



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

UNIDAD DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de investigación previa la
obtención del Grado Académico de
Magister en Contabilidad y Auditoría.

TEMA

CONTROL INTERNO BASADO EN LOS RIESGOS FINANCIEROS Y SU
INCIDENCIA EN LA OPERATIVIDAD DE LA EMPRESA PINTURAS EL
LEÓN, DEL CANTÓN SANTO DOMINGO, AÑO 2016 - 2017.

AUTORA

ING. CPA. JENIFFER INÉS ZAMBRANO CEDEÑO

DIRECTOR

ING. WASHINGTON VILLAMIL CARREÑO RODRÍGUEZ, M.Sc.

QUEVEDO - ECUADOR

2019



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

UNIDAD DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de investigación previa la
obtención del Grado Académico de
Magister en Contabilidad y Auditoría

TEMA

CONTROL INTERNO BASADO EN LOS RIESGOS FINANCIEROS Y SU
INCIDENCIA EN LA OPERATIVIDAD DE LA EMPRESA PINTURAS EL
LEÓN, DEL CANTÓN SANTO DOMINGO, AÑO 2016 - 2017.

AUTORA

ING. CPA. JENIFFER INÉS ZAMBRANO CEDEÑO

DIRECTOR

ING. WASHINGTON VILLAMIL CARREÑO RODRÍGUEZ, M.Sc.

QUEVEDO - ECUADOR

2019

CERTIFICACIÓN

Ing. Washington Carreño Rodríguez, M.Sc. docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, en calidad de Director del Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Grado Académico de Magíster en Contabilidad y Auditoría.

CERTIFICA

Que la Ing. CPA Jeniffer Inés Zambrano Cedeño, ha cumplido con el proyecto de investigación titulado: Control interno basado en los riesgos financieros y su incidencia en la operatividad de la Empresa Pinturas El León”, del Cantón Santo Domingo, Año 2016 - 2017, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

.....

Ing. Washington Carreño Rodríguez, M.Sc.

DIRECTOR

AUTORÍA

Yo, Jeniffer Inés Zambrano Cedeño, 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 este 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.

En tal virtud, declaro que el contenido, las conclusiones y los efectos legales y académicos que se desprenden del trabajo propuesto de investigación y luego de la redacción de este documento son y serán de exclusiva responsabilidad legal y académica.

.....

Jeniffer Inés Zambrano Cedeño

C. I. N° 050372282-9

DEDICATORIA

A Dios Todopoderoso por ser la guía de luz en cada paso que doy y concederme sabiduría para tan anhelado propósito.

Dedico a todos esos maravillosos seres quienes forman parte de mi núcleo familiar:

A mis padres; quienes sentaron en mí bases y deseos de superación motivándome a cumplir mi meta, superando obstáculos. Por el amor verdadero hacia mí, por su entrega y sacrificio en hacerme una mujer de bien.

A mis hermanos que son mi orgullo y han sido quienes me apoyaron siempre y en toda circunstancia han estado conmigo, en especial a mi hermana Patricia fue el principal cimiento para llevar a cabo mi vida profesional, en ella tengo el espejo de infinitas virtudes y su gran corazón. A mis sobrinos por ser mi inspiración.

A mi esposo por su apoyo incondicional, por ser mi fuerza y brindarme comprensión a lo largo de mi carrera universitaria.

Jeniffer Inés

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme fortaleza, sabiduría y ser luz en mi camino, para vencer las adversidades.

A mi familia Zambrano Cedeño, que, con constante motivación y apoyo incondicional brindado, contribuyeron el logro de tan anhelado objetivo

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por brindarme la oportunidad de pertenecer a ella, para prepararme en sus aulas.

Dirijo también mi sincero agradecimiento a quienes conforman la Empresa Pinturas El León, por haber permitido que se realice con aperturidad el desarrollo de la investigación.

A mi director de investigación Ing. Washington Carreño por proporcionarme su asesoría durante el desarrollo de este trabajo.

PRÓLOGO

La importancia del control interno en las empresas, tiene como objetivo resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización.

Por lo general 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. Dichas situaciones podrían ser prevenidas gestionando el control interno con anticipación.

Poseer un sistema de control actualizado en las áreas básicas de la empresa Pinturas El León, permitirá sostener 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.

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.

Mabel Castillo

Ing. Contabilidad y Auditoría CPA

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación estuvo enfocado a un control interno basado en los riesgos financieros y su incidencia en la operatividad de la empresa “Pinturas El León”, del cantón de Santo Domingo, año 2016 – 2017, a partir de las debilidades en sus operaciones se consideró que existe la necesidad de registros para mejorar el control interno de la gestión empresarial, proceso contable, administrativo y financiero de la empresa , así como de los trabajadores que ayudaría a regular y corregir los procesos a nivel administrativo y financiero. Considerando que la empresa presentó una escasa evaluación económica financiera en los últimos años, así como la falta de aplicación de indicadores financieros por lo que se desconoce su nivel de liquidez, rentabilidad y endeudamiento, el poco manejo del control gerencial afectó a la toma de decisiones en la economía de la entidad, que ayudarían al progreso y utilización de sus recursos que contribuyan al aumento del nivel de productividad y eficiencia en las operaciones diarias y así se fortalezca el pago de obligaciones contraídas. El resultado del presente trabajo se fundamentó en las evidencias obtenidas a través de entrevistas, observaciones y el análisis de los estados financieros, la metodología que se llevó a cabo fue un enfoque mixto de carácter cuali -cuantitativo a fin de fundamentar los hallazgos de las variables objetos de estudio vinculadas a la investigación.

ABSTRACT

The present research work was focused on an internal control based on financial risks and its impact on the financial operation of the commercial company "Pinturas El León", of the canton of Santo Domingo, 2016 - 2017, based on the weaknesses in its operations it was considered that there is a need for records to improve the internal control of business management, accounting, administrative and financial process of the company, as well as workers who would help regulate and correct processes at administrative and financial level. It is believed that the company presented a scant economic and financial evaluation in recent years, as well as the lack of application of financial indicators, so its level of liquidity, profitability and indebtedness are unknown, the poor management of management control affected the taking of decisions in the economy of the entity, which would help the progress and use of its resources that contribute to the increase of the level of productivity and efficiency in daily operations and thus strengthen the payment of obligations contracted. The result of the present work was based on the evidences obtained through interviews, observations and the analysis of the financial statements, the methodology that was carried out was a mixed approach of qualitative-quantitative character in order to base the findings of the variables study objects linked to research.

ÍNDICE

PORTADA.....	i
HOJA EN BLACO	ii
COPIA DE LA PORTADA.....	iii
CERTIFICACIÓN	iv
AUTORÍA	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
PRÓLOGO.....	viii
RESUMEN EJECUTIVO.....	ix
ABSTRACT.....	x
ÍNDICE	xi
INTRODUCCIÓN	18
CAPÍTULO I	20
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	20
1.1. UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA.....	21
1.2. SITUACION ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA	22
1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	23
1.3.1. Problema General	23
1.3.2. Problemas Derivados.....	23
1.4. DELIMITACION DEL PROBLEMA	23
1.5. OBJETIVOS.....	24
1.5.1. Objetivo general	24
1.5.2. Objetivos específicos.....	24
1.6. JUSTIFICACION.....	25
CAPÍTULO II	26
MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN.....	26
2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.....	27
2.1.1 Control Interno	27

2.1.2	Riesgos financieros.....	27
2.1.3	Operatividad financiera	28
2.1.4	Control interno administrativo	28
2.1.5	Coso.....	29
2.1.6	Ambiente de control	29
2.1.7	Evaluación de riesgos	29
2.1.8	Actividades de control.....	30
2.1.9	Información y comunicación.....	30
2.1.10	Supervisión y seguimiento.....	30
2.1.11	Empresa	31
2.1.12	Área - departamento.....	31
2.1.13	Procesos administrativos.....	31
2.1.14	Estructura organizacional	32
2.1.15	Cuentas por cobrar	32
2.1.16	Crédito	32
2.1.17	Cartera de Crédito.....	33
2.1.18	Riesgo de crédito	33
2.1.19	Riesgos Financieros	34
2.1.20	Control administrativo	34
2.1.21	Indicadores.....	34
2.1.22	Indicadores de riesgo	35
2.1.23	Indicadores de gestión	35
2.1.24	Eficacia	35
2.1.25	Eficiencia	35
2.1.26	Economía	36
2.1.27	Calidad.....	36
2.1.28	Aspectos financieros	36
2.1.29	Papeles de trabajo	37
2.1.30	Gestión por resultados	37
2.2	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	38

2.2.1 Modelos de control interno.....	38
2.2.2 Elementos del control interno.....	39
2.2.3 Importancia del Control Interno.	39
2.2.4 Objetivos del Control Interno.....	40
2.2.5 Eficiencia y Eficacia de las Operaciones	40
2.2.6 Ventajas y Desventajas del Control Interno	41
2.2.6.1 Ventajas	41
2.2.6.2 Desventajas	41
2.2.7 Alcance del Control Interno	41
2.2.8 Clasificación del Control Interno	42
2.2.8.1 Por la función.....	42
2.2.8.1.1 Administrativo	42
2.2.8.1.2 Financiero o Contable.....	42
2.2.9 Diseño del Control Interno	43
2.2.9.1 Método Descriptivo o de Memorándum.....	43
2.2.10 Evaluación del Control Interno.....	44
2.2.11 Componentes del COSO	44
2.2.11.1 Entorno Interno	44
2.2.11.2 Definición de objetivos	44
2.2.11.3 Identificación de eventos	45
2.2.11.4 Valoración de riesgo	45
2.2.11.5 Respuesta al riesgo.....	45
2.2.11.6 Actividad de control.....	45
2.2.11.7 Información y comunicación	45
2.2.11.8 Monitoreo.....	46
2.2.12 Componentes del COSO del Control Interno	46
2.2.12.1 Ambiente de Control.....	47
2.2.12.2 Evaluación de Riesgo.....	47
2.2.12.3 Actividades de Control	47
2.2.12.3.1 Separación adecuada de las responsabilidades	48

2.2.12.3.2	Autorización adecuada de las operaciones y actividades	48
2.2.12.3.3	Documentos y registros adecuados.....	48
2.2.12.3.4	Control físico sobre activos y registros.....	49
2.2.12.3.5	Verificaciones independientes referentes al desempeño	49
2.2.12.4	Información y Comunicación	49
2.2.12.5	Supervisión o Monitoreo	49
2.2.13	Razones financieras	50
2.2.14	Sistema de control interno basado en el método COSO para FE construcciones.....	54
2.2.15	El control interno y la razonabilidad de la información financiera en el centro comercial popular de Latacunga en los locales comerciales de calzado año 2016.....	55
2.2.16	Control interno y su incidencia en el proceso administrativo y financiero de la empresa comercial Distribuidora Mendoza, de la ciudad El Empalme, año 2014	56
2.3	FUNDAMENTACION LEGAL	57
2.3.1	Código de comercio.....	57
2.3.2	Código civil	58
2.3.3	Constitución de la República 2008.....	60
2.3.4	Código del trabajo	60
2.3.5	Ley Orgánica De Régimen Tributario Interno - LORTI	61
CAPÍTULO III.....		64
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		64
3.1	TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	65
3.1.1	Documental	65
3.1.2	Investigación de campo.	65
3.2	MÉTODOS A UTILIZAR EN LA INVESTIGACIÓN.....	65
3.2.1	Método inductivo	65
3.2.2	Método deductivo.....	66
3.2.3	Método descriptivo.....	66
3.2.4	Método histórico lógico.....	66
3.3	CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN.....	66

3.3.1 Población y muestra	66
3.3.2 Técnicas de investigación.....	67
3.4 ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO.....	68
3.5 RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	68
3.6 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	68
CAPÍTULO IV	69
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	69
4.1 Cumplimiento de las políticas internas de la empresa.	70
4.1.1 Matriz de calificación de nivel de confianza y riesgo	72
4.1.2 Matriz de Recomendaciones.	74
4.1.3 Cuestionario de control interno a empleados	75
4.1.4 Cuestionario de control interno al departamento de contabilidad.....	76
4.2 Situación financiera de la empresa.	78
4.2.1 Indicadores de liquidez.....	78
4.2.1.1 Razón de liquidez.....	78
4.2.1.2 Razón rápida	78
4.2.1.3 Capital de trabajo	79
4.2.2 Indicadores de actividad.....	79
4.2.2.1 Rotación de cuentas por cobrar.....	79
4.2.2.2 Periodo promedio de cobro.....	79
4.2.2.3 Rotación de inventarios	80
4.2.2.4 Índice de rotación de inventarios	80
4.2.2.5 Rotación de los activos totales.....	80
4.2.3 Indicadores de endeudamiento	81
4.2.3.1 Nivel de endeudamiento	81
4.2.4 Indicadores de rentabilidad	81
4.2.4.1 Margen neto de la utilidad	81
4.2.4.2 Margen bruto de la utilidad.....	82
4.2.4.3 Margen neto de la utilidad	82
CAPÍTULO V.....	84

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	84
5.1 CONCLUSIONES	85
5.2 RECOMENDACIONES.....	86
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	87
ANEXOS	90
Anexo 1 Certificado Urkund.....	91
Anexo 2 Carta de solicitud de investigación	92
Anexo 3 Carta de autorización de investigación	93
Anexo 4 Solicitud de certificación de investigación finalizada.....	94
Anexo 5 Carta de certificación de investigación finalizada.....	95
Anexo 6 Balance de Resultados 2016.....	96
Anexo 7 Balance General 2016	97
Anexo 8 Balance de Resultados 2017.....	98
Anexo 9 Balance General 2017	99
Anexo 10 Registro Único de Contribuyentes	100

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Tipos de control interno.....	38
Tabla 2 Elementos del control interno	39
Tabla 3 Indicadores de liquidez	50
Tabla 4 Indicadores de actividad	52
Tabla 5 Indicadores de endeudamiento	52
Tabla 6 Indicadores de endeudamiento	53
Tabla 7 Población de la investigación	67
Tabla 8 Cuestionario de control interno al personal administrativo	70
Tabla 9 Matriz de Calificación de nivel de confianza y riesgo	72
Tabla 10 Tabulación de la encuesta a empleados	75

INTRODUCCIÓN

El control interno de una manera amplia, se puede definir como un proceso, efectuado por el consejo de administración y los demás miembros de una entidad, diseñado para proporcionar un grado razonable de seguridad de que cumplen los siguientes objetivos: La eficacia y eficiencia de las operaciones, la fiabilidad de los informes financieros, y el cumplimiento con la leyes y normas aplicables.

Siendo una de las debilidades por la que atraviesa la empresa Pinturas El León, el bajo control y evaluación de las actividades que se realiza dentro de sus operaciones, lo que provoca la existencia de múltiples errores que impiden alcanzar con éxito niveles aceptables de rentabilidad, solvencia, liquidez y eficiencia y así conocer la real situación por la que atraviesa, con la finalidad de medir la efectividad, eficiencia y economía de las gestiones operativas y financieras para la toma de decisiones acertadas.

No obstante, existe la necesidad de un adecuado registro del control, que desde el inicio del giro del negocio es necesario realizarlo de una manera periódica, por lo que en la actualidad uno de los problemas a los que se enfrenta es la deficiencia de controles que incide al cumplimiento de las políticas establecidas.

La presente investigación presenta una estructura capitular que se detalla a continuación:

Capítulo I.- Presenta el marco contextual de la investigación el mismo que contiene la ubicación y contextualización de la problemática, situación actual de la problemática, problema general y derivados de la investigación, delimitación de la problemática, objetivo general y específicos, y justificación.

