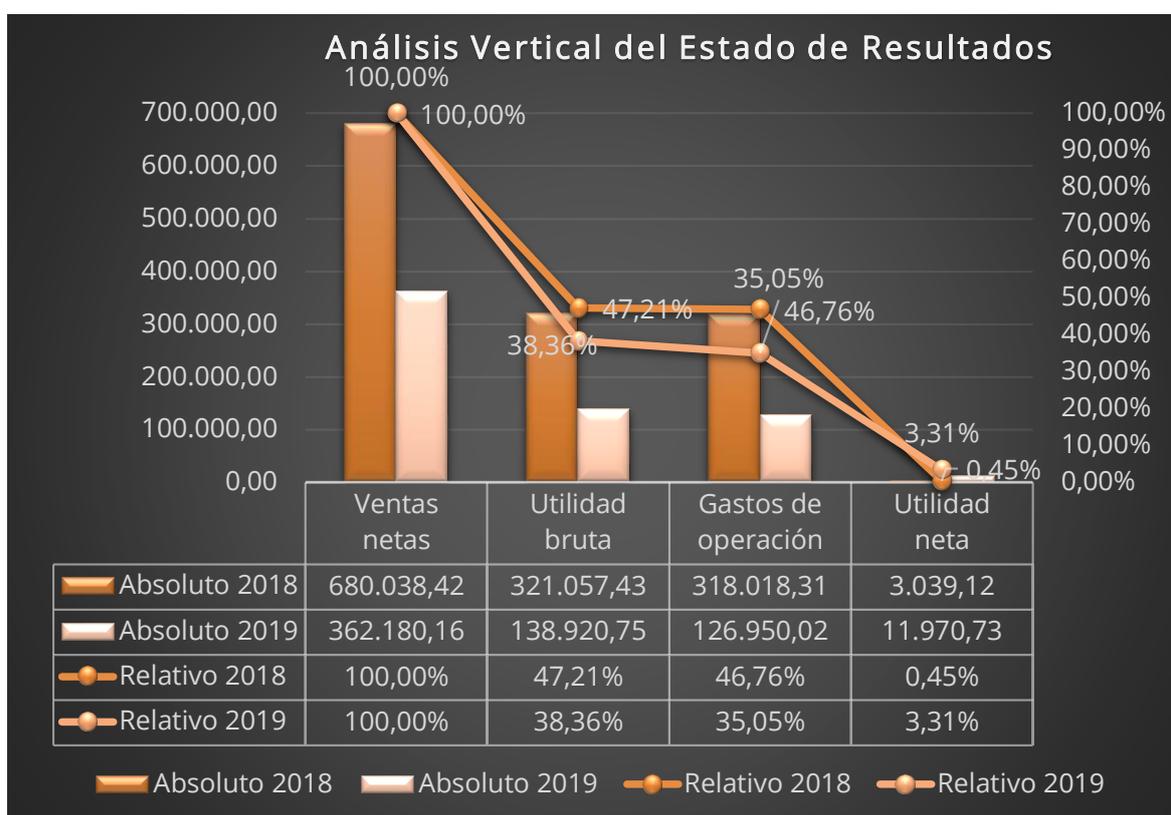
Tabla 27: Estructura del Estado de Resultados en el Análisis Vertical

Estructura del Estado de Resultados en el Análisis Vertical				
Cuentas	2018		2019	
	Absoluto 2018	Relativo 2018	Absoluto 2019	Relativo 2019
Ventas netas	680,038.42	100.00%	362,180.16	100.00%
Utilidad bruta	321,057.43	47.21%	138,920.75	38.36%
Gastos de operación	318,018.31	46.76%	126,950.02	35.05%
Utilidad neta	3,039.12	0.45%	11,970.73	3.31%

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Figura 4: Análisis Vertical del Estado de Resultados



Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

En el análisis de los resultados se puede observar que la utilidad operacional incremento en el periodo 2019, a pesar que el ingreso neto de este año fue menor al del año 2018. Dado que el año 2018 fue de 0.45% y en el año 2019 fue del 3.31%.

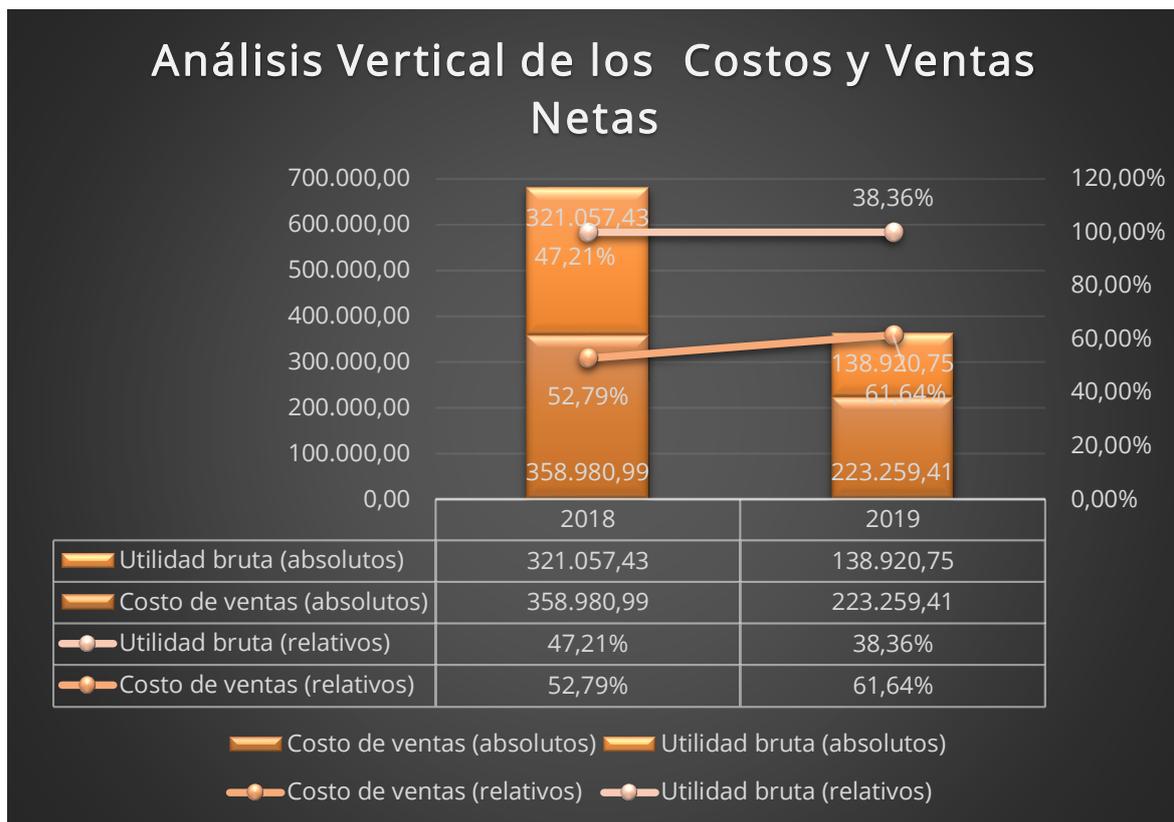
Tabla 28: Estructura de Costos y Ventas Netas en el Análisis Vertical.

