



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA C.P.A.**

Tema:

**“POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y SU
INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA,
DE ACT CONSULTORES EN EL AÑO 2014”.**

Autor: Edith Maritza Sánchez Calle

Tutor: Dra. Caroline Galarza

AMBATO – ECUADOR

2015

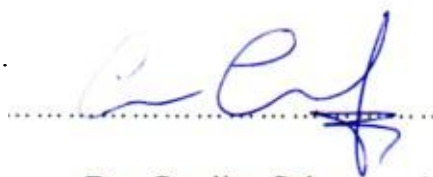
APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Carolina Galarza con C.I. 180289017-6, en mi calidad de Tutor del trabajo de investigación sobre el tema: **“POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, DE ACT CONSULTORES EN EL AÑO 2014”**, desarrollado por Edith Maritza Sánchez Calle, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos mínimos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo de Pregrado - UTA.

Ambato, 20 de abril del 2015

EL TUTOR



Dra. Caroline Galarza

C.I. 180289017-6

AUTORÍA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, Edith Maritza Sánchez Calle con C.I. #180347480-6, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el informe investigativo, bajo el tema: **“POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, DE ACT CONSULTORES EN EL AÑO 2014.”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis y síntesis de datos y resultados son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este trabajo de investigación.

Ambato, 20 de abril del 2015

AUTORA



Edith Maritza Sánchez Calle

C.I. 180347480-6

APROBACIÓN PROFESORES CALIFICADORES

Los suscritos Profesores Calificadores, una vez revisado, aprueban el informe de investigación, sobre el tema: **“POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, DE ACT CONSULTORES EN EL AÑO 2014.”**, elaborado por Edith Maritza Sánchez Calle, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por el Centro de Estudios de Pregrado de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, mayo del 2015

Para constancia firma



Ing. Danilo Lozada

MIEMBRO DEL TRIBUNAL



Dra. Jasmina Salazar

MIEMBRO DEL TRIBUNAL



Eco. Diego Proaño

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

Luego de transcurrida la etapa de mi vida universitaria y de haber pasado esta hermosa faceta llena de alegrías y lágrimas, acompañadas de lucha y esfuerzos por alcanzar la meta propuesta, quisiera dedicar el término de mi carrera profesional a las siguientes personas:

A Dios por ser mi guía y apoyo en todo tiempo, por constituir una torre fuerte en tiempos de angustia y por mostrarme el camino por el que debía andar pero sobre todo por demostrarme que junto a él, todo es posible.

A mi madre, quien me dio su apoyo en todo momento, quien me brindó sus consejos en el tiempo oportuno, quien fue mi ejemplo de perseverancia y constancia pero especialmente por consagrarme su amor desprendido y abnegado.

A mi familia que con pequeños detalles han constituido una fuente de motivación para conseguir la culmine del camino.

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer profundamente a quienes hicieron posible el feliz término de mi carrera profesional y dejaron una huella en mi corazón por su aporte incondicional y absoluto.

A la Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría, quien a través de las autoridades y docentes compartieron además de sus conocimientos sus experiencias de vida constituyendo así un timón a seguir en la larga carrera de la vida.

A la Dra. Caroline Galarza mi tutora de tesis, un reconocimiento especial, por su entrega total y gran paciencia en la elaboración de la presente investigación.

A mis compañeros y amigos que nacieron en las aulas de la universidad, aquellos que compartieron su tiempo, sus vivencias y sobre todo su amistad.

ÍNDICE

APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÌNDICE.....	vii
ÌNDICE DE TABLAS.....	ix
ÌNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Tema.....	2
1.2 Planteamiento del problema.....	2
1.3 Justificación.....	9
1.4 Objetivos.....	10

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes Investigativos.....	12
2.2 Fundamentación Filosófica.....	14

2.3 Fundamentación Legal.....	15
2.4 Categorías Fundamentales.....	17
2.5 Hipótesis.....	39
2.6 Señalamiento de Variables.....	39

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Enfoque.....	40
3.2 Modalidad básica de la investigación.....	41
3.3 Nivel o tipo de investigación.....	42
3.4 Población y muestra.....	44
3.5 Operacionalización de variables.....	46
3.6 Recolección de información.....	49
3.7 Procesamiento y análisis.....	52

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis e interpretación de resultados.....	56
4.2 Verificación de la hipótesis.....	67

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones.....	71
5.2 Recomendaciones.....	72

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 Datos informativos.....	74
6.2 Antecedentes de la propuesta.....	75
6.3 Justificación.....	77
6.4 Objetivos.....	78
6.5 Análisis de factibilidad.....	78
6.6 Fundamentación teórica.....	79
6.7 Modelo Operativo.....	85
6.8 Plan Estratégico.....	87
6.9 Evaluación Preliminar.....	98
Determinación de hallazgos.....	109
Indicadores, Políticas y Procedimientos.....	114
Informe Final.....	124
BIBLIOGRAFÍA.....	128
ANEXOS.....	131

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Tabla de la nómina de empleados de ACT Consultores.....	45
---	----

Tabla 02: Operacionalización de la variable independiente.....	47
Tabla 03: Operacionalización de la variable dependiente.....	48
Tabla 04: Procedimiento de recolección de información.....	51
Tabla 05: Modelo de preguntas para el cuestionario.....	52
Tabla 06: Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones...	54
Tabla 07: Distribución de frecuencias de la pregunta 01.....	57
Tabla 08: Distribución de frecuencias de la pregunta 02.....	58
Tabla 09: Distribución de frecuencias de la pregunta 03.....	59
Tabla 10: Distribución de frecuencias de la pregunta 04.....	60
Tabla 11: Distribución de frecuencias de la pregunta 05.....	61
Tabla 12: Distribución de frecuencias de la pregunta 06.....	62
Tabla 13: Distribución de frecuencias de la pregunta 07.....	63
Tabla 14: Distribución de frecuencias de la pregunta 08.....	64
Tabla 15: Distribución de frecuencias de la pregunta 09.....	65
Tabla 16: Distribución de frecuencias de la pregunta 10.....	66
Tabla 17: Variable Independiente.....	68
Tabla 18: Variable Dependiente.....	68
Tabla 19: Costos estimados del proyecto.....	75
Tabla 20: Análisis FODA.....	92
Tabla 21: Matriz del análisis FODA.....	93
Tabla 22: Balance estratégico.....	96
Tabla 23: Ponderación del balance estratégico.....	96

Tabla 24: Programa de Auditoría.....	99
Tabla 25: Cuestionario de Control Interno.....	100
Tabla 26: Matriz de confianza y riesgo.....	103
Tabla 27: Determinación de confianza y riesgo general.....	106
Tabla 28: Determinación de confianza por componentes.....	107
Tabla 29: Matriz de hallazgos.....	108
Tabla 30: Políticas de control interno.....	118
Tabla 31: Procedimientos de Control Interno	120

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 01: Árbol de problemas.....	6
Gráfico 02: Superordinación conceptual.....	36
Gráfico 03: Subordinación conceptual (parte a).....	37
Gráfico 04: Subordinación conceptual (parte b).....	38
Gráfico 05: Representación gráfica de pastel.....	53
Gráfico 06: Representación gráfica de la pregunta 01	57
Gráfico 07: Representación gráfica de la pregunta 02.....	58
Gráfico 08: Representación gráfica de la pregunta 03.....	59
Gráfico 09: Representación gráfica de la pregunta 04.....	60
Gráfico 10: Representación gráfica de la pregunta 05.....	61
Gráfico 11: Representación gráfica de la pregunta 06.....	62
Gráfico 12: Representación gráfica de la pregunta 07.....	63

Gráfico 13: Representación gráfica de la pregunta 08.....	64
Gráfico 14: Representación gráfica de la pregunta 09.....	65
Gráfico 15: Representación gráfica de la pregunta 10.....	66
Gráfico 16: Representación gráfica T-Student.....	70
Gráfico 17: Modelo Operativo.....	85
Gráfico 18: Organigrama estructural ACT Consultores.....	89
Gráfico 19: Organigrama por separación de funciones ACT Consultores.....	90
Gráfico 20: Análisis FODA.....	95
Gráfico 21: Balance estratégico.....	97

INTRODUCCIÓN

La presente investigación desarrollada cuyo tema es “Políticas y procedimientos de control interno y su incidencia en la calidad de la información financiera, de ACT Consultores en el año 2014”.

El contar con un sistema de control interno adecuado y oportuno se hace cada vez más imprescindible pues en la actualidad existen mayores demandas del mercado, por lo cual también es necesario que dentro de la empresa existan procesos que salvaguarden el bienestar y el cumplimiento de los objetivos de la misma y así garanticen la permanencia de ACT Consultores.

El resultado del trabajo de la empresa se traduce en información financiera la cual debe reflejar veracidad y oportunidad, pues de ella se desprende la toma de decisiones que puede garantizar el éxito.

Realizar una evaluación de control interno es el método más acertado para la determinación del nivel de riesgo y confianza, que existe dentro de los procesos empleados en la empresa pues podemos llegar a conocer las deficiencias existentes, así como nuestras fortalezas.

El presente proyecto de investigación se lo realizado en base a la información aportada por la gerente-propietaria y la contadora de la empresa, así como la obtenida por medio de las encuestas, los resultados han sido interpretados objetivamente y traducida en métodos gráficos.

También se ha efectuado un programa de auditoría el cual está diseñado con el objetivo de determinar las actividades y procedimientos a realizarse en base al análisis de los resultados obtenidos de la matriz de hallazgos y sí obtener las conclusiones y recomendaciones a las cuales se ha llegado.

Finalmente se propone políticas y procedimientos con los que se pretende mejorar el control interno existente y la obtención de una información financiera veraz y oportuna.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 . TEMA DE INVESTIGACIÓN

“Políticas y procedimientos de control interno y su incidencia en la calidad de la información financiera, de ACT Consultores en el año 2014”.

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. Contextualización

Contextualización macro

Ecuador cuyo país cuenta con una población supera los 15.737.878 según, (datosmacro.com), millones de personas, la misma que crece a pasos agigantados al igual que las pequeñas, medianas y grandes empresas y junto con ellas la demanda de servicios contables, administrativos y tributarios, cabe mencionar que debido a este incremento acelerado también han aumentado las exigencias legales contando con el respaldo de los organismos de control como son: El Servicio de Rentas Internas, El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y el Ministerio de Relaciones Laborales entre otros.

Remontándonos al pasado es importante recordar que antes había menos empresas, por lo tanto no existían tantas exigencias legales y sociales razón por la cual la contabilidad se lo realizaba incluso de manera empírica y poco profesional, pero las necesidades de hoy exige no solo una correcta contabilización de los recursos económicos, humanos y materiales de la empresa sino también estén en conformidad al cumplimiento de las normas legales que rigen los organismos de control del Ecuador.

Debido a estos factores de crecimiento de la demanda de entidades que brinden el asesoramiento de la parte contable, administrativa y financiera, se han creado empresas cuyo propósito es satisfacer las necesidades de las empresas, brindando como resultado una información financiera, sin embargo esto no significa que los balances obtenidos sean veraces y oportunos, razón por la cual nace la presente investigación, ya que se ha encontrado que las empresas tienen dificultades de algún tipo en la obtención de una información financiera de calidad a causa de un control interno inadecuado en la empresa, por lo que es necesario la aplicación políticas y procedimientos de un control interno que salvaguarden sus activos, los cuales representa un reto para las empresas, ya que conlleva grandes cambios que servirán como mejora para una toma de decisiones acertada que aporte a la permanencia de la organización en el mercado actual.

Contextualización meso

La provincia de Tungurahua que según el (INEC, 2010), en su informe obtenido de los "Resultados del censo 2010, población y vivienda Ecuador" nos muestra que cuenta con una población de 504583 personas, de la cual su población económicamente activa entre ellos hombres y mujeres, ascienden a 239028 habitantes, de los mismos que se desprenden 92474, quienes trabajan por cuenta propia o por emprendimiento de su propia empresa, por lo que se concluye que esta provincia se caracteriza principalmente por el desarrollo de la pequeña y mediana empresa, pues cuenta con muchos emprendedores de su propia fuente de ingresos lo cual le constituye en un plaza fuerte la cual hay que satisfacer con servicios de alta calidad.

Como se ha observado esta provincia presenta un incremento notable de las empresas ya sea la pequeña y mediana empresa lo que repercute en el nacimiento de nuevas exigencias y necesidades a ser satisfechas, las mismas que requieren métodos de protección por sus intereses y la necesidad de contar con una información financiera fidedigna y oportuna que aporte al crecimiento y su permanencia en el mercado, pero para ello es indispensable comenzar a trabajar

desde la parte interna de la empresa es decir, los procesos dentro de sus componentes principales como son la parte financiera, administrativa y operativa.

Con este fin se han creado empresas proveedoras del servicio contable en la provincia de Tungurahua las mismas que no satisfacen en gran medida las necesidades de carácter financiero y operativo, pues lo requerido es fortalecer los controles sobre los procesos para identificar las áreas críticas que nos permita emprender programas de mejoramiento continuo, y esto se obtiene con un sistema de control sólido y formal sometido a evaluaciones periódicas, ya que sin duda alguna el crecimiento y evolución de una empresa deberá estar acompañada de los cambios y adaptaciones de nuevos controles.

Contextualización micro

ACT Consultores, nace de la iniciativa de Maritza Elizabeth Mejía Carrasco gerente –propietaria de la Asesoría Contable y Tributaria, la misma que se creó como respuesta al crecimiento acelerado de las empresas y a la gran demanda mundial de asesoramiento de su parte interna, cuyo objetivo principal es brindar asesoría contable, tributaria y administrativa especializada (**Mejía Carrasco**), a personas naturales y jurídicas del sector comercial y social, mediante un servicio de calidad, eficaz y oportuno que satisfaga las necesidades de nuestros clientes.

La empresa, en conformidad a sus objetivos planteados, cuenta con un grupo multidisciplinario de profesionales perfectamente capacitados y dotados de la experiencia que certifica su eficiencia y calidad en sus servicios, los mismos que se ponen a disposición de quienes requieran sus servicios con el objetivo de satisfacer las necesidades de la pequeña y mediana empresa y entregarles una información contable y financiera en forma oportuna y confiable, la cual servirá de herramienta a la gerencia en la toma de decisiones.

Su misión prestar un servicio de asesoría tributaria y contable en el país a personas naturales y jurídicas, que necesitan realizar sus trámites, elaborar su

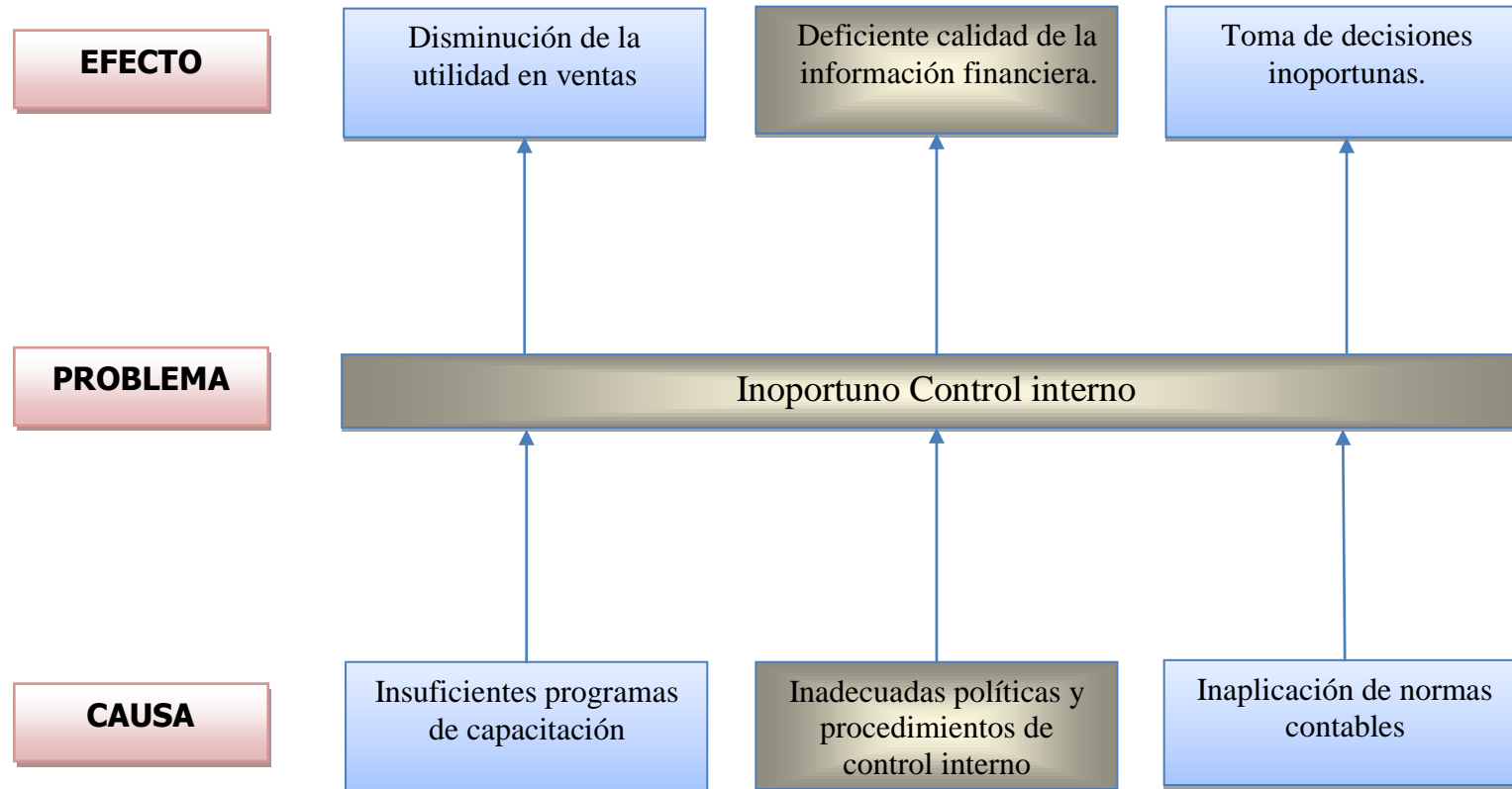
contabilidad y declarar sus impuestos, apegados a valores éticos con responsabilidad y profesionalismo, en el menor tiempo posible con el fin de lograr confiabilidad y permanencia del contribuyente, su visión es ser líder en la prestación de servicios profesionales en asesoría tributaria, contable y administrativa de más alta calidad a nuestros clientes en el mercado nacional **(Mejía Carrasco)**.

Sin embargo para que la empresa pueda cumplir con sus objetivos se hace necesario contar con políticas y procedimientos de control interno que resguarde sus recursos y asegure el crecimiento de la entidad, cabe mencionar que los aplicados actualmente son de manera empírica y si a eso le sumamos que hasta la presenta fecha en la empresa no se ha realizado una evaluación de control interno de manera sistemática y profesional, concluimos que la empresa necesita urgentemente la aplicación un método innovador para la evaluación y revisión periódica del sistema de control interno que le permita detectar a tiempo aquellas áreas administrativas y contables que pueden presentar alguna debilidad, así como también conocer las fortalezas de las cuales se les puede explotar a través de una evaluación permanente del desempeño del personal, verificar el grado de eficiencia de los controles aplicados y constatar que los planes y políticas establecidas en la empresa se lleven a cabo eficientemente con el objetivo de crear condiciones que permita obtener información financiera de calidad y oportuna, lo que implica disponer de herramientas y sistemas de información adaptados a las nuevas circunstancias, mejorando los procesos, actividades y lineamientos que los enrumbe a lograr mayor competitividad en el mercado.

1.2.2.2 Análisis crítico

1.2.2.1 Árbol de problemas

Gráfico: 1



Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Edith Sánchez

- **Relación causa-efecto**

Luego de un análisis de los factores que determinan el problema dentro de ACT Consultores se ha concluido que lo más relevante ha sido el no contar con una adecuada aplicación de un control interno, ya que constituye una herramienta indispensable para el buen funcionamiento de la entidad provocando una deficiente información financiera,(Ver Anexo 1-Mas).

El principal problema existente en la empresa es el inoportuno control interno, puesto que este a la vez conlleva varios elementos y procedimientos de control que no se aplican en la empresa ACT Consultores, por lo que existe una descoordinación en las funciones del personal provocando una inestabilidad a nivel administrativo y financiero de la organización.

ACT Consultores, no posee políticas y procedimientos de control en el área financiera y administrativa, lo que motiva a que la empresa se maneje de forma empírica y por ende mantenga un inoportuno control interno el que se basa en la salvaguarda de los recursos humanos, materiales, tecnológicos y económicos.

Una aplicación adecuada de los elementos de control interno se hace indispensable para garantizar la fiabilidad en los procesos de control aplicados en la empresa puesto estos a la vez proporcionan mayor seguridad en los resultados obtenidos y cumplimiento de objetivos de ACT Consultores.

Contar con una información financiera de alta calidad es sin duda un elemento invaluable la cual conforma una herramienta imperial para la toma de decisiones acertada y oportuna que permite a la misma mantenerse en el mercado actual a la altura de grandes competidores y así salvaguardar el bienestar de la empresa.

1.2.2. Prognosis

La importancia de la aplicación de políticas y procedimientos del control interno es tan imprescindible pues si estas no se aplican dentro de la organización, y del proceso contable no se llega a determinar posibles irregularidades, lo que repercute en la calidad de la información financiera, ya que es irreal y de poca utilidad en la toma de decisiones gerenciales, lo que dificulta el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

Al no tomar medidas precautelarias necesarias al problema existente y a tiempo, mediante una evaluación de control interno dentro de la organización, el resultado será la imposibilidad de determinar posibles deficiencias lo que influirá significativamente en la reducción de la utilidad de la información financiera, para una correcta toma de decisiones y esto a la vez influya en el crecimiento económico de la entidad y convierta a la organización en menos competitiva en el mercado actual, lo que se verá reflejado mediante una disminución de ventas, gastos excesivos y una disminución del personal.

Es importante que la persona que se encuentra al frente de la empresa tome medidas de solución que permitan, una adecuada aplicación de un Sistema de Control Interno, de no se aplicarse este control eficazmente y si el personal no se encuentra preparado a colaborar con el cambio, a mediano o largo plazo la empresa llegará al cese de actividades.

1.2.3. Formulación del problema

¿Cómo incide la aplicación de políticas y procedimientos de control interno en la calidad de la información financiera de ACT Consultores, del periodo del año 2014?

1.2.4. Preguntas directrices

- ¿Las políticas y procedimientos aplicados por ACT Consultores son empíricos?
- ¿la información financiera permite tomar decisiones oportunas?
- ¿Cuál sería la solución al problema de investigación?

1.2.5. Delimitación

- **Campo:** Contabilidad y Auditoría
- **Área:** Auditoría.
- **Aspecto:** Sistema de control interno
- **Tiempo:** El tiempo del proceso de investigación será el año 2014.
- **Espacial:** Ciudad de Ambato, Bolívar 15-40 y Lalama, Centro Comercial Colonial. (Ver anexo 2-RUC)

1.3. JUSTIFICACIÓN

El desarrollo del presente trabajo se justifica por la importancia práctica que conlleva, porque los resultados obtenidos constituirán una base sólida para que la entidad minimice los riesgos y debilidades del control interno, con la finalidad de obtener información financiera oportuna y confiable, puesto que constituye una herramienta eficaz para la toma de decisiones gerenciales, que por consiguiente contribuyen al crecimiento económico de la organización, aspecto que se verá reflejado en los índices de rentabilidad más satisfactorios.

Se considera como uno de los objetivos principales, alcanzar la eficiencia en todas sus áreas y en particular en la administrativa-financiera por lo que se estima que el tema objeto de la investigación es de gran utilidad para la gerencia de la entidad, y para que adopte un adecuado control interno enfocado a las nuevas tendencias que conlleva la globalización de la economía, en la cual el área contable generalmente refleja alguna debilidad en la cual se pueda implementar cambios que permitan la obtención de información financiera altamente veraz, acertada y confiable al mejorar los procesos de control.

La presente propuesta será de gran impacto ya que los resultados se verán reflejados en los cambios realizados en el área pertinente de la empresa, y esto se refleje en la información financiera para lograr eficiencia en todos los ámbitos mejorando así las utilidades, un aliciente para los empleados, administradores y en si el entorno social, puedan tener una mejor calidad de vida en todos sus aspectos.

Para finalizar el presente trabajo es factible y viable ya que cuenta con el tiempo suficiente para su desarrollo, con acceso directo a las fuentes de investigación, la disponibilidad de recursos humanos, materiales y tecnológicos para la solución del presente problema.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo general

Estudiar las inadecuadas políticas y procedimientos de control interno y su incidencia en la calidad de información financiera de ACT Consultores, para la determinación de su nivel de riesgo.

1.4.2 Objetivos específicos

- Determinar las políticas y procedimientos de control aplicados por ACT Consultores, con la finalidad de establecer el nivel de riesgo y confianza en los procesos administrativos y financieros.
- Analizar si la información financiera es clara, veraz y oportuna al momento de tomar decisiones.
- Proponer una evaluación de control interno que permita la salvaguarda de la información financiera y el cumplimiento de los objetivos empresariales.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Aplicando la técnica de la entrevista fue posible concluir que en ACT Consultores, no se ha efectuado una investigación similar a la propuesta mencionada, por lo tanto es factible la realización del proyecto de investigación.

También es de importancia mencionar que de igual modo se ha realizado una investigación bibliográfica, mediante la cual se ha determinado que en los registros existentes en la biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, hay algunos trabajos relacionados con el control interno realizados con empresas de la localidad, en los cuales se ha determinado que estos son de carácter general, pero son pocos los que abordan el tema de la evaluación del control interno y su incidencia en la calidad de información financiera que generan las empresas para poder visualizar el estado de la situación financiera.

Sin embargo los trabajos que se exponen a continuación señalan algunos puntos de vista a los cuales han llegado algunos autores y que han sido considerados como un aporte al trabajo de investigación.

Según la autora (**Villacís, 2006**), en su tesis denominada “*Evaluación del Control Interno a través del modelo COSO*” señala que “El éxito de su control es su monitoreo periódico con la finalidad de detectar posibles desviaciones o errores que se procederá a corregirlos oportunamente”.

