

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

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

Tema:

**“EL RIESGO OPERATIVO Y SU INCIDENCIA EN LOS
ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA “ENPROVIT”, DE
LA CIUDAD DE AMBATO”**

Autora: Lorena Cecilia Paz Ruiz

Tutor: Ing. Mauricio Sánchez

AMBATO – ECUADOR

2012

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Ing. Mauricio Sánchez, con C.I. # 180236038-6 en mi calidad de Tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema: “El Riesgo Operativo y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa ENPROVIT, de la ciudad de Ambato”, desarrollado por, Lorena Cecilia Paz Ruiz, egresado de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Tesis de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificador designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, Agosto del 2012

EL TUTOR

Ing. Mauricio Sánchez

C.I. # 180236038-6

AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, Lorena Cecilia Paz Ruiz, con C.I. # 180352736-3, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación: “El Riesgo Operativo y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa “ENPROVIT”, de la ciudad de Ambato” como también los contenidos presentados, ideas, análisis y síntesis son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Trabajo de Graduación.

Ambato, Agosto del 2012

AUTORA

Lorena Cecilia Paz Ruiz

C.I. # 1803527363-3

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema: “El Riesgo Operativo y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa “ENPROVIT”, de la ciudad de Ambato”, elaborado por, Lorena Cecilia Paz Ruiz, egresado de la carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Agosto del 2012

Para constancia firman

.....
Ing. Ana Córdova
PROFESOR CALIFICADOR

.....
Ing. Mario Rubio
PROFESOR CALIFICADOR

.....
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado a nuestro creador quien ha estado a mi lado en todo momento dándome las fuerzas necesarias para seguir adelante.

A mis padres, quienes con su infinito amor y dedicación han sido un pilar primordial en mi vida.

A mi hermana, por su apoyo en toda mi etapa de estudio.

A mis amigas que de una u otra manera estuvieron pendientes a lo largo de este proceso, brindándome su apoyo incondicional.

AGRADECIMIENTO

A nuestro creador porque me ha dado la sabiduría y fortaleza necesaria en los instantes de debilidad, porque ha puesto en mi camino a las personas correctas para poder culminar este sueño.

A mis padres quienes con su ejemplo me enseñaron que en la vida se puede alcanzar las metas propuestas.

A los señores docentes de la Universidad Técnica de Ambato Facultad de Contabilidad y Auditoría, que fueron una guía fundamental en mi formación.

ÍNDICE

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

Contenido	Página
Portada.....	i
Aprobación del Tutor.....	ii
Autoría de la Tesis.....	iii
Aprobación del Tribunal de Grado.....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice general de Contenidos.....	vii
Índice de Cuadros y Gráficos.....	xi
Resumen Ejecutivo.....	xvii
Introducción.....	1

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

	Página
1.1. TEMA	2
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.2.1. Contextualización.....	2
1.2.2. Análisis crítico.....	5
1.2.3. Prognosis.....	7
1.2.4. Formulación del problema.....	8
1.2.5. Preguntas Directrices.....	9
1.2.6. Delimitación del objeto de investigación.....	9
1.3. JUSTIFICACION.....	10
1.4. OBJETIVOS.....	11

1.4.1. Objetivo General.....	11
1.4.2. Objetivos Específicos.....	11

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

	Página
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	12
2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA.....	14
2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	15
2.4. CATEGORIAS FUNDAMENTALES.....	25
2.4.1. Variable Independiente.....	25
2.4.2. Variable Dependiente.....	29
2.5. HIPÓTESIS.....	38
2.6. SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES.....	38

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

	Página
3.1. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN.....	39
3.1.1. De Campo.....	39
3.1.2. Bibliográfica-Documental.....	40
3.2. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	40
3.2.1. Investigación Descriptiva.....	41
3.2.2. Investigación Explicativa.....	41
3.3. POBLACION Y MUESTRA.....	41
3.3.1. Población.....	41
3.3.2. Muestra.....	41
3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	43

3.5. PLAN DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN.....	46
3.6. PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN.....	46

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

	Página
4.1. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.....	49
4.2. INTERPRETACIÓN DE DATOS.....	66
4.3. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	90

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

	Página
5.1. CONCLUSIONES.....	92
5.2. RECOMENDACIONES.....	93

CAPÍTULO IV

PROPUESTA

	Página
6.1. DATOS INFORMATIVOS.....	95
6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA.....	97
6.3. JUSTIFICACIÓN.....	98
6.4. OBJETIVOS.....	99
6.4.1. Objetivo General.....	99
6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD.....	99
6.5.1 Factibilidad Técnica.....	99

6.5.2 Factibilidad Económica-Financiera.....	100
6.5.3 Factibilidad Operativa.....	100
6.6. FUNDAMENTACIÓN.....	100
6.7. METODOLOGÍA-MODELO OPERATIVO.....	103
6.8 ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA.....	122
6.9. PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN.....	123
BIBLIOGRAFÍA.....	124
LINCOGRAFÍA.....	125
Anexo 1.....	126

ÍNDICE DE TABLAS

	Página
Tabla N: 1	
Población.....	41
Tabla N: 2	
Variable Independiente.....	43
Tabla N: 3	
Variable Dependiente.....	44
Tabla N: 4	
Tabulación de resultados.....	47
Tabla N: 5	
Ficha de observación.....	49
Tabla N: 6	
Análisis comparativo del Balance General años 2009-2010.....	51
Tabla N: 7	
Análisis comparativo del Balance General años 2010-2011.....	53
Tabla N: 8	
Análisis comparativo de los Estados de Resultados año 2009-2010.....	55
Tabla N: 9	
Análisis comparativo Estados de Resultados año 2010-2011.....	57
Tabla N: 10	
Matriz de Riesgos.....	61
Tabla N: 11	
Por du clasificación.....	63
Tabla N: 12	
Tipología por su origen.....	63
Tabla N: 13	
Por su tipo.....	63
Tabla N: 14	
Por la fuente.....	64

Tabla N: 15	
Frecuencia de ocurrencia.....	64
Tabla N: 16	
Severidad.....	65
Tabla N: 17	
Matriz de identificación de riesgos.....	65
Tabla N: 18	
Existencia de un diagrama o esquema organizacional.....	66
Tabla N: 19	
Existencia de un manual de políticas y procedimientos.....	67
Tabla N: 20	
Actividades de control apropiadas para la empresa	68
Tabla N: 21	
Capacitación continúa al personal de la empresa.....	70
Tabla N: 22	
Segregación de funciones	71
Tabla N: 23	
Comunicación oportuna del personal.....	72
Tabla N: 24	
Software	74
Tabla N: 25	
Información oportuna.....	75
Tabla N: 26	
Las leyes y su influencia en la empresa	76
Tabla N: 27	
Plan de contingencia para el manejo de desastres naturales.....	78
Tabla N: 28	
Activos debidamente salvaguardados	79
Tabla N: 29	
Condiciones de crédito	80
Tabla N: 30	
Pérdidas en los ejercicios anteriores.....	81

Tabla N: 31	
Patrimonio de la empresa “ENPROVIT” con respecto a las pérdidas.....	83
Tabla N: 32	
Ingresos obtenidos y deudas.....	84
Tabla N: 33	
Liquidez de la empresa.....	85
Tabla N: 34	
Gastos debidamente autorizados.....	86
Tabla N: 35	
Gastos correspondientes al giro operacional del negocio.....	87
Tabla N: 36	
Resultados con respecto a la proyección.....	87
Tabla N: 37	
Frecuencias observadas	90
Tabla N: 38	
Frecuencias esperadas	90
Tabla N: 39	
Cálculo estadístico chi cuadrado (x^2).....	91
Tabla N: 40	
Costo.....	94
Tabla N: 41	
Matriz de análisis evaluativo para la implementación de la propuesta....	117

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Página
Gráfico N: 1	
Árbol de problemas.....	6
Gráfico N: 2	
Superordinación conceptual.....	36
Gráfico N: 3	
Subordinación conceptual.....	37
Gráfico N: 4	
Representación gráfica.....	47
Gráfico N: 5	
Existencia de un diagrama o esquema organizacional	66
Gráfico N: 6	
Existencia de un manual de políticas y procedimientos.....	67
Gráfico N: 7	
Actividades de control de la empresa	69
Gráfico N: 8	
Capacitación del personal	70
Gráfico N: 9	
Segregación de funciones	71
Gráfico N: 10	
Comunicación oportuna del personal	73
Gráfico N: 11	
Software	74
Gráfico N: 12	
Información oportuna.....	75
Gráfico N: 13	
Las leyes y su influencia en la empresa	77
Gráfico N: 14	
Plan de contingencia para desastres naturales	78

Gráfico N: 15	
Activos salvaguardados	79
Gráfico N: 16	
Condiciones de créditos	80
Gráfico N: 17	
Pérdidas en ejercicios anteriores.....	82
Gráfico N: 18	
Patrimonio de la empresa “ENPROVIT” con respecto a las pérdidas.....	83
Gráfico N: 19	
Cubrir deudas sin quitar liquidez.....	84
Gráfico N: 20	
Liquidez de la empresa.....	85
Gráfico N: 21	
Gastos debidamente autorizados	86
Gráfico N: 22	
Gastos de acuerdo al giro operacional del negocio.....	88
Gráfico N: 23	
Resultados con respecto a la proyección	89
Gráfico N: 24	
Orden de Compra	105
Gráfico N: 25	
Recepción de productos a proveedores.....	106
Gráfico N: 26	
Registro de inventario mercadería PEPS	109
Gráfico N: 27	
Esquema de control registró existencias- contabilidad	110
Gráfico N: 28	
Fiabilidad de la información	111
Gráfico N: 29	
Hoja de recuento de inventario	113
Gráfico N: 30	
Organigrama estructural de la propuesta	122

RESUMEN EJECUTIVO

El actual tema “El Riesgo Operativo y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa “ENPROVIT”, de la ciudad de Ambato”, nace de un análisis previo, puesto que la cuenta mercaderías debido a la actividad económica de la entidad, la variación relativa encontrada en los últimos tres años en los Estados Financieros, y una inadecuada Gestión de Riesgos ha sido relevante para la presente investigación.

El riesgo operativo es parte importante en el control interno de cualquier empresa, ya que este es un proceso que ejecuta la administración con el fin de evaluar procesos internos como el ambiente de control, que estimula el entorno de la actividad del personal controlando sus actividades, la evaluación de riesgos que permite identificar riesgos relevantes que influyen en el logro de los objetivos, las actividades de control que son políticas y procedimientos realizados por la gerencia para cumplir con las actividades asignadas, la información y comunicación que se centran en la calidad de la información financiera y finalmente la supervisión que permite comparar lo ejecutado con lo programado.

Cada empresa debe definir normas operativas y líneas de responsabilidad y autoridad, en base a unos principios y objetivos preestablecidos para alcanzar un óptimo rendimiento de los recursos económicos, manteniendo su estabilidad y desempeño frente al cumplimiento de objetivos, reflejándose al final del ejercicio económico satisfactoriamente.

El disponer políticas y procedimientos para el control de inventarios que describa el proceso de gestión, se contará con una herramienta de apoyo para los empleados.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación estudia el riesgo operativo y su incidencia en los estados financieros de la empresa “ENPROVIT”, de la ciudad de Ambato

Para el actual estudio se desarrollan seis capítulos que se detallan a continuación:

En el primer capítulo se analiza la problemática existente dentro de la organización, además permiten relacionarse con el estudio que se inicia a desarrollar.

El segundo capítulo hace mención al marco teórico de la investigación planteada, iniciando con los antecedentes, la fundamentación filosófica, que enfoca al tema de forma legal y conceptual, y se habla de la hipótesis.

El tercer capítulo explica los métodos y técnicas de investigación que se utiliza y se requiere para la recolección de la información oportuna para el desarrollo del proceso de investigación.

En el cuarto capítulo se presenta el procesamiento de la información a través de tablas y gráficos, dando lugar a la interpretación de datos, así como la comprobación de la hipótesis.

En el quinto capítulo se dan a conocer las conclusiones y recomendaciones posteriores al análisis de datos.

Finalmente en el sexto capítulo se define la propuesta de la investigación realizada en base a los objetivos planteados y las variables en estudio que han sido analizadas en los capítulos anteriores.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. TEMA

“El Riesgo Operativo y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa “ENPROVIT”, de la ciudad de Ambato”

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. Contextualización

- **Contexto macro**

La Empresa nacional de Productos Vitales “ENPROVIT” fue creada en el año de 1971, con el propósito de establecer un sistema de comercialización controlado por el Estado que expendía productos a precios accesibles para personas de recursos limitados.

El objetivo primordial de “ENPROVIT”, fue llegar con alimentos de primera necesidad como: arroz, azúcar, pasta dental, avena, jabón entre otros, a precios estándar; con el propósito de tratar de controlar el precio de estos en el mercado a nivel nacional, y de esta manera poder en parte mitigar o controlar el incremento de precios de la canasta familiar.

En el año 2000 la Empresa Nacional de Productos Vitales subsidiada por el Estado Ecuatoriano entró en proceso de liquidación, debido a que dicho ente se habituó a recibir asignaciones monetarias del Estado, olvidándose del objetivo establecido en sus inicios, ayudar a la ciudadanía, expendiendo productos a precios accesibles y beneficiarse con un porcentaje de rentabilidad, el cual serviría para cancelar a los trabajadores de “ENPROVIT”, permaneciendo a su vez estable en el mercado comercial.

- **Contexto meso**

En la provincia de Tungurahua, una de las empresas más reconocidas es “ENPROVIT” ya que brinda a la colectividad mucha variedad en cuanto a productos para la canasta familiar, éste cuenta con un local ubicado en una zona estratégica de la ciudad lo que le ha permitido posicionarse actualmente en el mercado.

Cabe recalcar que toda empresa sin importar su actividad, compite con sus productos o servicios a fin de obtener un posicionamiento reconocido en el mercado comercial y para lograrlo debe desarrollar sus propias estrategias que le permitan ser competitivas ofreciendo valores agregados que contribuya a mejorar la rentabilidad y el servicio.

Por lo tanto la ausencia de una adecuada Gestión de Riesgos dentro de un negocio impide el alcance de sus objetivos y al no conseguirlo surgen inconvenientes que pueden afectar seriamente la situación financiera, puesto que al necesitar que sus actividades sean desarrolladas bajo

procesos están inmersas en esta problemática que por lo general es casi imposible controlarlo al cien por ciento.

- **Contexto micro**

“ENPROVIT” fue creada por el Estado hace 41 años con el objetivo de llevar alimentos básicos a la población con escasos recursos, y como consecuencia a la falta de control y carencia de un presupuesto propicio para el manejo del dinero, dicha entidad fue destinada a un proceso de subasta; entre varios participantes la acreedora a ser la nueva propietaria fue la Sra. María Elisa Dávalos Freire, quien decidió mantener el mismo nombre al establecimiento, como nueva administradora se ha planteado nuevos retos para mantenerlo en el mercado, pero estos no han sido suficientes sin la implementación de medidas de control interno y seguimiento de lineamientos establecidos.

Con el pasar del tiempo su principal problema ha sido el inadecuado control de inventarios el mismo que se ve reflejado en los estados financieros y no permite el cumplimiento de metas y objetivos en la misma.

La empresa “ENPROVIT” cuenta con una sola área de comercialización, el cual se compone de: dos cajeros, un área administrativa que cuenta con una contadora, área de vigilancia, cuenta con un guardia de seguridad, 2 bodegueros y dos gerentes propietarios (esposos), dando un total de ocho colaboradores en las diferentes áreas, su espacio físico es reducido por lo que no permite el adecuado y correcto desenvolvimiento de las funciones, limitando al crecimiento de la organización

Actualmente no cuenta con un sistema de Control de Riesgos que permita identificar y monitorear los procedimientos operativos que consienta encaminar hacia una adecuada organización, por lo que el personal realiza sus funciones empíricamente provocando en muchas ocasiones conflictos con los clientes tanto internos como externos.

Todo esto refleja la inadecuada gestión empresarial, que no permite atender de manera eficaz y eficiente a los clientes y hacer frente a la competencia, esta realidad influye en la rentabilidad de la empresa al reducir el nivel de ingresos pues los clientes al no sentirse satisfechos se excluyen y buscan el valor agregado en otros negocios.

1.2.2. Análisis crítico

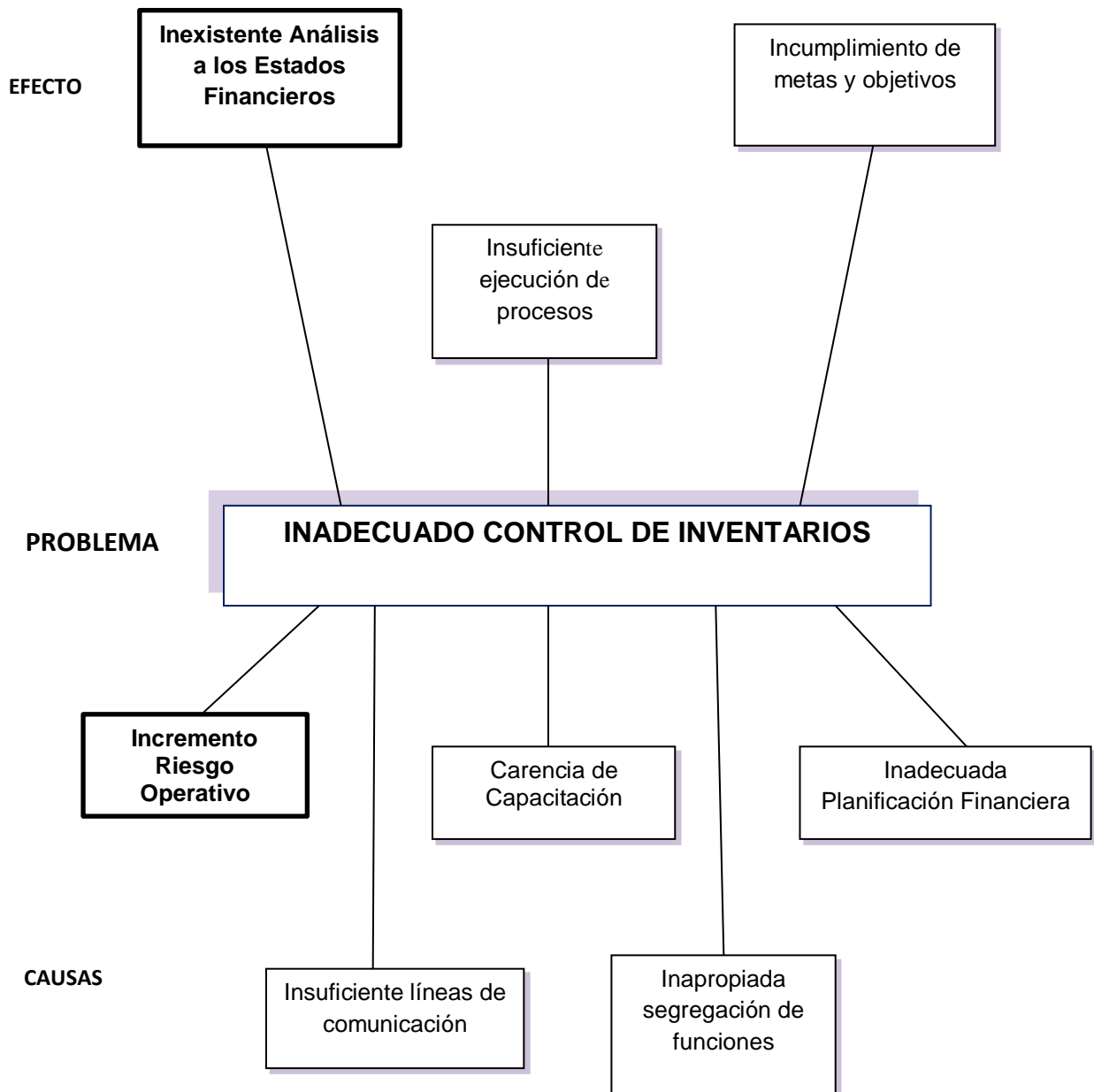
La empresa “ENPROVIT” presenta una gran problemática en el inadecuado control de inventarios, siendo este el resultado de una inapropiada Gestión de Riesgos, considerando como el más trascendental el Riesgo Operativo, ya que este incide directamente en los resultados e interpretación de los Estados Financieros.

Además la ausencia de un sistema de control efectivo para los activos fijos, es causa para que existan datos de control de activos irreales, disminuyendo la confiabilidad en los Estados Financieros.

La falta de capacitación a los trabajadores y empleados que tienen a su cargo estos bienes provoca también que existan muchos desajustes al momento de presentar un informe de constatación física ya que no se

puede determinar si los datos son reales o no y con ello acarrea problemas a los encargados de recolectar esta información y también al personal encargado de elaborar los Estados Financieros.