Capítulo II.- Expresa el marco teórico de la investigación, el mismo que contiene la fundamentación conceptual, fundamentación teórica y fundamentación legal que son insumos importantes para fundamentar la investigación.

Capítulo III.- Este capítulo señala la metodología de la investigación, los métodos, la construcción metodológica del objeto de investigación, la población y muestra que se obtienen, técnicas de investigación, instrumentos de investigación, elaboración del marco teórico, recolección de la información, procesamiento y análisis.

Capítulo IV.- En este capítulo muestra los resultados y discusión del proyecto.

Capítulo V.- Se emiten las conclusiones y recomendaciones respectivas a la empresa.

Capítulo VI. - En este capítulo se detalla el marco administrativo en el que se expone la bibliografía y anexos.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

“Si no es ahora, ¿cuándo? ¿si no eres
tú, quién?”

Emma Watson

1.1. UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA

Pinturas El León tiene una trayectoria de más de 30 años en el mercado. Su primer local estuvo ubicado en el antes llamado el círculo del león (actualmente el círculo de los continentes), de ahí el surgimiento del nombre PINTURAS EL LEÓN, en el año 1980. Desde el comienzo de sus actividades se especializaron en la comercialización de pinturas y recubrimientos arquitectónicos para las distintas decoraciones en los hogares, locales o empresas, ayudando al embellecimiento de la ciudad de Santo Domingo y sus alrededores.

Con el paso de los años la empresa se desplegó en el crecimiento económico generando fuentes de empleos y estabilidad laboral, actualmente cuenta con un grupo de trabajo de 15 colaboradores, distribuidos de la siguiente manera: gerente general, contador, auxiliar contable, secretaria, encargado de mantenimiento, y 10 personas en el área operativa, el cual se encuentra capacitado en forma permanente a fin de estar actualizado en los cambios e innovaciones tecnológicas que se presentan en nuestro ámbito.

Se cree que la empresa presenta carece una evaluación económica financiera en los últimos años, así como la falta de aplicación de indicadores financieros por lo que se desconoce su nivel de liquidez, rentabilidad y endeudamiento, el bajo manejo del control interno gerencial afectando a la toma de decisiones en la economía de la entidad, que ayuden a la mejora de utilización de sus recursos que contribuyan al aumento del nivel de productividad y eficiencia en las operaciones diarias y así se fortalezca el pago de obligaciones contraídas.

1.2. SITUACION ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA

En la empresa pinturas El León existe un bajo registro del control en cumplimiento de ventas y programas de presupuestos que desde el inicio de sus actividades debió ser realizado de una manera periódica, por lo que en la actualidad uno de los problemas a los que se enfrenta es la deficiencia de controles que incide al cumplimiento de las políticas establecidas por las pocas promociones y ofertas para sus clientes.

La segregación de funciones baja ocasiona confusión de actividades de los colaboradores, su rotación ha disminuido frente al crecimiento de años anteriores, considerando que la competencia ha influido para el desarrollo financiero de la misma que puede incurrir un declive de la rentabilidad, la carencia de estos procesos representa un alto riesgo, puesto que el poco seguimiento y evaluación de las actividades que se realiza dentro de sus de operaciones

Para la empresa es una desventaja el débil control y evaluación de las actividades que provoca la existencia de múltiples errores que impiden alcanzar con éxito niveles aceptables de rentabilidad de las gestiones operativas y financieras para la toma de decisiones acertadas.

1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.3.1. Problema General

¿Cómo el control interno basado en los riesgos financieros incide en la operatividad de la empresa Pinturas El León, año 2016 - 2017?

1.3.2. Problemas Derivados

- ¿Cómo la poca utilización de registros sistematizados de control interno repercute en el manejo operativo de la empresa?
- ¿De qué manera la escasa aplicación de indicadores financieros influye en la toma de decisiones de la empresa?
- ¿Cómo la baja evaluación de la eficiencia y eficacia de los procesos administrativos afecta a la gestión de la empresa?

1.4. DELIMITACION DEL PROBLEMA

CAMPO: Auditoria Gestión – Control Interno

ÁREA: Gerencial – Administrativa

LÍNEA: Emprendimiento, administración y desarrollo de empresas

LUGAR: Santo Domingo, Av. La Lorena sn y Bahía de Caráquez

TIEMPO: De enero 2016 a diciembre del 2017

1.5. OBJETIVOS

1.5.1. Objetivo general

Evaluar la incidencia del control interno de riesgos financieros en la operatividad de la empresa, año 2016 - 2017.

1.5.2. Objetivos específicos

- ✓ Determinar el nivel de cumplimiento de las políticas internas de la empresa.
- ✓ Analizar la situación financiera de la empresa mediante la aplicación de indicadores financieros.
- ✓ Evaluar la eficiencia y eficacia de los procesos administrativos en la gestión de la empresa.

1.6. JUSTIFICACION

La presente investigación se justifica como un aporte para mejorar el control interno de la gestión empresarial y de los trabajadores que ayude a regular y corregir los procesos a nivel administrativo y financiero, métodos que durante el transcurso de los años no se han desarrollado eficientemente, aplicando estrategias y políticas que se inclinen a fortalecer una buena planificación y ejecución de la gestión que realiza la empresa y en la parte financiera llevar un adecuado control de los valores de ingresos y egresos presupuestados. También ayudara a tomar decisiones, así como facilitar que las auditorias que se ejecuten sean efectivas

El control interno en la empresa es necesario para alcanzar óptimos niveles de competitividad, genera un impacto positivo e impulsar el crecimiento de la misma.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

"Jamás el esfuerzo desayuda a la
fortuna"

Fernando de Rojas

2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.1.1 Control Interno

Según Muñoz (2015), el sistema del control interno de una empresa es otro elemento muy importante que el responsable de control de gestión tiene que asumir como objeto de supervisión y control ya que del control interno va a depender en buena parte que la información, por un lado, y las operaciones que se realizan en la empresa, por otro lado, sean válidas y reales.

Según Luna (2012), define el Control Interno como un proceso que realizan los directivos de una entidad, aplicado para proporcionar seguridad en los procesos y de esta manera cumplir con sus objetivos que son: Operaciones eficientes y efectivas; Información financiera confiable; Cumplimiento de leyes y regulaciones.

2.1.2 Riesgos financieros

El riesgo financiero es la probabilidad de que un evento adverso o alguna fluctuación financiera reporte consecuencias negativas en una empresa. Este riesgo financiero hace referencia a la incertidumbre producida en el rendimiento de una inversión, está estrechamente relacionado con el riesgo económico, puesto que los activos que una empresa posee y los productos o servicios que ofrece juegan un gran papel a la hora de determinar su nivel de endeudamiento, como es lógico. Cuanto más ingrese una empresa por la venta de sus productos, más probabilidad de hacer frente a sus deudas y, por ende, disminuir dicho nivel. (Emprendepyme.net, 2018)

CEUPE (2019), También conocido como riesgo de crédito o de insolvencia, el riesgo financiero hace referencia a la incertidumbre asociada al rendimiento de la inversión debida a la posibilidad de que la empresa no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras. Es decir, el riesgo financiero es debido a un único factor: las obligaciones

financieras fijas en las que se incurre. El riesgo financiero es el resultado directo de las decisiones de financiación, porque la composición de la estructura de capital de la empresa -el nivel de apalancamiento financiero- incide directamente en su valor.

2.1.3 Operatividad financiera

La administración financiera operativa, es capaz de realizar la adecuada gestión del efectivo disponible, establecer los términos de crédito a conceder a los clientes que constituyan un estímulo y ello beneficie las ventas, definir adecuadamente el financiamiento corriente que minimice los costos y el manejo de los inventarios que reduzcan los costos asociados con estos y contribuya y facilite la toma de decisiones para lograr, de este modo, estabilidad o mejora en el tratamiento de los términos relacionados con el binomio rentabilidad y riesgo. (Scribd, 2018)

La gestión operativa puede definirse como un modelo de gestión compuesto por un conjunto de tareas y procesos enfocados a la mejora de las organizaciones internas, con el fin de aumentar su capacidad para conseguir los propósitos de sus políticas y sus diferentes objetivos operativos. Los objetivos operativos se derivan directamente de los objetivos tácticos, por lo que se encuentran involucradas cada una de las actividades de la cadena de valor interno. Por lo tanto, dentro de la gestión operativa quedan englobadas también las diversas gestiones de producción, distribución, aprovisionamiento, recursos humanos y financieros. (ISOTools, 2018)

2.1.4 Control interno administrativo

Para Estupiñán, Neibal (2014) refieren que existe un solo sistema de control interno, el administrativo, que es el plan de organización que adopta cada empresa, con sus correspondientes procedimientos, métodos operacionales y contables, para ayudar, mediante el establecimiento de un medio adecuado al logro de objetivo administrativo.

Yucra (2013) se refiere al control administrativo como los procedimientos existentes en la empresa para asegurar la eficiencia operativa y el cumplimiento de las directrices definidas por la Dirección.

2.1.5 Coso

Toro (2015) define a COSO como un modelo de control interno promovido por cinco empresas privadas, establecidas en EEUU con el objetivo de establecer controles y parámetros de seguimiento a las operaciones internas que se dan dentro de una organización.

Fonseca (2012) establece que COSO asigna la responsabilidad del control interno a todos los miembros de una organización, no obstante, la obligación principal recae en el director ejecutivo y en la junta de directores.

2.1.6 Ambiente de control

Estupiñán, Neibal (2014) consiste en el establecimiento de un entorno que estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.

Aguilar (2015) redacta que el ambiente de control es considerado como el primer componente de COSO I, el mismo que establece un parámetro de preguntas como parte de un cuestionario de control interno que evalúa su gestión.

2.1.7 Evaluación de riesgos

Fonseca (2012) el riesgo, es definido como la probabilidad de que un evento afecte a la entidad, por lo que su evaluación implica la identificación, análisis y manejo de los riesgos involucrados que podrían afectar el logro de los objetivos de control interno. Estos 9 riesgos incluyen eventos internos o externos que podrían afectar el registro, procesamiento de las operaciones, al igual que las representaciones efectuadas por la gerencia en los estados financieros.

Para Altuve (2013) es la identificación de los riesgos que conlleva el análisis de los aspectos más relevantes a ser tomados en consideración al momento que la organización establezca sus objetivos.

2.1.8 Actividades de control

Para Fonseca (2012) las actividades de control están representadas, principalmente por dos elementos: las políticas que establece lo que debería hacerse en la organización y procedimientos que son las acciones que realizan las personas para implementar las políticas establecidas.

Amaya (2013) las actividades de control pueden ser clasificadas de diferentes maneras, las mismas tienen como objetivo anular esfuerzos para proteger los recursos propios de la organización.

2.1.9 Información y comunicación

Fonseca (2012) refiere que son métodos y procedimientos diseñados por la organización para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones financieras que, generalmente se muestran en una estructura formalizada denominada estados financieros.

Amaya (2013) menciona que la información y comunicación evalúa los niveles de información que recibe la gerencia para la toma de decisiones, también puede aplicarse a la carencia que existe entre los diferentes departamentos o la comunicación de resultados.

2.1.10 Supervisión y seguimiento

Para Martín, Mancilla (2014) la supervisión y seguimiento conlleva a realizar controles al mismo tiempo o por separado de las actividades que se consideran que tengan puntos débiles en su manejo y gestión.

Según Estupiñán (2015) la supervisión y seguimiento ocurre en el curso normal de las operaciones, e incluye actividades de supervisión y dirección o administración.

permanente y otras actividades que son tomadas para llevar a cabo obligaciones de cada empleado y obtener el mejor sistema de control interno.

2.1.11 Empresa

Para Luna (2014) La palabra “empresa” proviene del vocablo “emprendedor” es decir iniciar algo, empezar un conjunto de actividades encaminadas a un fin específico y predeterminado.

Lacalle (2014) enuncia que la empresa es un agente que organiza con eficiencia el empleo de los factores productivos (tierra, trabajo y capital) con el objetivo de producir los bienes y servicios necesarios demandados por el mercado.

2.1.12 Área - departamento

Luna (2014) menciona que el departamento es el área, división o sucursal definidas de una empresa sobre la que un administrador tiene autoridad para el desempeño de actividades y logro de resultados específicos.

Según Luna (2014) las áreas funcionales de la empresa toman como base la magnitud y el giro para su estructuración.

2.1.13 Procesos administrativos

Para Armijo (2011) es una situación que dificulta la concreción de las metas asociadas a los objetivos estratégicos, se deriva de la lentitud de procesos de licitación de inversiones o la dificultad para emprender los rediseños organizacionales necesarios que permitan lograr las mejoras en la calidad tiempos de repuestas y/o niveles de producción que aseguren la cobertura esperada.

Según Luna (2014) el proceso administrativo estudia la integración, dirección y el control, fases que aunadas a la planeación y organización conforman en su totalidad el proceso administrativo.

2.1.14 Estructura organizacional

Arnoletto (2013) define que es la que se encarga de la distribución de los puestos de trabajo de una empresa, esta distribución se la realiza de manera formal y en la misma se especifica las responsabilidades de cada uno de sus integrantes.

Para Ávila (2013) la estructura organizacional se encarga de agrupar los puestos de trabajo en diferentes departamentos, los mismos que siguen un nivel jerárquico de acuerdo a su nivel de responsabilidad.

2.1.15 Cuentas por cobrar

Para Hernán (2016) considera a este grupo de cuentas, algunos rubros corresponden a instrumentos financieros básicos y registra los importes pendientes de cobro, tales como los rendimientos derivados en operaciones complementarias en desarrollo del objeto social y de la intermediación financiera, las comisiones por servicios prestados y pago por cuenta de asociados u otras personas, deudores por venta de bienes deudores por prestación de servicios, entre otros.

Fierro (2016) las cuentas por cobrar otorgan el derecho a la organización de exigir a los suscriptores de los títulos de créditos el pago de la deuda documentada. Se trata de un beneficio futuro que acredita el titular de la cuenta.

2.1.16 Crédito

Ceballos, Sebastián, (2015) explica que por el alto nivel competitivo de las empresas relacionadas a su actividad no es posible realizar ventas netamente al contado, más bien el otorgar créditos eleva el nivel de ventas. Existe un mayor índice de rentabilidad por las ventas realizadas a crédito, esto se interpreta como un aumento en la Cartera de Crédito y su correcta administración determinara si otorgar o no créditos.

Calderón & Castro, (2013) opinan que las ventas a créditos son de gran importancia dentro de la economía de muchas empresas, muchos departamentos financieros tienen la función de generar liquidez, es por ello que para alcanzar esa meta es necesario 13 incrementar las ventas a crédito sin dejar de lado el investigar a fondo los riesgos crediticios por los que se afrontarían.

2.1.17 Cartera de Crédito

La Superintendencia (2013) expresa que es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho documento o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas en su texto. Para Pérez-Carballo (2015) es el derecho de cobro frente a tercero, es decir los deudores de la empresa, como la inversión mantenida en financiar las compras a sus clientes y que le otorga el derecho a cobrar las cuentas pendientes a su vencimiento.

2.1.18 Riesgo de crédito

Hernán (2016) define al riesgo de crédito como la probabilidad de que una organización incurra e pérdidas y se disminuya el valor de sus activos como consecuencia de que sus deudores falten en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordado en los contratos, facturas documentos o cuentas. Toda cuenta por cobrar está expuesta a este riesgo, en mayor o menor medida.

Para Alvarez, Lochmuller, Osorio (2014) la definición de riesgo está relacionada con la posibilidad de que ocurra un evento que se traduzca en pérdidas para los participantes en los mercados financieros, como pueden ser inversionistas, deudores o entidades financieras.

