



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
UNIDAD DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

TEMA

Control interno financiero y su incidencia en la eficiencia contable
tributaria de la Hacienda Erikita del cantón Pueblo Viejo en el año 2016-
2017.

AUTOR

ING. ALFREDO AGAPITO VERA RAMOS

DIRECTORA

ING. JENNY MALDONADO CASTRO. M.Sc.

QUEVEDO – ECUADOR

2017



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
UNIDAD DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Perfil de Investigación previa la
obtención del Grado Académico de
Magíster en Contabilidad y Auditoría.

TEMA

CONTROL INTERNO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA
EFICIENCIA CONTABLE TRIBUTARIA DE LA HACIENDA ERIKITA
DEL CANTÓN PUEBLOVIEJO EN EL AÑO 2016-2017.

AUTOR

ING. ALFREDO AGAPITO VERA RAMOS

DIRECTORA

ING. JENNY MALDONADO CASTRO. M.Sc.

QUEVEDO – ECUADOR

2017

CERTIFICACIÓN

Ing. Jenny Maldonado Castro M.Sc, en calidad de Directora del Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Grado Académico de Magíster en Contabilidad y Auditoría.

CERTIFICA:

Que el Ing. Alfredo Agapito Vera Ramos, ha cumplido con la elaboración del Proyecto de Investigación titulado: **“CONTROL INTERNO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA EFICIENCIA CONTABLE TRIBUTARIA DE LA HACIENDA ERIKITA DEL CANTÓN PUEBLOVIEJO EN EL AÑO 2016-2017”**, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto, por lo que se autoriza su presentación formal ante el tribunal respectivo.

Quevedo 17 de agosto, 2018

Ing. Jenny Maldonado Castro. M.Sc.

Directora

AUTORÍA

Yo, Alfredo Agapito Vera Ramos, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en ese documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

Ing. Alfredo Agapito Vera Ramos

DEDICATORIA

Quiero dedicar esta meta cumplida a mis hermanos

Carolina, Mariela, Daniel y Rolando.

AttC. Alfredo A. Vera Ramos

AGRADECIMIENTO

A Dios, por la vida, la salud y todas bendiciones y enseñanzas.

A mi Madre Amada Ramos, quien es mi fuente de motivación e inspiración, gracias madre por apoyarme y darme confianza, por guiarme y aconsejarme, por toda la responsabilidad asumida, por los esfuerzos para darme el mejor regalo, la educación.

A mis hermanos, Carolina, Mariela, Daniel y Rolando.

A mis directoras de perfil y proyecto de investigación Ing. Mariela Andrade Arias e Ing. Jenny Maldonado Castro, quienes con sus sabios conocimientos, experiencia y aportes fueron la guía durante el desarrollo y culminación de esta investigación. Constituyéndose en un ejemplo de profesión.

De igual manera gracias a la UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO por ser la institución que me permitió cumplir una meta, a cada uno de los docentes que brindaron su tiempo y conocimientos, muchos éxitos para que sigan formando una universidad de excelencia.

Finalmente, un agradecimiento especial a mis amigos y compañeros en este proceso, con quienes compartí muchos momentos en esta etapa de la vida y tuve la oportunidad de conocer personas extraordinarias.

Att. Alfredo A. Vera Ramos

PRÓLOGO

La situación de control interno y contable de cualquier empresa, puede llevar a cada profesional especialista en la materia a mantener controversias con sus empleadores, la razón es muy clara en estos casos, el empleador, muchas veces teme de que los empleados lo vean como alguien sin conocimiento y por tal se orientan a mejorar la situación de la empresa, realmente perjudicándola, por tomar decisiones no consultadas con quienes realmente entienden la materia, para esto el siguiente estudio correspondiente a verificar el cumplimiento de control interno, contable y financiero de Hacienda Erikita, lleva a que el autor proporcione información relevante e importante de los estados financieros de los periodos fiscales 2016 y 2017, identificando falencias en los procesos operativos que repercuten en las áreas funcionales de la empresa y como consecuencia afectan directamente al costo de producción, el cual para el productor bananero es lo más importante al determinar el margen de contribución de una caja de banano procesada. Generalmente el productor bananero se guía por un costo estándar y mientras no varíe seguirá interpretando que las cosas marchan bien en la empresa, haciendo caso omiso a situaciones que pueden generar disminución inesperada en la rentabilidad y utilidad, situación donde podrían los propietarios recién tomar atención a este proceso, por lo que se invita al lector a continuar leyendo el documento y verificando a detalle los problemas que Hacienda Erikita mantiene y de su posible solución.

Ing. Ronald Isaza
Jefe Administrativo Hcda Erikita

RESUMEN EJECUTIVO

Los procesos contables-financieros que dignifican el sistema de gestión tributaria de una empresa, establecen los parámetros de eficacia y eficiencia en la optimización de gestión financiera, constituyendo un factor fundamental, ya que establece una serie de procedimientos y métodos que generaran ayuda a la salvaguarda de recursos, a su vez de la mejora del desarrollo productivo y comercial del producto de la organización, con la finalidad de obtener información financiera veraz y objetiva. Acorde a lo antes expresado, según el tipo de parámetros de eficacia y eficiencia, se debe generar estrategias de gestión financiera con el fin de dar cumplimiento a las normativas internas de la Hacienda “Erikita”. Del cual se deriva como objetivo general del estudio: Evaluar a través del control interno y financiero a la hacienda bananera “Erikita”, verificando la eficiencia contable tributaria durante el periodo 2016-2017.

Acorde al tipo de problemas en los manejos de registros contables tributarios, se establece como metodología de investigación cualitativa-cuantitativa, a través de técnicas y herramientas tales como; observación, entrevistas y cuestionarios, que proporcionarán la información correspondiente para poder elaborar la propuesta ante el problema del estudio. El estudio genera dentro de su propuesta ante el problema previsto, la correcta aplicación de la normativa contable y tributaria, mantener reportes contables y financieros fiables viabilizando la toma de decisiones, registros de egresos de acuerdo a la técnica contable soportando la realidad de las transacciones y disponer de indicadores financieros para la toma de decisiones que beneficiara a la Hacienda “Erikita”.

Palabras Clave: Control interno, contabilidad, análisis, finanzas, estados financieros.

ABSTRACT EXECUTIVE

The accounting-financial processes that dignify the tax management system of a company, establish the parameters of effectiveness and efficiency in the optimization of financial management, constituting a fundamental factor, since it establishes a series of procedures and methods that generate help to safeguard of resources, in turn of the improvement of the productive and commercial development of the product of the organization, with the purpose of obtaining truthful and objective financial information. In accordance with the aforementioned, according to the type of efficiency and effectiveness parameters, financial management strategies must be generated in order to comply with the internal regulations of the "Erikita" Treasury. From which is derived as a general objective of the study: Evaluate through internal and financial control the banana farm "Erikita", verifying the tax accounting efficiency during the period 2016-2017.

According to the type of problems in the management of tax accounting records, it is established as qualitative-quantitative research methodology, through techniques and tools such as; observation, interviews and questionnaires, that will provide the corresponding information to be able to elaborate the proposal before the study problem. The study generates within its proposal before the expected problem, the correct application of the accounting and tax regulations, maintain reliable accounting and financial reports, making decision making possible, records of expenditures according to the accounting technique supporting the reality of the transactions and have financial indicators for decision making that will benefit the Hacienda "Erikita".

Keywords: Internal control, accounting, analysis, finances, financial statements.

ÍNDICE

PORTADA.....	III
CERTIFICACIÓN	IV
AUTORÍA.....	V
DEDICATORIA	VI
AGRADECIMIENTO	VII
RESUMEN EJECUTIVO	IX
ABSTRACT EXECUTIVE	X
Índice de Tablas	XVI
Índice de Figuras	XVII
INTRODUCCIÓN	XVIII
CAPÍTULO I	1
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1 UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA.....	2
1.2 SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA.....	3
1.3 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	3
1.3.2 Problemas Derivados	4
1.4 DELIMITACIÓN 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
2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	12
2.2.1 Gestión de conocimiento por procesos	12
2.2.2 Gestión por procesos.....	13
2.2.3 Administración y características de la gestión por procesos	14
2.2.4 Control interno.....	15
2.2.4.1 Objetivos del control interno	16
2.2.5 Control financiero	17
2.2.5.1 Objetivos del control financiero de la empresa	18
2.2.5.3 Efectividad.....	18
2.2.6 Indicadores financieros.....	19
2.2.7 Análisis financiero mediante indicadores para la toma de decisiones.....	22
2.2.8 Importancia del control interno en las organizaciones	23
2.2.8.1 Características del control interno	25
2.2.8.2 Componentes del control interno.....	26

2.2.8.3 Ambiente del control	27
2.2.8.4 Valoración del riesgo	28
2.2.8.5 Actividades de control	29
2.2.8.5 Información y comunicación	29
2.2.8.6 Monitoreo	30
2.3. Fases del Control Financiero.	31
2.4 FUNDAMENTACIÓN LEGAL	33
CAPÍTULO III	36
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	36
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	37
3.2 MÉTODOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN	38
3.2.1 Método histórico lógico	38
3.2.2 El Método Inductivo	38
3.2.3 El Método Deductivo.....	38
3.2.4. El Método Descriptivo.....	38
3.3 CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN.....	39
3.3.1 Población y muestra.....	39
3.2.2 Técnicas de investigación	39
Cuestionario	39

Entrevista	40
Observación	40
3.2.3 Instrumentos de la investigación	40
3.3 ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO.....	41
3.3.1 Fuentes Primarias.....	41
3.3.2 Fuentes Secundarias.....	41
3.4 RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	41
3.5 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	41
3.5.1. Cuestionario de entrevista.....	42
CAPÍTULO IV	43
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	43
CAPÍTULO V.....	67
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	67
5.1. CONCLUSIONES	68
5.2. RECOMENDACIONES	70
Bibliografía	72
ANEXO 1. URKUND	77
Anexo 2 Solicitud de permiso de estudio en Hacienda Erikita	78
Anexo 3 Autorización de Estudio en Hacienda Erikita	79
Anexo 4 Certificado de culminación de proyecto.....	80

Anexo 5 Estado de Situación financiera Hacienda Erikita Año 2016	81
Anexo 6 Estado de Resultados Integral	83
Anexo 7 Estados de Resultados financiera año 2017 Hacienda Erikita.....	85
Anexo 8 Estado de Resultados Integrales 2017	87
Anexo 9 Registro único de contribuyentes de la Hacienda Erikita.....	89
Anexo 10 Papeles de trabajo objetivo específico 1.....	92
Anexo 11 Papeles de trabajo objetivo específico 2.....	96
Anexo 12 Papeles de trabajo objetivo específico 3.....	99

Índice de Tablas

Tabla 1. Población de la Hacienda Erikita.....	39
Tabla 2. Determinación del nivel de confianza.....	46
Tabla 3. Cuestionario control interno objetivo 1.....	47
Tabla 4. Cuestionario de control interno objetivo 2.....	52
Tabla 5. Cuestionario de control interno objetivo 3.....	59

Índice de Figuras

FIGURA 1 GESTIÓN POR PROCESOS (PARDO, 2017)	14
FIGURA 2 COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO	26
FIGURA 3 AMBIENTE DE CONTROL. TOMADO DE (BRULL, 2015)	28

INTRODUCCIÓN

En el mundo globalizado que influye en la economía nacional, se ha visto la necesidad de analizar e implementar metodologías de control interno financiero que contribuyan a la gestión administrativa, permitiendo la toma de decisiones empresariales más acertadas. El control interno financiero es una herramienta de suma importancia para el proceso de sostenibilidad y crecimiento empresarial, del cual permite diseñar y efectuar un ambiente de control, valoración del riesgo, actividades de control, información, comunicación y monitoreo, procesos que facilitarían la responsabilidad del administrativo de la organización.

En el Ecuador, dentro de la producción agrícola, los productos tradicionales y no tradicionales, han dado el soporte y estabilidad comercial para seguir la continuidad de competencia entre naciones a través del beneficio nacional, para esto, el producto banano, es considerado como el mayor producto de exportación no petrolero, donde el sabor de fruta, consistencia, factores nutritivos y calidad de la fruta, han permitido que se torne como un producto requerido por múltiples naciones, generando una línea de negocio y sostenibilidad rural que beneficia a la cadena de suministro de la fruta en todo aspecto.

El estudio se genera en La Hacienda Erikita, dedicada a la producción de banano, donde se desarrollan sus actividades de forma dinámica, permitiendo mejoras en los procesos internos de la misma; sin embargo en la actualidad, la empresa presenta dificultades en el manejo de gastos, y registros contables que respalden las operaciones transaccionales, problema reflejado en la inadecuada interpretación de indicadores de cumplimiento así como indicadores de eficiencia contable tributaria del cual se deriva el estudio en su

indagación previa el verificar desde ¿cuándo? y ¿cómo? se incurrió a adquirir este tipo de problemas que generan una débil participación comercial de la fruta afectando directamente la rentabilidad corporativa por tal fue necesario evaluar la incidencia del control interno financiero.

A través de la idea principal de corregir la problemática que afecta a la hacienda en mención, el estudio se genera a través de cuatro capítulos, los mismos que consisten en:

En el capítulo I.- Evidencia el marco contextual de la investigación, el mismo que contiene la ubicación y contextualización de la problemática, situación actual de la problemática, problema de investigación, problemas derivados, delimitación del problema, objetivo general y específicos y justificación.

En el capítulo II.- Presenta el marco teórico de la investigación, conceptualización de términos utilizados en el estudio, marco legal.

El capítulo III.- Responde a la metodología de la investigación, contiene los tipos de investigación, la población y muestra, técnicas de investigación, instrumentos de la investigación, elaboración del marco teórico, recolección de la información, procesamiento y análisis.

El capítulo IV.- Presenta los resultados y discusión de los objetivos planteados en la investigación.

El capítulo IV.- Presenta las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Por último, se presenta la bibliografía y anexos, insumos importantes para el desarrollo de la investigación.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

Clama a mí, y yo te responderé,
Y te enseñaré cosas grandes y ocultas
Que tú no conoces.
Jeremías 33:3

1.1 UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA

La Hacienda Erikita ubicada en el cantón Pueblo Viejo kilómetro 5 vía San Juan Vences, provincia de Los Ríos tuvo sus inicios por el año de 1995 se dedica a la producción de banano para exportación, cuenta con 300 hectáreas en producción que generan un promedio de 3500 cajas hectárea por año y cuenta con aproximadamente 300 empleados que se distribuyen en departamentos.

La actividad principal es la producción y comercialización de banano, uno de los clientes potenciales que tiene esta empresa es la Unión de Bananeros Ecuatorianos UBESA, esta empresa genera trabajos directos e indirectos y dinamiza la economía de la parroquia San Juan y sus alrededores mediante el pago de sueldos, proveedores y varios por \$ 45.000,00 semanales, cuenta con programas de certificación internacionales como Global Gap referente a la inocuidad del producto.

La Hacienda Erikita se distribuye en departamentos: de producción involucrando la cosecha y empaque, departamento de logística encargado de las negociaciones en cuanto a los requerimientos de calidad de la fruta y la coordinación del proceso de empaque, departamento administrativo se compone del área financiera, contable y tributaria que se encarga del cumplimiento de las obligaciones legales, control de costos y emisión de reportes financieros.

En la actualidad se observan debilidades al interior de la empresa esto obedece a las informalidades en el manejo de asignaciones de rubros, registros de los costos y gastos relacionados a los procesos operativos inherentes a la empresa, esto evidencia el incumplimiento de las normativas contables y tributarias, generando infracciones en la

entrega de información financiera, también se cree que carece de aplicación de indicadores financieros para la toma de decisiones desde la alta gerencia.

1.2 SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA.

La Hacienda Erikita, presenta falencias en el proceso contable-financiero por tanto se deben hacer consideraciones importantes en el manejo de las cuentas contables y financieras, careciendo de indicadores para la toma de decisiones. Donde hay problemas crecientes con endeudamiento sobre solicitud de apalancamientos financieros, lo que lleva a aumentar los egresos, estos son insumos importantes para llevar a cabo los controles internos tanto en la parte financiera, contable y tributaria, esto implica una afectación considerable en la generación de reportes oportunos de información para la empresa, seguimiento al comportamiento de los costos, registros transaccionales inadecuados con respecto a la técnica contable, aplicabilidad de costos y gastos deducibles en materia tributaria, escasez de información para la elaboración de presupuestos. Variantes que afectan al cumplimiento de objetivos y mejora de los procesos.

1.3 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.3.1 Problema General

¿Cómo incide el control interno financiero en la eficiencia contable tributaria de la Hacienda Bananera Erikita en el periodo 2016-2017?

1.3.2 Problemas Derivados

¿Cómo influye el control de documentos fuente de costos y gastos en el cumplimiento de la normativa tributaria?

¿Cómo el manejo de indicadores financieros influye en las decisiones de endeudamiento?

¿De qué manera la carencia de indicadores de eficiencia contable repercute en las operaciones tributarias?

1.4 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

CAMPO: Contable - Tributario

ÁREA: Financiera

LINEA DE INVESTIGACIÓN: Emprendimiento, administración y desarrollo de empresas.

LUGAR: Hacienda Bananera Erikita

TIEMPO: Periodo fiscal 2016-2017

1.5 OBJETIVOS

1.5.1 Objetivo general

Evaluar la incidencia del control interno financiero en la eficiencia contable tributaria de la Hacienda Erikita en el periodo 2016-2017.

1.5.2 Objetivos específicos

- Determinar los factores contables y financieros dentro del proceso operativo interno de la empresa que llevan a la toma de decisiones.
- Verificar el cumplimiento de normas internas que conlleven al cumplimiento de los indicadores financieros como factores de rentabilidad.
- Identificar el tipo de cumplimiento financiero acorde a las normas impuestas por el régimen tributario.

1.6 JUSTIFICACIÓN

El proceso de control interno, es necesario aplicar en la organización, para esto la situación actual dentro del análisis de estudio en base a como se efectúa el proceso de control interno acorde a la realidad financiera, contable y tributaria que conlleve a la solución de problemas bajo los correctivos necesarios, que establezca la solución sobre el proceso contable financiero.

Sumado a esto, al identificar los problemas contables y financiero y su repercusión en el proceso contable-tributario, se podrá verificar a través de la indagación de campo, previo al resultado de entrevistas y cuestionarios, orientar la propuesta de solución que establezca el beneficio corporativo bajo el respaldo de las transacciones económicas,

manejo de las partidas de costos y gastos, reconocimiento y registros de costos y gastos lo que generara información para poder corregir los problemas y se cumplan los indicadores financieros que permitan tomar decisiones acertadas, así como el cumplimiento de la normativa tributaria. De esta manera se plantea evaluar la incidencia del control interno financiero en la eficiencia contable y tributaria.