Gráfico 1: Árbol de problemas



Paz, Lorena (2012)

1.2.3. Prognosis

El presente trabajo de investigación nace por la necesidad de establecer parámetros en la estructura de Gestión de Riesgos en la empresa “ENPROVIT”, puesto que la inadecuada línea de comunicación entre el área administrativa y el área de compras, ha contribuido el entorpecimiento de actividades y procesos de recolección de información.

Provocando de esta manera, un rubro en la cuenta de inventarios que no revela el estado físico real de la mercadería, sin el Control de Riesgos en el manejo de inventarios a largo plazo inducirían el incumplimiento de metas y objetivos, ya que los recursos destinados a la adquisición escasa o exagerada de mercadería provoca una desviación de efectivo mermando las ganancias al final de cada periodo contable.

Además retrasara el desarrollo económico y competitivo para la empresa, afectando directamente a la situación financiera, porque de modo contrario si no se controla dichos lineamientos paulatinamente provocaría un estancamiento de la mercadería, pudiendo generar pérdidas a gran escala ya que los productos que se manejan como prioritarios pueden ser perecibles a largo plazo.

La implantación de un sistema de control para el resguardo de los activos fijos logrará que exista un mayor cuidado sobre ellos, contando con datos exactos del lugar en donde se encuentra ubicada la mercadería, esto ayudará a mejorar también el desenvolvimiento por parte del personal encargado y de su custodia ya que permitirá que se forme en ellos hábitos de control y cuidado, contando también con capacitación constante al

personal del departamento de custodia de los activos fijos obviando problemas futuros.

Los problemas más frecuentes que pueden darse al no contar con una Gestión de Riesgos apropiada para el control de los activos fijos de la empresa son:

- Retrasos constantes en la entrega de informes de constatación física
- Recolección de datos ficticios
- Mantener en custodia mercadería caducada
- Toma de decisiones de manera errada
- Análisis de los Estados Financieros de manera tardía

En el caso de no implantar un sistema que vaya de acuerdo a las necesidades de la empresa existirán problemas en cada departamento, esto llevará a que surjan más complicaciones al momento de realizar las actividades de recolección de información.

1.2.4. Formulación del problema

¿El Riesgo Operativo origina un inadecuado control de inventarios que incide en los Estados Financieros de la empresa ENPROVIT, de la ciudad de Ambato?

- **Variable Independiente:**

Riesgo Operativo

- **Variable Dependiente:**

Estados Financiero

1.2.5. Preguntas Directrices

¿Se evalúan periódicamente los procesos operativos de la empresa?

¿Cómo influye el deficiente control Interno en los Estados Financieros?

¿Tiene la empresa un organigrama o esquema organizacional?

¿Las actividades de control garantizan la confiabilidad de la información financiera?

¿Es necesaria la presentación oportuna de los Estados Financieros para la toma de decisiones en la empresa?

1.2.6. Delimitación del objeto de investigación

- **Campo:** Auditoría
- **Área:** Auditoría Financiera
- **Aspecto:** El Riesgo Operativo
- **Temporal:** El tiempo del problema a investigar corresponde a los años 2009, 2010,2011.
- **Espacial:** Empresa ENPROVIT se encuentra ubicada en:
- **Provincia:** Tungurahua
- **Cantón:** Ambato

- **Calle:** Av. 12 de Noviembre y Marieta de Veintimilla
(Ver Anexo 1).

1.3. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad estudiar las causas que afectan al inadecuado control de inventarios de la empresa ENPROVIT.

Además implementar una adecuada regencia de inventarios, aplicando un Sistema de Gestión de Riesgos para la evaluación del desempeño, que conduzca a mejorar la rentabilidad de la misma, que permitirá el desarrollo y evolución de los recursos humanos, económicos y financieros, con pro a ser líderes y competitivos en el mercado para la satisfacción de los clientes internos y externos de la empresa.

En este sentido el trabajo investigativo pretende influir en la administración para que contribuyan en el desempeño de la estrategia de desarrollo de "ENPROVT", y a su vez mejorar la comunicación pertinentemente de los resultados obtenidos al final de cada periodo, contribuyendo al mejor funcionamiento y generando un ambiente de trabajo apto para el cumplimiento de las funciones.

Esta investigación es de suma importancia para el crecimiento de las ventas, Trabajando conjuntamente en el registro e implementación de un método para el control de activos, para reducir a largo plazo las adquisiciones no controladas en la cuenta inventarios.

Finalmente el presente estudio busca brindar una apropiada y efectiva herramienta que ayude a la correcta ejecución de los procesos de la empresa por medio de un eficiente control, con el fin de brindar beneficios tanto al personal como a los clientes.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo General

Estudiar la incidencia del Riesgo Operativo en los Estados Financieros de “ENPROVIT” para optimizar los procesos internos de la empresa.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Identificar los riesgos en cada uno de los procesos de la empresa “ENPROVIT”
- Determinar el grado de severidad en los procesos y subprocesos que efectúe la empresa.
- Proponer un manual de políticas y procedimientos en la empresa ENPROVIT, para disminuir el riesgo en las operaciones, acorde a sus necesidades.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

La presente investigación está basada en trabajos afines, de los cuales se extraen las siguientes conclusiones:

De acuerdo con la tesis de **GUILLEN LÓPEZ, Daniel Mauricio (2008)**, titulada “Propuesta de administración y evaluación del riesgo operativo para empresas de manufactura en Ecuador”.

El riesgo operacional es la posibilidad de que se ocasionen pérdidas a las empresas por eventos o hechos derivados de fallas o insuficiencias en sus procesos, en las personas internas o relacionadas, en la tecnología de la información o pérdidas por eventos externos. Cuando una compañía usa empleados, sistemas, se desenvuelve dentro de un ambiente social, económico y político; experimenta el riesgo operativo, el cual nace como una forma de enfrentar todo el cambio tecnológico de la última generación, creando una conciencia de riesgo en las empresas y analizando las principales fuentes de riesgo de este tipo entre las cuales tenemos:

El riesgo de personas que es común para todas las empresas sin importar el tipo o línea de negocio, ya que siempre estarán expuestas a errores humanos, sabotajes, fraudes, robos, paralizaciones, apropiación de información, negligencia, inapropiadas relaciones interpersonales, todas estas relacionadas con la naturaleza misma de las personas que laboran en la compañía, luego se describe el riesgo en la tecnología de la información, la cual con el avance de los sistemas informáticos se ha vuelto crítico para una empresa ya que puede afectar el funcionamiento mismo de la compañía, este riesgo está asociado a la violación de las seguridades en los sistemas y las redes de la empresa, la inadecuada inversión o implementación de sistemas de la empresa, así como también todo lo que respecta al mantenimiento, renovación de tecnología e interrupción de los sistemas, otro factor descrito son los riesgos externos que dependen del desenvolvimiento de la empresa en un medio ambiente y todos los agentes externos a los que está expuesta.

De acuerdo con **ZEVALLLOS PLAZA, María Alexandra (2007)**, en su tesis “Diseño de Modelo de Implementación de una gestión eficiente de administración de riesgos operativos en la cadena de valor de Pacificard”, menciona que; el mundo entero ha entrado en una alta preocupación sobre los riesgos operacionales y sus controles, que aunque ya se conocían no se había tomado la atención que requerían, es ahora cuando gracias a los acuerdos publicados por el Comité de Basilea I y II los organismos reguladores de cada país han tomado conciencia de la importancia de implementar principios y recomendaciones para gestionar los riesgos.

El análisis moderno de los riesgos indica que éstos se relacionan con La planificación estratégica que se vincula con la misión, visión, objetivos de la empresa.

La Administración de riesgos es un método lógico y sistemático de establecer el contexto, identificar, analizar, evaluar, tratar, monitorear y comunicar los riesgos asociados aplicado a todas las etapas de la vida de una actividad, función, proceso, proyecto, producto o activo, de una forma que le permita a las organizaciones minimizar las pérdidas y maximizar las oportunidades.

Según **QUINATO, Nancy (2008)** en su trabajo de investigación “Planificación Operativa y su incidencia en la rentabilidad” recomienda lo siguiente: “Se debe difundir a los socios de la compañía que para realizar la evaluación del desempeño por medio de la aplicación de indicadores de gestión se debe designar a responsables de dicha aplicación, así como identificar bien las áreas o unidades a ser evaluadas, conocer las actividades que se realizan en la compañía y aplicarlos, para con los resultados obtenidos poder interpretarlos y tomar las acciones correctivas de acuerdo al caso, los mismos que van en búsqueda de brindar beneficios a la organización enfocados en mejorar la rentabilidad.

La rentabilidad de una empresa representa la capacidad de obtención de utilidades y los recursos que posee la misma para llevar a cabo con eficacia y eficiencia las operaciones, la rentabilidad es parte fundamental de una empresa ya que constituye su situación económica y su disponibilidad.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

Basándose en **SANTOS RIVERA, Yoel (2008)** Se conoce también como cuantitativo, racionalista o empírico-analítico. Ha demostrado su efectividad en el desarrollo de la ciencia por la amplitud y diversidad de los resultados que ha aportado. En la actividad física ha sido el paradigma dominante durante muchos años.

Las características del paradigma positivista se detallan a continuación:
Se utilizará el Paradigma Positivista ya que a través de éste es posible cuantificar los resultados de la investigación y todos los elementos que sean necesarios, para obtener soluciones viables que ayuden a solucionar el problema objeto de investigación.

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Según las **Normas Ecuatorianas de Auditoría 10 (NEA), Registro Oficial No. 530**

En el numeral 8 manifiesta que 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:

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.

b) 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:

- 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.

c) “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 y 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.

Según la **NEA No. 10, Evaluación de Riesgo y Control Interno**

1. El propósito de esta Norma Ecuatoriana sobre Auditoría (NEA) es establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno y sobre el riesgo de auditoría y sus componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

2. El auditor deberá obtener una comprensión suficiente de los sistemas de contabilidad y de control interno para planificar la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo. El auditor debería usar juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduce a un nivel aceptablemente bajo.

3. “Riesgo de auditoría” significa el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría no apropiada cuando los estados financieros están elaborados en forma errónea de una manera importante. El riesgo de auditoría tiene tres componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

4. “Riesgo inherente” es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones a una exposición errónea que pudiera ser de carácter significativo, individualmente o cuando se agrega con exposiciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.

5. “Riesgo de control” es el riesgo de que una exposición errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y que individualmente pudiera ser de carácter significativo o cuando se agrega con exposiciones erróneas en otros saldos o clases, no sea evitado o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno.

6. “Riesgo de detección” es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una exposición errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de carácter significativo, individualmente o cuando se agrega con exposiciones erróneas en otros saldos o clases.

7. “Sistema de contabilidad” significa la serie de tareas y registros de una entidad por medio de las cuales se procesan las transacciones como un medio de mantener registros financieros. Dichos sistemas identifican, reúnen analizan, calculan, clasifican, registran, resumen, e informan transacciones y otros eventos.

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:

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:

- 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.

9. En la auditoría de estados financieros, el auditor está interesado sólo en aquellas políticas y procedimientos dentro de los sistemas de contabilidad y de control interno que son relevantes para las aseveraciones de los estados financieros. La comprensión de los aspectos relevantes de los sistemas de contabilidad y de control interno, junto con las evaluaciones del riesgo inherente y de control y otras consideraciones, harán posible para el auditor:

- a) identificar los tipos de potenciales exposiciones de carácter significativo que pudieran ocurrir en los estados financieros;
- b) considerar factores que afectan el riesgo de exposiciones erróneas substanciales; y
- c) diseñar procedimientos de auditoría apropiados

10. Al desarrollar el enfoque de auditoría, el auditor considera la evaluación preliminar del riesgo de control (conjuntamente con la evaluación del riesgo inherente) para determinar el riesgo de detección apropiado por aceptar para las aseveraciones del estado financiero y para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos para dichas aseveraciones.

Sistemas de contabilidad y de control interno

13. Los controles internos relacionados con el sistema de contabilidad están dirigidos a lograr objetivos como:

Las transacciones son ejecutadas de acuerdo con la autorización general o específica de la administración.

Todas las transacciones y otros eventos son prontamente registrados en el momento correcto, en las cuentas apropiadas y en el período contable apropiado.

A modo de permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con un marco de referencia para informes financieros identificados.

El acceso a activos y registros es permitido solo de acuerdo con la autorización de la administración.

Los activos registrados en la entidad son comparados con los activos existentes intervalos razonables y se toma la acción apropiada respecto de cualquier diferencia.

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 necesaria 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.

Riesgo de control

Evaluación preliminar del riesgo de control

21. La evaluación preliminar del riesgo de control es el proceso de evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de una entidad para prevenir o detectar y corregir exposiciones erróneas de carácter significativo. Siempre habrá algún riesgo de control a causa de las limitaciones inherentes de cualquier sistema de contabilidad y de control interno.

22. Después de obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno, el auditor debería hacer una evaluación preliminar del riesgo de control, al nivel de aseveración, para cada saldo de cuenta o clase de transacciones, de carácter significativo para la empresa.

3. El auditor ordinariamente evalúa el riesgo de control a un alto nivel para algunas o todas las aseveraciones cuando:

- a) los sistemas de contabilidad y de control interno de la entidad no son efectivos; o
- b) Evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de la entidad no sería eficiente.

24. La evaluación preliminar del riesgo de control para una aseveración del estado financiero debería ser alta a menos que el auditor:

- a) pueda identificar controles internos relevantes a la aseveración que sea probable que eviten o detecten y corrijan una exposición errónea de carácter significativo; y

b) planee realizar pruebas de control para soportar la evaluación.

Documentación de la comprensión o y de la evaluación del riesgo de control.

25. El auditor debería documentar en los papeles de trabajo de la auditoría:

a) la comprensión obtenida de los sistema de contabilidad y de control interno de la entidad; y

b) la evaluación del riesgo de control. Cuando el riesgo de control es evaluado como menos que alto, al auditor debería documentar también la base para las conclusiones.

Pruebas de control

27. Las pruebas de control se desarrollan para obtener evidencia de auditoría sobre la efectividad de:

- a) el diseño de los sistemas de contabilidad y de control interno, es decir, si están diseñados adecuadamente para evitar o detectar y corregir exposiciones erróneas de carácter significativo para la empresa o entidad;
- y
- b) la operación de los controles internos a lo largo del período

30. Las pruebas de control pueden incluir:

Inspección de documento; que soportan transacciones y otros eventos para obtener evidencia de auditoría de que los controles internos han funcionado apropiadamente, por ejemplo, verificando que una transacción haya sido autorizada.

Investigaciones sobre, y observación de, controles internos que no dejan rastro de auditoría, por ejemplo, determinando quién desempeña realmente cada función, no meramente quién se supone que la desempeña.

Evaluación final del riesgo de control

39. Antes de la conclusión de la auditoría, basado en los resultados de los procedimientos sustantivos y de otra evidencia de auditoría obtenida por el auditor, el auditor debería considerar si la evaluación del riesgo de control está confirmada.

Riesgo de detección

41. El nivel de riesgo de detección se relaciona directamente con los procedimientos sustantivos del auditor. La evaluación del auditor del riesgo de control, junto con la evaluación del riesgo inherente, influye en la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos que deben realizarse para reducir el riesgo de detección, y por tanto el riesgo de auditoría, a un nivel aceptablemente bajo.

42. El auditor debería considerar los niveles evaluados de riesgos inherentes y de control al determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos requeridos para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptable.

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.4.1. Variable Independiente

- Control Interno

Según **MANTILLA, Samuel (2005:4)** “El control interno es un proceso, ejecutado por el concejo de directores, la administración y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes categorías: Efectividad y eficiencia de las operaciones, Confiabilidad de la Información Financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables”. El control interno en la empresa “ENPROVIT” puede ayudar a la consecución de metas y objetivos dando así una seguridad razonable en la presentación de la información financiera de la entidad.

Según CEPEDA, Gustavo (1997:15)“El control interno es fundamentalmente una responsabilidad gerencial, desarrollada en forma autónoma que, para que rinda verdaderos frutos, debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización, la responsabilidad por las actuaciones recae en el gerente y sus funcionarios delegados, por lo cual es necesario establecer un sistema de control interno que les permita tener una seguridad razonable de que sus actuaciones administrativas se ajusta en todo a las normas (legales y estatutarias) aplicables a la organización”. La responsabilidad del control interno recae en la gerente propietaria puesto que el control interno que la empresa mantiene no es el adecuado ya que no existe un manual de políticas y procedimientos que permitan definir los procedimientos.

- **Procesos Operativos**

Según **MANTILLA, Samuel (2005:122)**

Los Procesos operativos son los siguientes:

- a) **Identifique los riesgos de la información financiera:** riesgos que individualmente o en combinación con otros, pudieran resultar en una declaración equivocada de material de los estados financieros;
- b) **Identificación de los controles que administran adecuadamente los riesgos de la información financiera:** la administración debe evaluar si tiene en operación (esto es en uso) controles que cubren los riesgos de la información financiera de la compañía.
- c) **Consideración de los controles a nivel de entidad:** así como estos controles se relación con el elemento de la información financiera;

- d) **Rol de los controles generales de la tecnología de la información:** los controles que la administración identifica como que cubren los riesgos de la información financiera pueden ser automatizados, dependientes de la TI, o una combinación de procedimientos tanto manuales como automatizados;
- e) **Evidencia para dar soporte a la valoración:** la documentación del diseño de los controles que la administración tienen en operación para administrar de manera adecuada los riesgos de la información financiera.

Los procesos operativos son importantes, puesto que permitirían identificar los riesgos que existen en la información financiera, para poder evaluar los procedimientos operacionales que actualmente existen en la empresa “ENPROVIT”

- **Valoración de Riesgos**

Según **MANTILLA, Samuel (2005:76)** “La valoración de riesgos es la identificación del análisis de los riesgos relevantes para lograr los objetivos que constituir una base para determinar como se debe administrar los riesgos.

Desde una perspectiva de administración de riesgos, los objetivos de la entidad total relacionados con los usos de derivados, deben ser consistentes con los objetivos de administración de riesgos

Deben existir mecanismos para la identificación y valoración de los riesgos de negocios relevantes para las circunstancias particulares de la entidad.

El uso de derivados se debe basar en una valoración cuidadosa de tales riesgos de negocios

La administración debe clasificar los beneficios vinculados a ello y apoyar el uso de beneficios derivados de la entidad.

También debe conseguir un entendimiento del personal, de los sistemas de operación administrativa, la metodología y supuestos de valuación, y la documentación, como fundamento para identificar y valorar la capacidad para administrar la exposición a los riesgos asociados con las actividades de derivados.

La administración debe proporcionar criterios específicos de medición para lograr los objetivos de las actividades de derivados, tales como valorar el riesgo.

El proceso de análisis de riesgos para actividades de derivados debe incluir la identificación del riesgo, la estimación de su significado, y la valoración de la probabilidad de ocurrencia.”

La empresa no cuenta con mecanismos que permiten realizar un adecuado análisis de riesgos, para evitar inconvenientes en la ejecución de su actividad económica, siendo así una falencia para el cumplimiento de sus metas y objetivos.

- **Riesgo Operativo**

Según **Superintendencia de Bancos (2012: Internet)** “El riesgo operativo es la posibilidad de que se ocasionen pérdidas financieras por eventos derivados de fallas o insuficiencias en los procesos, personas, tecnologías de información y por eventos externos..... Incluye el riesgo legal.... No trata sobre la posibilidad de pérdidas originadas en cambios inesperados en el entorno político, económico y social.” El riesgo operativo en la empresa “ENPROVIT” se encuentran presente puesto que existe la

posibilidad de que se ocasionen pérdidas ya que no existe un control adecuado de los procesos, personas para una información adecuada.

Según **Asbaweb (2007: Internet)** “Se entiende por riesgo operativo a la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras por deficiencias o fallas en los procesos internos, en la tecnología de información, en las personas o por ocurrencia de eventos externos adversos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación. La empresa no cuenta con un control interno adecuado que permitirá tomar decisiones a tiempo para evitar pérdidas en la empresa”.

2.4.2. Variable dependiente

- Finanzas

Según **BODIE, Zvi (1997:2)** “Las Finanzas estudia la manera en que la gente asigna recursos escasos a través del tiempo, dos características que distinguen las decisiones financieras y otras decisiones relacionadas con la distribución o asignación de recursos consisten en que los costos y los beneficios de las primeras: 1) se distribuyen a lo largo del tiempo y 2) ni los decisores ni los demás suelen conocerlos anticipadamente con certeza.

Al poner en práctica sus decisiones financieras, las personas se sirven del sistema financiero, que es el conjunto de mercados y otras instituciones mediante las cuales se realizan los contratos financieros y el intercambio de activos y riesgo”

Según **AMEZ, Fernando (2002:103)** “Las Finanzas son parte de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de capitales, instituciones que en ellos participan precio y oferta de los activos

financieros y en general la actividad financiera desarrollada por los bancos, en las bolsas o en las grandes operaciones mercantiles.

La acepción más usual del término finanzas se refiere a la actividad de tipo económico desarrollada por la hacienda pública de un país”.

Las finanzas permitirían tomar decisiones financiera adecuadas estudiando el funcionamiento del mercado como la competencia, comparando precios y la demanda de cada producto que la empresa ofrece.