2.1.19 Riesgos Financieros

Para López, Molina, & Fernández (2015) hacen referencia al riesgo de crédito y cobro, riesgo de tipo de cambio, de inflación, deuda y tipo de interés, deterioro de activos, y fondo de comercio y amortización, entre otros.

Estupiñan (2014) se refiere al riesgo financiero como el potencial de posibles pérdidas para cada entidad, para ello es necesario en el corto plazo mantener la estabilidad financiera, protegiendo sus activos e ingresos de los riesgos que se está expuesta, y en el largo plazo minimizar las pérdidas ocasionadas por la ocurrencia de riesgos identificados en ilícitos o problemas que le hayan afectado sustancialmente.

2.1.20 Control administrativo

Para la Universidad Cartagena (2014) es el análisis, estadísticas, informes de actuación, programas de entrenamiento del personal y controles de calidad de productos o servicios. Yucra (2013) define al control administrativo como los procedimientos existentes en las empresas para asegurar la eficiencia operativa y el cumplimiento de las directrices definidas por la dirección.

2.1.21 Indicadores

Bonet, Rodríguez, (2012) menciona que un indicador es una expresión cualitativa o cuantitativa observable, que permite describir características, comportamientos o fenómenos de la realidad a través de la evolución de una variable o el establecimiento de una relación entre variables, la que comparada con periodos anteriores o bien frente a una meta o compromiso, permite evaluar el desempeño y su evolución en el tiempo Definicion.org (2012) indica que es un instrumento que permite medir el cumplimiento de los objetivos institucionales y vincular los resultados con la satisfacción de las demandas sociales en el ámbito de las atribuciones de las dependencias y entidades. Los

indicadores de gestión también posibilitan evaluar el costo de los servicios y la producción de bienes, su calidad, pertinencia y efectos sociales; y verificar que los recursos públicos se utilicen con honestidad, eficacia, y eficiencia.

2.1.22 Indicadores de riesgo

Estupiñán (2014) mide la calidad de la cartera, su morosidad, la cobertura de las provisiones.

Pany (2012) expresa que un indicador produce información para analizar el desempeño de la organización y verificar el cumplimiento de los objetivos.

2.1.23 Indicadores de gestión

Para Mora (2012) el término indicador en el lenguaje común, se refiere a datos esencialmente cuantitativos, que nos permiten darnos cuenta de cómo se encuentran las cosas en relación con algún aspecto de la realidad que nos interesa conocer. Los indicadores pueden ser medidos, números, hechos, opiniones o percepciones que señalen condiciones o situaciones específicas.

Maldonado (2011) los indicadores son los que permiten determinar, cuantitativamente, el grado de cumplimiento de una meta en un periodo determinado o el ejercicio de los resultados en relación al presupuesto asignado.

2.1.24 Eficacia

Luna (2014) define a la eficacia como la consecución de objetivos, logro de los efectos deseados.

Para Abedrop (2017) la eficacia mide el grado de cumplimiento de los objetivos.

2.1.25 Eficiencia

Luna (2014) expresa que la eficiencia es el logro de los fines con la menor cantidad de recursos, el logro de los objetivos al menor costo.

Para Abedrop (2017) la eficiencia mide la relación entre los productos y servicios generados con respecto a los insumos y recursos utilizados (Enrique A., 2010).

2.1.26 Economía

Abedrop (2017) la economía mide la capacidad del programa o la institución para generar o movilizar los recursos financieros.

Para Armijo (2012) define a la economía como la capacidad de una institución para generar y movilizar adecuadamente los recursos financieros en pos del cumplimiento de sus objetivos.

2.1.27 Calidad

“Participación de todos los trabajadores en la mejora continua tanto en el desarrollo, diseño, manufactura y mantenimiento de los productos y servicios que ofrece una organización, como en todas las actividades que se realizan dentro de la misma”. (Guerrero Olvera, 2012)

“El producto o servicio ha de producirse o prestarse de modo que las características que para el mismo resulten tengan una cierta regularidad. La variación de estas características sigue las leyes del azar”. (Martínez Martínez & Cegarra Navarro, 2014)

2.1.28 Aspectos financieros

El aspecto financiero de una empresa comprende el análisis de sus resultados dentro de un periodo de tiempo establecido o al final del ciclo contable de la misma (The Institute of Internal Auditors, 2013).

El aspecto financiero establece los ingresos con los cuales cuenta la empresa, así como sus estados financieros para la toma de decisiones (Amaya, 2013).

2.1.29 Papeles de trabajo

Para Soy (2012) la preparación de los documentos de trabajo es muy importante, ya que establece un nexo entre el trabajo de campo y el informe de evaluación. Estos documentos constituyen la prueba del trabajo realizado por el evaluador.

Zamarrón (2017) enuncia que es el conjunto de cédulas y documentación fehaciente, que contienen los datos de información obtenidos por el auditor en su examen, así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de las mismas sobre los cuales sustenta la opinión que emite suscribir su informe.

2.1.30 Gestión por resultados

“Modelo que propone la administración de los recursos públicos centrada en el cumplimiento de las acciones estratégicas definidas en el plan de gobierno, en un período de tiempo determinado” (Montaño Hormigo, 2012)

“Tipo de administración y desarrollo de procesos de planificación, encaminada a la obtención de resultados, cuyas acciones están encauzadas a la superación de desigualdades sociales, ambientales, políticas y económicas de la gente” (Alvarez, 2014).

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Modelos de control interno

Modelos desarrollados en el campo del control lo cual provoca una mayor participación de la dirección, los gerentes y el personal en general. Los más conocidos son:

Tabla 1 Tipos de control interno

Tipos de modelos	Concepto
Modelo de control interno COSO	Este modelo surge como una iniciativa del Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commision (coso) en Estados Unidos, en 1992, para definir una metodología con el propósito de revisar el control interno de una organización.
Modelo de control interno COSO ERM	Es un proceso efectuado por la junta de directores, la administración y otro personal de la entidad, aplicando la definición de la estrategia y a través del emprendimiento, diseñado para identificar los eventos potenciales que pueden afectar la entidad. (Estupiñan, Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales, análisis de informe COSO I y II, 2012)
Modelo de control Cadbury	Este modelo adopta una interpretación más amplia sobre el sistema de control de tipo financieros y otros.
Modelo de control interno COCO	Este modelo busca desarrollar un análisis más específico de los elementos de control interno que propone el informe coso
Modelo de control COBIT	Es un marco de control interno para las tecnologías de información. Su propósito fundamental se enfoca en que éstas promuevan los procesos de la organización para producir información útil en el logro de sus objetivos.
Modelo de control TURNBULL	Tiene como objetivo ayudar a las compañías públicas en la atención de requerimientos sobre control interno
Modelo de autoevaluación de Controles	Se orienta en brindar una seguridad razonable para que se alcance los objetivos de control a través de la aplicación de diagnósticos de control interno. Su proceso, que documenta la administración o equipo de trabajo, se involucra directamente en una función.
Modelo de control de acceso basado en la semántica SAC	El sistema de Auditoría de Control (SAC) ofrece asistencia a los auditores internos sobre el control y auditoría de los sistemas y tecnología informática.
Modelo de control KING	Desarrollados en Sudáfrica, fueron tres los reportes editados: en 1994 (reporte KING), en 2002 (reporte KING II), y el último modelo, en 2009 (reporte KING III), surgieron ante la necesidad de contar con un modelo de gobierno corporativo.
Modelo de control KONTRAG	Su objetivo es mejorar a la organización con el fin de evitar crisis corporativas.

Fuente: Franklin, E. B. (2013). Auditoría Administrativa, evaluación y diagnóstico empresarial.

Estupiñan, R. (2012). Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales.

Elaborado por: Zambrano, J.

2.2.2 Elementos del control interno

(Gaitán, 2013) Divide el control interno en cuatro partes que son: “organización, sistemas y procedimientos, personal y supervisión”.

Las finalidades incluyen controles administrativos y contables “actividades económicas y la empresa” clasificando su enfoque bajo los elementos de control interno:

Tabla 2 Elementos del control interno

Organización	Sistemas y procedimientos
Definición Asignación de responsabilidades Segregación de deberes Coordinación	Manuales de procedimientos Sistemas Formas Informes
Personal	Supervisión
Selección Capacitación Eficiencia Moralidad Retribución	Interna Externa Autocontrol

Fuente: Gaitán, R. E. (2012). Control Interno y Fraudes. Colombia: ECOE Ediciones.
Elaborado por: Zambrano, J.

2.2.3 Importancia del Control Interno.

El control interno abarca a todos los departamentos afectados, a las personas implicadas en las operaciones y a los procesos de la empresa, el control interno es vulnerable en la medida que los individuos no cumplan con las normas y requisitos que de él emanan. (Muñoz, 2013)

Hay una analogía 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 igualar 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 (Rodrigo Estupiñán, 2011).

2.2.4 Objetivos del Control Interno.

Los objetivos del control interno están orientados a la obtención de resultados efectivos de las operaciones que se desarrollan en las organizaciones.

- Realizar operaciones efectivas y eficientes, lo cual implica alcanzar el mejor resultado con la menor cantidad de recursos.
- Contar con toda la información posible para que la toma de decisiones sea confiable, oportuna y relevante.
- Cuidar que el patrimonio de la empresa no pierda su valor y conserve sus derechos sobre el mismo.
- Cumplir con las leyes, reglamentos, obligaciones contractuales, así como con la normatividad interna

2.2.5 Eficiencia y Eficacia de las Operaciones

Se denomina estructura de control interno al conjunto de planes, métodos, procedimientos y otras medidas incluyendo la actitud de la dirección-de una entidad, para ofrecer seguridad razonable respecto a que están lográndose los objetivos del control interno (Hutson Pickett, 2009).

El concepto moderno de control interno fluye por sus componentes y diversos elementos, los que se integran en el proceso de gestión y operan en distintos niveles de efectividad y eficiencia. Es por esta razón que afirmamos que una estructura sólida del Control Interno es fundamental para desarrollar la efectividad y eficiencia en las operaciones (Rodríguez Marcelo, 2010).

2.2.6 Ventajas y Desventajas del Control Interno

2.2.6.1 Ventajas

- Apoya a la entidad a lograr su desempeño y metas de rentabilidad.
- Previene pérdida de sus recursos.
- Puede ayudar a garantizar la confiabilidad de sus informes financieros.
- Garantiza que la organización cumpla con las leyes y regulaciones.
- Ayuda a la entidad a evitar trampas y sorpresas a lo largo del camino para poder detectar a tiempo (Mantilla Samuel, 2010).

2.2.6.2 Desventajas

Muchas personas poseen una expectativa muy - amplia del desarrollo del control interno, sin embargo

- El control interno puede garantizar el buen éxito de la entidad, que es de seguro el logro de los objetivos básicos del negocio, o cuando menos asegurarla supervivencia.
- El control interno puede garantizar la confiabilidad de los informes financieros y el cumplimiento de las regulaciones legales (Mantilla Samuel, 2010).

2.2.7 Alcance del Control Interno

El Control Interno es una instancia evaluado en cualquier punto de su desarrollo integrado por un conjunto de acciones estructuradas, coordinadas y un medio para lograr un fin. Lo llevan a cabo los empleados, trabajadores y directivos que actúan en todos los niveles y en los diferentes departamentos, las personas deben actuar en todos los niveles, no se trata solamente de contar con manuales de organización y procedimientos (Cuevas Lorenzo 2010).

En cada área de la organización la persona encargada de dirigirla es responsable por el Control Interno ante su jefe inmediato, de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos, en su cumplimiento participan todos los trabajadores de la entidad independientemente de la categoría ocupacional que tengan.

2.2.8 Clasificación del Control Interno

De acuerdo a las definiciones anteriormente presentadas sobre control interno se puede observar que abarca algo más que sólo las funciones del departamento financiero y de contabilidad como se observa en la siguiente clasificación:

2.2.8.1 Por la función

2.2.8.1.1 Administrativo

Lo conforma el plan de organización los procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión para poder autorizar las actividades comerciales de la dirección quien debe alcanzar los objetivos establecidos por las entidades, lo cual es el principio para establecer un control contable (Reeve Jhon, 2010).

Manco Posada (2013) “Se relacionan con la normativa y los procedimientos existentes en una empresa vinculados a la eficiencia operativa y al acatamiento de las políticas de la Dirección” (pág. 542).

2.2.8.1.2 Financiero o Contable

Manco Posada (2013) “Comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es la salvaguarda de los bienes activos y la fiabilidad de los registros contables” (pág. 542).

Para permitir la preparación de estados financieros de acuerdo con los siguientes aspectos:

- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas o cualesquiera otros criterios aplicables a tales estados; y,
- Para mantener el control sobre los activos.
- El acceso de los activos está permitido únicamente con la autorización de la dirección
- El activo contabilizado se compara con el existente a intervalos de tiempo razonables y adoptan medidas correspondientes en el caso de que existan diferencias.

2.2.9 Diseño del Control Interno

La evaluación del control interno puede ser efectuada por un auditor como parte de su examen, en este caso se lo realizará con el objeto de cumplir la norma de ejecución del trabajo que requiere que el auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuado del control interno existente, que le sirva de base para determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que va a dar a los procedimientos de auditoría; sin embargo, el control interno también puede y debe ser realizado por la propia entidad con el concurso de todos los servidores, no siendo necesaria la creación de departamentos o unidades para ello (Cuevas Lorenzo 2010).

Los métodos más conocidos y utilizados para evaluar el control interno de una organización son: Descriptivo o de Memorándum; y Gráfico o Flujogramas

2.2.9.1 Método Descriptivo o de Memorándum

Este método se realiza tomando en cuenta las características más preponderantes del sistema de control interno para las distintas áreas, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema (BALLART, Xavier, 2010)

La información se obtiene y se prepara según lo juzgue conveniente el Contador, por funciones, por departamentos, por algún proceso que sea adecuado a las circunstancias (Rodríguez Marcelo, 2010).

2.2.10 Evaluación del Control Interno.

Un primer contacto del auditor con la empresa puede proporcionarle una cierta conciencia de control interno, a través de la actitud de la gerencia y de las personas con responsabilidades. El conocimiento del control interno le indicará cuáles son los procedimientos y métodos del sistema contable que proporcionen una seguridad razonable, según el criterio del AUDITOR (Pelazas, Planificación de la Auditoria, 2015)

2.2.11 Componentes del COSO

El ERM determinó 8 componentes interrelacionados, los cuales muestra como la alta gerencia opera en un negocio, y como están integrados dentro del proceso administrativo en general (Estupiñán, 2012).

2.2.11.1 Entorno Interno

Es el fundamento de todos los otros componentes del E.R., creando disciplina y organizando adecuadamente la estructura empresarial, determinando las estrategias y los objetivos, como también estructurando las actividades del negocio e identificando, valorando y actuando sobre los riesgos.

2.2.11.2 Definición de objetivos

Dentro del contexto de la misión o visión, se establecen objetivos estratégicos, selecciona estrategias y establece objetivos relacionados, alineados y vinculados con la estrategia,

así como relacionado con las operaciones que aportan efectividad y eficiencia de las actividades operativas.

2.2.11.3 Identificación de eventos

Puede comprender una combinación de técnicas vinculadas con herramientas de apoyo, como la identificación de eventos pasados y futuros. Potencialmente los eventos tienen un impacto negativo, positivo o de ambos, representando los primeros riesgos inmediatos, medios o de largo plazo, los cuales deben ser evaluados dentro del E.R.M.

2.2.11.4 Valoración de riesgo

Permite a una entidad considerar como los eventos potenciales pueden afectar el logro de los objetivos. La gerencia valora los eventos bajo las perspectivas de probabilidades e impactos, con base en datos pasados internos y externos.