Se justifica la presente investigación con el fin de mejorar los procesos operativos en cuanto al manejo de partidas de costos y gastos, correcto tratamiento contable y tributario que permitan optimizar recursos, además del cumplimiento de la normativa tributaria, evitando multas e intereses por infracciones y obteniendo registros oportunos y fiables que faciliten la elaboración de indicadores financieros para evaluar los procesos operativos a través de los resultados de investigación de campo que orientaran a la propuesta de estudio.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

No se puede gestionar lo que no se puede medir.

William Hewlett.

2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.1.1 Actividades de financiamiento: Son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de capital en acciones y de los prestamos tomados por parte de la empresa (Ponci, 2013).

2.1.2 Actividades de inversión: Son las de adquisición y desapropiación de activos a largo plazo, así como de la empresa, así como otras inversiones no incluidas en el efectivo y el equivalente al efectivo (DE Jaime, 2016).

2.1.3 Actividades de operación: Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la empresa, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación (Ballou, 2013).

2.1.4. Activos Biológicos: Son las plantas y animales vivientes que son controlados por una empresa como resultado de eventos pasados y donde se dirige acorde al tipo de negocio de la empresa (Arens, Randal J, & Hark S, 2017).

2.1.5 Activo corriente: Es cuando el saldo corporativo se espera realizar, o se tiene para la venta o consumo, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la empresa, o se mantiene fundamentalmente por motivos comerciales, o para un plazo de corto de tiempo, y se espera realizar dentro del periodo de doce meses tras la fecha de balance, o se trata de efectivo u otro medio liquido equivalente, cuya utilización no esté restringida (Llorente, 2015).

2.1.6 Activo no corriente: Es aquel que incluye activos tangibles o intangibles, de operación o financieros, ligados a la empresa a largo plazo (De Lima Et Al, 2017).

2.1.7 Activos por impuestos diferidos: Son las cantidades de impuestos sobre las ganancias a recuperar en periodos futuros, relacionados con: las diferencias temporarias deducibles; la compensación de pérdidas obtenidas en periodos anteriores, que todavía no hayan sido objeto de deducción fiscal, y la compensación de créditos no utilizados procedentes de periodos anteriores (De Lima Et Al, 2017).

2.1.8 Archivo corriente: la finalidad es agrupar los papeles de trabajo de carácter corriente incorporando documentación de planificación de la auditoria, evidencia y conclusiones en el examen (De Lima Et Al, 2017).

2.1.9 Áreas Operativas: Se consideran como elementos básicos a los niveles o áreas de una empresa, las cuales funcionan como departamentos o como gerencias derivadas de otras (Ballou, 2013).

2.1.10 Control Interno: Es el conjunto de mecanismos y procedimientos establecidos por los organismos para asegurar la regularidad, la eficiencia y la eficacia de sus operaciones y actividades (Fonseca Luna, 2011).

2.1.11 Costos Indirectos Fijos: Son todos aquéllos que permanecen relativamente constantes con independencia del volumen de producción, tales como la depreciación y mantenimiento de los edificios y equipos de la fábrica, así como el costo de gestión y administración de la planta (Brull, 2015).

2.1.12 Costos Indirectos Variables: Son todos aquellos costos que varían directamente, o casi directamente, con el volumen de producción obtenida, tales como los materiales y la mano de obra indirecta (De Lima Et Al, 2017).

2.1.13 Cuestionario de Control Interno: Serie de preguntas sobre los controles en cada área de auditoria, que se utiliza como medio para indicar al auditor aspectos de la estructura de control interno que podrían ser inadecuados (Arens, Randal J, & Hark S, 2017).

2.1.14 Diferencias Temporarias: Son las divergencias que existen entre el valor en libros de un activo o un pasivo exigible, y el valor que constituye la base fiscal de los mismos (DE Jaime, 2016).

2.1.15 Diferencias Temporarias Imponibles: Son aquellas diferencias temporarias que dan lugar a cantidades imponibles al determinar la ganancia (pérdida) fiscal correspondiente a periodos futuros, cuando el valor en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado (De Lima Et Al, 2017).

2.1.16 Diferencias Temporarias Deducibles: Son aquellas diferencias temporarias que dan lugar a cantidades que son deducibles al determinar la ganancia (pérdida) fiscal correspondiente a periodos futuros, cuando el valor en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado (De Lima Et Al, 2017).

2.1.17 Efecto: En auditoria constituye el resultado adverso o potencial de la condición encontrada y representa la pérdida en términos monetarios originada por el incumplimiento en el logro de la meta, la cual permite persuadir a la gerencia a cerca de la necesidad de adoptar una acción correctiva oportuna para alcanzar el criterio o la meta (Besterio, 2016).

2.1.18 Eficacia: Es el logro de los resultados esperados en alguna actividad determinada, sin tomar en cuenta la calidad y cantidad de los recursos empleados en dichos resultados (Besterio, 2016).

2.1.19 Eficiencia: Es la relación entre bienes producidos o adquiridos o en todo caso de los servicios prestados y los recursos utilizados para ello (Besterio, 2016).

2.1.20 Error: Es una falta no intencional en los Estados Financieros (Besterio, 2016).

2.1.21 Estados Financieros: Es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la posición financiera. Se pretende que tal información sea útil a una amplia gama de usuarios al tomar sus decisiones económicas (Rivero, 2015).

2.1.22 Funciones Gerenciales: Actividades directivas relacionadas con la creación de una estructura formal donde se definen las tareas y responsabilidades, asegurar que las operaciones vayan de acuerdo al plan, también implica el establecimiento de metas y como alcanzarlas (Ballou, 2013).

2.1.23 Ganancia Contable: Es la ganancia neta o la pérdida neta del periodo antes de deducir el gasto por el impuesto sobre las ganancias (De Lima Et Al, 2017).

2.1.24 Impuesto Corriente: Es la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto sobre las ganancias relativas a la ganancia (perdida) fiscal del periodo (Murphy, 2016).

2.1.25 Indicadores: En auditoria son factores cualitativos y cuantitativos que proporcionan al ente o al auditor un indicio sobre el grado de eficiencia, economía y efectividad de la ejecución de las operaciones (Murphy, 2016).

2.1.26 Pasivo Corriente. Son aquellos que se espera liquidar en el curso normal de la operación de la empresa, o bien debe liquidarse dentro del periodo de doce meses desde la fecha del balance (De Lima Et Al, 2017).

2.1.27 Pasivos no Corrientes. Son los préstamos a largo plazo con intereses, incluso si deben liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre del balance (De Lima Et Al, 2017).

2.1.28 Pruebas de Cumplimiento. Consisten en recolectar evidencia con el propósito de probar el cumplimiento de una organización con procedimientos de control (Besterio, 2016).

2.1.29 Pruebas Sustantivas. Fundamenta la integridad de un procesamiento real. Provee evidencia de la validez e integridad de los saldos en los estados financieros y de las transacciones que respaldan dichos saldos (Oriol, 2017).

2.1.30 Pruebas de doble propósito. Sirven para verificar o comprobar la razonabilidad y confiabilidad de la información financiera, y además evaluar el control interno implementado por la alta dirección en relación con el proceso de información contable (Oriol, 2017).

2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Gestión de conocimiento por procesos

La gestión del conocimiento como la gestión por Procesos han venido cobrando importancia en las empresas e Industrias, porque permite enfrentar aspectos fundamentales en el desempeño y supervivencia de las mismas, como son los

permanentes cambios en el entorno competitivo, el aumento constante de las exigencias de los clientes y la necesidad de aumentar la eficiencia económica de las actividades internas.

En la actualidad los procesos operativos, permiten elevar el nivel de calidad de las empresas y organizaciones, mediante el diseño de las etapas que se realizan durante la planificación para cada departamento interno, en los cuales se identifican las fases del ¿cómo, quien y dónde hacer?, logrando así obtener mejores resultados en cada una de las actividades que desarrollan (Hernandez, 2013).

El florecimiento de la llamada intermediación financiera en varias regiones crece a cada momento, gracias a las actividades agrícolas que fueron siendo parte del *modus vivendi*. Con el pasar de los años se les da un nuevo nombre a las transacciones con la aparición de instituciones financieras (Pérez R. , 2015).

2.2.2 Gestión por procesos

Según (Pérez, 2016) la Gestión por procesos, es la “forma de gestionar toda la organización basándose en los procesos que se llevan a cabo en la misma, cuyo resultado final es satisfacer los requerimientos del cliente”. La gestión por procesos se le conoce a la sucesión ordenada y lógica de acciones repetitivas que se efectúan en la organización por un individuo o un grupo de los mismos, con la habilidad de cambiar unas entradas (inputs) en salidas o resultados programados (outputs) con un valor agregado, para un receptor, el cual es el cliente de cada proceso y que puede ser o no parte de la empresa (Martínez, 2014). Es decir que un proceso son las actividades

sucesivas y cronológicas de las cuales se crean entradas y salidas para alcanzar un objetivo.

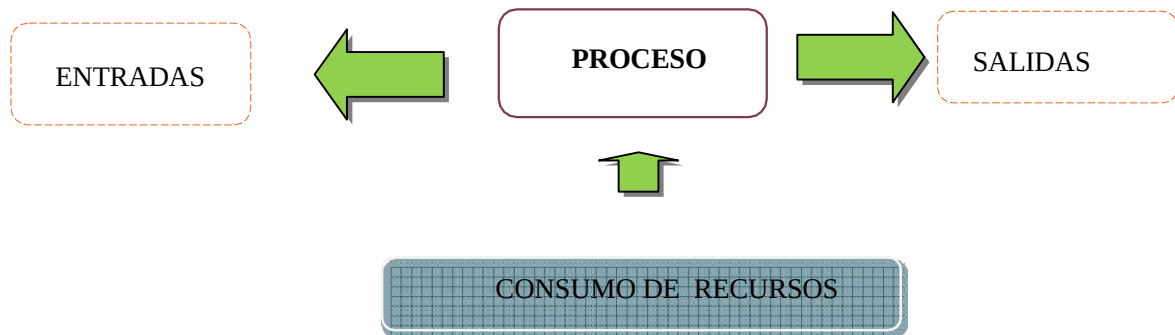


Figura 1 Gestión por procesos (Pardo, 2017)

2.2.3 Administración y características de la gestión por procesos

Se intenta definir las características de los procesos, con el propósito de dar a conocer que los “procedimientos deben basarse en hechos reales concretos sobre una situación en particular y no en suposiciones ni deseos (Brull, 2015). En cada caso deben tomar en cuenta los recursos humanos, el tipo de trabajo y los recursos materiales.

Los pasos de un procedimiento deben ser sucesivos, complementarios y en conjunto deben alcanzar el objetivo deseado; debe ser estable y flexible a la vez (Martín, 2015) Cuando el autor habla de estable, hace referencia a la firmeza del proceso que está establecido el cual sufrirá cambios cuando exista la necesidad; y, la flexibilidad de un procedimiento para poder afrontar a una crisis o emergencia permitiéndose ajustarse a las condiciones temporales sin desestabilizar la gestión del proceso.

La administración de los procesos en una empresa requiere el constante ejercicio de ciertas responsabilidades directivas. A tales responsabilidades a menudo se les denomina colectivamente como las funciones de la administración, esto se refiere a “planeación y

organización de las estructuras de órganos y cargos que componen la empresa; dirigir y controlar sus actividades” (Rodríguez, 2018). Trata de determinar, los recursos y las actividades que se requieren para alcanzar los objetivos de la organización.

Citando un criterio que maneja para complementar esta teoría dice que se debe considera tres niveles o tipos distintos de planeación (Pérez L. C., 2018).

2.2.4 Control interno

El sistema de control interno es un proceso de control integrado a las actividades operativas de los entes, diseñado para asegurar en forma razonable la fiabilidad de la información contable; los estados contables constituyen el objeto del examen en la auditoría externa de estados contables, esta relación entre ambos muestra la importancia que tiene el sistema de control interno para la auditoría externa de estados contables. Son las acciones tomadas por la administración para planear, organizar y dirigir el desempeño de acciones suficientes que provean seguridad razonable de que se están logrando los objetivos (Mantilla B, 2013).

El control interno es un plan de organización donde se establecen las políticas y procedimientos que persigue la empresa con el fin de salvaguardar los recursos con que cuenta, verificar la exactitud y veracidad de la información para promover la eficiencia en las operaciones y estimular la aplicación de las políticas para el logro de metas y objetivos relacionados con:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento con las leyes, reglamentos, normas y políticas.

Ante lo anterior, No todas las empresas tienen implementado un sistema de control interno, por razones de política de la dirección o por razones de tamaño, porque en las pequeñas empresas la estructura operativa no permite la implementación de un proceso de control integrado; en consecuencia este trabajo va a ser de mayor utilidad para la auditoria en las empresas que tengan implementado un sistema de control interno que funcione adecuadamente; aunque el conocimiento del sistema de control interno va a permitir desarrollar procedimientos de comprobación de información más eficientes en empresas que no tiene implementado un sistema de control interno (Fuero, 2017).

En las empresas que tienen implementado un sistema de control interno, para que sea de utilidad para la auditoría externa de estados contables, es necesario que el auditor deposite confianza en los controles que realiza la empresa, para que el auditor decida depositar confianza deberá evaluar el nivel de desarrollo y si funciona eficientemente; esta tarea constituye según Estupiñan (2016) la “Evaluación de las actividades de control de los sistemas que son pertinentes a su revisión, siempre que, con relación a su tarea, el auditor decida depositar confianza en tales actividades”(pág. 89).

2.2.4.1 Objetivos del control interno

Hay una relación directa entre los objetivos de la entidad y el control interno que la entidad implementa para asegurar el logro de tales objetivos. Una vez que se establecen los objetivos, es posible identificar y valorar los eventos (riesgos) potenciales que impedirían el logro de los objetivos. Con base en esta información, la administración puede desarrollar respuestas apropiadas, las cuales incluirán el diseño del control interno.

Según (Estupiñan Gaitan & W. Niebel, 2015) los objetivos del control interno son:

- Prevenir fraudes.
- Descubrir robos y malversaciones.
- Obtener información administrativa, contable y financiera confiable y oportuna.
- Localizar errores administrativos, contables y financieros.
- Proteger y salvaguardar los bienes, valores, propiedades y demás activos de la empresa en cuestión.
- Promover la eficiencia del personal.
- Detectar desperdicios de material innecesario de material, tiempo, etc.

El control interno puede ser diseñado en primer lugar para prevenir que ocurran debilidades materiales potenciales o para detectar y corregir las debilidades materiales luego que hayan ocurrido.

Los objetivos de la entidad, y por consiguiente su control interno, pueden ser agrupados ampliamente en cuatro categorías:

- Información financiera (control interno sobre la información financiera);
- Operaciones (controles operacionales); y
- Cumplimiento con leyes y regulaciones.

2.2.5 Control financiero

En la actualidad, el control financiero se ha convertido en una parte fundamental de las finanzas de cualquier tipo de organización. Por este motivo, es muy importante entender que significa, cuáles son sus objetivos y utilidades y que pasos hay que seguir para su correcta implantación.

El control financiero comprende el tipo de estudio y análisis exhaustivo que genere resultados a la empresa en aspectos generales, estos deben enfocarse desde distintas perspectivas y momentos, realizando un comparativo con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo. Donde el tipo de análisis que se genere debe conllevar al proceso operativo de la empresa donde se ejecute el tipo de control y de esta forma genere garantías según el tipo de negocio (Teruel, 2017)

2.2.5.1 Objetivos del control financiero de la empresa

Según (Garach, 2016) se puede definir cuatro muy precisos:

- Establecer un sistema de control de las finanzas de la empresa y elaborar junto con la dirección de la empresa, el presupuesto general de la misma.
- Detectar las desviaciones que se produzcan en el mismo.
- Analizar el origen de las desviaciones y aportar las soluciones oportunas.
- Comunicar a los diferentes responsables de la empresa los problemas detectados y trabajar conjuntamente con ellos para solventar las desviaciones detectadas

2.2.5.3 Efectividad

Un agente económico se destaca por su efectividad cuando lleva a cabo el cometido o la función que tiene asignada conforme a las condiciones establecidas con anterioridad (Orantes, 2018). El proceso de efectividad en el ámbito de la economía hace referencia al grado de cumplimiento de los objetivos fijados, que puede obtenerse de dividir los resultados conseguidos entre las metas predeterminadas. El resultado sea el grado de

cumplimiento de la entrega del servicio o producto en el instante en que el cliente lo necesita de verdad (Pucheu, 2017).

Según (Giral, Giral, & Giral, 2017) la efectividad es lograr resultados haciendo las cosas bien, es la suma de la eficiencia y eficacia.

2.2.6 Indicadores financieros.

1.- Indicadores de liquidez

- Capital de trabajo: $(A. \text{Corriente} - P. \text{Corriente})$

Refleja la disponibilidad de recursos con que se cuenta para cubrir obligaciones de corto plazo. El índice debe ser siempre positivo.

- Índice de liquidez: $(\text{Cajas y Bancos} + \text{Inventarios tem.} + \text{Cuentas por cobrar}) / P. \text{Corriente.}$

Mide la disponibilidad de recursos inmediatos de la empresa (activos más líquidos) con respecto a los pasivos con vencimiento inferior a un período, es un índice rígido para evaluar la liquidez, debe ser superior a uno.

- Índice de solvencia: $(A. \text{Corriente} / P. \text{Corriente})$

Indica el número de unidades monetarias (dólares) con que cuenta el proyecto para cubrir sus obligaciones de corto plazo dentro del ciclo productivo; la relación tiene que ser superior a uno.

2.- Indicadores de Eficiencia

- Rotación de activo total: $(\text{Ventas Netas} / \text{Activo Total})$

Señala el número de veces (eficiencia) con que la empresa ha utilizado sus activos para generar ventas. Es preferible que este índice crezca con el tiempo.

- Rotación de cuentas por cobrar: $(\text{Ventas a Crédito} / \text{Cuentas por Cobrar})$

Indica el número promedio de veces que la compañía ha recuperado sus ventas a crédito dentro del ciclo de operación. No existe una relación estándar, es preferible una rotación rápida a una lenta, sin embargo, depende del tipo de empresa y su mercado (oferta y demanda) (Murphy, 2016).

- Rotación de cuentas por pagar: $(\text{Compras a Crédito} / \text{Cuentas por Pagar})$

Establece el número de veces que las compras a crédito se han cancelado en el período, es preferible una rotación elevada a una baja; no existe una cifra óptima.