En la definición mencionada anteriormente, recalca la importancia de la evaluación oportuna del control interno en una empresa a través de herramientas modernas como el COSO, ya que debido a la dinámica del mercado, los controles se vuelven cada vez menos eficientes, entonces se necesita adoptar controles sobre los procesos que mejore el control de gestión.

Según (Villacís Gonzales, 2005), en su tesis *“Control Interno para mejorar la toma de decisiones en la Empresa Municipal de Agua Potable y alcantarillado de Ambato-EMAPA”* define a control interno de la siguiente manera:

Control Interno constituye una herramienta de apoyo en la toma de decisiones de alta dirección, tanto en instituciones públicas como privadas, cuyo propósito es que los objetivos planteados por la empresa se cumplan a cabalidad con las normas y reglamentos establecidos.

Se concluye que para el cumplimiento de los objetivos de la empresa se hace indispensable el uso de una herramienta eficaz denominada “Control Interno”, que es de gran utilidad para una toma de decisiones acertada y oportuna de la organización.

Según (Miranda P., 2009), en su trabajo de investigación *“Sistema de Control Interno y el manejo de Recursos Económicos en la Escuela Particular Andino Centro Escolar. Año lectivo 2007-2008”* concluye lo siguiente:

La alta dirección considera que un adecuado Sistema de Control Interno, fortalece a una institución con lo cual logra obtener información actualizada y veras de los sucesos que acontecen con el día a día en la institución. Además de que su incidencia en el manejo de los recursos económicos nos permite ser más ordenados y producir una información financiera confiable. Se considera además que un adecuado sistema de control es muy importante en una institución ya que así se obtiene mayor control de los procesos y procedimientos, lo cual permite obtener información financiera oportuna y a la vez permite tomar mejores decisiones a la gerencia.

Aplicar un sistema adecuado de Control Interno, no solo influyen en la obtención de información financiera actualizada sino también que ésta será confiable, lo que permite una toma de decisiones oportuna por parte de la gerencia.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

La presente investigación se fundamenta en el paradigma positivista porque el enfoque predominante de la investigación es cuantitativo, la misma que se ajusta al planteamiento de una hipótesis cuyo objetivo es demostrar que la información financiera depende de un oportuno control interno.

Según (Abril, 2008), en su libro “*Elaboración de Proyectos de Investigación Científica*” define a la investigación cuantitativa como la clásica o tradicional, dentro de lo cual se ubica la mayoría (si no todos) los tipos de investigación, se manifiestan entre otros, las siguientes características:

- a. Los objetivos y el proceso de investigación solo es conocido por los técnicos y los investigadores.
- b. Las decisiones para actuar son tomadas solo por los técnicos.
- c. La población es pasiva y es considerada únicamente como un depósito de información.
- d. La población no tiene que reaccionar frente a la investigación o a la acción decidida.
- e. Los resultados del estudio son destinados exclusivamente a los investigadores y al organismo o centro de investigación. La población no tiene que conocerlos ni discutirlos.

La parte fundamental característica de éste enfoque es la cuantificación los resultados de la investigación, cabe indicar que el personal tanto administrativo como operativo de ACT Consultores, considerada la población de la investigación únicamente aportará con la información necesaria para obtener las soluciones posibles y éstas a su vez ayuden a erradicar el problema objeto de la investigación, el mismo que está enmarcado en el Paradigma Positivista.

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Este proyecto de investigación para su desarrollo se respalda en las leyes y normas legales determinadas por las entidades encargadas de regular el equilibrio y desarrollo económico-financiero del país; así el trabajo a investigar propuesto se desarrolla tomando como base la normativa que se detalla a continuación:

Según la **CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR (2008); En su TÍTULO II.-DERECHOS; CAPÍTULO SEGUNDO.- Derechos del buen Vivir; Sección Octava.- Trabajo y Seguridad en su art. 33 menciona:** El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.

Art. 54.- Las personas o entidades que presten servicios públicos o que produzcan o comercialicen bienes de consumo, serán responsables civil y penalmente por la deficiente prestación del servicio, por la calidad defectuosa del producto, o cuando sus condiciones no estén de acuerdo con la publicidad efectuada o con la descripción que incorpore.

Las personas serán responsables por la mala práctica en el ejercicio de su profesión, arte u oficio, en especial aquella que ponga en riesgo la integridad o la vida de las personas.

Según la **CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR (2008); TÍTULO IV.- PARTICIPACIÓN Y ORGANIZACIÓN DEL PODER; en su CAPÍTULO QUINTO.- FUNCIÓN DE TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL; Sección Cuarta de las Superintendencias en su Art. 213.** Menciona: Las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de

los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general. Las superintendencias actuarán de oficio o por requerimiento ciudadano. Las facultades específicas de las superintendencias y las áreas que requieran del control, auditoría y vigilancia de cada una de ellas se determinarán de acuerdo con la ley.

Las superintendencias serán dirigidas y representadas por las superintendentas o superintendentes. La ley determinará los requisitos que deban cumplir quienes aspiren a dirigir estas entidades.

Las superintendentas o los superintendentes serán nombrados por el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social de una terna que enviará la Presidenta o Presidente de la República, conformada con criterios de especialidad y méritos y sujeta a escrutinio público y derecho de impugnación ciudadana.

Sección Tercera

Servidoras y servidores públicos

Art. 275.- El régimen de desarrollo es el conjunto organizado, sostenible y dinámico de los sistemas económicos, políticos, socio-culturales y ambientales, que garantizan la realización del buen vivir, del *sumak kawsay*.

El Estado planificará el desarrollo del país para garantizar el ejercicio de los derechos, la consecución de los objetivos del régimen de desarrollo y los principios consagrados en la Constitución. La planificación propiciará la equidad social y territorial, promoverá la concertación, y será participativa, descentralizada, desconcentrada y transparente.

El buen vivir requerirá que las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades gocen efectivamente de sus derechos, y ejerzan responsabilidades en el marco de la interculturalidad, del respeto a sus diversidades, y de la convivencia armónica con la naturaleza.

Según **LA LEY ORGÁNICA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO; Reformas y Reglamento, Capítulo 2, Del Sistema de Control Interno.**

Art. 9.- Concepto y elementos del control interno.- El control interno constituye un proceso aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada institución, que proporciona seguridad razonable de que se protegen los recursos públicos y se alcancen los objetivos institucionales. Constituyen elementos del control interno: el entorno de control, la organización, la idoneidad del personal, el cumplimiento de los objetivos institucionales, los riesgos institucionales en el logro de tales objetivos y las medidas adoptadas para afrontarlos, el sistema de información, el cumplimiento de las normas jurídicas y técnicas; y, la corrección oportuna de las deficiencias de control. El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y tendrá como finalidad primordial crear las condiciones para el ejercicio del control externo a cargo de la Contraloría General del Estado.

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.4.1. Visión dialéctica de conceptualizaciones

2.4.1.1. Marco conceptual variable independiente

Según la **NORMA ECUATORIANA DE AUDITORÍA (NEA) N° 10, Evaluación de Riesgo y Control Interno**, define al control interno y procedimientos de control interno de la siguiente manera:

8. El término “Sistema de control interno” significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integridad

de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable. El sistema de control interno va más allá de aquellos asuntos que se relacionan directamente con las funciones del sistema de contabilidad y comprende: **(Contable)**

a) “El ambiente de control” significa la actitud global, conciencia y acciones de directores y administración respecto del sistema de control interno y su importancia en la entidad. El ambiente de control tiene un efecto sobre la efectividad de los procedimientos de control específicos. Un ambiente de control fuerte, por ejemplo, uno con controles presupuestarios estrictos y una función de auditoría interna efectiva, pueden complementar en forma muy importante los procedimientos específicos de control. Sin embargo, un ambiente fuerte no asegura, por sí mismo, la efectividad del sistema de control interno. Los factores reflejados en el ambiente de control incluyen: **(Contable)**

- La función del consejo de directores y sus comités.
- Filosofía y estilo operativo de la administración.
- Estructura organizacional de la entidad y métodos de asignación de autoridad y responsabilidad.
- Sistema de control de la administración incluyendo la función de auditoría interna, políticas de personal, y procedimientos de segregación de funciones.

b) “Procedimientos de control” significa aquellas políticas y procedimientos además del ambiente de control que la administración ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad.

Los procedimientos específicos de control incluyen:

- Reportar, revisar y aprobar conciliaciones
- Verificar la exactitud aritmética de los registros

- Controlar las aplicaciones y ambiente de los sistemas de información por computadora, por ejemplo, estableciendo controles sobre:
 - cambios a programas de computadora
 - acceso a archivos de datos
- Mantener y revisar las cuentas de control y los balances de comprobación.
- Aprobar y controlar documentos.
- Comparar datos internos con fuentes externas de información.
- Comparar los resultados de cuentas de efectivo, valores e inventario con los registros contables.
- Limitar el acceso físico directo a los activos y registros
- Comparar y analizar los resultados financieros con las cantidades presupuestadas. **(Contable)**

Ambiente de control

19. El auditor debería obtener suficiente comprensión del ambiente de control para evaluar las actitudes, conciencia y acciones de directores y administración, respecto de los controles internos y su importancia en la entidad, **(Contable)**.

Procedimientos de control

20. El auditor debería obtener suficiente comprensión de los procedimientos de control para desarrollar el plan de auditoría. Al obtener esta comprensión el auditor considerará el conocimiento sobre la presencia o ausencia de procedimientos de control obtenido de la comprensión del ambiente de control y del sistema de contabilidad para determinar si es necesario alguna comprensión adicional sobre los procedimientos de control. Como los procedimientos de control están integrados con el ambiente de control y con el sistema de contabilidad, al obtener el auditor una comprensión del ambiente de control y del

sistema de contabilidad, es probable que obtenga también algún conocimiento sobre procedimientos de control, por ejemplo, al obtener una comprensión del sistema de contabilidad referente a efectivo, el auditor ordinariamente se da cuenta de si las cuentas bancarias están conciliadas. Ordinariamente, el desarrollo del plan global de auditoría no requiere una comprensión de procedimientos de control para cada aseveración de los estados financieros en cada cuenta y clase de transacción.

Dentro del control interno están integrados, políticas y procedimientos los mismos que se aplican dentro de todas las áreas existentes con el objeto de alcanzar las metas establecidas dentro de la entidad y proteger la estabilidad de la misma.

Según **(Osorio Sánchez, 2007)**, en su libro “*Fundamentos de auditoría de estados Financieros*” describe al control interno de la siguiente manera:

Es la última etapa del proceso administrativo y consiste en verificar si todo ocurre de conformidad con los planes, programas, presupuestos, procedimientos, políticas o de cualquier otro elemento que tienda a precisar las características y condiciones del curso de acción. Tiene como objeto señalar las desviaciones, debilidades y errores a fin de rectificarlos y prevenir que se produzcan nuevamente.

Los elementos del control interno son:

- El ambiente de control
- La evaluación de riesgos
- Los sistemas de información y comunicación
- Los procedimientos de control
- La vigilancia

El ambiente de control

El elemento que representa la combinación de factores que impactan las políticas generales y específicas y procedimientos de una entidad fortaleciendo o debilitando sus controles, se conoce como el: Ambiente de Control

En el se muestra la importancia que la administración le otorga a los controles establecidos.

Los elementos del control interno que intervienen en el ambiente de control son:

- a) Actitud de la Administración hacia los controles internos establecidos.
- b) Estructura de organización de la entidad
- c) Funcionamiento del Consejo de administración y sus comités
- d) Métodos para asignar autoridad y responsabilidad
- e) Métodos de control administrativo para supervisar y dar seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos , incluyendo las funciones de auditoría interna.
- f) Políticas y prácticas de personal
- g) Influencias externas que afecten las operaciones y practicas de la entidad.
- h) La calificación que se le asigne al control interno eficiente, satisfactorio, regular o deficiente depende fundamentalmente de la actitud y aptitud del personal que implanta, administra y vigila el control interno de la entidad; además que para lograr el buen control, se requiere que sean poseedores entre otras características de grandes valores morales y probada integridad personal, lo que se identifica como: actitud de la Administración hacia los controles internos establecidos

La evaluación de riesgos

El lic. En Contaduría debe analizar el procesamiento de la información con la finalidad de que identifique los riesgos relevantes en que pudiera incurrir la administración, que estos no presenten la razonabilidad requerida de acuerdo a los

principios de contabilidad generalmente aceptados o normas de información financiera; así como las bases para la determinación de las estimaciones y provisiones importantes. A este elemento se le conoce como: La evaluación de riesgos.

Sistemas de información y comunicación

La contabilidad capta las operaciones, las procesa y produce información financiera, necesaria para que los usuarios tomen decisiones.

Por lo tanto, el auditor usará la información financiera en su trabajo.

Los registros, procedimientos y métodos establecidos para identificarse, captar, analizar, clasificar, registrar y producir información cuantitativa de las operaciones que realiza una entidad se logra por medio de un: sistema de contabilidad.

Los procedimientos de control

El elemento adicional al ambiente de control y al sistema de contabilidad, que establece la administración para el logro de metas y objetivos son los: procedimientos de control

Los procedimientos de control persiguen los siguientes objetivos:

- a) Debida autorización de transacciones y actividades
- b) Adecuada segregación de funciones y responsabilidades
- c) Diseño y uso de documentos y registros apropiados que aseguren el correcto registro de las operaciones.
- d) Establecimiento de disposiciones de seguridad que protejan los activos.
- e) Verificaciones independientes de la actuación de otros y adecuada evaluación de las operaciones registradas.

La vigilancia

Una de las principales responsabilidades de la administración, es la de establecer, actualizar y vigilar los controles internos, con el objeto de verificar que funcionen con eficiencia. Es importante, que exista o se establezca un área específica de auditoría interna o de una persona que incluso puede ser externa que realice funciones similares lo importante es que contribuya en forma significativa en el proceso de vigilancia y así evitar riesgos, por ello es importante: la vigilancia.

Realizar un análisis del control interno y de sus elementos pero a través de los procedimientos o procesos, propende en éxito, pues de estos métodos depende en gran manera la calidad de la información financiera, por lo que se hace hincapié al mismo, para el resultado óptimo de la investigación.

Según, **(Estupiñan Gaitán, 2006)**, en su libro *“Control interno y fraudes”* menciona que existen tres métodos de evaluación del sistema de control interno por medio de:

- Cuestionario
- Narrativo o descriptivo
- Gráfico o diagramas de flujo

1.-Métodos cuestionarios

Este método consiste en diseñar cuestionarios con base en preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable de las distintas áreas de la empresa bajo examen. Las preguntas son formuladas de tal forma que la respuesta afirmativa indique un punto óptimo en el sistema de control interno y una respuesta negativa indique una debilidad o un aspecto no muy confiable. Algunas preguntas probablemente no resulten aplicables: en ese caso se utilizan las letras N-A-no aplicable. En otros casos, la pregunta amerita un análisis más detallado; en este caso, cumple la información. **(Estupiñan Gaitán, 2006)**,

El cuestionario es de gran utilidad ya que nos permite localizar las fortalezas y debilidades existentes, también resulta práctico porque las preguntas están perfectamente formuladas para buscar la raíz del problema y así determinar también la solución.

2.-Método narrativo o descriptivo

Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema.

Éste método que puede ser aplicado en auditoría de pequeñas empresas, requiere que el auditor que realiza el relevamiento tenga la suficiente experiencia para obtener la información que le es necesaria y determinar el alcance del examen. El relevamiento se realiza mediante entrevistas y observaciones de cada uno de los principales documentos y registros que intervienen en el proceso. **(Estupiñan Gaitán, 2006).**

Su característica principal es que detalla los procesos inmersos dentro del control interno. Este método es especialmente eficaz porque sirve para obtener la primera información la misma que constituye una fundamental para la ejecución de la investigación.

3.-Método gráfico o diagrama de flujo

Éste método consiste en describir objetivamente la estructura orgánica de las áreas con la auditoría, así como los procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividades. En la descripción de los procedimientos, el auditor utiliza símbolos convencionales y explicaciones que den una idea completa de los procedimientos de la empresa.

Este método es un complemento muy útil porque la representación básica de los circuitos y ciclos administrativos de la empresa pueden ser utilizados por varios años, en el caso y exámenes recurrentes, y localizar muy rápidamente rutinas susceptibles de mejoramiento logrando una mayor eficiencia administrativa.

Sus principales ventajas son: (a) identificar la existencia o ausencia de controles financieros y operativos; (b) permitir al auditor apreciar en forma panorámica los distintos procedimientos que se combinan en el relevamiento; (c) facilitar la presentación de recomendaciones y sugerencias a la gerencia de la empresa sobre asuntos financieros y operativos. **(Estupiñan Gaitán, 2006),**

Particularmente este método resulta muy práctico, porque nos permite visualizar con facilidad los procesos utilizados por la organización, ver la periodicidad del usos de los mismos, de manera que agiliza la obtención de los resultados del problema a investigar.

Según **(Rodríguez Valencia, 2010)**, en su libro *“Auditoría administrativa”* define a la auditoría financiera de la siguiente forma:

Es un examen sistemático de los libros y registros de un organismo social, con el fin de determinar o verificar los hechos relativos a las operaciones financieras y los resultados de éstas para poder informar sobre los mismos.

La auditoría financiera mira hacia el pasado, es decir, versa sobre las transacciones que ya se han efectuado. Por ejemplo, los informes de auditoría de estados financieros son medios para satisfacer a bancos, proveedores, accionistas, etc., y se enfoca a la mera situación financiera.

Objetivos de la auditoría financiera

Sus objetivos son confirmar un estado de asuntos financieros, verificar que los principios de la contabilidad hayan sido aplicados y expresar una opinión acerca del manejo financiero.

La auditoría financiera tiene como finalidad el análisis de los estados financieros emitidos por la entidad, verificando la razonabilidad de los movimientos de las cuentas, y los valores netamente cuantitativos.

2.4.1.2. Marco conceptual variable dependiente

Según (Rodríguez Morales, 2012), en su libro “ Análisis de estados financieros” define a la información financiera de la siguiente manera:

La información financiera proviene de contabilidad, a su vez, ésta es un sistema de información que indica con el registro organizado de las operaciones que afectan económicamente a la empresa, y es la base para proporcionar información financiera estructurada a fin que los diferentes usuarios la empleen para la toma de decisiones., las inversiones y los financiamientos que una entidad tiene con el tiempo.

Objetivos de la Información financiera

La información financiera es de tipo cuantitativo, se expresa en términos monetarios y muestra los logros en la operación,

El objetivo primordial de la información financiera es proporcionar información que sea útil para la toma de decisiones. Así mismo, y dada la diversidad de usuarios y que cada uno tiene sus propias necesidades, la información financiera que cada uno lo realice. Por otro lado, los estados financieros constituyen los informes por excelencia de la información financiera, que adquieren solidez al aplicar las Normas de Información financiera (NIF), que detallan en forma como se debe manejar la información contable.

La información financiera se ve reflejada a través de los estados financieros los mismos que satisfacen la necesidad de conocer la situación financiera; también

resultan la parte fundamental para una adecuada toma de decisiones, la que le permitirá tener mayor estabilidad en el mercado.

Según, **(Baena Toro, 2010)**, en su libro denominado “Análisis financiero” define a los estados financieros de la siguiente manera:

Definición.-Los estados financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y de las transacciones llevadas a cabo por una empresa. Mucha de la información acerca de la empresa está en la forma de estados financieros (balance general, estado de resultados y estado de flujo de efectivo) se preparan de acuerdo en reglas y normas establecidas por la contabilidad.

Es importante dar a conocer que para nuestra investigación y análisis financiero utilizaremos el estado de situación financiera y el estado de resultados.

Según **(Baena Toro, 2010)** en su libro denominado “*Análisis financiero*” define a la función de los estados financieros de la siguiente manera:

Proporcionan información a los propietarios y acreedores de la empresa acerca de la situación actual de esta y su desempeño financiero anterior. Los estados financieros proporcionan a los propietarios y acreedores una forma conveniente para fijar una meta de desempeño e imponer restricciones a los administradores de la empresa. También proporcionan planillas convenientes para la planeación financiera.

Según **(Baena Toro, 2010 .-** en su libro denominado “*Análisis financiero*” describe lo siguiente respecto a:

Principios de los estados financieros

a.- Datos contables registrados en términos de dinero

- b.- Principio de partida doble
- c.- La empresa es una entidad distinta de sus propietarios
- d.- Se suponen las operaciones de un negocio en marcha
- e.- La consistencia de los ingresos
- F.-Reconocimiento de los ingresos
- g.- Los ingresos y gastos deben ser razonablemente equilibrados
- h.- Las partidas del balance general deben estar valuadas al costo
- i.- Tendencia de que los errores subestimen las utilidades.

A.- Estados financieros básicos

Balance general.-Es un estado financiero básico que tiene como fin indicar la posición financiera de una empresa, o ente económico, en una fecha determinada. También se conoce con los nombres de: Estado de posición financiera, Conciliación financiera, estado de activo, pasivo y patrimonio, Estado de situación financiera.

En este documento se describe la situación financiera de la empresa en un momento determinado del tiempo, está compuesto por el activo, pasivo y patrimonio.

En el balance general se indican las inversiones realizadas por la empresa, bajo la forma de activos, y los medios a través de los cuales se financiaron dichos activos, ya sea bajo la modalidad de préstamos (pasivos) o mediante la venta de acciones (capital contable). **(Baena Toro, 2010)**

Activos

Es la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico, como resultado de eventos pasados, y de cuya utilización se espera que fluyan beneficios económicos futuros para la empresa.

Se refiere a todo aquello que le pertenece a la empresa, y se clasifican según su grado de liquidez; es decir, la facilidad con la que pueden clasificarse, en orden de liquidez, en las siguientes categorías: activos corrientes, activos no corrientes o fijos y otros activos.

Pasivos

Los pasivos son la representación financiera de una obligación presente de la empresa; es derivada de eventos pasados, y se reconoce que en el futuro se deberá transferir recursos o proveer servicios a otros entes económicos. En resumen, es todo lo que la empresa debe. **(Baena Toro, 2010)**

Los pasivos de una empresa se pueden clasificar en orden de exigibilidad, en tres categorías, pasivos a largo plazo y otros pasivos.

Patrimonio

El patrimonio es el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos. En términos generales, es el valor de lo que le pertenece al empresario en la fecha de realización del balance.

El balance se clasifica en: capital, utilidades del ejercicio, utilidades acumuladas y reserva estatutaria. **(Baena Toro, 2010)**

Este estado financiero a analizar es fundamental porque describe la situación real de la empresa, partiendo desde los derechos que tiene, así como sus obligaciones con terceros, dándonos a conocer el patrimonio neto con el que cuenta la empresa.

Estado de resultados

Es el informe básico que refleja la forma y la magnitud del aumento, o la disminución del capital contable de una entidad, como consecuencia del conjunto

de transacciones habituales y extraordinarias, acaecidas durante el período, diferentes de los aportes y las disposiciones de recursos por los dueños de la empresa y de las contribuciones del capital efectuados a la entidad. **(Baena Toro, 2010)**

Dicho aumento o disminución se muestra a manera de rentabilidad (porcentaje de la utilidad neta sobre las ventas netas).

Objetivos del estado de resultados

- 1.- Evaluar la rentabilidad de la empresa
- 2.-Estimar el potencial de crédito
- 3.-Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo
- 4.- Evaluar el desempeño de la empresa
- 5.- Medir riesgos **(Baena Toro, 2010)**

Según **(Bravo Validivieso, 2011)**, en su libro de “*Contabilidad General*” muestra los componentes del estado de resultados:

INGRESOS. Los siguientes se clasifican en:

- Ingresos operacionales,
- Ingresos no operacionales u otros ingresos

Los ingresos Operacionales incluyen todos los ingresos obtenidos por la venta de un producto o servicio.

Los ingresos no operacionales son aquellos que no se relacionan en forma directa con las principales actividades del negocio tales como:

- Interés sobre documentos por cobrar
- Utilidad en venta de activos fijos

GASTOS. Los gastos se clasifican en:

- Gastos operacionales, y
- Gastos no operacionales u otros gastos

Los Gastos Operacionales son los desembolsos en los que incurre la empresa para cumplir la actividad principal.

Los Gastos no Operacionales son aquellos desembolsos que no se relacionan en forma directa con la actividad de la empresa, tales como:

- Intereses sobre documentos o hipotecas por pagar
- Pérdida en venta de activos fijos

El presente estado financiero es el segundo a analizarse porque nos muestra a detalle los ingresos con los que cuenta la empresa, así como los gastos incurridos en la actividad de la misma, los mismos que se examinarán con sumo cuidado porque de este estado se desprende la utilidad o pérdida obtenida en el ejercicio fiscal.

Según **(Blanco Luna, 2012)**, en su libro “*Auditoría Integral: normas y procedimientos*” describe el concepto y objetivo del análisis financiero por medio de razones o indicadores financieros.

El análisis de razones tiene como objetivo caracterizar a la entidad en unas pocas dimensiones básicas consideradas como fundamentales para evaluar la salud financiera de una empresa. El análisis de las razones financieras es el método más usado para determinar las fortalezas y debilidades de una empresa en las áreas de inversión, financiación y dividendos. Al existir una relación muy estrecha entre las áreas funcionales de la empresa, las razones financieras pueden también señalar puntos débiles y fuertes de las actividades de la gerencia, mercadeo, producción, investigación y desarrollo.

Establecer las fortalezas y debilidades financieras de una empresa es fundamental para la formulación efectiva de estrategias. La liquidez, el apalancamiento, el capital de trabajo, la rentabilidad, la utilización de activos, el flujo de efectivo y la estructura de capital de una empresa pueden ser decisivos en las formulaciones de estrategias. Los factores financieros con frecuencia conducen en las formulaciones de estrategias existentes y en los planes de ejecución.

Los índices financieros de una empresa se calculan con base en los estados financieros básicos. Se convierten en importantes cuando comparan diversos períodos y cuando se comparan con el promedio de la industria. Un índice es, simplemente, un número expresado en términos de otro. Se extrae dividiendo un número, denominado base, por el otro. Un porcentaje es una clase de índice en el cual la base es igual a 100, y el cociente se expresa como “por ciento” de la base.

