



**UNIVERSIDAD ESTATAL
PENÍNSULA DE SANTA ELENA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**“MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA
CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD,
PROVINCIA DE SANTA ELENA,
AÑO 2015”**

TRABAJO DE TITULACIÓN:

Previo a la obtención del Título de:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTOR: MARJORIE VIVIANA DEL PEZO BACILIO

TUTOR: ING. JOHNNY REYES DE LA CRUZ, MSc.

LA LIBERTAD – ECUADOR

2015

**UNIVERSIDAD ESTATAL
PENÍNSULA DE SANTA ELENA**

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA
CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD,
PROVINCIA DE SANTA ELENA,
AÑO 2015”**

TRABAJO DE TITULACIÓN:

Previo a la obtención del Título de:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTOR: MARJORIE VIVIANA DEL PEZO BACILIO

TUTOR: ING. JOHNNY REYES DE LA CRUZ, MSc.

LA LIBERTAD – ECUADOR

2015

La Libertad, Junio de 2015

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del trabajo de investigación, **“MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2015”**, elaborado por la Srta. Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio, egresada de la Facultad Ciencias Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académico y científico, razón por el cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente

Ing. Johnny Javier Reyes De la Cruz, Msc.

TUTOR

La Libertad, Junio de 2015

AUTORÍA

En el presente trabajo de titulación o graduación, **“MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2015”**, elaborado por quien suscribe la presente, declaro que los datos, análisis, opiniones y comentarios que constan en este trabajo de investigación son de exclusiva propiedad, responsabilidad legal y académico del autor. No obstante es patrimonio intelectual de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Atentamente

Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio

C.I. 092545334-2

DEDICATORIA

Quiero expresar mi profunda gratitud en primer lugar a Dios por otorgarme salud, sabiduría, y fortaleza en todo momento, dedico este trabajo a todas las personas que han colaborado de forma desinteresada para la realización de mi trabajo de titulación, en especial a mi familia, a mis padres que fueron un pilar fundamental para cumplir con este gran reto y a mis amistades que me brindaron su apoyo incondicional cuando más lo necesité, con el único fin de culminar satisfactoriamente este proceso de formación académica.

Marjorie

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Universidad Estatal Península de Santa Elena, que aportó en mi formación con sus conocimientos durante el periodo académico, para así desarrollarme como futura profesional, a mis docentes por ampliar mis conocimientos y a la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad por aportar con la información necesaria para el desarrollo de este proceso, que es un requisito indispensable para poder alcanzar este objetivo

Marjorie

TRIBUNAL DE GRADO

Ing. José Fabián Villao Viteri, MBA.
DECANO DE LA FACULTAD
C.C. ADMINISTRATIVAS

CPA. Mariela Reyes Tomalá, MSc.
DIRECTORA DE CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Ing. Johnny Reyes De la Cruz, MSc.
PROFESOR TUTOR

Ing. Juan Carlos Carriel Wang, MSc.
PROFESOR DE ÁREA

Abg. Joe Espinoza Ayala
SECRETARIO GENERAL

**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**“MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA
CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA
LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA,
AÑO 2015”**

Autor: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio

Tutor: Johnny Javier Reyes de la Cruz

RESUMEN

La presente investigación tiene como finalidad proponer un Manual de Control Interno Contable para la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015, a través del estudio situacional, basado en el modelo de sistema de control COSO I que permita mejorar los procedimientos en la oportuna generación de información financiera; el desarrollo de la propuesta tiene como objeto principal aplicar políticas, estrategias, normas, procedimientos que faciliten los procesos contables de la entidad, para tomar correctas decisiones y contribuir el seguimiento apropiado de los procesos, generando el fiel cumplimiento de las operaciones empresariales para salvaguardar los recursos de la entidad. El manual de control interno contable está fundamentado en la investigación cualitativa y cuantitativa apoyado de herramientas metodológicas, las que permitieron la justificación de la investigación, entre las técnicas utilizadas tenemos la investigación de campo y documental que sirvieron en la obtención de información relevante, también se aplicaron instrumentos como encuestas y entrevistas, para la recolección de información. Además en el estudio se estableció la misión, visión, objetivos, valores, como parte de la planificación estratégica y para la población se considera principalmente a los miembros de la entidad como son gerente, administrador, auxiliares administrativos, vendedores de viviendas, supervisores y promotores de microcréditos, con el fin de que la muestra obtenida en la investigación sea factible. En un análisis general se conoció que la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad carece de políticas y procedimientos para salvaguardar los recursos institucionales, esta es una razón para implementar un manual de control interno contable, que permita cumplir con los objetivos organizacionales, mejorando los procedimientos internos que faciliten la evaluación de las operaciones y registros de la empresa, contribuyendo a solucionar o minimizar la problemática de esta organización y garantizando los procedimientos de control en el área contable.

ÍNDICE GENERAL

PORTADA	1
APROBACIÓN DEL TUTOR	ii
AUTORÍA	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
TRIBUNAL DE GRADO	vi
RESUMEN.....	vii
ÍNDICE GENERAL	viii
ÍNDICE DE CUADROS.....	xiv
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xvii
ÍNDICE DE ANEXOS	xviii
INTRODUCCIÓN	1
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	2
Tema	2
Ubicación del problema general.....	3
Formulación del problema	6
Justificación.....	7
Objetivo general	8
Objetivos específicos	8
Variables de investigación	9
Operacionalización de variables	10
CAPÍTULO I	12
MARCO TEÓRICO DE ESTUDIO.....	12
1.1. ANTECEDENTES DEL CONTROL INTERNO	12
1.1.1. Reseña histórica	12
1.1.2. Evolución del control interno.....	13
1.1.3. Definición de control interno	14

1.1.4. Tipos de control interno	14
1.1.5. Modelos de control interno	15
1.1.6. Modelo Coso I	15
1.1.7. Características del modelo Coso I	16
1.1.8. Componentes de Coso I	17
1.1.9. Ambiente de control	17
1.1.10. Evaluación de riesgos	17
1.1.11. Actividades de control.....	18
1.1.12. Información y comunicación	19
1.1.13. Monitoreo	19
1.1.14. Objetivos del Coso I	20
1.1.15. Limitaciones del Coso I.....	20
1.1.16. Modelo Coco.....	21
1.1.17. Modelo Cadbury	21
1.1.18. Modelo Cobit	22
1.2. RECURSOS NECESARIOS PARA EL BUEN MANEJO DEL CONTROL INTERNO CONTABLE EN LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD.	23
1.2.1. Recursos	23
1.2.2. Recursos institucionales	23
1.2.3. Recursos físicos	24
1.2.4. Recursos humanos	24
1.2.5. Recursos tecnológicos	24
1.2.6. Recursos materiales	24
1.3. MARCO LEGAL	24
1.3.1. Constitución de la República del Ecuador	24
1.3.2. Secretaría Nacional de Gestión de la Política	25
1.3.3. Código de Trabajo	25
1.3.4. Código Tributario	25
1.3.5. Normas Generales de Control Interno.....	25
1.3.6. Plan Nacional del Buen Vivir	25

1.3.7. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).....	26
1.3.8. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)	26
1.4. DEFINICIÓN DEL MANUAL.....	26
1.4.1. Contenido del manual.....	27
1.4.2. Tipos de manuales	28
1.4.3. Situación financiera.	30
1.4.4. Análisis financiero	30
1.4.5. Ratios financieros	30
1.4.6. Análisis de la liquidez.....	31
1.4.7. Análisis de solvencia	31
1.4.8. Principales riesgos financieros.....	32
1.4.9. Contabilidad financiera	33
1.4.10. Estructura organizativa.....	33
1.4.11. Eficacia	33
1.4.12. Eficiencia.....	34
1.4.13. Información contable- financiera.....	34
1.4.14. Propósito y objetivos del sistema contable	35
1.4.15. Control de proceso de información contable	35
1.4.16. Especificaciones del sistema de información contable	36
1.4.17. Productos del sistema de información contable.....	36
1.4.18. Clasificación de los productos de información contable.....	36
1.4.19. Estados financieros	37
1.4.20. Balance general.....	38
1.4.21. Estado de Resultados Integrales	38
1.4.22. Estados de cambios en el patrimonio	38
1.4.23. Balance de comprobación	38
1.4.24. Flujos de efectivos	39
1.4.25. Notas complementarias	39
CAPÍTULO II	40
METODOLOGÍA	40
2.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	40

2.2.	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	41
2.3.	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	41
2.3.1.	Investigación documental.....	41
2.3.2.	Investigación bibliográfica.....	42
2.3.3.	Investigación de campo.....	42
2.4.	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	42
2.4.1.	Método inductivo.....	42
2.4.2.	Método analítico	43
2.5.	TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	43
2.6.	INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	45
2.6.1.	Descripción y validación del instrumento.....	46
2.7.	POBLACIÓN Y MUESTRA	46
2.7.1.	Población.....	46
2.7.2.	Muestra.....	47
2.8.	PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	50
	CAPÍTULO III.....	51
	INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	51
3.1.	RESULTADOS DE LA ENTREVISTA A EXPERTOS CONTABLES	51
3.2.	RESULTADOS DE LA ENTREVISTA AL GERENTE Y AL PERSONAL DE LA CORPORACIÓN.....	52
3.3.	RESULTADOS DE LA ENCUESTA	55
3.4.	COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS	70
3.5.	CONFIRMACIÓN DE HALLAZGOS PRELIMINARES	72
3.6.	MATRIZ DE MATERIALIDAD	73
3.7.	MATRIZ DE IMPORTANCIA RELATIVA.....	74
3.8.	MATRIZ DE RIESGOS	76
3.9.	ANÁLISIS FODA	77
3.10.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	78
3.10.1.	Conclusiones	78
3.10.2.	Recomendaciones	79

CAPITULO IV	80
“MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2015”	80
4.1. JUSTIFICACIÓN.....	80
4.2. FACTIBILIDAD	80
4.3. BASE LEGAL	81
4.4. OBJETIVOS	81
4.4.1. Objetivo general.....	81
4.4.2. Objetivos específicos.....	81
4.5. DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO	82
4.5.1. Misión.....	82
4.5.2. Visión	82
4.6. VALORES CORPORATIVOS	82
4.7. PROCEDIMIENTO DE LA INFORMACIÓN CONTABLE	83
4.8. INGRESO DE DATOS	84
4.9. PROCESO DE INFORMACIÓN.....	87
4.9.1. Plan de cuentas.....	87
4.9.2. Análisis de las cuentas, Flujogramas e instructivos	89
4.9.3. Libro diario.....	107
4.9.4. Libro mayor.....	108
4.9.5. Balance de comprobación	109
4.9.6. Estado de situación financiera.....	110
4.10. ANÁLISIS FINANCIERO	112
4.11. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL.....	114
4.12. MANUAL DE FUNCIONES PARA LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD	115
4.13. PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO.....	121
4.14. PROCEDIMIENTO DEL DISEÑO DEL CONTROL INTERNO CONTABLE BASADO EN INFORME COSO I	124
4.15. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO ENTORNO DE CONTROL.....	124

4.16. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO EVALUACIÓN DE RIESGOS.....	125
4.17. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO ACTIVIDADES DE CONTROL.....	125
4.18. DESCRIPCIÓN DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN ...	126
4.19. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO SUPERVISIÓN	126
4.19.1. Formato de Informe de Control Interno Contable	127
4.20. POLÍTICAS BASADAS EN EL MODELO COSO I.....	128
4.20.1. Políticas para ambiente de control.....	129
4.20.2. Políticas para evaluación del riesgo.....	130
4.20.3. Políticas para actividades de control.....	130
4.20.4. Políticas para información y comunicación	131
4.20.5. Políticas para supervisión y monitoreo	131
4.21. CÓDIGO DE ÉTICA BASADO EN EL MODELO COSO I.....	132
4.22. CUESTIONARIOS DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	136
4.23. PLAN DE CAPACITACIÓN	141
4.23.1. Cronograma de Capacitación.....	142
4.24. ANÁLISIS COSTO - BENEFICIO.....	143
4.25. MATRIZ PLAN DE ACCIÓN.....	145
CONCLUSIONES.....	146
RECOMENDACIONES.....	147
BIBLIOGRAFÍA.....	148
ANEXOS	151
GLOSARIO	168

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO 1. Operacionalización de la variable independiente.....	10
CUADRO 2. Operacionalización de la variable dependiente.....	11
CUADRO 3. Clasificación del riesgo financiero.....	32
CUADRO 4. Sistema de información contable	36
CUADRO 5. Instrumento	45
CUADRO 6. Población.....	47
CUADRO 7. Tamaño de la muestra	49
CUADRO 8. Conocimiento de Manuales de Control Interno	55
CUADRO 9. Existencia de manual de control interno	56
CUADRO 10. Recursos para evaluar y dar seguimiento.....	57
CUADRO 11. Medidas De Gestión.....	58
CUADRO 12. Registros contables.....	59
CUADRO 13. Control excelente a los procesos contables	60
CUADRO 14. Nivel de riesgos de morosidad	61
CUADRO 15. Informes de niveles de morosidad.....	62
CUADRO 16. Aplicación de índices de solvencia y liquidez	63
CUADRO 17. Control de los recursos financieros	64
CUADRO 18. Generación oportuna de la información financiera	65
CUADRO 19. La aplicación del control interno minimiza riesgos	66
CUADRO 20. Existencia de una herramienta de control	67
CUADRO 21. Aceptación para crear manual de control interno contable ..	68
CUADRO 22. El manual de control interno permitirá salvaguardar los activos	69
CUADRO 23. Frecuencia observada	71
CUADRO 24. Frecuencia esperada	71
CUADRO 25. Distribución chi-cuadrado	71
CUADRO 26. Matriz de materialidad	73
CUADRO 27. Resultados de materialidad.....	74
CUADRO 28. Importancia relativa al disponible	74
CUADRO 29. Importancia relativa cuentas por cobrar	74

CUADRO 30. Importancia relativa documentos por cobrar.....	75
CUADRO 31. Importancia relativa existencias	75
CUADRO 32. Importancia relativa ingresos operacionales	75
CUADRO 33. Matriz de riesgo.....	76
CUADRO 34. Foda.....	77
CUADRO 35. Proceso contable.....	83
CUADRO 36. Facturas	84
CUADRO 37. Comprobante de retención	85
CUADRO 38. Nota de débito	85
CUADRO 39. Nota de crédito	86
CUADRO 40. Plan de Cuentas	87
CUADRO 41. Política, norma, control interno, procedimiento Cuenta Caja .	89
CUADRO 42. Instructivo cuenta Caja.....	89
CUADRO 43. Formato Arqueo de Caja	90
CUADRO 44. Política, norma, control interno y procedimiento Caja Chica ...	91
CUADRO 45. Instructivo cuenta Caja Chica	91
CUADRO 46. Formato De Reintegro de Caja Chica	92
CUADRO 47. Política, norma, control interno y procedimiento cuenta Banco .	93
CUADRO 48. Instructivo cuenta Banco	93
CUADRO 49. Revisión de depósitos.....	94
CUADRO 50. Política, norma, control interno y procedimiento de Cuentas por Cobrar.....	95
CUADRO 51. Instructivo Cuentas por Cobrar	95
CUADRO 52. Formato Cuentas por Cobrar	96
CUADRO53 Política, norma, control interno y procedimiento de Documentos por Cobrar.	97
CUADRO 54. Instructivo Documentos por Cobrar.....	97
CUADRO 55. Formato de Documentos por cobrar.....	98
CUADRO56. Política, norma, control interno y procedimiento a la cuenta Existencias.	99
CUADRO 57. Instructivo cuenta Existencias.....	101

CUADRO 58. Formato de Tarjeta Kárdex	101
CUADRO 59. Formato salida de materiales.....	101
CUADRO 60. Política, norma, control interno y procedimiento de cuenta Ingreso por Venta de viviendas	102
CUADRO 61. Instructivo cuenta Ingreso por Venta	104
CUADRO 62. Formato de Venta de viviendas.....	104
CUADRO 63. Procedimiento de Préstamos Bancarios	105
CUADRO 64. Libro Diario.....	107
CUADRO 65. Libro Mayor	108
CUADRO 66. Balance de Comprobación	109
CUADRO 67. Estado de Situación Financiera	110
CUADRO 68. Estado de Resultado	111
CUADRO 69. Estado de Flujo de Efectivo	112
CUADRO 70. Principios del Control Interno	121
CUADRO 71. Proceso de Entorno de Control	124
CUADRO 72. Proceso de Evaluación de Riesgos	125
CUADRO 73. Proceso de Actividades de Control	125
CUADRO 74. Proceso de Información y Comunicación	126
CUADRO 75. Proceso de Supervisión	126
CUADRO 76. Políticas basadas en el modelo COSO I.....	128
CUADRO 77. Código de Ética	132
CUADRO 78. Cuestionario ambiente de control.....	136
CUADRO 79. Evaluación de riesgos.....	137
CUADRO 80. Actividades de control.....	138
CUADRO 81. Cuestionario información y comunicación	139
CUADRO 82. Cuestionario de Supervisión y monitoreo	140
CUADRO 83. Plan de Capacitación	141
CUADRO 84. Cronograma de Capacitación	142
CUADRO 85. Presupuesto	143
CUADRO 86. Plan de Acción	145