3.- Indicadores de apalancamiento

- Índice de pasivo no corriente: $\text{Pasivo Largo Plazo} / (\text{Pasivo Largo Plazo} + \text{Patrimonio})$

Refleja la relación que existe entre el pasivo a largo plazo y total de fuente de fondos permanentes y semipermanentes. Si es superior al 50% puede considerarse adecuado.

- Índice de solidez: $(\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total})$

Establece el nivel de endeudamiento (pasivos) que se encuentra financiando los activos (Gonzales, 2017).

4.- Indicadores de capacidad de pago

➤ Cobertura de intereses: $(\text{Utilidad Operacional} + \text{Depreciaciones}) / \text{Gasto Financiero}$

Establece la disponibilidad monetaria para cubrir el gasto financiero (intereses), mientras más alto mejor.

➤ Cobertura total: $(\text{Utilidad Operacional} + \text{Depreciaciones} - \text{Impuesto a la Renta}) / (\text{Pago Principal} + \text{Gasto Financiero})$

Indica el promedio de unidades monetarias que se encuentran cubriendo el pago de intereses y principal de pasivos, es preferible un mayor índice.

5.- Indicadores de rentabilidad

Las economías están seriamente divididas sobre el tema financiero, la crisis, por un lado, el tipo de negociación con los clientes, el crecimiento y la macroeconomía, todo congestiona el nivel de crecimiento y procedimiento viable a nivel macro empresarial y de empresas en diferentes niveles, para esto se determinan que, al optimizar la rentabilidad global, el ROE, y ROA, la organización podrá mantener la continuidad del negocio (Tapia, 2017).

➤ Rentabilidad Global: $\text{Utilidad Operacional} / \text{Ventas}$

Mide la recuperación porcentual media de la empresa en su actividad principal en términos de utilidad con respecto a la operación. El índice debe ser superior al costo

promedio ponderado de las fuentes utilizadas para financiar el activo total (De Jaime, 2016).

➤ ROE: Utilidad Neta / Patrimonio

Se refiere a la remuneración porcentual contable que la empresa brinda a sus accionistas por los recursos propios arriesgados; la razón expuesta tiene que ser mayor a los resultados que obtendría el accionista en otra inversión de similares condiciones (costo de oportunidad).

➤ ROA: Utilidad Neta / Activos

Consiste en el rendimiento que genera la empresa por cada unidad monetaria invertida en activos. Mientras más alta mejor, se compara contra sí misma en el análisis horizontal y el promedio de la industria (DE Jaime, 2016).

2.2.7 Análisis financiero mediante indicadores para la toma de decisiones

El análisis financiero según (Ríos, 2013) permite determinar la situación actual y la toma de decisiones futuras en la búsqueda por mejorar el desempeño de una organización.

El propósito básico de la contabilidad es proveer información útil acerca de una entidad económica, para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios (accionistas, acreedores, inversionistas, clientes, administradores y gobierno). En consecuencia, como la contabilidad sirve a un conjunto de usuarios, se originan diversas ramas o subsistemas (Galbraith, 2016). Con base en las diferentes necesidades de información

de los distintos segmentos de usuarios, la información total que es generada en una entidad económica para diferentes usuarios se ha estructurado en tres subsistemas:

- El subsistema de información financiera.
- El subsistema de información fiscal.
- El subsistema de información administrativa.

El subsistema de información financiera está compuesto por una serie de elementos tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etcétera. A este subsistema de información se le conoce con el nombre de contabilidad financiera, debido a que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como ciertos acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos para su toma de decisiones (Sanches, 2015).

El producto final del proceso contable es la información financiera, elemento imprescindible para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones. La información financiera que dichos usuarios requieren se centra primordialmente en:

- Evaluación de la situación financiera.
- Evaluación de la rentabilidad.
- Evaluación de la liquidez.

2.2.8 Importancia del control interno en las organizaciones

Para (Servin, 2016) entender la “importancia del control interno en las empresas, conviene empezar por entender el propósito del control interno, que tiene

como objetivo resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia”, como así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización.

Usualmente las pequeñas y medianas empresas no cuentan con un sistema de administración bien definido, donde muchas veces los objetivos y planes no se encuentran por escrito, sino que se trabajan de manera empírica; solucionando problemas conforme se presentan, invirtiendo sin planificación, creando departamentos a medida que surgen las necesidades, entre otras cosas (Ballou, 2013).

Todo esto puede llevar a que se den situaciones no previstas y con un impacto financiero, como ser malversación o pérdida de activos, incumplimientos de normas ya sean legales o impositivas que generen un pasivo contingente, fraudes asociados a información financiera fraudulenta que podrían dañar la reputación de la empresa, entre otros. Dichas situaciones podrían ser prevenidas gestionando el control interno con anticipación.

Inclusive, muchos podrían pensar que esto no se aplica a su empresa o emprendimiento porque “nosotros somos chicos todavía”. Sin embargo, la envergadura de la organización no es un factor que defina la importancia o existencia del sistema de control, ya que en organizaciones donde existe un solo dueño, que toma las decisiones, participa en la operación y lleva el sistema contable, igualmente debe contar con un sistema de control interno, adecuado al tamaño y actividades de la organización (Llorente, 2015).

Desarrollar un Control Interno adecuado a cada tipo de organización nos permitirá optimizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, logrando mejores niveles de productividad. Adicionalmente, contar con un sistema de control actualizado en las áreas básicas de la empresa, permitirá alimentar el sistema de información y ayudar a la adecuada toma de decisiones, así como facilitar que las auditorías tanto de gestión como financieras sean efectivas (Ros, 2017).

Finalmente, el control interno en las empresas es una tarea ineludible para aquellos que desean lograr competitividad en sus negocios; ya que una empresa que implementa controles internos disminuye la ocurrencia de errores y fraude en la información financiera, los entes reguladores lo catalogarán como una empresa que cumple las leyes y regulaciones y a su vez generarán un impacto positivo en su negocio, pudiendo inclusive traer a inversionistas que apuesten al crecimiento del mismo.

2.2.8.1 Características del control interno

- Medio para alcanzar un fin, no un fin en sí mismo.
- No es un evento o circunstancia sino una serie de acciones que permean en las actividades de la organización.
- Forma parte de los procesos básicos de la administración: planeación, ejecución y monitoreo y se encuentra integrado en ellos.
- Los controles deben construirse “Dentro” de la infraestructura de la organización y no “Sobre ella”.

- Es efectuado por personas. No es solamente un conjunto de manuales de políticas y procedimientos, sino son personas en cada nivel de la organización.
- Es ejecutado por las personas de una organización a través de lo que hace y dice.
- No existe sistema infalible. Ningún sistema hará por siempre lo que se espera que haga.
- No importa lo bien diseñado y operado que sea un sistema de control; lo más que puede esperarse es que proporcione seguridad razonable.
- El efecto acumulado de controles y su naturaleza diversa, reducen el riesgo de que no puedan alcanzarse los objetivos.

2.2.8.2 Componentes del control interno

El control interno se considera como el proceso acorde a la toma de decisiones de los accionistas y de la gerencia administrativa de la organización, por su grupo y del resto del personal, diseñando específicamente para proporcionales seguridades razonables de conseguir en la empresa.

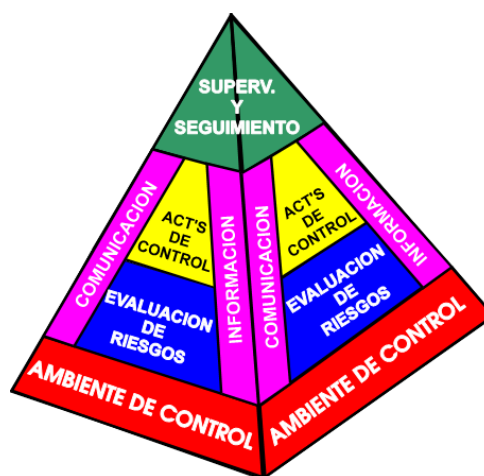


Figura 2 Componentes del control interno

A continuación, se describen los componentes del control interno según (Gaitán, 2015):

- 1.- Ambiente de control
- 2.- Valoración del riesgo
- 3.- Actividades de control
- 4.- Información y comunicación
- 5.- Monitoreo

2.2.8.3 Ambiente del control

El ambiente de control es el fundamento para el control interno efectivo, proveyendo disciplina y estructura para la entidad. Establece el tono de la organización, influyendo en el conocimiento o en la conciencia de su gente. El ambiente de control incluye las funciones de gobierno y administración, así como las actitudes, conciencia y acciones de quienes tienen a cargo el gobierno y la administración en lo que concierne al control interno de la entidad y su importancia en la entidad (Brull, 2015).

Las fortalezas del ambiente de control en algunos casos pueden compensar o aún reemplazar los controles transaccionales débiles. Sin embargo, lo inverso también es cierto. Las debilidades del ambiente de control pueden deteriorar y aún anular el buen diseño de los otros componentes del control interno.

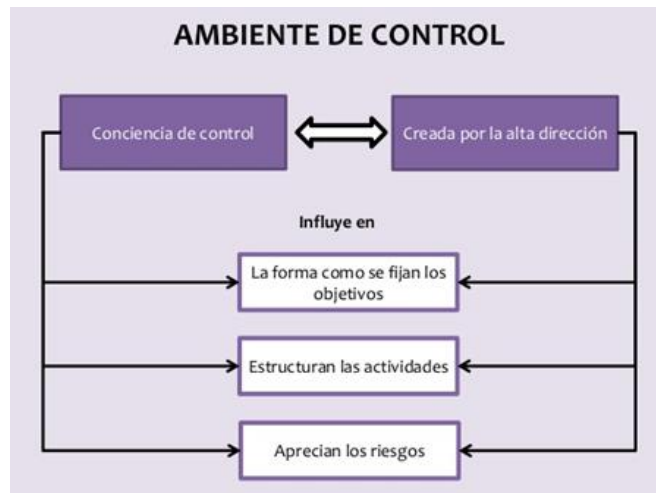


Figura 3 Ambiente de control. Tomado de (Brull, 2015)

2.2.8.4 Valoración del riesgo

El proceso de valoración del riesgo le aporta a la administración la información que necesita para determinar qué riesgos de negocio/fraude deben ser administrados y las acciones (si las hay) a tomar. En las empresas pequeñas donde puede no existir un proceso formal de valoración del riesgo, el auditor discutirá con la administración cómo se identifican los riesgos de negocio y cómo son administrados (Brull, 2015).

Los asuntos que el auditor debe considerar son cómo la administración:

- Identifica los riesgos de negocio que son relevantes para la administración financiera;
- Estima la importancia de esos riesgos;
- Valora la probabilidad de su ocurrencia; y
- Desarrolla acciones específicas para reducir el riesgo a un nivel aceptable.

2.2.8.5 Actividades de control

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se ejecutan las directrices de la administración. Por ejemplo, pueden incluir los controles para asegurar que no se despachen de bodega insumos sin el requerimiento del jefe de campo o para asegurar que solamente se hacen compras que estén autorizadas. Esos controles cubren riesgos que si no se mitigan amenazarían el logro de los objetivos de la empresa (Pardo, 2017).

Las actividades de control, ya se trate estén en los sistemas de información o en sistemas manuales, tienen diversos objetivos, y se aplican en distintos niveles organizacionales y funcionales. Los ejemplos incluyen:

- Separación adecuada de responsabilidades;
- Autorización adecuada de las operaciones y actividades;
- Documentos y registros adecuados;
- Control físico sobre activos y registros;
- Verificaciones independientes referentes al desempeño.

2.2.8.5 Información y comunicación

Un sistema de información está constituido por una infraestructura (componentes físicos y de hardware), software, personas, procedimientos y datos. Muchos sistemas de información hacen un amplio uso de las tecnologías de la información (TI).

El sistema de información relevante para los objetivos de la información financiera, que incluye el sistema de información financiera, engloba los métodos y registros que:

- identifican y registran todas las transacciones válidas;
- describen las transacciones oportunamente con suficiente grado de detalle para permitir su correcta clasificación a efectos de la información financiera;
- miden el valor de las transacciones de un modo que permite que su valor monetario correcto se registre en los estados financieros;

2.2.8.6 Monitoreo

El monitoreo valora la efectividad del desempeño del control interno en el tiempo. El objetivo es asegurar que los controles están funcionando de manera apropiada y, si no, tomar las acciones correctivas necesarias. La administración logra el monitoreo de los controles mediante actividades continuas, evaluaciones separadas o una combinación de las dos.

Cuando la administración participa de manera cercana en las operaciones, a menudo identificará las variaciones importantes con relación a las expectativas y las inexactitudes en los datos financieros y toma la acción correctiva para controlar.

Las actividades de monitoreo proveen a la administración con retroalimentación respecto de si el sistema de control interno que han diseñado para mitigar los riesgos:

- Es efectivo para lograr los objetivos de control establecidos;
- Está implementado apropiadamente y es entendido por los empleados;

- Está siendo usado y se cumple con él sobre una base del día a día; y
- Tiene necesidad de modificación o mejoramiento para reflejar los cambios en las condiciones.

Las actividades de monitoreo que realiza la administración también pueden incluir el uso de información proveniente de terceros tales como reclamos de los clientes o comentarios de empleados que puedan señalar problemas, mostrar áreas que necesiten mejoramiento.

2.3. Fases del Control Financiero.

Por otra parte (Garach, 2016) establece 4 fases muy definidas:

1. Análisis de la situación y determinación de los objetivos.

Toda empresa que se precie, debe poder proporcionar en el menor tiempo posible, unos informes financieros mínimos sobre su situación económica: balance de situación, pérdidas y ganancias, balances previsionales, cuentas anuales de ejercicios anteriores. Dicha información les será muy necesaria a la hora de acceder a financiación bancaria, realizar inversiones.

Pero además de esa base mínima, debe poseer un control presupuestario más exhaustivo de donde poder obtener información más precisa de determinados aspectos imprescindibles para la gestión empresarial: rentabilidad, endeudamiento, tesorería, etc. Dicho control será mucho más preciso si además nos permite elaborar pronósticos sobre futuros escenarios en los que la empresa, se pueda ver inmersa por motivos de cambio en los mercados en los que opera o por otro tipo de decisiones que pueda llevar a cabo:

nuevas inversiones, cambio de condiciones financieras, nuevas líneas de negocio, entre otros.

2. Fijación de los parámetros a controlar.

En el mundo empresarial, desgraciadamente todo tiene un coste, bien sea en recursos humanos o materiales. Por ello, tendremos que tener claro qué es lo que queremos controlar, de qué forma y con qué regularidad. De esa forma, ajustaremos los parámetros al tamaño de nuestra empresa y al nivel de control, más o menos intenso, que queremos lograr.

A modo de ejemplo, podemos mencionar:

Resultados de la empresa, en cualquiera de sus acepciones: explotación, antes de impuestos, margen neto, etc. Por ejemplo: el EBITDA (resultado operativo antes de depreciaciones y amortizaciones)

- Cash Flow (flujos de tesorería)
- Situación fiscal (contingencias fiscales)
- Masas patrimoniales (equilibrio patrimonial)
- Inversiones
- Amortizaciones

3. Control y análisis de las desviaciones de los estados financieros de la empresa.

La herramienta básica para dicho control y análisis es la contabilidad de la empresa, ya que nos permitirá conocer con exactitud, todos los movimientos que se producen y su importancia en los controles que pretendemos llevar a cabo. Normalmente este control se basa en los tres estados financieros básicos que toda empresa debe manejar: Estado de situación financiera, estados de resultados y flujo de efectivo.

4. Corrección de las desviaciones

La adopción de las medidas correctoras estará en función de la importancia de las desviaciones que se detecten y del coste relativo que conlleva apostar por unas determinadas soluciones. A veces puede resultar más caro corregir una desviación sin importancia que dejarla estar, dado que no nos afectará demasiado a la marcha de la empresa.

Por todo ello, es tan importante la pericia y experiencia para poder adoptar las soluciones adecuadas, como su poder de persuasión con el resto de departamentos implicados, para poder lograr implantar aquellas reformas que contribuyan a la consecución del máximo beneficio con el menor coste posible, tanto económico como humano.

2.4 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Para el desarrollo de esta investigación se ha considerado las Leyes, Reglamentos y Resoluciones aplicables al caso de estudio.

➤ **Constitución de la República del Ecuador.**

El art. 300 señala que el régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria (SENPLADES, 2018).

➤ **Ley de Régimen Tributario Interno.**

Se establecen las deducciones generales en cuanto a costos y gastos.

➤ **Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno.**

Complementa los costos y gastos establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno para efectos fiscales.

➤ **Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios.**

Determina los requisitos de llenado de los comprobantes para efectos fiscales (SRI, 2013).

➤ **NIC 1 Presentación de Estados Financieros**

El objetivo de esta Norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar dicho objetivo, la Norma establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y, a continuación, ofrece directrices para determinar su

estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido (Díaz & Vázquez, 2013). Tanto el reconocimiento, como la valoración y la información a revelar sobre determinadas transacciones y otros eventos, se abordan en otras Normas e Interpretaciones.

➤ **NIA 315 Identificación y análisis de los Riesgos de distorsiones significativas mediante la comprensión de la entidad y de su ambiente.**

El auditor deberá identificar y evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa, ya sea debida a fraude o a error, a nivel de estados financieros y de aseveración, mediante el entendimiento de la entidad y su entorno; incluyendo el control interno de la entidad, proporcionando, por lo tanto, una base para diseñar e implementar respuestas a los riesgos evaluados (Vilajosa, 2016).

➤ **COOTAD.**

Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización. Suplemento aprobado según el RO. No. 303 del 19 de octubre del 2010. Este código establece la organización político-administrativo del estado ecuatoriano en el territorio; el régimen de los diferentes gobiernos autónomos descentralizados y los regímenes especiales, con el fin de garantizar su autonomía política, administrativa y financiera (Pozo, 2010).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Cuanto antes se tiene la información
Más fácil es solucionar el problema.

Richard Kelson

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación se derivó a través de la metodología cualitativa, la misma que tuvo como objetivo la descripción de las cualidades de un fenómeno, esta orientó a probar o medir en qué grado una cierta cualidad se encontraba en un acontecimiento dado y descubrir tantas cualidades como sea posible. El investigador desarrolló las pautas y problemas centrales de su trabajo durante el mismo proceso de la investigación (Tortosa, 2014). Por tal razón, los conceptos que se manejaron en las investigaciones cualitativas en la mayoría de los casos no están operacionalizados desde el principio de la investigación, es decir, no están definidos desde el inicio los indicadores que se definieron durante el proceso de investigación. Esta característica remite a otro debate epistemológico, muy candente, sobre la cuestión de la objetividad en la investigación social (Uriz, 2014).