Los índices financieros pueden ser agrupados en cinco categorías:

- a. Índices de rentabilidad
- b. Índices de liquidez
- c. Índices de solvencia o endeudamiento
- d. Índices de efectividad o actividad
- e. Índices de crecimiento

Dado que las cifras del balance se refieren a un momento determinado, y que las del estado de resultados se refieren a un período, es necesario tenerlo en cuenta al calcular los índices que utilicen cantidades de ambos estados. Por muchos motivos, lo ideal es comparar la cifra que figura en el estado de resultados. Por muchos motivos, lo ideal es comparar la cifra que figura en el estado de resultados con el promedio y el saldo final de las cifras del balance.

a. Índices de rentabilidad

Algunos de los índices de rentabilidad son los siguientes:

Fórmulas:

$$\text{Margen de utilidad operacional} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}} \times 100$$

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times 100$$

$$\text{Rentabilidad del Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad antes de impuesto}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

b. Índices de liquidez

Liquidez es la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones corrientes. Por lo tanto, los índices de liquidez se refieren al monto y a las relaciones entre el pasivo corriente y el activo corriente que, presumiblemente, proveerán los fondos que se abonarán las deudas.

Fórmula:

$$\text{Índice de liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Fórmula:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo de rápida realización}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

c. Índices de solvencia o endeudamiento

Así como la liquidez se refiere a las obligaciones corrientes, la solvencia se refiere a la capacidad de la empresa para cubrir los costos de intereses y el pago de sus obligaciones a largos plazos.

Fórmula:

$$\text{Razón de deuda sobre activo total} = \frac{\text{Total deudas}}{\text{Total activo}}$$

d. Índices de efectividad o actividad

Rendimiento sobre la inversión. Este índice puede expresarse de distintas formas. Desde el punto de vista de los accionistas, equivales a la rentabilidad sobre la inversión realizada en la empresa por éstos:

Fórmula:

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Promedio del patrimonio de accionistas}}$$

e. Índices de crecimiento

Miden la capacidad de una empresa para mantener su posición financiera en el medio industrial y de la economía.

Fórmula:

$$\text{Ventas} = \text{Crecimiento porcentual anual del total de ventas}$$

Como se ha observado los indicadores financieros son una herramienta muy eficaz para medir la capacidad que tiene la empresa ya sea de liquidez o para asumir sus obligaciones con terceros, o hasta saber cuál es su verdadero capital de trabajo con que cuenta para seguir en marcha, es decir son un termómetro porque nos permite mostrar la situación financiera real de la misma.

Según (Corona Romero, Bejarano Vásquez, & Gonzáles García, 2014), en su obra “Análisis de estados financieros individuales y consolidados” muestra la clasificación del análisis financiero de la siguiente manera:

Análisis horizontal

La característica fundamental de esta técnica de análisis se concreta en que subraya ya tendencias y establece relaciones comparativas para cada partida. El análisis horizontal revela cambios a lo largo del tiempo e partidas de los estados financieros. Cada partida de un epígrafe correspondiente a un ejercicio económico se compara con la misma partida en un ejercicio anterior o posterior.

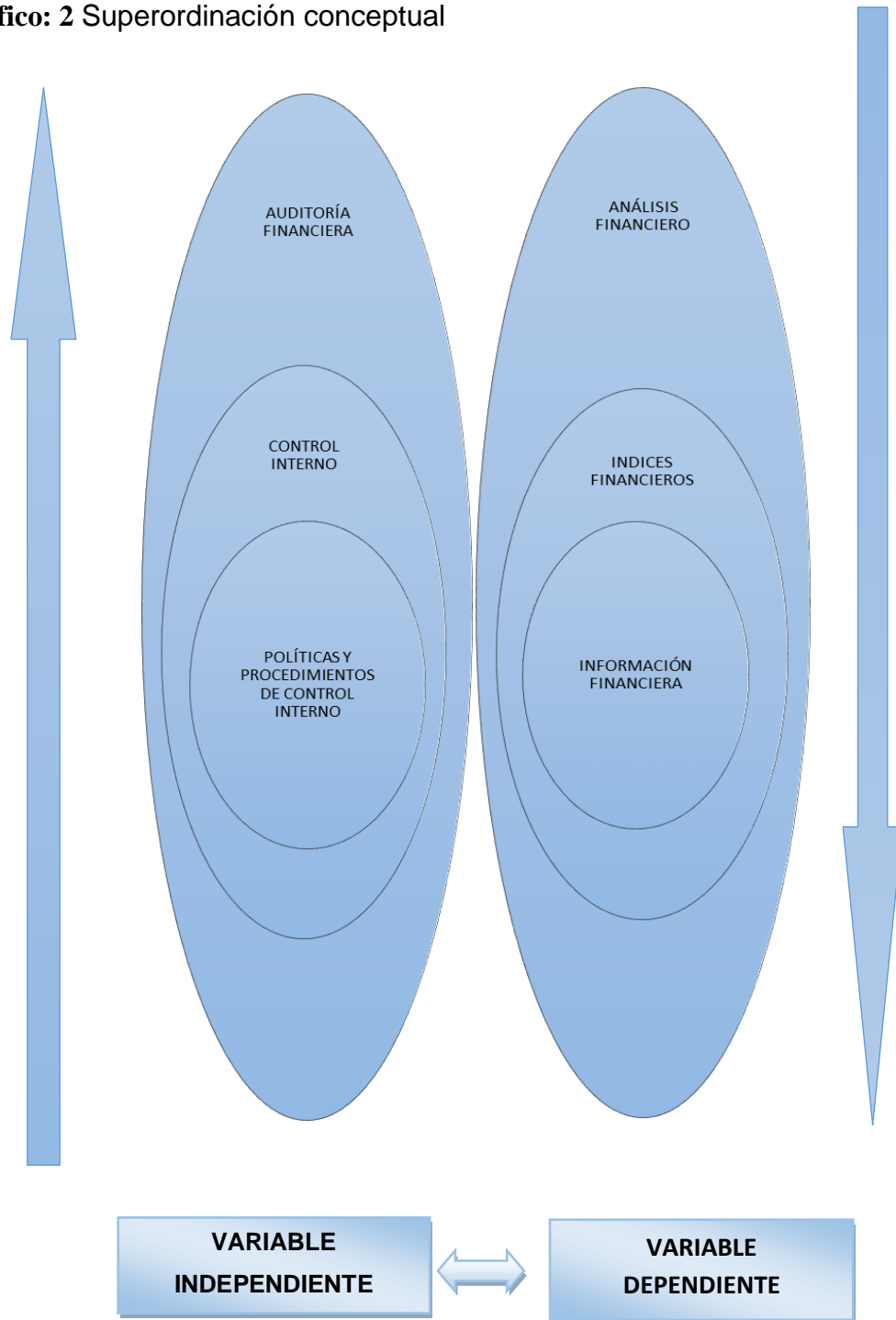
La aplicación de la técnica de análisis horizontal a los estados financieros tiene como resultado la obtención de unos cuadros comparativos. Cuya virtualidad es permitir analizar los cambios que se han producido de un ejercicio a otro en categorías individuales de partida. El factor más importante que revelan dichos cuadros comparativos es la tendencia. La comparación de estados financieros a lo largo de una serie de años revelará, así mismo, la dirección velocidad y amplitud de la tendencia, que será más significativa o representativa, cuando mayor será el número de años que se compara, debiendo calcular el cambio interanual, tanto en cifras absolutas, como en valores porcentuales, por cuanto un mismo porcentaje de variación tendrá diferente relevancia si la base de comparación es pequeña o si es elevada. Para la comparación más a largo de plazo es mejor utilizar series de tendencia de números índice.

Análisis vertical

La aplicación del análisis vertical a los estados financieros implica la conversión de las partidas que aparecen por columnas (importes) dentro del estado, en porcentajes de una cifra base. Así por ejemplo, determinadas partidas que aparecen en la cuenta de pérdida y ganancias se pueden expresar como un porcentaje de las ventas o de la cifra de negocios correspondiente a un ejercicio. Del mismo modo, e el balance, las partidas se pueden expresar en relación, por ejemplo, con los activos totales.

2.4.2. Gráficos de inclusión interrelacionados

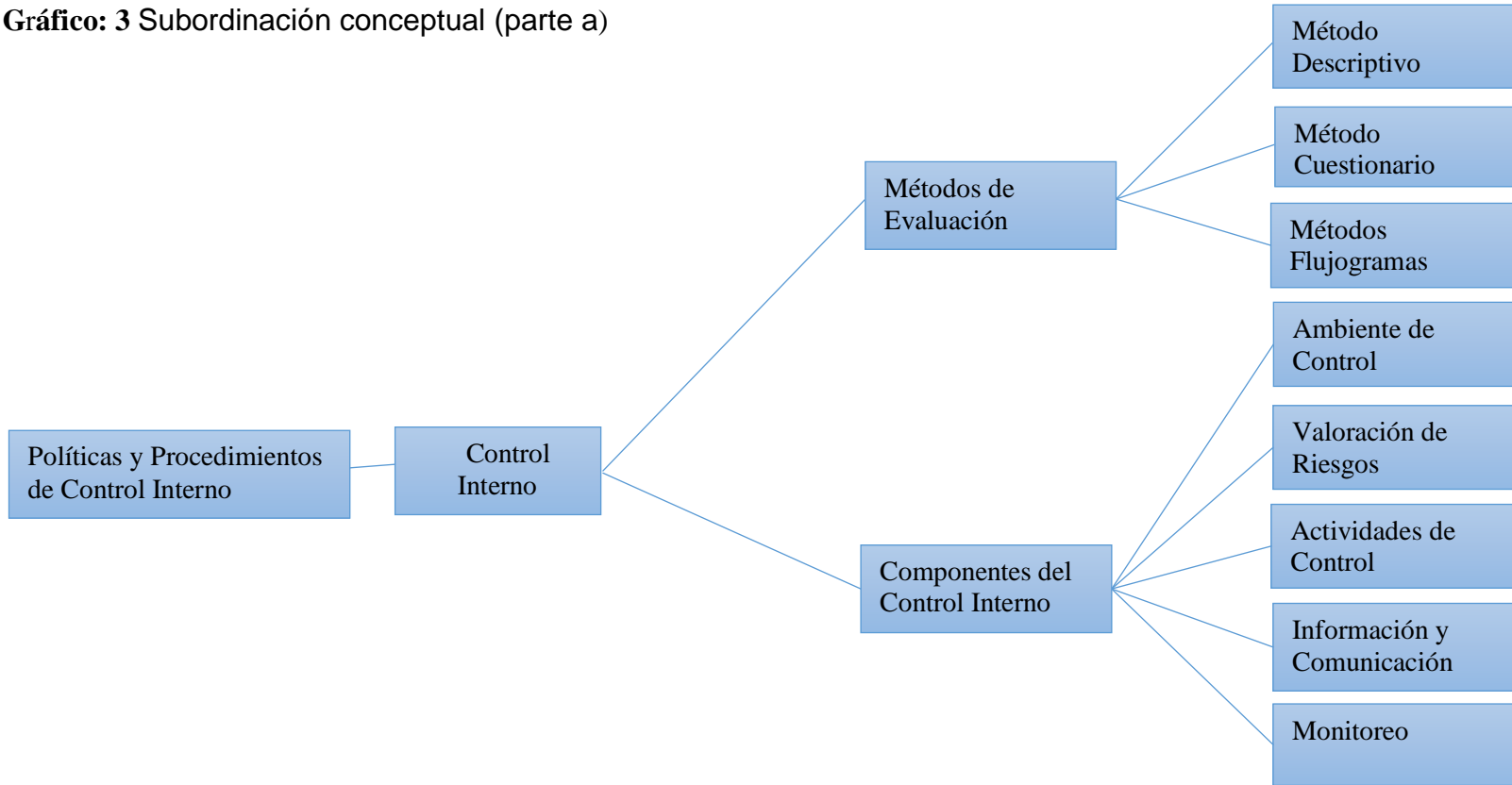
Gráfico: 2 Superordinación conceptual



Fuente: Investigación de campo

Autor: Edith Sánchez

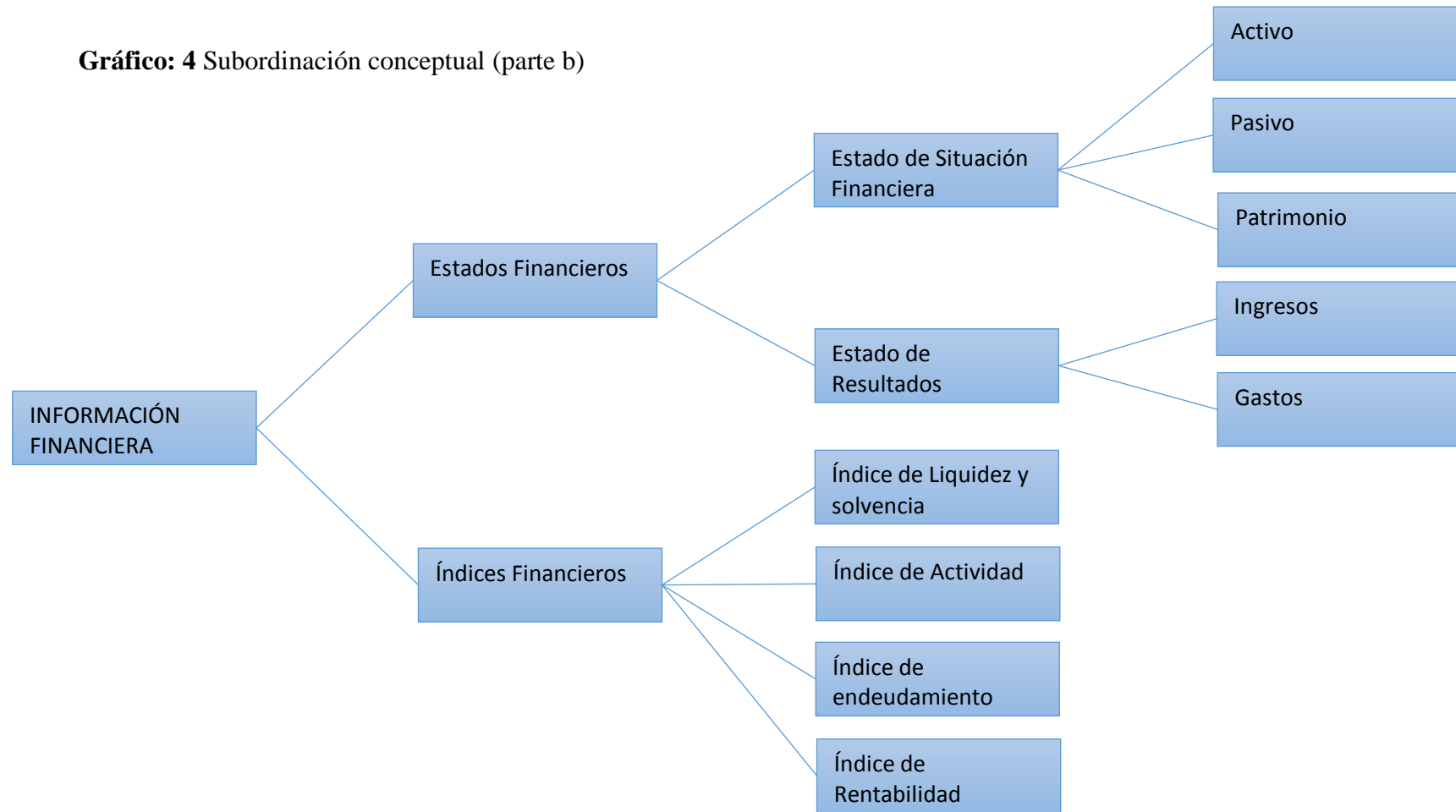
Gráfico: 3 Subordinación conceptual (parte a)



Fuente: Investigación de campo. Departamento de contabilidad de ACT Consultores

Elaborador por: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 4 Subordinación conceptual (parte b)



Fuente: Investigación de campo. Departamento de contabilidad de ACT Consultores

Elaborador por: Edith Sánchez Calle

2.5. HIPÓTESIS

“Las inadecuadas políticas y procedimientos del control incide en la calidad de la información financiera, de ACT Consultores en el año 2014.

2.6. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPÓTESIS

Variable Independiente: Políticas y procedimientos de control interno

Variable Independiente: Información Financiera

Unidad de observación: ACT Consultores

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE

La presente investigación por su naturaleza es de carácter cuantitativa, lo que incluye un estudio de campo porque se procede a recoger datos, los mismos que se analizan para obtener el fin perseguido.

Según **(Hernández Sampieri , 2010)**, en su libro “*Metodología de la Investigación*” describe a la investigación con enfoque cuantitativo de la siguiente manera:

Usa la recolección de datos para probar la hipótesis, con base a la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

El enfoque cuantitativo (que representa, como dijimos un conjunto de procesos) es secuencial y probatorio. Cada etapa procede a la siguiente y o podemos “brindar o eludir” pasos, el orden es riguroso aunque desde luego, podemos redefinir alguna fase. Parte de una idea, que va acotándose, y una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables; se desarrolla un plan para probarlas (diseño): se miden las variables en un determinado contexto; se analizan las mediciones obtenidas (con frecuencia utilizando métodos estadísticos), y se establece una serie de conclusiones respecto de la (s) hipótesis.

Este enfoque nos permite no solo contar con unos datos cuantificables sino que también es posible su comprobación, como este caso es por medio de un método estadístico y así obtener el resultado a la investigación.

Según (Maguiña Flores, 2009), en su obra denominada “*Semejanzas, diferencias y complementariedad de las perspectivas metodológicas cuantitativas y cualitativas y sus aplicación a la investigación administrativa*” metodológicamente hablando define al enfoque cuantitativo de la siguiente manera:

La metodología es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables. Además, trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variable, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede. Tras el estudio de la asociación o correlación pretende, a su vez, hacer inferencia causal que explique por qué las cosas suceden o no de una forma determinada.

En general, los métodos cuantitativos son muy potentes en términos de validez externa ya con una muestra representativa de la población hacen inferencia a dicha población a partir de una muestra con una seguridad y precisión definida. Los fundamentos de la metodología cuantitativa podemos encontrarlos en el positivismo que surge en el primer tercio del siglo XIX como una reacción ante el empirismo que se dedicaba a recoger datos sin introducir los conocimientos más allá del campo de la observación.

En la presente investigación, se utilizará el enfoque cuantitativo, para estudiar las propiedades y fenómenos, entonces proceder a la recolección y el análisis de datos, para contestar las preguntas a investigarse y probar la hipótesis en base en el cálculo numérico y al análisis estadístico por los cuales se obtienen, datos cuantificables que son analizados con técnicas estadísticas para posteriormente establecer, formular, fortalecer y revisar los problemas existentes.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Investigación de campo

Según (Muñoz Razo, 2011:226), es su libro denominado “*Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis*” conceptualiza a la investigación de campo de la siguiente manera:

Las herramientas para la recopilación de información para la investigación de campo son aquellos instrumentos que se aplican directamente en el ambiente en donde se presenta el fenómeno de estudio.

Para ello se requiere de la elaboración de un plan de trabajo, del diseño de instrumentos, del levantamiento de información en el campo donde se presenta el fenómeno y de la concentración y el análisis de los resultados. La investigación de campo permite el análisis sistemático de problemas de la realidad, con el propósito bien sea de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos o predecir su ocurrencia, haciendo uso de métodos característicos de cualquiera de los paradigmas (...) de investigación conocidos.

Esta investigación se caracteriza primordialmente porque se va al lugar de los hechos al levantamiento de la información necesaria de la investigación, y no se vale de una tercera persona para la obtención de la misma.

3.2.2. Investigación bibliográfica-documental

Según **(Rodríguez Valencia, 2010:222)**, en su libro denominado “*Auditoría administrativa*” conceptualiza a la investigación documental de la siguiente manera:

Trata principalmente de recopilar datos a través de la consulta de documentos (informes, registros, estadísticas) acerca de fenómenos que son objeto de estudio. Toda esta información tendrá que ser actual y digna de confianza, así como concreta y pertinente. Son muchas las fuentes de información a que puede acudir el auditor y debe recordar que la tarea de reunir información es con el fin de validez y confiabilidad de los hechos.

En esta investigación en cambio se pone en relevancia la recolección de respaldos físicos del fenómeno a estudiar, es decir todo lo que respalde un hecho con documentos de por medio.

3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.3.1. Investigación descriptiva

Según **(Lerma González, 2004)**, señala en su libro titulado “*Metodología de la investigación*” la definición de la investigación descriptiva de la siguiente manera;

Su objetivo es describir el estado, las características, factores y procedimientos presentes de fenómenos y hechos que ocurren en forma natural, sin explicar las relaciones que se especifiquen.

La investigación realiza un estudio descriptivo que permite poner de manifiesto los conocimientos teóricos y metodológicos del autor para darle solución al problema a través de información obtenida de la Institución.

3.3.2. Investigación explicativa

Según (Niño Rojas, 2011), en su libro “*Metodología de la Investigación*” define a la investigación explicativa de la siguiente manera:

La explicación también es un instrumento utilizado en muchos tipos de investigación; es casi que el objetivo final, la meta o la exigencia, ya que busca respuesta a una pregunta fundamental, por el deseo de conocer y saber del ser humano: ¿Por qué?. Averigua las causas de las cosas, hechos o fenómenos de la realidad. La explicación es un proceso que va mucho más allá de la simple descripción de un objeto. Diríamos que es más avanzada, pues una cosa es evidenciar cómo es algo, o recoger datos y descubrir hechos en sí, y otra muy distinta explicar el por qué. “Este es el tipo de investigación que más profundiza nuestro conocimiento de la realidad, porque explica la razón, el por qué de las cosas, y es por lo tanto complejo y delicado, pues el riesgo de cometer errores aumenta considerablemente” (Sabino, 1998).

Este tipo de investigación busca razones que nos lleven a la raíz del problema existente, pues estando al tanto de la deficiencia vamos a lograr erradicarlo.

3.3.3. Asociación de variables

Según (Zabala Aguilar, 2011), en su libro “*Estadística básica*” define a la asociación de variables o de correlación de la siguiente manera:

EL COEFICIENTE DE CORRELACIÓN DE PEARSON

Así como en el análisis de varianza se realizan comparaciones entre diversas muestras que nos conducen a aceptar o rechazar la hipótesis nula; para

comprobar si las variables de las hipótesis guardan relación o no (asunto tan importante que nos conduce a la demostración) existe un método empleado para tal efecto, llamado correlación, que en términos estadísticos equivale a determinar el grado de asociación entre dos variables (X y Y) dependiendo de los siguiente:

- a) La fuerza de la correlación
- b) La dirección de la correlación (positiva o negativa)

Mediante la asociación de variables se hace posible medir el grado de relación que existe entre las normas y procedimientos de control interno y la calidad de la información financiera y descubrir la raíz del problema actual.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

Una vez definido el tipo y diseño de la investigación, se describe a continuación la población o universo objeto de este estudio.

De acuerdo con **(Lerma González, 2004)**, en su libro *“Metodología de la Investigación”* define a población de la siguiente manera.


La población es el conjunto de todos los elementos de la misma especie que presentan una característica determinada o que corresponden a una misma definición y a cuyos elementos se les estudiarán sus características y relaciones.

Es definida por el investigador y puede estar integrada por personas o unidades diferentes a personas: viviendas, ventanas, tornillos, pacientes de pediatría, computadores, historias clínicas, entre otros.

En conclusión la población está definida por todos quienes forman parte de la organización y están inmersos dentro del problema a dar solución.

La población del presente estudio la componen los directivos y empleados de ACT Consultores, conformado por dieciséis personas, quienes están divididas por unidades como: administración, contabilidad y la parte operativa.

Tabla: 1 Tabla de la nómina de empleados de ACT Consultores

 ACT CONSULTORES NÓMINA DE EMPLEADOS DEL AÑO 2014		
Nº	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
1	Mejía Carrasco Maritza Elizabeth	gerente
2	Buenaño Guijarro Jenny Mercedes	contadora
3	Carrasco Rosa Eddy Susana	Auxiliar de oficina
4	Carvajal Fuentes Verónica Alejandra	auxiliar contable
5	Changoluisa Pacha Pamela Carolina	auxiliar contable
6	Cubiña Caguana Luz María	Auxiliar contable
7	González Santander Edison Eduardo	asistente administrativo
8	Guayta Guayta María Del Pilar	contadora
9	Cangui Yugsi Mayra Paulina	Auxiliar contable
10	Mosquera Solano Ruth Patricia	conserje
11	Naranjo Abril Janeth Alexandra	contadora
12	Paredes Torres Maribel Alexandra	contadora
13	Sánchez Calle Edith Maritza	contadora
14	Santamaría Sánchez Jannett Elizabeth	contadora
15	Yanchaliquin Sinchigalo Rosa Gavina	secretaria
16	Zapata Vargas Janeth Magaly	cajera

Fuente: Área contable de ACT Consultores
Elaborador por: Edith Sánchez Calle

3.4.2. Muestra

Según (Fernández Sampieri, 2010), en su libro “*Metodología de la Investigación*” de fine a la muestra de la siguiente manera:

En el proceso cualitativo, es un grupo de personas, eventos, sucesos, comunicaciones, etc., sobre el cual habrán de recolectar datos, sin que necesariamente sea representativo del universo o población que se estudia.

En ACT Consultores, se cuenta con una población de dieciséis personas por lo que se determina utilizar el total de la población por tratarse de una cantidad finita y por contar con los recursos necesarios para trabajar con la misma, por lo que se concluye que no se hace necesario la toma de una muestra.

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Según (Pérez Alvarez, 2012), en el sitio web mediante el libro “*Metodología de la investigación*” define a la operacionalización de variables de la siguiente forma:

Cuando se habla de operacionalización de las variables nos estamos refiriendo al proceso mediante el cual logramos convertir las ideas de investigación expresadas en los objetivos y/o hipótesis formuladas, en acciones específicas que permitan su valoración real mediante la aplicación de las estrategias y procedimientos que permitan determinar su manifestación real en la realidad estudiada.