- **Análisis Financiero**

Según **ORTIZ, Héctor (2010:31)** “ El análisis financiero se puede definir como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación, y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio.

Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros, complementarios y auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma, lo cual ayuda de manera decisiva a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones”.

Según **BAENA, Diego (2010:17)** “Todo análisis financiero realizado a la empresa , corresponde a su situación actual , basada en hechos presentes o información pasada recopilada e interpretada a través de datos procesados con las técnicas de un análisis o de estadística, pero

también se realizan para proyectar el futuro crecimiento económico o proyectos de inversión”.

La empresa “ENPROVIT”, no cuenta con un análisis financiero que permita estudiar el desempeño financiero que mantiene para la toma de decisiones rápidas y oportunas que permitan el desarrollo económico.

- **Indicadores Financieros**

Según **ORTIZ, Héctor (2010:177,226,228)** “Las razones o indicadores financieros constituyen la forma más común del Análisis Financiero, el análisis por razones o indicadores señala los puntos fuertes y débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias”

Los indicadores más comúnmente utilizados son los siguientes:

Indicadores de liquidez.

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar las obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes.

Se trata de determinar qué pasaría si a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones a menos de un año.

Esta prueba aplicada a un instante de tiempo, evalúa a la empresa desde un punto de vista de liquidación en lugar de juzgarla como una empresa en marcha.

En este caso los pasivos no se pagarían con el producto de la liquidación del activo corriente sino con los ingresos obtenidos por las ventas, movimiento que solo se logra apreciar en realidad mediante un presupuesto detallado de efectivo.

Indicadores de actividad

Estos indicadores llamados también indicadores de rotación, tratan de medir la eficiencia con la cual la empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos

Se pretende imprimirle un sentido dinámico al análisis de la aplicación de recursos, mediante la comparación entre cuentas de balance y cuentas de resultado.

Lo anterior surge de un principio elemental en el campo de las finanzas, el cual dice que todos los activos de una empresa deben contribuir al máximo en el logro de los objetivos financieros de la misma, de tal suerte que no conviene mantener activos improductivos o innecesarios.

Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad, denominados también de rendimiento o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la

empresa para controlar los costos y gastos, y de esta manera convertir las ventas en utilidades.

Desde el punto de vista del inversionista, lo más importante de analizar con la aplicación de estos indicadores es la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).

Indicadores de endeudamiento

Los indicadores de endeudamiento tienen por objetivo medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa.

De la misma manera se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

Desde el punto de vista de los administradores de la empresa, el manejo del endeudamiento es todo un arte y su optimización depende, entre otras variables, de la situación financiera de la empresa en particular, de los márgenes de rentabilidad de la empresa del nivel de las tasas de interés vigentes en el momento.

Esto se conoce con el nombre de aplacamiento financiero; en principio, un alto nivel de endeudamiento es conveniente solo cuando la tasa de rendimiento del activo total de la compañía es superior al costo promedio del capital.

Indicadores de crisis

Cuando la economía y la empresa entran en dificultades, estas comienzan generalmente por la reducción o estancamiento de la venta, pero también reflejándose de manera clara en los indicadores de endeudamiento.

Según **Superintendencia de compañías (2011:Internet)** Al analizar los estados financieros de las compañías se busca encontrar patrones y tendencias que permitan prever situaciones indeseadas y adoptar mejores decisiones por parte de los administradores y demás agentes relacionados.

Sin embargo, en ocasiones, al inspeccionar individualmente las cuentas, existen problemas que pueden pasar inadvertidos, por lo que el uso de indicadores financieros se constituye en una herramienta de análisis mucho más precisa.

De acuerdo a lo citado anteriormente se puede mencionar que el estudio de los indicadores financieros es un instrumento importante para un análisis completo del estado actual de la empresa “ENPROVIT”, a su vez permitiría tomar acciones correctivas.”

- Estados Financieros

Según **BAENA, Diego (2010:28)** “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 financiero, (balance general, estado de resultados, y estado de flujos de efectivo) se preparan de acuerdo con reglas normas establecidas por la contabilidad”

Según **GUAJARDO, Gerardo (2008:44)** “Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero de una entidad, el objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, de desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

Tomando en cuenta las necesidades de la información de los usuarios, la contabilidad considera que todo negocio debe presentar cuatro informes básicos.

El estado de resultados que informa sobre la rentabilidad de la operación.

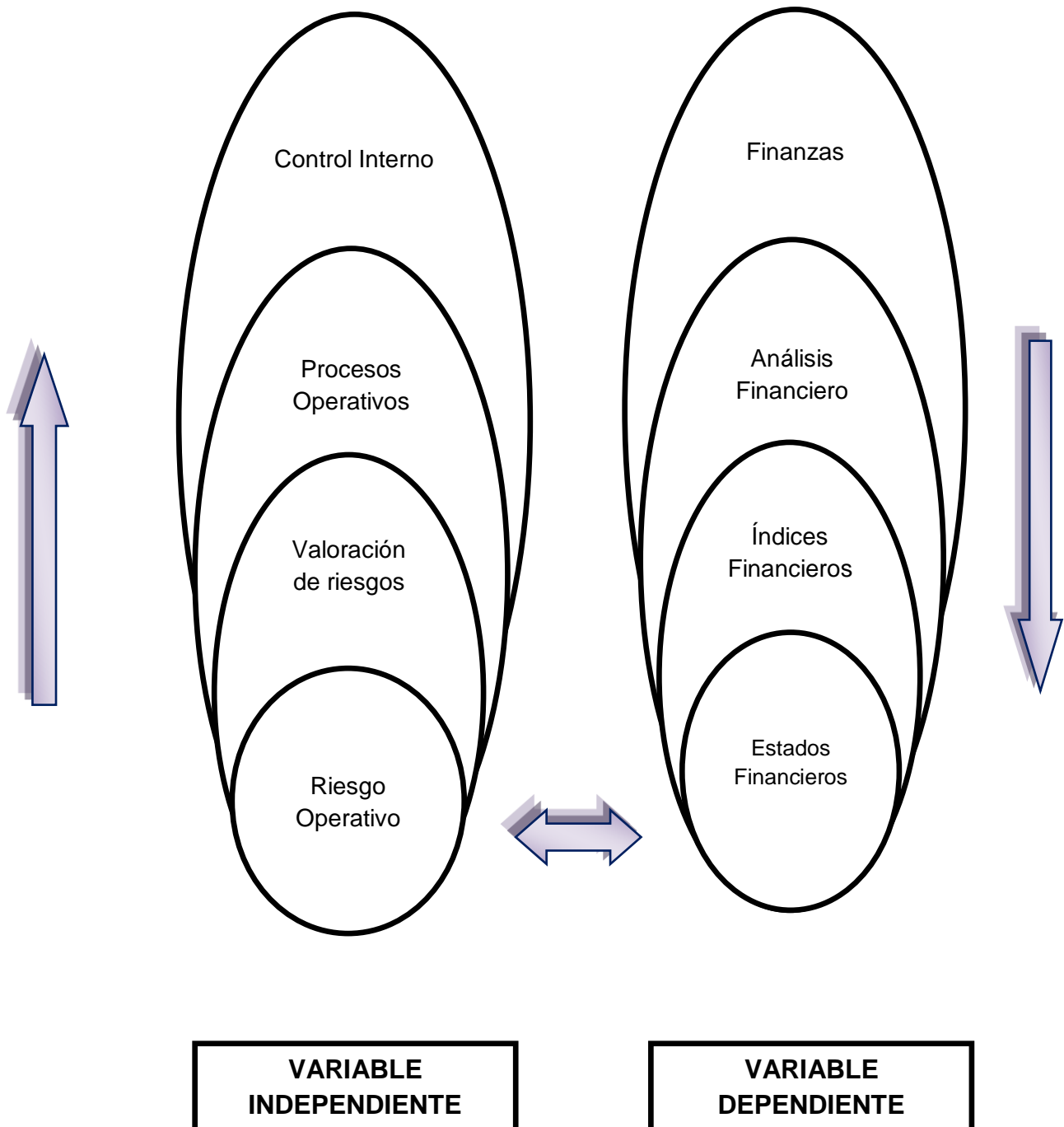
El estado de las variaciones en el capital contable, cuyo objetivo es mostrar cambios en la inversión de los dueños de la empresa.

El estado de situación financiera o balance general, cuyo fin es preparar una relación de recursos activos) de la empresa, así como las fuentes de financiamiento pasivo y capital de dichos recursos.

El estado de flujo de efectivo, cuyo objetivo es dar información acerca de la liquidez del negocio, es decir, presentar una lista de fuentes de efectivo y de los desembolsos del mismo, los cuales constituye una base para estimar las futuras necesidades de efectivo y sus probables fuentes.”

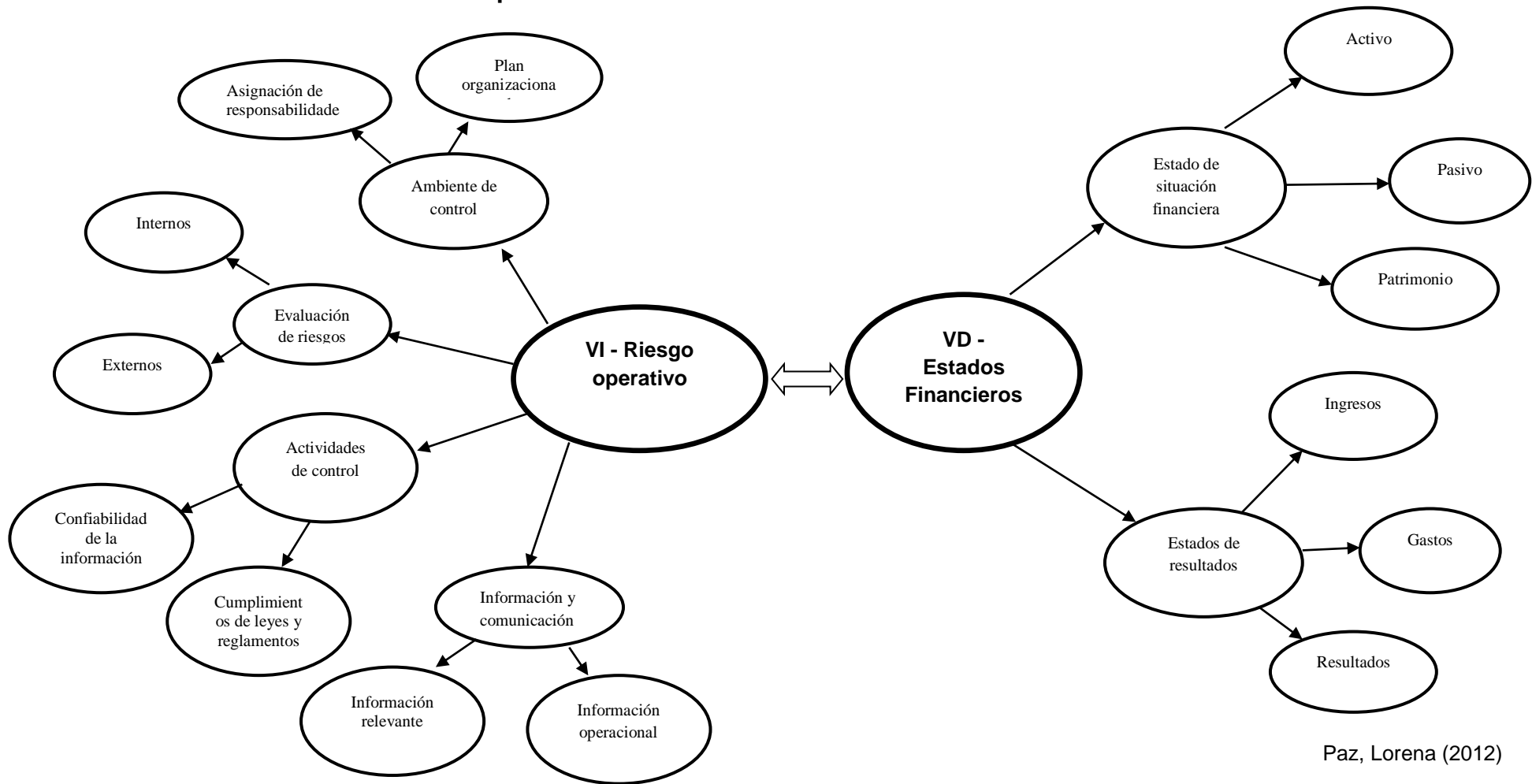
En conclusión los Estados Financieros, son los documentos que prepara la empresa “ENPROVIT” al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos.

Gráfico N: 2 Superordinación conceptual



Paz, Lorena (2012).

Gráfico N:3 Subordinación conceptual



2.5. HIPÓTESIS

El control interno permite la mitigación del Riesgo Operativo que incide en los Estados Financieros de la empresa “ENPROVIT”.

2.6. SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES

Variable independiente: El Riesgo Operativo

Variable dependiente: Estados Financieros

Unidad de observación: Empresa “ENPROVIT”

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo, ya que los datos resultantes pueden ser medidos mediante análisis financieros e indicadores, cuya estrategia de investigación está basada en análisis de datos obtenidos de diferentes fuentes de información recolectada por medio de la investigación bibliográfica – documental.

3.1.1. De campo

De acuerdo con **Víctor Hugo Abril (2008: 55)**, la investigación de campo es el estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen los acontecimientos. En esta modalidad el investigador toma contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos del proyecto.

Dicha modalidad se aplicara en el presente trabajo de investigación puesto que se aplicaran encuestas utilizando como instrumento el cuestionario, el mismo que servirá para comprobar la hipótesis

Este tipo de investigación nos ayudará a recolectar información de manera efectiva en el lugar que se producen los acontecimientos tomando contacto directo con la realidad que la empresa mantiene hasta la actualidad.

3.1.2. Bibliográfica-Documental

Según **HERRERA&MEDINA (2004:103)**,“La investigación documental-bibliográfica tienen el propósito de detectar, ampliar y profundizar diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre una cuestión determinada, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, revistas, periódicos, y otras publicaciones (fuentes secundarias).

Este tipo de investigación nos permitirá tener referencia documentada de la investigación, además analizaremos la problemática en estudios anteriores, que nos ayudará a ampliar y profundizar diferentes criterios.

3.2 NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

3. 2. 1. Investigación Descriptiva

Mediante este tipo de investigación, estudiaremos a fondo la problemática de la empresa “ENPROVIT”, es aplicable en el presente trabajo ya que permite recolectar todos aquellos datos que sirven para probar la hipótesis, además de profundizar y solucionar las causas y efectos.

3. 2. 2. Investigación Explicativa

Con la investigación explicativa en el actual estudio podremos realizar una combinación de los métodos analíticos y sintéticos, en conjugación de él deductivo y el inductivo, se trata de responder o dar cuenta de la investigación, permitiendo definir con claridad las variables.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población

Es el conjunto de todos los elementos a los cuales vamos a investigar, en nuestro estudio nos enfocaremos a dos poblaciones conforme al siguiente cuadro:

Tabla N: 1 Población

DETALLE	NÚMERO
Gerente propietaria	1
Estados de Situación Financiera	3 años
Estados de resultados	3 años

Paz, Lorena (2012).

3.3.2. Muestra

Debido al tamaño de la población no se considera necesaria la aplicación del tamaño de la muestra, determinando para este trabajo y análisis todos los datos que sean facilitados por la señora Gerente Propietaria de la

empresa "ENPROVIT" y los Estados Financieros de tres años anteriores, 2009,2010 y 2011.

3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Tabla N: 2 Variable Independiente: RIESGO OPERATIVO

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
El riesgo operativo es la posibilidad de que se ocasionen pérdidas financieras por eventos derivados de fallas o insuficiencias en los procesos, personas, tecnologías de información y por eventos externos	Procesos internos	Número de políticas y procedimientos.	¿La empresa cuenta con un organigrama o esquema organizacional?	Ficha de observación
	Personas	Calidad del talento humano	¿Se brinda entrenamiento y capacitación continua al personal de la empresa?	
	Tecnología de la información	Calidad de la información	¿La empresa cuenta con información oportuna sobre cualquier actividad o proceso?	
	Eventos externos	Número de leyes aplicadas en la empresa	¿Las leyes existentes en el país influyen en la administración de la empresa?	

Paz, Lorena (2012)

3.4. PLAN DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

El plan de recolección de información contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación para la captura de información primaria y secundaria.

La información para esta investigación se recolectará aplicando un análisis financiero y una ficha de observación destinado hacia la empresa “ENPROVIT”, que consiste en la presentación de determinadas preguntas estándar para los componentes que forman parte de los Estados Financieros, con sus respuestas obtenidas a través de la indagación con el personal y documentación que fueron facilitadas para el presente estudio.

3.5. PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

- Revisión de la información recolectada; es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, o no pertinente.
- La información que se encuentre defectuosa será eliminada, de igual manera la información repetida y la incompleta.
- 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.
- Representaciones gráficas, los datos se representarán a través de gráficos de columna.

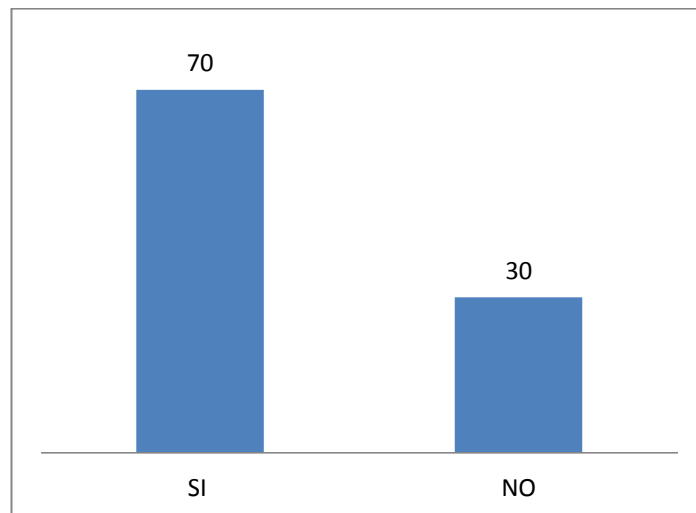
Tabla N: 4 Tabulación de resultados

OPCIONES	%
SI	
NO	
TOTAL	

Paz, Lorena (2012)

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizará una tabla para tabular la información obtenida del cuestionario de control interno y análisis financieros, que nos permitirá un fácil manejo de la información. Los resultados obtenidos se representarán en un gráfico de columna como se lo muestra a continuación.

Gráfico N: 4 Representación gráfica



Paz, Lorena (2012)

Una vez realizado el procesamiento de la información se procede al análisis de la misma con los siguientes pasos:

1. Análisis de los resultados estadísticos, destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis.
2. Interpretación de los resultados, con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
3. Comprobación de hipótesis, para la comprobación de la misma se utilizará el método chi-cuadrado.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Una vez tabulados los resultados obtenidos a través de una ficha de observación y un análisis financiero se procedió a efectuar el tratamiento adecuado para el estudio de los mismos, en donde la información obtenida será presentada mediante tablas y gráficos, ejecución que será de gran utilidad contribuyendo a establecer las conclusiones a las que llega la actual investigación.