Además, se utilizó la investigación cuantitativa, la misma que dentro de su racionalidad se fundamentó por el cientifismo y tradicionalismo, tuvo una concepción lineal, es decir haya claridad entre los elementos que conforman el problema, que tenga definición, limitarlos y saber con exactitud donde se inicia el problema, también le es importante saber qué tipo de incidencia existe entre sus elementos. Los elementos constituidos por un problema, de investigación lineal, se denominaron, variables, relación entre variables y unidad de observación (Hernandez S. R., 2014).

3.2 MÉTODOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN

Este tipo de investigación se relacionó en su complemento con otros métodos para generar los resultados favorables en el tipo de investigación científica del cual se estableció como métodos de indagación al método histórico lógico, inductivo, deductivo y descriptivo.

3.2.1 Método histórico lógico

Este método permitió revisar la documentación que se mantiene como archivos de la empresa, con ello se aplicó un procedimiento lógico de deducción de los aspectos más relevantes a ser tomados en cuenta dentro de la investigación.

3.2.2 El Método Inductivo

Mediante este método se aplicó los diferentes procedimientos y técnicas para la obtención de la información relevante sobre el objeto de estudio por parte de los empleados y propietarios.

3.2.3 El Método Deductivo

Con la aplicación de este método se determinó cuáles son los factores que generaron deficientes controles internos en la empresa.

3.2.4. El Método Descriptivo

Se utilizó este método para clasificar y ordenar los datos conseguidos y facilitar la interpretación de cómo se ha manejado el control interno en la empresa.

3.3 CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN

3.3.1 Población y muestra

La población de la Hacienda Bananera Erikita estudiada se describió como se indica a continuación:

Tabla 1.

Población de la Hacienda Erikita

POBLACIÓN	CANTIDAD
Gerente General	1
Personal de administración	7
TOTAL	8

Nota: Población y muestra de estudio

Muestra: Para la realización de la investigación se consideró el cien por ciento de la población por ser finita.

Se generó la participación de 8 funcionarios de la empresa involucrados internamente del proceso gerencial-administrativo.

3.2.2 Técnicas de investigación

Las técnicas que se utilizaron fueron el cuestionario y la entrevista.

Cuestionario

Mediante la utilización del cuestionario se logró información que permitió tener un enfoque objetivo del objeto de estudio.

Entrevista

Al aplicarse la entrevista al gerente general, jefe administrativo y jefe financiero, auxiliar contable y auxiliar financiero se consiguió información a través de una guía de entrevista. La entrevista permitió recoger información adicional sobre los objetos de estudio.

Observación

Mediante una guía de entrevista se recopiló información relevante que complementa a las técnicas ya mencionadas.

3.2.3 Instrumentos de la investigación

- Cuestionario.
- Para la entrevista se utilizó una guía de entrevista.
- Lista de chequeo.

3.3 ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO

Para la elaboración del marco teórico se utilizó fuentes primarias y secundarias, las cuales se mencionan a continuación:

3.3.1 Fuentes Primarias

La información primaria se generó mediante la encuesta, observación y entrevista.

3.3.2 Fuentes Secundarias

Se refiere a la información que se generó en lo relacionado con el trabajo de investigación entre ellas literatura referente al tema de estudio y gracias al aporte de especialistas en el tema de estudio, hemerotecas, intentando en todo aspecto evitar utilizar documentos e información web, además, de la información correspondiente en base a antecedentes de la Hacienda Erikita.

3.4 RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

La recolección de la información se la realizó utilizando métodos históricos lógico, inductivo, deductivo, descriptivos y técnicas de investigación como la encuesta al personal involucrado a través de cuestionarios, entrevistas y la observación a través de una ficha.

3.5 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

El procesamiento de datos se logró, a través de la aplicación de instrumentos necesarios, para recopilar la información. Una vez recopilada la información se organizó los resultados para posteriormente realizar la interpretación, en base a las fases del control

interno: ambiente de control, valoración del riesgo, actividades de control, información, comunicación, y monitoreo.

3.5.1. Cuestionario de entrevista

La entrevista se generó a la gerente general, jefe administrativo y jefe financiero, donde respondieron a cinco preguntas lógicas en cuanto al tema de estudio, esto llevó a verificar estos aportes, y se generó su análisis y comparativo con la aplicación del cuestionario de control interno dentro del área gerencia, administrativa y financiera de la Hacienda Erikita.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El conocimiento y la habilidad suman,
Pero la actitud multiplica.
Víctor Koppers

ANTECEDENTES

La Hacienda Erikita ubicada en el cantón Pueblo Viejo kilómetro 5 vía San Juan Vences, provincia de Los Ríos tuvo sus inicios por el año de 1995 se dedica a la producción de banano para exportación, cuenta con 300 hectáreas en producción que generan un promedio de 3500 cajas hectárea por año y cuenta con aproximadamente 300 empleados que se distribuyen en departamentos.

MOTIVO DE LA INVESTIGACIÓN

Direccionar a la empresa a la eficiencia, eficacia y economía de los recursos.

ALCANCE

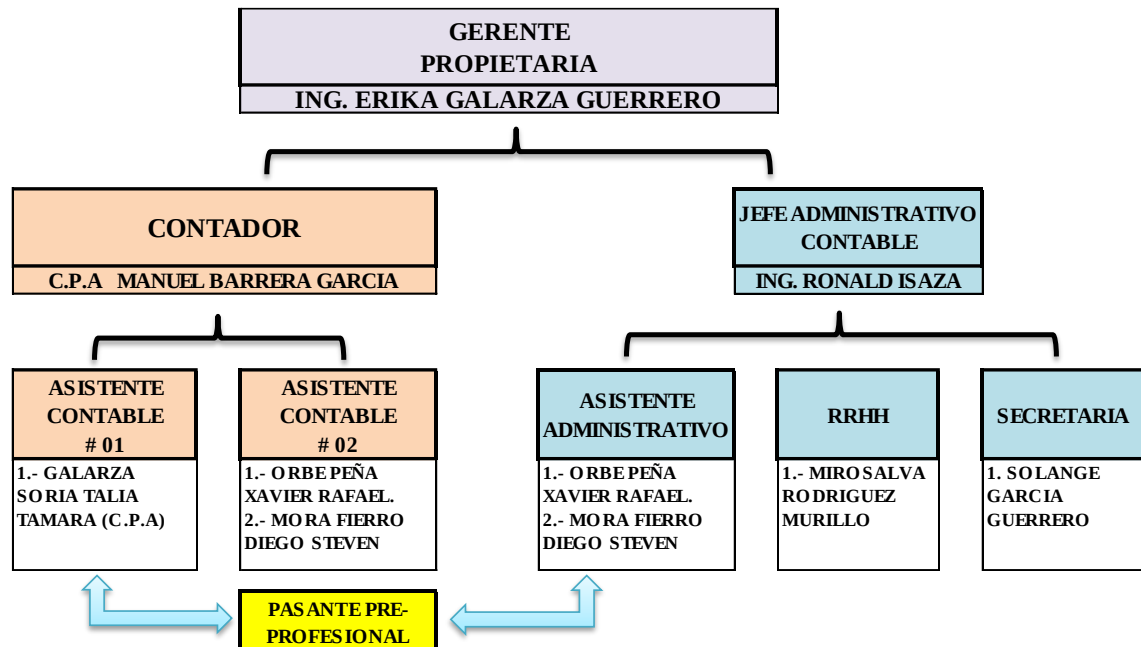
La investigación evaluó operaciones financieras de los ejercicios fiscales 2016 y 2017.

BASE LEGAL

- Constitución de la República del Ecuador.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios.
- NIC 1 Presentación de Estados Financieros
- Otras normativas y resoluciones aplicables.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

La estructura organizacional se presenta a continuación:



TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS A APLICARSE

Las técnicas y procedimientos a aplicarse para recopilar evidencia del objeto de estudio son: entrevistas, cuestionarios y la observación.

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL

Tabla 2.

Determinación del nivel de confianza

		AUDITORES CONSULTORES VERA & ASOCIADOS		REF: PT # D-01	
DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL					
Responsable: Vera Ramos Alfredo Agapito		Página:		1/1	FECHA
		Ejecutado por:		A.V.	07/07/2018
		Supervisado por:		J.M.	07/07/2018

Ponderación / Calificación		Nivel de Confianza			Nivel de Riesgo		
Ponderación Total (PT) =	150	NC=	$\frac{CT}{PT}$	x 100	NR=	100%	- NC
Calificación Total (CT) =	98	NC=	$\frac{98}{150}$	x 100	NR=	100%	- 65%
Calificación Porcentual =	100%	NC=	65%		NR=	35%	

Calif. Porcentual	N. Confianza	N. Riesgo	Resultado global
15 – 50%	Bajo	Alto	
51 – 75%	Moderado	Moderado	65%
76 – 95%	Alto	Bajo	

Enfoque:
El nivel de confianza es moderado (65%) por lo tanto en nivel de riesgo es moderado (35%), como referencia las pruebas a realizarse son de doble propósito.

Nota: Determinación del nivel de confianza y riesgo de control

4.1 FACTORES CONTABLES Y FINANCIEROS DENTRO DEL PROCESO OPERATIVO INTERNO DE LA EMPRESA QUE LLEVAN A LA TOMA DE DECISIONES.

Tabla 3

Cuestionario control interno objetivo 1

		AUDITORES CONSULTORES VERA & ASOCIADOS		REF: PT # A-01			
CUESTIONARIO CONTROL INTERNO Objetivo 1: Determinar los factores contables y financieros dentro del proceso operativo interno de la empresa que llevan a la toma de decisiones. Normas utilizadas: NIC 1							
Responsable: Vera Ramos Alfredo Agapito		Página: 1/1		FECHA 02/06/2018			
		Ejecutado por: A.V.		02/06/2018			
		Supervisado por: J.M.		02/06/2018			
Nº	Preguntas	Respuestas			Pond.	Calif.	Observación
		SI	NO	N/A			
1	¿La contabilidad utiliza el plan de cuentas emitido por la Superintendencia de compañías como guía?		X		10	6	Se utiliza un plan de cuentas no actualizado emitido por el proveedor del software.
2	¿Las transacciones se contabilizan diariamente?	X			10	8	Se encontró registros contabilizados fuera de tiempo.
3	¿Se dispone de un software para contabilidad?	X			10	10	Existe, pero no genera reportes oportunos.
4	¿Dispone la empresa de los medios necesarios y espacio físico para el archivo y conservación de la documentación contable?		X		10	10	Se archiva la documentación secuencial en una bodega.
5	¿Garantiza el sistema la no alteración de datos una vez que éstos han sido registrados?	X			10	6	Varias personas tienen acceso a los registros contables.
TOTALES					50	40	

Nota: Cuestionario de Control Interno objetivo 1

Análisis de preguntas objetivo 1.

Pregunta 1 ¿La contabilidad utiliza el plan de cuentas emitido por la Superintendencia de compañías como guía?, se originó como respuesta:

- Se utiliza un plan de cuentas no actualizado emitido por el proveedor del software, del cual solo se aprovecha el 60% del plan de cuentas lo que indica un tipo de falencia ajustada a un 40%, porcentaje que se puede indicar como alto para lograr éxito en el proceso contable de la Hacienda Erikita.

Pregunta 2 ¿Las transacciones se contabilizan diariamente?, pregunta que obtuvo como respuesta:

- Se encontró registros contabilizados fuera de tiempo, donde la falta de coordinación de tiempos, afecta seriamente el proceso contable y financiera emitido según auditoría y control interno dentro de la Hacienda, para esto se genera un proceso descoordinado del 20% y aprovechamiento en la coordinación y planificación de tiempos de un 80%, porcentaje que supera al anterior, pero aún se establecen las falencias internas en la empresa.

Pregunta 3 ¿Se dispone de un software para contabilidad?, donde se obtuvo como respuesta: Existe, pero no genera reportes oportunos. Situación que no perjudica el resultado esperado sobre el 100% para la Hacienda.

Pregunta 4 ¿Dispone la empresa de los medios necesarios y espacio físico para el archivo y conservación de la documentación contable?, se obtuvo como respuesta: Se archiva la documentación secuencial en una bodega, situación que no altera un porcentaje de éxito de 100%.

Pregunta 5 ¿Garantiza el sistema la no alteración de datos una vez que éstos han sido registrados? Obteniendo respuesta: Que varias personas tienen acceso al registro

contable, Situación que preocupa al profesional de contabilidad y auditoría, donde el análisis contable proporcionado por el contador, no estipula bajo los correctivos necesarios, a pesar de esta situación algo descoordinada, se genera un grado de confianza del 80% sobre el 100%, lo que se establece para esta interrogante un riesgo referente al 20% considerado como bajo, pero del cual de continuarse en este tipo de descoordinación podría crecer y afectar seriamente a la hacienda Erikita en corto y mediano plazo.

CALIFICACIÓN OBJETIVO 1

$$NC = \frac{CT}{PT} \times 100 \quad \frac{40}{50} \times 100 = 80\%$$

$$RC = 1 - NC \quad 1 - 80\% = 20\%$$

INTERPRETACIÓN:

El nivel de confianza es alto (80%) por lo tanto el riesgo es bajo (20%)

La Hacienda Erikita, luego de aplicar procedimientos que permitieron conocer aspectos contables importantes como punto de partida de empresa en funcionamiento y de acuerdo al modelo de las NIC-NIIF que tiene como fin fundamental la elaboración y presentación de estados financieros, convirtiéndose en factores financieros para la toma de decisiones, en cuanto a la asignación de costos por áreas de producción, adecuada gestión financiera e interpretación de los resultados como factor financiero para maximizar los beneficios y optimizar los recursos económicos y no en función de la utilidad o pérdida al final del ejercicio económico. Un aspecto importante es la materialidad que de acuerdo a la NIC 1 son omisiones o inexactitudes de partidas que pueden individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas

por los usuarios sobre la base de los estados financieros, en consecuencia la base de los factores financieros son los factores contables, por lo tanto toda organización debe contar con herramientas eficientes para el flujo de información que se resume en reportes para su análisis e interpretación. Entre las causales de las limitantes podemos identificar poca inversión en capital humano y aplicativos tecnológicos que aporten al diseño de una estructura contable financiera acorde a las necesidades de la empresa.

- Los resultados nos indican que la empresa no cuenta con un software contable financiero actualizado que permita enlazar la situación financiera y tributaria de la empresa, actualmente existen software de mejores características diseñados para el sector bananero y facilidades en la generación de anexos transaccionales, diferenciación de costos y gastos entre deducibles y no deducibles para efectos fiscales.
- Además se verificó que un 20% de la muestra de operaciones no son contabilizados cuando ocurre el hecho generador, lo cual genera información financiera poco fiable, esto agregado a la no restricción del acceso al software donde se registran las operaciones, situación de alto riesgo en la alteración de datos que puede afectar en el corto y mediano plazo.
- Entre las fortalezas encontradas se observó la disponibilidad de espacio físico para el archivo y resguardo de la información contable y financiera.

4.1.1 Discusión objetivo específico 1.

Para el estudio de (Estrada, 2014) con el Tema: Diagnóstico financiero de la empresa PROCOPAL S.A., Empresa que necesitaba incorporar este elemento como parte de su estrategia de excelencia operacional que buscaba optimizar los recursos existentes e

identificar a su vez nuevas alternativas de negocios que le permita obtener una sostenibilidad tanto en la producción como en la rentabilidad esperada. Además de lograr identifica las medidas correctivas que tomaron para superar sus debilidades y aprovechar las fortalezas detectadas con el fin de maximizar sus beneficios e incrementar su valor.

La investigación generada por (Sánchez & Toboada, 2015) con el tema: “Diseño y propuesta de un sistema de control interno administrativo – financiero basado en el modelo coso ERM, para mejorar la identificación y análisis de riesgos, aplicado al grupo corporativo Mary Carmen, cantón Ambato, provincia de Tungurahua”, donde se logró analizar e identificar las falencias y riesgos del entorno empresarial de esta compañía, estableciendo mejoras en la respuesta de riesgo, actividades de control, información, comunicación y monitoreo.

Como estos estudios lo que representan, es la inexistencia de lineamientos financieros y su análisis recurrente, no se podría emitir un tipo de diagnóstico donde se verifiquen los problemas que acontecen en cuanto a finanzas en la empresa, esta situación afecta a toda empresa en general, sin importar su tamaño o actividad comercial, el caso de Hacienda Erikita en base al comparativo con este diagnóstico financiero, se genera en que si no se verifican posibles errores que se establezcan internamente, el problema puede perjudicar directamente la liquidez empresarial, y de no generar control interno, contable y financiero la rentabilidad de la empresa podría disminuir ubicando en riesgo a la misma, en este caso PROCOPAL S.A. Grupo Corporativo Mary Carmen y Hacienda Erikita, mantuvieron problemas similares del cual al tomar los correctivos necesarios se encontró la solución viable que en el caso de Hacienda Erikita en su análisis está en la toma de decisiones de sus directivos. (Anexo 10)

4.2 CUMPLIMIENTO DE NORMAS INTERNAS QUE CONLLEVEN AL CUMPLIMIENTO DE LOS INDICADORES FINANCIEROS COMO FACTORES DE RENTABILIDAD.

Tabla 4

Cuestionario de control interno objetivo 2

		AUDITORES CONSULTORES VERA & SOCIADOS		REF: PT # B-01			
CUESTIONARIO CONTROL INTERNO Objetivo 2: Verificar el cumplimiento de normas internas que conlleven al cumplimiento de los indicadores financieros como factores de rentabilidad. Normas Utilizadas: NIC 1/ NIA 315							
Responsable: Vera Ramos Alfredo Agapito		Página:		1/1	FECHA		
		Ejecutado por:		A.V.	16/06/2018		
		Supervisado por:		J.M.	16/06/2018		
N°	Preguntas	Respuestas			Pond.	Calif	Observación
		SI	NO	N/A			
1	¿Se concilian los registros de la contabilidad con los anexos detallados de las cuentas?	X			10	8	Se encontró diferencias en proveedores y guías de remisión.
2	¿Se actualiza el valor de los terrenos donde se asienta la plantación con avalúos realizados por peritos?	X			10	6	Último avalúo realizado en el año 2014.
3	¿Se comprueba antes del cierre del balance que se haya registrado todas las provisiones y amortizaciones correspondientes?	X			10	8	Se observó falta de registro de porción a liquidarse en el C/P de obligaciones financieras.
4	¿Se emiten estados financieros mensuales?		X		10	6	La emisión de EF es trimestral.
5	¿Se utiliza indicadores financieros en la toma de decisiones?		X		10	0	Los indicadores financieros no son considerados en la toma de decisiones.
TOTALES					50	28	

Nota: Cuestionario de control interno objetivo 2

Análisis del objetivo 2, en base a sus interrogantes.