La operacionalización de variables es el proceso de transformación de una variable en otras que sean susceptibles de medir. Para lograr esto se descomponen en otras más específicas llamadas dimensiones y éstas se transforman en indicadores. Definir los términos tiene una ventaja de comunicar con exactitud los resultados.

1. Operacionalización de la variable independiente de la aplicación

Tabla: 2 Operacionalización de la variable independiente (Políticas y procedimientos de Control Interno)

CONTEXTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
Políticas y procedimientos de Control interno son las normas y los métodos mediante las cuales se lleva a cabo la administración dentro de una organización de los numerosos recursos con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.	Diagnósticos de planificación.	Misión Visión Objetivos Metas FODA	¿Qué estados financieros se debe presentar un obligado a llevar contabilidad?	Encuesta y observación al personal administrativo, financiero.
	Evaluación del riesgo	Cuestionario de control Nivel de confianza y riesgo Matriz de Hallazgos	¿Conoce usted las políticas contables que cambiaron de acuerdo con el periodo de transición?	
			¿Qué análisis se deberá efectuarse por componente del activo, pasivo y patrimonio?	
	Actividades de control	Información financiera Estados financieros	¿Existen notas aclaratorias a los estados financieros en el año 2014?	

Fuente: Investigación de campo. Departamento de contabilidad de ACT Consultores

Elaborador por: Edith Sánchez Calle

3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente

Tabla: 3 Operacionalización de la variable dependiente (Información financiera)

CONTEXTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
Información Financiera, es denominada aquel que contienen los estados financieros y que sirven para conocer y demostrar los recursos y obligaciones de un ente económico y apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios	Estados Financieros	Frecuencia	¿Con qué frecuencia se emiten estados financieros?	Encuesta a la parte contable-financiera.
		Veracidad	¿Cuán real es la información financiera obtenida en la empresa?	
	Informes Financieros	Relevancia	¿Qué tan útil es la información financiera es en la toma de decisiones gerenciales?	
	Seguimiento	Efectividad	¿Se satisface la necesidad de la entidad de contar con una información oportuna y veraz?	

Fuente: Investigación de campo. Departamento de contabilidad de ACT Consultores

Elaborador por: Edith Sánchez Calle

3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Mitológicamente para (Lerma González H. , 2009), en su libro “*Metodología de la investigación: propuesta, anteproyecto y proyecto*” menciona en que consiste la recolección de información:

Para obtener la información sobre las variables se utilizan instrumentos tales como la observación, los documentos existentes, los cuestionarios y las entrevistas, entre otros.

Una vez diseñada u operacionalizada la variable, se tienen en cuenta sus indicadores para, con base en ellos formular las preguntas respectivas y por medio de la aplicación de uno de los instrumentos mencionados, conseguir la información correspondiente. Por ejemplo, si la variable edad se define en un estudio como el tiempo transcurrido entre la fecha de nacimiento hasta el día de hoy, y se utiliza como indicador el número de años cumplidos, la pregunta correspondiente para lograr la respuesta, es ¿Qué edad tiene?.

Esta fase consiste en recolectar la información necesaria y para ello se vale de instrumentos como la encuesta o la entrevista, en los cuales la población forma la parte activa o facilitadora de datos, todo con el firme propósito llevar a cabo la investigación y dar solución al problema.

3.6.1. Plan para la recolección de información

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque escogido, considerando los siguientes elementos:

- La presente investigación se va a realizar es a través de la encuesta, pues se ha determinado un medio muy eficaz para la consecución de la información requerida la cual se va a llevar a cabo al gerente de la empresa y al personal administrativo-contable contando así con una población con la que se va a trabajar. (ver Pág. 44).

- De acuerdo a la operacionalización de las variables se ha resuelto utilizar la técnica como es: la encuesta.

Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados. (U. T. Ambato) Esta técnica se considera pertinente en la investigación ya que permitió obtener información de la muestra seleccionada, con la finalidad de recopilar todo lo referente a políticas y procedimientos de control interno aplicadas en la entidad objeto de estudio, a través de la modalidad escrita, el cuestionario (Anexo 3).

- **Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación. (U. T. Ambato).** Es importante mencionar que la técnica utilizada en la investigación es: la encuesta que va a ser de vital importancia para la recolección de información puesto que se va a determinar respuestas a inquietudes directamente relacionados con las dos variables independiente así como la dependiente y de esta manera vamos a saber exactamente los problemas más relevantes de la entidad y ayudar a la solución de los mismos. Operacionalización por variables (ver Pág. 47, 48).
- **Selección de recursos de apoyo (equipos de trabajo. (U. T. Ambato)** Las personas que han colaborado de manera voluntaria y sin intereses además del Sr. Gerente de la empresa, se cuenta también con la colaboración de la contadora y auxiliares contables, quienes facilitan la documentación necesaria para la investigación aportando también con aportar con buenas recomendaciones pertinentes al presente proyecto de tesis.
- **Explicitación de procedimientos para la recolección de información, cómo se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc. (U. T. Ambato)** Las encuestas a aplicarse a la población anteriormente mencionada se realizara en la empresa ACT Consultores En

las instalaciones de la misma ubicada en el centro de la ciudad de Ambato en el enero del presente año.

Tabla: 4 Procedimiento de recolección de información

TÉCNICA	PROCEDIMIENTO
Encuesta	Se ha determinado que las encuestas a realizarse se lo deben hacer directamente a la población asignada.
	La presente se va a realizarse en las instalaciones de ACT Consultores Ubicada en el centro de la ciudad de Ambato
	La fecha a realizarse las encuestas es la primera semana de diciembre del 2014.

Fuente: Investigación de campo

Elaborador por: Edith Sánchez Calle

- Según (**Muñoz Razo, 2011**), es su libro denominado “ *Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis*” conceptualiza a la encuesta de la siguiente manera:

Las encuestas se definen como la recopilación de datos dentro de un tema de opinión específico, mediante el uso de preguntas precisas para solicitar las opiniones de los encuestados y así obtener respuestas confiables. La información de las encuestas se tabula, se analiza e interpreta. La encuesta constituye así la base del sistema de información estadística, permitiendo obtener datos completos y confiables.

La encuesta es un método que se efectúa a través de un cuestionario de preguntas bien formuladas para la obtención de la información requerida, la misma que luego es tabulada e interpretada.

3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

3.7.1. Plan de procesamiento de información

- **Revisión crítica de la información recogida;** es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- **Repetición de la recolección,** en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- **Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.** Ejemplo de tabla a ser utilizada para la cuantificación de los resultados obtenidos con los instrumentos de recolección de información primaria (de campo).

Tabla: 5. Título con idea principal de la pregunta

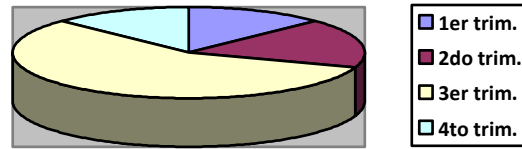
OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA, %
SI		
NO		
TOTAL		

Fuente: Investigación de campo, entrevistas

Elaborador por: Edith Sánchez Calle

- **Representaciones gráficas.** Ejemplo de figura a ser utilizada para la presentación visual porcentual de los resultados cuantificados en la tabla anterior.

Gráfico: 5 Título con idea principal de la pregunta



Fuente: Investigación de campo, encuestas

Elaborador por: Edith Sánchez Calle

3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados

Análisis de los resultados estadísticos (U. T. Ambato). Una vez recolectada la información, fue preciso seguir una serie de pasos a fin de organizarla e intentar dar respuesta a los objetivos planteados en la investigación. Los datos empíricos obtenidos después de aplicar las técnicas e instrumentos de recolección, se clasificaron, registraron y tabularon para su posterior análisis e interpretación.

En primera instancia, se empleó la recopilación de la información a través de fuentes bibliográficas provenientes de libros, revistas, publicaciones periódicas, textos legales, y páginas de internet, la misma fue revisada, organizada y analizada, a través de un resumen crítico y analítico de los hechos relacionados con el tema de estudio.

Seguidamente, se procedió a la lectura-escritura con el objeto de reconstruir o contextualizar las respuestas obtenidas a través de la aplicación de la encuesta

- **Interpretación de los resultados.** Con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.

- **Comprobación de hipótesis.** Es de vital importancia dar a conocer que en esta investigación no se ha utilizado ningún método estadístico para la obtención de la muestra puesto que la empresa cuenta con una población finita por lo que se hace innecesario su cálculo.
- **Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.** Luego de haber realizado el análisis pertinente de la empresa hemos procedido a determinar cuál es el resultado obtenido en cuanto a los objetivos planteados para la ejecución de la investigación encontrada en la institución por la cual a continuación explicaremos las conclusiones a las que se ha llegado así como las recomendaciones.

Tabla: 6 Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
Determinar las políticas y procedimientos de control aplicados por ACT Consultores, con la finalidad de establecer el nivel de riesgo y confianza en los procesos administrativos y financieros.	Las políticas y procedimientos de control interno aplicadas en ACT Consultores son de carácter empírico lo que repercute en la calidad de la información financiera y ésta a la vez, en la toma de decisiones.	Actualizar los procesos, políticas y procedimientos de control interno y adecuarlos a las necesidades de la empresa.
Analizar si la información financiera es clara, veraz y oportuna al momento de tomar decisiones.	Debido a que los procesos aplicados en la organización son inadecuados, se hace imposible contar con una información clara, veraz y oportuna.	Realizar análisis periódicos a fin examinar la calidad de la información financiera y así descubrir cuán útil es en la toma de decisiones, y cuán asertiva es con los datos cuantitativos, para ello puede valerse de los

		indicadores financieros.
Proponer la aplicación de un sistema de control interno que permita la salvaguarda de la información financiera y el cumplimiento de los objetivos empresariales.	El sistema de control Interno carece de procedimientos que protejan los recursos de la empresa, porque éstos ya están obsoletos e ineficaces e incluso no son adaptados a la necesidad de la misma, lo que dificulta el cumplimiento de los objetivos en mira.	Aplicar un sistema de control interno que vigile los procesos y procedimientos de las diferentes áreas de la entidad de manera que ésta a la vez influirá en la calidad de la información financiera y así podrá cumplir a cabalidad los objetivos empresariales y asegurar su permanencia en el mercado.

Fuente: Investigación de campo. Departamento de contabilidad de ACT Consultores

Elaborador por: Edith Sánchez Calle

CAPÍTULO IV

4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Los resultados obtenidos en las encuestas dirigidas a las personas de los departamentos integrantes de ACT Consultores, entre ellos están el departamento administrativo y financiero.

Se realizará siguiendo el siguiente procedimiento:

- Revisión crítica de la información recogida, es decir de limpieza de información defectuosa, contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- Repetición de la recolección para corregir fallas de contestación, en caso de encontrar, se procederá nuevamente a elaborar las guías para corregir la pregunta, obtener datos más reales que beneficien la investigación.
- Tabulación o cuadros según variables de la investigación: Conducción de la información, tratado estadístico de los datos, para la exposición de los resultados.
- Las representaciones será utilizando Excel 2010, mediante la tabulación de filas y columnas gráficamente por el tipo de pastel que facilite su interpretación.
- Análisis de los resultados estadísticos, incidiendo en las directrices fundamentales de acuerdo a los objetivos e hipótesis, además en base a los resultados de los porcentajes de las encuestas.
- La explicación de los resultados obtenidos, con el apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.

Pregunta N° 1

¿Cree usted que las políticas de control interno son necesarios en una empresa con la finalidad de permitir el cumplimiento en los procesos de gestión?

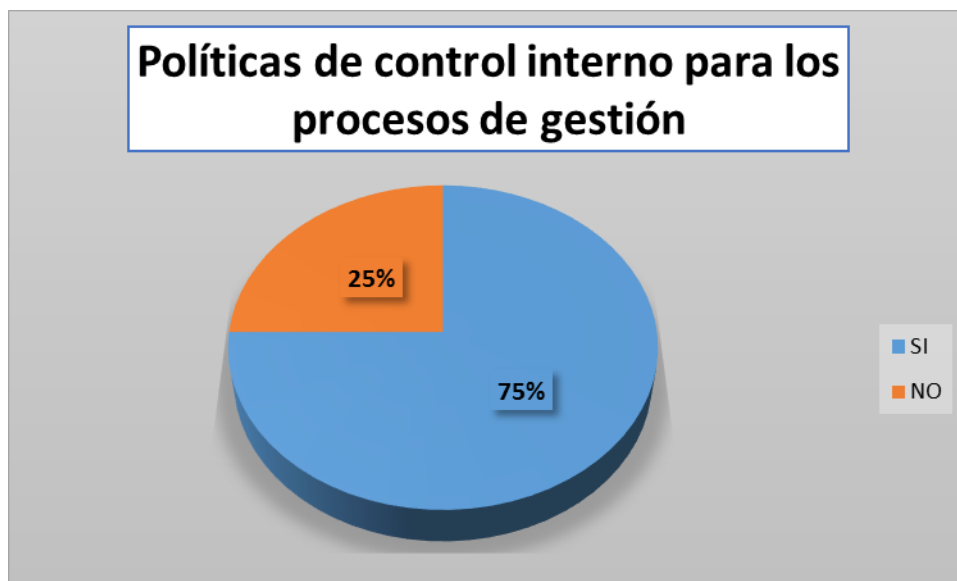
Tabla: 7

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA %
SI	12	75%
NO	4	25%
TOTAL	16	100%

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 6



Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Análisis:

El 75% dice que si son necesarias las políticas de control interno para el cumplimiento en los procesos de gestión, mientras que un 25% dice que no.

Interpretación:

La mayoría de la población que lo integran 16 personas, están de acuerdo con que es importante contar con políticas de control interno pues de este se desprende el éxito en los procesos de gestión.

Pregunta N° 2

ACT Consultores, cuenta con adecuadas políticas y procedimientos de control que garantice la salvaguarda de los recursos financieros.

Tabla: 8

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA %
SI	6	37%
NO	10	63%
TOTAL	16	100%

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 7



Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Análisis:

El 37% dice que si cuentan con políticas y procedimientos de control para proteger los recursos económicos, mientras que un 63% argumentan que no.

Interpretación:

La mayoría de la población piensa que carecen de políticas y procedimientos encargados de la salvaguarda de los recursos económicos que posee la entidad.

Pregunta N° 3

Cómo calificaría usted la ayuda que brindan los procedimientos de control efectuados, al momento de tomar decisiones?

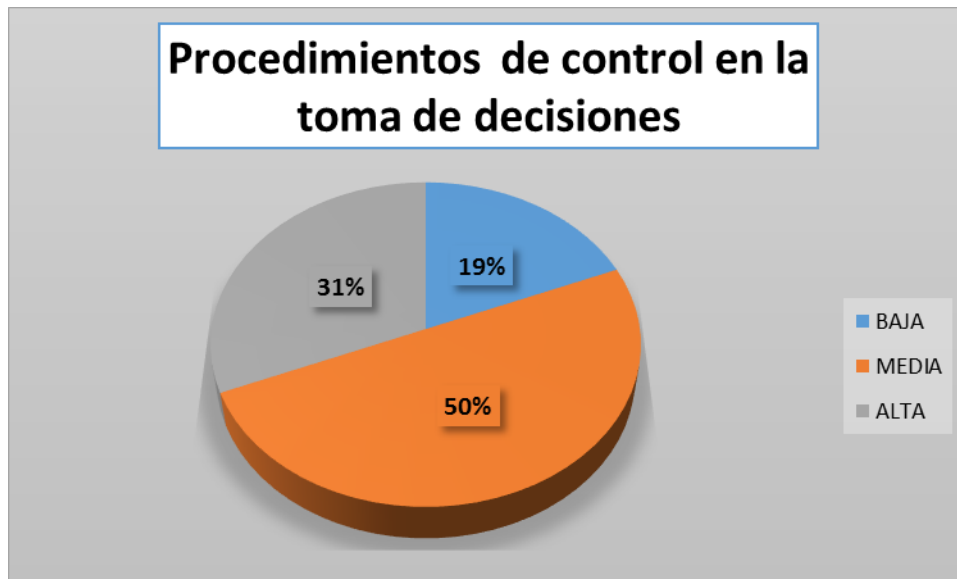
Tabla 9

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA %
BAJA	3	19%
MEDIA	8	50%
ALTA	5	31%
TOTAL	16	100%

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 8



Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Análisis:

En un 19% de la población opina que los procedimientos aplicados en la empresa son de baja utilidad para la toma de decisiones, mientras que un 50% le resulta medianamente útil y a un 31%, le es alta la utilidad.

Interpretación:

A la mayoría de la población actualmente los procedimientos aplicados en ella les son medianamente útiles.

Pregunta N° 4

Cree usted que el no poseer control interno con los procesos administrativos y financieros afecta a la consecución de los objetivos empresariales en ACT Consultores?

Tabla: 10

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA %
SI	13	81%
NO	3	19%
TOTAL	16	100%

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 9



Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Análisis:

El 81% dice que la ausencia de un control en los procesos administrativos y financieros si se ven afectados en la consecución de los objetivos empresariales, mientras que un 19% opina lo contrario.

Interpretación:

La mayoría de la piensa que si se ve afectada la obtención de los objetivos de la empresa por no contar con un adecuado control de los procesos administrativos y financieros.

Pregunta N° 5

Las decisiones tomadas por el gerente de la empresa son realizadas en base a metas establecidas dentro de la empresa?

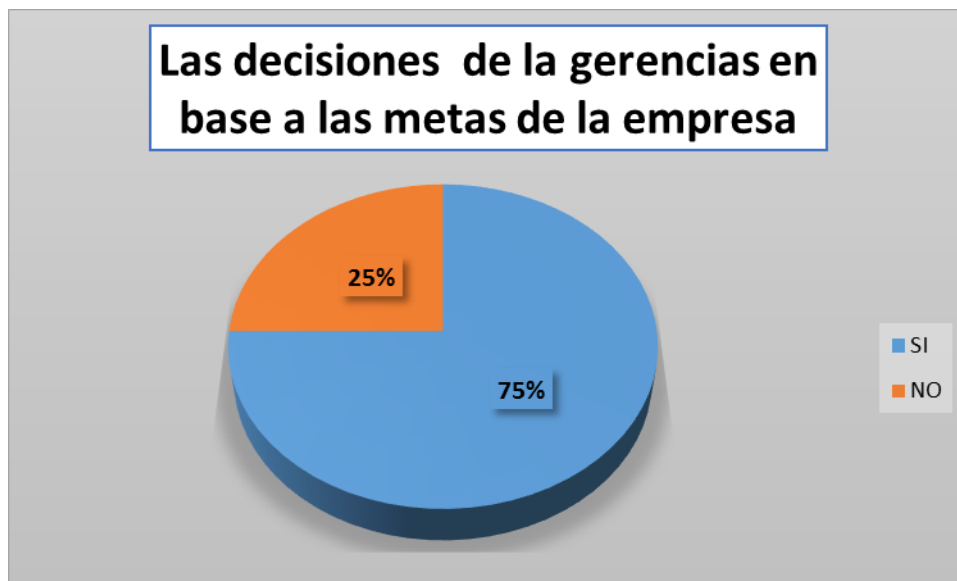
Tabla: 11

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA %
SI	12	75%
NO	4	25%
TOTAL	16	1,00

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 10



Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Análisis:

El 75% opina que las decisiones de gerencia si están en conformidad a las metas de la organización, mientras que un 25% argumenta todo lo contrario.

Interpretación:

A la mayoría de la población le parece que las decisiones de gerencia están en armonía con las metas de la entidad.

Pregunta N° 6

La información financiera cumple con los parámetros de los principios de contabilidad en forma clara, veraz y oportuna.

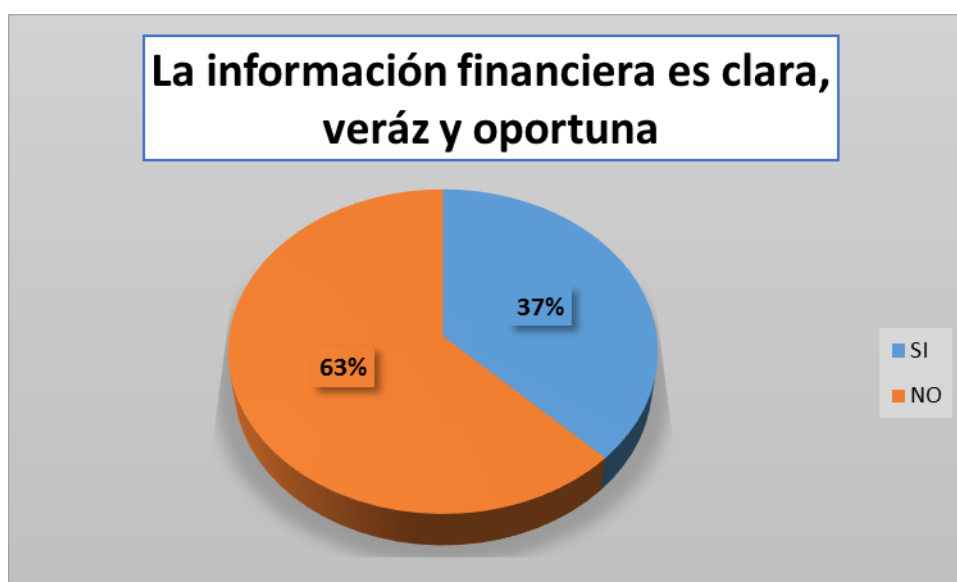
Tabla: 12

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA %
SI	6	37%
NO	10	63%
TOTAL	16	100%

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 11



Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Análisis:

El 37% dice cree que la información financiera emitida en le entidad si es clara, veraz y oportuna, mientras que un 63% creen que no es así.

Interpretación:

A la mayoría de la población piensa que le hace falta una mayor calidad a la información financiera emitida para cumplir con los parámetros de ser clara, veraz y oportuna.

Pregunta N° 7

Con cuánta frecuencia se emiten los estados financieros a la gerencia?

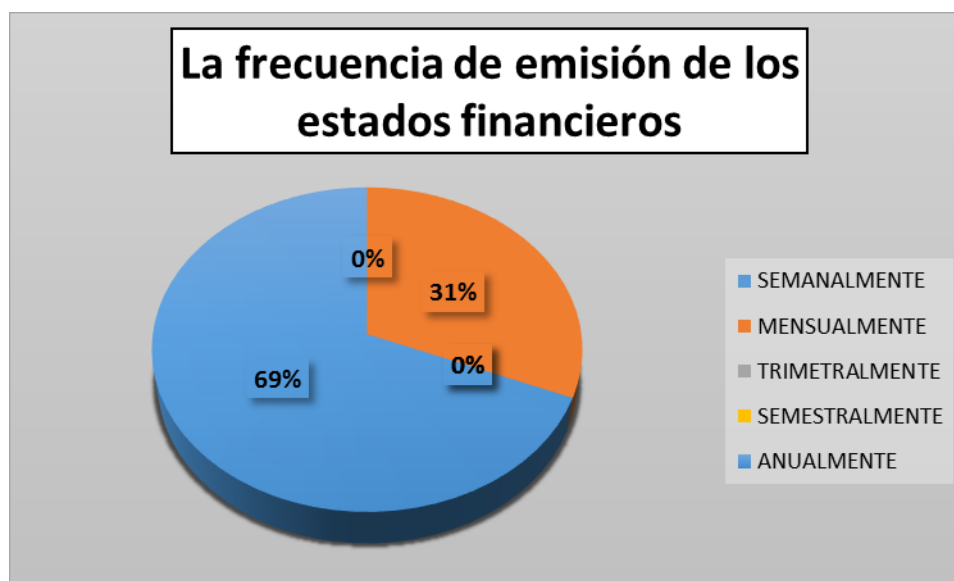
Tabla: 13

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA %
SEMANTALMENTE	0,00	0%
MENSUALMENTE	5,00	31%
TRIMETRALMENTE	0,00	0%
SEMESTRALMENTE	0,00	0%
ANUALMENTE	11,00	69%
TOTAL	16	100%

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 12



Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Análisis:

En un 31% dice que la información financiera es entregada en mensualmente, mientras que un 69% dice que también lo es anualmente.

Interpretación:

La población en su mayoría dice que la información financiera entregada por contabilidades mensualmente, pero también lo entregan anualmente a la Superintendencia de Compañías.

Pregunta N° 8

Cree usted que información financiera cumple con los parámetros de eficiencia y eficacia de control en sus procedimientos?

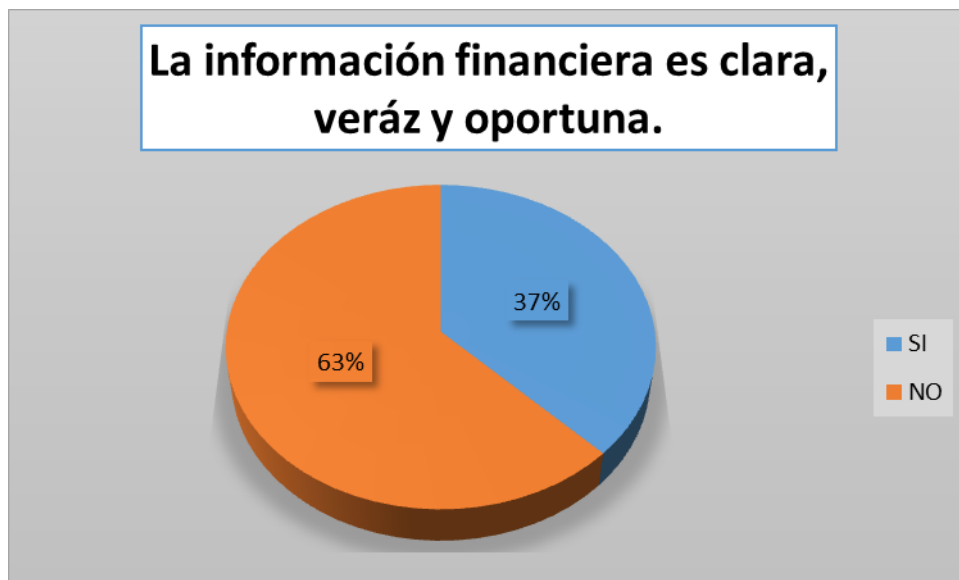
Tabla: 14

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA %
SI	4	25%
NO	12	75%
TOTAL	16	100%

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 13



Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Análisis:

El 25% piensa que la calidad de la información financiera si se ve afectada por el incumplimiento de procedimientos de control, mientras que un 75% dice lo contrario.