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1. Conocimiento de Manuales de Control Interno	55
GRÁFICO N° 2. Existencia De Manual De Control Interno	56
GRÁFICO N° 3. Recursos para evaluar y dar seguimiento	57
GRÁFICO N° 4. Medidas De Gestión	58
GRÁFICO N° 5. Registros contables.....	59
GRÁFICO N° 6. Control a los procesos contables	60
GRÁFICO N° 7. Nivel de riesgos de morosidad	61
GRÁFICO N° 8. Informes de niveles de morosidad.....	62
GRÁFICO N° 9. Aplicación de índices de solvencia y liquidez.....	63
GRÁFICO N° 10. Control de los recursos financieros	64
GRÁFICO N° 11. Generación oportuna de la información financiera	65
GRÁFICO N° 12. La aplicación del control interno minimiza riesgos	66
GRÁFICO N° 13. Existencia de una herramienta de control.....	67
GRÁFICO N°14. Aceptación para crear manual de control interno contable	68
GRÁFICO N° 15. El manual de control interno permitirá salvaguardar los activos.....	69
GRÁFICO N° 16. Flujograma de Caja	90
GRÁFICO N° 17. Flujograma de Caja Chica	92
GRÁFICO N° 18. Flujograma de cuenta Banco	94
GRÁFICO N° 19. Flujograma Cuentas por Cobrar	96
GRÁFICO N° 20. Flujograma Documentos por Cobrar	98
GRÁFICO N° 21. Flujograma Existencias	100
GRÁFICO N° 22. Flujograma Ingreso por Venta.....	103
GRÁFICO N° 23. Flujograma procedimientos de Préstamos Bancarios...	106
GRÁFICO N° 24. Estructura orgánica.....	115
GRÁFICO N° 25. Procedimiento del Control Interno	124

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO 1.	Constitución de la República del Ecuador	151
ANEXO 2.	Sistema Unificado de Información de las Organizaciones Sociales.....	151
ANEXO 3.	Código de trabajo	151
ANEXO 4.	Código tributario	152
ANEXO 5.	Normas de control interno.....	152
ANEXO 6.	Encuesta	154
ANEXO 7.	Cuestionarios a expertos contables	157
ANEXO 8.	Certificado de Registro en Secretaria Nacional de Gestión de la Política.....	159
ANEXO 9.	Informe de Situación Financiera Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad	160
ANEXO 10.	Fotografías	163
ANEXO 11.	Carta Aval	166
ANEXO 12.	Certificado de Gramatólogo.....	167

INTRODUCCIÓN

La Corporación Hogar de Cristo, oficina La Libertad, es una entidad dedicada a la actividad de venta de viviendas, adicionalmente ofrece microcréditos a mujeres en la Provincia de Santa Elena. Actualmente tiene diferentes problemas, relacionados a procedimientos contables al momento de realizar el control de los recursos financieros; es necesario elaborar un Manual de Control Interno Contable que contenga políticas, normativas, procedimientos e instrucciones con el fin de alcanzar eficiencia en las operaciones que realice.

El desarrollo de la investigación consta de cuatro capítulos, el **Capítulo I** contiene información relacionada al marco teórico en estudio, fundamentos técnicos y científicos de las variables, además se encuentran varias conceptualizaciones de las dimensiones que constan en la respectiva Operacionalización de variables.

El **Capítulo II** muestra información concerniente a la modalidad de investigación utilizada para el desarrollo del presente trabajo; incluye las diversas técnicas e instrumentos que emplearon para levantar información, también se detalla la respectiva población y muestra estimada.

El **Capítulo III** consta del análisis de resultados como entrevistas realizadas a expertos Contables, la tabulación y análisis de la información recolectada en encuestas aplicadas al personal administrativo. Finalmente contiene la respectiva comprobación de hipótesis según el análisis Chi-cuadrado, confirmación de los hallazgos preliminares, materialidad y matriz de riesgos.

El **Capítulo IV** presenta el desarrollo del Manual de Control Interno Contable para la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, incluye la base legal de la institución, direccionamiento estratégico, políticas basadas en el modelo de Control Interno Coso I, procedimientos contables, código de ética y plan de acción con el respectivo análisis costo – beneficio.

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

Tema

“Incidencia de la carencia del control interno en la generación oportuna de la información financiera. Manual de control interno contable para la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, año 2015”

Planteamiento del problema

En la actualidad todas las empresas sean públicas o privadas, y según al sector que pertenezca deben llevar un control de la actividad diaria que realizan, lo que implica cumplir con los derechos y obligaciones que contrae la empresa.

Es indispensable llevar un control interno, especialmente en las entidades privadas que se dediquen a actividades de microcréditos y venta de viviendas, caso contrario se presentan deficiencias que impiden proporcionar una seguridad razonable sobre la generación oportuna de la información financiera, debido a que no llevan contabilidad formal.

A su vez existe un riesgo financiero de liquidez por una cartera vencida alta y esto impide que la empresa cuente con una posición financiera sólida para cubrir o cumplir con las obligaciones; la falta de liquidez de las empresas se evidencia cuando no hay un ciclo de operación equilibrado, a causa de que los ingresos en las cuentas por cobrar no son bien gestionadas; por ende las empresas acceden a realizar préstamos a corto plazo a otras entidades financieras con mayor liquidez como: Banca, cooperativas; entre otras fuentes de financiamientos para seguir operando; aumentando el riesgo y en el futuro conllevando a la quiebra.

La Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad es una entidad que se dedica a la venta de viviendas y otorga microcréditos a las personas más pobres de la provincia de Santa Elena, este programa denominado Banca Comunal se creó referenciando al Banco Grameen fundado por Muhammad Yunus. Actualmente la corporación demuestra diferentes problemas relacionados a los procedimientos

contables, los mismos presentan dificultades al momento de realizar controles, en ocasiones no existe respaldo del efectivo obtenido de las ventas y gestión de cobranzas diaria, incurriendo en posibles irregularidades por parte de vendedores o personas externas a la empresa, otro problema es el deficiente control a los fondos de caja chica ocasionando que el efectivo egrese sin ningún tipo de registro y sea utilizada de forma personal, todo esto provoca que al final del cierre del ciclo fiscal no genere la información financiera y tampoco tome una decisión de manera oportuna.

Los criterios planteados originan la necesidad de elaborar un manual de control interno contable con el fin de alcanzar la calidad en las operaciones realizadas; permitiendo establecer normas, políticas, reglamentos, directrices, funciones e incluso asignar diferentes responsabilidades garantizando que las empresas se muevan eficientemente para alcanzar metas y objetivos planteados, de la misma manera con un valioso control de recursos se arman presupuestos que integren todas las acciones empresariales, generando confianza ante empleados y personal ajeno a la institución.

Ubicación del problema general

La Provincia de Santa Elena es pionera en recursos turísticos por contar con playas, museos e iglesias; las cuales a su vez dan origen a la creación de cientos de hoteles que sirven de hospedaje a visitantes nacionales y extranjeros; su capital es la ciudad de Santa Elena, se divide en 3 cantones: Salinas, La Libertad y Santa Elena, cantones para entretener a sus visitantes.

La Libertad, denominada capital comercial en la península, se encuentra localizada en la zona oeste de la provincia, en medio de los cantones Santa Elena y Salinas. Para el proyecto de investigación se enfocó en la Corporación Hogar de Cristo, la misma que tiene su matriz principal en la ciudad de Guayaquil, pero cuenta con una oficina en el cantón La Libertad; donde lleva funcionando 16 años, posee una infraestructura mediana e instalaciones en buen estado, y se encuentra ubicado en el barrio Enrique Gallo Av., 20 entre la calle 33 y 35.

La investigación se ha enfocado al área contable con el objeto de establecer una solución a las diversas problemáticas y mejorar los procedimientos de créditos realizados a las mujeres emprendedoras de nuestra provincia. La Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad cuenta con 7 asesores de microcréditos que proporcionan seguimiento a las personas deudoras; pero carecen de estrategias de cobros adecuadas; razones indispensables para elaborar un manual de control interno contable.

Situación conflicto

La Corporación Hogar de Cristo, oficina La Libertad, presenta algunas falencias en cuanto a los procesos de operación, sus colaboradores incumplen con la actividad diaria encomendada y no realizan el control interno contable por carecer de una persona encargada de los respectivos procedimientos contables por lo tanto se dificulta presentar la información financiera a tiempo en la matriz principal.

Las amenazas que presenta la corporación influyen en decisiones inadecuadas, compromisos no autorizados, pérdida de liquidez para la empresa; la alternativa de solución es aplicar un modelo de control interno en esta institución, que servirá como una herramienta técnica para facilitar los procedimientos que efectúa la institución con el propósito de alcanzar metas y objetivos empresariales.

El correcto manejo de los recursos materiales y financieros contribuye a la generación de confianza ante el personal externo e interno de la organización permitiendo salvaguardar los recursos de la entidad. De la misma manera se impulsará las actividades gerenciales que no han alcanzado la eficiencia empresarial, de manera que mejoren los procesos internos de la empresa.

Es indispensable elaborar un Manual de Control Interno Contable para la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015; donde especifique las políticas, procedimientos, estrategias, y directrices a seguir para cumplir con los objetivos organizacionales de la entidad y así minimizar los problemas existentes.

Dentro de las **causas y las consecuencias** mencionamos los siguientes:

Existen diferentes problemas relevantes en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, entre ellos la falta de información contable organizada, a causa de que los procesos contables no se realizan de la manera adecuada, porque carecen de una persona con este perfil para realizar los procedimientos contables. A continuación presentamos diversas problemáticas de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad:

- No existe control para cuentas como el Disponible, Cuentas por cobrar, Documentos por cobrar, Existencias e Ingresos por ventas, encontrando inconsistencias en la información contable.
- Carencia de un manual de funciones y responsabilidades afecta la gestión de la organización principalmente que las actividades no se realicen acorde a lo que cada empleado debe cumplir.
- Carencia de un código de ética y desconocimiento de normativa legal que tiene como consecuencia que los empleados no cumplan con los valores corporativos de la entidad y no cumplan los procesos acorde a la ley.
- Falta de políticas y procedimientos contables que incide en que la información financiera se presente de manera tardía a la matriz principal.
- Falta de capacitaciones actualizadas con técnicas de recuperación de cartera que tiene como consecuencia que el control de los préstamos otorgados por la entidad, afecte directamente en las cuentas por cobrar, originando como resultado una cartera vencida alta.

La Corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad, carece de un control interno contable, que evalúe de manera eficiente las operaciones diarias, contables, financiera y presupuestales; imposibilitando que los controles se cumplan según la normativa, procedimientos y reglas contables, generando deficiencias en la información financiera.

Formulación del problema

¿De qué manera incide la carencia del control interno en la generación oportuna de la información financiera de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015?

Sistematización del problema

1. ¿Se ha realizado un diagnóstico que mejoren los procedimientos de control interno en la Corporación Hogar de Cristo, oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015?
2. ¿Existe el conocimiento suficiente para administrar la información financiera que permita lograr la eficacia y eficiencia en la Corporación Hogar de Cristo, oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015?
3. ¿La carencia de la aplicación de los procedimientos de control interno afecta en el cumplimiento de los objetivos organizacionales de la Corporación Hogar de Cristo, oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015?

Delimitación de la investigación

El presente trabajo de investigación delimita o tiene sus alcances, de acuerdo a los siguientes parámetros:

Delimitación del Contenido:

Campo: Contabilidad

Área: Contable

Departamento: Administrativo y Contable

Aspectos: “MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2015”.

Delimitación Espacial: La presente investigación se realiza en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad.

País: Ecuador

Región: Costa

Provincia: Santa Elena

Delimitación Temporal: El trabajo de investigación se realizará en el año 2016.

Justificación

El proyecto de investigación inicia con la finalidad de dar solución a los diferentes problemas existentes en la Corporación de Hogar de Cristo oficina La Libertad, como es la carencia de un control interno que evalúe de manera eficaz y eficiente las actividades que desarrollan en esta institución.

Es así que se justifica la elaboración del Manual de Control Interno Contable para la Corporación Hogar de Cristo, oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015, fundamentándose en teorías y conceptos básicos que contribuyan a mejorar las políticas, procedimientos e instructivos contables. Con la aplicación de la propuesta los involucrados tendrán una noción clara de las obligaciones a realizar en la entidad, porque aplicarían estrategias para mejorar las actividades, políticas, normas, procedimientos y métodos que llevan a cargo en la Corporación.

Cabe destacar que vivimos en un mundo de constante innovación, esto significa que evoluciona a paso acelerado, donde generan numerosos cambios en la sociedad; por esta razón existe la necesidad de realizar este estudio y tener como guía un texto, que sirva de ayuda en la empresa, a fin de que exista un procedimiento de control interno principalmente en el área contable para recuperar las cuentas por cobrar de los clientes en el plazo establecido; logrando la efectividad operacional en cada uno de sus procesos, aumentando la liquidez de la empresa y contribuyendo al crecimiento económico de la institución.

El método que se utilizará en la presente investigación, es inductivo y analítico, dentro de las técnicas de investigación se consideró la entrevista y la encuesta en relación con la población y la muestra de acuerdo al estudio planteado, utilizando su respectivo instrumento de investigación.

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Elaborar un Manual de Control Interno Contable mediante el estudio situacional, basados en modelos de sistemas de control que mejoren los procedimientos en la oportuna generación de la información financiera para la Corporación Hogar de Cristo, oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015.

Objetivos específicos

1. Analizar las teorías del control interno contable mediante la recolección de información de diversos autores que permita la familiarización del objeto de estudio.
2. Realizar el diagnóstico situacional mediante métodos instrumentos y técnicas de investigación, que posibiliten la recolección de información.
3. Identificar la situación actual de la Corporación Hogar de Cristo, mediante la aplicación de normas, políticas, reglas y procedimientos que permita la efectividad operacional.
4. Interpretar la información obtenida en el proceso del levantamiento de investigación a través del uso de técnicas de análisis e interpretación de resultados que suministren datos relevantes para la construcción de la propuesta.

5. Elaborar un manual de control interno basado en el modelo COSO I que permita cumplir con los objetivos organizacionales de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Hipótesis

El control interno mejorará la generación oportuna de la información financiera en la Corporación Hogar de Cristo, Oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015.

Variables de investigación

Las variables son muy relevantes y se refiere a los contenidos de solución que están dentro del problema de investigación.

Estas variables tienen una clasificación que es la siguiente:

Variable Independiente: Representa o constituye el valor de verdad que le da a una hipótesis en relación con la causa.

Variable Dependiente: Se denomina de esta manera a las hipótesis cuando su valor de verdad no hace referencia a la causa, sino al efecto.

Variable independiente

Control Interno

Variable dependiente

Información Financiera

Operacionalización de variables

CUADRO 1. Operacionalización de la variable independiente

VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	INSTRUMENTO
VARIABLE DEPENDIENTE Control Interno	Un control interno se realiza en base a modelos de control que generalmente comprenden controles administrativos y los sistemas de información contables y presupuestal con el fin de salvaguardar los recursos y presentar información financiera en forma cotidiana, oportuna y confiable para la toma de decisiones y rendición de cuentas. Un excelente control interno requiere la correcta ejecución de los componentes de control interno de la organización.	Modelo Coso Modelo Coco Modelo Cadbury Modelo Coby	Nivel de eficiencia de procedimientos	1.- ¿Cree Usted Que implementando el manual de control interno en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, logrará salvaguardar los activos?	Encuesta
		Control Administrativo	Nivel de cumplimiento de gestión institucional	2.- ¿Se toman medidas de gestión en base a sus objetivos, metas y responsabilidades para mejorar el rendimiento de la entidad?	
		Sistema de Información Contable	Rotación de cartera Periodo de cobranza	3.- ¿Cree Ud. que con el control excelente a los procesos contables se lograra la eficiencia de las operaciones en la entidad?	Entrevista
		Salvaguarda de los recursos	Nivel de riesgos Financiero	4.- ¿Está de acuerdo que con la aplicación del control interno se minimizarían los riesgos de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad?	
		Toma de decisiones	Número de acciones ejecutadas	5.- ¿Cree usted que con la generación oportuna de la información financiera ayudará a la entidad a tomar mejores decisiones?	
		Componentes del Control Interno	Grado de evaluación de procedimientos de control	6.- ¿Qué recursos necesarios se utilizan para evaluar y dar seguimiento a los procedimientos internos de la entidad?	