Pregunta 1 ¿Se concilian los registros de la contabilidad con los anexos detallados de las cuentas? Se obtuvo como respuesta: Se encontró diferencias en proveedores y guías de remisión.

- Situación que al solo mantener un 20% de descoordinación para la gerencia de la Hacienda no es preocupante y es un caso a solucionar en cualquier momento, por lo que esto es relevante y de sobrellevar.

Pregunta 2 ¿Se actualiza el valor de los terrenos donde se asienta la plantación con avalúos realizados por peritos? Se obtuvo como respuesta: que el Último avalúo fue realizado en el año 2014.

- Situación que ubica un riesgo importante para la Hacienda, del cual este esté sobre 100% llegó a afectar a la empresa en un 40%, situación que de crecer podría perjudicar aún más a la empresa y establecer una cadena de perjuicios, solo por no poder planificar, coordinar, respetar el espacio entre el grado de confiabilidad del contador-auditor y a la gerencia, el tipo de relación que esta mantenga con el resto del personal profesional para poder emitir posibles soluciones ante el hecho generador contable que no denota un 100% en todas sus actividades.

Pregunta 3 ¿Se comprueba antes del cierre del balance que se haya registrado todas las provisiones y amortizaciones correspondientes?, obteniendo como respuesta: Se observó falta de registro de porción a liquidarse en el C/P de obligaciones financieras.

- Este tipo de procesos donde la falta de registros de porción, parecería o denota no alterar las cuentas internas de la hacienda, realmente es un perjuicio creciente, del cual se inicia en este caso con un 20%, pero si este crece la porción a liquidarse, se vería afectada tanto, que el C/P de obligaciones

financieras, iniciaría una serie de retrasos en el cumplimiento financiero, estableciendo una serie de problemas internos para la Hacienda.

Pregunta 4 ¿Se emiten estados financieros mensuales?: obteniendo respuesta: La emisión de EF es trimestral.

- Un proceso contable-financiero, para una hacienda que establece mensualmente tipos de negociaciones con sus clientes internos y externos, no debería encontrarse con estados financieros trimestrales, estos deberían ser mensuales, para así, la liquidez no se vea afectada y se deban incurrir a aspectos extraordinarios que generen una coordinación deficiente, por tal razón un 40% es considerado no tan alterable, ya que de crecer este porcentaje, la hacienda estaría incurriendo a perjudicar su relación contable-financiera en el corto y mediano plazo.

Pregunta 5 ¿Se utiliza indicadores financieros en la toma de decisiones?, obteniendo respuesta: Los indicadores financieros no son considerados en la toma de decisiones.

- Dentro del proceso contable-financiero, debería tomarse en cuenta los indicadores financieros, para sostener la fiabilidad empresarial, y de esta forma no caer en el error de establecer parámetros poco creíbles o maquillables para poder salir de la situación de EF en su declaración al régimen tributario, Supercias y otros, situación que de ser descubierta perjudicaría en un 100% a la hacienda como tal ubicando un riesgo mayor en su relación de producción y comercio.
- En este objetivo, a pesar que se valor un 56% tolerable, la situación de no tomar control y cambio, incurriría a cambiar los papeles, donde el 44% de riesgo se

convertiría en un 56% y esto detonaría un perjuicio en cadena a la hacienda en todo aspecto contable y financiero que la gerencia pueda imaginar.

CALIFICACIÓN OBJETIVO 2

$$NC = \frac{CT}{PT} \times 100 = \frac{28}{50} \times 100 = 56\%$$

$$RC = 1 - NC = 1 - 56\% = 44\%$$

INTERPRETACIÓN:

El nivel de confianza es moderado (56%) por lo tanto el riesgo es moderado (44%)

Internamente existen normas como es el reglamento interno de trabajo, el cual fue elaborado en el año 2008, el reglamento de seguridad y salud ocupacional elaborado en el año 2016, cabe mencionar que estas normas tiene un enfoque dirigido al aspecto laboral y bienestar social y poco al aspecto contable financiero; acorde a la norma NIA 315 sobre la identificación y análisis de los Riesgos de distorsiones significativas mediante la comprensión de la entidad y de su ambiente, una de las falencias que se logró determinar ante este objetivo, radica en la información financiera y económica analizada, no viene siendo trabajada en forma comparativa, es decir generalmente se evalúa sólo la información de un ejercicio sin compararlo con otros ejercicios de la propia empresa. Esto empeora, por cuanto no se toman comparativamente los indicadores de otras empresas similares o la información promedio del sector bananero.

- Se identificó que existen diferencias en la conciliación de registros con la documentación de soporte.
- los terrenos donde se ubica la plantación están conformados por 28 predios exonerados del anticipo del impuesto a la renta de los cuales el 60% tiene

avalúos del año 2014, situación que afecta la razonabilidad de las cifras presentadas en la información, por considerarse un rubro importante en los estados financieros, además forman parte de pasivos financieros en calidad de hipoteca, los cuales al mantenerse al valor actual según NIC 16 pueden dar la oportunidad de liberar parte de los predios hipotecados y utilizarlos en otras operaciones financieras para la obtención de capital de trabajo.

- Las obligaciones financieras no son transferidas al pasivo corriente por la parte proporcional a liquidarse en el corto plazo, que de acuerdo, valores que al registrarse representan alrededor del 96% del pasivo corriente, dando un giro importante al análisis financiero, esto repercute en la no utilización de indicadores financieros por parte de la empresa.
- De igual forma se observó que no existe política de emisión de estados financieros internos que en relación a magnitud de operaciones son necesarios para la toma de decisiones, estos sólo se elaboran para la calificación trimestral de las instituciones financieras por las obligaciones que se mantienen en el largo plazo.

A continuación se presenta indicadores financieros de liquidez, coeficiente de endeudamiento y relación entre capital ajeno y capital propio en base al estado de situación financiera del año 2017 (anexo 7) para resaltar la importancia de estas herramientas.

<u>Activo corriente</u>	<u>238.730,79</u>	0,37
Pasivo corriente	651.353,81	
 <u>Pasivo total</u>	 <u>2.225.755,64</u>	32%
Pasivo + Patrimonio	6.934.074,30	
 <u>Pasivo total</u>	 <u>2.225.755,64</u>	47%
Patrimonio	4.708.318,66	

Indicadores deficientes para el proceso contable y financiero que derivaría resultados no esperados al cierre del ejercicio fiscal 2018 donde lo más probable será la adquisición de nuevos pasivos financieros.

4.2.1 Discusión objetivo específico 2.

Según el desarrollo generado por (Chiriguaya & Chiriguaya, 2015) con el tema de estudio: Impacto Financiero del sistema de control interno en la liquidez de la cooperativa de transporte de pasajeros Santa Lucia CIA. LTDA. El desarrollo del trabajo abarcó el análisis de los procesos de ingresos, egresos, cuentas por cobrar y cuentas por pagar. Se analizó la situación financiera de la institución a través de los ratios financieros, lo cual permitió establecer su representatividad en los resultados obtenidos acerca de los índices de liquidez de la Cooperativa para luego determinar su correcta ubicación dentro de sus respectivas partidas.

Para el estudio de (Marroquin, 2016) con el tema: Control interno y su relación con la presentación de los estados financieros en la empresa de transporte de carga del distrito la Victoria en el año 2015, proyecto que busco verificar bajo el control interno y su relación con la presentación de estados financieros, logrando determinar a través de la confiabilidad de alfa de Cronbach, que la empresa estaba ubicada en riesgos en sus

lineamientos estratégicos contables y financieros, por no existir control interno dentro de la misma.

El tema se torna interesante, donde la Hacienda Erikita pasó por un proceso similar, del cual se verificó, que los Estados Financiero previa gestión de la gerencia y colaboradores, no era la mejor, estableciendo de esta forma problemas internos en la existencia de control interno y optimización de los recursos contables, para este estudio la relación de optimización de recursos de control interno, contable y financiero acorde al tipo de políticas y reglas internas, del cual se pudo optimizar a detalle dichos procesos y determinar las principales falencias que la hacienda mantenía al año anterior.

(Anexo 11)

4.3 CUMPLIMIENTO FINANCIERO ACORDE A LAS NORMAS IMPUESTAS POR EL RÉGIMEN TRIBUTARIO.

Tabla 5

Cuestionario de control interno objetivo 3

		AUDITORES CONSULTORES VERA & ASOCIADOS		REF: PT # C-01			
CUESTIONARIO CONTROL INTERNO Objetivo 3: Identificar el tipo de cumplimiento financiero acorde a las normas impuestas por el régimen tributario. Normas utilizadas: NIC 1/Ley de Régimen Tributario, Código tributario, Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios.							
Responsable:		Página:		1/1	FECHA		
Vera Ramos Alfredo Agapito		Ejecutado por:		A.V.	30/06/2018		
		Supervisado por:		J.M.	30/06/2018		
N°	Preguntas	Respuestas			Pond.	Calif.	Observación
		SI	NO	N/A			
1	¿Se conserva la documentación contable por el tiempo exigido en la Ley?	X			10	10	Se observó que en bodega existen documentos desde el año 2008.
2	¿Las operaciones económicas tienen documentación de soporte válida para efectos fiscales?	X			10	8	Se encontró irregularidades en las liquidaciones de venta de fruta a otros clientes y facturas de proveedores.
3	¿Se efectúa retenciones de impuestos según su aplicabilidad?	X			10	8	Se encontró retenciones asumidas.
4	¿Se efectúa control de los costos y gastos no deducibles que repercuten en la utilidad tributaria?		X		10	4	No existe política de acción para el control de costos y gastos no deducibles.
5	¿Se genera el procedimiento para la devolución de Iva?		X		10	0	El IVA generado en la adquisición de bienes y servicios es cargado al costo.
TOTALES					50	30	

Nota: Cuestionario de control interno objetivo 3

Análisis de preguntas del objetivo 3.

Pregunta 1 ¿Se conserva la documentación contable por el tiempo exigido en la Ley? Se generó como respuesta favorable que existe en bodega documentos desde el año 2008.

- Situación que favorece a la hacienda por mantener un historial contable-financiero desde sus inicios, lo que favorece la relación entre auditoría y control interno de la empresa, del cual se cumplen en un 100% en cuanto a antecedentes.

Pregunta 2 ¿Las operaciones económicas tienen documentación de soporte válida para efectos fiscales?, obteniendo como respuesta: Se encontró irregularidades en las liquidaciones de venta de fruta a otros clientes y facturas de proveedores.

- Donde la existencia de un 20% sobre el 100% en su calificación corresponde a que este tipo de irregularidades, a pesar que se consideren de menor riesgo, de no tomarse correctivos necesarios perjudicaría a la hacienda en su liquidez.

Pregunta 3 ¿Se efectúa retenciones de impuestos según su aplicabilidad?, obteniendo como respuesta: Se encontró retenciones asumidas.

- Situación que no es viable dentro de una hacienda productora de un tipo de fruta y comercializadora previa negociación con clientes nacionales y extranjero en cuando a la compra y envío de la misma, el 20% de riesgo podría transformarse y crecer en el corto plazo, ubicando a la hacienda en perjuicio inminente sobre su aspecto comercial.

Pregunta 4 ¿Se efectúa control de los costos y gastos no deducibles que repercuten en la utilidad tributaria?, obteniendo como respuesta: No existe política de acción para el control de costos y gastos no deducibles.

- Donde un 40% de riesgo sobre el 100%, emitirá preocupaciones en el corto plazo, ya que iniciar con un 20% de descoordinación y falta de planificación en los recursos

contables-financieros perjudicaría notablemente a la hacienda en el corto y posiblemente en el mediano plazo.

Pregunta 5 ¿Se genera el procedimiento para la devolución de Iva?, obteniendo como respuesta: El IVA generado en la adquisición de bienes y servicios es cargado al costo.

- Del cual sería viable continuar así, pero no se genera seguridad contable-financiera ante el hecho generador de posible perjuicio ante la falta de tomas de decisiones para solucionar la serie de falencias existentes en la actualidad.

Para esta situación, el mantener un nivel de confianza del 60%, a pesar de considerarse como moderado, este en un corto plazo podría cambiar y generar perjuicio a la hacienda, del cual deben obtener los correctivos necesarios, del cual el 40% de riesgo no es un porcentaje a solo tomarlo como riesgo moderado.

CALIFICACIÓN OBJETIVO 3

$$NC = \frac{CT}{PT} \times 100 \quad \frac{30}{50} \times 100 = 60\%$$

$$RC = 1 - NC \quad 1 - 60\% = 40\%$$

INTERPRETACIÓN:

El nivel de confianza es moderado (60%) por lo tanto el riesgo es moderado (40%)

En base al tipo de cumplimiento financiero, es donde nace otra problemática, porque se generan muchas faltas reglamentarias respecto al régimen tributario en el procesamiento de la información que respaldan las transacciones económicas como es el caso de:

- Retenciones asumidas que podrían representar al final del ejercicio contable valores considerables, la ley orgánica de régimen tributario interno (LORTI) menciona en su artículo 50.- Obligaciones de los agentes de retención. - La retención en la fuente deberá realizarse al momento del pago o crédito en cuenta,

lo que suceda primero. Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención. Así mismo, están obligados a declarar y depositar mensualmente los valores retenidos en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos, en las fechas y en la forma que determine el reglamento.

El incumplimiento de las obligaciones de efectuar la retención, presentar la declaración de retenciones y entregar los comprobantes en favor del retenido, será sancionado con las siguientes penas:

- 1.- De no efectuarse la retención o de hacerla en forma parcial, el agente de retención será sancionado con multa equivalente al valor total de las retenciones que debiendo hacérselas no se efectuaron, más el valor que correspondería a los intereses de mora. Esta sanción no exime la obligación solidaria del agente de retención definida en el Código Tributario.
- 2.- El retraso en la presentación de la declaración de retención será sancionado de conformidad con lo previsto por el artículo 100 de esta Ley; y,
- 3.- La falta de entrega del comprobante de retención al contribuyente será sancionada con una multa equivalente al cinco por ciento (5%) del monto de la retención.

En caso de concurrencia de infracciones, se aplicarán las sanciones que procedan según lo previsto por el Libro Cuarto del Código Tributario.

- Existen créditos externos con altos montos de intereses no deducibles, en su defecto la LORTI en su artículo N° 10 numeral 2 hace referencia a los créditos externos sobre su deducibilidad, los cuales deben mantener tasas de interés inferiores a la establecida por la junta de política y regulación monetaria y

financiera, en caso de ser superior el exceso no será deducible, así mismo el origen de los fondos no debe ser de un país de menor imposición (Paraíso fiscal), adicional estos créditos deben ser registrados en el Banco Central del Ecuador.

- Existen operaciones de ingresos por venta de fruta spot no respaldadas en documentos fuente en lo que respecta a la liquidación de los gastos inherentes a la operación, el artículo N° 17 del Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios, establece: Oportunidad de entrega de los comprobantes de venta y documentos autorizados.- Los comprobantes de venta y los documentos autorizados, referidos en este reglamento, deberán ser entregados en las siguientes oportunidades:

a) De manera general, los comprobantes de venta serán emitidos y entregados en el momento en el que se efectúe el acto o se celebre el contrato que tenga por objeto la transferencia de dominio de los bienes o la prestación de los servicios;

b) En el caso de transferencia de bienes pactada por medios electrónicos, teléfono, telefax u otros medios similares, en que el pago se efectúe mediante tarjeta de crédito, débito, abono en cuenta o pago contra entrega, el comprobante de venta será entregado conjuntamente con el bien o a través de mensajes de datos, según corresponda;

c) En el caso de pago de servicios a través de convenios de débito en cuentas corrientes, cuentas de ahorros o tarjetas de crédito, los comprobantes de venta emitidos por el prestador del servicio deberán ser obligatoriamente entregados al cliente por cualquier medio, pudiendo serlo conjuntamente con su estado de cuenta.

- Considerando además de los documentos fuentes como son facturas y notas de venta, toda transacción mayor a \$ 5.000,00 para aplicar su deducibilidad debe

ser pagada mediante la utilización del sistema financiero, actualmente mediante la ley orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera, este parámetro se redujo a \$ 1.000,00 la obligación de utilización del sistema financiero.

- Sumado a esto se identificó que la empresa como criterio contable ha enviado al gasto el Impuesto al valor agregado en el periodo 2016 un total de \$ 31.835,94 y en el periodo 2017 un total de \$ 24.312,81 y si se agrega los periodos 2014 y 2015 sería \$ 79.699,00 y \$ 58.776,64 respectivamente, sumando en total \$ 194.624,39 de Impuesto al valor agregado enviado al costo o gasto. Valores que de acuerdo a la LORTI en su artículo N° 57 establece: Las personas naturales y sociedades exportadoras que hayan pagado y retenido el IVA en la adquisición de bienes que exporten tienen derecho a crédito tributario por dichos pagos. Igual derecho tendrán por el impuesto pagado en la adquisición de materias primas, insumos y servicios utilizados en los productos elaborados y exportados por el fabricante. Una vez realizada la exportación, el contribuyente solicitará al Servicio de Rentas Internas la devolución correspondiente acompañando copia de los respectivos documentos de exportación. Este derecho puede trasladarse únicamente a los proveedores directos de los exportadores.

Como punto comparativo a más de generar liquidez, el impuesto al valor agregado pagado por la empresa es aproximadamente lo que representan los beneficios sociales como el décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo y fondos de reserva anuales para la empresa. (Anexo 12)

- Respecto a la conservación de los documentos que respaldan las operaciones económicas el Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos

complementarios en su artículo N° 41 menciona: Archivo de comprobantes de venta, documentos complementarios y comprobantes de retención.- Los comprobantes de venta, documentos complementarios y comprobantes de retención, deberán conservarse durante el plazo mínimo de 7 años, de acuerdo a lo establecido en el Código Tributario respecto de los plazos de prescripción.