TABLA N: 5 FICHA DE OBSERVACIÓN

ITEMS		RESPUESTA	
		SI	NO
PROCESOS INTERNOS	¿La empresa cuenta con un organigrama o esquema organizacional?		X
	¿Tiene la empresa un manual de políticas y procedimientos?		X
	¿Existen actividades de control apropiadas para cada uno de los procedimientos de la empresa?		X
PERSONAS	¿Se brinda entrenamiento y capacitación continua al personal de la empresa?		X
	¿Existe una adecuada segregación de funciones?		X
	¿Existe comunicación oportuna del personal para la toma de decisiones?	X	

TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	¿Cuenta con un software para el manejo de la información y datos?	X	
	¿La empresa cuenta con información oportuna sobre cualquier actividad o proceso?	X	
EVENTOS EXTERNOS	¿Las leyes existentes en el país influyen en la administración de la empresa?	X	
	¿La empresa cuenta con un plan de contingencia para el manejo de desastres naturales?		X
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	¿Están debidamente salvaguardados los activos de la empresa?		X
	¿Se estudian las condiciones de crédito antes de adquirirlo?		X
	¿La empresa ha obtenido pérdidas en los ejercicios anteriores?		X
ESTADO DE RESULTADOS	¿Los ingresos obtenidos permiten cubrir las deudas sin quitar liquidez?	X	
	¿Los gastos son debidamente autorizados?	X	
	¿Los gastos corresponden al giro operacional del negocio?	X	
	¿Los resultados obtenidos se encuentran acorde a la proyección de metas esperadas?		X

Paz, Lorena (2012)

Tabla N: 6 Análisis comparativo del Balance General años 2009-2010

**“ENPROVIT”
DÁVALOS FREIRE MARÍA ELIZA
ANÁLISIS COMPARATIVO DEL BALANCE GENERAL AÑOS 2009-2010
ANÁLISIS HORIZONTAL**

	AÑO 2009		AÑO 2010		VARIACIÓN ABSOLUTA AÑO 2010-2009	VARIACIÓN RELATIVA AÑO 2010-2009
ACTIVO						
CORRIENTE	144.568,34		202.273,84		57.705,50	39,92
DISPONIBLE	11.412,19		32.877,78		21.465,59	188,09
Caja	2.560,00		5.860,00		3.300,00	128,91
Banco del Austro	7.291,72		24.664,91		17.373,19	238,26
Banco del Pichincha	1.560,47		2.352,87		792,40	50,78
EXIGIBLE	0,00		9.970,30		9.970,30	
Clientes	0,00		9.970,30		9.970,30	
IMPUESTOS	18.288,05		21.300,02		3.011,97	16,47
Ret.en la Fuente de Imp.a la Renta	233,73		278,81		45,08	19,29
Ret.en la Fuente de Imp.a la Renta Años Anteriores	0,00		535,79		535,79	
Anticipo Impuesto a la Renta	10.362,99		11.622,10		1.259,11	0,12
Credito Tributario	7.691,33		8.863,32		1.171,99	15,24
REALIZABLE	114.868,10		138.125,74		23.257,64	20,25
Mercaderías	114.868,10		138.125,74		23.257,64	20,25
FIJO	92.283,93		81.064,54		-11.219,39	-12,16
DEPRECIABLE	92.283,93		81.064,54		-11.219,39	-12,16
Edificios	95900,00	74.579,84	95.900,00	69.163,26	-5.416,58	-7,26
(-) Deprec. Acum. Edificios	<u>21320,16</u>		<u>26.736,74</u>			
Muebles y Enseres	8214,05	5.962,57	8.214,05	5.644,57	-318,00	-5,33
(-) Deprec. Acum. Muebles y Enseres	<u>2251,48</u>		<u>2.569,48</u>			
Equipo de Computación	3713,76	1.189,83	3.713,76	834,90	-354,93	-29,83
(-) Deprec. Acum. Equipo de computación	<u>2523,93</u>		<u>2.878,86</u>			
Maquinaria y Equipo	5689,09	3.952,58	7.404,09	5.421,81	1.469,23	37,17
(-) Deprec. Acum. Maquinaria y Equipo	<u>1736,51</u>		<u>1.982,28</u>			
Vehículos	8706,87	6.599,11			-6.599,11	-100,00
(-) Deprec. Acum. Vehiculos	2107,76					

TOTAL ACTIVO	236.852,27	283.338,38	46.486,11	19,63
PASIVO				
CORTO PLAZO	52.971,00	157.883,91	104.912,91	198,06
PROVEEDORES	29.139,78	143.997,27	114.857,49	394,16
Proveedores Nacionales	29.139,78	143.997,27	114.857,49	394,16
OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	12.430,93	585,23	-11.845,70	-95,29
Décimo Tercer Sueldo	367,07	175,57	-191,50	-52,17
Décimo Cuarto Sueldo	853,78	409,66	-444,12	-52,02
15% Trabajadores	11.210,08	0,00	-11.210,08	-100,00
IMPUESTOS	11.400,29	13.301,41	1.901,12	16,68
Imp. Rta. Honorarios Profesionales	34,78	0,00	-34,78	-100,00
Imp. Rta. Compra de Bienes no Producidos	1.237,57	1.884,14	646,57	52,25
Imp. Rta. Otras Ret 1%	0,00	28,89	28,89	
Retencion 100% IVA	67,00	0,00	-67,00	-100,00
Imp Renta por Pagar	10.060,94	11.388,38	1.327,44	132644,00
LARGO PLAZO	0,00	0,00		
PRESTAMOS LARGO PLAZO	0,00	0,00		
Prestamos largo Plazo	0,00	0,00		
TOTAL PASIVO	52.971,00	157.883,91	104.912,91	198,06
PATRIMONIO				
CAPITAL	183.881,27	121.821,65	-62.059,62	-33,75
CAPITAL PROPIO	183.881,27	121.821,65	-62.059,62	-33,75
Capital Propio	130.556,21	112.624,04	-17.932,17	-13,74
Utilidad del Ejercicio	53.325,06	9.197,61	-44.127,45	-82,75
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	236.852,27	279.705,56	42.853,29	18,09

Paz, Lorena (2012).

Tabla N: 7 Análisis comparativo del Balance General años 2010-2011

“ENPROVIT”
DÁVALOS FREIRE MARÍA ELIZA
ANÁLISIS COMPARATIVO DEL BALANCE GENERAL AÑOS 2010-2011

	AÑO 2010		AÑO 2011		VARIACIÓN ABSOLUTA AÑO 2011- 2010	VARIACIÓN RELATIVA AÑO 2011-2010
ACTIVO						
CORRIENTE	202.273,84		161.696,23		-40.577,61	-20,06
DISPONIBLE	32.877,78		51.106,97		18.229,19	55,45
Caja	5.860,00		5.860,00		0,00	0,00
Banco del Austro	24.664,91		42.064,50		17.399,59	70,54
Banco del Pichincha	2.352,87		3.182,47		829,60	35,26
EXIGIBLE	9.970,30		25.478,24		15.507,94	155,5413578
Clientes	9.970,30		25.478,24		15.507,94	
IMPUESTOS	21.300,02		18.748,25		-2.551,77	-11,98
Ret.en la Fuente de Imp.a la Renta	278,81		245,70		-33,11	-11,88
Ret.en la Fuente de Imp.a la Renta Años Anteriores	535,79		814,61		278,82	52,04
Anticipo Impuesto a la Renta	11.622,10		4.072,70		-7.549,40	-0,65
Crédito Tributario	8.863,32		13.615,24		4.751,92	53,61
REALIZABLE	138.125,74		66.362,77		-71.762,97	-51,95
Mercaderías	138.125,74		66.362,77		-71.762,97	-51,95
FIJO	81.064,54		103.259,22		22.194,68	27,38
DEPRECIABLE	81.064,54		103.259,22		22.194,68	27,38
Edificios	95900,00	69.163,26	95.900,00	63.755,94	-5.407,32	-7,82
(-) Deprec. Acum. Edificios	26736,74		32.144,06			
Muebles y Enseres	8214,05	5.644,57	12.549,28	9.154,94	3.510,37	62,19
(-) Deprec. Acum. Muebles y Enseres	2569,48		3.394,34			
Equipo de Computación	3713,76	834,90	5.320,90	1.517,86	682,96	81,80
(-) Deprec. Acum. Equipo de computación	2878,86		3.803,04			
Maquinaria y Equipo	7404,09	5.421,81	7.404,09	4.785,45	-636,36	-11,74
(-) Deprec. Acum. Maquinaria y Equipo	1982,28		2.618,64			
Vehículos			27220,79	24045,03	24.045,03	
(-) Deprec. Acum. Vehículos			3175,76			

TOTAL ACTIVO		283.338,38		264.955,45	-18.382,93	-6,49
PASIVO						
CORTO PLAZO		157.883,91		75.253,93	-82.629,98	-52,34
PROVEEDORES		143.997,27		64.397,57	-79.599,70	-55,28
Proveedores Nacionales		143.997,27		64.397,57	-79.599,70	-55,28
OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		585,23		4.190,48	3.605,25	616,04
Décimo Tercer Sueldo		175,57		200,04	24,47	13,94
Décimo Cuarto Sueldo		409,66		682,00	272,34	66,48
15% Trabajadores		0,00		3.308,44	3.308,44	
IMPUESTOS		13.301,41		6.665,88	-6.635,53	-49,89
Imp. Rta. Honorarios Profesionales		0,00		244,44	244,44	
Imp. Rta. Compra de Bienes no Producidos		1.884,14		1.716,68	-167,46	-8,89
Imp. Rta. Otras Ret 1%		28,89		53,93	25,04	86,67
Retención 100% IVA		0,00		299,33	299,33	
Imp Renta por Pagar		11.388,38		4.351,50	-7.036,88	-703788,00
LARGO PLAZO		0,00		39.182,74	39182,74	
PRESTAMOS LARGO PLAZO		0,00		39.182,74	39182,74	
Prestamos largó Plazo		0,00		39.182,74	39182,74	
TOTAL PASIVO		157.883,91		114.436,67	-43.447,24	-27,52
PATRIMONIO						
CAPITAL		121.821,65		150.518,78	28.697,13	23,56
CAPITAL PROPIO		121.821,65		150.518,78	28.697,13	23,56
Capital Propio		112.624,04		136.122,44	23.498,40	20,86
Utilidad del Ejercicio		9.197,61		14.396,34	5.198,73	56,52
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		279.705,56		264.955,45	-14.750,10	5,57

Paz, Lorena (2012).

Tabla N: 8 Análisis comparativo de los Estados de Resultados año 2009-2010

“ENPROVIT”
ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS ESTADOS DE RESULTADOS AÑO 2009-2010
DÁVALOS FREIRE MARÍA ELIZA

		AÑO 2009	AÑO 2010	VARIACIÓN ABSOLUTA AÑO 2011-2010	VARIACIÓN RELATIVA AÑO 2011- 2010
	VENTAS	1.751.155,42	830.335,95	- 920.819,47	-52,58
	Tarifa 0%				
	Tarifa 12%	834.144,12	393.181,59	- 440.962,53	-52,86
	Tarifa 0%	917.011,30	437.154,36	- 479.856,94	-52,33
	- COSTO DE VENTAS	1.629.959,47	775.748,32	- 854.211,15	-52,41
	Inv. Inicial de Mercaderías	84.330,62 84.330,62	144.868,10 144.868,10	60.537,48	71,79
	+ Compras Netas	1.660.496,95	769.084,69	- 891.412,26	-53,68
	Compras 0%	896.668,05	394.724,00	- 501.944,05	-55,98
	Compras 12%	763.828,90	374.360,69	- 389.468,21	-50,99
	- Devoldesc compras 0% Y12%	-			
	Transporte en compras	-	-		
	Seguro en compras	-	-		
	Gastos varios en Compras	-			
	Reembolso Transporte	-	-		
	= Mercadería Disponible para Venta	1.744.827,57	913.952,79	- 830.874,78	-47,62
	- Inv. Final de Mercaderías	114.868,10	138.204,47	23.336,37	20,32
	= UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	121.195,95	54.587,63	- 66.608,32	-54,96

+ INGRESOS NO OPERACIONALES	-	-		
Otros Ingresos	-	-		
UTILIDAD NO OPERACIONAL	121.195,95	54.587,63	- 66.608,32	-54,96
- GASTOS OPERACIONALES	46.462,07	30.368,82	- 16.093,25	-34,64
Gasto Sueldos y Salarios	19.193,25	10.286,55	- 8.906,70	-46,41
Gasto Aportes a la Seguridad Social	4.276,81	1.786,39	- 2.490,42	-58,23
Gastos Beneficios Sociales	-	3.680,72	3.680,72	
Gastos Honorarios profesionales	2.391,40	-	- 2.391,40	-100,00
Gasto Mantenimiento y Reparaciones	-	-		
Gastos Combustibles	-	-	66.608,30	
Gastos Promoción y Publicidad	176,43	-	- 176,43	-100,00
Gasto Impuestos Contribuciones y otros	2.600,37	-	- 2.600,37	-100,00
Gastos de viaje	-	271,92	271,92	
<u>Gasto Servicios Básicos</u>	66,57	1.361,89	1.295,32	1945,80
<u>Suministros y Materiales</u>	9.680,84	5.467,92	- 4.212,92	-43,52
<u>Gasto Depreciación</u>	7.274,27	7.513,43	239,16	3,29
<u>Gastos por otros servicios</u>	802,13	-	- 802,13	-100,00
<u>Gastos intereses financieros</u>	-	-		
<u>Gasto comisión bancaria</u>	-	-		
= UTILIDAD DEL EJERCICIO	74.733,88	24.218,81	- 50.515,07	-67,59

Paz, Lorena (2012).

Tabla N: 9 Análisis comparativo de los estados de resultados año 2010-2011

“ENPROVIT”
ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS ESTADOS DE RESULTADOS AÑO 2010-2011
DÁVALOS FREIRE MARÍA ELIZA

	AÑO 2010		AÑO 2011		VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
	830.335,95		1.928.048,83		AÑO 2011-2010	AÑO 2011-2010
VENTAS	830.335,95		1.928.048,83		1.097.712,88	132,20
Tarifa 0%						
Tarifa 12%	393.181,59		919.494,76		526.313,17	133,86
Tarifa 0%	437.154,36		1.008.554,07		571.399,71	130,71
- COSTO DE VENTAS	775.748,32		1.842.036,83		1.066.288,51	137,45
Inv. Inicial de Mercaderías	144.868,10	144.868,10	138.204,47	138.204,47	- 6.663,63	-4,60
+ <u>Compras Netas</u>	769.084,69		1.770.195,13		1.001.110,44	130,17
Compras 0%	394.724,00		893.175,44		498.451,44	126,28
Compras 12%	374.360,69		877.019,69		502.659,00	134,27
- Devoldesc compras 0% Y 12%						
Transporte en compras	-		-			
Seguro en compras	-		-			
Gastos varios en Conpras	-		-			
Reembolso Transporte	-		-			
= Mercadería Disponible para Venta	913.952,79		1.908.399,60		994.446,81	108,81
- Inv. Final de Mercaderías	138.204,47		66.362,77		- 71.841,70	-51,98
= UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	54.587,63		86.012,00		31.424,37	57,57

+ INGRESOS NO OPERACIONALES	-	-		
Otros Ingresos	-	-		
UTILIDAD NO OPERACIONAL	54.587,63	86.012,00	31.424,37	57,57
- GASTOS OPERACIONALES	30.368,82	63.955,72	33.586,90	110,60
Gasto Sueldos y Salarios	10.286,55	22.592,92	12.306,37	119,64
Gasto Aportes a la Seguridad Social	1.786,39	4.066,60	2.280,21	127,64
Gastos Beneficios Sociales	3.680,72	4.219,36	538,64	14,63
Gastos Honorarios profesionales	-	2.528,82	2.528,82	
Gasto Mantenimiento y Reparaciones	-	1.548,75	1548,75	
Gastos Combustibles	-	159,38	159,38	
Gastos Promoción y Publicidad	-	328,57	328,57	
Gasto Impuestos Contribuciones y otros	-	441,21	441,21	
Gastos de viaje	271,92	35,71	- 236,21	-86,87
<u>Gasto Servicios Básicos</u>	1.361,89	5.045,85	3.683,96	270,50
<u>Suministros y Materiales</u>	5.467,92	6.759,46	1.291,54	23,62
<u>Gasto Depreciación</u>	7.513,43	10.968,47	3.455,04	45,98
<u>Gastos por otros servicios</u>	-	2.468,62	2.468,62	
<u>Gastos intereses financieros</u>	-	2.714,42	2714,42	
<u>Gasto comisión bancaria</u>	-	77,58	77,58	
= UTILIDAD DEL EJERCICIO	24.218,81	22.056,28	- 2.162,53	-8,93

Paz, Lorena (2012)

**ROTACIÓN DE INVENTARIOS
TOTALES**

PROMEDIO DE INVENTARIOS

	AÑO 2010	AÑO 2011
INVENTARIO INICIAL INVENTARIOS	144868,1	138204,47
INVENTARIO FINAL DE INVENTARIOS	138204,47	66362,77
	283072,57	204567,24
	283072,57/2	204567,24/2
	141536,29	102283,62

ÍNDICE DE ROTACIÓN DE INVENTARIOS 2010

$$\text{IRI} = \frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{PROMEDIO DE INVENTARIOS}}$$

$$\text{IRI} = \frac{775748,32}{141536,29}$$

$$\text{IRI} = 5,48$$

PERMANENCIA INVENTARIOS 2010

$$\text{PI} = \frac{360 \text{ DÍAS}}{\text{ROTACIÓN DE INVENTARIOS}}$$

$$\text{PI} = \frac{360}{5,48}$$

$$\text{PI} = 66 \text{ DÍAS}$$

ÍNDICE DE ROTACIÓN DE INVENTARIOS 2011

$$\text{IRI} = \frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{PROMEDIO DE INVENTARIOS}}$$

$$\text{IRI} = \frac{1842036,826}{102283,62}$$

$$\text{IRI} = 18,01$$

PERMANENCIA INVENTARIOS 2011

$$\text{PI} = \frac{360 \text{ DÍAS}}{\text{ROTACIÓN DE INVENTARIOS}}$$

$$\text{PI} = \frac{360}{18,01}$$

$$\text{PI} = 20 \text{ DÍAS}$$

TABLA N : 10 MATRIZ DE RIESGOS											
ITEMS	SUBPROCESOS	PROCESOS ESPECÍFICOS	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	POTENCIAL CONSECUENCIA	FRECUENCIA DE OCURRENCIA	SEVERIDAD	POR SU ORIGEN	TIPOLOGÍA DEL RIESGO	POR LA FUENTE	ACCIONES	CONTROL
PROCESOS INTERNOS	PROCESOS OPERATIVOS	ELABORACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	NO CONTAR CON UN MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	NO DISPONER DE UNA NORMATIVA QUE ASEGURE EL DESEMPEÑO EFICAZ DE LOS PROCESOS	CASI SEGURO	MAYOR	ENDÓGENO	RIESGO DE PROCESOS	INCUMPLIMIENTO	DETERMINACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	DETECTIVO
		COBROS DE CAJA	FRAUDE INTERNO	PÉRDIDAS ECONÓMICAS	IMPROBABLE	MODERADO	ENDÓGENO/EXÓGENO	RIESGO HUMANO	ABUSO	REVISIONES DE CONTROL INTERNO	DETECTIVO
			FRAUDE EXTERNO	PÉRDIDAS ECONÓMICAS	IMPROBABLE	MODERADO	EXÓGENO	RIESGO HUMANO	SEGURIDAD	REVISIONES DE CONTROL INTERNO	
			RECEPCIÓN DE BILLETES FALSIFICADOS	PÉRDIDAS ECONÓMICAS	POSIBLE	MENOR	ENDÓGENO	RIESGO HUMANO	EXPERIENCIA	INDICADORES DE GESTIÓN	DETECTIVO
		CUADRES DE CAJA	FRAUDE INTERNO	PÉRDIDAS ECONÓMICAS	IMPROBABLE	MODERADO	ENDÓGENO	RIESGO HUMANO	ABUSO	REVISIONES DE CONTROL INTERNO	DETECTIVO
			FRAUDE EXTERNO	PÉRDIDAS ECONÓMICAS	IMPROBABLE	MODERADO	EXÓGENO	RIESGO HUMANO	SEGURIDAD	REVISIONES DE CONTROL INTERNO	DETECTIVO
			FALTANTES Y SOBANTES	PÉRDIDAS ECONÓMICAS	POSIBLE	MENOR	ENDÓGENO	RIESGO HUMANO	ERRORES HUMANOS	ARQUEOS SORPRESIVOS	DETECTIVO
		PROCESOS DE COBRANZAS	INCUMPLIMIENTO EN EL PAGO DE CLIENTES	ALTA MOROSIDAD	IMPROBABLE	MODERADO	ENDÓGENO/EXÓGENO	RIESGO DE CONTRAPARTE	INCUMPLIMIENTO	INDICADORES DE GESTIÓN	PREVENTIVO
		INVENTARIO MERCADERÍAS	INEXISTENTE MÉTODO DE VALORACIÓN DE INVENTARIOS	PÉRDIDAS ECONÓMICAS	CASI SEGURO	MAYOR	ENDÓGENO	RIESGO DE PROCESOS	INCUMPLIMIENTO	DETERMINACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	DETECTIVO
			INVENTARIO DESACTUALIZADO	CANTIDAD IRREAL DE PRODUCTOS	CASI SEGURO	MAYOR	ENDÓGENO	RIESGO DE PROCESOS	INCUMPLIMIENTO	DETERMINACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	DETECTIVO
			PRODUCTOS PERECIBLES	PÉRDIDAS ECONÓMICAS	IMPROBABLE	MAYOR	ENDÓGENO	RIESGO DE PROCESOS	ERRORES HUMANOS	DETERMINACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	DETECTIVO
			CUSTODIA DE MERCADERÍAS	PÉRDIDAS ECONÓMICAS	IMPROBABLE	MODERADO	ENDÓGENO	RIESGO HUMANO	SEGURIDAD	DETERMINACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	PREVENTIVO
			ROBOS	PÉRDIDAS ECONÓMICAS	POSIBLE	MODERADO	EXÓGENO	RIESGO HUMANO	SEGURIDAD	REVISIONES DE CONTROL INTERNO	PREVENTIVO
		ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	CONTABILIZACIÓN NO AUTOMATIZADA EN SU TOTALIDAD	ERRORES EN REGISTROS	IMPROBABLE	MENOR	ENDÓGENO	RIESGO TECNOLÓGICO	DISEÑO	CUADRATURAS MANUALES	PREVENTIVO
			ERRORES EN DIGITACIÓN	PÉRDIDAS ECONÓMICAS	POSIBLE	INSIGNIFICANTE	ENDÓGENO	RIESGO HUMANO	ERRORES HUMANOS	CUADRATURAS MANUALES	DETECTIVO
PERSONAS	PERSONAL	INCORPORACIÓN	SELECCIÓN INADECUADA DEL PERSONAL	PERSONAL NO COMPETENTE PARA EL CARGO	IMPROBABLE	BAJO	ENDÓGENO	RIESGO HUMANO	ERRORES HUMANOS	EVALUACIÓN	PREVENTIVO