Fuente: Investigación de Campo, 2015

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

CUADRO 2. Operacionalización de la variable dependiente

VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	INSTRUMENTO
VARIABLE INDEPENDIENTE Información Financiera	Conjunto de datos que se emiten en relación con las actividades derivadas del uso y capacidad de los recursos financieros asignados a una institución, a su vez se toma en cuenta el análisis financiero de la entidad, y la situación financiera según la información contable que permitan la veracidad de la presentación de los estados financieros	Capacidad de los recursos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Eficiencia • eficacia 	1. ¿Cree usted Qué que con el suficiente control de los recursos financieros se logrará la efectividad en la empresa?	Encuestas
		Análisis financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Ratios Financieros (Indicador de gestión) 	2. ¿En qué nivel estaría la entidad si existiera una herramienta de control que permita evaluar los aspectos financieros y contables?	
		Situación financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Solvencia • Liquidez 	3. ¿Está de acuerdo que para medir la posición financiera de la empresa se debe aplicar índices de solvencia y liquidez?	Entrevistas
		Estados financieros	Balance General Estado de P y G Estado de Resultado Estado de la situación de la empresa	4. ¿Cree usted que con la generación oportuna de la información financiera ayudará a la entidad a tomar mejores decisiones?	

Fuente: Investigación de Campo, 2015

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO DE ESTUDIO

1.1. ANTECEDENTES DEL CONTROL INTERNO

1.1.1. Reseña histórica

Desde la antigüedad el ser humano ha tenido la necesidad de llevar el control y direccionamiento de los recursos propios con la familia a quienes pertenecían, si bien es cierto los primeros registros de control interno aparecen en la administración del sistema público, en las antiguas haciendas de los terratenientes y estados feudales empleaban un estilo de control interno para administrar correctamente las diferentes funciones que cumplían, como por ejemplo en el segundo viaje de Cristóbal Colón a América, se tiene conocimiento de los primeros tipos de control cuando los reyes católicos designan un funcionario con la misión de vigilar, controlar el manejo de los fondos y bienes de la expedición.

(Rivero Bolaños, 2011) Nos manifiesta que:

“La aparición de la partida doble en la teneduría de libros marca el inicio para que apliquen sistemas de control interno en las organizaciones, su consolidación se da luego de XIX cuando los dueños de empresas se preocuparon por implementar procedimientos, técnicas y herramientas de control interno con el fin de contar con medidas de control que contribuyan con la eficiencia empresarial”. La causa principal que dio origen al Control Interno fue la "gran empresa".

La Corporación Hogar de Cristo tiene su matriz principal en la ciudad de Guayaquil expandiéndose en época del fenómeno del niño en la costa ecuatoriana con el propósito de ayudar a los más necesitados, actualmente cuenta con 8 establecimientos abiertos, una de sus extensiones está ubicado en el cantón La Libertad, esto se dio gracias a la gestión del Padre Mariano Merchán realizada en Noviembre de 1999 que pudo lograr que esta institución pueda expandirse hacia

este territorio. Esta entidad se dedica a trabajar con los más pobres en la producción de casas garantizando una vivienda digna, hasta el 2014 vendieron 294 y desde el 2002 iniciaron el programa denominado Banca Comunal donde brindaron microcréditos a 1500 mujeres localizadas en toda la provincia de Santa Elena, hasta el 2014 son 2696 mujeres beneficiadas. Estas mujeres pueden acceder al crédito de una forma rápida porque no se requieren muchos documentos, además las promotoras agilitan el proceso eficientemente, porque trabajan enfocándose al Banco Grameen fundado por Muhammad Yunus, que es una entidad social que otorga microcréditos a las personas más pobres en Bangladesh.

1.1.2. Evolución del control interno

(Monografias.com) Manifiesta que:

“En primera instancia la palabra que hacía referencia al control interno era la comprobación interna, este término conceptual ha evolucionado por las exigencias y necesidades de las empresas. En conclusión la era industrial dio origen a que las organizaciones estén inmersas en situaciones complejas y han tenido que adaptarse a lo que la empresa necesita, de aquí que surge la necesidad de implementar diversos mecanismos o procedimientos que ayuden en la administración eficiente de los recursos empresariales”.

Cabe indicar que la evolución del control interno en el Ecuador se ha modernizado de acuerdo a la necesidad que tiene cada empresa, sea ésta pública o privada para salvaguardar los recursos institucionales.

Cada empresa tiene sus propios procedimientos que son utilizados para el buen manejo de los recursos, el enfoque varía de acuerdo a la magnitud de la empresa; en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad se omite estas técnicas, debido al desconocimiento del personal que labora en la institución.

El manual de control interno contable contribuirá a reducir los problemas respecto a procedimientos que tiene la entidad, permitiendo que la información financiera se presente con un control estricto y detallado, contribuyendo a la eficiencia y eficacia en las operaciones institucionales.

1.1.3. Definición de control interno

(BARQUERO MIGUEL, 2013) Manifiesta que:

“Un sistema de control interno se compone de varios elementos entre los cuales destacan: La planificación organizacional y los métodos o procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente y se cumplen según las directrices marcadas por la dirección”.

En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad es necesario implementar un manual de control interno para establecer de manera organizada los procedimientos correspondientes al departamento contable, a fin de que el personal administrativo cumpla con su trabajo de modo eficiente y que los promotores apliquen políticas, técnicas y procedimientos de cobranzas que reduzcan el índice de morosidad.

1.1.4. Tipos de control interno

(MARIA ISABEL, 2009)Manifiesta que: “El desarrollo de un sistema de control Interno se da en base a dos situaciones reales de control, los cuales pueden definirse como control Administrativo y Contable”.

1.1.4.1. Control contable

(MARIA ISABEL, 2009) Manifiesta que “Un eficiente modelo de control interno comprende entre otros aspectos el plan de la organización y los procedimientos de control para salvaguardar los recursos de la institución.”.

1.1.4.2. Control administrativo

(MARIA ISABEL, 2009) Menciona que: “Se relacionan con la normativa y los procedimientos existentes en una empresa vinculados a la eficiencia operativa y al acatamiento de las políticas de la Dirección y normalmente solo influyen indirectamente en los registros contables”.

La propuesta a implementarse en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad utilizará el control interno de tipo contable, porque en esta organización no existe el manejo correcto de procedimientos contables actualizados para realizar arqueos de caja diarios, ventas, inventarios, entre otros; debido a la lentitud de la facturación por sistema de Híperk-149 y otras actividades.

También se realizará una correcta planificación dentro de la organización; al finalizar con la investigación los beneficios serán la eliminación del problema, contribuyendo a mejorar la fiabilidad de la documentación contable que reposa en de la empresa, convirtiéndose en un aspecto muy importante en nuestra investigación para medir con exactitud el riesgo que tiene la institución.

1.1.5. Modelos de control interno

(Luppi H., 2010) Manifiesta que: Los modelos de control interno son un conjunto de procedimientos que contribuyen a la elaboración de los sistemas de control interno. Entre los modelos manifestamos los siguientes: COSO I, COCO, CADBURY, COBY, entre otros.

1.1.6. Modelo Coso I

Según (Luppi H., 2010) manifiesta que:

Control Interno: Este proceso coso será efectuado por el Consejo de Administración, los altos mandos, subordinados de la Organización, es precisamente diseñado para otorgar mayor seguridad al logro de los objetivos de la organización.

Con la aplicación de este modelo se obtendrá efectividad en las operaciones contables; de la misma forma se llevará un estricto control de la información financiera; en este proceso se aplicará leyes, reglamentos, normas y políticas. Para la propuesta del Manual de Control en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, se aplicará el modelo COSO I, el mismo que permitirá analizar el control interno de la entidad, permitiendo la generación de oportuna información

financiera, alcanzando la efectividad operacional. En el desarrollo del manual de procedimientos contables, tomamos como referencia este modelo porque analizaremos los procesos contables y financieros, considerando políticas, reglamentos, normativas, según las actividades que desempeña la organización para alcanzar los objetivos institucionales.

1.1.7. Características del modelo Coso I

- ✓ **En las operaciones:** estas se ven relacionadas con el uso eficiente y eficaz de los recursos de la organización.
- ✓ **En la información financiera:** se ven reflejadas con la preparación de estados financieros confiables para la organización.
- ✓ **En el cumplimiento:** se ve reflejado con el fiel cumplimiento de normas, políticas y reglamentos aplicables al control.

En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, se determinará la efectividad operacional en las cuentas que maneja la entidad, especialmente en el disponible y las cuentas por cobrar, así mismo se requiere la oportuna generación de información financiera para que los reportes financieros sean confiables y cumplan con la normativa legal.

Hay ciertos componentes de control que deben considerar en el modelo COSO I; como son: ambiente de control; detección de posibles riesgos o amenazas, desempeño eficiente de actividades de control, la información y comunicación dentro del proceso y la eficiente supervisión y seguimiento en la organización.

En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, detallaremos los componentes según el requerimiento de la entidad; se evaluará cada componente según los procedimientos internos, el nivel de riesgos se determinará según lo que representen las matrices, recabando información necesaria para comprobar la existencia de supervisión en el departamento contable.

1.1.8. Componentes de Coso I

(BARQUERO MIGUEL, 2013) Manifiesta que hay 5 componentes de control; las mismas que detallan a continuación:

- ✓ Ambiente de Control
- ✓ Evaluación de Riesgos
- ✓ Actividades de Control
- ✓ Información y comunicación
- ✓ Monitoreo

Estos componentes se aplicarán de acuerdo a las políticas creadas en la propuesta, con el fin de disminuir los problemas de esta entidad.

1.1.9. Ambiente de control

(BARQUERO MIGUEL, 2013) Indica: “El entorno de control es todo aquello que no es específico de un proceso de negocio concreto sino que influye en todas las actividades de la entidad”.

En una organización se analizan valores económicos, estructura organizacional, y todos los procesos administrativos comprendidos desde la planificación, organización, dirección y control de las actividades empresariales. En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad se maneja un deficiente proceso administrativo porque no cumplen con todos los parámetros, a causa de la falta de planificación y control de procedimientos contables; con relación a cuentas por cobrar tienen un índice de morosidad del 7%, según la información brindada por la entidad.

1.1.10. Evaluación de riesgos

(ACCID, 2010) Manifiesta lo siguiente:

“Comprender los riesgos, tanto internos como externos, que podrían afectar a la empresa. Como riesgos internos, se consideran aquellos aspectos que

pueden remediarse por la propia compañía, mientras que los externos, reflejan estados no controlables por la organización”.

Cada organización debe analizar los riesgos a enfrentar, porque afectan directa o indirectamente a la empresa considerando la probabilidad de que se originen conductas que conlleven a fraudes; por ejemplo, que la información sea modificada con cifras inexistentes o que escondan activos para evadir los impuestos fiscales.

En la Corporación Hogar de Cristo se analizará la situación real de las actividades para calcular el nivel de riesgo de manera general y en especial al riesgo que tienen las cuentas por cobrar en la entidad, por ser el problema principal de la corporación; además se utilizará diferentes cuestionarios que determinaran el nivel de riesgos institucional.

1.1.11. Actividades de control

(ACCID, 2010)Indica lo siguiente:

“Procedimientos que pretenden asegurar el cumplimiento de los objetivos. Si la actividad empresarial conlleva riesgo, las actividades de control serían más severas. En cambio, si en el entorno de control y la evaluación de riesgos no se detectan puntos claves, las actividades de control centrarían sus esfuerzos hacia otro aspecto de la organización”.

En las organizaciones están inmersas varias actividades, originando la necesidad de implementar tecnología de punta para el buen uso de los recursos, además de aplicar controles sobre los procedimientos administrativos y contables para cumplir con los objetivos. En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, no se realizan actividades minuciosas para mejorar los controles en el área contable, porque existe deficiencia en el control y procedimientos de esa área, a causa de no disponer de personal experto y por la desactualización en aspectos contables; En resumen no se puede controlar de manera óptima la información financiera contable de la entidad, en lo que corresponde al software del sistema

contable, ocasiona inconformidad en los clientes por constantes retrasos en el sistema de la corporación al momento de realizar la apertura para el ingreso de un nuevo crédito.

1.1.12. Información y comunicación

(ACCID, 2010) Menciona: “Es de vital importancia la obtención de la información a tiempo, porque la organización depende de ella para la toma de decisiones y la generación de informes”.

Este componente detalla la importancia de la socialización y comunicación de documentación contable y financiera, porque todos los departamentos tienen que ofrecer una información real y fiable, estos informes tienen que presentarse a tiempo porque de ellos dependerán las decisiones que tome la gerencia.

En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad la gerente es la encargada de solicitar la información necesaria a los supervisores para los respectivos controles y poder tomar las decisiones que ayudaran a crecer a la entidad y minimizar los riesgos que tiene en el área contable.

1.1.13. Monitoreo

(ACCID, 2010) Manifiesta: “Para poder confiar en los controles, es necesaria una supervisión continua de los mismos”.

Este proceso es de vital importancia en una organización, porque se tiene que vigilar todos los procedimientos y realizar una revisión clara de las actividades, permitiendo aplicar los controles necesarios para que la empresa no tenga operaciones fraudulentas que atenten contra los principios de la entidad. La Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad presenta deficiencias en la revisión de los procedimientos porque carece de políticas precisas que un manual de control interno establece para la revisión, supervisión, control, seguimiento y vigilancia. De la misma manera las actividades planificadas en el área de venta y cobranza no siguen su orden establecido, originando un desequilibrio en los

procesos, y en el desarrollo de las actividades, impidiendo alcanzar los objetivos organizacionales.

1.1.14. Objetivos del Coso I

(ACCID, 2010) Indica que los objetivos del control interno son:

“Diseño de procedimientos para la salvaguarda de los activos de la empresa, la fiabilidad de la información existente y el cumplimiento de la legislación vigente”.

“Control del cumplimiento de los procedimientos aprobados”

Toda organización sea pública o privada se crea con objetivos generales y específicos y a medida que la empresa se expande es posible determinar si se logró el objeto esperado, el control interno en una entidad se da para salvaguardar los recursos institucionales, de la misma manera se asegura el cumplimiento de la normativa legal vigente, contribuyendo a que la información generada sea confiable y sobretodo que cada procedimiento esté bien definido de acuerdo a la actividad empresarial.

1.1.15. Limitaciones del Coso I

(ACCID, 2010) Manifiesta lo siguiente:

Contar con un óptimo sistema de control de gestión es una herramienta imprescindible. Sin embargo, a menudo se presentan dificultades debido principalmente a:

“Desconocimiento de su importancia como herramienta que puede contribuir a mejorar la información existente y el control de los aspectos clave de la organización”

“La desconfianza que genera en algunos empleados que consideran que es una herramienta para controlar su trabajo”.

“La generación de informes erróneos por culpa de la mala calidad de la información de base.”

Existen aspectos negativos o limitaciones con respecto al control interno, se presentan dificultades dentro de la organización, debido a que en ciertos casos los

trabajadores lo toman como una medida no necesaria, otros le dan poca importancia y finalmente por la mala digitación se generaran muchos errores que afectaran la calidad de trabajo, por lo tanto no se puede esperar la fiabilidad absoluta. Dentro de la Corporación Hogar de Cristo se implementará este manual de control interno, fortaleciendo ciertas limitaciones, para que los trabajadores creen conciencia de las funciones que realizan y logren minimizar los riesgos, a fin de que la entidad cumpla con los objetivos propuestos; con la implementación del manual se dará realce a las políticas que necesita la entidad.

1.1.16. Modelo Coco

Según lo que especifica (Luppi H., 2010):

Concepto De Control Interno: manifiesta que este modelo considera aquellos elementos indispensables dentro de la organización como son: sistemas, recursos, procesos, cultura, entre otros que la conforman y que están en constante apoyo. Dentro de este modelo tenemos el fiel cumplimiento de los Objetivos Organizacionales logrando así la efectividad y eficiencia de las operaciones.

También se encuentra en este modelo el ciclo del entendimiento básico

- El Propósito en las operaciones contables.
- El Compromiso de la organización.
- La Aptitud y colaboración de los colaboradores de la organización.
- La acción en la ejecución de los procesos.
- El rendimiento a través de la evaluación y Aprendizaje.