2.2.11.5 Respuesta al riesgo

Identifica y evalúa las posibles respuestas de los riesgos y considera su efecto en la probabilidad y el impacto. Evalúa las opciones en relación con el apetito del riesgo en la entidad, el costo y su beneficio de la respuesta a los riesgos potenciales, y el grado que más reporta las posibilidades de riesgo.

2.2.11.6 Actividad de control

Son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se están ejecutando de manera apropiada las respuestas al riesgo, hacen parte del proceso mediante el cual una empresa intenta lograr sus objetivos de negocio. Se clasifica en controles generales y de aplicación.

2.2.11.7 Información y comunicación

Identifica, captura y comunica información de fuentes internas y externas, en una forma y en una franja de tiempo que le permite al personal llevar a cabo sus responsabilidades.

La comunicación efectiva también ocurre en un sentido amplio, hacia abajo o a través y hacia arriba en la entidad.

2.2.11.8 Monitoreo

Es un proceso que valora tanto la presencia como el funcionamiento de sus componentes y la calidad de su desempeño en el tiempo. Se puede realizar mediante actividades de monitoreo o a través de evaluaciones separadas.

Actualmente el control interno COSO E.R.M., mejora los procedimientos identificando y analiza de riesgo, que propuesto por la alta gerencia.

2.2.12 Componentes del COSO del Control Interno

El marco integrado de control interno de COSO, es el modelo de control interno más aceptado en Estados Unidos. Según éste el control interno consta de cinco categorías que la administración diseña y aplica para proporcionar una seguridad razonable de que sus objetivos de control se llevarán a cabo (Mantilla Samuel, 2010).

Cada categoría contiene muchos controles, pero los auditores se concentran en aquellos diseñados para impedir o detectar errores materiales en los estados financieros. Los componentes del control interno COSO influyen los siguientes:

- a) Ambiente de control
- b) Evaluación de riesgo
- e) Actividades de control
- d) Información y comunicación
- e) Monitoreo

2.2.12.1 *Ambiente de Control*

Consiste en acciones, políticas y procedimientos que reflejan las actitudes generales de los altos niveles de la administración, directores y propietarios de una entidad en cuanto al control interno y su importancia para la organización. Con el propósito de entender y evaluar el ambiente de control, los auditores deben considerar las partes más importantes de los componentes de control (Rodrigo Estupiñan, 2011).

2.2.12.2 *Evaluación de Riesgo*

Para los dictámenes financieros es la identificación y análisis de los riesgos relevantes de la administración para la preparación de los estados financieros de conformidad con los principios contables generalmente aceptados.

La identificación y análisis del riesgo es un proceso en curso y un componente crítico del control efectivo interno. La administración se debe enfocar en los riesgos de todos los niveles de la organización e implementar las medidas necesarias para mejorarlos. Un primer paso importante para la administración es identificar los factores que pueden incrementar el riesgo. (Reeve Jhon, 2010)

2.2.12.3 *Actividades de Control*

Son las políticas y procedimientos, que ayudan a asegurar que se implementen las acciones necesarias para abordar los riesgos que entrañan el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

Las actividades de control generalmente se relacionan con políticas y procedimientos que pertenecen a la separación de responsabilidades, el procesamiento de información, los controles físicos y las revisiones del desempeño. El desarrollo de actividades de control

relacionadas con las políticas y procedimientos con frecuencia se incluyen en los siguientes cinco tipos de actividades de control específica (Reeve Jhon, 2010).

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

2.2.12.3.1 Separación adecuada de las responsabilidades

Existen cuatro guías generales de gran importancia para los auditores que ayudan a la separación adecuada de las responsabilidades para evitar el fraude y los errores.

- Deberes del departamento de tecnologías de información separados de los departamentos de usuarios (Gordicz Juan Carlos, 2009).
- Contabilidad separada de la custodia de los activos financieros.
- Custodia de activos relacionados separada de la autorización de operaciones.
- Responsabilidad operativa separada de la responsabilidad de registro contable.

2.2.12.3.2 Autorización adecuada de las operaciones y actividades

Cada operación debe ser actualizada de manera adecuada si se desea que los controles sean satisfactorios, la autorización puede ser general o específica.

2.2.12.3.3 Documentos y registros adecuados

Son objetos físicos en los que se asientan y resumen las transacciones. Estos incluyen cuestiones diversas como las facturas de venta, órdenes de compra, los registros subsidiarios, diarios de ventas y tarjetas de asistencia del personal.

Los documentos cumplen la función de transmitir información en toda la empresa, del cliente y entre las diferentes empresas (Rodríguez Marcelo, 2010).

2.2.12.3.4 Control físico sobre activos y registros

Para tener un control interno adecuado es esencial proteger los activos y los registros, si los activos están desprotegidos, los pueden robar, al igual que los registros que no se protegen de manera adecuada, los pueden robar, dañar o extraviar los registros. En el caso de que esto ocurra, se puede dañar seriamente el proceso de contabilidad y las operaciones habituales realizadas físicamente (Rodriguez Marcelo, 2010).

2.2.12.3.5 Verificaciones independientes referentes al desempeño

La necesidad de verificaciones independientes surge porque una estructura de control interno tiende a cambiar con el tiempo a menos que exista un análisis constante.

2.2.12.4 Información y Comunicación

El propósito del sistema de información y comunicación de contabilidad de la entidad es iniciar, registrar, procesar e informar de las operaciones de la entidad y mantener la responsabilidad por los activos relacionados.

2.2.12.5 Supervisión o Monitoreo

Se refiere a la evaluación continua o periódica de la calidad del desempeño del control interno por parte de la administración, con el fin de determinar qué controles están operando de acuerdo con lo planeado y que se modifiquen · según los cambios en las condiciones (Rodriguez Marcelo, 2010).

La información que se está evaluando provienen de varias fuentes, incluyendo los estudios existentes de controles internos, inf9rmes internos del auditor, informes de

excepciones sobre actividades de control, informe por parte de reguladores como pueden ser dependencias reguladoras bancarias, informes del personal operativo y queja de clientes por cargos de facturación.

2.2.13 Razones financieras

Las razones de liquidez son aquellas que evalúan la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones a corto plazo, en esencia se busca comparar las obligaciones de corto plazo con los recursos de corto plazo, disponibles para satisfacer dichas obligaciones (Córdoba, 2012)

Las razones o ratios financieros son relaciones, comparaciones entre dos conceptos, rubros o reglones que integran los Estados Financieros (Besley, 2014)

Es así, que a continuación se muestran los cuatro principales grupos de indicadores financieros:

- Razones de liquidez
- Razones de actividad
- Razones de endeudamiento
- Razones de rentabilidad

Entre los indicadores de liquidez más importantes según Córdoba, M. están los siguientes:

Tabla 3 Indicadores de liquidez

Indicador	Sub indicadores	Fórmulas	Definición
Liquidez	Índice de Liquidez o Razón Circulante	Activo corriente /Pasivo corriente	“Mide el nivel en que la empresa es capaz de hacer frente a los compromisos de pago a corto plazo” (Enríquez, 2012).
	La Prueba Ácida	Activo corriente – Inventarios / Pasivo corriente	“Excluye a los inventarios que por lo general son los menos líquidos, de manera que constituye una prueba estricta de la capacidad de pago a corto plazo” (López, 2013).

	Capital de trabajo	Activo corriente - Pasivo corriente	“Representa la inversión neta en recursos circulantes, producto de las decisiones de inversión y financiamiento a corto plazo de la empresa” (Gitman, L. & Zutter, Ch., 2012).
--	--------------------	-------------------------------------	--

Fuente: Córdoba, M.(20102). *Gestión Financiera*. Bogotá: Eoe ediciones.

Elaborado por: Zambrano, J.

Estos ratios ofrecen una buena pista de cuán eficiente es la organización al administrar los activos que posee o utiliza en sus operaciones, teniendo en cuenta la velocidad de recuperación con que diversas cuentas se convierten en ventas o en efectivo. (Kozikowski, 2013)

Según Marcial Córdoba Padilla (2014) las razones de liquidez se utilizan para juzgar la capacidad que tiene una empresa para satisfacer sus obligaciones a corto plazo; a partir de ellas se pueden obtener muchos elementos de juicio sobre la solvencia de efectivo actual de la empresa y su capacidad para permanecer solvente en caso de situaciones adversas. Los pasivos corrientes deberán cubrirse con los activos corrientes que son potencialmente líquidos a corto plazo. Es así como el análisis de liquidez se basa en los activos y pasivos corrientes, para identificar la facilidad o dificultad de una empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos, también corrientes.

Los indicadores de liquidez son: capital de trabajo, razón corriente, prueba acida, prueba del súper ácido, entre otros.

Tabla 4 Indicadores de actividad

Indicador	Sub indicadores	Fórmulas	Definición
Actividad	Rotación de cuentas por cobrar	Ventas netas a crédito/ Cuentas por cobrar clientes	“Esta razón financiera muestra la política de crédito que tiene la empresa, en cuanto al plazo que otorga a sus clientes para cubrir el importe de sus facturas” (Salva, Rosello, Basconez, Arbana & Llull , 2014).
	Período promedio de cobro	360 días / Rotación de cuentas por cobrar	“Hace referencia al número de días promedio en que la empresa cobra lo que vendió a crédito en un periodo de un año y el número de días de ventas que queda pendiente de cobro” (Salva, Rosello, Basconez, Arbana & Llull , 2014).
	Rotación de Inventarios	Costo de venta/ Inventario Promedio $\text{Inv. Prom.} = \frac{\text{Inv. I.} + \text{Inv. F.}}{2}$	“Señala el número de veces que el inventario se convierte en efectivo, es decir mide la actividad o liquidez del inventario en un período determinado” (Brenes, 2015).
	Índice de rotación de inventarios	360 días / rotación de Inventarios	“Número de veces que la cobertura del inventario medio está contenida en un año” (Macías, 2013).
	Ciclo de conversión del efectivo	Ciclo de Inventario + Ciclo de Cobro – Ciclo de Pago	“Permite establecer el tiempo promedio o número de días que demora en retornar el efectivo a la empresa una vez que ha sido desembolsado” (Cervera, 2012).

Fuente: Córdoba, M.(20102). *Gestión Financiera*. Bogotá: Eoe ediciones.
Elaborado por: Zambrano, J.

Indica la intensidad (veces) con que la empresa está utilizando sus activos para generar ventas y, por ende, la utilidad. Estas son: rotación de cuentas por cobrar, de inventarios, de activos totales, plazo promedio de reposición de inventarios, y plazo promedio en que se hacen efectivas las cuentas por cobrar. (Zapata P., 2011)

Tabla 5 Indicadores de endeudamiento

Indicador	Sub indicadores	Fórmulas	Definición
Endeudamiento	Apalancamiento	Pasivo Total / Patrimonio	“Muestran el nivel de endeudamiento de la empresa en relación a sus activos o patrimonio; es decir, hasta qué punto se encuentra comprometido el patrimonio con los acreedores” (Córdoba, 2010, p.105).

Fuente: Córdoba, M.(20102). *Gestión Financiera*. Bogotá: Eoe ediciones.
Elaborado por: Zambrano, J.

Estas Razones miden la capacidad de respaldo de las deudas; los acreedores pueden conocer mediante estos índices si el activo y las utilidades son suficientes para cubrir los intereses y el capital adeudado. Estas son: razón de nivel de endeudamiento y apalancamiento total. (Zapata P., 2011)

Tabla 6 Indicadores de endeudamiento

Indicador	Sub indicadores	Fórmulas	Definición
Rentabilidad	Margen neto de utilidad	Utilidad Neta / Ventas	“Determina el porcentaje que queda en cada venta después de deducir todos los gastos incluyendo los impuestos” (Córdoba, 2010, p.106).
	Margen bruto de utilidad	Utilidad bruta / Ventas	“Muestra el porcentaje que queda sobre las ventas después que la empresa ha pagado sus existencias” (Córdoba, 2010, p.106).
	Rendimiento sobre el patrimonio	Utilidad Neta / Capital Contable	“Hace referencia al rédito que se obtiene sobre el valor en libros del capital contable” (Córdoba, 2010, p.106).
	Rendimiento sobre la inversión	Utilidad Neta / Activo Total	“Determina la efectividad total de la administración para producir utilidades con los activos disponibles” (Córdoba, 2010, p.106).

Fuente: Córdoba, M.(20102). *Gestión Financiera*. Bogotá: Eoe ediciones.
Elaborado por: Zambrano, J.

“Las razones de rentabilidad muestran los efectos combinados de la liquidez, de la administración de activos y de la administración de las deudas sobre los resultados en operación” (Besley, S. & Brigham, E., 2014).

Miden el grado de eficiencia de la empresa para generar las utilidades mediante el uso racional de los activos y sus ventas para poder reinvertir. Estas son: margen neto de utilidad, margen bruto de utilidad sobre ventas, rentabilidad sobre el capital y rentabilidad sobre el patrimonio. (Zapata P., 2011)

2.2.14 Sistema de control interno basado en el método COSO para FE construcciones

Echegary (2014), la investigación determinó el problema aplicando una encuesta dirigida al personal que labora en las constructoras de la ciudad de Ibarra, se pudo determinar que es una necesidad para este tipo de actividad el contar con un Sistema de Control Interno. La investigación se realizó bajo el paradigma mixto, por lo que incluye elementos positivistas y naturalistas, fue de tipo Descriptiva – Propositiva, de corte transversal y no experimental. Contiene la información necesaria para la implementación de un Sistema de Control Interno Basado en la Metodología COSO ERM, el sector de la construcción, que es estratégico para el desarrollo económico de las familias. Se realizó un marco referencial y posteriormente se estructuró un estudio teórico referente a lo investigado con la finalidad de contrastar la teoría base con los resultados de la investigación. Luego del análisis e interpretación de los resultados obtenidos, esto conllevó a diseñar y socializar la propuesta que contiene los siguientes aspectos: FE Construcciones está empeñada en implementar un sistema de Control Interno que permita disipar las deficiencias operativas y administrativas, principalmente en el sistema de control interno que contempla Ambiente de Control, Establecimiento de Objetivos, Identificación de Eventos, Valoración del Riesgo, Respuesta al Riesgo, Actividades de Control, Información y Comunicación y Monitoreo, con esta implementación se pretende minimizar los problemas que han dificultado el cumplimiento de los objetivos y metas institucionales. Es una necesidad su aplicación en la actividad empresarial moderna, ya que constituye una ventaja competitiva que le permite a la administración ser eficaz y lograr niveles de eficiencia.

2.2.15 El control interno y la razonabilidad de la información financiera en el centro comercial popular de Latacunga en los locales comerciales de calzado año 2016

Guayaquil (2017) El proyecto de investigación titulado “El control interno y la razonabilidad de la información financiera en el centro comercial popular de la ciudad de Latacunga en los locales comerciales de calzado en el periodo enero - junio 2016”, analizó minuciosamente el control efectuado por los propietarios de los locales comerciales de esta zona e identificaron los puntos críticos que afectan el normal funcionamiento de los mismos.

Por otra parte, se determinó los factores de riesgo que inciden en la generación de información financiera para una eficiente toma de decisiones.

Es así que, esta investigación es cuali-cuantitativa, ya que a través de la recolección de información aplicando una encuesta en base a un cuestionario de preguntas a los involucrados se pudo evidenciar el desconocimiento de herramientas técnicas que les permita efectuar un eficiente control interno en todas las áreas de su negocio, provocando que su manejo y control sea empírico. Posterior al análisis de la incidencia que tiene el control interno en la razonabilidad de la información financiera ix de los locales comerciales de venta de calzado en el comercial popular de la ciudad de Latacunga, se llegó a determinar la necesidad de un Modelo de control interno basado en el COSO I, puesto que, a través de este modelo se podrá proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de los negocios, efectuando con eficacia y eficiencia sus operaciones, obteniendo confiabilidad en la información financiera generada cumplimiento con las leyes, reglamentos y normas aplicables a los mismos.