Interpretación:

A la mayoría de la población le parece que existe mucha influencia entre los procedimientos de control interno en la calidad de información financiera.

Pregunta N° 9

Considera usted que para una adecuada toma de decisiones es necesaria una información financiera oportuna?

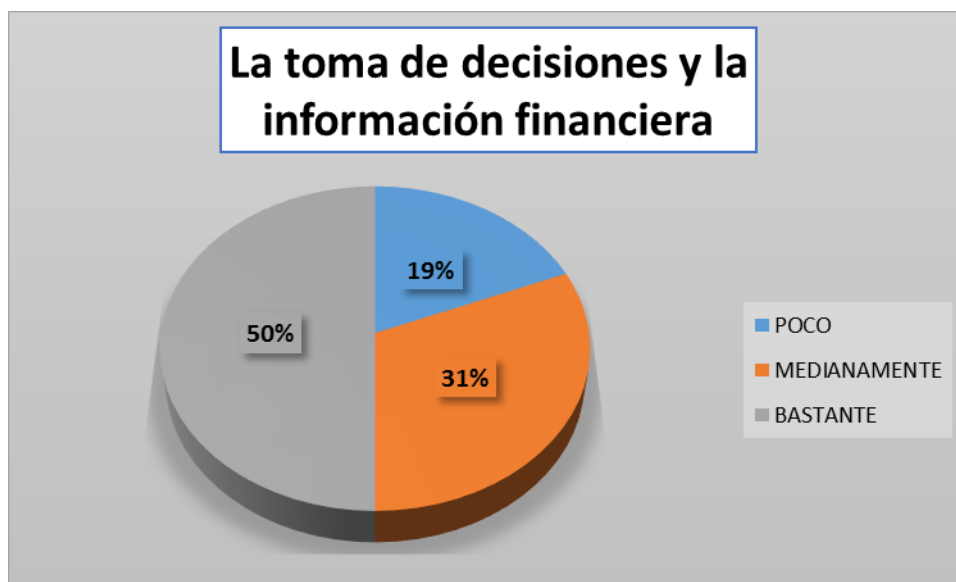
Tabla: 15

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA %
POCO	3	19%
MEDIANAMENTE	5	31%
BASTANTE	8	50%
TOTAL	16	100%

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 14



Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Análisis:

El 19% dice que es necesaria una oportuna información financiera para una adecuada toma de decisiones, mientras que un 31% opina que medianamente es útil y en 50% piensa que resulta bastante necesaria.

Interpretación:

La mayoría de la población está convencida que si es muy útil y necesaria una oportuna información financiera para una acertada toma de decisiones de la organización

Pregunta N° 10

Se efectúan reuniones habituales de la alta gerencia para realizar un análisis de la información financiera.

Tabla: 16

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA %
SI	7	44%
NO	9	56%
TOTAL	16	100%

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 15



Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Análisis:

El 56% de la población dicen que no se realizan reuniones de la gerencia para realizar un análisis de su situación financiera, mientras que un 44% opinan que sí, pero sin el uso de herramientas destinadas a éste examen.

Interpretación:

La mayoría de la población piensa que le hace falta a la gerencia un análisis financiero pero no empírico sino, el valerse de indicadores financieros que son los más indicados para el mismo.

4.2. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

La presente investigación a través de las encuestas ha podido satisfacer la necesidad de información la misma que es requerida para la comprobación de hipótesis, para lo cual seguiremos los siguientes pasos:

4.2.1 Planteamiento de la hipótesis

Para establecer la hipótesis vamos a utilizar el cálculo estadístico T de Student, y para una mayor comprensión mencionaremos la siguiente conceptualización.

Según **(Cervantes, s/a)**, en su libro *“Estadística Descriptiva e Inferencial II, 1.2 Distribuciones Muestrales y Teorema Central del Límite”* define a la distribución T- de Student de la siguiente manera:

En la inferencia estadística se hacen generalizaciones con base en muestras, mediante estimaciones y pruebas de hipótesis.

La estimación consiste en asignar un valor numérico a un parámetro de una población sobre la base de datos de muestras; y la prueba de hipótesis está basada en la aceptación o rechazo de suposiciones concernientes a los parámetros de una población.

Sin embargo, cuando la muestra involucrada es pequeña es muy probable que la desviación típica muestral sea bastante distinta de la desviación típica de la población σ ; en consecuencia en estos casos no se puede utilizar el teorema central del límite para estimar la media de una población a través de la media de una muestra. En estos casos se utiliza otra distribución llamada t de Student.

HIPÓTESIS

“Las inadecuadas políticas y procedimientos del control incide en la calidad de la información financiera, de ACT Consultores, en el año 2014.

MODELO LÓGICO

Ho. Las políticas y procedimientos No inciden en la información financiera de ACT Consultores

Hi. Las políticas y procedimientos Si inciden en la información financiera de ACT Consultores

CÁLCULO MATEMÁTICO

Ho. P1: P2, P1-P2:0

Hi. P1±P

FÓRMULA ESTADÍSTICA

$$T = \frac{P1 - P2}{\sqrt{\frac{P1 * Q1}{n1 - 1} + \frac{P2 * Q2}{n2 - 1}}}$$

Tabla: 17

VARIABLE INDEPENDIENTE		
ACT Consultores Cuenta con adecuadas políticas y procedimientos de control que garantice la salvaguarda de los recursos financieros		
SI	5	P1
NO	11	Q1
TOTAL	16	

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

Tabla: 18

VARIABLE DEPENDIENTE		
Cree usted que información financiera cumple con los parámetros de eficiencia y eficacia de control en sus procedimientos?		
SI	2	P2
NO	14	Q2
TOTAL	16	

Fuente: Encuesta

Autor: Edith Sánchez Calle

GRADO DE DECISIÓN

Grados de Libertad

Se acepta H_0 si el valor de T a calcularse está entre $\pm 1,31$ con una probabilidad de 0,10 y 30 gl.

Cálculo de la T Student

$$P1 \ 6/16 = 0,3750$$

$$P2 \ 2/16 = 0,1250$$

$$Q1 \ 10/16 = 0,6250$$

$$Q2 \ 14/16 = 0,8750$$

$$T = \frac{P1 - P2}{\sqrt{\frac{P1 * Q1}{n1 - 1} + \frac{P2 * Q2}{n2 - 1}}}$$

$$T = \frac{0,3750 - 0,1250}{\sqrt{\frac{0,3750 * 0,6250}{16 - 1} + \frac{0,1250 * 0,8750}{16 - 1}}}$$

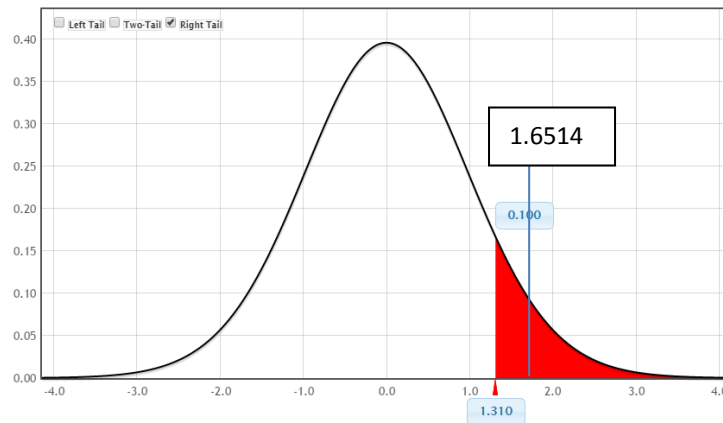
$$T = \frac{0,2500}{\sqrt{0,0156 + 0,0073}}$$

$$T = \frac{0,2500}{\sqrt{0,0229}}$$

$$T = \frac{0,2500}{0,1514}$$

T= 1,6514

Gráfico: 16 T-student



Comprobada la hipótesis, determinamos que “Las políticas y procedimientos si inciden en la calidad de la información financiera de ACT Consultores”.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El sistema contable actual que maneja la empresa ACT Consultores para el registro de sus operaciones contables y financieras, es por medio de un software denominado “Micro Plus”, fundamentado en el sistema contable de registro por partida doble y siendo una empresa agrupada en el área de servicios se usa el sistema de cuentas múltiples, se aplican los principios de contabilidad y a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, su plan de cuentas se ajusta a las necesidades de la misma.

En lo que se refiere a como incide para ACT Consultores, el adoptar y aplicar procedimientos de control interno en la información financiera mencionaremos a continuación las conclusiones y recomendaciones a las cuales hemos llegado por medio de las encuestas efectuadas al personal administrativo, contable y operativo de la empresa y haber contado con su colaboración.

5.1. CONCLUSIONES

Luego de haber realizado el análisis e interpretación de resultados al personal administrativo y operativo de ACT Consultores se logró identificar que el no poseer un adecuado control interno en los procesos de gestión administrativos ha ocasionado que la información financiera se vea afectada paulatinamente en la calidad de la misma y a su vez a su utilidad.

ACT Consultores no cuenta con políticas y procedimientos de control que garanticen la salvaguarda de los recursos humanos, tecnológicos y materiales y por ende una información financiera asertiva para los directores de la organización.

Las políticas y procedimientos de control interno aplicadas en ACT Consultores son de carácter empírico lo que repercute en la calidad de la información financiera y ésta a la vez, en la toma de decisiones.

Debido a que los procesos aplicados en la organización son inadecuados, se hace imposible contar con una información clara, veraz y oportuna.

El sistema de control Interno carece de procedimientos que protejan los recursos de la empresa, porque éstos ya están obsoletos e ineficaces e incluso no son adaptados a la necesidad de la misma, lo que dificulta el cumplimiento de los objetivos en mira.

5.2. RECOMENDACIONES

Para que la empresa mantenga un adecuado control interno es necesario establecer algunos parámetros de control que permita la salvaguarda de los recursos.

ACT Consultores con la finalidad de medir el nivel de eficacia y eficiencia en cada uno de los procesos previa la presentación de la información financiera deberá realizar un análisis financiero en donde abarque tanto los indicadores financieros y por ende la medición de la liquidez, la rentabilidad, y gestión donde se mida la economía, eficiencia y eficacia.

El aplicar políticas y procedimientos de control permitirá a la organización seguir un guía en cuanto al cumplimiento de objetivos institucionales, garantizando no solo el bienestar de la institución sino también del personal.

Es necesario la aplicación de políticas y procedimientos de control interno bien estructurado y que cubra las necesidades de la empresa.

Actualizarse en cuanto a nuevos procesos, políticas y procedimientos de control interno, adecuarlos a las necesidades de la empresa.

Realizar análisis periódicos a fin examinar la calidad de la información financiera y así descubrir cuán útil es en la toma de decisiones, y cuán asertiva lo es con los datos cuantitativos, para ello puede valerse de los indicadores financieros.

Aplicar una evaluación del sistema de control interno que nos permita conocer las deficiencias en los procesos dentro de la empresa, para la obtención de una información financiera veraz y oportuna dando así cumplimiento a los objetivos empresariales y asegurar su permanencia en el mercado.

CAPITULO VI

LA PROPUESTA

6.1. DATOS INFORMATIVOS DE LA PROPUESTA

TEMA:

Evaluación del control interno direccionada al logro de los objetivos institucionales.

INSTITUCION EJECUTORA

Empresa: ACT Consultores

BENEFICIARIOS

- Gerente
- Personal administrativo
- Personal operativo

UBICACIÓN

Provincia: Tungurahua

Parroquia: San Francisco

Cantón: Ambato

Calle: Bolívar 15-40 y Lalama

TIEMPO ESTIMADO PARA LA EJECUCIÓN

El tiempo estimado para la ejecución será de 30 días después de la presentación del Informe de Investigación.

EQUIPO TÉCNICO

El equipo técnico está compuesto por:

Investigadora: Edith Sánchez

Gerente- Propietaria: Maritza Mejía Carrasco

Contadora: Jenny Buenaño

COSTO ESTIMADO

El costo estimado para la presenta propuesta es de \$1809.00 dólares.

Tabla: 19 COSTOS ESTIMADOS DEL PROYECTO

Nº	DESCRIPCIÓN	SUBTOTAL	TOTAL
10	Suministros de oficina	-----	250.00
300	Fotocopias	0.03	9.00
	Transporte	40.00	200.00
20	Alimentación	50.00	250.00
2	Asesoría Profesional	400.00	800.00
	Internet	20.00	100.00
	Otros		200.00
	TOTAL		\$1809

Fuente: Investigación de campo

Autor: Edith Sánchez Calle

6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

Luego de haber realizado un análisis efectivo de las conclusiones mencionadas anteriormente, se ha identificado la necesidad de contar con la implementación de un sistema de control interno que permita la salvaguarda de la información financiera y a la vez contribuya al cumplimiento de los objetivos empresariales de manera que esto garantice la permanencia de la organización en el mercado.

El sistema de control interno financiero que permite la salvaguarda de lps recursos economciso garatiza un adecuado control dentro de una organización porque,

posteriormente la presente propuesta se respalda en las siguientes fuentes investigativas

Según **(Vega Rojano, 2011)**, en su tesis denominada "*El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa Acabados de la ciudad de Ambato durante el año 2011*" ha determinado como su propuesta la siguiente:

La aplicación de un sistema de control interno con el objeto de direccionar a la empresa y aumentar su rentabilidad.

Según **(Asubadín Azubadín, 2011)**, en su tesis denominada "*El control interno de proceso de compras y su incidencia en la liquidez de la empresa comercial Yucailla Cía. Ltda. Latacunga durante el año 2010*" ha determinado como su propuesta la siguiente:

La reestruración del control nterno en el proceso de compras mediante el método COSO ERM para un manejo de la liquidez en la Empresa Comercial Yucailla Cía. Ltda.

Según **(Lòpez Lòpez, 2011)**, en su tesis denominada "Control Interno al ciclo de ventas y sus incidencia en la arentabilidad de la empresa Equiagro" ha determinado como su propuesta la siguiente:

Proponer a implementación de un sistema de control interno en al área de ventas con la finalidad de mejorar la rentabilidad de la empresa.

Según **(Rocano Soto, 2010)**, en su tesis denominada "*Control interno a los procesos de venta y su incidencia en la rentabilidad de la empresa avícola Agoyán en el segundo semestre del año 2010*" ha determinado como su propuesta la siguiente:

Proponer la evaluación del sistema de control interno en el área de ventas con la finalidad de elevar sus niveles e incrementar la rentabilidad de la empresa.

Según (Freire Villacrés, 2011), en sus tesis *“Relación de la evaluación del control interno con la rentabilidad en la empresa Merizalde e Hijos Cía. Ltda. en el año 2010”* realiza la siguiente propuesta:

Evaluar el sistema de control interno mediante la aplicación del método COSO, para identificar los factores críticos de éxito y emitir un informe que genere valor a la organización.

6.3. JUSTIFICACIÓN

La presente propuesta está fundamentada en la aplicación de un sistema de control interno que permita la salvaguarda de la información financiera y el cumplimiento de los objetivos empresariales, ya que luego de realizada la previa investigación se ha determinado que para la obtención de una información financiera de calidad es indispensable comenzar desde la raíz del problema, en este caso del nacimiento de la información financiera, la misma que se obtiene luego de un proceso operativo y financiero el que hay que vigilarlo mediante los procesos y procedimientos aplicados dentro de ACT Consultores, pues siguiendo estos parámetros se puede decir que si se está salvaguardando el bienestar de la empresa.

Aplicando los nuevos cambios en el sistema de control interno actual, se obtendrá significativos resultados en la calidad de trabajo el mismo que será de gran utilidad en la toma de decisiones gerenciales y por ende una garantía en la permanencia en el mercado tan competitivo.

Además con la presente propuesta se pretende alcanzar mayor eficiencia en todos los departamentos de la entidad comenzando su mejoramiento en al área

operativa, seguidos irán las partes que componen la administración y financiera pues estos constituyen la parte final en la entrega de la información financiera.

6.4. OBJETIVOS

6.4.1. OBJETIVO GENERAL

Aplicar de una evaluación del sistema del control interno que permita la salvaguarda de la información financiera y el cumplimiento de los objetivos empresariales de ACT Consultores

6.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Establecer un Diagnostico de Planificación que permita el cumplimiento de los objetivos Institucionales.
- Analizar el nivel de riesgo y confianza en el área administrativa y financiera, con la finalidad de determinar la eficiencia y eficacia en cada una de las funciones.
- Realizar políticas y procedimientos de control en el área administrativa, con el propósito de que los directivos puedan tomar adecuada decisiones para la salvaguarda de los recursos financieros.

6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

Tecnológico

ACT Consultores Cuenta con un sistema contable denominado “Micro Plus”, el mismo que permite la obtención de la información financiera necesaria para el desarrollo de la propuesta. La tecnología disponible es suficiente para apoyar la investigación por lo que se hace innecesaria una nueva inversión para este rubro.

Organizacional

La presente investigación cuenta perfectamente con el apoyo de los directivos de la empresa así como, como de la parte contable y administrativa de la misma, pues la empresa tiene como política la incentivación y apoyo de trabajos de investigación y más aún, en los casos en los que la beneficiada es la misma.

Económico financiero

Medida la parte económica financiera de la entidad se ha concluido que la propuesta de investigación es factible pues cuenta los recursos económicos necesarios y suficientes para su ejecución.

Legal

Dentro de la propuesta de investigación se ha determinado que la mencionada está dentro de los parámetros legales puesto que las herramientas a utilizarse se encuentran dentro de las disposiciones legales como la Ley de la Superintendencia de Compañías y la Ley de la Contraloría General del Estado.

6.6. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Según (Ladino, 2009), en su obra denominada “*Definiciones de control interno*” define al Control Interno de la siguiente manera:

El control interno es un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos, burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos incluidos en las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas

Completan la definición algunos conceptos fundamentales:

- El control es un proceso, es decir un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo.
- Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles, no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos.
- Sólo se puede aportar un grado de seguridad razonable, no la seguridad total a la conducción.
- Está pensando para facilitar la consecución de objetivos en una o más de las categorías señaladas las que, al mismo tiempo, suelen tener puntos en común.

Componentes

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión

Ambiente de Control

El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

Es, fundamentalmente, consecuencia de la actitud asumida por la alta dirección, la gerencia y por carácter reflejo, los demás agentes con relación a la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados. **(Ladino, 2009)**

Los principales factores del ambiente de control son:

- La filosofía y estilo de la dirección y la gerencia

- La estructura, el plan organizacional, los reglamentos y los manuales de procedimiento.
- La integridad, los valores éticos, la competencia profesional y el compromiso de todos los componentes de la organización, así como su adhesión a las políticas y objetivos establecidos.
- Las formas de asignación de responsabilidades y de administración y desarrollo del personal.
- El grado de documentación y decisiones y de formulación de programas que contengan metas, objetivos e indicadores de rendimiento.

Evaluación de riesgos

El control interno ha sido pensado esencialmente para imitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico para la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto al nivel de la organización (interno y externo) como de la actividad.

A este respecto cabe recordar que los objetivos de control deben ser específicos, así como adecuados, completos, razonables e integrados a los globales de la institución. **(Ladino, 2009**

- Una vez identificados, el análisis de los riesgos incluirá:
- Una estimación de su importancia/ trascendencia
- Una evaluación del modo en que habrán de manejarse.

Actividades de control

Están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos según lo expresado en el punto anterior: conociendo los riesgos, se disponen de controles destinados a evitarlos o minimizarlos, los cuales pueden agruparse en tres categorías, según el objetivo de la entidad en el que estén relacionados (**Ladino, 2009**):

- Las operaciones
- La confiabilidad de la información financiera
- El cumplimiento de leyes y reglamentos

Información y comunicación

Así como es necesario que todos los agentes conozcan el papel que les corresponde desempeñar en la organización (funciones, responsabilidades), es imprescindible que cuenten con la información periódica y oportuna que deben manejar para orientar sus acciones en consonancia con los demás, hacia el mejor logro de los objetivos.

La información relevante debe ser procesada y transmitida de tal modo que llegue oportunamente a todos los sectores permitiendo asumir las responsabilidades individuales. (**Ladino, 2009**).

Supervisión

Incumbe a la dirección la existencia de una estructura de control interno idóneo y eficiente, así como su revisión y actualización periódica para mantenerla en un nivel adecuado. Procede la evaluación de las actividades de control de los sistemas a través del tiempo, pues toda organización tiene áreas donde los mismos están en desarrollo, necesitan ser reforzados o se impone directamente su reemplazo debido a que perdieron su eficacia o resultaron inaplicables. Las causas pueden encontrarse en los cambios internos y externos a la gestión que, al variar las circunstancias generan nuevos riesgos a afrontar.

Al hablar de control interno y sus componentes estamos hablando de un todo en la parte interna de la empresa, lo que significa una parte esencial a examinar pues de estos se desprenden los resultados obtenidos en ella reflejados en los estados financieros y a la vez en la supervivencia de ella. **(Ladino, 2009)**.

Según **(Santillana González, 2013)**, en su obra denominada “Auditoría *Interna*” define los métodos de evaluación del control interno de la siguiente manera.

Método descriptivo. Como su nombre lo indica, consiste en la descripción de las actividades, los procesos y procedimientos utilizados por el personal en las diversas unidades administrativas que conformen la entidad, haciendo referencia a los sistemas en las diversas unidades administrativas que conforman la entidad, haciendo referencia a los sistemas y registros contables y operativos relacionados con esas actividades, procesos o procedimientos. Esta descripción debe hacerse de manera tal que siga de las operaciones en todas las unidades administrativas que intervienen, nunca se practicará en forma aislada o con subjetividad Siempre deberá tenerse en cuenta la operación en la unidad administrativa procedente y su impacto en la unidad siguiente.

Método gráfico. Es aquel que señala por medio de cuadros y gráficas el flujo de las operaciones a través de los puestos o lugares donde se encuentran establecidas las medidas de control para el ejercicio de las operaciones.

Este método permite detectar los puntos o aspectos donde se encuentren debilidades de control; se debe destacar que se requiere mayor inversión de tiempo por parte del auditor en la elaboración de los flujogramas y habilidad para hacerlos.

Método de cuestionarios. Consiste en el empleo de cuestionarios previamente elaborados por el auditor, los cuales incluyen preguntas de cómo se efectúa el manejo de las operaciones y quién tiene a su cargo las funciones. Los cuestionarios son formulados de manera que las respuestas afirmativas indican la

existencia de una adecuada medida de control, mientras que las respuestas negativas señalan una falta o debilidad en el sistema establecido. El empleo de éste método es el más generalizado por la bondad que representa la rapidez de su aplicación.

Según **(Van Horne & Wachowicz, Jr, 2010)**, en su libro denominado “*Fundamentos de la administración Financiera*” define al análisis financiero de la siguiente manera:

El análisis financiero implica el uso de varios estados financieros. Estos estados hacen varias cosas. Primero, el balance general resume los bienes, pasivos y el capital de los dueños de un negocio en un momento, generalmente al final del año o de un trimestre. Luego, el estado de pérdidas y ganancias resume los ingresos y gastos de la compañía durante un periodo determinado, por lo general un año o un trimestre. Aunque el balance general representa una fotografía de la posición financiera *en ese momento*, el estado de pérdidas y ganancias describe un resumen de la rentabilidad *en el tiempo*. De estos dos estados (en algunos casos, con un poco de información adicional), se pueden obtener ciertos estados derivados, como un estado de utilidades retenidas, un estado de fuentes y uso de fondos, y un estado de flujos de efectivo.

El análisis financiero se fundamenta en un examen de los balances principales como son: el balance de situación financiera y el estado de resultados pues de ellos perfectamente la situación económica de la entidad, aunque se pueden añadir otros estados pero los principales son estos, los demás se desprenden de los ya mencionados y es importante mencionarlo porque precisamente estos son los balances a analizar en la presente propuesta de investigación.

Según **(Bravo Validivieso, 2011)**, en su libro “*Análisis Financiero Aplicado*” define el análisis vertical y horizontal de la siguiente manera:

Análisis Vertical

Se refiere al estudio de los estados financieros a determinada fecha o período sin relacionarlos o compararlos con otros, ejemplo:

- Balance General a una fecha determinada
- Estado de Resultados de un período específico

El análisis vertical tiene la característica de estático y únicamente permite la obtención de índices financieros por la comparación porcentual de las cuentas respecto de subgrupos, grupos y sectores financieros. Es un análisis estático porque estudia la situación económico financiera en un momento determinado sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo.

Análisis Comparativo u Horizontal. Se basa en la comparación entre dos o más estados financieros. El análisis horizontal tiene la característica de dinámico y permite la obtención de índices, porcentajes más objetivos y confiables. Es un análisis dinámico porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un periodo a otro.