Estructura de los Costos y Ventas Netas en el Análisis Vertical				
Cuentas	Costo de ventas (absolutos)	Costo de ventas (relativos)	Utilidad bruta (absolutos)	Utilidad bruta (relativos)
2018	358,980.99	52.79%	321,057.43	47.21%
2019	223,259.41	61.64%	138,920.75	38.36%
Ventas netas	680,038.42	100.00%	362,180.16	100.00%

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Figura 5: Análisis Vertical de los Costos y Ventas Netas



Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

En cuanto al análisis de los costos y ventas netas podemos observar que el resultado de los costos de venta fue del 61.64% en el 2019, mientras que en el 2018 ocuparon 52.79%, sufriendo un incremento en el coste, lo que refleja la falta de control en las operaciones.

4.3.3 Análisis Horizontal de los Estados Financieros de Asosercideri.

El **análisis horizontal** revela la variación absoluta y relativa que ha presentado cada una de las cuentas del estado financiero y del estado de resultados en dos períodos económicos consecutivos. Es por eso que el análisis horizontal o dinámico sirve para examinar que ha ocurrido en este ciclo contable, el comportamiento que ha tenido, y si es favorable o si la salud financiera de la organización no es la recomendable, esto ayuda a la toma de decisiones para los directivos.

Tabla 29: Balance Financiero Consolidado.

ASOSERCIDERI				
Balance de Situación Consolidado				
Análisis Horizontal (expresado en dólares)				
Al 31 de diciembre 2018 y 2019				
Activo:	2019	2018	Absoluta	Relativa
			2018-2019	
Activo circulante:				
Efectivo	\$ 8,748.28	\$ -	\$ 8,748.28	100.00%
Cuentas por cobrar	\$ -	\$ 36,399.63	\$ -36,399.63	-100.00%
Total activo circulante	\$ 8,748.28	\$ 36,399.63	\$ -27,651.35	-75.97%
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	\$ 15,718.24	\$ 27,369.19	\$ -11,650.95	-42.57%
Activos Fijos	\$ 15,718.24	\$ 27,369.19	\$ -11,650.95	-42.57%
Otros activos			\$ -	0.00%
Activo total	\$ 24,466.52	\$ 63,768.82	\$ -39,302.30	-61.63%
Pasivo y Patrimonio				
Pasivo circulante:				
Cuentas por pagar	\$ 12,095.79	\$ 34,434.03	\$ -22,338.24	-64.87%
Total pasivo circulante	\$ 12,095.79	\$ 34,434.03	\$ -22,338.24	-64.87%
Total Pasivo	\$ 12,095.79	\$ 34,434.03	\$ -22,338.24	-65%
Patrimonio:				
Capital suscrito y/o asignado	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ -	0%
Utilidades no distribuidas:	\$ -	\$ 25,895.67	\$ -25,895.67	-100%
Utilidad del ejercicio	\$ 11,970.73	\$ 3,039.12	\$ 8,931.61	294%
Total Patrimonio	\$ 12,370.73	\$ 29,334.79	\$ -16,964.06	-57.83%
Total Pasivo y Patrimonio	\$ 24,466.52	\$ 63,768.82	\$ -39,302.30	-61.63%

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Tabla 30: Estado de Resultado Consolidado.

ASOSERCIDERI				
Estado de Resultados Consolidado				
ANÁLISIS HORIZONTAL (EXPRESADO EN DÓLARES)				
Al 31 de diciembre 2018 y 2019			Absoluta	Relativa
	2019	2018	2018-2019	
Ventas netas	\$ 362,180.16	\$ 680,038.42	\$ -317,858.26	-46.74%
Costo de ventas	\$ 223,259.41	\$ 358,980.99	\$ -135,721.58	-37.81%
Utilidad Bruta	\$ 138,920.75	\$ 321,057.43	\$ -182,136.68	-56.73%
Gastos de operación				
Ventas y servicios	\$ 13,014.50	\$ 64,346.17	\$ -51,331.67	-79.77%
Gastos generales y administrativos	\$ 78,929.89	\$ 188,181.74	\$ -109,251.85	-58.06%
Otros Gastos Operativos	\$ 35,005.63	\$ 65,490.40	\$ -30,484.77	-46.55%
Total de gastos de operación	\$ 126,950.02	\$ 318,018.31	\$ -191,068.29	-60.08%
UTILIDAD EN OPERACIÓN	\$ 11,970.73	\$ 3,039.12	\$ 8,931.61	293.89%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 11,970.73	\$ 3,039.12	\$ 8,931.61	293.89%
UTILIDAD NETA	\$ 11,970.73	\$ 3,039.12	\$ 8,931.61	293.89%

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Interpretación de Resultados

BALANCE GENRAL

Una vez realizado el análisis horizontal, podemos ver que el incremento en efectivo del año 2019 se presentó en un 100% al cierre del año, siendo esto favorable para la asociación.