Este modelo es importante pero no será aplicado en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, porque no presenta las características necesarias para la corporación.

1.1.17. Modelo Cadbury

Según (Luppi H., 2010) indica que: Este modelo adopta una interpretación amplia del control de las actividades contables; Da gran magnitud a los enfoques de

sistema de control en lo que respecta al conjunto-financiero o de cualquier otra índole. Este modelo también aplica en objetivos organizacionales direccionados a facilitar una razonable seguridad en:

- En la efectividad y eficiencia de las operaciones.
- En la confiabilidad de la información y reportes financieros.
- En el fiel cumplimiento con leyes y reglamentos.

Existen algunos elementos esenciales según el modelo COSO, que son considerados en este sistema; porque la información integral hace mayor énfasis con respecto a riesgos.

Limitaciones del control:

Existen diferentes limitaciones en el compromiso de control con respecto a la confiabilidad financiera. Según lo que manifiesta este modelo proporciona seguridad en los reportes financieros, cumpliendo leyes y reglamentos, los elementos de control también son similares al modelo COSO pero no se analizan de una manera determinada y específica.

1.1.18. Modelo Cobit

(Luppi H., 2010) indica que este modelo: Promueve la dirección y propiedad de los procesos organizacionales, también apoya a la organización a funcionar eficientemente con la aplicación de La Tecnología de Información (TI) en cada uno de sus procesos alineadas con la misión y visión organizacionales.

Existen algunos Principios que aplican en este modelo como son:

- ❖ **La efectividad:** En los procesos de información relevante de manera clara, oportuna, correcta, consistente y utilizable.
- ❖ **La eficiencia:** Especialmente en la optimización de los recursos.
- ❖ **La Confidencialidad:** Seguridad de la información financiera.
- ❖ **La Integridad:** Debe regir exactitud en los procesos de la organización.

- ❖ **La disponibilidad:** En especial en la accesibilidad de la información y sobre todo para protección de los recursos y sus capacidades de la organización.
- ❖ **El Cumplimiento:** De normas, leyes y compromisos contractuales de la organización.
- ❖ **La confiabilidad:** En la acertada toma de decisiones.

Seguimiento Cobit

- Seguimiento de los procesos.
- Evaluación del control Interno.
- Contratación de un aseguramiento independiente.

Este es otro modelo a utilizar en los controles internos, no es reconocido, pero si es confiable porque permite tomar decisiones según lo que vaya analizando, cumpliendo con la normativa de la entidad y los principios necesarios.

Analizado cada uno de los modelos de posible aplicación al control interno de una entidad para mejorar los procedimientos internos, se determina que el sistema a aplicar en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad es el **MODELO COSO I**, porque se ajusta a la realidad de la empresa y mejora la problemática de la corporación según los cinco componentes a estudiar.

1.2. RECURSOS NECESARIOS PARA EL BUEN MANEJO DEL CONTROL INTERNO CONTABLE EN LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD.

1.2.1. Recursos

Son todos aquellos que están inmersos en la realización de la investigación a fin de realizar un buen trabajo y presentar una excelente propuesta.

1.2.2. Recursos institucionales

Para la realización de esta investigación se cuenta con todas las facilidades por parte de la Corporación Hogar de Cristo Oficina La libertad, asegurando la

disponibilidad de información de diversas áreas como: Recursos Humanos, materiales, equipos e infraestructura.

1.2.3. Recursos físicos

La investigación se realizará en las instalaciones de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, donde se levantará toda la información necesaria.

1.2.4. Recursos humanos

Para la aplicación de la propuesta es necesaria la contratación de una persona encargada de preparar la información contable, además de un profesional para capacitar al personal, cabe recalcar que contaremos con la predisposición de la gerente, promotores de créditos y supervisores.

1.2.5. Recursos tecnológicos

Se utilizará recursos tecnológicos como Equipo de cómputo y software contable para ejecutar la propuesta en la corporación.

1.2.6. Recursos materiales

Se realizará la adquisición de materiales como resmas de papel A 4, esferos, equipos de oficina y otros suministros.

1.3. MARCO LEGAL

Para la elaboración del Manual de Control Interno Contable para la Corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad, se ha considerado las leyes expedidas en nuestro país, a continuación citaremos las más importantes:

1.3.1. Constitución de la República del Ecuador

Es la normativa suprema que rige en el estado ecuatoriano, y otorga diversas disposiciones que regula a todas las organizaciones, para el desarrollo de la propuesta se analizará el Capítulo I del Sistema Económico. (Ver Anexo 1)

1.3.2. Secretaría Nacional de Gestión de la Política

La Corporación Hogar de Cristo está sujeta a esta entidad, la misma que está adscrita al gobierno central quien es responsable del Registro Único de Organizaciones de la Sociedad Civil (RUOS) y encargada de la rectoría del Sistema Unificado de Información de las Organizaciones Sociales y Ciudadanas (SUIOS) que según el decreto 16 es quien regula las corporaciones (Ver Anexo 2)

1.3.3. Código de Trabajo

También estará sujeta a esta ley porque tiene por objeto principal armonizar las relaciones entre patronos y trabajadores, estableciendo sus derechos, obligaciones y se fundamenta en principios que tiendan al mejoramiento de las condiciones de vida de los trabajadores.” (Ver Anexo 3).

1.3.4. Código Tributario

Igualmente estará basada en este código porque La Corporación Hogar de Cristo es un contribuyente especial; los cuales están obligados a presentar todas las obligaciones tributarias según lo que estipula la ley. (Ver Anexo 4).

1.3.5. Normas Generales de Control Interno

Estas normativas están regidas por la Contraloría General del Estado; sirven para realizar un control interno eficiente en todas las entidades públicas pero se aplicará en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, debido a que las mismas están basadas en el modelo COSO 1 (Ver Anexo 5).

1.3.6. Plan Nacional del Buen Vivir

Se aplicará los criterios establecidos en este plan porque según el Objetivo # 8 manifiesta: “Consolidar el sistema económico, social, solidario, de forma sostenible” en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad es considerada porque impulsa el desarrollo económico, promoviendo la inversión privada, y de manera general se impulsará el emprendimiento de nuevas empresas que se

dediquen a ésta actividad, siempre que realicen una excelente gestión financiera y que lleguen a implementarse en otros sectores de la provincia.

1.3.7. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

En esta investigación se consideró algunos principios de Contabilidad para identificar el ente económico, las bases cuantificables en los procesos y operaciones contables, con el fin de obtener una correcta presentación de la información financiera.

En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, se tomará en consideración esta norma para evaluar el control interno y generar oportuna información financiera, así mismo la entidad deberá sujetarse a esta norma para realizar de mejor manera los procedimientos contables y financieros.

1.3.8. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Las NIC son 41 normas contables de calidad emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), cuyo propósito es reflejar la situación dentro de las operaciones de la entidad para presentar la situación financiera real, especificados en los estados financieros del periodo fiscal que se esté analizando.

NIC 1: Esta norma es de libre aplicación para la presentación de estados financieros de la entidad, es por eso que está dentro de la base legal de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, para que sus estados financieros sean presentados con mayor relevancia de manera confiable y genere la información de forma oportuna cuando tenga que presentarse.

1.4. DEFINICIÓN DEL MANUAL

(DIAZ LUIS FENANDO, 2010)Nos indica:

“Un manual es un documento que expone, en forma ordenada y sistemática, información e instrucciones sobre políticas, organización y procedimientos

de una empresa o institución. Las normas que se incorporan en los manuales son aquellas que consideran indispensables para la mejor ejecución del trabajo”.

En la Corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad se empleará un manual de control interno que permita demostrar la eficiencia y eficacia operacional dentro de las actividades que desempeña, debido a que actualmente la información recabada en la entidad carece de documentación ordenada en forma sistemática que ayude a optimizar recursos en la corporación.

1.4.1. Contenido del manual

El contenido de los manuales varía según la necesidad de la entidad, a continuación se presentan los parámetros más importantes. Según (DIAZ LUIS FENANDO, 2010) Manifiesta que:

POLITICAS DEL MANUAL: “Las políticas son orientaciones básicas para la acción que señalan los límites generales dentro de los cuales han de realizarse las actividades y que deben comunicarse en forma continua a lo largo de toda la línea de organización si se desea que las operaciones se desarrollen conforme a los planes y programas”.

NORMAS DEL MANUAL: “Son reglas generales de carácter obligatorio para todos los que desempeñan un papel en la organización. Estas normas tienden a garantizar que sea uniforme la aplicación de leyes, reglamentos, procedimientos, etc., en las diferentes unidades de la institución”.

OBJETIVOS DEL MANUAL: “Se detallan los fines y las metas de carácter general y específico que deben cumplir las unidades de organización a las cuales va dirigido el manual y los programas en los campos asignados”.

ORGANIZACIÓN Y ESTRUCTURA DEL MANUAL: “Se refiere a la organización y a la dirección. Es la estructura de deberes y responsabilidades, la forma en que son asignados y como hacen funcionar la unidad. Se puede representar el uso de organigramas o gráficos”.

COORDINACIÓN DEL MANUAL: “Es la regulación de la cooperación y la interrelación necesaria en las diferentes unidades organizacionales para el cumplimiento de los planes y programas de trabajo”.

CONTROL DEL MANUAL: “Consiste en verificar que los resultados de las operaciones se adecuan, tanto como sea posible con los planes y programas”.

EVALUACIÓN DEL MANUAL: “Consiste en descomponer, estudiar, considerar y analizar los resultados obtenidos. El manual debe especificar los mecanismos de evaluación necesarios para lograr una mayor eficiencia

eficacia en las operaciones a realizar, así como una consecución oportuna de las metas y objetivos fijados”.

PROCEDIMIENTOS ESPECÍFICOS DEL MANUAL: “Se describe todo el proceso de programación y su metodología práctica. El manual incluirá el cronograma operativo como un instrumento de trabajo con el que se puede seguir en el tiempo, el cumplimiento de actividades y metas establecidas, así como fijar las diferentes etapas a cumplir por las unidades involucradas en el programa”.

La propuesta del diseño de un manual de Control Interno en la Corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad incluye políticas para salvaguardar los activos de la empresa y para llevar un mejor procedimientos en el área contable, debido a que actualmente no se genera oportunamente la información financiera que es uno de los mayores problemas que tiene la entidad, así mismo se aplicará la normativa legal vigente, para cumplir con los objetivos institucionales, basados en una estructura organizacional de acuerdo a las funciones que desempeñan los trabajadores de la organización.

La elaboración de matrices que contienen planes y programas se realizan para definir la problemática según los componentes del control interno, logrando enfocar mejor el objetivo de la propuesta, además se elaboran fichas evaluativas para determinar el nivel de control interno en la entidad, indicando si la empresa está cumpliendo con sus objetivos institucionales.

Finalmente se incluirá un cronograma para ejecutar la propuesta en los tiempos determinados y mejorar los procedimientos de control de la entidad, según la programación determinada.

1.4.2. Tipos de manuales

1.4.2.1. Manual de Procedimientos

(Gómez Giovanni, 2015) Indica lo siguiente:

El desarrollo eficiente de un manual de procedimientos se origina con la finalidad de obtener una información detallada, ordenada, sistemáticamente

de las funciones integradas de la organización, puesto que este contendrá datos e instrucciones, responsabilidades de cada uno de los colaboradores de la empresa; en lo que respecta a sistemas, procedimientos y diversas actividades que realizan dentro de la institución.

La Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad adopta este tipo de manual porque permitirá de una forma ordenada crear procedimientos, funciones y estrategias para mejorar los controles internos del departamento contable, empleando nuevas políticas, reglamentos, funciones, para que todos los funcionarios realicen un excelente trabajo, minimizando el riesgo que tienen las cuentas, especialmente el rubro por cobrar por el alto índice de morosidad y así se cumpla con los objetivos propuestos.

1.4.2.2. Manual de políticas.

Según (Gómez Giovanni, 2015) “Consiste en una descripción de los lineamientos seguidos en la toma de decisiones para el logro de los objetivos”. Este tipo de manual es importante, pero en la Corporación Hogar de Cristo no es de aplicación porque solo son lineamientos que se basan en políticas y la propuesta requiere funcionamiento con procedimientos en toda la organización.

1.4.2.3. Manual de organización.

De acuerdo a (Gómez Giovanni, 2015) indica que:

“Su propósito es exponer en forma detallada la estructura organizacional formal a través de la descripción de los objetivos, funciones, autoridad y responsabilidad de los distintos puestos, y las relaciones”.

Este tipo de manual es importante porque trata sobre la estructura organizacional, sin embargo, en el presente caso no es factible su aplicación porque no solucionaría la problemática en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad.

1.4.3. Situación financiera.

Según lo que interpreta (TANAKA G., 2005):

“La situación financiera está compuesta por la liquidez y el endeudamiento, si una buena empresa está en una buena situación financiera no tendrá problemas de pago de sus obligaciones y obtendrá altas probabilidades de conseguir financiamiento al momento al momento que lo desee”.

Todas las empresas están compuestas por dos componentes que son la liquidez o el efectivo para realizar el pago de sus obligaciones y la capacidad de endeudamiento que maneje en una entidad.

En la Corporación Hogar de Cristo existe liquidez, sin embargo se recalca que existe un proceso de recuperación de microcréditos; el análisis de la situación financiera es fundamental para tomar medidas en cuanto a la recuperación de valores por cobrar. En el manual de Control Interno propuesto se desarrollaran políticas de mejora a los procedimientos de control.

1.4.4. Análisis financiero

Para el Manual de Control Interno Contable; es importante considerar la información financiera, de esta manera se determina la salud financiera de la entidad, según los resultados que establezcan los estados financieros para la toma de decisiones acertadas; además es importante aplicar ratios financieros que permitirán obtener una mayor noción de la empresa.

1.4.5. Ratios financieros

Indicador de gestión: Tratan de medir la eficiencia de la entidad entre ellos nombramos los siguientes:

- ✓ Rotación de activos
- ✓ Rotación de cartera
- ✓ Periodo de cobro
- ✓ Rotación de inventarios

1.4.6. Análisis de la liquidez

Según lo que indica (TANAKA G., 2005) se menciona que hay dos maneras de analizar la liquidez, son las siguientes:

- a) **Liquidez desde el punto de vista del activo:** se dice que un activo es líquido cuando se puede convertir rápidamente en efectivo.
- b) **Liquidez desde el punto de vista de la empresa:** es la capacidad que tiene la empresa de afrontar de manera ordenada sus obligaciones.

La corporación Hogar de Cristo tiene muchos activos distribuidos en todas sus filiales dentro de las costas ecuatorianas, en lo que respecta a la oficina La Libertad, la contabilidad se realiza en la matriz de la ciudad de Guayaquil, según los estados financieros que presentaron.

La entidad mantiene una excelente liquidez pero no solvencia, recalando que el problema radica en la cuentas por cobrar; para mejorar este problema se debe implementar medidas para disminuir la morosidad, en la investigación se ha analizado que la ejecución de medidas de control permitieron mejorar los procedimientos en la organización.

1.4.7. Análisis de solvencia

Según lo que indica (TANAKA G., 2005):

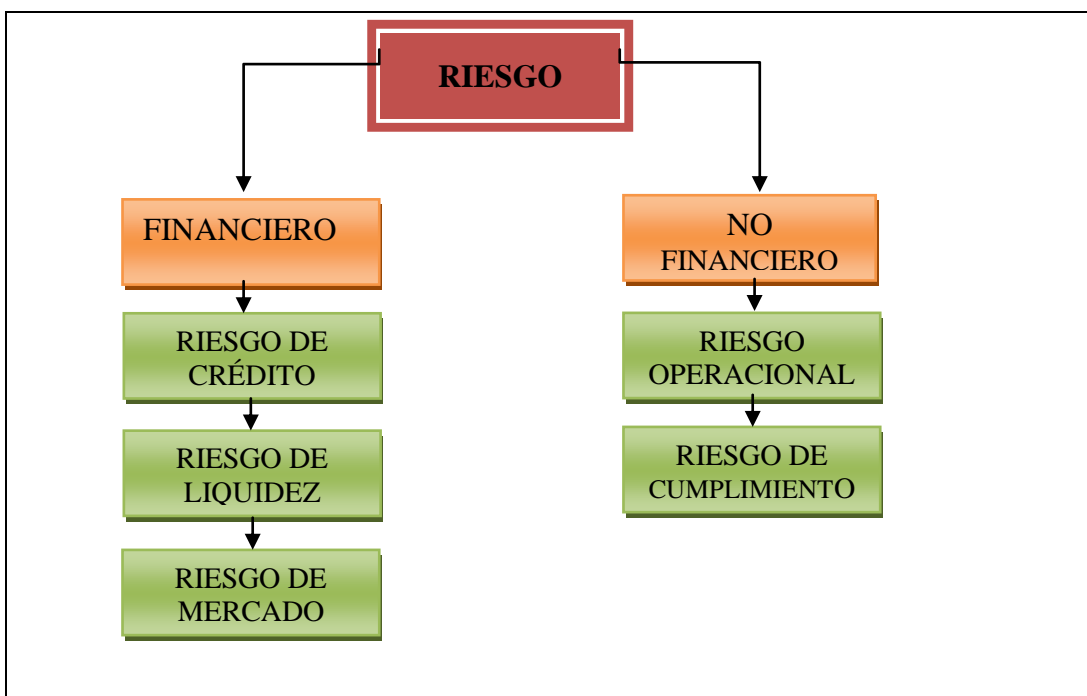
“Es la capacidad para hacer frente a todos los compromisos financieros en el largo plazo, en este análisis deben incluirse todos los recursos, compromisos a corto o a largo plazo, puesto que es el área de mayor análisis financiero”.