Adicional a las obligaciones de la Hacienda Erikita descritas en el anexo 9, el código tributario en su artículo N° 96 establece: Deberes formales.- Son deberes formales de los contribuyentes o responsables: 1. Cuando lo exijan las leyes, ordenanzas, reglamentos o las disposiciones de la respectiva autoridad de la administración tributaria: a) Inscribirse en los registros pertinentes, proporcionando los datos necesarios relativos a su actividad; y, comunicar oportunamente los cambios que se operen; b) Solicitar los permisos previos que fueren del caso; c) Llevar los libros y registros contables relacionados con la correspondiente actividad económica, en idioma castellano; anotar, en moneda de curso legal, sus operaciones o transacciones y conservar tales libros y registros, mientras la obligación tributaria no esté prescrita; d) Presentar las declaraciones que correspondan; y, e) Cumplir con los deberes específicos que la respectiva ley tributaria establezca. 2. Facilitar a los funcionarios autorizados las inspecciones o verificaciones, tendientes al control o a la determinación del tributo. 3. Exhibir a los funcionarios respectivos, las declaraciones, informes, libros y documentos relacionados con los hechos generadores de obligaciones tributarias y formular las aclaraciones que les fueren solicitadas. 4. Concurrir a las oficinas de la administración tributaria, cuando su presencia sea requerida por autoridad competente.

4.3.1 Discusión objetivo específico 3.

El estudio de (Palacios, 2016) con el tema: Aplicabilidad de la Sección 29 de la NIIF para las Pymes "Impuesto a las Ganancias" a la luz de la normativa tributaria ecuatoriana, de acuerdo a la clasificación que se otorga a las compañías ecuatorianas según el Reglamento a la Estructura e Institucionalidad de Desarrollo Productivo de la Inversión y de los Mecanismos e Instrumentos de Fomento Productivo, Establecidos en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones estas empresas en el Ecuador han pasado a tomar un rol fundamental dentro del crecimiento económico del país, puesto que de acuerdo a publicaciones del INEC, al 2012 en el Ecuador existían 146.021 empresas en esta clasificación.

El estudio de (Hidalgo, 2016) con el tema: Propuesta simplificada de planificación tributaria para una empresa con actividad económica de Cultivo de Banano, donde se diseñó una propuesta simplificada de planificación tributaria para una empresa dedicada al cultivo de banano, con la finalidad de efectuar correctamente la liquidación del impuesto único al sector bananero, cumplir oportunamente con las obligaciones tributarias, este estudio se generó bajo las reformas tributarias del año 2012.

La Hacienda Erikita, no se queda excluida de esta responsabilidad, por lo que las falencias presentadas dentro del área contable donde el cumplimiento al régimen tributario se genera al costo, mantiene problemas dentro del área de control interno, contable y financiero, como lo indica el estudio de IAEN (Instituto de altos estudios nacionales), y del estudio de la universidad Técnica de Machala, se deben regir en las empresas la factibilidad de uso a criterio profesional de las Normas Internacionales de Contabilidad para fines fiscales siempre que éstas no afecten o dispongan algo contrario a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Lo que no se mide no se controla,
Lo que no se controla no se mejora.

5.1. CONCLUSIONES

Se concluye que el análisis financiero de la Hacienda Erikita, es deficiente, lo que genera una mala interpretación de la información financiera y económica, obstaculizando las decisiones efectivas en cuanto a la planeación, organización, dirección y control empresarial; lo que repercutiría en la eficiencia, eficacia y economía de los recursos que débilmente gestiona la empresa. Revisados los objetivos planteados se menciona:

1. - Durante la determinación de los factores contables y financieros dentro del proceso operativo interno de la empresa que llevan a la toma de decisiones. Se generó el análisis contable proporcionado por el contador acorde a las NIC1, el mismo que presenta problemas ante el buen proceso contable-financiero, del cual no existen correctivos prioritarios, a pesar de esta situación algo descoordinada, se genera un grado de confianza del 80% sobre el 100%, lo que se establece para esta interrogante un riesgo referente al 20% considerado como bajo, pero del cual de continuarse en este tipo de descoordinación podría crecer y afectar seriamente a la hacienda Erikita en corto y mediano plazo.
2. En cuanto a verificar el cumplimiento de normas internas que conlleven al cumplimiento de los indicadores financieros como factores de rentabilidad. En este objetivo se siguió los parámetros de las NIC 1 y NIA 315, a pesar que el valor de un 56% tolerable, la situación de no tomar control y cambio, incurriría a cambiar los papeles, donde el 44% de riesgo se convertiría en un 56% y esto detonaría un perjuicio en cadena a la hacienda en todo aspecto contable y financiero que la gerencia pueda imaginar.

3. La situación donde se identificó el tipo de cumplimiento financiero acorde a las normas impuestas por el régimen tributario NIC1 y Constitución de la República del Ecuador, la situación, el mantener un nivel de confianza del 60%, a pesar de considerarse como moderado, este en un corto plazo podría cambiar y generar perjuicio a la hacienda, del cual deben obtener los correctivos necesarios, del cual el 40% de riesgo no es un porcentaje a solo tomarlo como riesgo moderado.

La empresa Hacienda Erikita, no toma como clave de éxito el análisis de la información interna y externa, de tal modo que puedan tomarse las decisiones financieras y administrativas que requiere urgentemente para tener un mejoramiento continuo y alcanzar de esta forma su competitividad y a todo ello contribuye la realización de la investigación.

5.2. RECOMENDACIONES

En base a los resultados obtenidos en la investigación se realizan las siguientes observaciones:

1.- Establecer la determinación de los factores contables y financieros dentro del proceso operativo interno de la empresa que llevan a la toma de decisiones. Del cual generó un 20 % de riesgo, del cual se recomienda a la hacienda Erikita no confiar mucho en los factores o niveles de riesgo por no superar el 45% del mismo, siendo este un error del cual grandes empresas se ha visto perjudicadas por esta situación y la hacienda al no tomar correctivos necesarios en este proceso, situación que en el corto plazo sería un tanto seria sin denotar facilidad en su recuperación.

2. - Verificar el cumplimiento de normas internas que conlleven al cumplimiento de los indicadores financieros como factores de rentabilidad. Generó un 56% de tolerabilidad, donde al relacionarlo con el objetivo inicial, este problema crece en diferentes etapas, del cual ya no se nota un crecimiento del 44% en relación al 20% inicial superando de un momento a otro el 24% de riesgo, esto indica que se deben mantener normas y reglas internas que conlleven a beneficiar a la hacienda, específicamente en el uso y análisis de los indicadores financieros en la toma de decisiones.

3. – Identificar la situación donde se identificó el tipo de cumplimiento financiero acorde a las normas impuestas por el régimen tributario, la situación, el mantener un nivel de confianza del 60%, a pesar de considerarse como moderado, este en un corto plazo podría cambiar y generar perjuicio a la hacienda, por lo tanto, se recomienda a la hacienda que deben mantener coordinación, planificación, uso de reglas y políticas y optimización de los indicadores financieros.

El análisis financiero de la Hacienda Erikita, y la interpretación de la información financiera y económica, permitirán tomar decisiones efectivas en cuanto a la planeación, organización, dirección y control empresarial; lo que repercutiría en la eficiencia, eficacia y economía de los recursos que gestiona la empresa.

Bibliografía

- Álvarez, A. (2013). *La medición de la eficiencia y la productividad*. Madrid: Difusora Larousse-Ediciones Pirámide.
- Arens, A. A., Randal J, E., & Hark S, B. (2017). *Auditoría: Un Enfoque Integral*. México: Pearson Prentice Hall.
- Ballou, R. (2013). *Logística Empresarial: Control y Planificaciones*. Madrid: DIAZ de SANTOS.
- Besterio, V. M. (2016). *Contabilidad financiera superior*. Madrid: PIRAMIDE.
- Brull, A. E. (2015). *La Gestión de procesos en las organizaciones*. Madrid: AROLA.
- Chiriguaya & Chiriguaya. (2015). Impacto Financiero del sistema de control interno en la liquidez de la cooperativa de transporte de pasajeros Santa Lucia CIA. LTDA.: Guayaquil: Universidad Politécnica SALESIANA del Ecuador, Carrera Contabilidad y Auditoría.
- DE Jaime, E. J. (2016). *La rentabilidad: Análisis de costes y resultados*. Madrid: ESIC EDITORIAL.
- De Lima Et Al. (2017). Fundamentos de Contabilidad de Sociedades. En B. T. Rosa Olias De Lima y Heras. Madrid: PIRAMIDE.
- Díaz & Vázquez. (2013). *NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera*. Madrid: BRESCA.
- Escalante, A. (2016). *Los enemigos del comercio III*. Madrid: ESPASA LIBROS S.L.U.
- Estandarización, O. I. (s.f.). *ISO 9000*.
- Estrada, L. V. (2014). Diagnóstico financiero de la empresa PROCOPAL. Universidad de Medellín, Facultad de Ingeniería Empresarial: Especialización en Gestión Financiera Empresarial.

- Estupiñan Gaitan , R., & W. Niebel, B. (2015). *Control interno y fraudes: Analisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá: Ecoediciones.
- Estupiñan, G. R. (2016). *Control Interno y Fraudes*. Barcelona: ECOE EDICIONES.
- Fuero, B. M. (2017). *Reglamentos de Control Interno Local*. Madrid: ARANZADI.
- Gaitán, R. E. (2015). *Control interno y fraudes*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Galbraith, J. (2016). *Desigualdad y Desequilibrio: El Análisis profundo y vanguardista sobre el sector financiero y la dsigualdad de las rentas*. Madrid: RBA LIBROS.
- Garach, L. R. (15 de 04 de 2016). *DelSol*.
- Giral, F., Giral, A., & Giral, J. (2017). *Cultura de efectividad 2.0*. México: LID Editorial mexicana.
- Gonzales, M. J. (2017). *Gestión del conocimiento, capital intelectual e indicadores aplicados*. Madrid: DIAZ DE SANTOS.
- Hazlitt, H. (2018). *Economia en una lección*. Madrid: Union Editorial S.A.
- Hernandez, D. S. (2013). *Imperio Invensible*. Barcelona: Del Bronce.
- Hernandez, S. R. (2014). *Fundamentos de metodologia de investigación*. México: McGraw-Hill.
- Hidalgo, V. J. (2016). Propuesta simplificada de planificación tributaria para una empresa con actividad económica de Cultivo de Banano. Machala: Universidad Técnica de Machala. Unidad académica de Ciencias EMPRESARIALES: Carrera de COntabilidad y Auditoría.
- Layme Mamani, E. S. (2014). *Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto*. Moquegua.

- Llorente, O. J. (2015). *Planificación Estratégica y Control de Gestión*. Barcelona: CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS.
- Mantilla B, S. A. (2013). *Auditoría del control interno*. Bogotá: ECOEDICIONES.
- Marroquin, C. A. (2016). Control interno y su relación con la presentación de los estados financieros en la empresa de transporte de carga del distrito la Victoria en el año 2015. Lima-Perú: Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad .
- Martín, M. E. (2015). *Gestión de conflictos y procesos de mediación*. Madrid : ESIC EDITORIAL.
- Martínez, M. A. (2014). *Gestión por procesos de negocio: Organización Horizontal*. Madrid: ECOBBOK: EDITORIAL DEL ECONOMISTA.
- Murphy, J. (2016). *Análisis técnico de Iso mercado financieros*. Madrid: EDICIONES GESTIÓN 2000.
- Orantes, F. R. (2018). *Voluntariado, Gestión, Intervención y efectividad*. Madrid: ALCALA GRUPO EDITORIAL.
- Palacios, Q. J. (2016). Aplicabilidad de la Sección 29 de la NIIF para las Pymes "Impuesto a las Ganancias" a la luz de la normativa tributaria ecuatoriana. Quito: Instituto de Altos Estudios Nacionales. Maestría en Administración Tributaria.
- Pardo, A. J. (2017). *Gestión por procesos y riesgo operacional*. Barcelona: AENOR: Asociación Española de Normalización.
- Pérez, C. (2016). *Gestión por procesos*. Barcelona: ESIC.
- Pérez, L. C. (2018). *Administración avanzada de sistemas operativos: Servicio de Directorio, procesos y acceso remoto*. Madrid: AUTOEDICIONES TAGUS.

- Pérez, R. (2015). *La Gestión Financiera de la Empresa*. Madrid: ESIC.
- Ponci, D. (2013). *Animarse a empresnder*. México: Univ. Nacional de Villa María.
- Posso Rodelo, J., & Barrios Barrios, M. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros Ecoturísticos Nativos Activos Ecohotel La Cocotera*. Cartagena de Indias.
- Pucheu, A. (2017). *Coaching para la efectividad organizacional*. Madrid: EDICIONES UC.
- Rivero, J. (2015). *COntabilidad Financiera*. Madrid: EDISOFER S.L.
- Rodriguez, F. M. (2018). *Procesos de trabajo: Teoria y Casos prácticos*. México: PRENTICE-HALL.
- Ros, M. L. (2017). *Production Planning and Control*. Madrid: EDIORIAL DIEGO MARIN.
- Sánchez & Toboada. (2015). Diseño y Propuesta de un Sistema de Control Interno Administrativo - Financiero basado en el Modelo Coso Erm, para mejorar la identificación y análisis de riesgos, aplicado al Grupo Corporativo Mary Carmen, Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua. En T. V. Sánchez Paredes Geomayra Catherine. Latacunga: ESPE, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio, Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría.
- Sanches, O. (2015). *Análisis del sistema financiero y procedimientos de calculo*. Madrid: Ediciones PARANINFO S.A.
- SENPLADES. (2018). *Nueva Constitución de la República del Ecuador. Art. 300*. Quito: SENPLADES.
- Serrano, Z. S. (2018). *Impuestos Especiales*. Madrid: CENTRO ESTUDIOS FINANCIEROS.

- Servin, L. (2016). *DELOITTE*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>
- Sosa Pérez, L. M. (2015). *El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa Golden Amazon Group SAC*. LIMA.
- SRI. (2013). *Ley de REgimen Tributario*. Quito: SRI.
- Tapia, G. J. (2017). *Rentabilidad, inversión y crisis: Teorías económicas y datos empiricos*. Barcelona: MAIA EDITORES.
- Teruel, S. (04 de 05 de 2017). *Captio*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Tortosa, V. (2014). *Metodología de la Investigación Científica*. Madrid: UNIVERSIDAD DE ALICANTE .
- Uriz, P. M. (2014). *Metodología para la investigación: Grado, Postgrado, Doctorado*. Madrid: EUNATE.
- Vilajosa, R. J. (2016). *Derecho en acción: La dimensión social de las normas jurídicas*. Madrid: MARCIAL PONS.

ANEXO 1. URKUND

Quevedo, 17 de agosto del 2018

Ingeniero M.Sc.

Roque Vivas Moreira

DIRECTOR UNIDAD DE POSGRADO UTEQ.

En su despacho.

De mi consideración:

Informo a usted que el proyecto de investigación del Ing. **ALFREDO AGAPITO VERA RAMOS**, Postgradista de la Maestría en Contabilidad y Auditoría cuyo tema es: **CONTROL INTERNO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA EFICIENCIA CONTABLE TRIBUTARIA DE LA HACIENDA ERIKITA DEL CANTÓN PUEBLOVIEJO EN EL AÑO 2016-2017**, fue analizada mediante la herramienta Antiplagio URKUND, la misma que emitió un porcentaje de 5% por lo que a continuación se presenta captura de imagen de resultados.



Atentamente,



Ing. Jenny Maldonado Castro M.Sc.

DIRECTORA PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Anexo 2 Solicitud de permiso de estudio en Hacienda Erikita

Puebloviejo, 21 de agosto de 2017

Sra.
Guerrero Bravo Myrna Pastora.
Gerente Propietaria Hacienda Erikita.

De mi consideración:

Por medio de la presento expreso saludos de consideración y estima, a la vez que le solicito de la manera más comedida me permita realizar mi Tema de Investigación de Tesis titulado “**CONTROL INTERNO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA EFICIENCIA CONTABLE TRIBUTARIA DE LA HACIENDA ERIKITA DEL CANTÓN PUEBLOVIEJO EN EL AÑO 2016-2017**”, previa la obtención del Grado Académico de Magíster en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

Esperando una respuesta favorable, me despido a usted.

Atentamente;

Ing. Alfredo Agapito Vera Ramos
C.C 120542406-0

Anexo 3 Autorización de Estudio en Hacienda Erikita



HACIENDA ERIKITA GUERRERO BRAVO MYRNA PASTORA

R.U.C. 1202075774001

Dirección: Puebloviejo – Km 5 Vía San Juan Isla de Bejucal

Email: hacienda_erikita@hotmail.com

Puebloviejo, 21 de Agosto del 2017

Señores:

Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Ciudad. -

De mis consideraciones

Por medio de la presente y en mi calidad de empleador autorizo al Ing. Alfredo Agapito Vera Ramos con número de cédula 120542406-0 para que realice el perfil de investigación previo la obtención del grado académico de magíster en Contabilidad y Auditoría, así como las facilidades necesarias para el desarrollo de su trabajo final.

Atentamente,

Guerrero Bravo Myrna Pastora
Gerente Propietaria
Hacienda Erikita

Anexo 4 Certificado de culminación de proyecto



HACIENDA ERIKITA GUERRERO BRAVO MYRNA PASTORA

R.U.C. 1202075774001

Dirección: Pueblo Viejo – Km 5 Vía San Juan Isla de Bejucal

Email: hacienda_erikita@hotmail.com

Pueblo Viejo, 13 de Julio del 2018

Señores:

Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Ciudad. -

CERTIFICO:

Que, el Ing. Alfredo Agapito Vera Ramos portador de la cedula de ciudadanía # 120542406-0 ha desarrollado su proyecto de investigación previo la obtención del grado académico de magíster en Contabilidad y Auditoría, mismo que se titula “**CONTROL INTERNO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA EFICIENCIA CONTABLE TRIBUTARIA DE LA HACIENDA ERIKITA DEL CANTÓN PUEBLOVIEJO EN EL AÑO 2016-2017**”

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad; concedo este documento para que el interesado le dé el uso que estime conveniente.