Las cuentas por cobrar disminuyeron en 100% en comparación con el año inmediato anterior.

En cuanto a la cuenta de Inmuebles, maquinaria y equipo de activos fijos, disminuyó en 42.57%. pero no se tiene el soporte de la disminución de maquinaria. Esto evidencia la falta del registro contable para llevar un debido control contable.

En el análisis de los pasivos se evidencia la reducción del 64.87%, por la misma disminución de actividad económica de ese año.

Ya en el patrimonio se observa, la disminución del 100% de la cuenta utilidades no distribuidas, dado que en el periodo 2019, se hizo la reinversión de este rubro, ya que por ley este tipo de organización lo debe hacer.

Y en cuanto la utilidad del ejercicio, se puede observar que el incremento en la utilidad fue del 294%, mostrando que hubo una mejoría en los resultados del último periodo.

ESTADO DE RESULTADO

En este análisis se puede observar la disminución en todas las cuentas, esto se debió al cambio de contratos de la organización, sus ventas fueron inferiores al periodo anterior, por tal motivo las cuentas disminuyeron. El contrato del IESS Quevedo fue en el 2018, considerado como un hospital de mayor capacidad, en el 2019 fueron contratados por el Hospital IESS milagro que es un hospital más pequeño y de menor capacidad.

Sin embargo, en el resultado del año 2019, si se observa un incremento del 293.89%, en comparación al año anterior. A lo que respondió el representante de la asociación que se da este incremento de utilidad por gastos no justificados con comprobantes legalmente

autorizados, que sirvan para devengar todos los gastos realmente generados. Lo que repercute en reflejar una utilidad que se interpreta como una mejora en la gestión económica de la asociación, cuando realmente no ha habido esa mejora.

4.3.4 Gráficos del Análisis Horizontal de los Estados Financieros de Asosercideri.

Los gráficos del análisis horizontal ayudaran a dar una mejor idea del cambio económico y financiero del periodo 2018 al 2019 de Asosercideri.

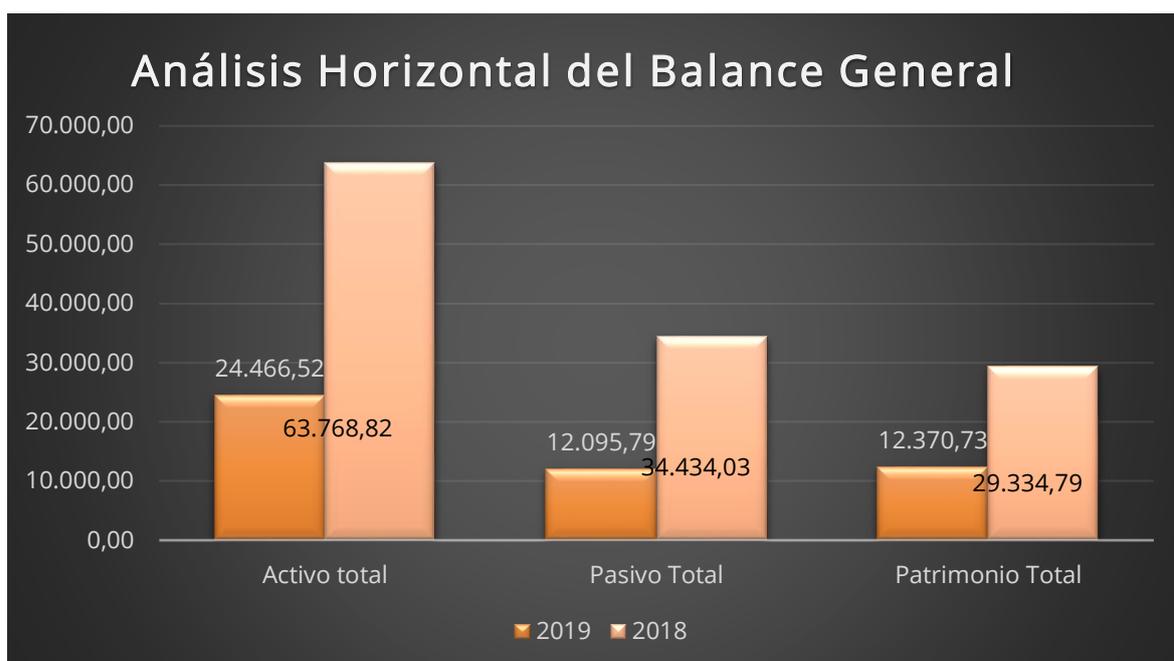
Tabla 31: del Análisis Horizontal del Balance General.

Análisis Horizontal del Balance General		
	2019	2018
Activo total	24,466.52	63,768.82
Pasivo Total	12,095.79	34,434.03
Patrimonio Total	12,370.73	29,334.79

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Figura 6: Análisis Horizontal del Balance General.



Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

En este gráfico muestra la disminución esperada por la reducción de ventas, es entendible que se disminuyan todos los componentes del balance financiero.

Tabla 32: Análisis Horizontal del Estado de Resultado.

Análisis Horizontal del Estado de Resultados		
	2019	2018
Ventas netas	362,180.16	680,038.42
Utilidad bruta	223,259.41	358,980.99
Gastos	126,950.02	318,018.31
Utilidad antes de impuestos	11,970.73	3,039.12
Utilidad neta	11,970.73	3,039.12

Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Figura 7: Análisis Horizontal del Balance General.