Para conocer si una empresa está bien económicamente y financieramente, se tiene que analizar el índice de solvencia, para esto se tiene que evaluar los estados financieros como es el balance general, donde se analizará el pasivo y el patrimonio en los ratios financieros. Si una empresa está solvente, conlleva a obtener un correcto financiamiento, para adquirir una deuda.

1.4.8. Principales riesgos financieros

Los principales riesgos que afrontan todas las entidades sean comerciales, de servicios e industriales son de carácter financiero y no financiero, tal y como esquematiza en la siguiente tabla:

CUADRO 3. Clasificación del riesgo financiero



Fuente: (AMAT, PUJADAS, LLORET, 2012, pág. 17)

Elaboración: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio

Las entidades financieras están propensas a asumir cualquier tipo de riesgos como se especifica en la tabla, a mayor riesgo es mayor la rentabilidad, depende de cada entidad crediticia el riesgo que maneje, definiendo políticas claras donde controlen de mejor manera y se establezca un seguimiento adecuado.

La Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad mantiene un riesgo financiero de liquidez, porque su capital depende de la recuperación de las cuentas por cobrar, si estas cuentas son irrecuperables originan que la empresa perdiera la capacidad de disponer fondos para poder cubrir con sus obligaciones a tiempo.

1.4.9. Contabilidad financiera

Se centra en la preparación y presentación de los estados financieros, esta información es de vital importancia para la corporación porque demuestra la situación financiera real de la entidad que sirve para la toma de decisiones.

Los estados financieros se deben mejorar con el propósito de suministrar información y adaptarse a las necesidades específicas de aquellas personas externas a la empresa que toman decisiones, entre ellos los accionistas, proveedores, bancos y otros organismos.

Esta se limita a ciertas reglas y procedimientos porque la información se presenta de manera general, solo se cumple cuando se realiza una contabilidad íntegra y confiable para determinar las utilidades o pérdidas de la entidad.

1.4.10. Estructura organizativa

Según lo que especifica (BERNAL M., 2004):

“Cada organización debe crear una estructura adecuada para el logro de sus objetivos. Aparte de señalar las posiciones que ocupan sus unidades, la estructura indica atribuciones, obligaciones, grado de autoridad y responsabilidad”.

En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, existe una estructura orgánica y cada trabajador tiene sus propias funciones y responsabilidades, no obstante el personal no cumple con los reglamentos de la entidad, porque carecen de políticas necesarias en el desarrollo de sus actividades diarias.

1.4.11. Eficacia

La eficacia mide los resultados alcanzados dentro de las operaciones de una organización en base a los objetivos de la misma. En la Corporación se medirá

con la presentación de la información financiera oportunamente para proceder a la toma de decisiones de manera correcta y fiable.

1.4.12. Eficiencia

La eficiencia se mide cuando se optimizan los recursos de la organización, alcanzando objetivos planteados a cada promotor. En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad se medirá el cumplimiento de metas alcanzadas por los promotores, supervisores de microcréditos y venta de viviendas. A su vez a nivel organizacional se puede lograr la eficiencia cuando el personal colabore eficientemente en la consecución de los objetivos institucionales.

1.4.13. Información contable- financiera

Según (BERNAL M., 2004) indica que:

“La información contable debe adecuarse al propósito del usuario, dada la imposibilidad de conocer a todos los usuarios y sus necesidades particulares, pero considerando que todos tienen un interés económico en la entidad, la información se presenta en forma de estados financieros”

La información contable tiene que presentarse de manera oportuna; por esta razón se debe mantener el personal capacitado y actualizado en términos contables para que tomen decisiones en bienestar de la corporación, aun cuando los resultados finales se desconozcan.

En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad hay problemas en ésta área, la información no se presenta de manera oportuna debido a que no cuenta con información contable-financiera disponible a causa de los procesos contables que no se realizan de manera adecuada, porque no existe un control estricto y detallado de los estados financieros, donde especifique índices de liquidez y rentabilidad de la empresa.

1.4.14. Propósito y objetivos del sistema contable

El propósito del sistema contable es producir información cuantitativa de las transacciones y eventos económicos efectuados en la organización, con el objeto de facilitar los procesos de toma de decisión y transmitir de manera permanente y oportuna datos acerca del funcionamiento de la organización.

1.4.15. Control de proceso de información contable

Según (BERNAL M., 2004) dice: que los principales procesos que abarca el sistema de información contable son las siguientes:

- Clasificación y archivo de la documentación.
- Verificación y validación de los datos.
- Registros de las transacciones en los libros correspondientes.
- Ajustes y reclasificaciones.
- Cierre del ejercicio.

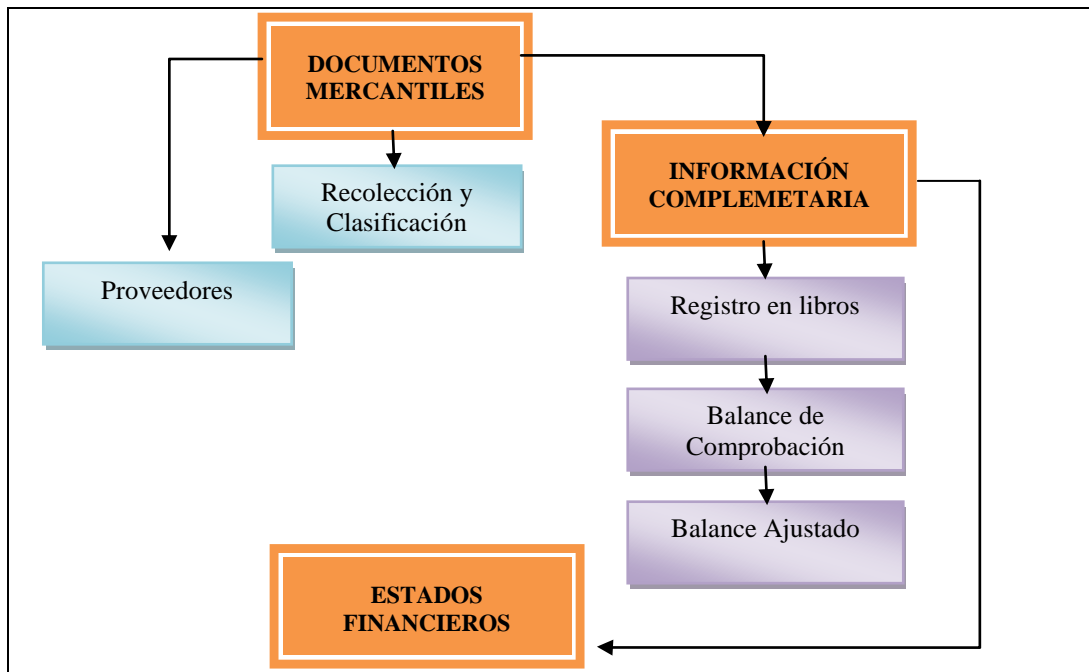
Cabe indicar que en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, no existe el manejo correcto de procedimientos contables actualizados para realizar las facturas, comprobantes de retención, emisión de cheques, arqueos de caja, venta, inventarios de entradas y salidas de materiales, elaboración de estados financieros, entre otros.

El manejo inadecuado de procedimientos imposibilita que al final del periodo contable se obtenga la información relevante de la entidad, por los criterios planteados se propone un manual de control interno contable que genere una oportuna información financiera en el tiempo correspondiente.

La Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad carece de recursos tecnológicos actualizados; ocasionando inconformidad en el cliente por constantes retrasos en el sistema de la organización.

1.4.16. Especificaciones del sistema de información contable

CUADRO 4. Sistema de información contable



Fuente: (BERNAL M., 2004)

Elaboración: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio

1.4.17. Productos del sistema de información contable

La autora (BERNAL M., 2004) dice que:

“La contabilidad puede generar innumerables productos, en el caso de la contabilidad financiera, el producto final está claramente identificado y se denomina “Estados financieros” que son: balance general, estado de Resultados, estados de cambios en la situación financiera, flujos de efectivos y notas complementarias”.

En la contabilidad financiera se trabaja en la elaboración de los estados financieros, sus resultados llevarán a la toma de decisiones con el objeto de informar a los usuarios externos el resultado de los mismos.

1.4.18. Clasificación de los productos de información contable

Los principales productos del sistema de información contable se clasifican para usuarios externos e internos:

Para usuarios externos

- Balance General
- Balance de Comprobación
- Estado de Cambios en la Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Flujos de Efectivos
- Notas Complementarias

Para usuarios internos (aparte de los anteriores)

- Libro diario
- Libro mayor
- Informes de control interno
- Análisis de cuentas
- Otros informes

La clasificación es obtenida después de realizar un proceso contable en la entidad, incluye la recopilación de documentos, transacciones, entre otros, esto es importante para la institución porque tiene que existir los soportes al momento realizar la contabilidad. Con el desarrollo del proceso contable se realizaran los estados financieros hasta llegar a la presentación a los usuarios externos e internos como los accionistas, acreedores o propietarios.

1.4.19. Estados financieros

Según (TANAKA G., 2005) especifica lo siguiente: “Los estados financieros permiten obtener información para la toma de decisiones, no solo relacionado con aspectos históricos (control), sino también con aspectos futuros (planificación)”

Los estados financieros son utilizados para verificar el estado en el que se encuentra la empresa, es decir la situación financiera y económica, esto se realiza de acuerdo a la contabilidad manejada, respetando los principios contables, reglamentos y normativa legal según la que especifique la ley en nuestro país;

producto de toda la información contable existente se arman los estados financieros que deben ser relevantes y presentados de manera oportuna.

1.4.20. Balance general

El balance general muestra la situación financiera real de la empresa a través del patrimonio, incluye todos los registros originales por la actividad de la empresa en términos contables desde la fecha de constitución hasta la fecha del ciclo contable.

1.4.21. Estado de Resultados Integrales

Refleja la situación económica de la empresa en donde se puede observar el rendimiento en términos de utilidades, este estado de pérdidas y ganancias además sirve para identificar si al final de un periodo la empresa tiene pérdidas que significarían riesgo de quiebra en el corto o largo plazo.

1.4.22. Estados de cambios en el patrimonio

El estado de Cambios en el Patrimonio Neto muestra las variaciones ocurridas en las distintas partidas patrimoniales, durante un periodo determinado.

1.4.23. Balance de comprobación

Según (Charles T., 2000) dice:

Esta es una lista de cuentas y saldos, se elabora a manera de prueba o verificación, antes de avanzar con el proceso. Su finalidad es doble: (1) Sirve para revisar la exactitud de las transferencias, verificando que los cargos totales sean iguales a los abonos totales. (2) Genera un resumen adecuado de los saldos de las cuentas para elaborar los estados financieros formales.

El estado de Pérdidas y Ganancias se resumen todas las actividades contables de la corporación, mostrando detalladamente la utilidad o la pérdida del ejercicio de todo un periodo de gestión, este comprende cuentas de ingresos, costos y gastos para determinar los resultados.

1.4.24. Flujos de efectivos

Según (Charles T., 2000) dice:

“Presenta los ingresos de efectivo y los pagos en efectivos de una entidad, durante un periodo determinado. Este se realiza según el tipo de actividad de donde provenga: Actividades operativas, actividades de inversión y actividades de financiamiento”.

La Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, tiene baja reducción de costo, afectando principalmente a los flujos de la empresa, puesto que no minimizan el menor gasto de recursos, tiempo y esfuerzo. Debido a la ineficiencia en las operaciones contables; retrasándose en las actividades encomendadas y originando baja productividad.

1.4.25. Notas complementarias

Las notas a los Estados Financieros son explicaciones o descripciones de hechos o situaciones, cuantificables o no, que forman parte de dichos estados. Para una correcta interpretación, los estados financieros deben leerse conjuntamente con las notas complementarias para determinar un mejor dictamen.

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

2.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

En este trabajo científico se utilizó el diseño de investigación; porque sirvió de manera efectiva en recolectar información para responder a las interrogantes que se plantearon en el desarrollo de la misma; también se planteó el control y se mostraron las fases que llevaron a cabo en el “Manual De Control Interno Contable para la Corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad, Año 2015”.

Se visualiza el enfoque cuantitativo, debido a que permite examinar los datos de manera numérica, y porcentual, la investigación presenta datos tabulados de forma estadística en lo que respecta a la encuesta; así mismo se presentan informes financieros con la respectiva ejecución de los indicadores financieros para lograr la comprensión de la situación actual de la organización.

De igual manera se utilizó este enfoque cuantitativo; porque se realizó cálculos matemático para tener resultados de la muestra; para determinar el número de personas encuestadas en este trabajo de investigación.

También se aplicó el enfoque cualitativo para analizar las falencias que tiene la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad para posteriormente resolverlo de acuerdo a la información encontrada en esta entidad. Fue efectiva la aplicación de este enfoque; porque se consideró una de las bases fundamentales para recolectar información y determinar el análisis respectivo de los datos esperados.

En este trabajo de investigación se obtuvo información de las entrevistas realizadas a Gerente, Asistentes administrativos, Expertos contables Promotores, Supervisores de microcréditos y venta de viviendas que aportaron con la información necesaria correspondiente a la investigación; a su vez las respuestas fueron acertadas para desarrollar los objetivos específicos que plantea la investigación.

2.2. MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

En este proyecto de grado se utilizó la modalidad de la investigación, porque hace imprescindible adherir estudios concernientes al tema que se investiga; para establecer características que profundicen la propuesta; cuya finalidad es dar solución al problema planteado; hay que destacar que éste busca profundizar la elaboración “El Manual de control interno contable para la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015.

La aplicación de ésta modalidad está encaminada en solucionar los problemas, de la misma manera se considera el proyecto factible permitiendo la elaboración y desarrollo de la propuesta; siendo así el estudio permitió dar respuestas a las interrogantes planteadas en la investigación; con la aplicación de este proyecto factible se beneficiara diferentes áreas o esferas del acontecer diario en base a los exigencias o escaseces de la Corporación Hogar de cristo oficina La Libertad.

En este estudio se consideró una modalidad de proyecto factible; porque permite dar un diagnóstico general de la situación de la empresa, planteamiento de las necesidades de la institución, procedimiento metodológico, actividades, y recursos necesarios para la ejecución de la propuesta para de esta forma lograr con los objetivos planteados.

2.3. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

2.3.1. Investigación documental.

En esta investigación se consultó libros como manuales, guías, folletos, revistas y diversos documentos de control interno contable. Según (Bernal C., 2010, pág. 194) Manifiesta que la investigación documental es una: “Técnica basada en fichas bibliográficas que tienen como propósito analizar material impreso. Se usa en la elaboración del marco teórico del estudio”.

De igual forma se revisó tesis de Manual de control interno contable de la Universidad Estatal Península de Santa Elena y también se investigó libros de autores; entre otros documentos relevantes para la investigación.

2.3.2. Investigación bibliográfica

La investigación bibliográfica se utilizó para analizar información recolectada de diferentes fuentes, textos, publicaciones, folletos, o libros de autores de acuerdo al tema de investigación planteado, ayuda a la construcción del marco teórico donde se especifica la información necesaria del problema se va a resolver con la ayuda de técnicas e instrumentos que van a utilizar.

De igual forma la aplicación de este tipo de investigación; proporciona herramientas necesarias para el desarrollo de teorías existentes y planteamiento de hipótesis; contribuyente en el desarrollo de hipótesis y experimentos usadas en el desarrollo de recolección de datos en el caso de libros, revistas, periódicos entre otra información relevante existente en un manual de control interno contable.