2.2.16 Control interno y su incidencia en el proceso administrativo y financiero de la empresa comercial Distribuidora Mendoza, de la ciudad El Empalme, año 2014

Heredia (2015) menciona que el efectivo es el recurso más importante que tiene toda empresa, por lo que su administración correcta es crucial para la adecuada y eficaz operatividad de la empresa.

La generación de efectivo es uno de los principales objetivos de los negocios. La mayoría de sus actividades van encaminadas a provocar de una manera directa o indirecta, un flujo adecuado de dinero que permita, entre otras cosas, financiar la operación, invertir para sostener el crecimiento de la empresa, pagar los pasivos a su vencimiento, y en general, a retribuir a los dueños un rendimiento satisfactorio.

Las empresas necesitan contar con efectivo suficiente para mantener la liquidez y solvencia, pero no tanto como para que permanezca “ocioso” en el banco, ganando poco interés. Una forma atractiva para guardar el efectivo ocioso es la inversión en valores negociables.

La administración del efectivo generalmente se centra alrededor de dos áreas: el presupuesto de efectivo y el control interno de contabilidad; es una de las áreas más importantes de la administración del capital de trabajo. Ya que son los activos más líquidos de la empresa, o pueden constituir a la larga, la capacidad de pagar las cuentas en el momento de su vencimiento.

El control interno contable es necesario para dar una base a la función de planeación y además con el fin de asegurarse que el efectivo se utiliza para propósitos propios de la empresa y no desaprovechados, mal invertidos. La administración es responsable del control interno y de la protección de todos los activos de la empresa

2.3 FUNDAMENTACION LEGAL

La empresa Pinturas El León. se encuentra regulada por las siguientes disposiciones legales:

- Ley de Régimen Tributario Interno
- Código del Trabajo
- Ley de Seguridad Social

2.3.1 Código de comercio

Disposiciones Generales

Art. 1.- El Código de Comercio rige las obligaciones de los comerciantes en sus operaciones mercantiles, y los actos contratos de comercio, aunque sean ejecutados por no comerciantes.

Art. 2.- Son comerciantes los que, teniendo capacidad para contratar, hacen del comercio su profesión habitual.

Art. 3.- Son actos de comercio, ya de parte de todos los contratantes, ya de parte de

1. La compra o permuta de cosas muebles, hecha con ánimo de revenderlas o permutarlas en la misma forma o en otra distinta; y la reventa o permuta de estas mismas cosas. Pertenecen también a la jurisdicción mercantil las acciones contra los agricultores y criadores por la venta de los frutos de sus cosechas y ganados, mas no las intentadas contra los comerciantes para el pago de lo que hubieran comprado para su uso y consumo particular, o para el de sus familias;

De las Obligaciones de los comerciantes

Art. 22.- Toda persona que quiera ejercer el comercio con un capital mayor de mil dólares, se hará inscribir en la matrícula del cantón. Al efecto, se dirigirá por escrito a uno de los jueces provinciales, haciéndole conocer el giro que va a emprender, el lugar donde va a

establecerse, el nombre o razón con que ha de girar, el modelo de la firma que usará, y si intenta ejercer por mayor o menor la profesión mercantil, el capital que destina a ese comercio.

Si fuere una sociedad la que va a establecerse, se expresará en la matrícula el nombre de todos los socios solidarios; y si varios de ellos tuvieren derecho a usar de la firma social, se acompañará el modelo de la firma de cada uno de ellos. Si fuere un solo individuo, la firma que usará en sus actos de comercio.

2.3.2 Código civil

Art. 1746.- La venta puede ser pura y simple, o bajo condición suspensiva o resolutoria. Puede hacerse a plazo para la entrega de la cosa o del precio. Puede tener por objeto dos o más cosas alternativas.

Bajo todos estos respectos se rige por las reglas generales de los contratos, en lo que no fueren modificadas por las de este Título.

Art. 1747.- El precio de la venta debe ser determinado por los contratantes. Podrá hacerse esta determinación por cualesquiera medios o indicaciones que lo fijen.

Si se trata de cosas fungibles, y se vende al corriente de plaza, se entenderá el del día de la entrega, a menos de expresarse otra cosa.

Art. 1748.- Podrá, asimismo, dejarse el precio al arbitrio de un tercero; y si el tercero no lo determinare, podrá hacerlo por él cualquiera otra persona en que se convinieren los contratantes. En caso de no convenirse, no habrá venta.

No podrá dejarse el precio al arbitrio de uno de los contratantes.

Art. 1811.- La principal obligación del comprador es la de pagar el precio convenido.

Art. 1812.- El precio deberá pagarse en el lugar y el tiempo estipulados, o en el lugar y el tiempo de la entrega, no habiendo estipulación en contrario.

Con todo, si el comprador fuere turbado en la posesión de la cosa, o probare que existe contra ella una acción real de que el vendedor no le haya dado noticia antes de perfeccionarse el contrato, podrá depositar el precio con autorización del juez, y durará el depósito hasta que el vendedor haga cesar la turbación o afiance las resultas del juicio.

Art. 1813.- Si el comprador estuviere constituido en mora de pagar el precio en el lugar y tiempo dicho, el vendedor tendrá derecho para exigir el precio o la resolución de la venta, con resarcimiento de perjuicios.

Si exigiere la resolución, el demandado podrá consignar el precio completo, que comprende el capital y los intereses adeudados hasta que se reciba la causa a prueba.

Art. 1814.- La cláusula de no transferirse el dominio sino en virtud de la paga del precio, ¿no surtirá otro efecto que el de la demanda alternativa enunciada en el artículo precedente; y pagando el comprador el precio, subsistirán en todo caso las enajenaciones que hubiere hecho de la cosa o los derechos que hubiere constituido sobre ella en el tiempo intermedio.

Art. 1815.- La resolución de la venta por no haberse pagado el precio, da derecho al vendedor para retener las arras, o exigir las dobladas, y además, para que se le restituyan los frutos, ya en su totalidad, si ninguna parte del precio se le hubiere pagado, ya en la proporción que corresponda a la parte del precio que no hubiere sido pagada.

El comprador, a su vez, tendrá derecho para que se le restituya la parte que hubiere pagado del precio.

Para el abono de las expensas al comprador, y de los deterioros al vendedor, se considerará al primero como poseedor de mala fe, a menos que pruebe haber sufrido en su fortuna, y sin culpa de su parte, menoscabos tan grandes que le hayan hecho imposible cumplir lo pactado.

Art. 1816.- La resolución por no haberse pagado el precio no da derecho al vendedor contra terceros poseedores, sino en conformidad a los Arts. 1506 y 1507.

Si en la escritura de venta se expresa haberse pagado el precio, no se admitirá contra terceros poseedores otra prueba que la de nulidad o falsificación de la escritura.

2.3.3 Constitución de la República 2008

Art. 31.- El Estado estimulará la propiedad y la gestión de los trabajadores en las empresas, por medio de la transferencia de acciones o participaciones a favor de aquellos. El porcentaje de utilidad de las empresas que corresponda a los trabajadores, será pagado en dinero o en acciones o participaciones, de conformidad con la ley. Ésta establecerá los resguardos necesarios para que las utilidades beneficien permanentemente al trabajador y a su familia.

Art. 34.- El Estado garantizará la igualdad de derechos y oportunidades de mujeres y hombres en el acceso a recursos para la producción y en la toma de decisiones económicas para la administración de la sociedad conyugal y de la propiedad.

2.3.4 Código del trabajo

En la codificación 17: Registro Oficial Suplemento 167 de 16-dic-2005 y su última modificación: 26-sep-2012, Estado: Vigente

LA COMISION DE LEGISLACION Y CODIFICACION

Resuelve: EXPEDIR LA SIGUIENTE CODIFICACION DEL CODIGO DEL TRABAJO

Capítulo IV De las obligaciones del empleador y del trabajador

Art. 42.- Obligaciones del empleador. - Son obligaciones del empleador:

12. Sujetarse al reglamento interno legalmente aprobado.

2.3.5 Ley Orgánica De Régimen Tributario Interno - LORTI

Publicado en: Registro Oficial Suplemento 463 de 17-nov-2014

Última modificación: 29-abr.-2016 LA COMISIÓN DE LEGISLACIÓN Y CODIFICACIÓN

Resuelve:

EXPEDIR LA SIGUIENTE CODIFICACION DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO IMPUESTO A LA RENTA

Capítulo I NORMAS GENERALES

Art. 1.- Objeto del impuesto. - Establece el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley.

Art. 2.- Concepto de renta. - Para efectos de este impuesto se considera renta:

1.- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y

2.- Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley.

Art. 3.- Sujeto activo. - El sujeto activo de este impuesto es el Estado. Lo administrará a través del Servicio de Rentas Internas.

Art. 4.- Sujetos pasivos. - Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley.

Los sujetos pasivos obligados a llevar contabilidad, pagarán el impuesto a la renta en base de los resultados que arroje la misma.

Dirección Nacional Jurídica Departamento de Normativa Tributaria

Art. (...). - Partes relacionadas. - Para efectos tributarios se considerarán partes relacionadas a las personas naturales o sociedades, domiciliadas o no en el Ecuador, en las que una de ellas participe directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de la otra; o en las que un tercero, sea persona natural o sociedad domiciliada o no en el Ecuador, participe directa o indirectamente, en la dirección, administración, control o capital de éstas.

Se considerarán partes relacionadas, los que se encuentran inmersos en la definición del inciso primero de este artículo, entre otros casos los siguientes:

- 1) La sociedad matriz y sus sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes.
- 2) Las sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes, entre sí.
- 3) Las partes en las que una misma persona natural o sociedad, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de tales partes.
- 4) Las partes en las que las decisiones sean tomadas por órganos directivos integrados en su mayoría por los mismos miembros.
- 5) Las partes, en las que un mismo grupo de miembros, socios o accionistas, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de éstas.
- 6) Los miembros de los órganos directivos de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.

7) Los administradores y comisarios de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.

8) Una sociedad respecto de los cónyuges, parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad de los directivos; administradores; o comisarios de la sociedad.

9) Una persona natural o sociedad y los fideicomisos en los que tenga derechos.

Para establecer la existencia de algún tipo de relación o vinculación entre contribuyentes, la Administración Tributaria atenderá de forma general a la participación accionaria u otros derechos societarios sobre el patrimonio de las sociedades, los tenedores de capital, la administración efectiva del negocio, la distribución de utilidades, la proporción de las transacciones entre tales contribuyentes, los mecanismos de precios usados en tales operaciones. También se considerarán partes relacionadas a sujetos pasivos que realicen transacciones con sociedades domiciliadas, constituidas o ubicadas en una jurisdicción fiscal de menor imposición, o en Paraísos Fiscales. Dirección Nacional Jurídica
Departamento de Normativa Tributaria

Así mismo, la Administración Tributaria podrá establecer partes relacionadas por presunción cuando las transacciones que se realicen no se ajusten al principio de plena competencia. Podrá considerar también partes relacionadas por presunción a los sujetos pasivos y a la persona natural, sociedad, o grupo económico con quien realice ventas o compras de bienes, servicios u otro tipo de operaciones, en los porcentajes definidos en el Reglamento. Serán jurisdicciones de menor imposición y paraísos fiscales, aquellos que señale el Servicio de Rentas Internas.

En el reglamento a esta Ley se establecerán los términos y porcentajes a los que se refiere este artículo.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Después de escalar una montaña muy alta, descubrimos que hay muchas montañas por escalar.

Nelson Mandela

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.1.1 Documental

Se empleó este tipo de investigación ya a través de esta es posible evidenciar lo que sucede en la organización, mediante la revisión de documentos, los cuales dan un mayor sustento o respaldo para el análisis, se llevó a cabo la toma y revisión de los Estados Financieros

3.1.2 Investigación de campo.

Mediante la investigación de campo se analizó el entorno real y los procedimientos que maneja la compañía en su labor cotidiana, lo cual permitió obtener relevantes resultados respecto al problema de investigación.

3.2 MÉTODOS A UTILIZAR EN LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación se basó en una tecnología con enfoque mixto de carácter cuali-cuantitativo a fin de fundamentar los hallazgos de las variables objetos de estudio, dentro de los métodos a utilizar se involucraron particularidades que enfocan el proceso control interno basado en los riesgos empresariales en la operatividad financiera de la empresa “Pinturas El León”, del cantón de Santo Domingo

3.2.1 Método inductivo

La presente investigación empleó el método inductivo por lo que permitió determinar conclusiones generales, partiendo de una base de conceptos y teorías particulares, con acordes a actividades y procesos de control interno de la empresa “Pinturas El León” con la finalidad de obtener evidencias suficientes y adecuada de los casos particulares determinar el método y técnicas que se utilizarán, las técnicas de observación directa y observación indirecta. Posteriormente ese estableció comparaciones de características, propiedades y relaciones funcionales de los diferentes casos de estudio, logrando obtener y generalizar los resultados de la misma.

3.2.2 Método deductivo

El método deductivo permitió fundamentar los conceptos, principios, definiciones de la investigación de las cuales se obtuvieron las conclusiones respectivas y se analizaron los casos particulares sobre la base de las afirmaciones generales presentadas.

3.2.3 Método descriptivo

Este método, ayudó a recolectar, organizar, resumir, presentar y generalizar los resultados de la información obtenida, además permitió desarrollar conclusiones y recomendaciones respectivamente de la empresa.

3.2.4 Método histórico lógico

Esta metodología ayudó a recopilar información del periodo anterior, con la finalidad de verificar los problemas a profundidad y que sirvió de base para mejorar de manera razonable el cumplimiento de los planes y programas relacionando con el estudio de la trayectoria real de los fenómenos y acontecimientos, basándose en datos históricos, con la finalidad de mejorar el cumplimiento de procesos de la empresa.

3.3 CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación estuvo basada en el control interno que implicó evidencias importantes para la construcción de los objetivos específicos involucrados en el presente proyecto.

3.3.1 Población y muestra

- **Población**

El presente estudio se debe a una población integrada en la empresa pinturas El León

Tabla 7 Población de la investigación

Detalle	Cantidad
Gerente general	1
Departamento de contabilidad	3
Personal operativo y mantenimiento	11

Fuente: Pinturas El León

Elaborado por: Autora

- **Muestra**

Dentro del estudio la muestra proyectada sustentada presenta una población finita por lo que se considera el 100% del total de la población de la Empresa Pinturas El León, por lo que no es necesaria la aplicación de fórmulas de estadística.

3.3.2 Técnicas de investigación

Bajo este enfoque las técnicas aplicadas en el presente estudio responden a la necesidad de realizar un control interno en la empresa de pinturas el león, para ello se utilizó las siguientes técnicas:

La entrevista y encuestas

Las entrevistas se aplicaron a la propietaria Sra. Silvana Lombeida, al personal administrativo del área contable quienes lo conforman el contador Dr. Darwin Galán, la secretaria la Sra. Carmen Yarlequé, y la auxiliar contable Srta. Verónica Rueda para el recabo de información relacionada a los procesos de control, seguimiento, monitoreo, delegación y autorización a los procesos de administración, mientras que las encuestas se llevaron a cabo al personal de operaciones y mantenimientos.