Fuente: Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

En el gráfico que muestra los resultados de los periodos comparados, se comprueba nuevamente el incremento de utilidad en el periodo 2019, comparado al 2018. Mostrando que en el 2019 la utilidad fue del \$11970.73, a pesar que los ingresos bajaron casi al 50% del año 2018, sin embargo, en el periodo ultimo mencionada la utilidad solo llego a

\$3039.12. pero de acuerdo al cuestionario de control interno no es la utilidad efectiva, ya que por falta de control y del debido proceso en este resultado faltaron algunos gastos que ingresar.

4.3.5 Indicadores Financieros del periodo 2018 y 2019 de Asosercideri.

Para sacar los indicadores financieros de la organización tomamos los datos registrados en los balances financieros de los periodos 2018 y 2019, esto nos permite conocer si la asociación cuenta con liquidez, mantiene una buena actividad económica, cuenta con respaldo para endeudamiento y obtiene rentabilidad.

Tabla 33: Indicadores Financieros.

ASOSERCIDERI						
OBJETIVO	RAZÓN	FÓRMULA	AÑO 2019		AÑO 2018	
LIQUIDEZ	1.Circulante	$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$	<u>8,748.28</u> 12,095.79	0.72%	<u>36,399.63</u> 34,434.03	1.06%
	2.Prueba del Acido	$\frac{\text{Activo Circulante-Inventario}}{\text{Pasivo circulante}}$	<u>8,748.28</u> 12,095.79	0.72%	<u>36,400.00</u> 34,434.00	1.06%
ACTIVIDAD	1.Rot. Activo Circulante	$\frac{\text{Ventas Netas Totales}}{\text{Activo Circulante}}$	<u>362,180.16</u> 8,748.28	41.4%	<u>680,038.42</u> 36,400.00	18.68%
	2.Rotación cuentas x cobrar	$\frac{\text{Ventas netas a crédito}}{\text{Cuentas x cobrar}}$	<u>362,180.16</u> 0	0%	<u>680,038.42</u> 36,399.63	18.68%
	3.Rot. Activo Fijo	$\frac{\text{Ventas Netas Totales}}{\text{Activo Fijo}}$	<u>362,180.16</u> 15,718.24	23.04%	<u>680,038.42</u> 27,369.19	24.85%
	4.Rot.Activos Totales	$\frac{\text{Ventas Netas Totales}}{\text{Activos Totales}}$	<u>362,180.16</u> 24,466.52	14.80%	<u>680,038.42</u> 63,768.82	10.66%
	5. Rot.. Capital Total	$\frac{\text{Ventas Netas Totales}}{\text{Capital Total}}$	<u>362,180.16</u> 12,370.73	29.28%	<u>680,038.42</u> 29,334.79	23.18%
ENDEUDAMIENTO	1.Razón Deuda	$\frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activos Totales}}$	<u>12,095.79</u> 24,466.52	0.49%	<u>34,434.00</u> 63,768.82	0.54%
	2.Razón Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Capital Total}}$	<u>12,095.79</u> 12,370.73	0.98%	<u>34,434.00</u> 29,334.79	1.17%
	3. Índice de Apalancamiento	$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Capital Total}}$	<u>24,466.52</u> 12,370.73	1.98%	<u>63,768.82</u> 29,334.79	2.17%

<i>RENTABILIDAD</i>	1. Margen Utilidad Bruta %	<i><u>Utilidad Bruta</u></i> <i>Ventas Netas Totales</i>	<u>138,920.75</u> 362,180.16	0.38%	<u>321,057.43</u> 680,038.42	0.47%
	2. Margen Neto de Utilidad %	<i><u>Utilidad Neta</u></i> <i>Ventas Netas Totales</i>	<u>11,970.73</u> 362,180.16	0.03%	<u>3,039.12</u> 680,038.42	0.004%
	3. Rend. Sobre Inversión Total %	<i><u>Utilidad Neta</u></i> <i>Activos Totales</i>	<u>11,970.73</u> 24,466.52	0.49%	<u>3,039.12</u> 63,768.82	0.05%
	4. Rentab Sobre el Capital %	<i><u>Utilidad Neta</u></i> <i>Capital Total</i>	<u>11,970.73</u> 12,370.73	0.97%	<u>3,039.12</u> 29,334.79	0.10%

Fuente: Estados Financieros Asosercideri.

Elaborado por: Napa G.

Interpretación de Resultados

Liquidez:

El **circulante** y la **prueba acida** del 2019 se encuentra en 0.72%, y como es menor a (1) se entiende que no es el resultado que se espera, concluyendo que la asociación no posee garantía o va tener dificultades de cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Actividad:

La **rotación de activos circulantes** arrojo un resultado de 41.4%, que significa que ha tenido un retorno de inversión muy favorable para la organización.

En la **rotación de cuentas por cobrar**, el resultado obtenido de 0%, que nos dice que la organización no tiene mayores problemas en cobrar sus ventas, por el hecho de trabajar con empresas públicas que se manejan con partidas presupuestaria, es decir el presupuesto es desembolsado mes a mes, para cubrir los servicios.

La **rotación de activos fijos, Rotación de Activos Totales y el Capital Total**, han dado un resultado muy por arriba de uno, confirmando a la organización que ha estado dando una buena rotación de los activos y el capital.

Endeudamiento

La **razón de endeudamiento** de la asociación, esta con un efecto totalmente aceptable, dado que el resultado se encuentra por debajo del 1%. señalando que la asociación evita endeudarse, no corre mayores riesgos.

El **índice de apalancamiento** para la asociación se muestra sobre el 1.98%, expresando que la asociación si puede cubrir sus obligaciones con terceros.