Según (**Bravo Validivieso, 2011**), en su libro “*Contabilidad general*” define a los indicadores financieros de la siguiente manera:

Índice de solvencia

Se denomina también relación corriente. Mide las disponibilidades de la empresa a corto plazo, para pagar sus compromisos o deudas también a corto plazo

$$\text{Índice de liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Índice de Liquidez

Mide la disponibilidad de la empresa, a corto plazo (menos los inventarios) para cubrir sus deudas a corto plazo.

$$\text{Índice de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Índice de Liquidez Inmediata o prueba ácida

Mide la capacidad de pago inmediato que tiene la empresa frente a sus obligaciones corrientes .es un índice más rígido para medir la liquidez de la empresa.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inven} - \text{Gastos Prepagados}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Capital de Trabajo

Indica la cantidad de recursos que dispone la empresa para realizar sus operaciones, después de establecer sus obligaciones o deudas a corto plazo.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inven} - \text{Gastos Prepagados}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Índice de Endeudamiento

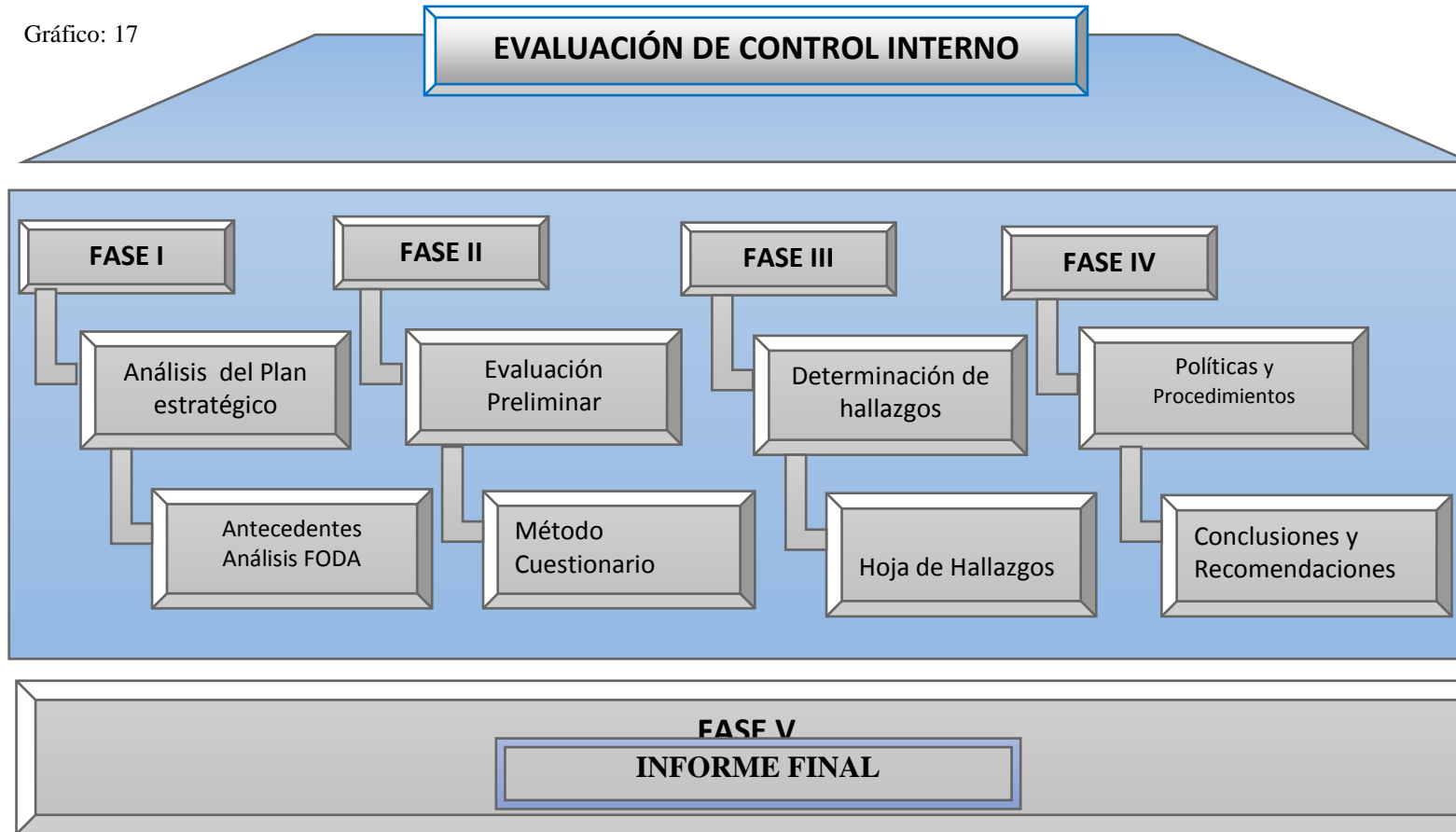
Señala, cuántas veces el Patrimonio está comprometido en el Pasivo Total, un índice alto compromete la situación financiera, la que podría mejorar con incrementos de Capital o con la capitalización de las utilidades.

$$\text{Índice de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

El análisis de las cuentas representativas de la organización a través de los indicadores financieros propende en éxito porque nos permite medir la situación real en áreas y grupos de cuentas específicas de manera que se facilita la identificación de sus falencias y fortalezas lo que nos lleva a tomar medidas precautelarias y así contribuir a la toma de decisiones y éxito en la empresa.

6.7. MODELO OPERATIVO

Gráfico: 17



Fuente: Investigación de campo

Autor: Edith Sánchez Calle

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación de la empresa ACT Consultores, cuya propuesta es la evaluación de control interno con el objetivo de determinar las actuales falencias en los procesos aplicadas en la entidad, sumándole a esto la necesidad de incrementar políticas y procedimientos internos idóneos a sus requerimientos para mejorar sus actual sistema de control interno.

Es importante mencionar que para la realización del presente proyecto de investigación se ha hecho necesario el levantamiento de la información por lo cual se ha contado con la entera colaboración de la gerente de la empresa, Maritza Mejía pues nos ha facilitado su misión, visión, objetivos así como la demás información necesaria la cúspide del trabajo.

Para la presente evaluación se ha visto necesario el análisis de los componentes de la empresa como son: los estados financieros, recursos humanos, la estructura interna de la empresa y el sistema contable, sus libros y las normas de la contabilidad, lo cual se va a realizar a través de los papeles de trabajo para la determinación del nivel de confianza y riesgo que existe dentro de la organización.

Se ha aplicado los indicadores financieros con el firme propósito de mostrar un análisis real de la situación financiera actual de la entidad, la que será de gran utilidad pues permite ver puntos específicos por los cuales trabajar.

Entonces se ha procedido a describir las políticas y recomendaciones para un mejor control interno aplicado a los registros contables, parámetros aceptos que nos ayudarán a obtener una información financiera veraz, clara y acertada y esto a la vez contribuya a la toma de decisiones acertadas dentro de la organización.

ANÁLISIS DEL PLAN ESTRATÉGICO

ACT CONSULTORES

MISIÓN

Prestar un servicio de Asesoría Tributaria y Contable en el país a personas naturales y jurídicas, que necesitan realizar sus trámites, elaborar su contabilidad, declarar sus impuestos, apegados a valores éticos con responsabilidad y profesionalismo, en el menor tiempo posible con el fin de lograr confiabilidad así como la permanencia del contribuyente y/o cliente (**Mejia Carrasco**).

VISIÓN

Ser líder en la prestación de servicios profesionales en Asesoría Tributaria, Contable y Administrativa de más alta calidad a nuestros clientes en el mercado Nacional (**Mejia Carrasco**).

OBJETIVOS

- Cubrir a cabalidad las necesidades de las empresas en la parte contable como en la parte tributaria, cumpliendo los parámetros dentro del marco legal de nuestro país.
- Mantener capacitados y actualizados al personal inmerso en la empresa, con los más altos estándares existentes.
- Buscar métodos o procedimientos que ayuden a proteger los bienes que posee la entidad.

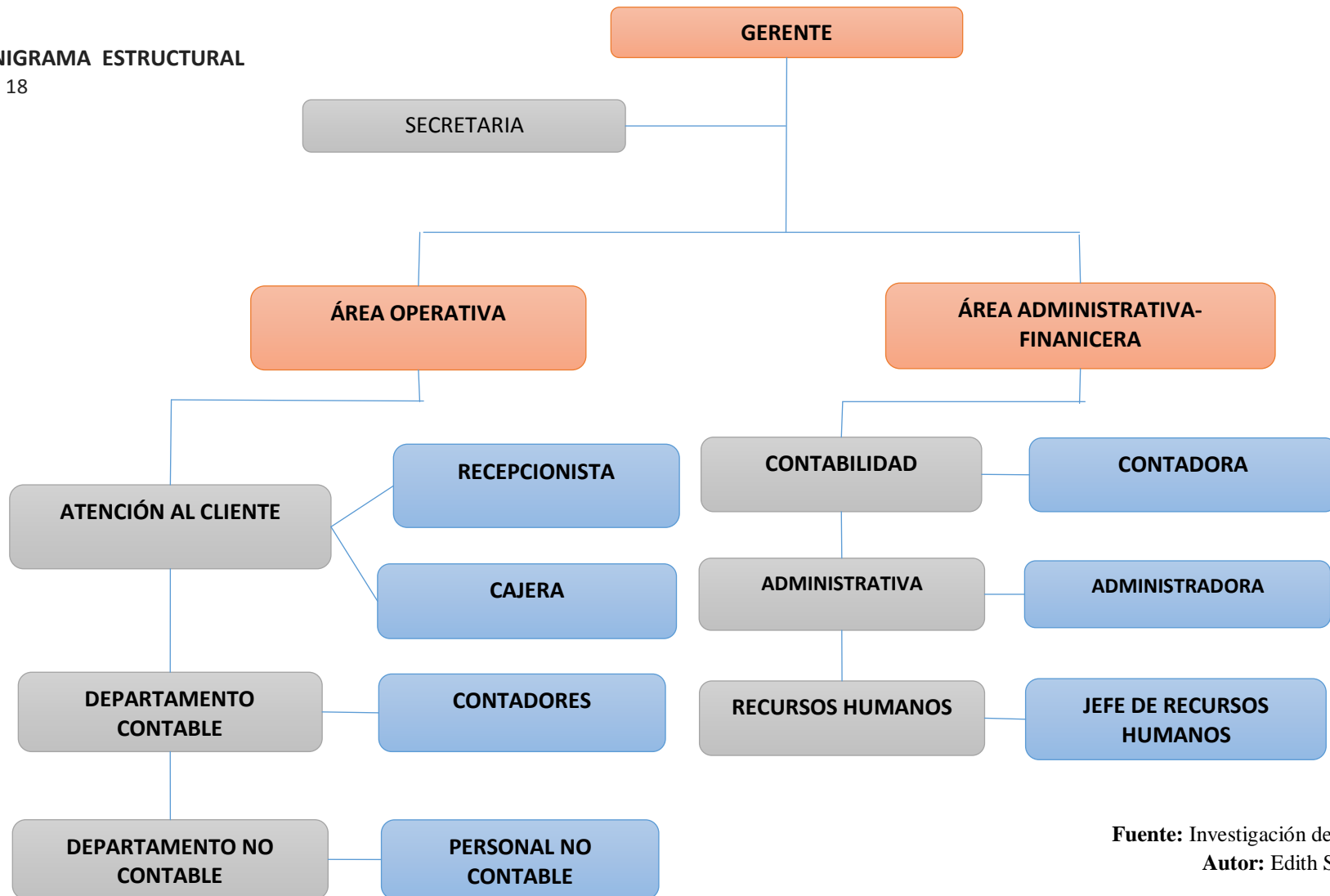
ESTRATEGIAS

- Mantener un servicio de alta calidad y atención a sus clientes en función a las necesidades de cada uno.
- Realizar un seguimiento a las empresas en cuanto al cumplimiento de la parte legal con los organismos de control.
- Asesoramiento a las empresas en cuanto a la situación económica existente frente a sus posibles riesgos y alternativas de solución.

METAS

- Fidelizar la confianza de los clientes de la empresa.
- Obtener una seguridad y estabilidad económica a través de la salvaguarda de sus activos.
- Llegar a ser reconocidos a nivel nacional por sus servicios de alta calidad en sus servicios.

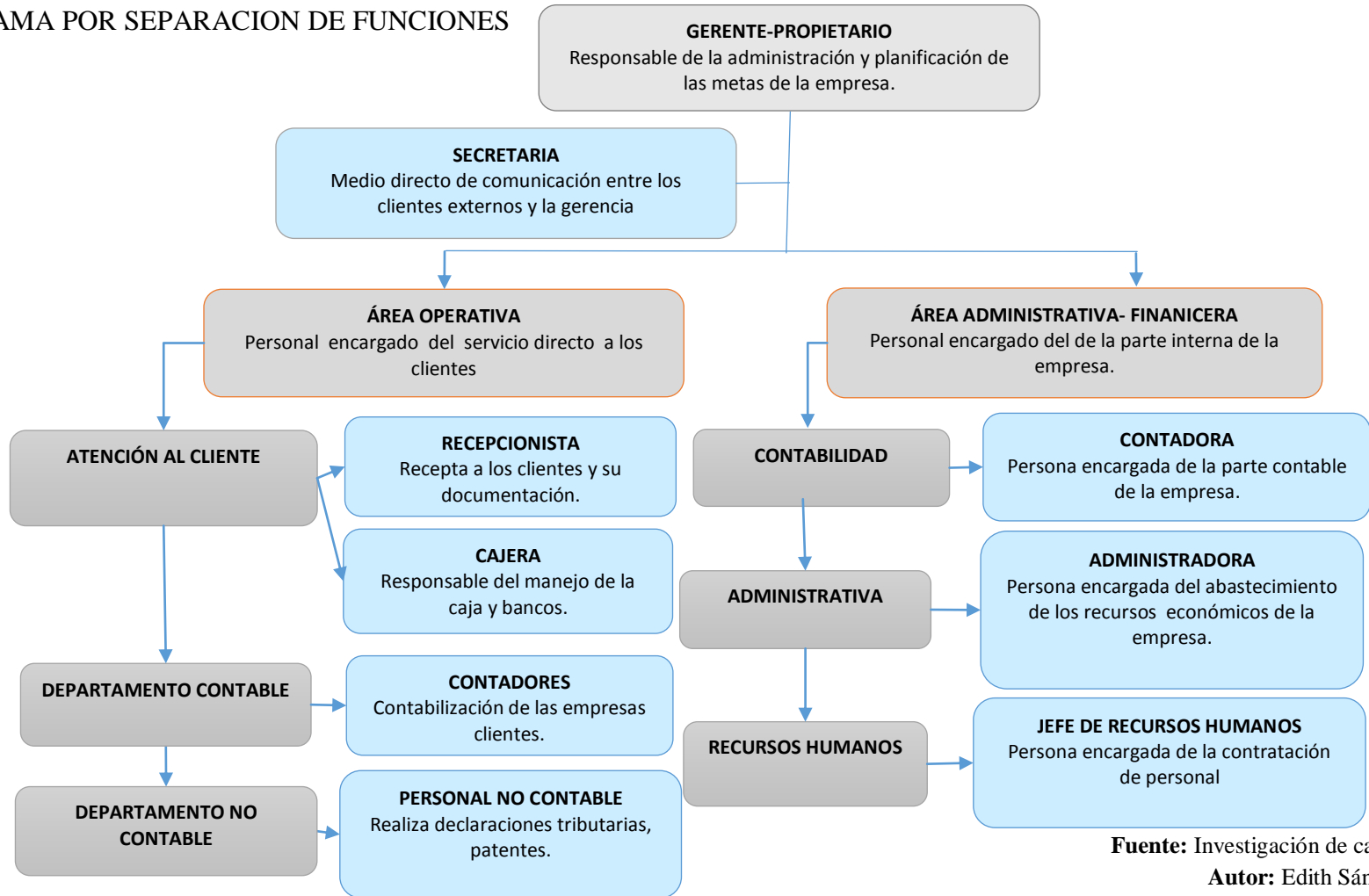
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL
Gráfico: 18



Fuente: Investigación de campo
Autor: Edith Sánchez

ORGANIGRAMA POR SEPARACION DE FUNCIONES

Gráfico: 19



Fuente: Investigación de campo

Autor: Edith Sánchez

FODA

FORTALEZAS

- Confianza de los clientes
- Calidad del servicio a costos accesibles para los clientes
- Reconocimiento de los servicios en el mercado local.
- Personal comprometido en trabajar en conjuntamente por la entidad.
- Capacitación y asesoramiento continuo a los clientes.

OPORTUNIDADES

- Crecer a nivel nacional
- Incrementar el número de clientes
- Incursionar en la parte de la auditoría fiscal
- Incentivo a través de créditos por parte del gobierno para la creación de pequeñas y medianas empresas.
- Competencia carente de la capacidad y experiencia necesaria para la cubrir los requerimientos de las empresas.

DEBILIDADES

- Políticas y procedimientos de control inadecuados para la salvaguarda de sus activos.
- Inadecuada asignación de funciones a los empleados de la empresa.
- Baja incentivación y motivación al personal administrativo, financiero y operativo de la organización.
- Inadecuado seguimiento a los movimientos a los clientes no contables existentes.
- Clientes que facilitan la información financiera tardíamente.

AMENAZAS

- Inadecuado manejo financiero de la entidad
- Leyes y aplicaciones reglamentarias cambiantes en la parte gubernamental.
- Alto crecimiento de asesorías y profesionales en la misma área.
- Dependencia de los organismos de control dentro del marco legal.
- Sanciones por incumplimiento de las políticas de control legales y tributarias.

ANÁLISIS DE FODA

Tabla: 20

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES	DEBILIDADES	AMENAZAS
Confianza de los clientes	Crecer a nivel nacional	Políticas y procedimientos de control inadecuados para la salvaguarda de sus activos.	Inadecuado manejo financiero de la entidad
Calidad del servicio a costos accesibles para los clientes	Incrementar el número de clientes	Inadecuada asignación de funciones a los empleados de la empresa.	Leyes y aplicaciones reglamentarias cambiantes en la parte gubernamental.
Personal comprometido en trabajar en conjuntamente por la entidad	Incursionar en la parte de la auditoría fiscal	Baja incentivación y motivación al personal administrativo, financiero y operativo de la organización	Alto crecimiento de asesorías y profesionales en la misma área
Reconocimiento de los servicios en el mercado local.	Incentivo a través de créditos por parte del gobierno para la creación de pequeñas y medianas empresas.	Inadecuado seguimiento a los movimientos a los clientes no contables existentes.	Dependencia de los organismos de control dentro del marco legal
Capacitación y asesoramiento continuo a los clientes.	Competencia carente de la capacidad y experiencia necesaria para la cubrir los requerimientos de las empresas.	Cientes que facilitan la información financiera tardíamente	Sanciones por incumplimiento de las políticas de control legales y tributarias.

Fuente: Investigación de campo

Autor: Edith Sánchez Calle

PONDERACIÓN

1	BAJO
2	MEDIO
3	ALTO

Fuente: Investigación de campo

Autor: Edith Sánchez Calle

En el análisis de situación del FODA se asignara una calificación individual a la lista de la matriz de determinación de condiciones reales, con la finalidad de indicar el grado de cada variable. De esta manera se podrá establecer las diferencias entre ellas que permita Jerarquizarlas.

Matriz de Totales y Porcentajes

Tabla: 21

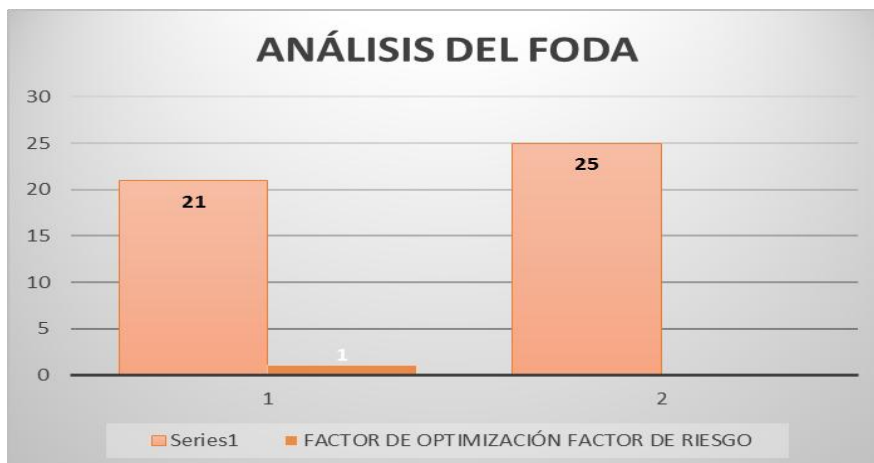
FORTALEZAS	OPORTUNIDADES	DEBILIDADES	AMENAZAS	TOTAL	%
Confianza de los clientes	1 Crecer a nivel nacional	2 Políticas y procedimientos de control inadecuados para la salvaguarda de sus activos.	3 Competencia desleal de intermediarios no profesionales.	2 8	17,39 %
Calidad del servicio a costos accesibles para los clientes	3 Incrementar el número de clientes	3 Inadecuada asignación de funciones a los empleados de la empresa.	3 Leyes y aplicaciones reglamentarias cambiantes en la parte gubernamental.	2 11	23,91 %
Personal comprometido en alcanzar los	3 Incursionar en la parte de la auditoría fiscal	2 Baja incentívación y motivación	3 Alto crecimiento de asesorías	3 11	23,91 %

objetivos propuestos por la entidad.			al personal administrativo, financiero y operativo de la organización		y profesionales en la misma área				
Reconocimiento de los servicios en el mercado local.	2	Incentivo a través de créditos por parte del gobierno para la creación de pequeñas y medianas empresas.	2	Inadecuado seguimiento a los movimientos a los clientes no contables existentes.	1	Dependencia de los organismos de control dentro del marco legal	3	8	17,39 %
Capacitación y asesoramiento continuo a los clientes.	1	Competencia carente de la capacidad y experiencia necesaria para la cubrir los requerimientos de las empresas.	2	Clientes que facilitan la información financiera tardíamente	3	Sanciones por incumplimiento de las políticas de control legales y tributarias.	2	8	17,39 %
TOTAL	10	21.74%	11	23.91%	13	28.26%	12	26.09%	100%

Fuente: Investigación de campo

Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico: 20 Análisis FODA



Fuente: Investigación de campo
Autor: Edith Sánchez Calle

Determinación del Balance Estratégico a través de los factores de optimización y riesgo

El balance Estratégico es la relación que guarda entre si el factor de optimización y riesgo de una organización y tanto a favorecer como inhibir el desarrollo de estrategias competitivas.

El Factor de Optimización indica la posición favorable de la organización respecto a las competencias y las circunstancias que potencialmente pueden significar un beneficio para adquirir ventajas competitivas en el futuro.

El factor de riesgo por el contrario muestra un pasivo competitivo y aquellas condiciones que limitan el desarrollo futuro para una organización.

F + O = Factor de Optimización

D + A = Factor de Riesgo

El análisis de situación de FODA a través del Balance Estratégico permite que entre Factor de Optimización y el Factor de Riesgo en cada caso no sea del 50% - 50%, si no que, deba superar por cierto margen el primero al segundo en busca de la mejor condición para operar.

MATRIZ

Tabla: 22 DE BALANCE ESTRATÉGICO

FACTOR DE OPTIMIZACIÓN	FACTOR RIESGO			
F+O	D+A	%F+O	%D+A	TOTAL
21,74%+ 23,91%	28,26%+ 26,09%	45,65	54,35	100

Fuente: Investigación de campo
Autor: Edith Sánchez Calle

Tabla: 23 PONDERACIÓN

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA%
FACTOR DE OPTIMIZACIÓN	21	46%
FACTOR DE RIESGO	25	54%
TOTAL	46	100%

Fuente: Investigación de campo
Autor: Edith Sánchez Calle

Gráfico de Resultados y Análisis

Habiendo hecho el cálculo de los Factores de Riesgo y Optimización se puede graficar y analizar los resultados, para lo cual lo representaremos en el gráfico de pastel.

Gráfico: 21 Balance Estratégico



Fuente: Investigación de campo
Autor: Edith Sánchez Calle

Análisis

Una vez realizada este análisis FODA se pudo determinar que en un 28% se ve afectada la empresa con sus debilidades porque éstas se deben a que las políticas y procedimientos de control interno aplicadas actualmente no cumplen con los requerimientos y necesidades actuales. Por otro lado observamos que en un 26% también constituyen las amenazas en un problema a solucionar a causa del alto crecimiento de la competencia y la dependencia a los organismos de control a los que se ve sometida la misma, por lo cual se hace imprescindible el contar con una información clara, veraz y fidedigna.

FASE II
EVALUACIÓN PRELIMINAR

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Luego de haber presentado los antecedentes de la empresa y haber realizado el análisis FODA, procedemos a efectuar un cuestionario de control interno para conocer las falencias, las mismas que nos sirven como punto de control para determinar nuestro nivel de riesgo y de confianza y ésta a la vez nos permita ejecutar la matriz de hallazgos. Para comenzar vamos a elaborar un programa de auditoría, el mismo que describe los pasos a efectuarse.

Tabla: 24 Programa de auditoría


REFERENCI A P/T	PROCEDIMIENTOS	ELABORADO POR	REVISADO POR	FECHA
MC	Cuestionario de Control Interno Global	EMSC	CGG	31/12/2014
MCR	Matriz de Calificación del Nivel de Confianza y Riesgo	EMSC	CGG	31/12/2014
EA	Enfoque de Auditoría	EMSC	CGG	31/12/2014
MH	Matriz de hallazgos	EMSC	CGG	31/12/2014
PCI	Políticas de Control Interno	EMSC	CGG	31/01/2015
PPCI	Procedimientos de Control Interno	EMSC	CGG	31/01/2015
ICI	Informe de Control Interno	EMSC	CGG	31/01/2015

Fuente: Investigación de campo
Autor: Edith Sánchez Calle

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

En esta etapa de la propuesta presentamos el cuestionario de control interno, el cual se basa en preguntas bien formuladas con el firme propósito de llegar a conocer internamente los puntos en los cuales se debe trabajar, así como en los que hay que reforzar. El cuestionario se lo ha realizado en base al conocimiento de campo obtenido al mismo que se lo ha dividido en componentes debido a su importancia en el que remite.