3.4 ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO

Permitió fundamentar las citas y referencias bibliográficas a función de la seriedad investigativa inmersa, para ello se rescata apreciaciones teóricas significativas por medio física o electrónica (internet) de:

- Libros
- Proyectos de investigación realizados.
- Informes investigativos

3.5 RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

La procedencia metodológica de recolección de información se enfatiza en la elaboración y aplicación de los instrumentos de investigación determinada al efecto, en este sentido, se especifica mediante la siguiente manera:

Se aplicó la entrevista a los colaboradores y gerente de la empresa, mediante el uso de estados financieros, presupuestos y/o planes operativos desde el cual las variables de estudio sometidas a investigación para referencia del planteamiento establecido.

3.6 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

A partir de la información obtenida en base a los documentos, se empleó tales como entrevista, estados financieros, registros documentados y observación.

Que permitieron tomar decisiones bajo el enfoque de COSO II el mismo que mejorará la administración en la empresa.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

No ganan siempre los buenos, ganan los que luchan.

Diego Simeone

4.1 Cumplimiento de las políticas internas de la empresa.

El cuestionario de control interno elaborado bajo el concepto del método Coso II, fue aplicado a la ing. Carmen Yarlequé secretaria administrativa contable, con la finalidad de establecer el nivel de confianza y riesgos

Tabla 8 Cuestionario de control interno al personal administrativo

EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO			
Nº	PREGUNTAS	SI	NO
AMBIENTE DE CONTROL INTERNO			
1	¿Tiene la empresa comercial un manual de políticas y procedimientos?	1	
2	¿La empresa cuenta con un organigrama?	1	
3	¿La estructura organizacional de la empresa está de acuerdo a las necesidades?		1
4	¿La comunicación entre las diferentes áreas es ágil y rápida?	1	
5	¿Existe la adecuada delegación de funciones y responsabilidades?		1
ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS			
6	¿La empresa posee una planificación estratégica?		1
7	¿Los objetivos específicos que quieren conseguirse son difundidos al personal de la empresa?	1	
8	¿Posee una apropiada supervisión y evaluación de las debilidades para disminuir riesgos?		1
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS			
9	¿La administración de la empresa se anticipa a los posibles riesgos internos y externos?		1
10	¿Utilizan documentos con un adecuado formato con las características necesarias de constancia para el traslado de mercadería a las sucursales?	1	
11	¿Se realiza de forma periódica la constatación física de la mercadería en las instalaciones?		1
12	¿Se requiere al personal encargado de bodega que verifiquen la existencia de mercadería dañada e inutilizable en base a la información que refleja el software	1	
13	¿Las salidas de mercadería están respaldadas por egresos de bodega, pre-numeradas aprobadas por una persona autorizada, en las que se indique la firma del receptor conforme?	1	
14	¿Poseen con sistemas de comunicación adecuados para contactarse con las áreas de la empresa alas sucursales?	1	
15	¿Tiene el área de bodega una copia de las órdenes de compra para verificar la cantidad y calidad de mercadería recibida?	1	
16	¿Los pedidos se efectúan siempre por escrito, en impresos al efecto, diseñados, pre-numerados y que incluyan condiciones de penalización por demora y normas para control de calidad?		1
EVALUACIÓN DE RIESGOS			
17	¿Trabajan en base a una política de inventarios para que se realicen, periódicamente controles físicos de las existencias por una función independiente de los de gestión, custodia y registro?		1

18	¿Existen mecanismos para identificar y reaccionar ante los cambios que pueden afectar a la empresa, en cuanto a los cambios de las políticas externas de gobierno?		1
19	¿Son empleadas órdenes de compra para todas las adquisiciones de una forma correcta con características y cantidades específicas?		1
20	¿Realizan de una forma oportuna la recuperación de cartera, relacionada con la política de la empresa “créditos otorgados entre 8 y 30 días plazo”?	1	
RESPUESTA A LOS RIESGOS			
21	¿Existe restricción de acceso físico en las áreas de bodega a personas no autorizadas por la dirección de la empresa cumpliendo con las normas del reglamento vigente?	1	
22	¿Se realizan concordancias de las cantidades despachadas con las pedidas y con las facturadas, como forma de controlar la integridad de los costos de venta?	1	
23	¿Existen sistemas y normas relativas a la resguardo física de las existencias considerando el nivel de rotación de los productos?		1
ACTIVIDADES DE CONTROL			
24	¿La administración de la empresa sobre la base de las repuestas al riesgo, implantan mecanismos de control para reducir los riesgos y alcanzar los objetivos?		1
25	¿Resultan adecuados las políticas y procedimientos para garantizar que se pague por la mercadería adquirida que se solicitó a través de órdenes de compra debidamente documentadas?	1	
25	¿Capacitan y evalúan oportunamente al personal en general de empresa para brindar un servicio de calidad?	1	
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			
27	¿Existen políticas empresariales relativas a la información y comunicación así como su difusión en todos los niveles?	1	
28	¿Cuentan con sistemas de comunicación adecuados para contactarse con las áreas de la empresa?	1	
29	¿Existen sistemas y procedimientos que aseguran la confiabilidad de información?		1
30	¿La información además de oportuna es confiable dentro de la empresa?		1
31	¿Existen reuniones entre los administrativas para planificar las adquisiciones con la finalidad que no exista inventario en exceso y que estos acarren costos y gastos?	1	
SUPERVISIÓN Y MONITOREO			
32	¿Se investiga de forma oportuna las diferencias entre los registros contables de la mercadería y la constatación física de los mismos?	1	
33	¿Se ha tomado en cuenta resultados de auditorías efectuadas ?	1	
34	¿Existen planes de acción correctiva para mejorar los procesos administrativos y de ventas en la empresa?		1
35	¿Los informes de auditoría externas son remitidos a todos los departamentos?		1
			19 16

Realizado a: Ing. Carmita Yarlaque – Secretaria Administrativa y Contable

Preparado por: Ing. Jeniffer Zambrano Cedeño

Supervisado por: Ing. Washington Carreño

Fecha: 21/Marzo/2019

4.1.1 Matriz de calificación de nivel de confianza y riesgo

Tabla 9 Matriz de Calificación de nivel de confianza y riesgo

PINTURAS EL LEON Valoración de los componentes de Control Interno según COSO ERM				
Componentes	Porcentajes	Valores positivos	Valores negativos	Total preguntas
Ambiente de control interno	60%	3	2	5
Establecimiento de objetivos	50%	1	2	3
Identificación de eventos	63%	5	3	8
Evaluación de riesgos	25%	1	3	4
Respuesta a los riesgos	67%	2	1	3
Actividades de control	67%	2	1	3
Información y comunicación	60%	3	2	5
Supervisión y monitoreo	50%	2	2	4
CALIFICACIÓN TOTAL		19	16	35

Calificación Total = CT (Respuestas positivas)

Ponderación Total = PT

Nivel de Confianza: NC = CT/PT*100

Nivel de Riesgo Inherente: RI = 100%-NC%

Calificación Total: 19

Ponderación Total: 35

Nivel de Confianza: 54.29 %

Nivel de Riesgo Inherente: 45.71%.

Nivel de confianza		Nivel de riesgo	
Bajo	15% - 50%	3	Alto
Medio	51% - 75%	2	Medio
Alto	76% - 95%	1	Bajo

Una vez aplicado el respectivo cuestionario de control interno, procedió a la tabulación donde se ha determinado el nivel de confianza media con un 54.29% y el 45.71% del nivel de riesgo.

Calificación de los componentes de Control Interno COSO ERM

PINTURAS EL LEÓN Calificación de los Componentes de Control Interno según COSO ERM				
Componentes	Nivel de Confianza	No Confiable	Aceptable	Confiable
Ambiente de control interno	60%		X	
Establecimiento de objetivos	50%		X	
Identificación de eventos	63%		X	
Evaluación de riesgos	25%	X		
Respuesta a los riesgos	67%		X	
Actividades de control	67%		X	
Información y comunicación	60%		X	
Supervisión y monitoreo	50%		X	
CALIFICACIÓN TOTAL		1	7	0

CALIFICACIÓN	%
Confiable	76% al 95%
Aceptable	51% al 75%
No Confiable	Menos del 50%

Una vez elaborada la calificación de los componentes del control interno según COSO ERM, se obtuvo los siguientes resultados:

Actividades de control presenta el 67%; siendo que la identificación de riesgos es el 63%; en el ambiente de control, información y comunicación el nivel de confianza aceptable es 60%; en el establecimiento de objetivos, supervisión y monitoreo hay un 50%. Asimismo, la empresa carece de controles confiables; también se obtuvo un control no confiable en la evaluación de riesgos con el 25%.

4.1.2 Matriz de Recomendaciones.

COMPONENTE	AREA CRÍTICA	IMPACTO	RECOMENDACIONES
Ambiente de control interno	Carece de estructura organizacional, de acuerdo a las necesidades, inadecuada delegación de funciones y responsabilidades	Alto	-Diseñar una guía de políticas y procedimientos para presentar los procesos a desarrollar por parte de los trabajadores. -Rediseñar el organigrama funcional de acuerdo a las necesidades, responsabilidades y perfiles requeridos.
Establecimiento de objetivos	Poca planificación estratégica Baja supervisión y evaluación de las debilidades para disminuir riesgos	Medio	-Proponer el diseño del plan estratégico y la difusión del mismo para que permita obtener objetivos.
Identificación de eventos	Posibles riesgos internos y externos Requerimientos sin respaldos Débil constatación física de la mercadería en las instalaciones	Alto	-Elaboración de documentos necesarios que permitan el respaldo suficiente del movimiento de la mercadería, asimismo Realizar periódicamente una constatación física del inventario.
Evaluación de riesgos	Insuficientes controles físicos de las existencias por una función independiente de los de gestión, custodia para identificar y reaccionar ante los cambios que pueden afectar a la empresa	Alto	- Establecer procedimientos para la salida, y recepción de mercadería.
Respuesta a los riesgos	Mantienen inexistentes sistemas y normas relativas a la resguardo física de las existencias	Medio	-Establecer procesos para salvaguardar activos y mercadería, para evitar futuras pérdidas y desvíos.
Actividades de control	Baja administración de la empresa sobre la base de las repuestas al riesgo, para implantan mecanismos de para reducir los riesgos y alcanzar los objetivos	Medio	-Diseñar una guía de políticas y procedimientos para respaldar los procesos a desarrollar por parte del personal.
Información y comunicación	Sin sistemas y procedimientos que aseguran la confiabilidad de información Información no muy confiable	Medio	-Generar medios de comunicación alternos. -Crear un correo institucional con el propósito de mantener en conocimiento las operaciones internas y externas de la empresa.
Supervisión y monitoreo	Escasos planes de acción correctivos Informes de auditoría externas son remitidos a todos los departamentos	Medio	-Realizar seguimientos de los procesos para aumentar la efectividad en las operaciones. -Establecer un plan de contingencia respecto a las necesidades emergentes que se pueden producir.

4.1.3 Cuestionario de control interno a empleados

Tabla 10 Tabulación de la encuesta a empleados

N	Pregunta	Si	No
1	¿Al ingresar a prestar sus servicios a la empresa tuvo usted un proceso de inducción?	80%	20%
2	¿Tiene usted conocimiento de la existencia de un organigrama funcional?	0%	100%
3	¿Tiene conocimiento sobre la existencia de algún manual de políticas y procedimientos en la empresa?	0%	100%
4	¿Tienes definido claramente las funciones que debe llevar a cabo dentro de la empresa?	40%	60%
5	¿Conoce si alguna vez hubo deterioro o pérdidas de mercadería debido al traslado a otra sucursal o al momento de finalizar una venta?	30%	70%
6	¿Considera que la evaluación del control interno en la empresa ayudara a mejorar los procesos de la empresa?	80%	20%
7	¿Presenta informes de actividades periódicamente al gerente o a su jefe inmediato superior ?	0%	100%
8	¿La falta de comunicación entre los encargados ha disminuido el control interno dentro de la empresa?	60%	40%
9	Las actividades que desempeña son supervisadas y evaluadas por un jefe inmediato?	40%	60%
10	¿Considera Ud. importante que se planifiquen capacitaciones para el crecimiento de la empresa y personal?	100%	0%

En la presente técnica de recolección de información que se aplicó mediante una encuesta, realizada a los empleados, dando como resultados de manera generalizada que existe un control interno deficiente permitiendo corroborar la problemática planteada por lo que se determina la falta de conocimiento de sus funciones, débil comunicación para reportar funciones desempeñadas, es decir poco conocimiento de un manual de funciones, consideran importante y necesario capacitaciones contantes para un óptimo control interno dentro de la empresa.

4.1.4 Cuestionario de control interno al departamento de contabilidad

Para completar la investigación, se llevó a cabo la entrevista al contador de Pinturas el León, la misma que está relacionada directamente con los resultados financieros de la empresa, obteniendo como resultado:

¿Considera Ud. que la información contable con la que cuenta la empresa es confiable?

Si es confiable, en la medida que se van realizando revisiones de las transacciones ingresada en el sistema contable. La misma que es ingresada por la asistente contables, revisada y aprobada por la secretaria.

¿Qué tipo de informes financieros elabora dentro de la empresa y que Ud. sugiere que se lleven a cabo para una contabilidad adecuada?

- Estados financieros:
Balance general, estado de resultados, flujo de efectivo.
- Razones de análisis financieros
- Proyección de ventas
- Presupuestos de ingresos y egresos

¿Considera Ud. que los estados financieros deberían ser analizados frecuentemente por la administración?

Los proporciono de acuerdo a las necesidades de la administración, con la finalidad que tengan conocimiento las fluctuaciones de las transacciones.

¿Conoce la situación financiera actual de la empresa, sea beneficios y dificultades que esta posea?

Si, ya que el sistema me permite revisar periódicamente los registros, de la misma forma se llevan a cabo las obligaciones tributarias y los procesos contables.

¿Cree necesario, suficiente e importante establecer una planificación en la empresa?

En toda empresa es un factor muy importante el planificar financieramente, esto permitirá tomar mejores decisiones en un futuro y que existan menos riesgos, o al menos tenerlos controlados en gran parte.

¿Cree Ud. que una débil planificación financiera podría afectar las obligaciones por pagar, variando los presupuestos establecidos de acuerdo a los resultados contables obtenidos en el período comercial?

Por supuesto, por lo general el no planificar podría traer consecuencias, al momento de cancelar a nuestros proveedores, cubrir gastos, pagos al personal y entre otros; las actividades no se llevarían a cabo de una manera satisfactoria.

¿Dentro de su experiencia alertaría Ud. los posibles riesgos que puedan incurrir dentro de la empresa?

Si oportunamente en muchas ocasiones, doy a conocer mi criterio, quedando a disposición de la administración.

¿Realiza indicadores financieros dentro de la empresa?

Únicamente cuando los requieren, considerando que son necesarios para las decisiones en la organización, y así tengan en conocimiento las fluctuaciones de los movimientos ingresos versus egresos.

¿Participa Ud. en los procesos para la mejora de toma de decisiones en la empresa?

Solo emito criterios, comentarios y argumentaciones, quien finalmente toma las decisiones en la administración y gerencia de la empresa.

4.2 Situación financiera de la empresa.

Se diagnosticó la situación financiera de la empresa mediante los siguientes indicadores financieros con el propósito de mejorar la toma de decisiones

4.2.1 Indicadores de liquidez

4.2.1.1 Razón de liquidez

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
Activo circulante/ Pasivo circulante	0,51	0,62

Pinturas El León posee en el año 2016 una capacidad de 0.51 centavos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, mientras que en el 2016 asciende a 0.62 centavos, por lo que significa que en ese período las cuentas por cobrar aumentaron significativamente y además a ello sus ventas han crecido progresivamente por lo que implica más efectivo a la empresa.

4.2.1.2 Razón rápida

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
Activo circulante- Inventario / Pasivo circulante	0,13	0,23

Se evidencia que la empresa para el año 2016 tiene \$0.13 y de \$0.23 para el año 2017, es decir que ha incrementado, entonces se puede establecer que actualmente por cada dólar que debe en el corto plazo puede cancelarlo con mayor facilidad que en el 2016, pero cabe la posibilidad de que tenga que recurrir a la venta de inventarios para cubrirlos.