Rentabilidad

El **margen utilidad bruta** y el **margen neto de utilidad**, con que cuenta la asociación en el año 2019 no es satisfactorio el 0.38% y el 0.03%, está muy por debajo del margen aceptable.

La **rentabilidad sobre la inversión**, se presenta en un 0.49%, reflejando que el retorno de la inversión no es satisfactorio, está muy por debajo de lo aceptable.

y finalmente tenemos la **renta sobre el capital**, cuyo resultado en el 2019 fue del 0.97%, mientras que el del año 2018 fue del 0.10% esto deja como evidencia que se obtuvo mayor rendimiento del capital de trabajo en el año 2019, dado que su resultado fue mayor con una actividad económica mucho menor al año anterior inmediato. Esto nos a entender que la entidad en el año 2018 fue menos eficiente en la rentabilidad de su inversión.

CAPÍTULO V

CONSLUSIONES Y RECOMENDACIONES

“Toma tus decisiones en función
de dónde quieres llegar, no en
base a donde te encuentras.”

James Arthur Ray

5.1 CONCLUSIONES

- Asosercideri es un ente económico que puede seguir creciendo, pero mediante la evaluación realizada al área contable, se evidenció que la organización no cumple con el debido proceso contable y no aplican control interno, que les permita el mejoramiento operativo y económico de la asociación. Esta conclusión se da basando a los términos contemplados en cada uno de los elementos del COSO I.
- Mediante la entrevista realizada al personal administrativo de Asercideri, se comprobó que ellos conocen la necesidad de un código de ética, un reglamento interno, un manual de funciones actualizado y completo, que les permita poder evaluar las funciones de cada uno de los colaboradores, y que el personal conozca sus responsabilidades y los conocimientos necesarios para el desempeño de sus puestos.
- Al evaluar las áreas administrativa y contable de Asosercideri, se realiza la deficiencia de un proceso contable, así como también los escasos de varios elementos que comprenden al control interno, conllevando una afectación en los estados financieros, al analizar los balances de la organización se encuentra una información no certera, careciente de veracidad, medianamente incompatible con la verdad. Ya que se presenta en los estados financieros resultados de una utilidad incrementada en el periodo 2019, y una disminución del activo fijo sin justificativo alguno, observando también un incremento en costo de ventas y todo esto se derivado de un proceso contable no organizado ni controlado.

Del análisis financiero realizado en el presente trabajo, se observa que el activo circulante del periodo 2019 es inferior al activo fijo, considerando que es una asociación de servicio, esta debería tener un mayor rubro en los activos circulantes que en los activos fijos.

5.2 RECOMENDACIONES

- ✓ Se recomienda a la directiva de la organización, establecer el debido proceso contable, que les asegure eficacia en cada uno de las transacciones realizadas, ajustadas a las actividades de Asosercideri, asimismo realizar la adquisición de un sistema contable actualizado y eficiente que satisfaga las necesidades de la asociación y que les pueda brindar la información oportuna y verídica.
- ✓ Para Asosercideri es elemental buscar el apoyo de profesionales que le ayuden en la elaboración de manuales de procedimientos, el código de ética, actualizar el reglamento interno de la asociación, establecer y registrar el manual de funciones, considerando que constantemente las exigencias de la contratación pública posee más rigurosidad al momento de la selección del oferente adecuado, por ello es necesario contar con una estructura fuerte que genere solides institucional, asegurando que el personal cuente con valores, principios y normas que respalde el cumplimiento de los requisitos establecidos por el cliente.
- ✓ Considerando que la comunicación financiera es una herramienta para toda empresa, es preciso que la junta directiva de Asosercideri organice reuniones con el contador periódicamente, para evaluar los resultados generados dentro de cada contrato adquirido, y así ir corrigiendo errores antes de cerrar el periodo, con el fin de garantizar el cumplimiento de los objetivos económico para la organización.
- ✓ Es recomendable que la organización realice un análisis de la distribución de las cuentas de activos, para que se mejore la liquidez de la asociación, resaltando que la asociación si tiene liquidez, pero empiezan a tener problema para obtener endeudamiento.
- ✓ Para asosercideri sería necesario un estudio de costo, tanto de los procesos como de la actividad. Enmarcándonos en los costos altos que se evidenciaron en el periodo 2019, un estudio de estos dos costos se cree que repercutirían de manera positiva en la rentabilidad de la asociación.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acnur, C. E. (12 de 2018). *ACNUR Comité Español*. Obtenido de https://eacnur.org/blog/que-tipos-de-asociaciones-existen-tc_alt45664n_o_pstn_o_pst/

Aldao, M. G. (2015). *ADMINISTRACIÓN FINANCIERA GUBERNAMENTAL*. Cordoba: EDITORIAL COPIAR.

Asociación, S. d. (27 de 02 de 2017). *Significado de Asociación*. Obtenido de <https://www.significados.com/asociacion/>

Baquero, M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. Barcelona: Profit Editorial.

Calvo Básamo, J. M. (2017). *Principios de administración y contabilidad*. Córdoba: Editorial de la Universidad Católica de Córdoba.

Conexionesan. (25 de Enero de 2019). Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/01/coso-ii-los-sistemas-para-el-control-interno/>

Estado, C. G. (2019). *Normas de Control Interno*.

Galán, J. S. (2021). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/eficacia.html>

García, I. (11 de 14 de 2017). *Economía simple net*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/eficacia>

González, P. (2 de 08 de 2016). *Billin*. Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-operacion-financiera/>

Holded. (11 de 10 de 2017). *Holded*. Recuperado el 11 de 09 de 2020, de Holded: holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas

Juan Manuel Calvo, M. L. (2017). *Principios de administración y contabilidad*. Cordoba, Republica de Argentina: Copyright © by Educc.

Loguzzo, F. M. (2016). En F. M. Loguzzo, *Introducción a la Gestión y Administración Gestión y Administración* (pág. 38). Florencio Varela - Buenos Aires: Universidad Nacional Arturo Jauretche.