Tabla: 25 Cuestionario de Control Interno

 ACT CONSULTORES CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO PERÍODO 2014 <div style="float: right; border: 1px solid black; padding: 2px; color: red; font-weight: bold;">MC 1/3</div>						
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	NA	FECHA	AUDITOR
ESTADOS FINANCIEROS						
1	¿Las decisiones que se toman es basándose en los informes financieros?	✓			31/12/2014	EMSC
2	¿Los estados financieros son entregados es a tiempo oportuno?		✓		31/12/2014	EMSC
3	¿La entidad cuenta con un presupuesto al cual rige sus movimientos?		✓		31/12/2014	EMSC
4	¿La información financiera receptada es analizada por su exactitud, veracidad y razonabilidad en sus movimientos?		✓		31/12/2014	EMSC
5	¿La empresa cuenta con políticas bien definidas de crédito?		✓		31/12/2014	EMSC
6	¿Los arquezos de caja son realizados de manera periódica y mediante un responsable?	✓			31/12/2014	EMSC
7	¿Se realiza controles a bancos mediante conciliaciones bancarias y periódicas?	✓			31/12/2014	EMSC
8	¿La documentación receptada para su contabilización es completa y fidedigna?	✓			31/12/2014	EMSC

9	¿La documentación fuente es entregada a tiempo para su contabilización?		✓		31/12/2014	EMSC
10	¿Contabilidad emite estados financieros mensuales?	✓			31/12/2014	EMSC
RECURSOS HUMANOS						
1	¿Cuenta la entidad con un Reglamento Interno?	✓				EMSC
2	¿Están al tanto los empleados del contenido del reglamento de la empresa?		✓		31/12/2014	EMSC
3	¿La empresa cuenta con políticas de reclutamiento del personal que se va a contratar?		✓		31/12/2014	EMSC
4	¿Existe una segregación adecuada de funciones?	✓			31/12/2014	EMSC
5	Se realiza evaluaciones permanentes al personal para medir su grado eficiencia y eficacia?		✓		31/12/2014	EMSC
6	¿La empresa promueve la capacitación permanente al personal laboral actualizándolos a los nuevos cambios?		✓		31/12/2014	EMSC
7	¿Se ha determinado políticas de sueldos de acuerdo a su conocimiento y experiencia?	✓			31/12/2014	EMSC
8	¿Recursos humanos cuenta con un archivo ordenado del historial laboral de todo el personal?	✓			31/12/2014	EMSC
ESTRUCTURA INTERNA DE LA EMPRESA						
1	¿La empresa dispone de misión y visión?	✓			31/12/2014	EMSC
2	¿La entidad tiene establecidos objetivos estratégicos?	✓			31/12/2014	EMSC
3	¿Conoce el personal la misión, visión y objetivos establecidos por la entidad?	✓			31/12/2014	EMSC
4	¿Trabaja el personal en armonía a los objetivos y metas establecidos por la empresa?		✓		31/12/2014	EMSC

5	¿La empresa aplica indicadores de gestión periódicamente?		✓		31/12/2014	EMSC
6	¿Cuenta ACT Consultores con un manual de control interno?	✓			31/12/2014	EMSC
7	¿Trabaja el personal en conformidad al manual de funciones establecido en la empresa?		✓		31/12/2014	EMSC
8	¿Se revisa y actualiza periódicamente los planes estratégicos de la empresa?	✓			31/12/2014	EMSC
9	¿Se ha examinado el grado de utilidad del control interno aplicado dentro de la organización?		✓		31/12/2014	EMSC
10	¿Existen plazos determinados de entrega por parte de contabilidad de los balances financieros?	✓			31/12/2014	EMSC
SISTEMA CONTABLE, LIBROS Y LAS NORMAS DE CONTABILIDAD						
1	¿Dispone la empresa de un sistema contable propio?	✓			31/12/2014	EMSC
2	¿La información financiera emitida cumple con las normas de contabilidad actuales?		✓		31/12/2014	EMSC
3	¿Los criterios y políticas contables usados por la empresa están claramente definidos por escrito?		✓		31/12/2014	EMSC
4	¿Los criterios y políticas contables están adecuadamente difundidas entre el personal?	✓			31/12/2014	EMSC
5	¿Existen métodos de resguardo de la información financiera del sistema contable?		✓		31/12/2014	EMSC
6	¿El sistema de contabilidad permite preparar estados financieros de manera oportuna?	✓			31/12/2014	EMSC

Elaborado por: E.M.S.A	Fecha: 31/12/2014
Revisado por: C.G.G.	Fecha: 31/12/2014

MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE CONFIANZA Y RIESGO

A continuación presentamos la consolidación de los resultados obtenidos en el cuestionario de control interno, junto con la evaluación del nivel de riesgo y confianza con el que cuenta la empresa y su respectiva interpretación; el primer enfoque que se transmite es el resultado de todos los componentes en conjunto para luego detallar los componentes de manera independiente y nos permita obtener una información detallada.

Tabla: 26 Matriz de confianza y riesgo

		ACT CONSULTORES		MRC 1/3
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE CONFIANZA Y RRIESGO				
PERÍODO 2014				
COMPONENTE ANALIZADO		PT	SI/NO	CT
SUMAN		34		18
ESTADOS FINANCIEROS		10		5
1	¿Las decisiones que se toman es basándose en los informes financieros?		SI	1
2	¿Los estados financieros son entregados es a tiempo oportuno?	PC1	NO	0
3	¿La entidad cuenta con un presupuesto al cual rige sus movimientos?	PC2	NO	0
4	¿La información financiera receptada en analizada su exactitud, veracidad y razonabilidad en sus movimientos?	PC3	NO	0
5	¿La empresa cuenta con políticas bien definidas de crédito?	PC4	NO	0
6	¿Los arqueos de caja son realizados de manera periódica y mediante un responsable?		SI	1
7	¿Se realiza controles a bancos mediante conciliaciones bancarias y periódicas?		SI	1
8	¿La documentación receptada para su contabilización es completa y fidedigna?		SI	1
9	¿La documentación fuente es entregada a tiempo para su contabilización?	PC5	NO	0

10	¿Contabilidad emite estados financieros mensuales?		SI	1
RECURSOS HUMANOS		8		4
1	¿Cuenta la entidad con un Reglamento Interno?		SI	1
2	¿Están al tanto los empleados del contenido del reglamento de la empresa?	PC6	NO	0
3	¿La empresa cuenta con políticas de reclutamiento del personal que se va a contratar?	PC7	NO	0
4	¿Existe una a segregación adecuada de funciones?		SI	1
5	Se realiza evaluaciones permanentes al personal para medir su grado eficiencia y eficacia?	PC8	NO	0
6	¿La empresa promueve la capacitación permanente al personal laboral actualizándolos a los nuevos cambios?	PC9	NO	0
7	¿Se ha determinado políticas de sueldos de acuerdo a su conocimiento y experiencia?		SI	1
8	¿Recursos humanos cuenta con un archivo ordenado del historial laboral de todo el personal?		SI	1
ESTRUCTURA INTERNA DE LA EMPRESA		10		6
1	¿La empresa dispone de misión y visión?		SI	1
2	¿La entidad tiene establecidos objetivos estratégicos?		SI	1
3	¿Conoce el personal la misión, visión y objetivos establecidos por la entidad?		SI	1
4	¿Trabaja el personal en armonía a los objetivos y metas establecidos por la empresa?	PC10	NO	0
5	¿La empresa aplica indicadores de gestión periódicamente?	PC11	NO	0
6	¿Cuenta ACT Consultores con un manual de control interno?		SI	1
7	¿Trabaja el personal en conformidad al manual de funciones establecido en la empresa?	PC12	NO	0
8	¿Se revisa y actualiza periódicamente los planes estratégicos de la empresa?		SI	1
9	¿Se ha examinado el grado de utilidad del control interno aplicado dentro de la organización?	PC13	NO	0
10	¿Existen plazos determinados de entrega por parte de contabilidad de los balances financieros?		SI	1
SISTEMA CONTABLE, LIBROS Y LAS NORMAS DE CONTABILIDAD		6		3

1	¿Dispone la empresa de un sistema contable propio?		SI	1
2	¿La información financiera emitida cumple con las normas de contabilidad actuales?	PC14	NO	0
3	¿Los criterios y políticas contables usados por la empresa están claramente definidos por escrito?	PC15	NO	0
4	¿Los criterios y políticas contables están adecuadamente difundidas entre el personal?		SI	1
5	¿Existen métodos de resguardo de la información financiera del sistema contable?	PC16	NO	0
6	¿El sistema de contabilidad permite preparar estados financieros de manera oportuna?		SI	1
TOTAL		34		18

Elaborado por: E.M.S.A	Fecha: 31/12/2014
Revisado por: C.G.G.	Fecha: 31/12/2014



ACT CONSULTORES
ENFOQUE DE AUDITORÍA
PERIODO 2014

NRC

Con los resultados obtenidos en la matriz de calificación del nivel de confianza y riesgo, se concluye que el nivel de confianza es del 52,94% y por diferencia el riesgo inherente global es del 47,06% calificándose como MODERADO.

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA

PT=Ponderación Total

CT=Calificación Total

NC= Nivel de Confianza

NC o CR= $CT * 100 / PT$

NC= $18 * 100 / 34$

NC= **52,94 % MODERADO**

NR= **47,06% MODERADO**

Para determinar los niveles de confianza se utilizó la siguiente matriz:

Tabla: 27

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51% - 75%	76% -95%
85%-50%	49% -25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

Elaborado por: Edith Sánchez
Fuente: Investigación de campo

EVALUACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA POR COMPONENTE

Tabla: 28

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO			
COMPONENTES	NC	NR	IMPACTO
ESTADOS FINANCIEROS	50%	50%	ALTO
Se determinó que el nivel de confianza es bajo, mientras que el nivel de riesgo es alto, lo que demuestra que existen riesgos a corregir en este componente, su razón se debe a que la información financiero con cuenta con un proceso de análisis de su veracidad y exactitud.			
RECURSOS HUMANOS	50%	50%	ALTO
Se determinó que el nivel de confianza es bajo, mientras que el nivel de riesgo es alto, lo que demuestra que existen riesgos a corregir en este componente, su razón se debe a que recursos humanos no cuenta con un sistema de reclutamiento del personal y no existe un programa de capacitación permanente.			
ESTRUCTURA INTERNA DE LA EMPRESA	60%	40%	MODERADO
Se determinó que el nivel de confianza y riesgo es moderado lo que demuestra que existen riesgos a corregir en este componente, su razón se debe a que el personal no tiene conocimiento de los objetivos y metas de la empresa.			
SISTEMA CONTABLE, LIBROS Y LAS NORMAS DE CONTABILIDAD	50%	50%	ALTO
Se determinó que el nivel de confianza es bajo, mientras que el nivel de riesgo es alto, lo que demuestra que existen riesgos a corregir en este componente, su razón se debe a que no existen políticas contables bien definidas y difundidas entre todo el personal laboral de la entidad.			


Elaborado por: E.M.S.A	Fecha: 31/12/2014
Revisado por: C.G.G.	Fecha: 31/12/2014

FASE III
DETERMINACIÓN DE HALLAZGOS

MATRIZ DE HALLAZGOS

En esta etapa hemos procedido elaborar la matriz de hallazgos, la misma que se ha efectuado trasladando los resultados del cuestionario anteriormente mencionado, con el fin de observar la causa del problema junto con la determinación de su efecto, añadiéndole una recomendación, la misma que servirá como punto de partida para remitir las políticas y procedimientos que ayudarán a la consecución de los objetivos planteados.

Tabla: 29 Matriz de Hallazgos

 <div style="text-align: center;"> ACT CONSULTORES MATRIZ DE HALLAZGOS AÑO:2014 </div> <div style="float: right; border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center; color: red; font-weight: bold;"> MH 1/5 </div>					
ESTADOS FINANCIEROS					
REF	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
PC1	Los estados financieros son entregados es destiempo.	El informe financiero es el pilar fundamental para una toma de decisiones acertada.	No existen políticas de entrega de la información financiera.	Decisiones inadecuadas, por la falta de entrega oportuna de los informes financieros.	Realizar un calendario contable para la entrega de la documentación y demás información necesaria para su contabilización.
PC2	La entidad no cuenta con un presupuesto al cual	Un presupuesto bien establecido equilibra el	Falta de planificación para cumplir con el presupuesto	Mal uso y manejo de los recursos económicos que	Todas las áreas deben estar al tanto del presupuesto vigente al cual se

	rige sus movimientos.	manejo de los recursos económicos.	establecido.	posee la empresa, incluso la quiebra económica.	rige la empresa.
PC3	La información financiera no cuenta con un análisis de su veracidad y razonabilidad.	El análisis financiero es la base para una toma de decisiones acertada y oportuna.	Falta de una planificación que implique el análisis de la razonabilidad de sus movimientos y valores.	Información financiera inoportuna e irreal.	Coordinar para que un responsable capacitado realice el análisis de la razonabilidad de la información financiera.
PC4	La empresa no cuenta con políticas bien definidas de crédito.	Limitar los créditos otorgados a terceros.	Gerencia no dispone de políticas de crédito.	Incremento de las cuentas incobrables y pérdida económica.	Establecer políticas de crédito con límites de montos, fechas, plazos y formas de pago.
PC5	La documentación fuente es entregada en forma tardía para su contabilización.	El informe financiero es el pilar fundamental para una toma de decisiones acertada.	No existen políticas de entrega de la información financiera por parte de los contadores.	Decisiones inadecuadas, por la falta de entrega oportuna de los informes financieros.	Realizar un calendario contable para la entrega de la documentación y demás información necesaria para su contabilización.
RECURSOS HUMANOS					
PC6	El personal desconoce el contenido del reglamento de la empresa.	No se realiza reuniones del personal que permita el conocimiento del reglamento interno.	Existe un reglamento empírico.	Dificultades en el cumplimiento de las obligaciones y deberes de los empleados.	Delegar una persona responsable de recursos humanos para capacitar al nuevo personal acerca de todo lo relativo a la empresa.
PC7	La empresa no cuenta con políticas de reclutamiento para la	Contar con un proceso de contratación del personal, es base de la	Reglamento empírico y obsoleto.	Personal poco calificado y deficiente para las funciones asignadas.	Realizar un manual que contenga los procesos a seguir para contratar al personal requerido.

	contratación del personal.	eficiencia y eficacia en el desempeño laboral.			
PC8	Recursos humanos no realiza evaluaciones permanentes al personal para medir su grado eficiencia y eficacia.	Uno De los objetivos de la empresa es que es llegar al reconocimiento nacional por su alta calidad en sus servicios de ahí la importancia de su personal.	Falta de coordinación de recursos humanos y control del rendimiento del personal de la empresa.	Desconocimiento de las deficiencias y falencias del personal de la empresa y afectación al servicio al cliente.	Contar con una programación permanente a fin de medir el grado de eficacia y eficiencia del personal contratado descubrir sus deficiencias.
PC9	La empresa no promueve la capacitación al personal.	Contar con un personal perfectamente instruido garantiza mayor seguridad en su trabajo.	Falta de presupuesto e interés para comenzar la capacitación al personal.	Personal poco capacitado e inadecuado para la realización del trabajo.	Proyectar dentro del presupuesto una base dirigida para adiestrar al personal de manera permanente.
ESTRUCTURA INTERNA DE LA EMPRESA					
PC10	El personal no trabaja en armonía a los objetivos y metas establecidos por la empresa.	El trabajo en conjunto a los objetivos y metas de la empresa es lo que prima para el éxito.	Poco o nada de incentivos y motivación para trabajar el personal laboral en conjunto con la gerencia.	Retroceso en el crecimiento de la empresa.	Crear políticas de motivación y cultura para que el personal sienta el deseo de trabajar unidos a un punto en común con la gerencia.
PC11	La empresa no aplica indicadores de gestión.	Los indicadores de gestión son medidores indispensables para la eficiencia y eficacia.	Manual de control interno obsoleto.	Desconocimiento del grado de eficiencia y eficacia en la empresa.	Actualizar las políticas del control interno incluyendo la aplicación de indicadores de gestión.

PC12	El personal no trabaja en conformidad al manual de funciones establecido en la empresa.	La empresa cuenta con un reglamento interno sin embargo no se rige a él.	Falta de una cultura basada en el cumplimiento del reglamento	Descoordinación en el cumplimiento de sus metas y objetivos de acuerdo al reglamento establecido en ella.	Las funciones a desempeñar en la empresa deben ser establecidas en base a un reglamento reestructurado.
PC13	No se realiza evaluaciones del grado de utilidad del control interno aplicado dentro de la organización.	El Sistema de control interno utilizado actualmente es obsoleto.	Falta de conocimientos relacionados a la administración y control de empresas.	Desconocimiento de las falencias y puntos fuertes de AT Consultores.	Medir el grado de utilidad del control aplicado en la entidad para una toma de decisiones asertivas y de permanencia en el mercado.
SISTEMA CONTABLE, LIBROS Y LAS NORMAS DE CONTABILIDAD					
PC14	La información financiera emitida no cumple con las normas de contabilidad actuales.	La información contable-financiera veraz y oportuna, es la basada en las normas de contabilidad.	Desconocimiento por parte del personal contable de la empresa.	Estados financieros inoportunos.	Programar una actualización al personal contable de las normas que rigen las bases de la contabilidad.
PC15	Los criterios y políticas contables usados por la empresa no están claramente definidos por escrito.	Un manual de políticas y procedimientos contables claramente definidos debe ser la fuente para la empresa,	Inexistencia de políticas que especifiquen que las resoluciones tomadas en la empresa deben emitirse por escrito.	Descoordinación por parte del personal laboral.	Notificar al personal que las decisiones de la empresa se emitirán por escrito y éstas de inmediata aplicación.
PC16	No existen métodos de	Resguardar la	Falta de interés y	Pérdida de información	Establecer políticas de resguardo de

MH 5/5

	resguardo de la información financiera del sistema contable.	información contable-financiera constituye un medio de protección financiera para a empresa.	programación por la gerencia y contabilidad.	financiera.	la información financiera, delegando un custodio encargado del trabajo.
--	--	--	--	-------------	---

Elaborado por: E.M.S.A	Fecha: 31/12/2014
Revisado por: C.G.G.	Fecha: 31/12/2014

FASE IV
INDICADORES, POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS
DE CONTROL INTERNO

INDICADORES FINANCIEROS

Antes de determinar las políticas y procedimientos es importante mencionar que la base para la recomendación de éstos además de la hoja de hallazgos son los indicadores financieros que presentan a continuación:

PRUEBA ÀCIDA

$$\text{PRUEBA ÀCIDA} = \frac{149748,04 - 76101,11}{242993,33}$$

$$\text{PRUEBA ÀCIDA} = \frac{73646,93}{242993,33}$$

$$\text{PRUEBA ÀCIDA} = 0,30$$

Interpretación:

Con este indicador determinamos que la empresa posee la capacidad de asumir sus obligaciones corrientes en un 0,30.

RAZÓN CORRIENTE

$$\text{RAZÓN CORRIENTE} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{RAZÓN CORRIENTE} = \frac{149748,04}{242993,33}$$

$$\text{RAZÓN CORRIENTE} = 0,62$$

Interpretación

Con este indicador determinamos que la empresa posee la capacidad de asumir sus obligaciones corrientes en un 0,30.

CAPITAL DE TRABAJO

CAPITAL DE TRABAJO=ACTIVO CORRIENTE-PASIVO CORRIENTE

CAPITAL DE TRABAJO=\$269668,90-242993,33

CAPITAL DE TRABAJO=\$26675,57

Interpretación

Mediante este indicador podemos observar 26675,57 que luego de asumir nuestras deudas y obligaciones a corto plazo contamos con un capital propio de trabajo de \$26675,57.

MARGEN DE UTILIDAD

$$\text{MARGEN DE UTILIDAD} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$
$$\text{MARGEN DE UTILIDAD} = \frac{8069,54}{168973,24}$$

MARGEN DE UTILIDAD=0,048

Interpretación

Con la ayuda de este indicador financiero podemos determinar fácilmente que por cada dólar que obtenemos de ventas o ingresos tenemos \$0,05 de utilidad, lo que será de gran ayuda el análisis de la rentabilidad.

ROTACIÓN DE ACTIVOS

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$
$$\text{ROA} = \frac{8069,54}{279668,90}$$

ROA=0,029

Interpretación

Mediante este indicador financiero podemos determinar que el beneficio logrado por la actividad de la empresa es del 3%.

ROTACIÓN DE CARTERA

$$\text{ROTACIÓN DE CARTERA} = \frac{360}{\text{Número de Rotación de Cartera}}$$

$$\text{ROTACIÓN DE CARTERA} = \frac{360}{90}$$

$$\text{ROTACIÓN DE CARTERA} = 4$$

Interpretación

Con este indicador financiero podemos determinar que la rotación de cartera dentro de la empresa es 4 veces al año pues los clientes se demoran hasta 4 meses en asumir sus deudas, lo que dificulta la liquidez de la misma.

ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO

$$\text{ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{Total Pasivos}}{\text{Total Patrimonio}}$$

$$\text{ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{242993,33}{36675,57}$$

$$\text{ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO} = 6,63$$


Interpretación

Con este indicador se concluye que la empresa tiene comprometido su patrimonio en unas 6,63 veces.

POLÍTICAS DE CONTROL INTERNO

Obtenidos los resultados de la matriz de nivel de confianza y riesgo sumado a éstos la matriz de hallazgos podemos determinar las necesidades de la empresa, por lo tanto, establecer las políticas de control interno, las mismas que procedemos a enunciarlas.

Tabla: 30 Políticas y procedimientos de control interno

 ACT CONSULTORES <div style="float: right; border: 1px solid black; padding: 2px 5px; color: red; font-weight: bold;">PCI 1/3</div>			
POLÍTICAS DE CONTROL INTERNO			
AÑO:2014			
COMPONENTES	BASE LEGAL	REF	POLÍTICAS
ACTIVO			
CAJA	Según la NIC 7 Numeral 7, define al efectivo como: “Los que pueden solventar compromisos de pago a corto plazo, y puedan fácilmente convertirse en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo poco significativo de cambios en su valor”.	A	Crear el fondo de Caja Chica para pagos menores a \$1000,00
		B	Efectuar arqueos de caja sorpresivos dos veces al mes con un responsable ajeno al manejo del mismo.
BANCOS	De acuerdo al Servicio de Rentas Internas la circular NAC-DGECCGC12-000014, menciona que los pagos superiores a los \$5000.00 deben efectuarse a través del banco, y que sólo de esta manera se considerará como gasto deducible para efectos tributarios.	C	Realizar los pagos con la cuenta bancos a partir de \$1000,00.
		D	Efectuar constataciones de cuadros de las conciliaciones bancarias a fin de cada mes.
		E	Utilizar la cuenta bancos únicamente para los movimientos de la empresa.
	Según La Ley de Régimen Tributario Interno, Art. 28 Numeral 3 menciona:	G	Conceder el crédito a los clientes hasta dos meses como límite.

CLIENTES	<p>“Serán deducibles las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo” y “No se entenderán créditos incobrables sujetos a las indicadas limitaciones y condiciones previstas en la LORTI los ajustes efectuados a cuentas por Cobrar como consecuencia de transacciones, actos administrativos firmes o ejecutoriados y sentencias ejecutoriadas que disminuyan el valor inicialmente registrado como cuenta por cobrar.</p>	H	Establecer montos mínimos para la concesión de créditos.
		I	Realizar un análisis de morosidad mensualmente.
		J	Efectuar los cobros a clientes inmediatamente después del plazo o monto límite al establecido en la empresa.
PASIVO			
PROVEEDORES	<p>Según la NIC 37, Numeral 10 menciona que, “Un pasivo es una obligación presente de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”.</p>	K	Las adquisiciones y préstamos a terceros se efectuarán previa autorización de un analista financiero.
		L	Realizar un análisis de la cuenta por pagar a proveedores cada tres meses.
INGRESOS			
VENTAS	<p>De acuerdo a la NIC 18 menciona “Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en los periodos contables en los cuales tiene lugar la prestación del servicio” más no cuando recibimos el pago de éste.</p>	M	Los ingresos deben registrarse al momento de efectuada el servicio.
		N	Los ingresos por honorarios deben estar directamente relacionados en base a los activos que manejan los clientes.
GASTOS			
	<p>Según la NIC 19 Numeral 63 menciona que el costo final de las obligaciones patronales es incierto, y “Con el fin de</p>	O	El contrato al personal se debe realizar previo autorización del propietario de la empresa.


SUELDOS Y SALARIOS	medir el valor presente de las obligaciones por beneficios post-empleo, así como el costo relativo al periodo corriente, es necesario”:	P	Los sueldos deben estar nivelados de acuerdo a su especialización y experiencia.
	Medir un método actuarial, distribuir los beneficios entre periodos de servicio y realizar suposiciones actuariales.	Q	Realizar un análisis trimestral de la eficiencia y eficacia del personal.

Elaborado por: E.M.S.A	Fecha: 30/01/2015
Revisado por: C.G.G.	Fecha: 31/01/2015

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO

En base a las políticas de control interno establecidas anteriormente, determinamos los procedimientos que debemos realizar para que se cumplan estos procesos. A continuación vamos a detallarlos:

Tabla: 31 Procedimientos de Control Interno

 <div style="text-align: center;"> ACT CONSULTORES PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO AÑO:2014 </div> <div style="text-align: right; border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin-left: auto;"> PPCI 1/4 </div>		
COMPONENTES	REF	PROCEDIMIENTOS
ACTIVO		
	A	Relatar por escrito la autorización de la creación de caja chica para pagos menores a \$10000,00
		Dar a conocer la autorización de la creación de caja chica al personal contable y la cajera.
		Verificar el cumplimiento de manejo de caja chica el último día de cada mes.

CAJA	B	Delegar una persona responsable, de custodiar los arqueos de caja.
		Al fin de cada mes se sortearán dos días los mismos, que definirán los arqueos de caja sorprendidos.
		El sorteo de los días de arqueos de caja a efectuar debe ser, conocimiento exclusivo del responsable de custodia de caja y un testigo; esta fecha será de desconocimiento para la cajera.
BANCOS	C	Establecer por escrito la autorización que los pagos superiores a los \$1000,00 se los realizará a través de la cuenta bancos.
		Dar a conocer la autorización de pagos con la cuenta bancos al personal contable y la cajera.
		Verificar el cumplimiento de manejo de la cuenta bancos el último día de cada mes.
	D	Delegar una persona responsable, de revisar las conciliaciones bancarias.
		Los primeros cinco días de cada mes serán de revisión las conciliaciones bancarias, mayor de bancos y el estado de cuenta.
	E	La persona responsable del manejo de la cuenta bancos debe verificar la razonabilidad de los movimientos de la cuenta bancos a fin de cada mes.
Emitir los resultados por escrito, del análisis del uso de cuenta bancos a contabilidad y a la gerente propietaria.		
CLIENTES	G	Delegar un responsable de hacer el seguimiento a la cartera.
		Elaborar un escrito en el que dé a conocer el límite de dos meses de crédito a los clientes, (aplica a quienes facturan hasta \$50).
		Comunicar a los clientes el límite de crédito concedido a éstos.
		El responsable debe verificar el cumplimiento de esta política mensualmente.
	H	Elaborar un escrito en el que se dé a conocer el monto mínimo de crédito a quienes se facturan valores superiores a los \$100,00.
		Comunicar a los clientes el monto límite de crédito concedido a éstos.
		El responsable debe verificar el cumplimiento de esta política mensualmente.