4.2.1.3 Capital de trabajo

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
Activo corriente - Pasivo corriente	-381.337,54	-289.376,52
Capital de trabajo /Activo corriente	-0,94	-0,61

En cuanto al capital de trabajo se puede establecer que Pinturas El León., para el 2016 cuenta con \$ -381.337,54 lo que representa el -0.94% mientras que en el 2017 contaba con \$ -289.376,52, siendo el -0.61% entonces se puede establecer que existe un decremento de capital de trabajo, lo que significa que, no puede financiar la operación del negocio para cubrir los pasivos corrientes o circulantes.

4.2.2 Indicadores de actividad

4.2.2.1 Rotación de cuentas por cobrar

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
<u>Ventas netas a crédito</u> Cuentas por cobrar clientes	5,19	2.31

4.2.2.2 Periodo promedio de cobro

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
360 días / Rotación de cuentas por cobrar	69	156

En cuanto, a las cuentas por cobrar se puede identificar que en el año 2017 existe una rotación de 2.31 veces, esto en relación al 2016 ha disminuido a 5.19, lo cual significa que la mercadería que venden está siendo cobrada paulatinamente, es decir tarda 156 días

para recuperarse la cartera, considerando que en el año 2016 se demoraba un promedio de 69 días de cobrar las ventas a créditos, cumplían un rango normal para cumplir con las políticas crediticias con sus proveedores.

4.2.2.3 *Rotación de inventarios*

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
Costo de venta/ Inventario	2,29	2,35

4.2.2.4 *Índice de rotación de inventarios*

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
360 días / Rotación de Inventarios	157	153

Además, se puede establecer que el ciclo de conversión en efectivo de los inventarios para el 2017 es de 153 días mientras que en 2016 fue de 157 días, lo cual significa que existe una pequeña disminución, lo cual es beneficioso para la empresa ya que esto significa que ha disminuido 4 días en convertir sus inventarios en dinero en efectivo. Es así, que Pinturas el León debería planificar los tiempos de llegada de la nueva mercadería y el almacenaje, efectuando los pedidos antes de que se agote el stock de acuerdo a la demanda del producto.

4.2.2.5 *Rotación de los activos totales*

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
Ventas / Activos totales	1,16	1,16

En cuanto la rotación de activos totales, la empresa mantiene un 1.16 veces en el año 2016 y 2017 respectivamente. Si una empresa crece, también debe ser capaz de aumentar sus ventas. Entre más grande sea el índice de rotación de activos totales, mayor sería la eficiencia de operación y hay un mejor liderazgo en la gestión de activos.

4.2.3 Indicadores de endeudamiento

4.2.3.1 Nivel de endeudamiento

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
Pasivo Total / Activo Total	0,98	0,90

El nivel de endeudamiento, en cuanto a la participación de los acreedores para el año 2017 es del 0.90% y para el año 2016 es de 0.98% sobre el total de los activos de la empresa; lo cual no es un nivel muy riesgoso. Se puede apreciar que ha disminuido en un 8%.

4.2.4 Indicadores de rentabilidad

4.2.4.1 Margen neto de la utilidad

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
Utilidad Neta / Ventas	0,58%	6,08%

Se puede puntualizar que el nivel rentabilidad de pinturas El León, en cuanto al margen operacional de utilidad para el 2017 generó un 6.08% una utilidad de \$59.991,73 y para el 2016 un 0.58%; por lo anterior evidenciamos un decrecimiento de la utilidad en 5.5% es decir \$ 5440.62, originado por el aumento de los costos de ventas, así como los gastos.

4.2.4.2 *Margen bruto de la utilidad*

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
Utilidad bruta / Ventas	26,57%	29,53%

Asimismo, el margen de utilidad bruta obtenida después de descontar los costos de ventas es del 29.53% para el 2017, mientras que en el 2016 fue del 26.57%, entonces se puede determinar la existencia de un incremento del 2.96%, así como también se puede testificar que a pesar de que los costos de venta acrecentaron su impacto sobre la utilidad bruta no es significativo.

4.2.4.3 *Margen neto de la utilidad*

FÓRMULAS	AÑOS	
	2016	2017
Utilidad Neta / Activos Totales	0,68%	7,04%

En cuanto a la rentabilidad con base en la utilidad neta sobre sus activos totales, se puede determinar que las ventas de la empresa para el año 2016 y 2017 generaron el 7.04% y el 0.68% de utilidad respectivamente, es decir que existe un aumento de 6.36%, que es significativamente bueno a pesar del aumento del costo de ventas, los gastos y otras distribuciones.

4.3 Eficiencia y eficacia de los procesos operativos en la gestión de la empresa.

La eficacia como la eficiencia son características necesarias para desarrollar el trabajo de forma productiva y mejorar el índice de rentabilidad de la empresa.

- Indicadores de eficiencia

INDICADOR		
Proceso y recursos	$\frac{\text{Resultados obtenidos}}{\text{Recursos utilizados}}$	$\frac{933}{1200} * 100 = 77.75\%$

La empresa obtiene en promedio un 77,75% de ventas a sus clientes cumpliendo así con uno de sus objetivos fundamentales superar al menos el 75% del promedio de ventas programadas a sus empleados.

- Indicador de eficacia

INDICADOR		
Producto utilidad	$\frac{\text{Resultados obtenidos}}{\text{Recursos utilizados}}$	$\frac{597}{875} * 100 = 68.23\%$

La eficacia en sus ventas generadas al contado son el 68.23% analizado en promedio de una semana, se puede argumentar que se obtuvo este resultado fue debido a sus políticas crediticias de la empresa, de esta manera se evita que la cartera de clientes vencidas no aumente, además para que la liquidez sea mejor así tener capacidad para cumplir con las obligaciones a corto plazo.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

La educación es el principal vestido para la
fiesta de la vida.

Carolina Herrera

5.1 CONCLUSIONES

- El nivel de cumplimiento de las políticas internas de Pinturas El León, en base al COSO ERM es deficiente, existe baja segregación de funciones por parte de los trabajadores operativos por este motivo no se cumplen satisfactoriamente los objetivos
- El margen operacional de utilidad para el 2016 generó un 6.08% y para el 2017 un 0.58%; por lo anterior evidenciamos un decrecimiento de la utilidad
- El año 2016 fue un año bajo respecto a los resultados esperados por la administración y gerencia, es probable que hayan incurrido en pérdidas por deterioro o robo de mercadería, además de tener un capital improductivo que le ocasionaría incapacidad para hacer frente a sus obligaciones.
- Respecto a la evaluación de la eficiencia y eficacia de los procesos operativos en la gestión de la empresa se obtiene en promedio un 77,75% del cumplimiento de uno de su propósito imprescindible superar al menos el 75% del promedio de ventas planificadas, y que mejor que sus ventas son eficaces en un 68.23% ya que se efectúan al contado así la liquidez será beneficiosa para hacer frente con las obligaciones a corto plazo.

5.2 RECOMENDACIONES

- Planificar capacitaciones y evaluaciones al personal, así como también debería llevar a cabo estudios de lo propuesto en la guía de procedimientos con el fin de acrecentar la seguridad en el control interno, implantando una guía de políticas, medios y recursos permitiendo aumentar el nivel confianza de la empresa,
- Ejecutar estudios habituales, lo que implica la planificación para llevar a cabo un inventario físico periódicamente o; con la finalidad de realizar comparaciones de la rotación, y así aplicar controles necesarios para el manejo adecuado.
- Preparar un presupuesto anual, efectuando un análisis económico financiero, de esta manera poder sobrellevar un apalancamiento adecuado, así como también aplicar políticas y procedimientos que permitan la rápida recuperación de la cartera de clientes.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, L. (2015). *Gobernanza y gestión pública*. México: Editorial ESIC. AAlcarria
- Jaime, J. J. (2013). *Contabilidad financiera I*. Publicaciones de la Universitat Jaume.
- AAlvin, R., & Mark, B. (2013). *Auditoría Un enfoque integral*. México: Pearson S.A.
- Amat, J., Soldevila, P., & Castelló, G. (2016). *Control presupuestario*. España: Editorial Gestión 2000.
- Amaya, J. (2013). *Toma de decisiones gerenciales: Métodos cuantitativos para la administración*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Arnoletto, E. (2013). *Administración de la producción como ventaja competitiva*. Edición electrónica.
- Besley, S. & Brigham, E. (2014). *Fundamentos de Administración Financiera* (14 ava. ed.). México: Cengage Learning.
- Blanco, Y. (2013). *Auditoría Integral, normas y procedimientos*. Colombia: FCOE Ediciones.
- Block, S. Hirt, G. & Danielsen, B. (2013). *Fundamentos de Administración Financiera* (10ma. ed.). México: Pearson Education.
- Bodie, Z., & Merton, R. (2013). *Finanzas*. Pearson Education .
- Bonsón, E., Cortijo, V. & Flores, F. . (2014). *Análisis de Estados Financieros* . España: Pearson Educación S.A.
- Brealey, M. (2014). *Principios de Finanzas Corporativas* (9na. ed.). México: McGraw Hill.
- Burbano, J. (2015). *Presupuesto, enfoque de gestión, planeación y control de recursos*. Colombia: McGraw Hill.

Brenes, P. (2015). *Técnicas de almacén*. España: Editex.

Cervera, M. (2012). *Gestión de Inventarios*. Colombia: Ediciones de la U.

CEUPE. (23 de 03 de 2019). Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/analisis-de-riesgos-financieros.html>

Córdoba, M. (2013). *Administración Financiera* (1ra. ed.). Medellín: Uryco Ltda.

Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. (1ra. ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.

Echegaray, T. (2014). *repositorio.utn.edu.ec*. Obtenido de repositorio.utn.edu.ec: <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/6265/1/PG%20411%20TRABAJO%20GRADO.pdf>

Emprendepyme.net. (14 de 09 de 2018). Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/riesgos-financieros-de-una-empresa.html>

Enríquez, Z. (2012). *Análisis Financiero para la toma de decisiones*. México: Cempro.

Estupiñan, R. (2012). *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales, análisis de informe COSO I y II (Segunda Ed)*. Bogotá: ECOEdiciones.

Estupiñan, R. (2012). *Control interno y fraudes con base en los cilcos transaccionales, análisis de informe COSO I y II (Segunda ed.)*. Bogotá: Ecoediciones.

Franklin, E. (2013). *Auditoría administrativa, evaluación y diagnóstico empresarial*. Mexico: Pearson Education.

Gaitán, R. (2013). *Control interno y fraudes*. Colombia: ECOEdiciones.

Gitman, L. & Zutter, Ch. (2012). *Principios de administraciòn Financiera*. Mèxico: Pearson.

Guayaquil, S. (2016). *repositorio.uta.edu.ec*. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24526/1/T3854i.pdf>

Heredia, X. (2015). *Repositorio UTEQ*. Obtenido de <http://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/1574>

ISOTools. (14 de 09 de 2018). Obtenido de <https://www.isotools.org/2015/03/26/que-es-la-gestion-operativa-de-una-empresa-y-como-mejorarla/>

Kozikowski, Z. (2013). *Finanzas Internacionales*. México: Mc Graw-Hill/Interamericana.

López, G. (2013). *Finanzas Corporativas* (3ra. ed.). Buenos Aires: Alfaomega.

Luna, Y. B. (2012). *Auditoría integral*. Mexico: Ecoe Ediciones.

Macias, S. (2013). *Administración Financiera*. México: Trillas.

Mantilla, S. (2013). *Auditoría del control interno* (Tercera ed.). Bogotá: Ecoediciones.

Muñoz, L. (2015). *Como Implantar y Evaluar un Sistema de Control de Gestión*. Madrid: Profit.

Salva, Rosello, Basconez, Arbana & Llull . (2014). *Contabilidad Financiera* (2da. ed.). Madrid: Ediciones Pirámide.

Toro, J. C. (2015). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Granma.

Van Horne, J., & Wachowichz Jr, J. (2013). *Fundamentos de Administración Financiera*, Edición Undécima. EDITORIAL PRENTICE HALL.

Welsh, G., Hilton, R., Gordon , P., & Rivera, C. (2015). *Presupuestos, planificación y control*. México: Pearson Education.

Yanel, B. L. (2014). *Normas y Procedimientos de Auditoría Integral*. Santa Fé de Bogotá: ECOE.

Yucra, L. (2013). *Auditoria Operativa y Administrativa*. Perú: Universidad Alas Peruanas.

ANEXOS

Anexo 1 Certificado Urkund

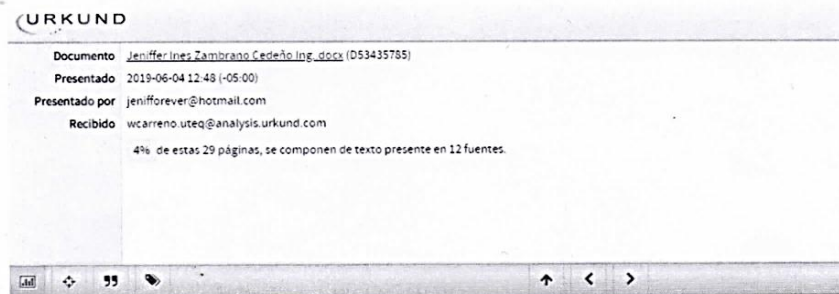


Quevedo, junio 07 de 2019

Ingeniero
Roque Vivas Moreira, MSc
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE POSGRADO
Presente.-

INFORME DE CULMINACIÓN DE TESIS DE LA MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

Adjunto al presente sírvase encontrar el documento final de la Tesis titulada: CONTROL INTERNO BASADO EN LOS RIESGOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA OPERTIVIDAD DE LA EMPRESA "PINTURAS LEÓN", DEL CANTÓN SANTO DOMINGO, AÑO 2016-2017, de autoría de la Ingeniera CPA JENIFFER INÉS ZAMBRANO CEDEÑO, previo a la obtención del título de Magister en Contabilidad y Auditoría, misma que cumple con los componentes que exige el Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, e incluye el informe de URKUND, el cual avala los niveles de originalidad, en un 4% de la investigación.



Atentamente,

Ing. Washington Carreño Rodríguez
DIRECTOR DE TESIS

Campus "Ingeniero Manuel Agustín Haz Álvarez",
Av. Quito km. 1 1/2 vía a Santo Domingo de los Tsáchilas
Tel: (+593) 5 3702-220 Ext. 8001
www.uteq.edu.ec

Anexo 2 Carta de solicitud de investigación

Santo Domingo de los Tsáchilas, 29 de agosto del 2018.

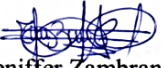
Sra. Silvana Lombeida Zapata
Gerente
Pinturas El León
Presente. -

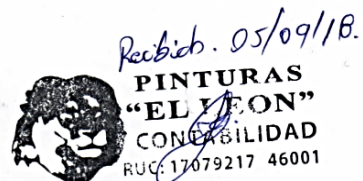
De mis consideraciones:

Mediante el presente documento, solicito muy comedidamente autorización y aceptación para realizar en su prestigiosa empresa, una tesis de investigación previa a la obtención del Grado Académico de Magister en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, con el tema "Control interno basado en los riesgos empresariales y su incidencia en la operatividad, del cantón de Santo Domingo año 2016 - 2017"

Lo que solicito para fines educativos correspondientes, sin más que requerir me suscribo a Ud., extendiendo mi agradecimiento.