		CAPACITACIÓN	NO SE CUENTA CON UN PLAN DE CAPACITACIÓN ANUAL	DEFICIENCIA OPERATIVA EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS ACTIVIDADES POR PARTE DEL PERSONAL	IMPROBABLE	BAJO	ENDÓGENO	RIESGO HUMANO	EXPERIENCIA	EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO	DETECTIVO
		DESVINCULACIÓN	INCUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL	ACCIONES LEGALES EN CONTRA DE LA EMPRESA	IMPROBABLE	MODERADO	EXÓGENO	RIESGO LEGAL	INCUMPLIMIENTO	ASESORÍA JURÍDICA	PREVENTIVO
TECNOLOGÍA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA Y SISTEMAS	MANTENIMIENTO	FALTA DE ATENCIÓN OPORTUNA	EQUIPOS FUERA DE SERVICIO	IMPROBABLE	MODERADO	ENDÓGENO	RIESGO TECNOLÓGICO	FALLAS	CONTRATO DE PROVEEDORES ESPECIALIZADOS	PREVENTIVO
		RESPALDOS DE INFORMACIÓN	FALTA DE RESPALDO DE INFORMACIÓN	PERDIDA DE INFORMACIÓN	IMPROBABLE	BAJO	ENDÓGENO	RIESGO TECNOLÓGICO	SEGURIDAD	EVALUACIÓN DE LOS RESPALDOS DE LA EVALUACIÓN	PREVENTIVO
EVENTOS EXTERNOS	TODOS LOS PROCESOS	ERUPCIONES VOLCÁNICAS Y SISMOS	INTERRUPCIÓN Y PERDIDAS ECONÓMICAS	INTERRUPCIÓN DEL NEGOCIO Y PERDIDAS ECONÓMICAS	RARO	MODERADO	EXÓGENO	RIESGO DE DESASTRES NATURALES	EVENTO EXTERNO	CAPACITAR AL PERSONAL	PREVENTIVO
		INCENDIOS	INTERRUPCIÓN Y PERDIDAS ECONÓMICAS	INTERRUPCIÓN DEL NEGOCIO Y PERDIDAS ECONÓMICAS	RARO	MODERADO	ENDÓGENO	RIESGO DE DESASTRES NATURALES	EVENTO EXTERNO	SEGUROS	PREVENTIVO
		CORTES DE ENERGÍA ELÉCTRICA	INTERRUPCIÓN Y PERDIDAS ECONÓMICAS	INTERRUPCIÓN DEL NEGOCIO Y PERDIDAS ECONÓMICAS	RARO	MODERADO	EXÓGENO	RIESGO DE DESASTRES NATURALES	EVENTO EXTERNO	IMPLEMENTACIÓN DE PLANTAS ELÉCTRICAS	PREVENTIVO

Paz, Lorena (2012)

TABLA N: 11 Por su clasificación

CUANTITATIVOS:	Incidencias y eventos de pérdida, se basan en información histórica
CUALITATIVOS:	Riesgos potenciales que se basan en el juicio de un experto

Paz, Lorena (2012).

TABLA N: 12 Tipología por su origen

ENDÓGENO	Es cuando la causa que origina el riesgo es propia del proceso, área o actividad interna de la empresa
EXÓGENO	Si la causa que genera el riesgo es derivada de la participación de un proveedor o área diferente a la que está ejecutando el proceso

Paz, Lorena (2012).

TABLA N: 13 Por su tipo
Riesgo de procesos (operativo)
Riesgo legal
Riesgo humano
Riesgo tecnológico
Riesgo de contraparte (proveedor/cliente)
Riesgo de desastres naturales

Paz, Lorena (2012).

TABLA N: 14 Por la fuente:
Errores humanos
Incumplimiento
Diseño
Abuso
Planeación
Fallas
Seguridad
Experiencia
Evento externo

Paz, Lorena (2012).

TABLA N: 15 Frecuencia de ocurrencia

CASI SEGURO	Se espera que ocurra en la mayoría de las circunstancias
PROBABLE	Puede probablemente ocurrir en la mayoría de las circunstancias
POSIBLE	Es posible que ocurra en algunas veces
IMPROBABLE	Podría ocurrir en alguna veces
RARO	Puede ocurrir solamente en circunstancias excepcionales

Paz, Lorena (2012).

TABLA N: 16 Severidad

INSIGNIFICANTE	Ningún daño/pérdidas financieras pequeñas
MENOR	Los inconvenientes que se pueden presentar se pueden manejar inmediatamente/medianas pérdidas financieras
MODERADO	Requiere mayor atención, los inconvenientes que se pueden presentar se pueden manejar inmediatamente/pérdidas financieras altas
MAYOR	Pérdida financiera importante
CATASTRÓFICO	Demandas, inconvenientes a nivel público, con efecto perjudicial, enorme pérdida financiera

Paz, Lorena (2012).

TABLA N: 17 Matriz de identificación de riesgos

FRECUENCIA	CASI SEGURO 5	5	10	15	20	25
	PROBABLE 4	4	8	12	16	20
	POSIBLE 3	3	6	9	12	15
	IMPROBABLE 2	2	4	6	8	10
	RARO 1	1	2	3	4	5
		INSIGNIFICANTE 1	MENOR 2	MODERADO	MAYOR 4	CATASTRÓFICO 5

Paz, Lorena (2012).

4.2. INTERPRETACIÓN DE DATOS

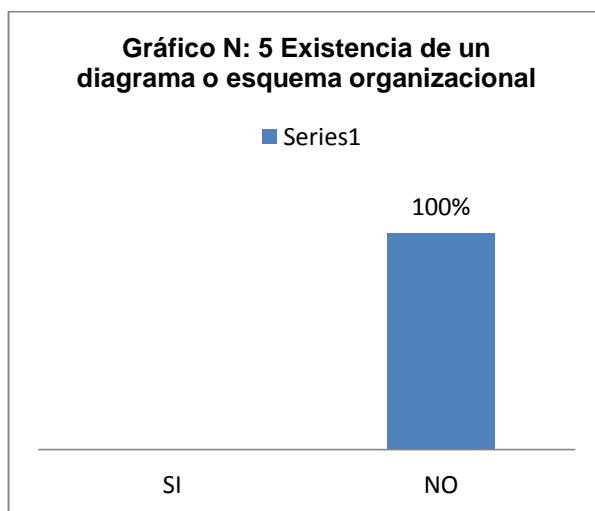
PREGUNTA N: 1

¿La empresa cuenta con un organigrama o esquema organizacional?

TABLA N: 18 Existencia de un diagrama o esquema organizacional

OPCIONES	%
SI	
NO	100%

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012)

ANÁLISIS

El 100% señala que no existe un organigrama o esquema organizacional en la empresa “ENPROVIT”.

INTERPRETACIÓN

La empresa no cuenta con un organigrama o esquema organizacional, puesto que no existe interés por parte de la administración de la misma, debido al desconocimiento de su importancia.

El propósito de una estructura organizacional es definir las guías, parámetros y los procedimientos necesarios para alcanzar un objetivo, sin estas estructuras no se tiene en claro los niveles jerárquicos.

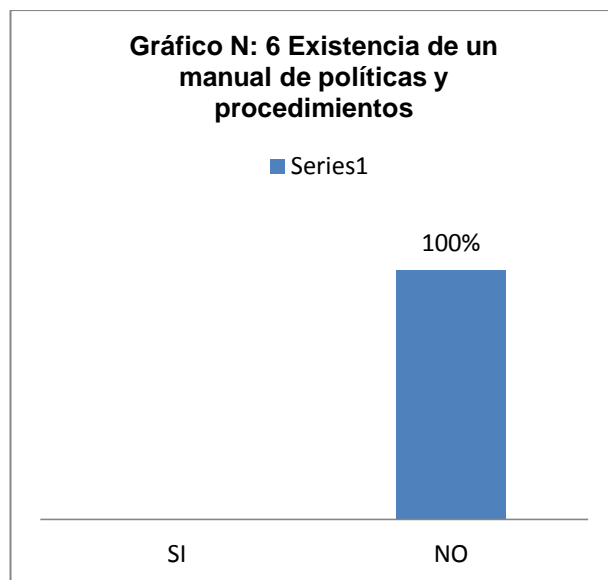
PREGUNTA N: 2

¿Tiene la empresa un manual de políticas y procedimientos?

TABLA N: 19 Existencia de un manual de políticas y procedimientos

OPCIONES	%
SI	
NO	100%

Paz, Lorena (2012)



Paz, Lorena (2012)

ANÁLISIS

El 100%, señala que no existe un manual de políticas y procedimientos en la empresa.

INTERPRETACIÓN

En cuanto a los resultados que demuestra esta pregunta se puede deducir que la estructura organizacional se refiere a la forma en que se dividen, agrupan y coordinan las actividades de la organización en cuanto a las relaciones entre los gerentes y empleados.

En la empresa existen procedimientos de conocimiento de todos los empleados, pero no se encuentran documentados, tampoco existe una descripción de actividades que deben seguirse para la ejecución de sus funciones, dificultando a la delegación de funciones, representación de autoridad y objetivos finales de la empresa.

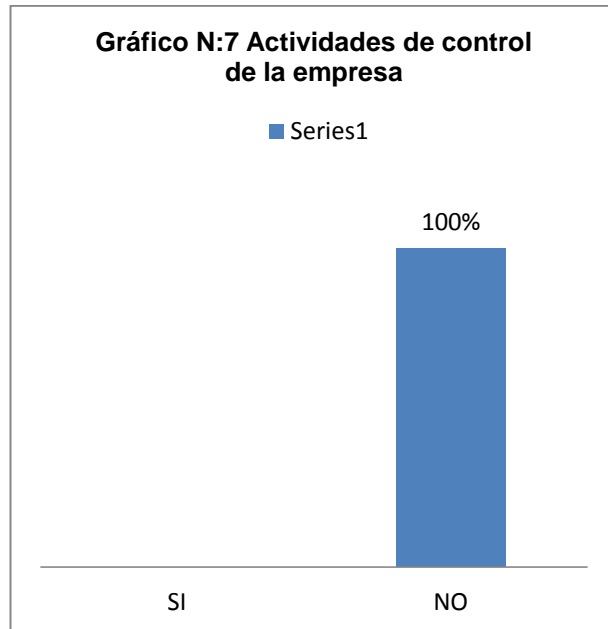
PREGUNTA N: 3

¿Existen actividades de control apropiadas para cada una de los procedimientos de la empresa?

TABLA N: 20 Actividades de control apropiadas para la empresa

OPCIONES	%
SI	
NO	100%

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

Según la información obtenida precedentemente se ha podido determinar que no existen actividades ordenadas de control para cada uno de los procedimientos que se desarrollan por los colaboradores de la empresa “ENPROVIT”.

INTERPRETACIÓN

La empresa “ENPROVIT” no cuenta con actividades adecuadas para cada puesto de trabajo, ya que no existe un seguimiento y revisión de las operaciones, especialmente en controles físicos de mercadería que permitan la comprobación de las transacciones realizadas.

Las actividades de control se dan a lo largo de los procedimientos de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones, incluyen un rango de actividades diversas como aprobaciones, autorizaciones,

verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones.

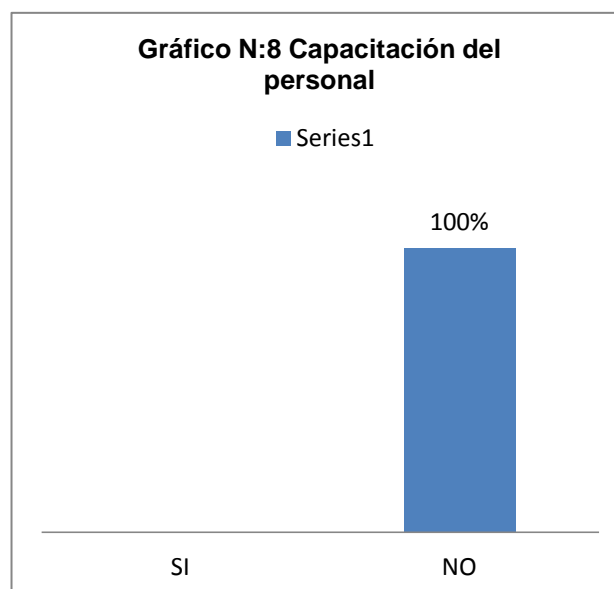
PREGUNTA N: 4

¿Se brinda entrenamiento y capacitación continua al personal de la empresa?

TABLA N: 21 Capacitación continúa al personal de la empresa

OPCIONES	%
SI	
NO	100%

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

Según la información anterior el 100% establece que los colaboradores de la empresa no cuentan con una capacitación continua, que les permita llevar a

cabo correctamente el desempeño de sus funciones, siendo una debilidad en el desarrollo de la entidad.

INTERPRETACIÓN

La capacitación del personal es una herramienta fundamental para la empresa y sirve para el desarrollo de capacidades y habilidades que serán puestas en práctica en el trabajo diario.

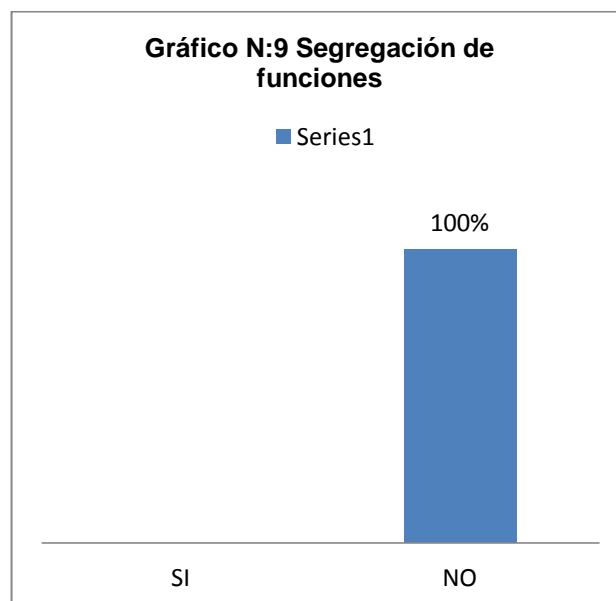
PREGUNTA N: 5

¿Existe una adecuada segregación de funciones?

TABLA N: 22 Segregación de funciones

OPCIONES	%
SI	
NO	100%

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

Con razón a la pregunta anterior se ha podido determinar con un 100% que no existe una ordenada segregación de funciones en la empresa que ayude al desenvolvimiento de sus operaciones.

INTERPRETACIÓN

Toda operación debe ser ejecutada en cuatro etapas: aprobación, autorización, ejecución y registro, cuyo control debe correr a cargo de los propietarios de la empresa investigada. Esta segregación de funciones se hace con la finalidad de poder detectar los errores involuntarios, y para que ninguna persona se halle en posición de poder cometer fraude.

El establecimiento de una adecuada segregación de funciones es uno de los pilares básicos del control interno, por cuanto es fundamental para reducir el riesgo operativo de la entidad.

PREGUNTA N: 6

¿Existe comunicación oportuna del personal para la toma de decisiones?

TABLA N: 23 Comunicación oportuna del personal

OPCIONES	%
SI	100%
NO	

Paz, Lorena (2012)



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

En base a la información anterior, el 100% nos revela que no existe una comunicación oportuna del personal para la toma de decisiones.

INTERPRETACIÓN

La comunicación interna se ha convertido en un papel predominante para facilitar y fortalecer el involucramiento, identificación y compromiso con la empresa, además permite la toma de decisiones correctas en el momento preciso.

Se pudo identificar que después de la presentación de la información financiera, no existe comunicación con el área de contabilidad de la organización para la toma de decisiones diligentes.

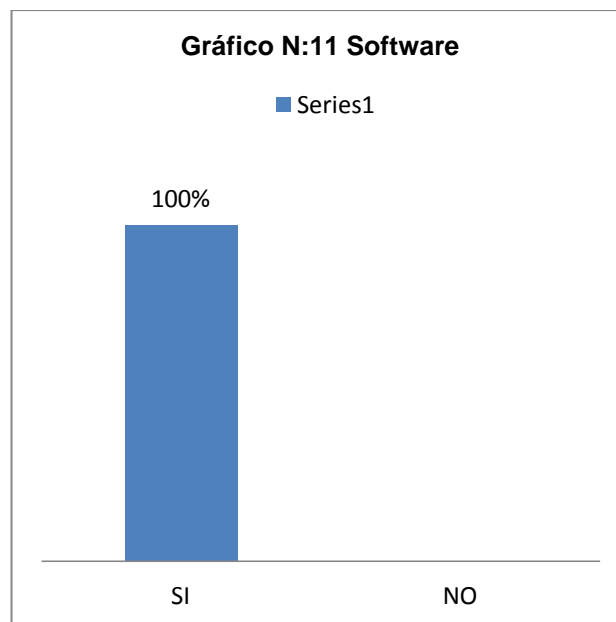
PREGUNTA N: 7

¿Cuenta con un software para el manejo de la información y datos?

TABLA N: 24 Software

OPCIONES	%
SI	100%
NO	

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

Con relación a la pregunta anterior, se ha podido establecer con un 100% que la organización si cuenta con un software apropiado para el manejo de la información financiera y contable.

INTERPRETACIÓN

Uno de los factores que influyen para que el proceso de la administración de la información se lleve a cabo de manera adecuada, es el uso de herramientas tecnológicas o software que nos proporcionen el soporte necesario para agilizar los procesos de la empresa, y como consecuencia de ello, un incremento en el desempeño de los colaboradores,

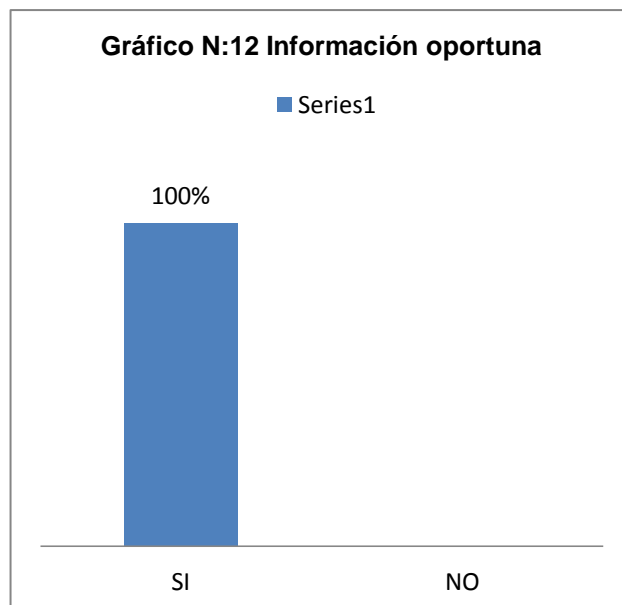
PREGUNTA N: 8

¿La empresa cuenta con información oportuna sobre cualquier actividad o proceso?

TABLA N: 25 Información oportuna

OPCIONES	%
SI	100%
NO	

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

Basándonos en la investigación obtenida anteriormente se puede determinar que la empresa cuenta con la información requerida para cada uno de los procedimientos o actividades realizadas.

INTERPRETACIÓN

La información oportuna es aquella que esta en el momento oportuno. Para que una información se pueda utilizar, deberá estar disponible es decir se utilice cuando sea necesario, que esté al alcance de sus usuarios y destinatarios, se pueda accederla en el momento adecuado. Esto garantizará su integridad y confidencialidad. Así, el ambiente tecnológico y los soportes de la información deberán estar funcionando correctamente y en forma segura para que la información almacenada en los mismos y que transita por ellos pueda ser utilizada por sus usuarios.

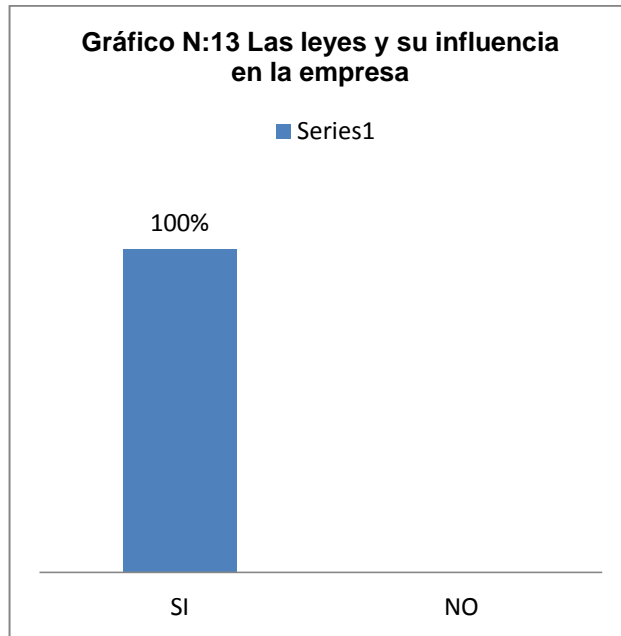
PREGUNTA N: 9

¿Las leyes existentes en el país influyen en la administración de la empresa?