Atentamente,

Guerrero Bravo Myrna Pastora
Gerente Propietaria
Hacienda Erikita

Anexo 5 Estado de Situación financiera Hacienda Erikita Año 2016

HACIENDA ERIKITA COD 150370 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016		
CUENTAS	SALDOS HDA.ERIKITA (BANANO) MYRNA GUERRERO	
ACTIVOS		7.073.595,56
ACTIVO CORRIENTE		315.314,91
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		149.622,46
CAJA GENERAL	73.019,26	
BANCO PICHINCHA	40.353,86	
BANCO PACIFICO	36.249,34	
ACTIVOS FINANCIEROS		163.838,71
CUENTAS POR COBRAR UBESA	118.491,54	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	45.347,17	
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		1.853,74
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR EMPRESA (I. RENTA)	1.853,74	
ACTIVO NO CORRIENTE		6.758.280,65
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		4.230.912,06
TERRENOS	1.535.000,00	
INFRAESTRUCTURA	2.354.086,49	
MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS	11.695,92	
MAQUINARIAS	283.467,15	
VEHICULOS	17.045,00	
EQUIPO DE COMPUTACION	6.146,00	
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	12.171,50	
EQUIPO DE SEGURIDAD	11.300,00	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.205.365,75
ACTIVOS BIOLOGICOS	1.205.365,75	
DEPRECIACION ACUMULADA		-205.610,83
DEPRECIACION ACUMULADA 2015	-205.610,83	
DEPRECIACION NORMAL 2016	0,00	
CUENTAS POR COBRAR A LARO PLAZO		1.527.613,67
CTAS POR COBRAR CRISTOBAL GALARZA	1.527.613,67	
PASIVOS		2.858.951,83
PASIVO CORRIENTE		693.656,31
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		183.744,00
ACREEDORES COMERCIALES	183.744,00	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0,00	
OTRAS OBLIGACIONES		509.912,31
CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1.288,48	
CON EL IESS	193.475,55	
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	43.875,12	
PARTICIPACION TRABAJADORES	271.273,16	
PASIVO NO CORRIENTE		2.165.295,52

CUENTAS Y DCTOS POR PAGAR LOCALES		0,00
CUENTAS POR PAGAR	0,00	
OBLIGACIONES CON INST. FINANC. LOCALES		1.435.295,52
BANCO DEL PACIFICO 1	53.190,17	
BANCO DEL PACIFICO 2	63.593,08	
BANCO DEL PACIFICO 3	500.000,00	
BANCO PICHINCHA	543.512,31	
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	274.999,96	
OBLIGAC. CON INST. FINANC. DEL EXTERIOR		730.000,00
LAAD AMERICAS OPERACIÓN TRES	730.000,00	
PATRIMONIO		4.214.643,73
Utilidad Años Anteriores	61.973,31	
Revalorización por Adopción NIIF primera vez	2.704.780,25	
Utilidad año Corrientes	1.447.890,17	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		7.073.595,56

Anexo 6 Estado de Resultados Integral

HACIENDA ERIKITA COD 150370 ESTADO DE RESULTADOS INTERGRAL CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016		
DETALLE	SALDOS	HDA.ERIKITA
		MYRNA GUERRERO
INGRESOS		6.375.473,45
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		6.375.473,45
POR VENTA DE BANANO (CAJAS)	6.375.473,45	
COSTOS Y GASTOS		
		4.566.985,70
COSTOS DE PRODUCCION		4.357.095,53
SUELDOS, SALARIOS MATERIA GRAVADA IESS	995.431,40	
DECIMO TERCERO	82.952,62	
DECIMO CUARTO	79.591,78	
APORTE PATRONAL IESS	120.944,92	
FONDO DE RESERVA PLANILLA IESS	69.312,46	
HONORARIOS PROFESIONALES	7.946,54	
MANT, Y REPARACIONES	1.618.832,98	
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3.164,54	
SUMINISTROS, MATERIALES Y REPUESTOS	582.955,81	
TRANSPORTE	574.101,14	
INTERESES A TERCEROS LOCALES (LOGBAN)	2.808,88	
SEGUROS Y REASEGUEROS	738,20	
SERVICIOS PUBLICOS	5.844,63	
OTROS SERVICIOS	157.514,00	
OTROS BIENES	23.119,69	
IVA QUE SE CARGA AL GASTO	31.835,94	
DEPRECIACIONES		0,00
MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS	0,00	
MAQUINARIAS	0,00	
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	0,00	
EQUIPO DE SEGURIDAD	0,00	
GASTOS FINANCIEROS (INTERESES)		209.890,17
BANCO DEL PACIFICO 1	10.655,10	
BANCO DEL PACIFICO 2	11.542,80	
BANCO PICHINCHA 2	32.035,39	
BANCO PICHINCHA 3	16.533,68	
BANCO PICHINCHA 4	9.977,45	
BANCO PICHINCHA REFINANCIAMIENTO	12.987,78	
LAAD AMERICAS 3	85.656,26	
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	30.501,71	
UTILIDAD ANTES DE IMPTOS Y TRABAJADORES		1.808.487,75

15% PARTICIPACION TRABAJADORES	(271.273,16)
IMPUESTO A LA RENTA UNICO AL BANANO	(89.324,42)
UTILIDAD LIQUIDA	1.447.890,17

CONCILIACION TRIBUTARIA

UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.808.487,75
(-) 15% TRABAJADORES	-271.273,16
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES (MULTA DE UBESA)	85.656,26
(-) DEDUCCIONES POR LEYES ESPECIALES	0,00
(-) DEDUCCIONES POR INCREMENTO NETO EMPLEADOS	0,00
(-) 150% ADICIONAL	0,00
(-) INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA UNICO DEL BANANO	-6.375.473,45
(+) COSTOS Y GASTOS DEDUCIB. PARA GENERAR INGR. EN IMPTO UNICO/BANANO, MAS UTIL.TRABAJ.	4.752.602,60
UTILIDAD GRAVABLE	0,00
SUELDOS Y SALARIOS EN RELACION DE DEPENDENCIA	0,00
(-) APOORTE IEES	0,00
(-) GASTOS PERSONALES	0,00
BASE IMPONIBLE GRAVADA	0,00
IMPTO RENTA CAUSADO	0,00
(-) ANT. DETERMINADO CORRESPONDIENTE EJERCICIO FISCAL CORRIENTE	0,00
(=) IMPUESTO RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	0,00
(=) CREDITO TRIBUTARIO GENERADO POR EL ANTICIPO	0,00
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	0,00
(-) RETENCION EN LA FUENTE REALIZADAS EN EL EJERCICIO	0,00
(-) RETENCION EN LA FUENTE REALIZADAS EN EL EJERCICIO EN RELACION DE DEPENDENCIA	0,00
(-) CREDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA RENTA	0,00
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	0,00
(+) IMPUESTO A LA RENTA UNICO AL BANANO (RETENCIONES)	89.324,42
(-) CREDITO TRIBUTARIO PARA LIQUIDAR IMPUESTO A LA RENTA UNICO AL BANANO (RETENCIONES)	-89.324,42
IMPUESTO A LA RENTA A FAVOR	0,00

Anexo 7 Estados de Resultados financiera año 2017 Hacienda Erikita

HACIENDA ERIKITA COD 150370 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017		
CUENTAS	SALDOS HDA.ERIKITA (BANANO) MYRNA GUERRERO	
ACTIVOS		6.934.074,30
ACTIVO CORRIENTE		238.730,79
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		123.868,35
CAJA GENERAL	10.569,00	
BANCO PICHINCHA	29.463,21	
BANCO PACIFICO	83.836,14	
 ACTIVOS FINANCIEROS		113.008,70
CUENTAS POR COBRAR UBESA	89.568,08	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	23.440,62	
 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		1.853,74
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR EMPRESA (I.RENTA)	1.853,74	
 ACTIVO NO CORRIENTE		6.695.343,51
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		4.230.912,06
TERRENOS	1.535.000,00	
INFRAESTRUCTURA	2.354.086,49	
MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS	11.695,92	
MAQUINARIAS	283.467,15	
VEHICULOS	17.045,00	
EQUIPO DE COMPUTACION	6.146,00	
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	12.171,50	
EQUIPO DE SEGURIDAD	11.300,00	
 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.205.365,75
ACTIVOS BIOLOGICOS	1.205.365,75	
 DEPRECIACION ACUMULADA		-205.610,83
DEPRECIACION ACUMULADA 2015	-205.610,83	
DEPRECIACION NORMAL 2016	0,00	
 CUENTAS POR COBRAR A LARO PLAZO		1.464.676,53
CTAS POR COBRAR CRISTOBAL GALARZA	1.464.676,53	
 PASIVOS		2.225.755,64
PASIVO CORRIENTE		651.353,81
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		171.921,86
ACREEDORES COMERCIALES	171.921,86	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0,00	

OTRAS OBLIGACIONES		479.431,95
CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1.169,16	
CON EL IESS	193.475,55	
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	0,00	
PARTICIPACION TRABAJADORES	284.787,24	
 PASIVO NO CORRIENTE		 1.574.401,83
CUENTAS Y DCTOS POR PAGAR LOCALES		0,00
CUENTAS POR PAGAR	0,00	
 OBLIGACIONES CON INST. FINANC. LOCALES		 1.064.401,83
BANCO DEL PACIFICO 3	437.604,76	
INTERNACIONAL 1	22.234,27	
BANCO PICHINCHA REFINANCIAMIENTO	444.146,19	
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	160.416,61	
 OBLIGAC. CON INST. FINANC. DEL EXTERIOR		 510.000,00
LAAD AMERICAS OPERACION TRES	510.000,00	
 PATRIMONIO		 4.708.318,66
Utilidad Años Anteriores	476.701,44	
Revalorización por Adición NIIF primera vez	2.704.780,25	
Utilidad año corriente	1.526.836,97	
 TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		 6.934.074,30

Anexo 8 Estado de Resultados Integrales 2017

HACIENDA ERIKITA COD 150370		
ESTADO DE RESULTADOS INTERGRAL		
CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017		
DETALLE	SALDOS HDA.ERIKITA MYRNA GUERRERO	
INGRESOS		6.285.112,25
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		6.285.112,25
POR VENTA DE BANANO (CAJAS)	6.285.112,25	
COSTOS Y GASTOS		4.386.530,64
COSTOS DE PRODUCCION		4.198.055,20
SUELDOS, SALARIOS MATERIA GRAVADA IESS	951.287,50	
DECIMO TERCERO	79.273,96	
DECIMO CUARTO	75.973,96	
APORTE PATRONAL IESS	115.581,43	
FONDO DE RESERVA PLANILLA IESS	75.737,20	
HONORARIOS PROFESIONALES	1.300,00	
MANT, Y REPARACIONES	1.696.024,28	
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	102.341,16	
SUMINISTROS, MATERIALES Y REPUESTOS	570.588,15	
TRANSPORTE	404.309,31	
INTERESES A TERCEROS LOCALES (LOGBAN)	589,32	
SEGUROS Y REASEGUEROS	738,20	
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	5.558,96	
SERVICIOS PUBLICOS	4.577,01	
OTROS SERVICIOS	68.409,50	
OTROS BIENES	21.452,45	
IVA QUE SE CARGA AL GASTO	24.312,81	
DEPRECIACIONES		0,00
MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS	0,00	
MAQUINARIAS	0,00	
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	0,00	
EQUIPO DE SEGURIDAD	0,00	
GASTOS FINANCIEROS (INTERESES)		188.475,44
BANCO DEL PACIFICO 1	1.196,70	
BANCO DEL PACIFICO 2	1.671,30	
BANCO DEL PACIFICO 3	44.766,00	
INTERNACIONAL 1	3.608,03	
BANCO PICHINCHA REFINANCIAMIENTO	46.535,76	
LAAD AMERICAS 3	64.403,07	
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	26.294,58	

UTILIDAD ANTES DE IMPTOS Y TRABAJADORES	1.898.581,61
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	(284.787,24)
IMPUESTO A LA RENTA UNICO AL BANANO	(86.957,40)
UTILIDAD LIQUIDA	1.526.836,97

CONCILIACION TRIBUTARIA

UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.898.581,61
(-) 15% TRABAJADORES	-284.787,24
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES DEL EXTERIOR	64.403,07
(-) DEDUCCIONES POR LEYES ESPECIALES	0,00
(-) DEDUCCIONES POR INCREMENTO NETO EMPLEADOS	0,00
(-) 150% ADICIONAL	0,00
(-) INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA UNICO DEL BANANO	-6.285.112,25
(+) COSTOS Y GASTOS DEDUCIB. PARA GENERAR INGR. EN IMPTO UNICO/BANANO, MAS UTIL. TRABAJ.	4.606.914,81
UTILIDAD GRAVABLE	0,00
SUELDO Y SALARIOS EN RELACION DE DEPENDENCIA	0,00
(-) APOORTE IESE	0,00
(-) GASTOS PERSONALES	0,00
BASE IMPONIBLE GRAVADA	0,00
IMPTO RENTA CAUSADO	0,00
(-) ANT. DETERMINADO CORRESPONDIENTE EJERCICIO FISCAL CORRIENTE	0,00
(=) IMPUESTO RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	0,00
(=) CREDITO TRIBUTARIO GENERADO POR EL ANTICIPO	0,00
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	0,00
(-) RETENCION EN LA FUENTE REALIZADAS EN EL EJERCICIO	0,00
(-) RETENCION EN LA FUENTE REALIZADAS EN EL EJERCICIO EN RELACION DE DEPENDENCIA	0,00
(-) CREDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA RENTA	0,00
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	0,00
(+) IMPUESTO A LA RENTA UNICO AL BANANO (RETENCIONES)	86.957,40
(-) CREDITO TRIBUTARIO PARA LIQUIDAR IMPUESTO A LA RENTA UNICO AL BANANO (RETENCIONES)	-86.957,40
IMPUESTO A LA RENTA A FAVOR	0,00

Anexo 9 Registro único de contribuyentes de la Hacienda Erikita



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1202075774001

APELLIDOS Y NOMBRES: GUERRERO BRAVO MYRNA PASTORA

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI

CALIFICACIÓN ARTESANAL:

NUMERO:

FEC. NACIMIENTO: 22/08/1964

FEC. ACTUALIZACION: 22/03/2017

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 05/02/1996

FEC. SUSPENSION DEFINITIVA:

FEC. INSCRIPCION: 23/03/2000

FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

CULTIVO DE BANANO

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: PUEBLO VIEJO Parroquia: SAN JUAN Número: S/N Referencia: A DOS KILOMETROS DE LA HACIENDA VOLUNTAD DE DIOS Teléfono: 042627070 Email: hacienda_erikita@hotmail.com Celular: 0969799773

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA, PERSONAS NATURALES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

Señalados los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gob.ec.
Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 003

ABIERTOS: 2

JURISDICCION: \ ZONA 5\ LOS RIOS

CERRADOS: 1

Firma del Contribuyente

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de él se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: OKAM160707

Lugar de emisión: BABAHoyo/AV. ENRIQUE

Fecha y hora: 14/12/2017 15:05:29



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1202075774001

APELLIDOS Y NOMBRES: GUERRERO BRAVO MYRNA PASTORA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO:	001	ESTADO	ABIERTO	MATRIZ	FEC. INICIO ACT. 05/02/1996
NOMBRE COMERCIAL:	HACIENDA ERIKITA				FEC. CIERRE:
					FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

CULTIVO DE BANANO

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: PUEBLO VIEJO Parroquia: SAN JUAN N Número: S/N Referencia: A DOS KILOMETROS DE LA HACIENDA VOLUNTAD DE DIOS Carretero: SAN JUAN - LA ISLA 3 EJUCAL Kilómetro: 5 Email: hacienda_erikita@hotmail.com Celular: 0969799773

No. ESTABLECIMIENTO:	002	ESTADO	ABIERTO	LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT. 21/10/2015
NOMBRE COMERCIAL:	HACIENDA CIRUELO II Y III				FEC. CIERRE:
					FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: PUEBLO VIEJO Parroquia: PUEBLOVIEJO Número: S/N Referencia: FRENTE A LA HACIENDA CIRUELO I Bloque: HACIENDA CIRUELO II Y III Celular: 0969799773 Email: hacienda_erikita@hotmail.com


FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: DKAM160707

Lugar de emisión: BABAHOYO/AV. ENRIQUE

Fecha y hora: 14/12/2017 15:05:29



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1202075774001

APELLIDOS Y NOMBRES: GUERRERO BRAVO MYRNA PASTORA

No. ESTABLECIMIENTO:	003	ESTADO	CERRADO LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.	17/05/2016
NOMBRE COMERCIAL:	HACIENDA NOELIA			FEC. CIERRE:	22/03/2017
				FEC. REINICIO:	

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

CULTIVO DE ARROZ

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: PUEBLO VIEJO Parroquia: SAN JUAN Número: S/N Referencia: FRENTE A HACIENDA ERIKITA
Edificio: HACIENDA NOELIA Kilómetro: 5 Camino: VIA ISLA DE BEJUCAL Celular: 0969799773 Email: myrgue@hotmail.com


FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y veraces, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: DKAM160707

Lugar de emisión: BABAHÖYO, V. ENRIQUE

Fecha y hora: 14/12/2017 15:05:29

Anexo 10 Papeles de trabajo objetivo específico 1

	AUDITORES CONSULTORES VERA & ASOCIADOS	
	DESCRIPTIVO DE CONTROL INTERNO	
	HACIENDA ERIKITA	
	ENTREVISTADO:	Sr. Xavier Orbe
CARGO:	Jefe financiero	PT N° A-02
FECHA:	30/05/2018	
¿La contabilidad utiliza el plan de cuentas emitido por la Superintendencia de compañías como guía?		
Respuesta: La empresa cuenta con un software contable el cual incluye los módulos de contabilidad general, roles, inventarios y facturación. Este software tiene un plan de cuenta general y no está adaptado a las exigencias y realidad de la empresa.		
ELABORADO POR: Alfredo V.		

Objetivo 1:	Determinar los factores contables y financieros dentro del proceso operativo interno de la empresa que llevan a la toma de decisiones.					
Interrogante:	¿Las transacciones se contabilizan diariamente?					PT A-03
Procedimiento:	Verificar el registro oportuno de las transacciones en el sistema de contabilidad					
PERIODO	FECHA DE DOCUMENTO	FECHA DE REGISTRO	PROVEEDOR	FACTURA	CONDICION	OBSERVACION
ene-16	16/01/2016	19/02/2016	GARCIA RIZO ANGELA MA	001-001-000000104	0	Registro en fecha de declaración
mar-16	02/03/2016	02/03/2016	LUIS LBERTO DUCHI SHUN	002-001-000000532	1	Registro correcto
jul-16	15/07/2016	15/07/2016	FERTIRIOS S.A.	001-001-000000401	1	Registro correcto
ago-16	23/08/2016	22/09/2016	AGROPRODUZCA S.A.	002-002-000004258	0	Registro en fecha de declaración
nov-16	02/03/2016	02/03/2016	ECUAQUIMICA C.A.	014-001-000571320	1	Registro correcto
feb-17	15/07/2016	15/07/2016	LOGBAN S.A.	0001-001-00000416	1	Registro correcto
abr-17	08/04/2017	21/05/2017	ATIMASA S.A.	001-003-000004052	0	Registro en fecha de declaración
jun-17	29/06/2017	29/06/2017	ILGA SA	001-003-000050294	1	Registro correcto
sep-17	19/09/2017	20/10/2017	LOVATO SA	001-001-000000649	0	Registro en fecha de declaración
dic-17	06/12/2017	06/12/2017	AGRIPAC SA	001-001-0000602701	1	Registro correcto
0	No cumple	(Registro fecha diferentes)				
1	Cumple	(Verificación documento físico con registro)				
Elaborado por: A.V			Supervisado por: J.M			



**AUDITORES CONSULTORES
VERA & ASOCIADOS**
DESCRIPTIVO DE CONTROL INTERNO

HACIENDA ERIKITA

ENTREVISTADO: Sr. Ronald Isaza
CARGO: Jefe administrativo
FECHA: 30/05/2018

PT N° A-04

¿Se dispone de un software para contabilidad?