2.3.3. Investigación de campo.

Se tomó en consideración el tipo de investigación de campo porque se realizó una recopilación de información en la fuente directa, la misma que proporcionó información necesaria y real de la entidad según entrevistas y encuestas que realizaron a todos los que laboran en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad. Se aplicó los instrumentos de investigación que permitió diagnosticar la realidad del problema; apoyado en la recolección de información que se realizó en las instalaciones de la entidad.

2.4. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

2.4.1. Método inductivo

Este método permitió interpretar el problema de investigación según los hechos ocurridos en esta entidad; se visualizó a través de la observación de los hechos para su registro; el estudio de estos hechos; y la derivación inductiva que permite llegar a una generalización; y el desarrollo de lo que pretende emplear como es un Manual de control interno contable para la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, año 2015.

2.4.2. Método analítico

Este método es aplicado porque determina la situación actual de los hechos, la investigación tiene participación desde el lugar de los acontecimientos donde se conoció diversos procedimientos, los mismos que serán mejorados con el desarrollo de un Manual de control interno contable para la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, año 2015.

2.5. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Se utilizarán técnica de recolección de información (entrevistas, encuestas), para la elaboración del Manual de control interno con la finalidad de lograr la oportuna generación de la información financiera en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad.

2.5.1.1. Encuesta

Este instrumento de recolección de información sirvió de ayuda, porque logró verificar la viabilidad de la propuesta: Manual de Control Interno Contable en la Corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad, Año 2015. En este trabajo se hizo prevalecer el tamaño de la muestra, el mismo que tuvo como resultado 31 encuestas que realizaron al Gerente, Supervisores, promotores, colaboradores y directoras de la Corporación Viviendas de Hogar de Cristo. A continuación se menciona como fueron proporcionados los datos:

Universo: Personas que les interese la implementación del Manual de Control Interno contable en la Corporación Hogar de Cristo oficina la Libertad, Año 2015.

Etapa 1: Se realizó una visita a los miembros de la organización, específicamente a directivos y trabajadores de la corporación a continuación mencionamos:

- Sra. Martha Vera Tigreiro; Gerente de la Corporación Viviendas de Hogar de Cristo;
- Ing. César Guerrero; Supervisor de microcrédito de HC. #1;
- Ing. Mercedes Oña; Supervisora de microcrédito de HC #2;

- Lcda. Miriam Barzola, Ing. Ana De la Cruz, Lcda. Katherine Suarez y Sr. Genaro Suarez; Promotores de créditos de HC. Grupo #1;
- Marieta, José Burgos y Lissette Nivelá; Promotores de créditos de HC. Grupo #2;
- Expertos Contables.

Etapa 2: Se estableció el objetivo de la encuesta a fin de poner en conocimiento lo que va a implementar.

Etapa 3: Luego se procedió a realizar las preguntas tomando en cuenta el rango de edad.

Etapa 4: Después se realizaron las encuestas con todas las precauciones aplicadas para el desarrollo de la propuesta que se implementará en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Extensión: Provincia de Santa Elena

Tiempo: Desde Noviembre del 2014 Hasta Abril del 2015.

2.5.1.2. Entrevista

Se utilizó la entrevista como técnica de investigación para profundizar la veracidad de la recolección de información, se entrevistó a Gerente, Supervisores, Promotores, y demás Colaboradores de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad. Según (Bernal C., 2010, pág. 194) Indica que la entrevista es una: “Técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que consideren fuente de información”.

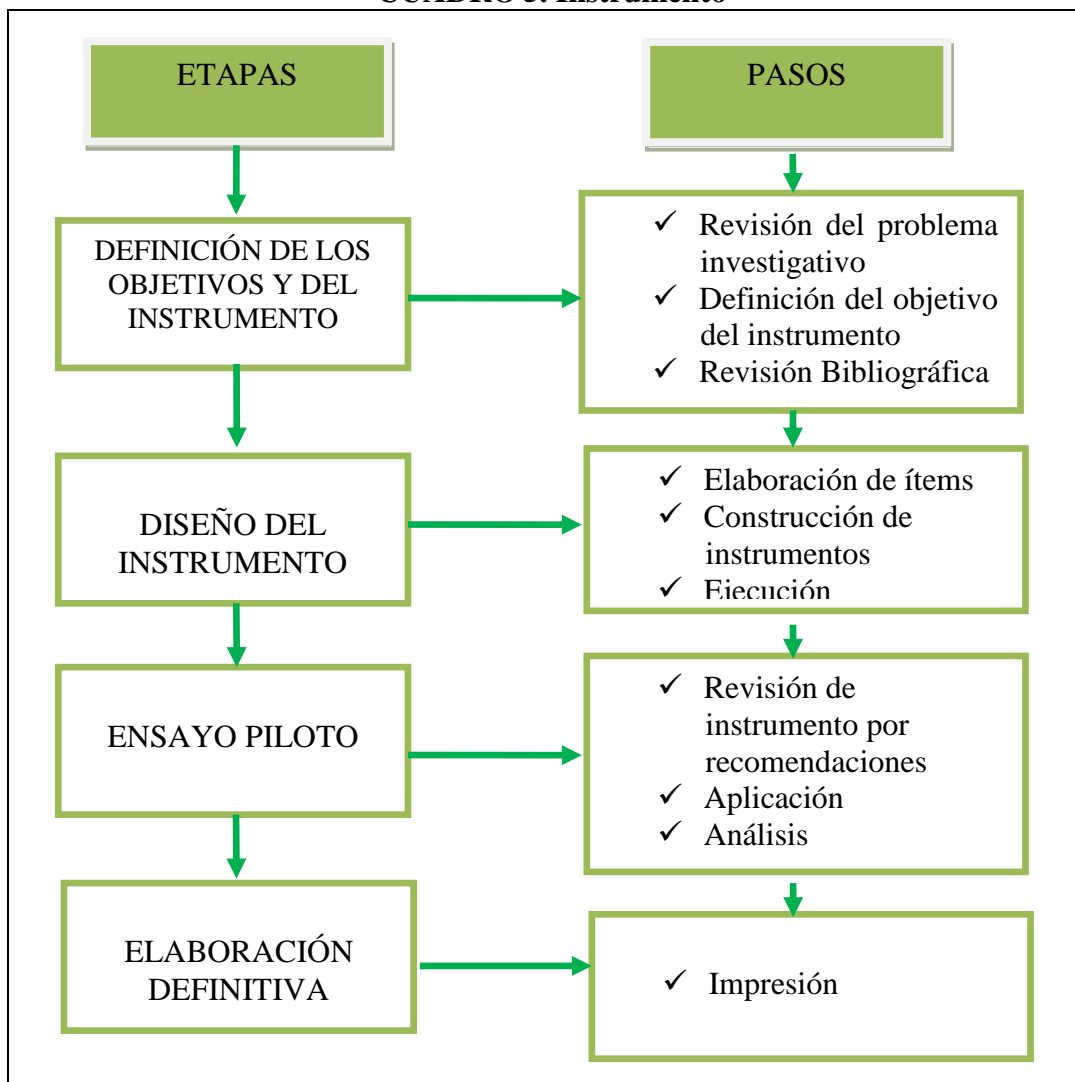
El análisis de las entrevistas fueron acertadas porque a las personas que entrevistaron contribuyeron con información real y necesaria; por su grado experiencia y tiempo laborado en esta respetable institución; la información proporcionada servirá para desarrollar la propuesta de investigación; las personas entrevistadas fueron expertos contables y personal administrativo de la entidad.

2.6. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

En este trabajo se utilizó instrumento como encuesta y entrevista; con el único objetivo de contribuir con la información necesaria que ayudará en este proceso de investigación para la implementación del Manual de Control Interno Contable para la Corporación Hogar De Cristo Oficina La Libertad, Año 2015. (Ver Anexo 9 y 10)

En este instrumento se estableció un diseño específico, considerando etapas y pasos como lo demuestra a continuación:

CUADRO 5. Instrumento



Fuente: Investigación Bibliográfica

Elaborado por: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio

Este estudio se lo realizó a través de la aplicación del cuestionario, a colaboradores del área de microcrédito de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Para este instrumento se elaboraron 15 preguntas, con diferentes opciones de respuestas entre ellas mencionamos a continuación:

- ✓ Preguntas con tres alternativas como:

Sí No Desconoce

- ✓ Otras opciones relacionadas con el problema de la investigación.

2.6.1. Descripción y validación del instrumento

Para la descripción y validación del instrumento, se realizó el cuestionario con 15 preguntas, para la implementación del **MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE EN LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD, AÑO 2015**. De la misma manera se establecieron los objetivos para que estén acorde con la investigación, por ende también se consideró lo establecido en la Operacionalización de variables porque al final se logrará obtener un diagnóstico de manera eficaz y confiable de acuerdo a los lineamientos requeridos.

2.7. POBLACIÓN Y MUESTRA

2.7.1. Población

Para el desarrollo de la investigación fue necesario conocer la población a estudiar, la misma que aportó con valiosa información para la implementación de este proyecto. Según (Bernal C., 2010) Manifiesta que de acuerdo al autor Fracica, población es “El conjunto de todos los elementos a los cuales se refiere la investigación. Se puede definir también como el conjunto de todas las unidades de muestreo” (pág. 160).

La propuesta del **MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE EN LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD, AÑO 2015**”, estará enfocado en la población del personal administrativo y las socias directoras de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad.

2.7.1.1. Delimitación de la población

El universo de la presente investigación está conformado por 16 personas, distribuidos de la siguiente manera, como se establece en el cuadro.

CUADRO 6. Población

UNIDAD DE ANÁLISIS	N
Gerente	1
Auxiliar Administrativo Viviendas	1
Promotores de Venta de Viviendas	4
Auxiliar Administrativo de Banca Comunal	1
Supervisores de créditos de Banca Comunal	2
Promotores de créditos de Banca Comunal	7
TOTAL	16

Fuente: Investigación de campo, 2015

Elaborado por: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio

2.7.2. Muestra

En este trabajo de investigación se tomó en cuenta la mayor parte representativa de la población, para esto primero estudiamos los dos tipos de probabilidades como son la probabilística y no probabilística.

2.7.2.1. Muestra probabilística

Según el muestreo probabilístico detallamos a continuación:

Muestreo Aleatorio Simple: Se utiliza en poblaciones que demuestre homogeneidad.

Muestreo Aleatorio Estratificado: Se recomienda cuando la población es heterogénea.

Muestra Estratificada: No se debe considerar a algunos grupos que están conformados por el universo.

Muestreo por Conglomerados: Se establece por grupos para determinar una muestra de forma aleatoria.

Muestreo Sistemático: Se tiene que seleccionar ciertos elementos de una determinada población, estableciendo intervalos de tiempo, orden, espacio u otro aspecto que pueda seleccionar.

2.7.2.2. Muestra no probabilística

Se utiliza por las características y no requiere fórmula, a continuación presentamos la clasificación:

Muestra por Conveniencia: Se aplica de acuerdo a la conveniencia que tenga el investigador.

Muestra por Cuota: Se usa cuando se realiza una investigación de mercado de acuerdo a la segmentación que aplique el investigador.

Muestra por Criterio: Se emplea de acuerdo a la opinión del investigador según la muestra que establezca si es representativo o no.

Para el proyecto de investigación se aplicó el muestreo no probabilístico, porque ayudó a desarrollar los resultados de una manera clara y óptima para obtener una información verídica.

2.7.3. Tamaño de la muestra

Luego del análisis para determinar el tamaño de la muestra, se estableció el tipo de muestreo que es la muestra por conveniencia, porque la población es relativamente pequeña. Según (Bernal C., 2010, pág. 162) Indica que:

“El método de muestreo utilizado para estimar el tamaño de una muestra depende del tipo de investigación que desea realizarse y por tanto, de las hipótesis y del diseño de investigación que se hayan definido para desarrollar el estudio”.

Entonces la muestra queda delimitada en 16 personas distribuida de la siguiente manera:

CUADRO 7. Tamaño de la muestra

Muestra	m
Gerente	1
Auxiliar Administrativo Viviendas	1
Promotores de Venta de Viviendas	4
Auxiliar Administrativo de Banca Comunal	1
Supervisores de créditos de Banca Comunal	2
Promotores de créditos de Banca Comunal	7
TOTAL	16

Fuente: Investigación de campo, 2015

Elaborado por: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio

2.8. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

El trabajo de investigación se desarrolló tomando en cuenta los siguientes parámetros:

1. Planteamiento del problema
2. Revisión bibliográfica
3. Definición de la población, selección de la muestra
4. Elaboración de variables
5. Elaboración del instrumento
6. Estudio de campo
7. Proceso y análisis de datos
8. Conclusiones y recomendaciones
9. Formulación de la propuesta
10. Preparación y redacción del informe final.

Para culminar este proceso se planteó el procedimiento de investigación, tomando en cuenta todos los parámetros establecidos anteriormente, finalmente se concluye que se realizó 16 encuestas dirigida a los miembros de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad y 5 entrevistas a expertos contables, que permitieron evaluar el trabajo y procesos internos de la entidad, información que permitió desarrollar la propuesta como es el **“MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE EN LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2015”**.

CAPÍTULO III

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

3.1. RESULTADOS DE LA ENTREVISTA A EXPERTOS CONTABLES

PREGUNTA N° 1

De acuerdo a su experiencia en el área contable, ¿Considera usted que un manual de control Interno Contable permite mejorar los procedimientos en el área respectiva?

El manual de control interno puede direccionarse a áreas específicas, el éxito depende de diversos factores entre ellos, la correcta socialización de normativas, la medición de resultados, el compromiso entre los miembros de la organización y la evaluación que se le brinde a los procedimientos en ejecución.

PREGUNTA N° 2

¿Cómo se debe evaluar un sistema de control interno, luego de su aplicación?

El sistema de control interno debe ser evaluado antes, durante y después de su implementación es decir que requiere una supervisión y monitoreo permanente. El responsable del mismo será la máxima autoridad y los directores departamentales, además la evaluación considera entre otros aspectos la planificación organizacional de manera que permita prevenir y corregir desviaciones que pongan en riesgo los objetivos que busca la institución.

PREGUNTA N° 3

¿Comente de acuerdo a su experiencia profesional como se puede disminuir el riesgo financiero?

El riesgo financiero está ligado a varios factores en una empresa, una de ellas es la ineficiencia de inversiones que conllevan a la disminución de rentabilidad; otro

factor y más acertado se da en instituciones y cooperativas del sector financiero por la morosidad de los beneficiarios de créditos. Es de vital importancia la consideración de normativas, políticas, procedimientos y funciones que ayuden a la correcta distribución y asignación de los recursos para asegurar el retorno de capital financiero a cada entidad.

PREGUNTA N° 4

¿El control de los procedimientos contables garantiza la eficiencia de las operaciones de una entidad?

Los procedimientos contables que se encuentren reglamentados por la institución contribuyen a la correcta distribución y manejo de los recursos empresariales. Es importante destacar que para alcanzar la eficiencia en las operaciones de una organización debe existir acuerdo mutuo entre los miembros de la organización con respecto a políticas, las mismas que deben ser socializadas en todas las áreas departamentales.

3.2. RESULTADOS DE LA ENTREVISTA AL GERENTE Y AL PERSONAL DE LA CORPORACIÓN.

Entrevista aplicada al jefe de crédito y gerente de la Corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad.

PREGUNTA N° 1

¿Existe un proceso de control en la entidad?

Las personas entrevistadas, afirmaron que en efecto no existe un proceso de control, además no se está determinando procedimientos de acuerdo a las normas y leyes establecidas por las entidades de control, a las cuales está regida la Corporación.

PREGUNTA N° 2

¿Tiene conocimiento de los manuales, reglamentos, políticas del proceso de crédito?

Los funcionarios entrevistados afirman conocer los manuales de proceso y otorgamiento de créditos, pues es una herramienta de trabajo que les permite una

eficaz toma de decisiones de acuerdo a las disposiciones legales vigentes, pero lo concerniente al área contable específica conocer que no existe un manual de control interno contable en la entidad.

PREGUNTA N° 3

¿Usted opina que para un mejor control y poder reducir la morosidad se tienen que mejorar las políticas de créditos dentro de la entidad?

La totalidad de los entrevistados opinan que se debe mejorar, y/o cambiar las políticas de concesión de créditos, porque las que están aplicando suelen resultar poco efectivas, incidiendo en el incremento de la cartera vencida.

PREGUNTA N° 4

¿Según su criterio dentro de la gestión financiera para implementar un Manual de Control Interno Contable que aspectos consideraría importante?