Atentamente;


Jeniffer Zambrano Cedeño
C. I. # 0503722829
Telf.: 0994 233 289



Anexo 3 Carta de autorización de investigación



Santo Domingo de los Tsachilas 05 de Septiembre del 2018

Srta.
JENIFFER ZAMBRANO CEDEÑO

De mi consideración:

Por medio del presente AUTORIZO la investigación, previa a la tesis de grado académico de Magister en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, con el tema "Control interno basado en los riesgos financieros y su incidencia en la operatividad financiera, del Cantón Santo Domingo año 2017 – 2018".

Atte.

BERTHA SILVANA LOMBEIDA ZAPATA
PROPIETARIA PINTURAS EL LEON

Principal: Av. La Lorena y Bahía de Caráquez Telf: 3794010 - 3795412
Sucursal 1.- Cocaniguas 302 y 29 de Mayo, sector 5 esquinas. Telf: 2750928 - 2768414
Sucursal 2.- Av. A. Calazacon y Nicasio Safadi, entrada a las Guaduas, Telf: 2766395
Email : pinturaselleon@yahoo.es
Santo Domingo de los Tsachilas - Ecuador

Anexo 4 Solicitud de certificación de investigación finalizada

Santo Domingo de los Tsáchilas, 30 de mayo del 2019.

Señora
Silvana Lombeida Zapata
Propietaria PINTURAS EL LEON
Presente

De mi consideración

Reciba un cordial saludo, y a la vez le deseo éxitos en sus delicadas actividades diarias.

Por medio del presente documento solicito comedidamente, me extienda un certificado de haber culminado la elaboración del proyecto de investigación para la obtención del grado académico de Magister en Contabilidad y Auditoría, con el tema

**CONTROL INTERNO BASADO EN LOS RIESGOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA
OPERATIVIDAD DE LA EMPRESA PINTURAS EL LEÓN, DEL CANTÓN SANTO DOMINGO,
AÑO 2016 – 2017**

Por la atención prestada, me suscribo a Ud.

Atentamente



Jennifer Zambrano

C. I. 0503722829

Telf.: 0994233289



Recibido 30/05/2019
PINTURAS
"EL LEON"
CONTABILIDAD
RUC: 17079217 46001

Anexo 5 Carta de certificación de investigación finalizada



Santo Domingo de los Tsáchilas, 31 de mayo del 2019.

Se certifica que la ing. Jeniffer Inés Zambrano Cedeno, con C. I. 0503722829, ha culminado la elaboración del proyecto de investigación para la obtención del grado académico de Magister en Contabilidad y Auditoria, con el tema **CONTROL INTERNO BASADO EN LOS RIESGOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA OPERATIVIDAD DE LA EMPRESA PINTURAS EL LEÓN, DEL CANTÓN SANTO DOMINGO, AÑO 2016 – 2017**

Lo que se comunica en honor a la verdad, para que el presente documento tenga el uso conveniente para fines académicos.

Atte. 
BERTHA SILVANA LOMBEIDA ZAPATA
PROPIETARIA PINTURAS EL LEÓN

Principal: Av. La Lorena y Bahía de Caráquez Telf: 3794010 - 3795412
Sucursal 1.- Cocaniguas 302 y 29 de Mayo, sector 5 esquinas. Telf: 2750928 - 2768414
Sucursal 2.- Av. A. Calazacon y Nicasio Safadi, entrada a las Guaduas, Telf: 2766395
Email : pinturaselleon@yahoo.es
Santo Domingo de los Tsachilas - Ecuador

Anexo 6 Balance de Resultados 2016

PINTURAS EL LEÓN ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	
INGRESOS	
INGRESOS OPERACIONALES	932.060,27
Ventas Netas	932.060,27
INGRESOS NO OPERACIONALES	2.778,90
INGRESOS FINANCIEROS	2.778,90
Intereses Bancarios	2.778,90
TOTAL INGRESOS	934.839,17
EGRESOS	
COSTOS	
COSTOS OPERACIONALES	684.417,64
Costo de ventas	684.417,64
TOTAL COSTOS	684.417,64
GASTOS	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	208.205,18
Sueldo personal administrativo	163.031,30
Gestión administrativa	45.173,88
GASTOS DE VENTAS	-396,07
Sueldo personal de ventas	-1.116,30
Gestión de ventas	720,23
GASTOS FINANCIEROS	37.171,80
Gastos no operacionales	37.171,80
TOTAL GASTOS	244.980,91
TOTAL EGRESOS	929.398,55
RESULTADO DEL EJERCICIO	5.440,62

Anexo 7 Balance General 2016

PINTURAS EL LEÓN BALANCE GENERAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	
ACTIVOS	
ACTIVOS CIRCULANTES	
DISPONIBLES	
Caja	0,00
Bancos	74.175,72
EXIGIBLES	
Clientes por cobrar	16.173,23
INVENTARIOS	
Inventarios disponible para la venta	299.271,16
PAGOS ANTICIPADOS	
Impuestos	16.303,35
TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES	404.569,63
ACTIVOS FIJOS	
DEPRECIABLES	
Muebles y enseres	1.320,00
-Dep. Muebles y enseres	-1.056,00
Vehículos	69.089,29
-Dep. Vehículos	-44.026,31
Equipo de computación	1.417,85
-Dep. Equipo de computación	-1.417,85
TOTAL DEPRECIABLES	25.326,98
NO DEPRECIABLES	
Activos en construcción	54.749,97
Edificios	320.122,50
TOTAL NO DEPRECIABLES	374.872,47
TOTAL ACTIVOS FIJOS	400.199,45
ACTIVOS	804.769,08
PASIVOS	
PASIVOS A CORTO PLAZO	
Cuentas por pagar	785.907,17
PASIVOS A LARGO PLAZO	
Documentos por pagar	3.421,29
PASIVOS	789.328,46
PATRIMONIO	
Capital	10.000,00
RESULTADO	5.440,62
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	804.769,08

Anexo 8 Balance de Resultados 2017

PINTURAS EL LEÓN ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
INGRESOS		
INGRESOS OPERACIONALES		986.001,95
Ventas Netas		986.001,95
TOTAL INGRESOS		986.001,95
EGRESOS		
COSTOS		
COSTOS OPERACIONALES		
Costo de ventas		694.884,66
TOTAL COSTOS		694.884,66
GASTOS		
GASTOS ADMINISTRATIVOS		36.599,80
Sueldo personal administrativo		36.599,80
GASTOS DE VENTAS		146.603,47
Sueldo personal de ventas		146.603,47
GASTOS FINANCIEROS		3.516,28
Gastos no operacionales		3.516,28
GASTOS NO DEDUCIBLES		44.406,01
Gastos y costos almacén general		44.406,01
TOTAL GASTOS		231.125,56
TOTAL EGRESOS		926.010,22
RESULTADO DEL EJERCICIO		59.991,73

Anexo 9 Balance General 2017

PINTURAS EL LEÓN BALANCE GENERAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017	
ACTIVOS	
ACTIVOS CIRCULANTES	
DISPONIBLES	
Bancos	91.763,38
EXIGIBLES	
Clientes por cobrar	72.691,90
INVENTARIOS	
Inventarios disponible para la venta	296.005,05
PAGOS ANTICIPADOS	
Impuestos	16.555,91
TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES	475.370,85
ACTIVOS FIJOS	
DEPRECIABLES	
Muebles y enseres	1.320,00
-Dep. Muebles y enseres	-1.188,00
Vehículos	69.089,29
-Dep. Vehículos	-57.844,17
Equipo de computación	1.417,85
-Dep. Equipo de computación	-1.417,85
TOTAL DEPRECIABLES	11.377,12
NO DEPRECIABLES	
Edificios	388.907,48
-Dep. Edificios	-23.757,70
TOTAL NO DEPRECIABLES	365.149,78
TOTAL ACTIVOS FIJOS	376.526,90
ACTIVOS	851.897,75
PASIVOS	
PASIVOS A CORTO PLAZO	
Cuentas por pagar	764.747,37
PASIVOS A LARGO PLAZO	
Documentos por pagar	0,00
PASIVOS	764.747,37
PATRIMONIO	
Capital	10.000,00
Ganancias Acumuladas	17.158,65
PATRIMONIO	27.158,65
RESULTADO	59.991,73
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	851.897,75

Anexo 10 Registro Único de Contribuyentes



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1707921746001

APELLIDOS Y NOMBRES: LOMBEIDA ZAPATA BERTHA SILVANA

NOMBRE COMERCIAL: PINTURAS EL LEON

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI

CALIFICACIÓN ARTESANAL:

NUMERO:

FEC. NACIMIENTO: 19/09/1967

FEC. ACTUALIZACION: 12/03/2018

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 01/03/1993

FEC. SUSPENSION DEFINITIVA: 09/04/1993

FEC. INSCRIPCION: 07/04/1993

FEC. REINICIO ACTIVIDADES: 24/01/2001

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MENOR DE PINTURAS, BARNICES Y LACAS EN ESTABLECIMIENTOS

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS Calle: COCANIGUAS Número: 302 Intersección: AV. 29 DE MAYO Referencia: FRENTE A LA OFICINA CONTABLE ATEC Teléfono: 022750928 Email: pinturassel Leon@yahoo.es Celular: 0997105150

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

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

Son derechos de 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% del IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 007

ABIERTOS: 3

JURISDICCION: \ ZONA 4\ SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS

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: YGCC201017

Lugar de emisión: SANTO DOMINGO/AV. QUITO **Fecha y hora:** 12/03/2018 14:10:10



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1707921746001

APELLIDOS Y NOMBRES: LOMBEIDA ZAPATA BERTHA SILVANA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO:	007	ESTADO	ABIERTO	MATRIZ	FEC. INICIO ACT.	08/04/2015
NOMBRE COMERCIAL:	PINTURAS EL LEON				FEC. CIERRE:	
					FEC. REINICIO:	

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA: MARTILLOS, SIERRAS, DESTORNILLADORES Y PEQUEÑAS HERRAMIENTAS EN GENERAL, EQUIPO Y MATERIALES DE PREFABRICADOS PARA ARMADO CASERO (EQUIPO DE BRICOLAJE); ALAMBRES Y CABLES ELÉCTRICOS.
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DOMÉSTICO Y DE JARDINERÍA, COMO SEGADORAS DE CÉSPED, BORDEADORES, SOPLANTES PARA NIEVE Y PARA HOJAS, CORTASETOS, ETCÉTERA.
VENTA AL POR MENOR DE PINTURAS, BARNICES Y LACAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: CHIGUILPE Calle: LA LORENA Número: S/N Intersección: BAHIA DE CARAQUEZ Referencia: DIAGONAL A LA IGLESIA DE LOS MORMONES Telefono Trabajo: 023794010 Email: pinturaselleon@yahoo.es Celular: 0997105150

No. ESTABLECIMIENTO:	001	ESTADO	ABIERTO	LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.	01/03/1993
NOMBRE COMERCIAL:	PINTURAS EL LEON				FEC. CIERRE:	09/04/1993
					FEC. REINICIO:	24/01/2001

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

VENTA AL POR MENOR DE PINTURAS, BARNICES Y LACAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
VENTA AL POR MENOR POR COMISIONISTAS (NO DEPENDIENTES DE COMERCIOS); INCLUYE ACTIVIDADES DE CASAS DE SUBASTAS (AL POR MENOR).
VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA: MARTILLOS, SIERRAS, DESTORNILLADORES Y PEQUEÑAS HERRAMIENTAS EN GENERAL, EQUIPO Y MATERIALES DE PREFABRICADOS PARA ARMADO CASERO (EQUIPO DE BRICOLAJE); ALAMBRES Y CABLES ELÉCTRICOS.
VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NATURISTAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS Calle: COCANIGUAS Número: 302 Intersección: AV. 29 DE MAYO Referencia: FRENTE A LA OFICINA CONTABLE ATEC Telefono Domicilio: 022750928 Email: pinturaselleon@yahoo.es Celular: 0997105150

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



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: YGCC201017 Lugar de emisión: SANTO DOMINGO/AV. QUITO Fecha y hora: 12/03/2018 14:10:10



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1707921746001

APELLIDOS Y NOMBRES: LOMBEIDA ZAPATA BERTHA SILVANA

No. ESTABLECIMIENTO: 005 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 30/05/2008

NOMBRE COMERCIAL: PINTURAS EL LEON

FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

VENTA AL POR MENOR DE PINTURAS, BARNICES Y LACAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA: MARTILLOS, SIERRAS, DESTORNILLADORES Y PEQUEÑAS
HERRAMIENTAS EN GENERAL, EQUIPO Y MATERIALES DE PREFABRICADOS PARA ARMADO CASERO (EQUIPO DE
BRICOLAJE); ALAMBRES Y CABLES ELÉCTRICOS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: CHIGUILPE Ciudadela: URBANIZACION
LAS GUADUAS Calle: AV. ABRAHAM CALAZACON Número: LOTE 6 Intersección: SAFADI Referencia: JUNTO A LA CLINICA
VISTA SANA Telefono Trabajo: 022766395 Celular: 0997105150 Email: pinturaselleon@yahoo.es

No. ESTABLECIMIENTO: 002 ESTADO CERRADO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 24/01/2001

NOMBRE COMERCIAL: PINTURAS EL LEON

FEC. CIERRE: 13/05/2002

FEC. REINICIO: 24/01/2001

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: SANTO DOMINGO Ciudadela: SECTOR
CENTRAL Calle: AV. TSACHILA Número: S/N Intersección: AV DE LA PAZ Edificio: REDONDEL DE LA POLICIA Oficina: LOCAL

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: YGCC201017 Lugar de emisión: SANTO DOMINGO/AV. QUITO Fecha y hora: 12/03/2018 14:10:10



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1707921746001
APELLIDOS Y NOMBRES: LOMBEIDA ZAPATA BERTHA SILVANA

No. ESTABLECIMIENTO: 003	ESTADO: CERRADO	LOCAL: COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.: 22/11/2006
NOMBRE COMERCIAL: PINTURAS EL LEON			FEC. CIERRE: 18/03/2009
FEC. REINICIO:			

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

VENTA AL POR MENOR ESPECIALIZADA DE PINTURAS, BARNICES Y LACAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: CHIGUILPE Calle: LA PAZ Número: LOTE 01 Intersección: AV. ABRAHAM CALAZACON Referencia: JUNTO AL COLEGIO HISPANO AMERICA Telefono Trabajo: 022745944

No. ESTABLECIMIENTO: 004	ESTADO: CERRADO	LOCAL: COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.: 24/09/2007
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CIERRE: 18/03/2009
FEC. REINICIO:			

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

SERVICIOS DE TAXIS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS Calle: COCANIGUAS Número: 302 Intersección: AV. 29 DE MAYO Referencia: FRENTE A LA OFICINA CONTABLE ATEC Telefono Domicilio: 022750928



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: YGCC201017 **Lugar de emisión:** SANTO DOMINGO/AV. QUITO **Fecha y hora:** 12/03/2018 14:10:10



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1707921746001

APELLIDOS Y NOMBRES: LOMBEIDA ZAPATA BERTHA SILVANA

No. ESTABLECIMIENTO:	006	ESTADO	CERRADO LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.	16/04/2009
NOMBRE COMERCIAL:	PINTURAS EL LEON			FEC. CIERRE:	07/12/2009
				FEC. REINICIO:	

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

VENTA AL POR MENOR ESPECIALIZADA DE PINTURAS, BARNICES Y LACAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: ABRAHAM CALAZACON Calle: VIA QUEVEDO Número: S/N Intersección: AV. JUAN MONTALVO Referencia: DIAGONAL A PINTULAC Kilómetro: 1 Telefono Trabajo: 023703501

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: YGCC201017

Lugar de emisión: SANTO DOMINGO/AV. QUITO Fecha y hora: 12/03/2018 14:10:10