Respuesta: Contamos con un sistema desde el año 2008 llamado GÉNESIS en el cual esta almacenada la información contable de la empresa, con respecto a su funcionalidad, no esta al 100% debido a que hay módulos no utilizados por falta de capacitación. También el funcionario menciona que en la actualidad hay mejores programas contables que simplifica la generación de reportes.

ELABORADO POR: Alfredo V.



**AUDITORES CONSULTORES
VERA & ASOCIADOS**
DESCRIPTIVO DE CONTROL INTERNO

HACIENDA ERIKITA

ENTREVISTADO: Sr. Ronald Isaza
CARGO: Jefe administrativo
FECHA: 30/05/2018

PT N° A-05

¿Dispone la empresa de los medios necesarios y espacio físico para el archivo y conservación de la documentación contable?

Respuesta: La empresa tiene dos bodegas para el archivo de documentos tributarios y administrativos, una en donde se almacena información de los últimos dos años y la otra donde se almacena documentos desde dos años hacia atrás.

ELABORADO POR: Alfredo V.



**AUDITORES CONSULTORES
VERA & ASOCIADOS**
DESCRIPTIVO DE CONTROL INTERNO

HACIENDA ERIKITA

ENTREVISTADO: Sr. Xavier Orbe

CARGO: Jefe financiero

FECHA: 30/05/2018

PT N° A-06

¿Garantiza el sistema la no alteración de datos una vez que éstos han sido registrados?

Respuesta: Para el ingreso al software se solicita un usuario y contraseña al cual tienen acceso además del jefe financiero el jefe administrativo y auxiliares contables y financieros. Según el funcionario esto genera un poco de riesgo.

ELABORADO POR: Alfredo V.

Anexo 11 Papeles de trabajo objetivo específico 2

		AUDITORES CONSULTORES VERA & ASOCIADOS				
Objetivo 2:	Verificar el cumplimiento de normas y reglas internas que conlleven al cumplimiento de los indicadores financieros como factores de rentabilidad.					
Interrogante:	¿Se concilian los registros de la contabilidad con los anexos detallados de las cuentas?				PT B-02	
Procedimiento:	Verificar los rubros incluidos en las facturas con los memorandum, guías de remisión, notas de entrega, etc.					
FECHA	FACTURA	DOC. VERIFICACION	PROVEEDOR	VALOR	CONDICION	OBSERVACION
15-mar-16	002-004-000006387	Guia de remisión	LOGISTICA BANANERA S.A.	3.685,33	1	Conciliación correcta
29-may-16	002-001-000002499	Nota de entrega	TALLERES GUEVARA S.A. TAGUESA	4.877,53	1	Conciliación correcta
21-sep-16	001-001-000003426	Guia de remisión	BIOAGROTECSA CIA LTDA	4.950,00	1	Conciliación correcta
17-oct-16	002-004-000010703	Guia de remisión	LOGISTICA BANANERA S.A.	6.593,94	1	Conciliación correcta
16-dic-16	001-001-000001382	Guia de remisión	AGROBIMSA	10.572,80	0	Insumos facturados y no entregados, no se emitió nota de credito. Valor \$ 471,50
30-ene-17	001-001-000003110	Memorandum	MAZACON CHAFLA JULIO PIO	2.492,80	1	Conciliación correcta
7-abr-17	122-001-000048432	Guia de remisión	AGRIPAC S.A.	3.170,07	1	Conciliación correcta
31-jul-17	001-001-000034024	Memorandum	MAZACON CHAFLA JULIO PIO	2.492,80	1	Conciliación correcta
10-oct-17	005-004-000004790	Guia de remisión	LOGISTICA BANANERA	11.963,56	0	Insumos facturados y no entregados, se emitió nota de credito en diciembre 2017 . Valor \$ 2855,00
28-nov-17	122-001-000052879	Guia de remisión	AGRIPAC SA	10.033,99	1	Conciliación correcta
0	No cumple	(Diferencias)				
1	Cumple	(Verificación)				
Elaborado por: A.V Supervisado por: J.M						



**AUDITORES CONSULTORES
VERA & ASOCIADOS
DESCRIPTIVO DE CONTROL INTERNO**

HACIENDA ERIKITA

ENTREVISTADO: Gerente General

FECHA: 14/06/2018

PT N° B-03

¿Se actualiza el valor de los terrenos donde se asienta la plantación con avalúos realizados por peritos?

Respuesta: La Hacienda erikita esta conformada por 28 predios que totalizan 308 Ha en la cual se asienta la plantación, el último avalúo realizado al total de hectáreas fue en el año 2008 el cual de solicito para tramitar un crédito. .

ELABORADO POR: Alfredo V.



**AUDITORES CONSULTORES
VERA & ASOCIADOS**

Objetivo 2:	Verificar el cumplimiento de normas y reglas internas que conlleven al cumplimiento de los indicadores financieros como factores de rentabilidad.						
Interrogante:	¿Se comprueba antes del cierre del balance que se haya registrado todas las provisiones y amortizaciones correspondientes?					PT B-04	
Procedimiento:	Constatar la porción a corto plazo de deuda financiera a largo plazo. Corte enero 01 de 2017.						
BANCO	MONTO	FECHA DE OPERACIÓN	PLAZO AÑOS	ABONO CAPITAL	INTERES	CONDICION	OBSERVACION
PICHINCHA 3	240.000,00	01/03/2014	5	45.044,42	11.767,66	1	Asiento de reclasificación realizado y registrado
PICHINCHA 2	560.000,00	01/03/2014	5	89.412,73	29.196,47	0	No existe reclasificación al activo corriente
PICHINCHA 4	150.000,00	01/12/2014	3	41.471,05	9.204,62	0	No existe reclasificación al activo corriente
PACIFICO 1	437.500,00	01/07/2012	5	45.044,42	10.655,10	1	Asiento de reclasificación realizado y registrado
PACIFICO 2	437.500,00	01/08/2012	5	89.412,73	11.542,80	1	Asiento de reclasificación realizado y registrado
PACIFICO 3	500.000,00	01/09/2016	4	41.471,05	11.191,50	1	Asiento de reclasificación realizado y registrado
LAAD 3	1.500.000,00	01/03/2013	6	220.000,00	85.656,26	1	Asiento de reclasificación realizado y registrado
CFN	550.000,00	01/01/2013	6	91.666,68	29.099,34	1	Asiento de reclasificación realizado y registrado
TOTAL				663.523,08	198.313,75		
Ponderación porcentual		80%					
0	No cumple	(No existe reclasificación en el activo corriente periodo 2017)					
1	Cumple	(Registro del abono de capital en el activo corriente periodo 2017)					
Elaborado por: A.V		Supervisado por: J.M					



**AUDITORES CONSULTORES
VERA & ASOCIADOS**

DESCRIPTIVO DE CONTROL INTERNO

HACIENDA ERIKITA

ENTREVISTADO: Sr. Xavier Orbe

CARGO: Jefe financiero

FECHA: 16/06/2018

PT N° B-05

¿Se emiten estados financieros mensuales?

Respuesta: Los estados financieros se los emiten cada trimestre generalmente por solicitud de las instituciones financieras. Internamente gerencia solicita reportes de cuentas de los rubros importantes.

ELABORADO POR: Alfredo V.



**AUDITORES CONSULTORES
VERA & ASOCIADOS**

DESCRIPTIVO DE CONTROL INTERNO

HACIENDA ERIKITA

ENTREVISTADO: Gerente General

FECHA: 16/06/2018

PT N° B-06

¿Se utiliza indicadores financieros en la toma de decisiones?

Respuesta: No es común la utilización de indicadores financieros, para la toma de decisiones utilizamos datos como la producción, el enfunde de racimos y el costo de producción por caja que incluye materiales directos, mano de obra y otros costos indirectos, de esta manera proyectamos nuestros objetivos.

ELABORADO POR: Alfredo V.

Anexo 12 Papeles de trabajo objetivo específico 3

	AUDITORES CONSULTORES	
	VERA & ASOCIADOS	
	DESCRIPTIVO DE CONTROL INTERNO	
	HACIENDA ERIKITA	
ENTREVISTADO:	Sr. Ronald Isaza	PT N° C-02
CARGO:	Jefe administrativo	
FECHA:	30/05/2018	
¿Se conserva la documentación contable por el tiempo exigido en la Ley?		
Respuesta: En visita a las bodega junto al jefe administrativo, se observó y él comentó que la empresa toma las precauciones necesarios para evitar el deterioro de los documentos tributarios principalmente, por lo que el servicio de rentas internas ya ha solicitado información de años anteriores, específicamente copias de documentos que respalden el gasto aplicado a las declaraciones.		
ELABORADO POR: Alfredo V.		

 AUDITORES CONSULTORES VERA & ASOCIADOS								
Objetivo 3:	Identificar el tipo de cumplimiento financiero acorde a las normas impuestas por el régimen tributario.							
Interrogante:	¿Las operaciones económicas tienen documentación de soporte válida para efectos fiscales?						PT C-03	
Procedimiento:	Verificar el soporte de descuentos en las ventas realizadas a terceros (Distinto a la exportadora de contrato)							
FECHA	FACTURA	CLIENTE	VALOR	DESCUENTOS APLICADOS				OBSERVACION
				TRANSPORTE	RETENCION	GASTOS ADMINISTRATIVO EVALUADORES	CONDICION	
20/01/2016	2711	AMIBAN	18.389,00	861,98	211,11	373,53	1	Descuento soportado en facturas
15/02/2016	176	AGRAIND S.A.	17.586,50	824,37	231,93	357,23	1	Descuento soportado en facturas
26/04/2016	211	FRUANDOR S.A.	18.295,20	857,59	182,92	371,62	1	Descuento soportado en facturas
25/07/2016	2726	ASOPROFUT	35.763,84	1.676,43	424,87	726,45	1	Descuento soportado en facturas
08/08/2016	2728	ASOPROFUT	27.080,00	1.269,38	313,50	550,06	0	No se encontro soporte de descuentos realizados
08/08/2016	2729	ASOPROFUT	24.314,40	1.139,74	272,23	493,89	1	Descuento soportado en facturas
21/08/2016	2732	FRUTADELI S.A.	22.176,00	1.039,50	261,81	450,45	1	Descuento soportado en facturas
28/08/2016	2733	FRUTADELI S.A.	33.264,00	1.559,25	406,55	675,68	1	Descuento soportado en facturas
19/02/2017	2810	FRUTADELI S.A.	14.930,10	699,85	170,98	303,27	1	Descuento soportado en facturas
06/03/2017	367	FRUTADELI S.A.	37.372,20	1.751,82	466,68	759,12	1	Descuento soportado en facturas
17/03/2017	2812	SABROSTAR FRUIT COMPANY S.A.	20.710,00	970,78	233,88	420,67	1	Descuento soportado en facturas
31/03/2017	2813	DAMASCOSWETT	29.160,00	1.366,88	342,00	592,31	1	Descuento soportado en facturas
31/03/2017	2814	AGROBANANY	23.186,80	1.086,88	326,92	470,98	1	Descuento soportado en facturas
09/04/2017	387	FRUTADELI S.A.	22.536,00	1.056,38	266,05	457,76	1	Descuento soportado en facturas
14/04/2017	2815	LUDERSON S.A.	29.727,00	1.393,45	344,06	603,83	1	Descuento soportado en facturas
09/05/2017	400	FRUTADELI S.A.	23.475,00	1.100,39	277,79	476,84	1	Descuento soportado en facturas
28/05/2017	2819	INNOVAVERSA S.A.	24.300,00	1.139,06	486,00	493,59	1	Descuento soportado en facturas
23/05/2017	2822	ASOPROFUT	24.038,40	1.126,80	284,83	488,28	0	No se encontro soporte de descuentos realizados
22/10/2017	2902	INNOVAVERSA S.A.	10.260,00	480,94	104,50	208,41	1	Descuento soportado en facturas
31/12/2017	2910	MENDO EXPORT S.A.	12.501,22	585,99	140,61	253,93	1	Descuento soportado en facturas
0	No cumple	(Valor descontado sin sustento tributario)						
1	Cumple	(Valor descontado con sustento tributario)						
Elaborado por: A.V Supervisado por: J.M								

Objetivo 3:	Identificar el tipo de cumplimiento financiero acorde a las normas impuestas por el régimen tributario.							
Interrogante:	¿Se efectúa retenciones de impuestos según su aplicabilidad?						PT C-04	
Procedimiento:	Verificar la emisión y descuento de retenciones en adquisiciones a proveedores							
FECHA	FACTURA	PROVEEDOR	VALOR	RETENCION FTE IR		RETENCION IVA	CONDICION	OBSERVACION
				VALOR	CASILLERO F.103			
02/12/2016	000000321	AGROCOMISARIATO EL PRODUCTOR	1.150,00	11,50	332	-	0	No se emitió el CR, cancelación total de factura
18/01/2016	000086222	LUI WONG ANGEL BOLIVAR	16,07	0,16	332	0,58	1	Se emitió el CR y descuento realizado
14/03/2016	000003100	REPUESTOS MANSUERA	424,11	4,24	332	-	1	Se emitió el CR y descuento realizado
27/07/2016	000043801	AGRIPAC S.A	6.469,79	64,70	312	-	1	Se emitió el CR y descuento realizado
23/11/2017	000002197	AGROBIMSA SA	8.544,00	85,44	312	-	0	No se emitió el CR, cancelación total de factura
14/02/2017	000044251	GARCIA RIZZO ANGELA MARIA	84,95	0,85	312	3,06	1	Se emitió el CR y descuento realizado
23/12/2017	000000390	GOMEZ LARA ANDY ALEJANDRO	85,00	0,85	332	3,06	1	Se emitió el CR y descuento realizado
20/05/2017	000004950	LUIS ALBERTO DUCHI SHUNTA	42,10	0,42	312	1,52	1	Se emitió el CR y descuento realizado
01/04/2017	000028490	COMERCIAL MULTIREPUESTOS	10,96	0,11	312	0,39	1	Se emitió el CR y descuento realizado
01/08/2017	000004961	PLAZARTE GONZALES JERSON DANIEL	81,00	1,62	344	2,92	1	Se emitió el CR y descuento realizado
0	No cumple	(No emitió comprobante de retención)						
1	Cumple	(Emisión de comprobante y descuento)						
Elaborado por: A.V Supervisado por: J.M								

		AUDITORES CONSULTORES VERA & ASOCIADOS											
Objetivo 3:	Identificar el tipo de cumplimiento financiero acorde a las normas impuestas por el régimen tributario.												
Interrogante:	¿Se efectúa control de los costos y gastos no deducibles que repercuten en la utilidad tributaria?	PT C-05											
Procedimiento:	Comparar el gasto no deducible de los periodos fiscales 2016 y 2017.												
<table><tr><td>Gasto no deducible en la conciliación tributario año 2016</td><td>85.656,26</td></tr><tr><td>Cuenta - LAAD AMERICAS NV 3</td><td></td></tr><tr><td>Gasto no deducible en la conciliación tributario año 2017</td><td>64.403,07</td></tr><tr><td>Cuenta - LAAD AMERICAS NV 3</td><td></td></tr><tr><td>Variación Porcentual</td><td>-24,81%</td></tr></table>				Gasto no deducible en la conciliación tributario año 2016	85.656,26	Cuenta - LAAD AMERICAS NV 3		Gasto no deducible en la conciliación tributario año 2017	64.403,07	Cuenta - LAAD AMERICAS NV 3		Variación Porcentual	-24,81%
Gasto no deducible en la conciliación tributario año 2016	85.656,26												
Cuenta - LAAD AMERICAS NV 3													
Gasto no deducible en la conciliación tributario año 2017	64.403,07												
Cuenta - LAAD AMERICAS NV 3													
Variación Porcentual	-24,81%												
Observación:	El gasto no deducible registrado en las declaraciones de impuesto a la renta de los periodos 2016 y 2017 corresponde a intereses de créditos externos para capital de trabajo, no registrados en el Banco Central Ecuador, los mismos corresponden a países de menor imposición.												
Elaborado por: A.V		Supervisado por: J.M											

Objetivo 3:	Identificar el tipo de cumplimiento financiero acorde a las normas impuestas por el régimen tributario.														
Interrogante:	¿Se genera el procedimiento para la devolución de Iva?		PT C-06												
Procedimiento:	Comparar el gasto no deducible de los últimos cuatro periodos fiscales.														
<table><tr><td>Iva cargado al costo o gasto año 2014</td><td>79.699,00</td></tr><tr><td>Iva cargado al costo o gasto año 2015</td><td>58.776,64</td></tr><tr><td>Iva cargado al costo o gasto año 2016</td><td>31.835,94</td></tr><tr><td>Iva cargado al costo o gasto año 2017</td><td>24.312,81</td></tr><tr><td>TOTAL</td><td><u>194.624,39</u></td></tr><tr><td>TOTAL AÑOS 2016 -2017</td><td>56.148,75</td></tr></table>				Iva cargado al costo o gasto año 2014	79.699,00	Iva cargado al costo o gasto año 2015	58.776,64	Iva cargado al costo o gasto año 2016	31.835,94	Iva cargado al costo o gasto año 2017	24.312,81	TOTAL	<u>194.624,39</u>	TOTAL AÑOS 2016 -2017	56.148,75
Iva cargado al costo o gasto año 2014	79.699,00														
Iva cargado al costo o gasto año 2015	58.776,64														
Iva cargado al costo o gasto año 2016	31.835,94														
Iva cargado al costo o gasto año 2017	24.312,81														
TOTAL	<u>194.624,39</u>														
TOTAL AÑOS 2016 -2017	56.148,75														
Observación:	Se verificó que la empresa carga al costo y gasto el IVA generado en las operaciones económicas. Esto se observó en los estados financieros de los periodos fiscales 2014 , 2015 , 2016 y 2017.														
Elaborado por: A.V		Supervisado por: J.M													