TABLA N: 26 Las leyes y su influencia en la empresa

OPCIONES	%
SI	100%
NO	

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

Se ha podido establecer que las leyes pueden influir en la administración de la empresa ya sea por la toma de decisiones que permitan la estabilidad de la organización.

INTERPRETACIÓN

El cambio de las leyes y políticas en nuestro país es uno de los factores que podrían influir en la estabilidad económica de la empresa "ENPROVIT", ya sea por la emisión de una nueva ley o por la imposición o incremento de impuestos, que desembocaran en toma de decisiones administrativas.

PREGUNTA N: 10

¿La empresa cuenta con un plan de contingencia para el manejo de desastres naturales?

TABLA N: 27 Plan de contingencia para el manejo de desastres naturales

OPCIONES	%
SI	
NO	100%

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

La empresa no cuenta con un plan de contingencia para el manejo de desastres naturales

INTERPRETACIÓN

Todas las empresas deberían contar con un plan de contingencia, que será una valiosa herramienta en general basada en un análisis de riesgo que

permitirá ejecutar un conjunto de normas, procedimientos y acciones básicas de respuesta que se debería tomar para afrontar de manera oportuna, adecuada y efectiva, ante la eventualidad de incidentes, accidentes o estados de emergencias que pudieran ocurrir tanto en las instalaciones de la empresa como fuera de ella.

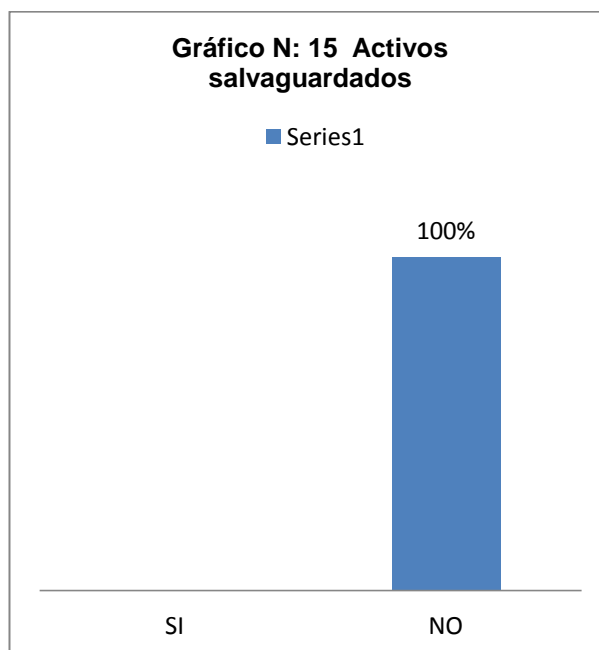
PREGUNTA N: 11

¿Están debidamente salvaguardados los activos de la empresa?

TABLA N: 28 Activos debidamente salvaguardados

OPCIONES	%
SI	
NO	100%

Paz, Lorena (2012)



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

No se encuentran apropiadamente protegidos los activos de la empresa.

INTERPRETACIÓN

No se encuentran debidamente salvaguardados de robos por empleados, robos externos o usos no autorizados, puesto que existen cámaras de seguridad que permiten un mayor control, sin descartar la posibilidad de que esto ocurra.

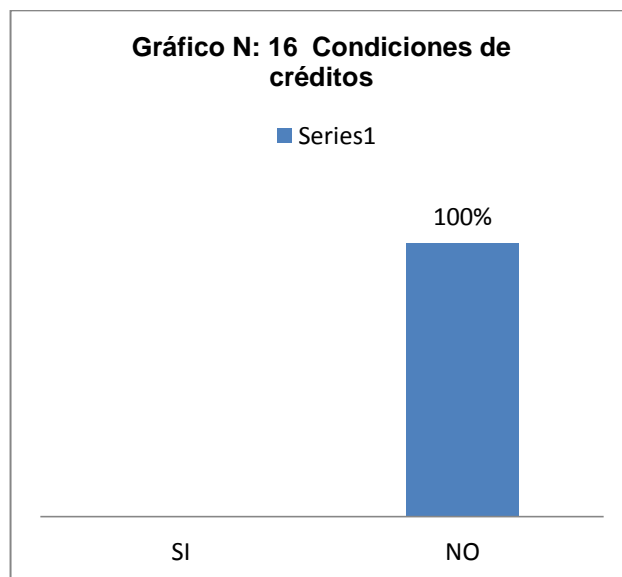
PREGUNTA N: 12

¿Se estudian las condiciones de crédito antes de adquirirlo

TABLA N: 29 Condiciones de crédito

OPCIONES	%
SI	
NO	100%

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

Según la información obtenida de la pregunta anterior se indica con un 100% que la empresa “ENPROVIT” no estudia las condiciones de crédito antes de adquirirlo.

INTERPRETACIÓN

Se ha podido determinar que no existe un estudio previo acerca de las condiciones de los créditos que la empresa mantiene en la actualidad, es decir que se realizan dichos créditos porque se manejan con las mismas instituciones financieras en las cuales realizan sus depósitos.

Para toda empresa es de vital importancia realizar un análisis previo de las entidades financieras con las cuales se va a relacionar, es decir la confiabilidad y experiencia, ejecutar una comparación en el momento de adquirir deudas, el interés y tiempo con las cuales serán financiadas las deudas, para evitar contraer importes elevados que perjudicarían al desenvolvimiento normal del ente.

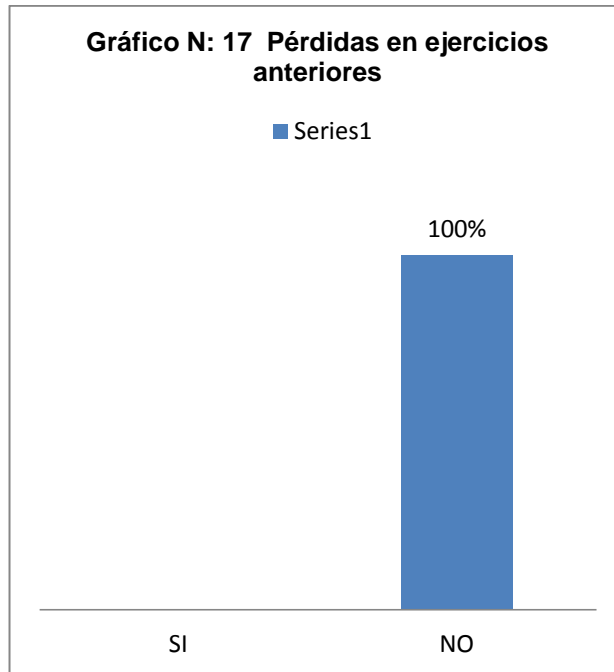
PREGUNTA N: 13

¿La empresa ha obtenido perdidas en los ejercicios anteriores?

TABLA N: 30 Pérdidas en los ejercicios anteriores

OPCIONES	%
SI	
NO	100%

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS.-

La empresa “ENPROVIT”, ha obtenido un incremento en su patrimonio del 23.56% del año 2010 al 2011, y cuenta en el último año con una utilidad de \$ 22056,28, es decir que a pesar que existió una variación negativa con respecto al año 2010 la empresa no tiene pérdida.

En cuanto a los resultados anteriores de muestra con un 100% que no han existido perdidas en los ejercicios las cuales han afectado al patrimonio.

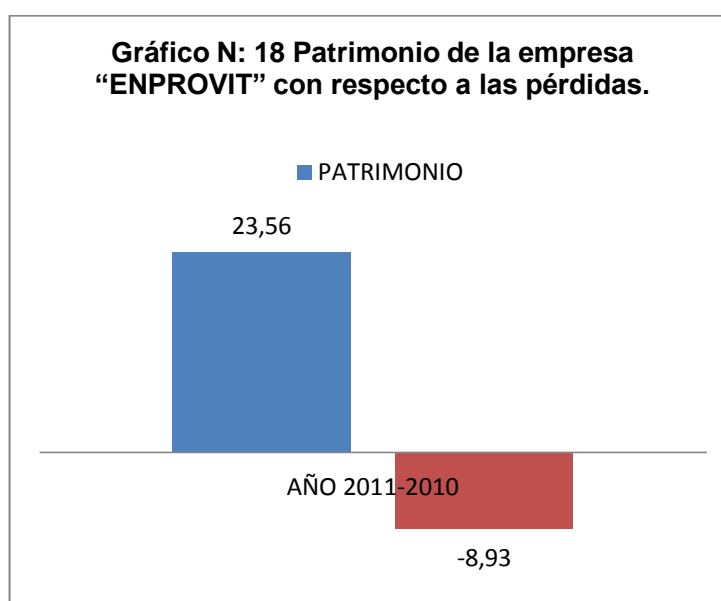
INTERPRETACIÓN.-

Como podemos observar en la información anterior determinamos que no existe una pérdida en ejercicios anteriores es decir que no se ve afectado el patrimonio de la empresa.

Tabla N: 31 Patrimonio de la empresa “ENPROVIT” con respecto a las pérdidas.

	AÑO 2010	AÑO 2011	VARIACIÓN ABSOLUTA AÑO 2011-2010	VARIACIÓN RELATIVA AÑO 2011-2010	
PATRIMONIO	121.821,65	150.518,78	28.697,13	23,56	NO
UTILIDAD DEL EJERCICIO	24218,81	22056,28	-2.162,53	-8,93	

Paz, Lorena (2012)



Paz, Lorena (2012)

ANÁLISIS.-

La empresa “ENPROVIT”, ha obtenido un incremento en su patrimonio del 23.56% del año 2010 al 2011, y cuenta en el último año con una utilidad de \$ 22056,28, es decir que a pesar que existió una variación negativa con respecto al año 2010 la empresa no tiene pérdida.

En cuanto a los resultados anteriores de muestra con un 100% que no han existido pérdidas en los ejercicios las cuales han afectado al patrimonio.

INTERPRETACIÓN.-

Como podemos observar en la información anterior determinamos que no existe una pérdida en ejercicios anteriores es decir que no se ve afectado el patrimonio de la empresa.

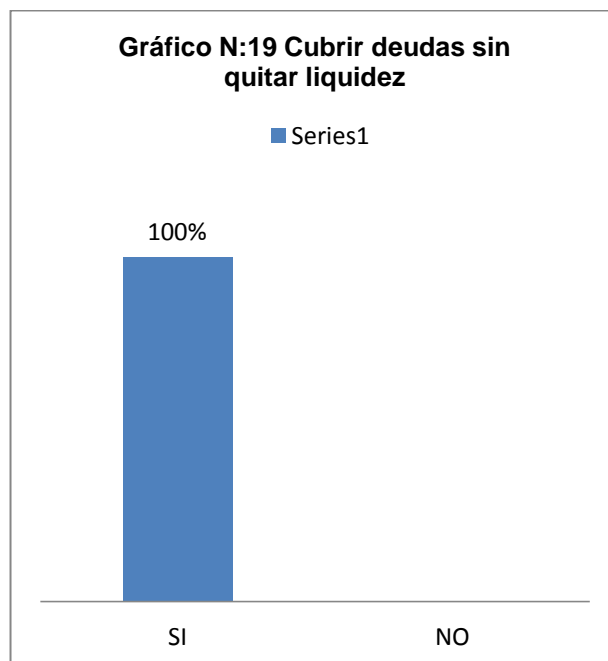
PREGUNTA N: 14

¿Los ingresos obtenidos permiten cubrir las deudas sin quitar liquidez?

TABLA N: 32 Ingresos obtenidos y deudas

OPCIONES	%
SI	100%
NO	

Paz, Lorena (2012).

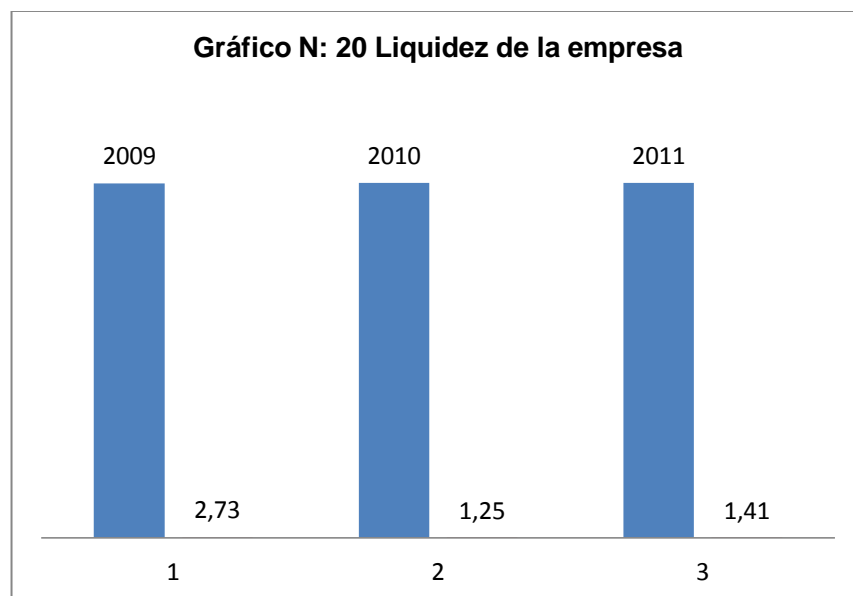


Paz, Lorena (2012).

TABLA N: 33 Liquidez de la empresa

LIQUIDEZ			
AÑO 2009			
$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	=	$\frac{144.568,34}{52.971,00}$	= \$ 2,73
AÑO 2010			
$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	=	$\frac{202.273,84}{161.516,73}$	= \$ 1,25
AÑO 2011			
$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	=	$\frac{161.696,23}{114.436,67}$	= \$ 1,41

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

La interpretación de estos resultados nos dice que por cada \$1,00 de pasivo corriente, la empresa "ENPROVIT" cuenta con \$2.73 en el año 2009, \$1.26 de en el año 2010, y en el año 2011 con \$1.41 de respaldo en el activo corriente

INTERPRETACIÓN

Para que una empresa cuente con solvencia, debe estar capacitada para liquidar los pasivos contraídos, al vencimiento de los mismos y demostrar también mediante el estudio correspondiente que podrá seguir una trayectoria normal que le permita conservar dicha situación en el futuro.

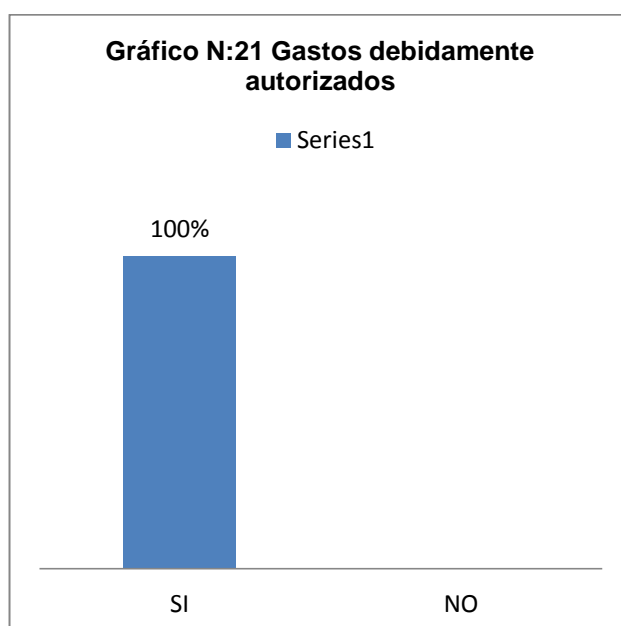
PREGUNTA N: 15

¿Los gastos son debidamente autorizados?

TABLA N: 34 Gastos debidamente autorizados

OPCIONES	%
SI	100%
NO	

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012)

ANÁLISIS

De la información obtenida anteriormente, se establece que el 100% de los gastos ejecutados son previamente autorizados por la gerente propietaria de la empresa “ENPROVIT”.

INTERPRETACIÓN

Con respecto a la pregunta planteada anteriormente incluye aquellos costos reconocidos como gastos durante el periodo y están constituidos por los desembolsos incurridos para la realización de actividades conexas a la actividad principal de la empresa que es la venta de productos masivos.

En la empresa “ENPROVIT”, los gastos son previamente autorizados por la gerente propietaria, dando así un mayor control interno y filtro al manejo del dinero de caja chica, que se encuentra destinado para el apoyo del desarrollo de la entidad.

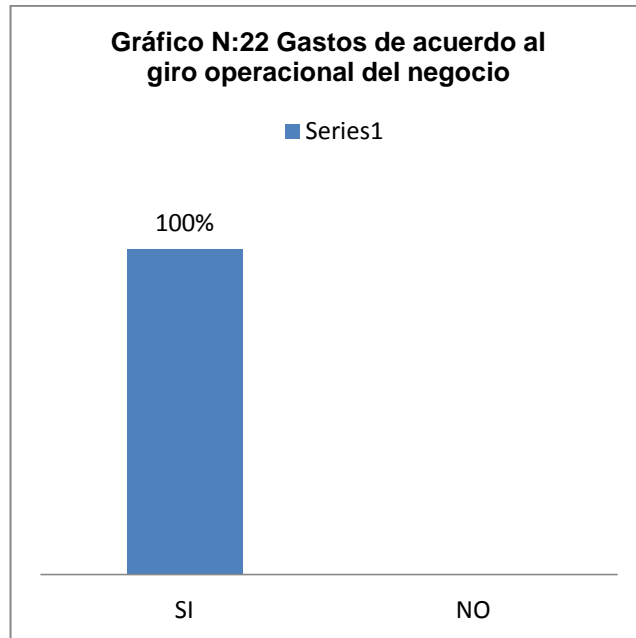
PREGUNTA N: 16

¿Los gastos corresponden al giro operacional del negocio?

TABLA N: 35 Gastos correspondientes al giro operacional del negocio

OPCIONES	%
SI	100%
NO	

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

Según la información obtenida, se determina que todos los gastos realizados en la empresa corresponden al giro operacional de la actividad económica de la empresa.

INTERPRETACIÓN

Los gastos o desembolsos de efectivo en su totalidad corresponden al giro operacional del negocio, lo que permite el correcto registro de este rubro.

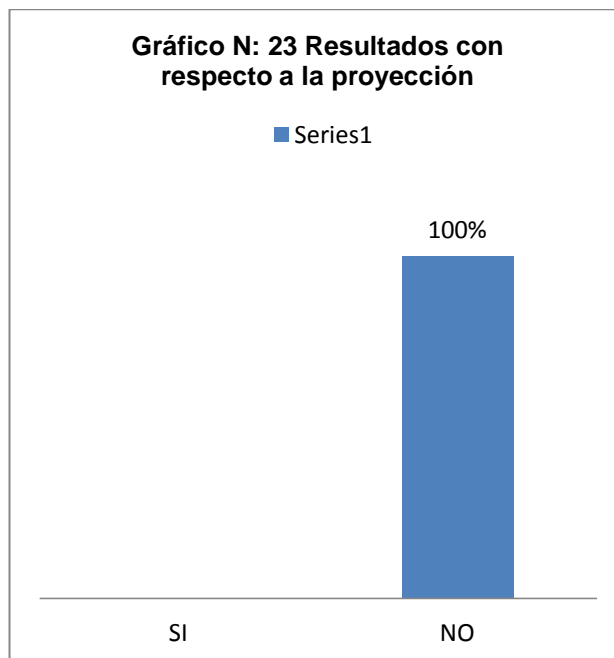
PREGUNTA N: 17

¿Los resultados obtenidos se encuentran acorde a la proyección de metas esperadas?

TABLA N: 36 Resultados con respecto a la proyección

OPCIONES	%
SI	
NO	100%

Paz, Lorena (2012).



Paz, Lorena (2012).

ANÁLISIS

No existe una completa satisfacción con respecto a las ganancias esperadas.

INTERPRETACIÓN

Los resultados obtenidos en la empresa no son totalmente satisfactorios puesto que las proyecciones de las utilidades eran mayores a las obtenidas con respecto al año anterior.

La empresa no cuenta con plan de cumplimiento de metas que permita incrementar el volumen de ventas y así cumplir con el 100% de satisfacción.

4.3. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Para la verificación de la hipótesis de la presente investigación se utilizará el método estadístico chi cuadrado.

Paso1. Plantear las hipótesis nula y alternativa.

H_0 = El control interno NO permite la mitigación del Riesgo Operativo que incide en los Estados Financieros de la empresa ENPROVIT.

H_1 = El control interno SI permite la mitigación del Riesgo Operativo que incide en los Estados Financieros de la empresa ENPROVIT

Las frecuencias observadas se detallan en la siguiente tabla:

TABLA N: 37 Frecuencias observadas

N:	PREGUNTAS	RESPUESTAS	
		SI	NO
1	¿Tiene la empresa un manual de políticas y procedimientos?		x
2	¿La empresa ha obtenido perdidas en los ejercicios anteriores?		x

Paz, Lorena (2012).