- **Organización Estructural.**
- **Control Presupuestario.**
- **Políticas para evitar la Morosidad.**

Los entrevistados tienen diferentes puntos de vista según su perfil profesional, cada funcionario opta por un modelo de gestión financiera diferente. Respetando su criterio personal se evidencia que existe descoordinación en el momento de tomar decisiones entre las autoridades de la entidad, siendo una razón para que la gestión financiera no alcance sus óptimos resultados.

PREGUNTA N° 5

¿Según su criterio un control presupuestario es un mecanismo importante en el que se puede controlar y reducir la morosidad?

El jefe de crédito y la gerente de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, manifiestan que para reducir la morosidad no es importante tener un control presupuestario, debido a que este es un indicador que muestra la cantidad de créditos que deben financiar en el mes, aunque servirá en la toma de decisiones sobre la cartera de crédito.

PREGUNTA N° 6

¿En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad existe personal que se dedica exclusivamente a la recuperación de valores vencidos?

- **Personal Insuficiente**
- **Personal mínimo**
- **Personal de acuerdo a lo requerido**

Afirmaron los funcionarios entrevistados que si existe el personal idóneo para dar trámite y seguimiento a la recuperación de créditos otorgados que se encuentran en mora.

PREGUNTA N° 7

¿De acuerdo a la Gestión Financiera existen indicadores que mejoren los procedimientos en la presentación de la información financiera?

En efecto existen indicadores que sirven de base en el proceso de gestión Financiera los cuales son aplicados para obtener mejores resultados dentro de esta etapa.

PREGUNTA N° 8

¿Se han aplicado Políticas para bajar la morosidad?

Si existen políticas, las mismas sirven de guía a la institución para de alguna manera tener un límite en el otorgamiento de créditos, pero como anteriormente se ha mencionado es necesaria su actualización.

PREGUNTA N° 9

¿El departamento financiero con qué frecuencia informa sobre la situación de la cartera vencida?

- **De manera Semanal**
- **De manera Mensual**
- **De manera Semestral.**
- **De manera Anual.**

Los informes que se presentan son normalmente mensuales, sin embargo para un mejor conocimiento de la situación de la cartera de crédito, se realiza un informe semanal que sirve de base en la toma de decisiones.

3.3. RESULTADOS DE LA ENCUESTA

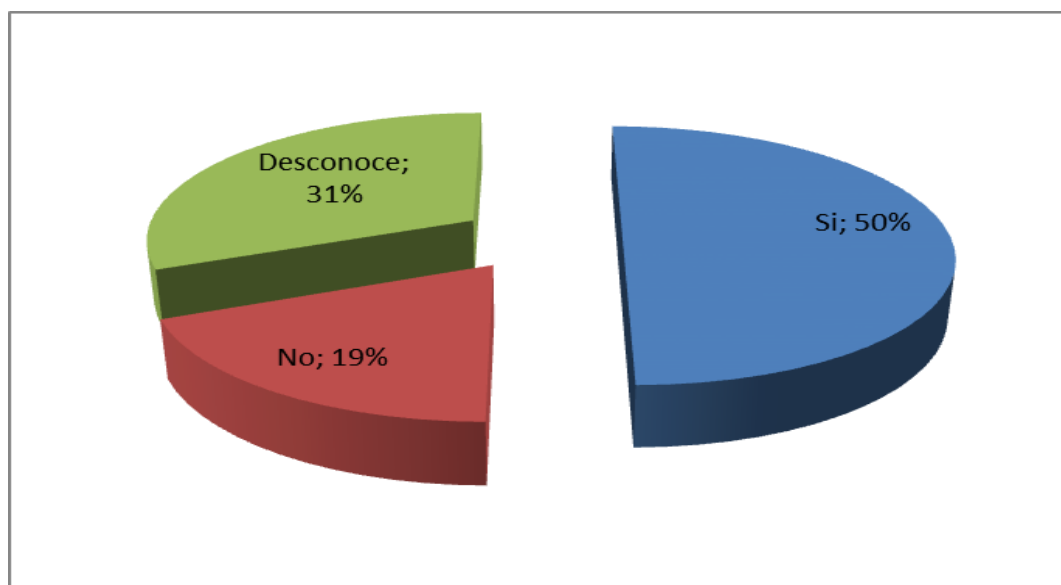
CUADRO 8. Conocimiento de Manuales de Control Interno

¿Conoce usted acerca de los manuales de control interno?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
1	Si	8	50%
	No	3	19%
	Desconoce	5	31%
	Total general	16	100%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 1. Conocimiento de Manuales de Control Interno



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio.

Del total de encuestados, el 50% establece una respuesta positiva sobre el conocimiento de los manuales de control interno. El análisis indica que es un buen indicador para implementar la propuesta porque mejorará diferentes procesos no habilitados en esta entidad.

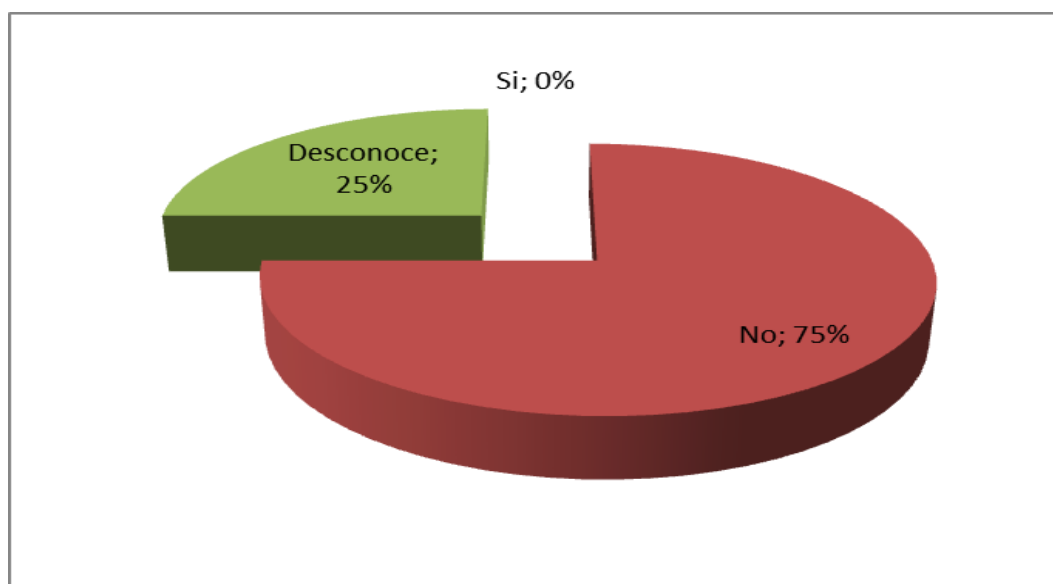
CUADRO 9. Existencia de manual de control interno

¿Conoce usted si existe un manual de control interno en la entidad?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
2	Si	0	0,%
	No	12	75%
	Desconoce	4	25%
	Total general	16	100%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 2. Existencia De Manual De Control Interno



Fuente: Personal Hogar de Cristo oficina La Libertad, 2015

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Para determinar la factibilidad de la propuesta en la investigación, es importante considerar esta interrogante. Del total de encuestados el 75% expresaron que no existe un Manual de Control Interno en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, que mejore los procedimientos en el área contable.

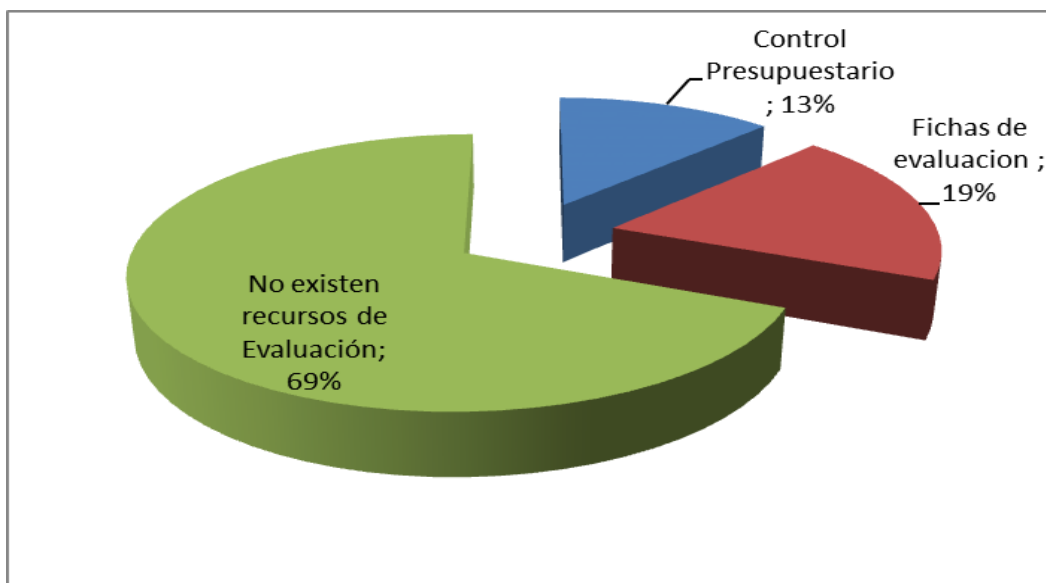
CUADRO 10. Recursos para evaluar y dar seguimiento

¿Qué recursos necesarios se utilizan para evaluar y dar seguimiento a los procedimientos internos de la entidad?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
3	Control Presupuestario	2	13%
	Fichas de Evaluación	3	19%
	No existen recursos de Evaluación	11	69%
	Total general	16	100%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 3. Recursos para evaluar y dar seguimiento



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Para el análisis e interpretación, es necesario conocer los recursos que utilizan para evaluar y dar seguimiento a los procedimientos en la entidad. Del total de encuestados el 69% establece que no existen recursos de evaluación. Esto indica que no se establecen los recursos necesarios para evaluar y dar seguimiento a los procedimientos internos en la entidad.

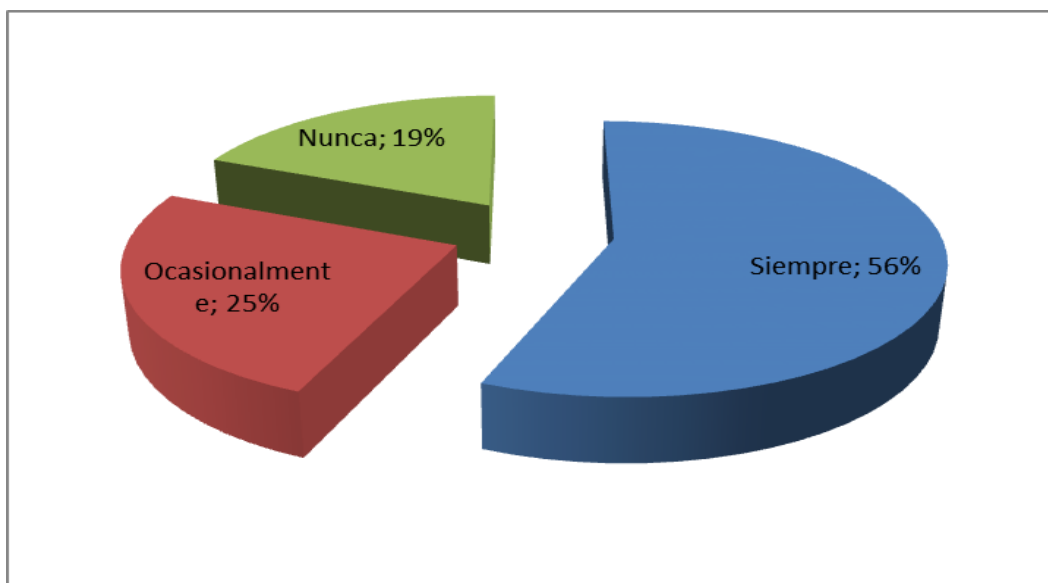
CUADRO 11. Medidas De Gestión

¿Se toman medidas de gestión en base a sus objetivos, metas y responsabilidades para mejorar el rendimiento de la entidad?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
4	Siempre	9	56%
	Ocasionalmente	4	25%
	Nunca	3	19%
	Total general	16	100%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 4. Medidas De Gestión



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Para mejorar el rendimiento de la corporación es importante considerar medidas de gestión en base a objetivos, metas y responsabilidades. Del total de encuestados, el 56 % indicó que los miembros de la entidad siempre toman medidas de gestión en base a sus objetivos, metas y responsabilidades para mejorar el rendimiento.

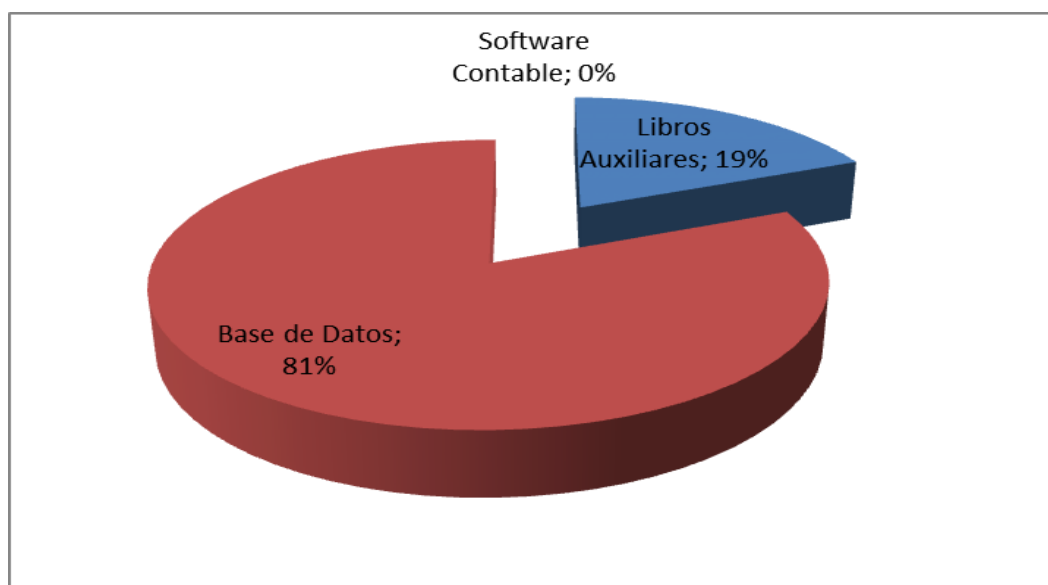
CUADRO 12. Registros contables

¿Qué tipos de registros contables se utiliza en la entidad?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
5	Libros Auxiliares	3	19%
	Base de Datos	13	81%
	Software Contable	0	0,0%
	Total general	16	100%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 5. Registros contables



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Para la interpretación de la información financiera, es importante considerar los tipos de registros contables que se utiliza en la entidad. Del total de encuestados el 81% manejan Bases de Datos. Esto indica que los tipos de registros contables que utilizan en la corporación son las bases de datos y libros auxiliares porque no hay un software contable en la entidad.

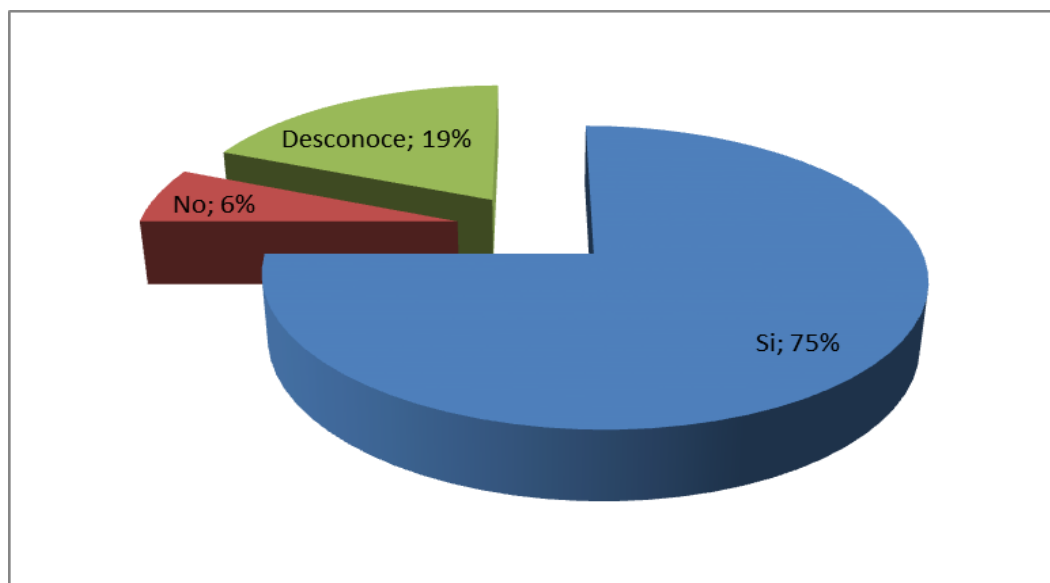
CUADRO 13. Control excelente a los procesos contables

¿Cree usted que con el control excelente a los procesos contables se logrará la eficiencia de las operaciones de la entidad?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
6	Si	12	75%
	No	1	6%
	Desconoce	3	19%
	Total general	16	100,00%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 6. Control a los procesos contables



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Para determinar la factibilidad de la propuesta, es importante esta interrogante en la investigación. Del total de encuestados, el 75% se inclinó por una respuesta positiva, indicando que con el control excelente a los procesos en el área contable se logrará la eficiencia de las operaciones de la entidad obteniendo un mejor rendimiento laboral.