Lopez, J. (s.f.). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/operacion-financiera.html>

Manjarrez N, B. J. (2020). DISEÑO DE UN MANUAL DE CONTROL INTERNO PARA EL DEPARTAMENTO DE COMPRAS DE LA BOUTIQUE “EL TEMPLO DE LA MODA” EN EL CANTÓN EL TRIUNFO. *Dilemas Contemporáneos*, 6.

Mendez, A. (2017). *Contabilidad Intermedia*.

Paredes, C. B. (2019). *Diccionario De Términos Fiscales ISR, CFF, IVA y Otras Disposiciones Fiscales*. México: Ediciones Fiscales ISEF, S.A.

Roldan, P. N. (2017). *Economipedia Haciendo fácil la economía*. Obtenido de <https://economipedia.com/author/p-nicole>

Salvador, U. P. (2020). Control Interno. *30 Años Iluminando Tu Camino*. El Salvado, SAN SALVADOR.

Seps, S. d. (12 de 09 de 2014). *Manual De Control Interno Para Las Asociaciones Y Cooperativas No Financieras De La Economía Popular Y Solidaria*. Obtenido de https://www.seps.gob.ec/documents/20181/494185/Manual+de+Control+Interno+para+Organizaciones+del+Sector+No+Financiero_cc.pdf/231c9229-e2e0-4539-969c-abb640bd3011

Seps, S. S. (23 de 10 de 2018). *LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtenido de LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA: <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>

Torres, J. M. (2016). *Control Interno*. Chimbote, ANcas - Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Vallejos Chilibingua, M. (2017). *Costos*. Ibarra: Universidad Técnica del Norte.

ANEXOS

Anexo N° 1 Certificado de URKUND



Document Information

Analyzed document	TESIS GLADYS NAPA.pdf (D102597150)
Submitted	4/22/2021 10:09:00 PM
Submitted by	JOSE FABIA FONSECA VASCONEZ
Submitter email	jfonsecav@uteq.edu.ec
Similarity	4%
Analysis address	jfonsecav.uteq@analysis.urkund.com

Sources included in the report

W	URL: https://eachur.org/blog/que-tipos-de-asociaciones-existen-tc_alt45664n_o_pstn_o_pst/ Fetched: 4/22/2021 10:13:00 PM		1
W	URL: https://www.significados.com/asociacion/ Fetched: 4/22/2021 10:13:00 PM		1
W	URL: http://repositorio.ufpso.edu.co:8080/dspaceufpso/bitstream/123456789/914/1/27974.pdf Fetched: 1/13/2021 7:06:00 PM		1
W	URL: https://www.seps.gob.ec/documents/20181/494185/Manual+de+Control+Interno+para+Orga... Fetched: 4/22/2021 10:13:00 PM		3
W	URL: https://www.economiasimple.net/glosario/eficacia Fetched: 4/22/2021 10:13:00 PM		2
SA	Rodriguez de la Cruz WilsonUCSSS - Tesis Contabilidad.docx Document Rodriguez de la Cruz WilsonUCSSS - Tesis Contabilidad.docx (D59950210)		1
W	URL: https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/01/coso-ii-los-sistemas-para-el-... Fetched: 4/22/2021 10:13:00 PM		9
W	URL: https://economipedia.com/definiciones/operacion-financiera.html Fetched: 4/22/2021 10:13:00 PM		1
W	URL: http://holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas Fetched: 4/22/2021 10:13:00 PM		2
W	URL: https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20547/1/T2554i.pdf Fetched: 1/9/2021 4:15:45 PM		1

Anexo N° 2 Carta de Autorización.

Quevedo, 12 de agosto del 2020.

Sra. Jahaira Vásquez Rosales

REPRESENTANTE LEGAL DE ASOSERCIDERI

En su despacho:

Yo GLADYS TERESA NAPAM MOREIRA, por medio de la presente solicito se me autorice efectuar el proyecto de tesis en organización denominada ASOSERCIDERI, con el tema: “CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN "ASOSERCIDERI" DEL CANTÓN QUEVEDO DEL AÑO 2019” previo a la obtención del título de Magister en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

Por la atención que le otorgue a la presente, de ante mano quedo muy agradecida.

Atentamente;



CPA. Gladys Teresa Napa Moreira.
C.I.: 1205547175
Cel.: 0982836725

Anexo N° 3 Carta de Aceptación.

Quevedo, 18 de agosto del 2020



Sra. Cpa.

Gladys Napa.

Presente.-

Reciba de parte de Asosercideri un afectuoso saludo, en respuesta a su petición, y una vez compartida con la junta administrativa de nuestra entidad, le comunico que fue aprobada y que cuenta con toda la confianza de realizar su investigación de tesis en nuestra organización, y que además cuenta con nuestra colaboración para aclarar sus dudas, realizar su trabajo denominado: "EVALUACION DEL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA OPERATIVIDAD FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN "ASOSERCIDERI" DEL CANTÓN QUEVEDO DEL AÑO 2019".

Esperamos poder colaborarle en propósito de obtener su título de Magister. Sin más que decirle me despido, no sin antes mencionarle nuestra cordial bienvenida.