TABLA N: 38. Frecuencias esperadas

FICHA DE OBSERVACIÓN	POSITIVO	NEGATIVO	TOTAL
PROCESOS INTERNOS	3	0	3
PERSONAS	2	1	3
TECNOLOGÍA	0	2	2

EVENTOS EXTERNOS	1	1	2
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	0	3	3
ESTADOS DE RESULTADOS	3	1	4
TOTAL	9	8	17

Paz, Lorena (2012).

TABLA N: 39 Cálculo estadístico chi cuadrado (χ^2)

fo	fe	fo-fe	(fo-fe) ²	(fo-fe) ² /fe
3	1,59	1,41	1,99	1,25
0	1,41	-1,41	1,99	1,41
2	1,59	0,41	0,17	0,11
1	1,41	-0,41	0,17	0,12
0	1,06	-1,06	1,12	1,06
2	0,94	1,06	1,12	1,19
1	1,06	-0,06	0,00	0,00
1	0,94	0,06	0,00	0,00
0	1,59	-1,59	2,52	1,59
3	1,41	1,59	2,52	1,79
3	2,12	0,88	0,78	0,37
1	1,88	-0,88	0,78	0,41
17	17,00		CHI CUADRADO	2,89

Paz, Lorena (2012).

3.94 ≥ 2.89 por lo tanto se rechaza H0

Por lo que concluimos que El control interno SI permite la mitigación del Riesgo Operativo que incide en los Estados Financieros de la empresa ENPROVIT.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- Según el análisis realizado y en base a los objetivos establecidos en la investigación se han determinado las siguientes conclusiones:

La investigación realizada hasta el momento ha determinado que las principales fuentes del riesgo operativo son los procesos internos que es la probabilidad de pérdidas financieras relacionadas con la inexistentes políticas y procedimientos que puede tener como consecuencia el desarrollo deficiente de las operaciones como el manejo de los inventarios de la empresa, cuyo riesgo es mayor es decir que podría originar una pérdida financiera importante, otra fuente de riesgos significativa son las personas, que se convierte en una fuente de riesgo común y se pueden dar perdidas financieras por: errores humanos, falta de capacitación, fraude o robo, como además la tecnología de la información derivada del uso inadecuado de sistemas de información y tecnología relacionadas que puede afectar la planificación y servicios que tiene la empresa, y finalmente los eventos externos que están definidos como la probabilidad de pérdidas directamente relacionadas con sucesos externos a la empresa y no pueden ser controlados por la misma.

De acuerdo a los resultados obtenidos dentro del estudio se ha podido determinar que existe un riesgo mayor con respecto a los procesos operativos, específicamente en la elaboración de políticas y procedimientos, inexistente método de valoración de inventarios, inventarios desactualizados de productos para la venta, y posteriormente la conservación de productos perecibles, cuya conclusión ha se encuentra respaldada por un índice de rotación de inventarios de los dos últimos

años en los cuales se ha podido determinar el año 2010 existió una rotación de inventarios de 5.48 veces y el año anterior de 18.01 veces lo que en días sería 66 y 20 días respectivamente, la rotación de inventarios establece el tiempo que tarda en venderse. Entre más alta sea la rotación significa que las mercaderías permanecen menos tiempo en el almacén, entre menor sea el tiempo de estancia de las mercaderías en bodega, menor será el capital de trabajo invertido en los inventarios, una empresa que venda sus inventarios en un mes, requerirá más recursos que una empresa que venda sus inventarios en una semana.

5.2 RECOMENDACIONES:

- Es de vital importancia para la empresa realizar un manual de políticas y procedimientos para el control de inventarios que ayuden al proceso de registro, valoración y cuidado de la mercadería que se va a comercializar.
- La empresa debe implementar un método de valoración de inventarios, que le permita tener un buen manejo en la mercadería, puesto que es la actividad principal de la empresa y de la que depende la entidad.
- Es trascendental para la empresa fomentar procedimientos de control interno que permitan ser una guía para la orientación del personal e indicar como puede contribuir el empleado al logro de los objetivos de la empresa “ENPROVIT”.
- Es fundamental una adecuada segregación de funciones para reducir el riesgo humano es decir evitar que un mismo colaborador tenga el control sobre todas las operaciones.

- La información financiera debe ser oportuna, confiable y suficiente, se debe considerar mantener una estabilidad con el personal del área de contabilidad para que no existan retrasos en el cumplimiento de sus obligaciones.

CAPÍTULO VI

LA PROPUESTA DE SOLUCIÓN

6.1. DATOS INFORMATIVOS

- **Título**

Manual de Políticas y Procedimientos para el Control de Inventarios de la empresa “ENPROVIT”

- **Institución ejecutora: Empresa “ENPROVIT”**

La empresa se dedica a la venta al por mayor de productos de consumo masivo.

- **Beneficiarios**

Empresa “ENPROVIT”

- **Ubicación: Provincia:** Tungurahua **Cantón:** Ambato **Calle:** Av. 12 de Noviembre y Marieta de Veintimilla

- **Tiempo estimado para la ejecución:**

Inicio de la propuesta el 18 de junio de 2012 y finaliza el 16 de julio de 2012.

- **Equipo técnico responsable**

Investigador: Lorena Paz

Tutor: Ing. Mauricio Sánchez

▪ Costo

Tabla N: 40 Costo

DETALLE	GANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
RECURSOS MATERIALES			
Útiles de Oficina	Varios		60,00
Empastados	5	5,00	25,00
Copias	150	0.02	3,00
Impresiones	600	0.10	60,00
Servicios básicos			40,00
RECURSOS TECNOLÓGICOS			
Computadora portátil	1	450,00	450,00
Flash Memory	1	15,00	15,00
Internet	100	1,00	100,00
OTROS RECURSOS			
Transporte			200,00
Alimentación.			80,00
SUBTOTAL			1033,00
+ 10% Imprevistos			103,30
TOTAL			1136,30

Paz, Lorena (2012).

6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

La propuesta que se está planteando en el trabajo de investigación es el manual de políticas y procedimientos para el control de inventarios ya que existe y está basada en una investigación de campo que permitió identificar el problema de la empresa, analizando las variables que influyen sobre los niveles de control interno para la cuenta de inventarios.

El manual de políticas y procedimientos para el control de inventarios ayuda a fomentar procedimientos de control interno que permitan ser una guía para la orientación del personal e indicar como puede contribuir el empleado al logro de los objetivos de la empresa.

Según SÁNCHEZ, Susana (2006), en su trabajo de investigación "Procedimientos de Control Interno para alcanzar un óptimo rendimiento de los recursos económicos en distribuidora Dimar de las ciudad de Ambato". Encontró que la empresa no tenía un sistema de control interno adecuado, ya que los controles que se han establecido a algunos de los procesos, tienen ciertas debilidades que producen que en algunas ocasiones se den desperdicios de los recursos de la entidad como es el caso de formularios y documentos diseñados para el control interno de la empresa ya que estos no contienen toda la información necesaria que permitan garantizar la eficiencia, eficacia, calidad y economía en un procesos determinado, todo esto porque en la empresa no se ha establecido por escrito los reglamentos, políticas y procedimientos lo que provoca que estos como son transmitidos de manera oral se vayan distorsionando, por todas estas falencias internas el autor propuso establecer por escrito un conjunto de principios, políticas y procedimientos de obligatorio seguimiento en todas y cada una de las áreas de la empresa, lo que proporcionará al personal una guía que le permita desarrollar sus actividades satisfactoriamente y al mismo tiempo maximizando la utilización de sus recursos.

Según JEREZ Edwin (2005), es su tesis “Análisis del marco integrado de control interno de la fábrica de productos lácteos Tanicuchi en el periodo 2004 y su incidencia en eficiencia y efectividad del procesos contable” identifico que la empresa no contaba con un sistema de control interno adecuado ya que la dirección asignaba muchas funciones y responsabilidades a una sola persona principalmente a los que se encargan del manejo del efectivo, la inexistencia de las funciones por escrito que debe realizar cada empleado conlleva a que cada uno de ellos no conozca el trabajo que tiene a su cargo, el reglamento que debe cumplir, las políticas que tiene que seguir, ni los pasos que debe tomar en cuenta para realizar una operación. Para lo cual recomendó hacer un seguimiento para que se cumplan todos los manuales y reestructurar los reglamentos internos de los trabajadores y realizar cada trimestre del año un análisis financiero mediante indicador de gestión.

6.3. JUSTIFICACIÓN

La propuesta de un Manual de Políticas y Procedimientos para el Control de Inventarios permitirá ser un medio de comunicación y coordinación además permitirá conocer el funcionamiento interno con lo que respecta a descripción de tareas, ubicación, requerimientos y a los puestos responsables de su ejecución.

Proporcionará ayuda para el emprendimiento en tareas como; la simplificación de trabajo, análisis de tiempos, delegación de autoridad, eliminación de pasos, aumentar la eficiencia de los empleados, indicándoles lo que deben hacer y cómo deben hacerlo evitando duplicidades, construye una base para el análisis posterior del trabajo y el mejoramiento de los sistemas, procedimientos y métodos.

6.4. OBJETIVOS

6.4.1. Objetivo General

Diseñar un Manual de Políticas y Procedimientos para el Control de Inventarios en la empresa “ENPROVIT”, proporcionando una herramienta que facilite el proceso de capacitación del personal.

ESPECÍFICOS

- Crear políticas y procedimientos para el control de inventarios y con ello determinar las funciones de los empleados.
- Plantear documentos que ayuden a controlar el inventario de mercaderías.
- Promover el uso generalizado del presente manual de políticas y procedimientos para el control de inventarios

6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

6.5.1 Factibilidad Técnica

En tanto a la propuesta planteada se enfoca directa y principalmente a la creación de un manual de políticas y procedimientos para el control de inventarios, e existe la disposición de la gerente propietaria para tomar en cuenta cada uno de los aspectos a presentar en el manual.

Se cuenta con el recurso humano disponible para la ejecución del manual, siendo este una herramienta que facilite el funcionamiento interno.

Auxiliarán en la inducción del puesto y al adiestramiento facilitando la capacitación del personal ya que describen en forma detallada las actividades de cada puesto.

6.5.2 Factibilidad Económica-Financiera

Es factible ya que la empresa cuenta con capital propio para cubrir los gastos necesarios para la realización de la propuesta, además que los recursos económicos materiales y tecnológicos utilizados para el diseño de la propuesta serán financiados por el investigador.

6.5.3 Factibilidad Operativa

El plan propuesto es factible puesto que el personal de la empresa "ENPROVIT" está de acuerdo en que se establezcan políticas y procedimientos en el control de inventarios que permitan alcanzar la máxima eficacia en el desarrollo de las operaciones, para la consecución de los objetivos definidos.

6.6. FUNDAMENTACIÓN

El Manual de Políticas y Procedimientos para el Control de Inventarios, establecido en la entidad se comunicará al personal apropiado dentro de la empresa con el fin de alcanzar la máxima eficacia, alcanzar un inventario ideal es la meta de todo comerciante, esto requiere un constante esfuerzo en el control interno de la entidad, con el fin de alcanzar los objetivos alcanzar una información financiera confiable.

Manual de políticas y procedimientos

Según **AGUIRRE, Juan (2005:201)**, Los procedimientos son un conjunto de operaciones y normas que sirven como reglas de conducta o

programas a ejecutar cuya utilización es imprescindible para la consecución de los objetivos definidos en la actividad empresarial.

Estos procedimientos, además de definir la operativa y las pautas de actuación en los sistemas de información en los sistemas de información dentro de la organización, promoverán a dar una mayor eficacia en la gestión de la actividad, a asignar una buena definición de responsabilidades por trabajador y a evitar en la mayor medida posible la posibilidad de irregularidades o errores.

El manual de procedimientos es un instrumento esencial para el funcionamiento de control interno, siendo uno de sus principales objetivos la identificación clara de las normas operativas de la organización empresarial y de las líneas de responsabilidad y autoridad, en base a unos principios y objetivos preestablecidos. En él deben de quedar reflejados únicamente los aspectos estrictamente necesarios para la consecución de los objetivos y para la ejecución de los controles. Así pues, se especificará entre otras:

- Organigrama funcional y jerárquico de la entidad, desglosado en su máximo nivel (rango, puesto, departamento, etc.).
- Definición de los procedimientos por ciclos de negocio y áreas administrativas contables (compras, tesorería, ventas, bancos, proveedores, clientes, almacén, etc.).
- Especificaciones de las normas a tener en cuenta para los ciclos o áreas en cuanto a:
 - ✓ Competencias
 - ✓ Autorizaciones

- ✓ Proceso administrativo del circuito de información (documentación generada, registros formalizados, controles, supervisiones, etc.)
- ✓ Contabilización, procedimientos y políticas.
- Procesos de revisión y verificación de las normas (personal interno independiente o externo profesional).
- El manual de procedimientos estará sujeto a un proceso de actualización permanente debido a las nuevas adaptaciones a que da lugar la organización de la empresa y por consiguiente la necesidad de revisar o incorporar nuevas normas, procedimientos o políticas en el manual de procedimientos de la entidad.

Según **BEJAMIN&FINCOCUSKY (2009:45)**, Un manual de procedimientos constituyen un documento técnico que incluyen en una unidad para la realización de una función, actividad o tarea específicas en una organización.

Todo procedimiento incluye la determinación de tiempos de ejecución, el uso de recursos materiales y tecnológicos, así como la aplicación de métodos de trabajo y control para desarrollar las operaciones de modo oportuno y eficiente.

Las descripciones de los procedimientos permiten comprender mejor el desarrollo de las actividades de rutina en todos los niveles jerárquicos, lo que propicia la disminución de fallas u omisiones y el incremento de productividad.

6.7. METODOLOGÍA-MODELO OPERATIVO

El presente manual contiene una serie de disposiciones que permitirán a las áreas operativas de los procesos conocer las tareas y

responsabilidades a su cargo, tales como el manejo físico de la mercadería, la emisión de la información correcta, oportuna y confiable.

Las fases de las que se compone esta propuesta se detallan a continuación

- ✓ Compra de artículos para la venta
- ✓ Recepción de productos a proveedores
- ✓ Almacenamiento
- ✓ Registros y control contable de las existencias
- ✓ Control físico de las existencias
- ✓ Valoración de existencia adecuada
- ✓ Funcionamiento del ciclo almacén
- ✓ Identificación, protección y custodia de las existencias
- ✓ Segregación de funciones
- ✓ Operación de acuerdo con las políticas definidas

Compra de artículos para la venta

El procedimiento inicia con la generación de una orden de compra y finaliza al determinar el total de la cuenta por pagar a los proveedores, esta información se comunica al departamento de contabilidad

- Se debe de generar una orden de compra, es un comprobante que sirve para saber qué cosas se han solicitado, a qué precio, qué cantidad, condiciones de pago, detalles de la entrega y cualquier otra información relacionada a la transacción.

La orden de compra contiene los siguientes elementos:

- ✓ Fecha
- ✓ Lugar
- ✓ Cantidades a comprar
- ✓ Forma de pago
- ✓ Tiempo de entrega

Gráfico N: 24 Orden de Compra

"ENPROVIT"					
ORDEN DE COMPRA					ORDEN N:
PROVEEDOR:					
CÓDIGO:					
FECHA:					
FORMA DE PAGO:					
TIEMPO DE ENTREGA:					
CANTIDAD	UNIDAD	PRODUCTO	DESCRIPCIÓN	PU	UNIDADES
Nombre:					
Firma:					

Paz, Lorena (2012)

Recepción de productos a proveedores

- La recepción en del producto comprado se realiza ingresando el producto a bodega principal, simultáneamente se recibe la factura original de la compra en el área de contabilidad.
- Antes de almacenar los productos en bodega principal deben realizar el conteo a del producto que se descarga, esta actividad es registrada en el documento de recepción de producto de proveedores en bodega principal, en el documento se debe detallar la cantidad y tipo de

producto que está ingresando, este documento deberá ser entregado al área de contabilidad.

Gráfico N: 25 Recepción de productos a proveedores

"ENPROVIT"		
RECEPCIÓN DE PRODUCTOS A PROVEEDORES		
PROVEEDOR:		
CÓDIGO:		
FECHA:		
DESCRIPCIÓN	TOTAL DE CAJAS	TOTAL UNIDADES

Nombre: _____ Verificado por: _____
Firma: _____

Paz, Lorena (2012)

Almacenamiento

- El almacenamiento de la mercadería dentro de la bodega, debe realizarse en función al tipo de producto, los mismos que se mantendrán almacenados en la bodega principal hasta que sean requeridos, siendo el personal de bodega el responsable de su cuidado y manejo.

De esta manera se podrá conocer la cantidad de la cuenta por pagar al proveedor para ser liquidada la deuda.

Registros y control contable de las existencias

Los registros de existencias de mercadería serán base de la cifra total de las mismas que se detallan en el balance de la empresa para ello se tendrán en cuenta los siguientes controles:

- ✓ Todos los movimientos físicos de mercadería mediante impresos o partes debidamente pre numerados y sujetos a su aprobación correspondiente.
- ✓ Respecto a los productos comprados para la venta, para poder darles ingreso a bodega principal, debe de haberse realizado el conteo, chequeo y descarga de los mismos, que luego proceden a ser colocados en el área de bodega que les corresponda, se soportarán con los documentos contables correspondientes los cuales darán evidencia de la autorización y aprobación de las operaciones realizadas.
- ✓ Para el fácil manejo de los productos dentro de la bodega principal, estos están distribuidos dependiendo de su naturaleza, teniendo un cuidado especial con los alimentos para que éstos no sean contaminados, ni estropeados, almacenándolos a una distancia prudencial de los demás productos
- ✓ Al ingresar productos a bodega principal por motivo de devolución, estos son almacenados en el lugar de la bodega que les corresponde, si por algún motivo el producto se encuentra en mal estado, este debe colocarse en el área de bodega principal específico para productos en este estado.
- ✓ Las existencias de mercaderías se controlarán mediante un método de valoración de inventarios PEPS (primeras en entrar primeras en salir),

ya que el primero que entra tiene que ser el primero en salir, puesto que los productos tendrían la posibilidad de vencerse y no poder comercializarse ocasionando pérdida que afecta a los estados financieros de la empresa.

- ✓ Los apuntes que se incorporan al registro de inventarios PEPS (primeras en entrar primeras en salir), serán realizados en base a documentación pre numerada y aprobada previamente.
- ✓ Los registro de inventarios PEPS (primeras en entrar primeras en salir) mostrarán la siguiente información:
 - Número y fecha de registro.
 - Descripción del artículo
 - Número de unidades de cada artículo
 - Valor unitario de cada artículo
 - Valor total teniendo en cuenta cantidad y valor unitario

Gráfico N: 26 Registro de inventario mercadería PEPS

"ENPROVIT"

REGISTRO DE INVENTARIO MERCADERÍA (PEPS)

CÓDIGO:

MES:

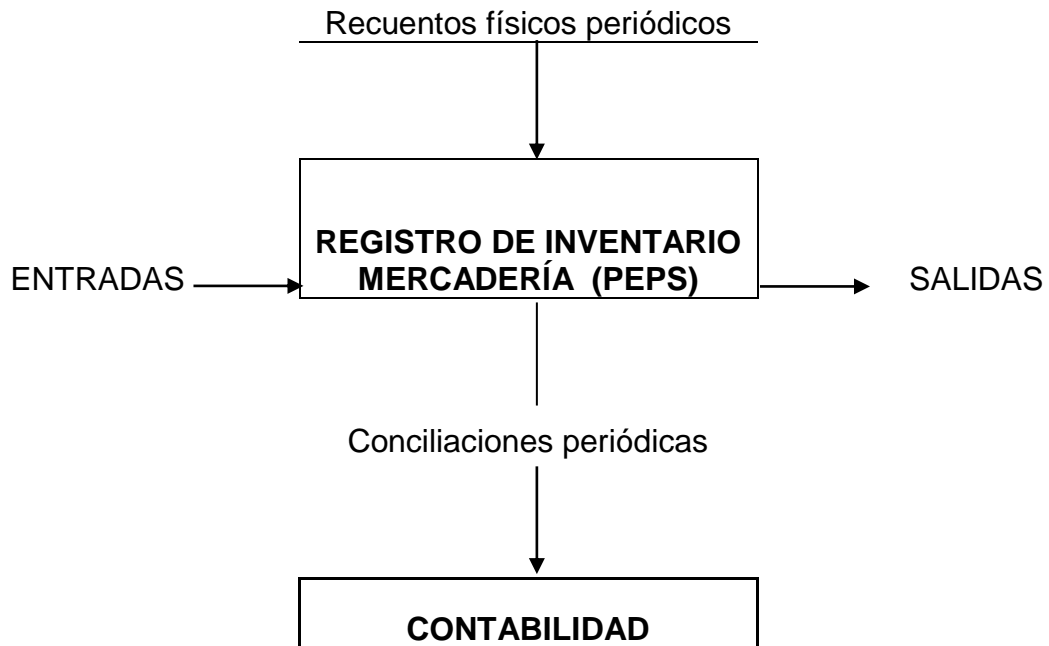
PRODUCTO:

Nº	FECHA	DESCRIPCIÓN	VALOR UNITARIO	CANTIDAD			COSTO UNITARIO	VALORIZACIÓN		
				ENTRADA UNIDADES	SALIDA UNIDADES	SALDO UNIDADES		ENTRADA	SALIDA	SALDO
	TOTAL									

Paz, Lorena (2012).