	I	El responsable de cartera debe realizar un análisis de morosidad, los primeros cinco días de cada mes.
		El informe de morosidad debe emitirse por escrito al gerente-propietario de la empresa.
	J	Los primeros cinco días de cada mes solicitar el informe de morosidad y realizar un cronograma de cobros a los clientes.
		Realizar un seguimiento a los clientes en mora mediante el cronograma establecido para la recuperación de cartera.
PASIVO		
PROVEEDORES	K	Delegar un responsable que autorice las compras o préstamos que requiera la empresa.
		El responsable de las adquisiciones solicitará la documentación necesaria para estar al tanto de todos los detalles de la proforma.
		Autorizada la compra por el responsable, se efectuará la compra.
	L	El responsable de las adquisiciones realizará un análisis trimestral del saldo de cuentas por pagar o proveedores.
El informe del saldo de proveedores debe presentarse como mínimo los primeros cinco días de cada tres meses para la toma de decisiones en la empresa.		
INGRESOS		
INGRESOS	M	Contabilidad emite un escrito que describe el momento de registro de un ingreso a la cajera, responsable de los ingresos.
		Cajera receipta el escrito y aplica el registro del ingreso al momento de la entrega del servicio.
		Contabilidad debe constatar mensualmente por muestreo si se está registrando correctamente las ventas.
	N	Delegar un responsable para realizar el análisis de los ingresos y activos de los clientes y construir una base de datos que sea fuente para el cobro de honorarios profesionales.
		Emitir la base de datos al personal previa autorización de contabilidad y el financiero.
		El 15 de diciembre de cada año debe efectuarse la regulación de los valores de honorarios a cobrar para el siguiente año.

GASTOS		
SUELDOS Y SALARIOS	O	Una vez disponible un puesto de trabajo, recursos humanos debe hacer la solicitud de contratación del nuevo personal necesario al gerente-propietario.
		Publicar el anuncio de personal solicitado en la empresa.
		Realizar el concurso mediante test de conocimientos y psicológicos, y su experiencia comprobada.
	P	Recursos humanos realizará las tablas de sueldos de acuerdo a su experiencia, especialidad o tipo de responsabilidad adquirida al 15 de diciembre de cada año.
		Previa autorización por parte propietario de las tablas de los sueldos se aplicarán a inicio del siguiente año.
	Q	Recursos humanos realizará un cronograma de evaluación al personal para medir su eficiencia y eficacia en su trabajo.
		Trimestralmente recursos humanos realizará las evaluaciones en base al cronograma establecido.
		Los resultados se analizarán y entregarán a los administradores para la toma de decisiones en pos de la empresa.

Elaborado por: E.M.S.A	Fecha: 30/01/2015
Revisado por: C.G.G.	Fecha: 31/01/2015

FASE V
INFORME FINAL

INFORME DE CONTROL INTERNO

IC 1/3

ACT CONSULTORES

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

Ambato, 10 de abril del 2015

Ingeniera

Maritza Mejía Carrasco

GERENTE –PROPIETARIA ACT CONSULTORES

Presente

Una vez realizada la evaluación del control interno de la empresa por un periodo que comprende del mes de octubre del año 2014 hasta el mes de enero del año 2015, cuyo objetivo principal, ha sido identificar las causas que generan deficiencias de control interno y permitir la salvaguarda de la información financiera, por lo tanto cumplir los objetivos empresariales de y así reducir los niveles de riesgo y mejorar los procesos operativos de manera eficiente y efectiva.

La presente investigación que ha realizado el examen de control interno se ha hecho por medio del método de la observación a lo cual se añade el análisis FODA que posee la empresa, pues nos brinda la ventaja de estar al tanto de nuestras debilidades y fortalezas lo que nos permitirá trabajar por esas falencias y a la vez reforzar nuestras fortalezas lo que nos asegura estar al nivel de la competencia.

Se ha efectuado un cuestionario para determinar de las actividades que realiza la empresa, lo que ha permitido descubrir nuestras necesidades a ser satisfechas, además de realizar el método cuestionario los mismos que nos han facilitado descubrir el nivel de riesgo y de confianza que posee la empresa en cada uno de

los componentes dentro de la entidad, por lo que se ha identificado procedimientos obsoletos y otros necesarios pero inexistentes; por otro lado la matriz de hallazgos ha constituido una herramienta muy necesaria pues por medio de ella se determina la raíz de los problemas identificados así las alternativas de corrección.

Condición: Los procesos de control interno aplicados en la empresa no están claramente definidos, otros procesos necesarios ni se mencionan y los que si existen no son de gran utilidad.

Criterio: Una vez realizada la evaluación a las políticas procedimientos efectuadas se ha determinado que existen falencias puesto que no cuenta con un proceso de reclutamiento del personal laboral, con políticas de crédito, procesos de seguimiento a los objetivos por los cuales se trabaja.

Causa: El sistema de control interno aplicado en ACT Consultores es inadecuado y obsoleto.

CONCLUSIONES

Luego de realizada el examen a las políticas y procedimientos del control interno aplicados a la empresa se ha determinado lo siguiente:

La empresa cuenta con un manual de políticas y procedimientos de control interno así como con el reglamento de control interno sin embargo estos están obsoletos y poco adecuados a las necesidades de la empresa.

En cuanto procesos de resguardo del manejo de su activo corriente, vemos que aunque existen políticas de resguardo no se cumplen con todas las especificaciones establecidas en la empresa, tampoco se ha delegado a responsables ajenos a los de su manejo y de custodiar la seguridad de estos bienes.

Recursos humanos no cuenta con sistemas efectivos de reclutamiento, evaluación y capacitación al personal ingresado a la empresa, por lo cual no existe un trabajo en conjunto con los objetivos establecidos en la organización.

Dentro de la comunicación existente en ACT Consultores entre la gerencia y los demás departamentos se ha observado que es escasa lo que dificulta y retarda la presentación de la información financiera, la misma que no presenta un análisis previo y esto a la vez repercute en una toma de decisiones inoportuna.

RECOMENDACIONES

Luego de realizada el examen a las políticas y procedimientos del control interno aplicados a la empresa se concluye lo siguiente:

Actualizar y adaptar a los requerimientos de ACT Consultores el manual de políticas y procedimientos de control interno así como su Reglamento Interno.

Establecer evaluaciones del nivel de cumplimiento a los objetivos y metas establecidas dentro de la empresa para poder identificar claramente el ritmo de crecimiento o decrecimiento en el mercado.

Crear canales de comunicación directa entre gerencia y los demás departamentos, capacitación al personal nuevo enfocados a las metas y objetivos establecidos por la empresa.

Recursos Humanos debe crear procesos de reclutamiento al personal a contratarse, así como medios de evaluaciones periódicas de eficiencia y eficacia a fin de medir su conocimiento y su efectividad en su cargo a desempeñar.

BIBLIOGRAFÍA

- Abril, Victor Hugo. Elaboración de Proyectos de Investigación Científica. Ambato, 2008.
- Asubadin Azubadin, Inés Cristina. El control interno de proceso de compras y su incidencia en la liquidez de la empresa comercial Yucailla Cía. Ltda. Latacunga durante el año 2010. Amato, 2011.
- Baena Toro, Diego. Análisis financiero. Primera. Bogotá: Ecoe Ediciones, 2010.
- Blanco Luna, Yanel. Auditoría Integral: normas y procedimientos. Bogotá: Ecoe Ediciones, 2012.
- Bravo Validivieso, Mercedes. Contabilidad General. Décima Edición. Quito, 2011.
- Cervantes, Autores: Emigdio Arroyo. Estadística Descriptiva e Inferencial II. s/a.
- Cordero Acosta, H. José. «Ley Orgánica de la Contraloría General de Estado Reformas y Reglamentos.» Cordero Acosta, H. José. Del Sistema del Control Externo. San Francisco de Quito, 2002. 9.
- Cordero Acosta, H. José. «Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado Reformas y Reglamento.» Cordero Acosta, H. José. Del Sistema de Control Interno. San Francisco de Quito, 2002. 5.
- Corona Romero, Enrique, Viginia Bejarano Vásquez y José Ramón Gonzáles García. Análisis de estados financieros individuales y consolidados. Madrid: www.uned.es/publicaciones, 2014.
- datosmacro.com. 3 de Enero de 2014. 15 de Noviembre de 2014 <<http://www.datosmacro.com/demografia/poblacion/ecuador>>.
- Escribano Navas, María y Alicia Jiménez agarcía. Análisis contable financiero. España: IC Editoreal, 2011.
- Estupiñan Gaitán, Rodrigo. Control Interno y fraudes. Bogotá: Ecoe Ediciones, 2006.
- Freire Villacrés, Myrian Silvana. Relación de la evaluación del control interno con la rentabilidad en la empresa Merizalde e Hijos Cía. Ltda. en el año 2010. Ambato, 2011.

- H. Congreso Nacional, La Comisión Legislativa y Codificación. «Disposiciones Generales.» Ley de Compañías. 1999. 9.
- Hernández León, Rolando Alfredo y Sayda Coello Gonzáles. El proceso de la investigación científica. La Habana: Editorial universitaria, 2012.
- Hernández Sampieri , Roberto. Metodología de la Investigación. México: Interamericana Editores S.A., 2010.
- Hernández Sampieri, Carlos. Metodología de le Investigación. México: Interamericana Editores S.A., 2010.
- <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/207/7/Capitulo%206.pdf>. 2014.
- <http://metinvc.blogspot.com/2012/02/t6a-variables-recurso-analitico.html>. s.f.
- INEC, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. Resultados del Censos del 2010. Tungurahua, 2010.
- Juan, Herrera. «Investigación Cuanlitativa.» s/a. <http://ipes.anep.edu.uy/documentos/investigacion/materiales/inv_cuanti.pdf> .
- Ladino, Enrique. Definiciones de control Interno:Informe COSO. El Cid Editor, 2009.
- Lerma Gonzáles, Héctor Daniel. Metología de la investigación. Bogotá: Ecoe Ediciones, 2004.
- Lerma Gonzáles, Héctor Daniel. Metodología de la investigación: propuesta, anteproyecto y proyecto. Bogotá: Ecoe ediciones, 2009.
- Lerma González, Héctor Daniel. Metodología de la Investigación. Bogotá: Ecoe Ediciones, 2004.
- Lòpez Lòpez, Daniela Susana. Control Interno al ciclo de ventas y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Equiagro. Ambato, 2011.
- Maguiña Flores, Raúl. Semejanzas, diferencias y complementariedad de las perspectivas metodológicas cuantitativas y cualitativas y sus aplicación a la investigación administrativa. El Cid editor, 2009.
- Miranda P., Jacqueline. «Sistema de Control Interno manejo de Recursos Económicos de las Escuela Particular Andino Centro Escolar.» Miranda P., Jacqueline. Ambato, 2009. 63-64.
- Muñoz Razo, Carlos. Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis. Méxio: Pearson Educación, 2011.

- Niño Rojas, Víctor Miguel. Metodología de la Investigación. Bogotá: Ediciones de la U, 2011.
- Osorio Sánchez, Israel. Fundamentos de auditoría de Estados Financieros. México, 2007.
- Pérez Alvarez, Ramiro. sitio web de Ramiro Pérez Alvarez. 22 de Febrero de 2012. <<http://metinvc.blogspot.com/2012/02/t6a-variables-recurso-analitico.html>>.
- Rocano Soto, María Rocío. Control interno a los procesos de venta y su incidencia en la rentabilidad de la empresa avícola Agoyán en el segundo semestre del año 2010. Ambato, 2010.
- Rodríguez Morales, Leopoldo. Análisis de estados financieros. México: Edamsa Impresiones S.A., 2012.
- Rodríguez Valencia, Joaquín. Auditoría Administrativa. México, 2010.
- —. Auditoría administrativa. México, 2010.
- s/a. «Definición.DE.» 2014. <<http://definicion.de/analisis-financiero/>>.
- Santillana González, Juan Ramón. Auditoría Interna. México: Pearson Education, 2013.
- Van Horne, James C y John M. Wachowicz, Jr. Fundamentos de Administración Financiera. México: Pearson Educación, 2010.
- Varios. «Establecer un Sistema económico social, solidario y sostenible.» Varios. Plan Nacional del Buen Vivir. 2013. 338.
- Vega Rojano, Rocío de los Angeles. El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa Akabados de la ciudad de Ambato durante el año 2010. Ambato, 2011.
- Villacís Gonzales, Juana del Cisne. Control Interno para mejorar la toma de decisiones en la empresa Municipal de Agua Potable y alcantarillado de Ambato-EMAPA. Ambato, 2005.
- Villacís, Lcda. Silvia. Evaluación del Control Interno a través del modelo COSO. Ambato, 2006.
- Zabala Aguilar, Roberto. Estadística Básica. México: Editorial Trillas, 2011.

ANEXOS

ANEXO 1



MATRIZ DE ANÁLISIS DE SITUACIONES – MÁS

Situación actual real negativa	Identificación del problema a ser investigado	Situación futura deseada positiva	Propuestas a solución al problema planteado
<p>Inadecuados registros contables que provocan la obtención de información inoportuna.</p> <p>La incorrecta segregación de funciones del personal de la empresa en función a los conocimientos.</p> <p>Inadecuadas políticas y procedimientos de control interno.</p> <p>Información irreal que provoca una incorrecta toma de decisiones.</p>	<p>Deficiente calidad financiera</p>	<p>Asignación de funciones o cargos por competencias.</p> <p>Sistema adecuado de control interno.</p> <p>Entrega oportuna de información financiera.</p> <p>Toma de decisiones gerenciales asertivas.</p>	<p>Aplicación de un sistema de control interno en la empresa.</p> <p>Elaborar un proceso evaluativo del personal con la asignación de un responsable.</p> <p>Hacer una evaluación de cumplimiento de políticas y procedimientos de control interno.</p>

*Fuente: Entrevista con la contadora de la empresa
Elaborado por: Edith Sánchez Calle*



ANEXO 2

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTE - RUC

	REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES		 ...le hace bien al país!
NÚMERO RUC:	1803007762001		
APELLIDOS Y NOMBRES:	MEJIA CARRASCO MARITZA ELIZABETH		
NOMBRE COMERCIAL:			
CONTADOR:	MEJIA CARRASCO MARITZA ELIZABETH		
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS	OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N	NÚMERO:	S/N
FEC. NACIMIENTO:	21/03/1978	FEC. INICIO ACTIVIDADES:	14/11/2000
FEC. INSCRIPCIÓN:	14/11/2000	FEC. ACTUALIZACIÓN:	16/01/2014
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. REINICIO ACTIVIDADES:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL			
ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES PARA LOCALES COMERCIALES			
DOMICILIO TRIBUTARIO			
Provincia: TUNGURAHUA Canton: AMBATO Parroquia: HUACHI CHICO Calle: AV. LOS CHASQUIS Numero: 18 Interseccion: AV. CERVANTES Referencia: DIAGONAL A LA FERRETERIA MUSHUC RUNA, CASA DE TRES PISOS, COLOR BLANCO Email: mmejia@actconsultores.com			
DOMICILIO ESPECIAL			
S/N			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	2	ABIERTOS	1
JURISDICCIÓN	1 ZONA 31 TUNGURAHUA	CERRADOS	1

Fuente: Entrevista con la contadora de la empresa

REGISTRO ÚNICO DE CONTIBUYENTE - RUC

	REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES	
NÚMERO RUC:	1803007762001	
APELLIDOS Y NOMBRES:	MEJIA CARRASCO MARITZA ELIZABETH	
ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS		
<hr/>		
No. ESTABLECIMIENTO: 002	Estado: ABIERTO - MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 15/12/2000
NOMBRE COMERCIAL: A.C.T. CONSULTORES	FEC. CIERRE: 15/09/2002	FEC. REINICIO: 05/05/2005
ACTIVIDAD ECONÓMICA: ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO Y GESTION COMBINADOS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA CONTABILIDAD ACTIVIDADES DE CAPACITACION ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES PARA LOCALES COMERCIALES EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO: Provincia: TUNGURAHUA Canton: AMBATO Parroquia: SAN FRANCISCO Calle: BOLIVAR Numero: 15-40 Interseccion: LALAMA Referencia: JUNTO AL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS Edificio: CENTRO COMERCIAL COLONIAL Piso: 1 Oficina: 3 Telefono Trabajo: 032423895 Celular: 0998734426 Email: mmejia@actconsultores.com		
<hr/>		
No. ESTABLECIMIENTO: 001	Estado: CERRADO - OFICINA	FEC. INICIO ACT.: 14/11/2000
NOMBRE COMERCIAL:	FEC. CIERRE: 30/04/2013	FEC. REINICIO:
ACTIVIDAD ECONÓMICA: VENTA AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR VENTA AL POR MENOR DE ARTICULOS DE BAZAR EXPLOTACION Y VENTA DE MATERIAL PETREO CONSTRUCCION DE OBRAS CIVILES		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO: Provincia: TUNGURAHUA Canton: AMBATO Parroquia: HUACHI CHICO Ciudadela: NUEVO AMBATO Calle: AV. LOS CHASQUIS Numero: 18 Interseccion: AV. CERVANTES Referencia: DIAGONAL A LA FERRETERIA MUSHUC RUNA Celular: 0998734426 Email: mmejia@actconsultores.com		

Fuente: Entrevista con la contadora de la empresa
Elaborado por: Edith Sánchez Calle



ANEXO 3

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENCUESTA DE DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO, QUE PERMITA LA SALVAGUARDA DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES.

DIRIGIDO:

La presente encuesta está dirigida a quienes conforman el personal administrativo y financiero de ACT Consultores

OBJETIVO:

Evaluar el grado de conocimiento y aceptación que posee el personal de la entidad abarcando las variables de comunicación y motivación para realizar la implementación de un sistema de control interno.

INSTRUCCIONES:

Lea detenidamente cada pregunta y marque con una X la respuesta que crea conveniente

La misma es de carácter anónima, por lo que solicitamos total sinceridad en sus respuestas.

1. Cree usted que las políticas y procedimientos de control interno son necesarios en una empresa con la finalidad de permitir el cumplimiento en los procesos de gestión.

SI ()

NO ()

2. ACT Consultores cuenta con adecuadas políticas y procedimientos de control que garantice la salvaguarda de los recursos financieros?

SI ()

NO ()

3. Cómo calificaría usted la ayuda que brindan los procedimientos de control efectuados, al momento de tomar decisiones?

BAJA ()

MEDIA ()

ALTA ()

4. Cree usted que el no poseer control interno en los procesos administrativos y financieros afecta a la consecución de los objetivos empresariales en ACT Consultores

SI ()

NO ()

5. Las decisiones tomadas por el gerente de la empresa son realizadas en base a metas establecidas dentro de la empresa?

SI ()

NO ()

6. La información financiera cumple con los parámetros de los principios de contabilidad en forma (clara, veraz y oportuna).

SI ()

NO ()

7. Con cuánta frecuencia se emiten los estados financieros a la gerencia?

SEMANALMENTE ()

MENSUALMENTE ()

TRIMESTRALMENTE ()

SEMESTRALMENTE ()

ANUALMENTE ()

8. Cree usted que la calidad de la información financiera se ve afectada por los incumplimientos de las políticas y procedimientos de control.

SI ()

NO ()

9. Considera usted que para una adecuada toma de decisiones es necesaria una información financiera oportuna?

POCO ()

MEDIANAMENTE ()

BASTANTE ()

10. Se efectúan reuniones habituales de la alta dirección para realizar un análisis de la información financiera receptada?

SI ()

NO ()

GRACIAS POR LA COLABORACIÓN

ANEXO 4

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

MEJIA CARRASCO MARITZA ELIZABETH

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Hasta 31/12/2014

Nro. de Cuenta	Descripcion de cuenta	Subtotal	Total
4.	INGRESOS		168.973,24
4.1.1.	VENTAS NETAS		168.973,24
4.1.1.01	VENTA DE BIENES		168.973,24
4.1.1.01.001	Ventas tarifa 12%	168.973,24	
=====			
6.	EGRESOS		168.973,24
6.1.	GASTO DEDUCIBLES		160.903,70
6.1.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS		73.234,93
6.1.1.01.	GASTOS DE PERSONAL		32.979,40
6.1.1.01.007	Honorarios Profesionales	1.788,00	
6.1.1.01.008	Prestación de Servicios	7.427,91	
6.1.1.01.010	Alimentacion empleados	22.634,73	
6.1.1.01.099	Otros gastos	1.128,76	
6.1.1.02.	GASTOS DE OFICINA		21.746,47
6.1.1.02.001	Capacitacion	3.469,48	
6.1.1.02.002	Utiles de Aseo y Limpieza	512,91	
6.1.1.02.003	Utiles de Oficina	904,19	
6.1.1.02.004	Suministros y Materiales	13.824,31	
6.1.1.02.005	Mantenimiento Oficina	585,59	
6.1.1.02.007	Arriendo Oficina	550,00	
6.1.1.02.009	Publicidad y Propaganda	1.899,99	
6.1.1.03.	GASTO SERVICIOS BASICOS		309,13
6.1.1.03.003	Telefono	309,13	
6.1.1.04.	GASTO DEPREC. ADMINIST.		5.475,48
6.1.1.04.002	Depreciacion Vehiculos	5.475,48	
6.1.1.08.	GASTOS POR REESTRUCTURACION		12.724,45
6.1.1.08.01	Materiales de Construccion	12.724,45	
6.1.2.	GASTO DE VENTAS		87.666,49
6.1.2.01.	GASTO DE PERSONAL		85.132,11
6.1.2.01.001	Sueldos y Salarios	72.849,22	
6.1.2.01.006	Fondo de Reserva	3.333,74	
6.1.2.01.007	Ap. ItSS, ItCt, ItCAP	8.812,79	
6.1.2.01.009	Alimentación	79,22	
6.1.2.01.010	Gasto de Gestion	57,14	
6.1.2.02.	GASTO COMBUSTIBLE		325,56
6.1.2.02.001	Combustible	325,56	
6.1.2.03.	GASTO MANTENIMIENTO VEHICULO		1.506,81
6.1.2.03.001	Mantenimiento Vehiculo	166,10	
6.1.2.03.006	Seguros y reaseguros	1.340,71	
6.1.2.04.	GASTO FLETES Y EMBALAJE		702,01
6.1.2.04.001	Fletes	25,12	
6.1.2.04.003	Transporte	112,20	
6.1.2.04.004	Parqueadero	564,69	
6.1.3.	GASTOS FINANCIEROS		2,28
6.1.3.01.	GASTOS FINANCIEROS		2,28
6.1.3.01.001	Gastos Bancarios	0,12	
6.1.3.01.005	Comisiones por transacciones banc	2,16	
=====			
			160.903,70

Fuente: ACT Consultores

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA

MEJIA CARRASCO MARITZA ELIZABETH

BALANCE GENERAL DE LA EMPRESA

Hasta 31/12/2014

Nro. de Cuenta	Descripcion de cuenta	Subtotal	Total
1.	ACTIVO		279.668,90
1.01	ACTIVO CORRIENTE		149.748,04
1.01.01	ACTIVO DISPONIBLE		21.099,88
1.01.01.001	Caja	898,60	
1.01.01.003	Bancos		
1.01.01.004	Procredit	14.000,82	
1.01.01.005	Produbanco	6.200,46	
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS		577,55
1.01.02.009	Clientes	29.577,55	
1.01.03.	INVENTARIOS		76.101,11
1.01.03.003	Inventario de productos en proceso	76.101,11	
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		22.969,50
1.01.05.001	Impuestos retenidos 1%	5.947,32	
1.01.05.002	Impuestos retenidos Iva	48,72	
1.01.05.005	Credito Tributario Iva	1.795,66	
1.01.05.008	Credito Tributario Retenc.	15.177,80	
1.02.	ACTIVOS NO CORRIENTES		129.920,86
1.02.01.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		129.920,86
1.02.01.003	Construcciones en curso	98.169,43	
1.02.01.005	Muebles y enseres	2.800,00	
1.02.01.006	Maquinaria y equipo	1.294,69	
1.02.01.008	Equipo de computo	5.488,38	
1.02.01.009	Vehículos, equipo de transporte	30.419,64	
1.02.01.012	(-) Depreciación acum. Prop. Plant	-8.251,28	
			=====
			279.668,90
2.	PASIVOS		242.993,33
2.01.	PASIVO CORRIENTES		242.993,33
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		189.553,11
2.01.03.001	Proveedores Varios	189.553,11	
2.01.04	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCI		40.000,00
2.01.04.002	Prestamos a terceros	40.000,00	
2.01.05	Provisiones	10.276,55	
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		3.073,37
2.01.07.004	IMPUESTO RENTA ACTIVOS CORRIENTES		19,48
2.01.07.004.01	Transfere.Bienes Muebles de nat	15,08	
2.01.07.004.03	Retención Aplicables 2%	4,40	
2.01.07.005	Iva por Pagar	1.856,11	
2.01.07.006	30% Ret. IVA por pagar	4,82	
2.01.07.007	70% Ret. IVA por pagar	3,38	
2.01.07.008	100% Ret.IVA por pagar	44,59	
2.01.07.010	OBLIGACIONES CON EL IEES POR PAGAR		1.144,99
2.01.07.010.01	Ap. Personal por pagar	517,86	
2.01.07.010.02	Ap. Patronal por pagar	611,13	
2.01.07.010.03	0.5% Secap por pagar	8,00	
2.01.07.010.04	0.5% IECE por pagar	8,00	

Fuente: ACT Consultores

Elaborado por: Edith Sánchez Calle

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA

2.01.12.	PORCION CTE. DE BENEFICIOS A EMPLEAD	90,30	
2.01.12.007	Fondo de Reserva por pagar	90,30	
			=====
		242.993,33	
3.	PATRIMONIO NETO	36.675,57	
3.01.	CAPITAL	28.606,03	
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	28.606,03	
3.07.	RESULTADO DEL EJERCICIO	8.069,54	
3.07.01	GANANCIA NETA DEL EJERCICIO	8.069,54	
			=====
		36.675,57	
	TOTAL PASIVO + CAPITAL	279.668,90	

*Fuente: ACT Consultores
Elaborado por: Edith Sánchez Calle*