¹Atentamente,



JAHAIRA PAOLA
VASQUEZ ROSALES

Jahaira Vasquez Rosales
CI: 1205547175
REPRESENTANTE LEGAL DE ASOSERCIDERI

Asosercideri
RUC: 1291756456001
Telf: 052 785967

Anexo N° 4 Ruc de la empresa Asosercideri

	REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES	 ...le hace bien al país	
NÚMERO RUC:	1291756458001		
RAZÓN SOCIAL:	ASOCIACIÓN DE SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN CIUDAD DEL RÍO "ASOSERCIDERI"		
NOMBRE COMERCIAL:			
REPRESENTANTE LEGAL:	VASQUEZ ROSALES JAHAIRA PAOLA		
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS		
TIPO DE CONTRIBUYENTE:	POPULAR Y SOLIDARIO/ SECTOR DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA/ ASOCIATIVOS		
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI	CALIFICACIÓN ARTESANAL:	SIN
NÚMERO:	SIN		
FEC. NACIMIENTO:		FEC. INICIO ACTIVIDADES:	23/12/2015
FEC. INSCRIPCIÓN:	23/12/2015	FEC. ACTUALIZACIÓN:	
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. RENICIO ACTIVIDADES:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL			
FABRICACIÓN DE CEMENTOS HIDRÁULICOS, INCLUIDO CEMENTO DE PÓRTLAND, CEMENTO ALUMINOSO, CEMENTO DE ESCORIAS Y CEMENTO HIPERSULFATADO.			
DOMICILIO TRIBUTARIO			
Provincia: LOS RÍOS Canton: QUEVEDO Parroquia: QUEVEDO Calle: SEPTIMA Numero: 7 Intersección: MARCOS QUINTANA Referencia ubicación: JUNTO HOTEL PARIS Telefono Domicilio: 052785067			
DOMICILIO ESPECIAL			
SI			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			
* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES * ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABIERTOS	1
JURISDICCIÓN	1 ZONA SI, LOS RIOS	CERRADOS	0
			
Código: RIMRUC2016000007980			
Fecha: 06/01/2016 14:38:49 PM			

Anexo N° 5 Registro de directiva de Asosercideri

**SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**REGISTRO DE DIRECTIVAS
DE ORGANIZACIONES DE LA
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

FECHA DE REGISTRO: 23 de diciembre del 2015

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN:
DENOMINACIÓN: ASOCIACIÓN DE SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN CIUDAD DEL RÍO "ASOSERCIDERI"
PROVINCIA: LOS RÍOS
CANTÓN: QUEVEDO
PARROQUIA: QUEVEDO
DIRECCIÓN: SEPTIMA SOLAR 7 Y MARCOS QUINTANA
BARRIO / CIUDADELA: CENTRO

DIRECTIVA REGISTRADA

ADMINISTRADORA/A elegida/o en reunión de Junta General de fecha 24 de noviembre del 2015

NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA	PERÍODO
VASQUEZ ROSALES JAHAIRA PAOLA	1202921431	4

PRESIDENTA/E

NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA	PERÍODO
VARAS GILER KETTY DEL ROCIO	1203307267	4

SECRETARIA/O

NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA	PERÍODO
VASQUEZ ROSALES FELIX OMAR	1204369605	4

VOCAL DE LA JUNTA DIRECTIVA, elegidos en reunión de Junta General por un período de 4 años.

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS	No. CÉDULA
VOCAL PRINCIPAL 1	VARAS GILER KETTY DEL ROCIO	1203307267
VOCAL PRINCIPAL 2	VASQUEZ ROSALES FELIX OMAR	1204369605

Anexo N° 6 Impuesto a la Renta 2019



Sistema de declaración de impuestos
A través de Internet

Obligacion Tributaria: 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
 Identificación: 1291756456001 Razon Social: ASOCIACIÓN DE SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN CIUDAD DEL RIO "ASOSERCIDERI"
 Periodo Fiscal: AÑO 2019 Tipo Declaracion: ORIGINAL
 Formulario Sustituye:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	361	8748.28
ACTIVOS NO CORRIENTES		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
TERRENOS		
Costo histórico antes de reexpresiones o revaluaciones	362	0.00
EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)		
Costo histórico antes de reexpresiones o revaluaciones	364	0.00
Vehículos, Equipo de Transporte y Caminero Móvil	375	0.00
Otras Propiedades, Planta y Equipo	383	31889.86
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
Del costo histórico antes de reexpresiones o revaluaciones	384	16171.62
Otros Activos No Corrientes	445	0.00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	449	15718.24
TOTAL DEL ACTIVO	499	24466.52

PASIVO



La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2021050312521	871990737601	04-05-2020	1

TOTAL PASIVOS CORRIENTES	550	12095.79
--------------------------	-----	----------

TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	589	0.00
-----------------------------	-----	------

TOTAL DEL PASIVO	599	12095.79
------------------	-----	----------

PATRIMONIO

Capital suscrito y/o asignado	601	400.00
-------------------------------	-----	--------

RESERVAS

Reserva legal	604	0.00
---------------	-----	------

Otras	606	0.00
-------	-----	------

RESULTADOS ACUMULADOS

Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	611	0.00
--	-----	------

(-) Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	612	0.00
--	-----	------

Excedente / pérdida del ejercicio anterior (con socios)	(+/-) 613	0.00
---	-----------	------

Utilidad del ejercicio	615	11970.73
------------------------	-----	----------

Pérdida del ejercicio	616	0.00
-----------------------	-----	------

Excedente / pérdida del ejercicio económico (con socios)	(+/-) 617	0.00
--	-----------	------

TOTAL DEL PATRIMONIO	698	12370.73
----------------------	-----	----------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	699	24486.52
---------------------------	-----	----------

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

INGRESOS

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

VENTAS LOCALES DE BIENES

	Total ingresos	Valor evento / no objeto
Gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	6001 0.00	6002 0.00
Gravadas con tarifa 0% de Iva o exentas de IVA	6003 0.00	6004 0.00

PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS

	Total ingresos	Valor evento / no objeto
Gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	6005 362180.16	6006 0.00
Gravadas con tarifa 0% de Iva o exentas de IVA	6007 0.00	6008 0.00

EXPORTACIONES NETAS

	Total ingresos	Valor evento / no objeto
De bienes	6009 0.00	6010 0.00
De servicios	6011 0.00	6012 0.00

TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1005	362180.16
--	------	-----------