- Los registros de existencias físicos serán mantenidos por personas que no tienen acceso a la mercadería, ya que en el caso contrario esa persona sería responsable tanto de la custodia como de su mantenimiento pudiendo existir registros indebidos.
- El registro de inventarios PEPS (primeras en entrar primeras en salir), se conciliarán regularmente con la cuenta contable del mayor general, la misma que se registrará independientemente y cuadrará periódicamente.
- Para mantener una fiabilidad de los registros de existencias deberá realizarse un control físico de inventarios mediante recuentos físicos periódicos o rotativos, actualizándose según el resultado de los mismos.

Gráfico N: 27 Esquema de control registró existencias- contabilidad



Control físico de las existencias

Las existencias se someterán a conteos físicos rotativos de todas las existencias fundamentalmente a:

El control de existencias es mejor y más exacto puesto que se trabaja con información más fiable en los estados financieros de la empresa.

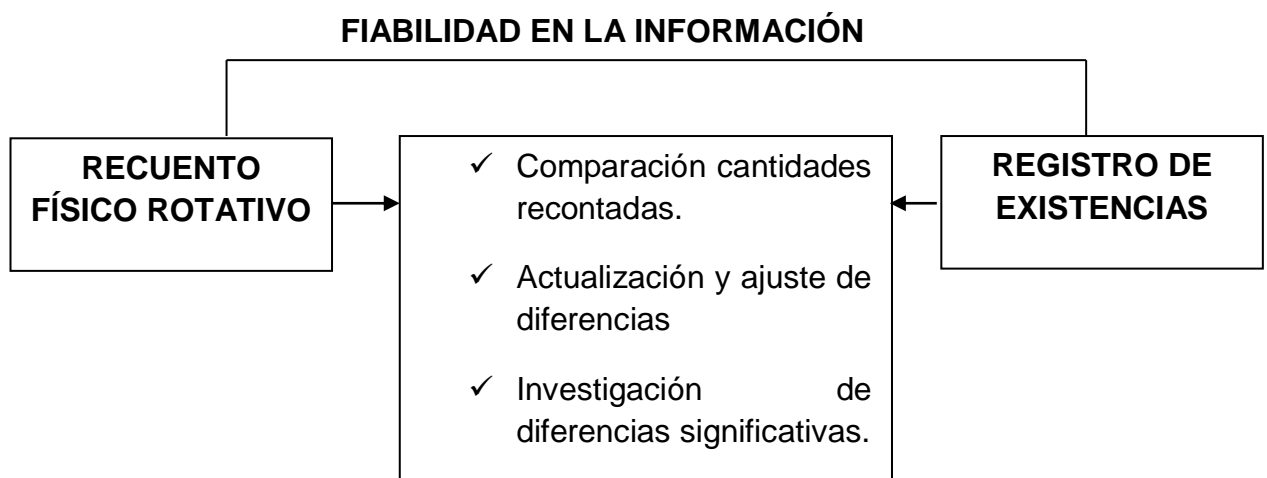
Dadas las comprobaciones constantes, las partidas se revisan asiduamente en cuanto a estado, obsolescencia y movimiento.

Desaparece la necesidad de realizar un inventario físico anual de todas las existencias.

Se puede garantizar la verificación de todas las existencias una o dos veces al año. En secciones de partidas especialmente valiosas o susceptibles de hurtos se realizarán muestreos adicionales.

Se establece un sistema de control de existencias de comprobaciones constantes y comprobaciones con los registros contables:

Gráfico N: 28 Fiabilidad de la información



Para llevar a cabo un recuento físico correcto, y así un control físico adecuado a las existencias, será necesario considerar una serie de procedimientos de control y organización:

- Instrucciones. Existirán unas instrucciones escritas para cada recuento, debidamente revisadas y aprobadas por la persona a quien corresponda, las cuales se entregarán a los encargados de la bodega.
- Supervisión. Se nombrará un responsable quien dirigirá, controlará, comprobará y revisará el funcionamiento de inventario físico y su cumplimiento.
- Identificación y orden de stock. El almacén deberá tener siempre el stock conveniente ordenado, agrupado y correctamente identificado en cuanto al tipo de existencia.
- Sistemática de recuento: Estará formado por las dos personas encargadas en donde la una se encargará del conteo físico y la otra procederá a registrar los resultados y confirmar con un segundo conteo la validez de la mismas. Adicionalmente se irán marcando las partidas contadas y zonas recorridas, así se evita duplicidad del conteo y se asegura el conteo de toda la mercadería.
- Sistema de control de inventario. Se utilizará unas hojas de recuento que se encontrarán numeradas, fechadas y firmadas por cada persona; a la devolución de las mismas serán comprobadas y controladas por una persona diferente a la encargada de realizar el conteo físico.

Gráfico N: 29 Hoja de recuento de inventario

"ENPROVIT"			
HOJA DE RECUENTO DE INVENTARIO			
INVENTARIO FÍSICO			
CÓDIGO:			
PRODUCTO:			
FECHA:			
Nº ORDEN	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	UNIDADES

Realizado por: _____ Supervisado por: _____

Paz, Lorena (2012)

Las hojas de recuento de cada inventario físico realizado serán archivadas una vez firmadas, supervisadas y comparadas o actualizadas con los registros.

- Corte de movimiento de operaciones. Durante el recuento físico de existencias se evitarán, en máxima medida posible los movimientos de la mercadería es decir no deberán registrarse entradas, salidas ni movimientos internos de existencia. Para que el inventario físico sea correcto debe de realizarse un adecuado corte de entradas y salidas.

- Existencias obsoletas o deterioradas. Serán identificadas y aprobadas como tales por la gerente propietaria.
- Comparación con el registro existencias-contabilidad: Los inventarios físicos se compararán con lo reflejado en el registro de existencias-contabilidad a la fecha ajustándose las diferencias encontradas. Estas diferencias surgidas deberán de ser objeto de una explicación o investigación pertinente por el responsable correspondiente.

Valoración de existencia adecuada

- El método utilizado en la valoración de inventario de existencias PEPS, estará debidamente aprobado por la gerente propietaria y cumplirá con los principios contables generalmente aceptados siguiendo siempre un criterio objetivo y uniforme.

Funcionamiento del ciclo almacén

- Existirá una notable coordinación entre la contadora y la persona encargada de bodega para el ingreso de mercadería, mediante un documento de recepción de mercancías y la verificación, conformación y control de calidad de las mismas.
- A la vez, todas las salidas de mercadería deberán ser respaldadas y controladas mediante un documento siempre aprobados y autorizados.
- Toda la documentación generada en los almacenes deberá ser entregada a al área de contabilidad para su valoración, comprobación y registro.
- Las existencias de mercadería se mantendrán lo más organizadas y ordenadas posible y claramente identificadas en cuanto a sus datos básicos (descripción y código)

- Los materiales obsoletos, dañados situados en el almacén que puedan representar importancia dentro del volumen de operaciones de la entidad deberán tener el mismo control que las demás partidas.
- La responsabilidad del funcionamiento del almacén, existencias y control de movimientos de entradas y salidas será responsabilidad de un encargado de bodega.

Identificación, protección y custodia de las existencias

- Se asignara a personas apropiadas para que ejerzan la autoridad y responsabilidad sobre la recepción comprobación y calidad de la mercadería.
- Los empleado del almacén serán los responsables de las cantidades de las existencias, además la mercadería deberá tener siempre su documentación de respaldo autorizada, evidenciando la entrada o salida y la inspección de la misma asegurando así su exactitud.
- Existirá una cobertura de seguros apropiada que dependerá de la naturaleza y valor de las partidas que componen las existencias.
- Las existencias estarán adecuadamente protegidas en almacenes dotados de sistemas de seguridad. Aun así, la mercadería nunca se trasladarán sin la debida autorización del responsable correspondiente.

Segregación de funciones

Cada una de las siguientes funciones deberá ser considerada como procesos separados y, por lo tanto, serán efectuadas por personas diferentes:

- La verificación física de las existencias. Supervisión.
- El manejo y custodia de las existencias.
- El mantenimiento del registro de existencias.
- La comparación de los registros con la contabilidad.

Operación de acuerdo con las políticas definidas

Se definirán y establecerán políticas procedimientos y criterios, por escrito, en el área de existencias, con su adecuada aprobación por parte de la gerente propietaria en cuanto a:

- Inventario físico de las exigencias
 - Contabilización del movimiento del almacén (entradas salidas) utilizando las cuentas adecuadas
 - Existencias que requieren provisiones
 - Método de valoración de existencias
 - Conciliaciones con la contabilidad
-
- Corte de las operaciones de entradas y salidas de existencias que se reflejarán en los estados financieros.

A la vez la entidad deberá de diseñar un programa periódico de verificaciones y comprobaciones del funcionamiento de los controles y políticas definidas, teniendo que efectuar las siguientes pruebas:

- a) Chequeo de la documentación contable de existencias referente a su aprobación por el responsable y a su enlace con el apunte a la cuenta de existencias.

- b) Comprobación de las verificaciones de registro de inventarios PEPS (primeras en entrar primeras en salir) con el almacén investigándose las diferencias.
- c) Verificación de las conciliaciones de registro de inventarios PEPS (primeras en entrar primeras en salir) con el mayor.
- d) Revisión, mediante asistencia a los conteos y pruebas de ejecución, de los inventarios físicos de existencias en cuanto a sus procedimientos e independencia. Control de existencias en poder de terceros.
- e) Verificación de los procedimientos de entrada y salida de mercadería.
- f) Comprobación del análisis de desviaciones entre los costos estándar y real y de su revisión y su aprobación por el responsable correspondiente, así como de las actualizaciones anuales o necesarias de los mismos

- g) Inspección de la realización de revisiones periódicas, mediante verificaciones físicas de la mercadería con el objeto de identificar existencias que necesitan provisionarse, previa aprobación correspondiente.

Tabla N: 41 Matriz de análisis evaluativo para la implementación de la propuesta

FASES	ETAPAS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	EJECUCIÓN			OBSERVACIONES
				SI	NO	PARCIALMENTE	
COMPRA	Compra de productos para la venta	Generación de una orden de compra	Contadora				
		Realizar el conteo a del producto que se descarga y en el documento de recepción de producto de proveedores.	Bodeguero				
		Almacenamiento de la mercadería en función al tipo de producto.	Bodeguero				
CONTROL CONTABLE	Existencia de registros de existencias y el control contable de los mismos	Los movimientos físicos de mercadería se realizarán mediante documentos impresos o partes debidamente pre numerado y sujeto a su aprobación correspondiente.	Bodeguero				
		Manejo de los productos dentro de la bodega principal teniendo un cuidado especial con los alimentos para que éstos no sean estropeados	Bodeguero				
		Las existencias de mercaderías se controlarán mediante un método de valoración de inventarios PEPS	Contadora				
		Los registros de existencias físicos serán mantenidos por personas que no tienen acceso a la mercadería	Contadora				
		El registro de inventarios PEPS se conciliarán regularmente con la cuenta contable del mayor general.	Contadora				
		Realizarse un control físico de inventarios mediante recuentos físicos periódicos o rotativos	Contadora-Bodeguero				
CONTROL FÍSICO	Control físico de las existencias	Las partidas se revisan asiduamente en cuanto a estado, obsolescencia y movimiento.	Contadora-Bodeguero				

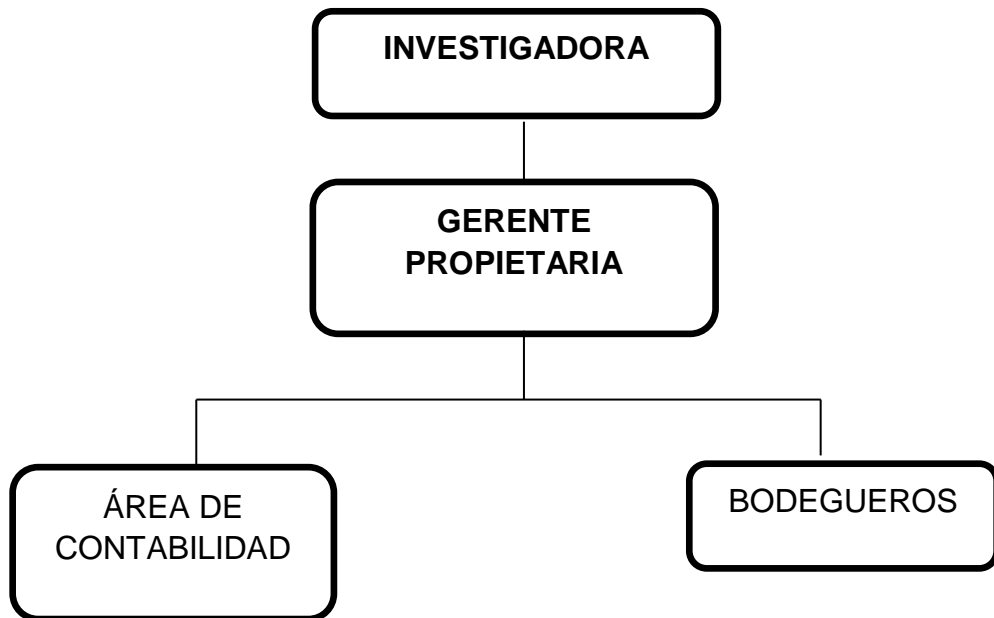
		Durante el recuento físico de existencias se evitarán, en máxima medida posible los movimientos de la mercadería es decir no deberán registrarse entradas, salidas ni movimientos internos de existencia	Contadora-Bodeguero				
		Existencias obsoletas o deterioradas. Serán identificadas y aprobadas como tales.	Gerente Propietaria				
		Comparación con el registro existencias-contabilidad	Contadora-Bodeguero				
CICLO DE ALMACÉN	Funcionamiento del ciclo almacén	La salidas de mercadería deberán ser respaldadas y controladas mediante un documento siempre aprobados y autorizados.	Bodeguero				
		Toda la documentación generada en los almacenes deberá ser entregada a al área de contabilidad	Bodeguero				
		Las existencias de mercadería se mantendrán lo más organizadas y ordenadas posible	Bodeguero				
		La responsabilidad del funcionamiento del almacén, existencias y control de movimientos de entradas y salidas será responsabilidad de un encargado de bodega.	Bodeguero				
CUSTODIA	Identificación, protección y custodia de las existencias	Se asignara a personas apropiadas para que ejerzan la autoridad y responsabilidad sobre la recepción comprobación y calidad de la mercadería.	Contadora-Bodeguero				
		Los empleado del almacén serán los responsables de las cantidades de las existencias	Bodeguero				
		Cobertura de seguros apropiada	Gerente Propietaria				
		Las existencias estarán adecuadamente protegidas en almacenes dotados de sistemas de seguridad	Gerente Propietaria-Seguridad				
SEGREGACIÓN DE FUNCIONES	Segregación de funciones	La verificación física de las existencias	Contadora-Bodeguero				
		El manejo y custodia de las existencias	Contadora-Bodeguero				

		El mantenimiento del registro de existencias.	Contadora				
		La comparación de los registros con la contabilidad.	Contadora				
OPERACIÓN	Operación de acuerdo con las políticas definidas	Contabilización del movimiento del almacén (entradas salidas) utilizando las cuentas adecuadas	Contadora				
		Existencias que requieren provisiones	Contadora				
		Conciliaciones con la contabilidad	Contadora				

Paz, Lorena (2012)

6.8 ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA

Gráfico N: 30 Organigrama estructural de la propuesta



Funciones:

Investigadora.- Diseñar el Manual de Políticas y Procedimientos para el Control de Inventarios.

Gerente propietaria.-Facilitar con la autorización para la obtención de la información requerida.

Área de Contabilidad.-Colaborar con la información o datos requeridos para la ejecución del manual.

Bodegueros.- Proporcionar información relevante sobre el cuidado de mercadería

6.9. PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN

Para el seguimiento y evaluación de la ejecución de la propuesta se van a seguir los siguientes procesos:

Ex Ante

Estudios de factibilidad, identificación del objetivo realizado antes de empezar el proyecto.

Concurrente o en proceso

Evaluación mientras se encuentra en ejecución del proyecto, se retroalimenta con el monitoreo.

Ex Post

Se realiza después de haber aplicado el proyecto se concentra en las áreas de eficiencia y efectividad.

BIBLIOGRAFÍA – LINGÜOGRAFÍA

- ABRIL, Víctor.2003. Técnicas de Investigación Científica. Ambato-Ecuador, Centros de Estudios de Posgrado
- AGUIRRE, Juan. 2005. Auditoría y Control Interno. Madrid Grupo Cultural S.A.
- AGUIRRE, Juan y otros. 2005. Auditoría y Control Interno. Madrid, INMAGRAG S.L.
- AMEZ, Fernando. 2002. Diccionario de Contabilidad y Finanzas. Madrid, Grupo Cultural.
- BAENA, Diego. 2010. Análisis Financiero. Bogotá, ECOE Ediciones.
- BENJAMIN&FINCOCISKY, 2009, Organización de Empresas. México, Mc Graw Hill.
- BODIE, Zvi. 2002. Finanzas.México, Prentice Hall.
- CEPEDA, Gustavo.1997.Auditoría y Control Interno. Bogotá, Mc Graw Hill,
- GUAJARDO, Gerardo. 2006. Contabilidad y Finanzas. México, Mc Graw Hill.
- MANTILLA, Samuel, 2005, Control Interno Informe COSO. Bogotá, ECOE Ediciones.
- NORMAS ECUATORIANAS DE AUDITORIA 10 (NEA), Registro Oficial No. 530, de septiembre de 2000

- ORTIZ, Hector.2010. Análisis Financiero Aplicado, Bogotá, Sigma Editores.

LINCOGRAFÍA

- <http://es.scribd.com/doc/28580371/Tesis-Daniel-Guillen-Riesgo-Operativo>
- http://repositorio.maeug.edu.ec/bitstream/handle/123456789/67/Tesis_Ma._Alexandra_Zevallos_Plaza_2.pdf;jsessionid=C762D4CEC05A48D97F37D623D3821173?sequence=1
- https://docs.google.com/viewer?a=v&q=cache:lfzQPVhSKTMJ:repo.uta.edu.ec/bitstream/handle/123456789/1700/TA0044.pdf?sequence%3D1+Planificaci%C3%B3n+Operativa+y+su+incidencia+en+la+rentabilidad+quinatoa&hl=es&gl=ec&pid=bl&srcid=ADGEESjk4rGM8n0bU1acdPuIYFP8peJR1Te2-1dvbbVSJ11sP6ZqZavJI9WFjnYD2eYvj1oLrYey4mcFOYOqk0RIKR-UKH4RIglcVpcPPjTLZIDokS_0Q9Bb5Uw2b82taUGzn0gkVqBo&sig=AHIEtbTD83jQRiXDL6GMTqBg-27ER1GWQw
- <http://www.monografias.com/trabajos69/investigacion-cientifica-cultura-fisica-deporte/investigacion-cientifica-cultura-fisica-deporte2.shtml>
- http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva_codificacion/todos/L1_X_cap_V.pdf
- <http://www.asbaweb.org/Grupos/grupo%202/Reporte%20preliminar%20ASBA%20-%20WG2%20Riesgo%20de%20Cr%E9dito.pdf>
- http://www.supercias.gov.ec/paginas_hm/societario/indicadores.htm

ANEXO 1
RUC EMPRESA ENPROVIT



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES

NUMERO RUC: 0601156722001
APELLIDOS Y NOMBRES: DAVALOS FREIRE MARIA ELIZA
NOMBRE COMERCIAL: TIENDA ASOCIADA
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS **OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL: **NUMERO:**

FEC. NACIMIENTO: 02/04/1959 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 08/06/2007
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 01/04/1997 **FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:**
FEC. INSCRIPCIÓN: 17/04/1997 **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS DE CONSUMO MASIVO

DIRECCIÓN DOMICILIO PRINCIPAL:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: HUACHI LORETO Calle: PASAJE RIO CHIQUICAHUA
Número: 7 Intersección: PATATE Referencia: A MEDIA CUADRA DEL HOGAR SANTA MARIANITA Teléfono:
032844908

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA_PERSONAS NATURALES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

JURISDICCIÓN: \ REGIONAL CENTRO I TUNGURAHUA



ABIERTOS: 1

CERRADOS: 0

Maria Davalos F
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

[Signature]
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: OESR020507

Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1560

Fecha y hora: 08/07/2010