OTROS INGRESOS

	Total ingresos	Valor evento / no objeto
Otros	6093 0.00	6094 0.00



La Información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR

SRIDEC2021050312521

NÚMERO SERIAL

871990737601

FECHA RECAUDACIÓN

04-05-2020

PÁGINA

2

TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		1045		0.00		
TOTAL INGRESOS				6999	362180.16	
Ingresos brutos totales según contabilidad				6152	0.00	
COSTOS Y GASTOS						
COSTO DE VENTAS						
	Costo		Valor no deducible			
Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7004	223259.41		7005	0.00	
GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS Y HONORARIOS						
	Costo		Costo		Valor no deducible	
Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	7040	45271.87	7041	9580.32	7042	0.00
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS	7043	14127.50	7044	9950.20	7045	0.00
Otros	7061	8664.50	7062	6350.00	7063	0.00
OTROS GASTOS						
	Costo		Costo		Valor no deducible	
Otros	7247	18076.67	7248	16926.96	7249	0.00
TOTAL COSTOS OPERACIONALES				7991	307399.95	
TOTAL GASTOS				7992	42809.48	
TOTAL COSTOS Y GASTOS				7999	350209.43	
CONCILIACIÓN TRIBUTARIA						
UTILIDAD DEL EJERCICIO				801	11970.73	
PÉRDIDA DEL EJERCICIO				802	0.00	
DIFERENCIAS PERMANENTES						
(-) Participación a trabajadores					803	0.00
(-) Otras rentas exentas e ingresos no objeto de impuesto a la Renta					805	0.00
(+) Gastos no deducibles locales					806	0.00
(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos y gastos atribuidos a ingresos no objeto de impuesto a la Renta					808	0.00
(+) Participación trabajadores atribuible a ingresos exentos y no objeto de impuesto a la renta			Fórmula: $\{[804 \times 15\%] + [805 - 806] \times 15\%$		809	0.00
(-) Deducciones adicionales					810	0.00
(-) Ingresos sujetos a impuesto a la Renta Único o a impuesto a la Renta de Otros Regímenes Impositivos					812	0.00
(+) Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a impuesto a la Renta Único o a impuesto a la Renta de Otros Regímenes Impositivos					813	0.00
GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)						
			Generación		Reversión	
Por contratos de construcción			(+/-) 824	0.00	(+/-) 825	0.00
Amortización pérdidas tributarias de años anteriores						
					Reversión	
Utilidad gravable					833	0.00
Pérdida sujeta a amortización en periodos siguientes					836	11970.73
					837	0.00



La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR
SRIDEC2021050312521

NÚMERO SERIAL
871990737601

FECHA RECAUDACIÓN
04-05-2020

PÁGINA
3

INFORMACIÓN RELACIONADA POR RESULTADOS OBTENIDOS DENTRO Y FUERA DE ZEDES

INFORMACIÓN RELACIONADA POR RESULTADOS OBTENIDOS DENTRO Y FUERA DE ZEDES		Aplicable a territorio fuera de ZEDES	
Utilidad gravable		843	11970.73
Pérdida sujeta a amortización en periodos siguientes		845	0.00
Utilidad a reinvertir y capitalizar (sujeta legalmente a reducción de la tarifa)		847	0.00
Saldo utilidad gravable		849	11970.73
¿Es una empresa existente con nuevas inversiones productivas que genera empleo neto y debe aplicar la proporcionalidad del impuesto a la Renta?			
Porcentaje de reducción de tarifa aplicable en el caso de empresas existentes con nuevas inversiones productivas que genera empleo neto			
Total impuesto causado		850	33.04
Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado (hasta el ejercicio fiscal 2018) - Anticipo pagado (para el ejercicio fiscal 2019)		851	0.00
(=) Impuesto a la Renta causado mayor al anticipo reducido	(850-853)	854	33.04
(-) Crédito tributario generado por anticipo (en régimen general aplica para ejercicios anteriores al 2010)		855	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal		857	438.45
(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a crédito tributario		859	0.00
(-) Crédito tributario de años anteriores		861	0.00
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS			
Generado en el ejercicio fiscal declarado		862	0.00
Generado en ejercicios fiscales anteriores		863	0.00
Subtotal impuesto a pagar		865	0.00
Subtotal saldo a favor		866	405.41
(+) Impuesto a la Renta Único o Impuesto a la Renta de Otros Regímenes Impositivos		867	0.00
(+) Crédito tributario para la liquidación del impuesto a la Renta Único o para la liquidación del impuesto a la Renta de Otros Regímenes Impositivos		868	0.00
Impuesto a la Renta a pagar		869	0.00
Saldo a favor contribuyente		870	405.41

ANTICIPO (PRÓXIMO AÑO)

ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PRÓXIMO AÑO

Anticipo calculado próximo año (Informativo a partir del ejercicio fiscal 2019)

871 0.00

Resumen Financiero

Ingresos operacionales		1005	352180.16
(-) Costos operacionales		7991	307399.95
(=) Utilidad bruta	1005 - 7991	1025	54780.21
(-) Costos operacionales		1030	42809.45
(=) Utilidad operacional	1025-1030	1040	11970.73
(+) Ingresos no operacionales		1045	0.00
(-) Costos financieros y otros gastos no operacionales		1055	0.00
(=) Utilidad antes de participación a trabajadores	1040+1045-1055	1065	11970.73
(-) Participación a trabajadores		803	0.00
(=) Utilidad antes de impuesto a la Renta	1065-803	1075	11970.73
(-) Impuesto a la Renta causado		850	33.04
(=) Utilidad después de impuesto a la Renta	1075-850	1099	11937.69
TOTALES			
Pago previo (Informativo)		890	0.00



La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR

SRIDEC2021050312021

NÚMERO SERIAL

871990737601

FECHA RECAUDACIÓN

04-05-2020

PÁGINA

4