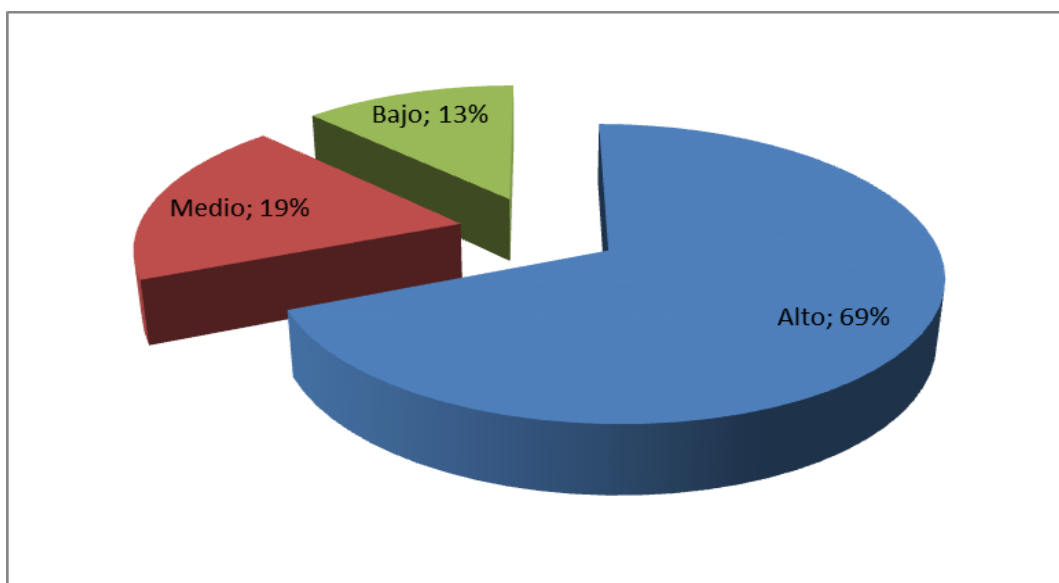
CUADRO 14. Nivel de riesgos de morosidad

¿Cuál es el nivel de riesgos de morosidad que amenazan a la liquidez de la empresa?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
7	Alto	11	69%
	Medio	3	19%
	Bajo	2	13%
	Total general	16	100%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 7. Nivel de riesgos de morosidad



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

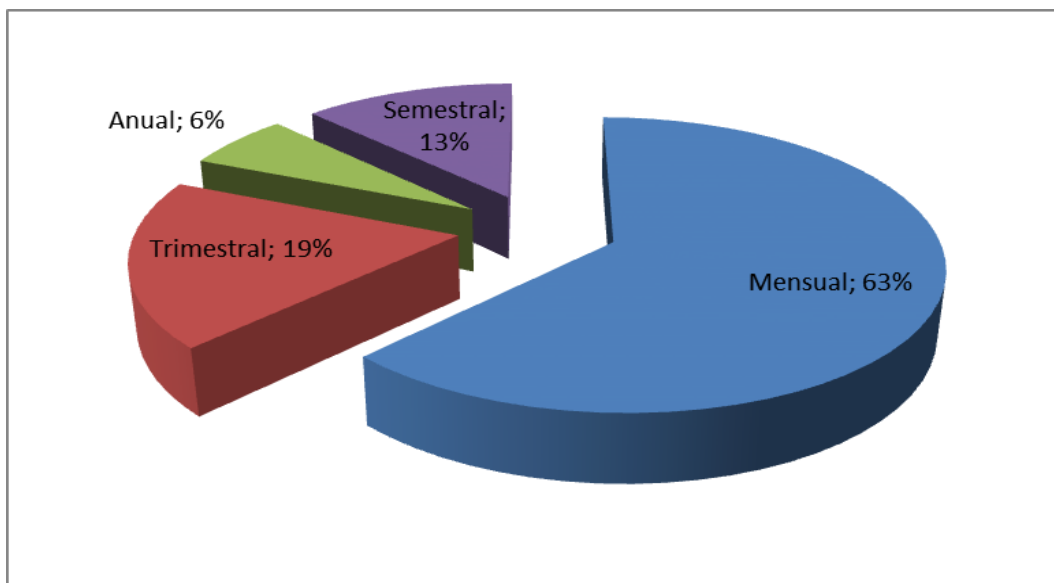
Para fortalecer económicamente a la empresa es importante conocer el nivel de riesgos de morosidad que amenaza la liquidez de la empresa. Del total de encuestados, el 69% estableció que el riesgo de morosidad que amenaza a la liquidez de la Corporación Hogar de Cristo está en nivel Alto, debido al índice de cartera vencida por los microcréditos y venta de viviendas.

CUADRO 15. Informes de niveles de morosidad.

¿Con que frecuencia informa el departamento financiero sobre los niveles de morosidad?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
8	Mensual	10	63%
	Trimestral	3	18%
	Semestral	2	6%
	Anual	1	13%
	Total general	16	100%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.
Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 8. Informes de niveles de morosidad.



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.
Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Para un mejor control de los préstamos otorgados es importante esta interrogante en la investigación. Del total de encuestados, el 63% estableció que el periodo de tiempo que informa el departamento financiero de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, a la gerencia es mensualmente, se recomienda que se realice semanalmente para determinar los valores vencidos por cada promotor.

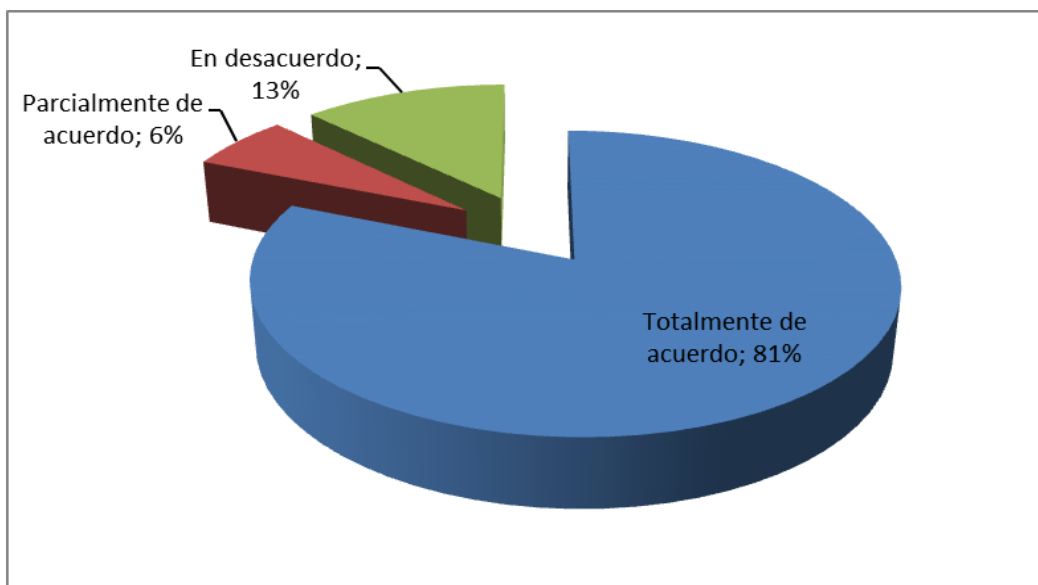
CUADRO 16. Aplicación de índices de solvencia y liquidez

¿Está de acuerdo que para medir la posición financiera de la empresa se debe aplicar índices de solvencia y liquidez?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
9	Totalmente de Acuerdo	13	81%
	Parcialmente de Acuerdo	1	6%
	En desacuerdo	2	13%
	Total general	16	100,00%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 9. Aplicación de índices de solvencia y liquidez



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

En la investigación se estableció interrogantes para determinar la factibilidad de la propuesta. Del total de encuestados, el 81% expresó estar totalmente de acuerdo. Esto indica que los miembros de la entidad están de acuerdo que para medir la posición financiera se debe aplicar índices de solvencia y liquidez que permitan medir la situación financiera de la entidad.

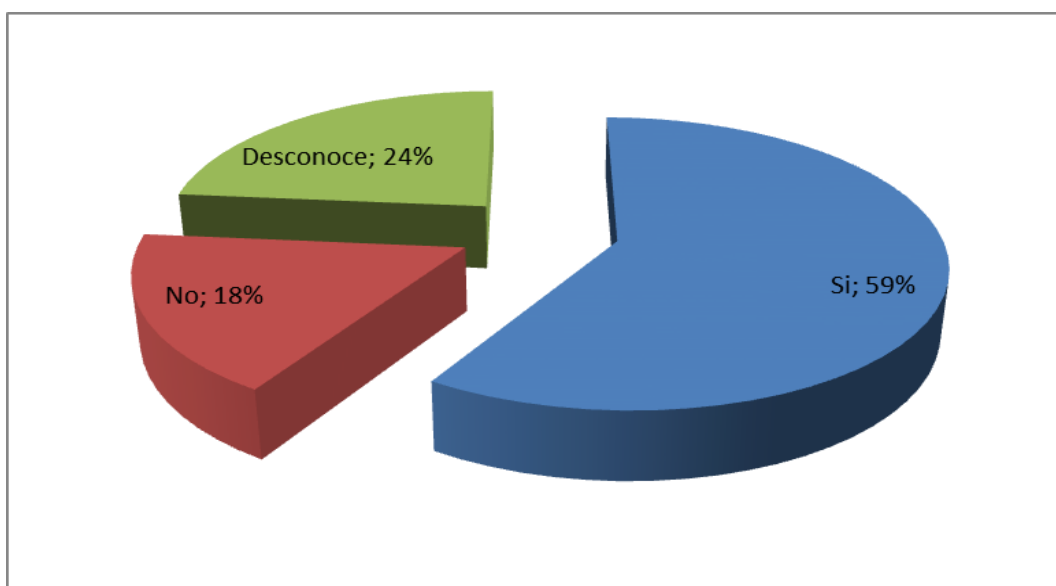
CUADRO 17. Control de los recursos financieros

¿Cree Usted Qué con el suficiente control de los recursos financieros se logrará la efectividad en la empresa?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
10	Si	10	59%
	No	3	18%
	Desconoce	4	24%
	Total general	16	100%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 10. Control de los recursos financieros



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

El control de los recursos financieros es importante considerarlo porque analizará la posición financiera en la empresa. Del total de encuestados, el 59% estableció una respuesta positiva a la interrogante planteada. Esto indica que con el suficiente control de los recursos financieros se logrará la efectividad en la empresa.

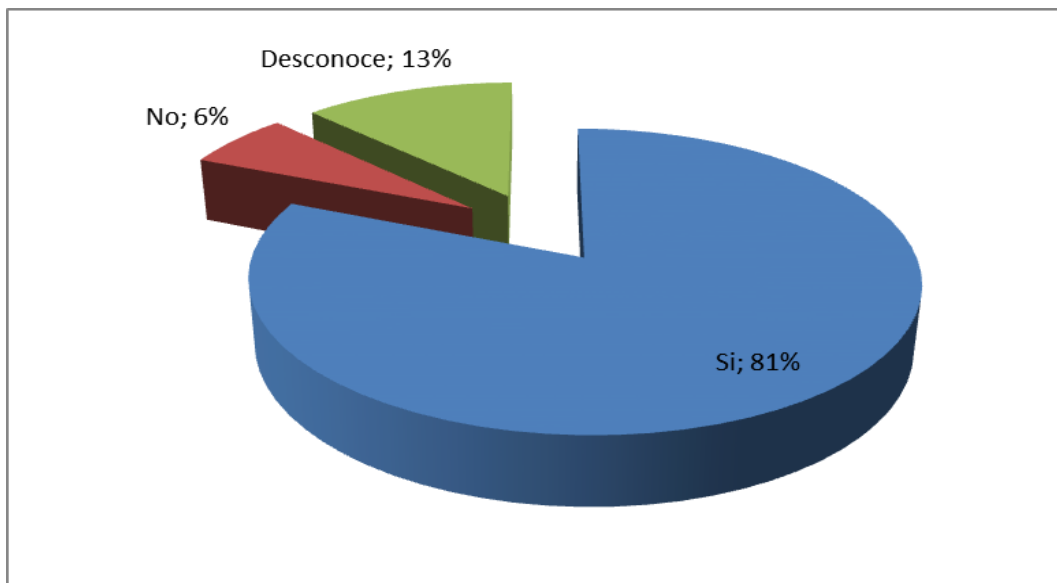
CUADRO 18. Generación oportuna de la información financiera

¿Cree usted que con la generación oportuna de la información financiera ayudará a la entidad a tomar mejores decisiones?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
11	Si	13	81,00%
	No	1	6,00%
	Desconoce	2	13,00%
	Total general	16	100,00%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 11. Generación oportuna de la información financiera



Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Para la investigación es importante considerar los resultados de los encuestados, el 81% expresa una respuesta positiva en esta interrogante. Esto indica que la generación oportuna de la información financiera permitirá a la entidad tomar mejores decisiones y de esta manera mejorar los procedimientos en el área contable

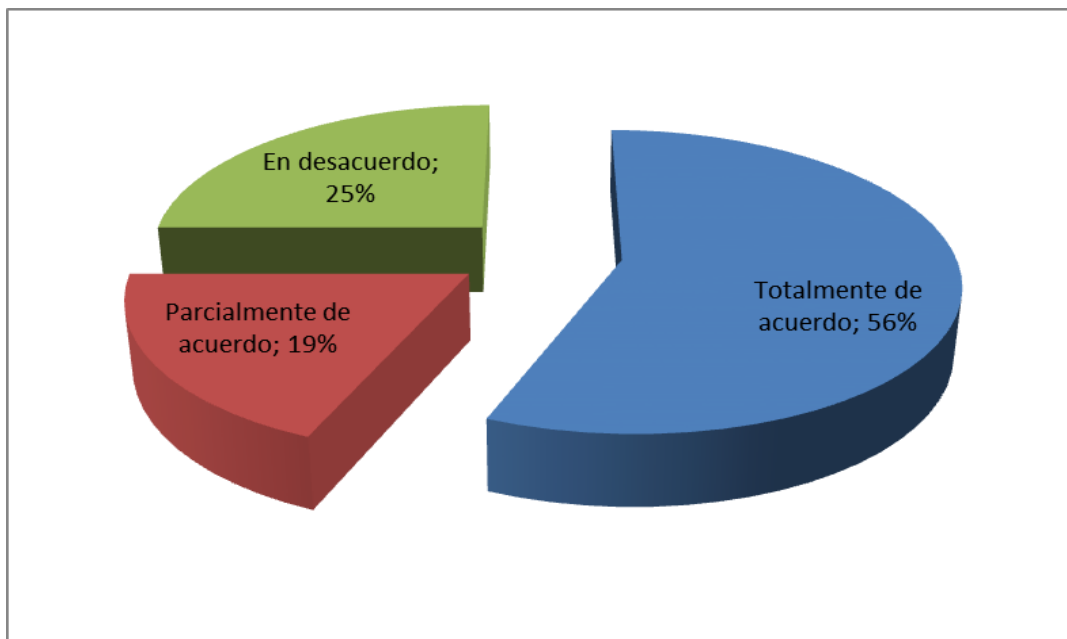
CUADRO 19. La aplicación del control interno minimiza riesgos

¿Está de acuerdo que con la aplicación del control interno se minimizarían los riesgos de la Corporación Hogar de Cristo?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
12	Totalmente de Acuerdo	9	56%
	Parcialmente de Acuerdo	3	19%
	En desacuerdo	4	25%
	Total general	16	100%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 12. La aplicación del control interno minimiza riesgos



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Según los resultados obtenidos de las encuestas realizadas al personal, especifica que el 56% está totalmente de acuerdo con esta pregunta de investigación. Esto indica que aplicando el manual de control interno contable, se minimizarán los riesgos en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad.

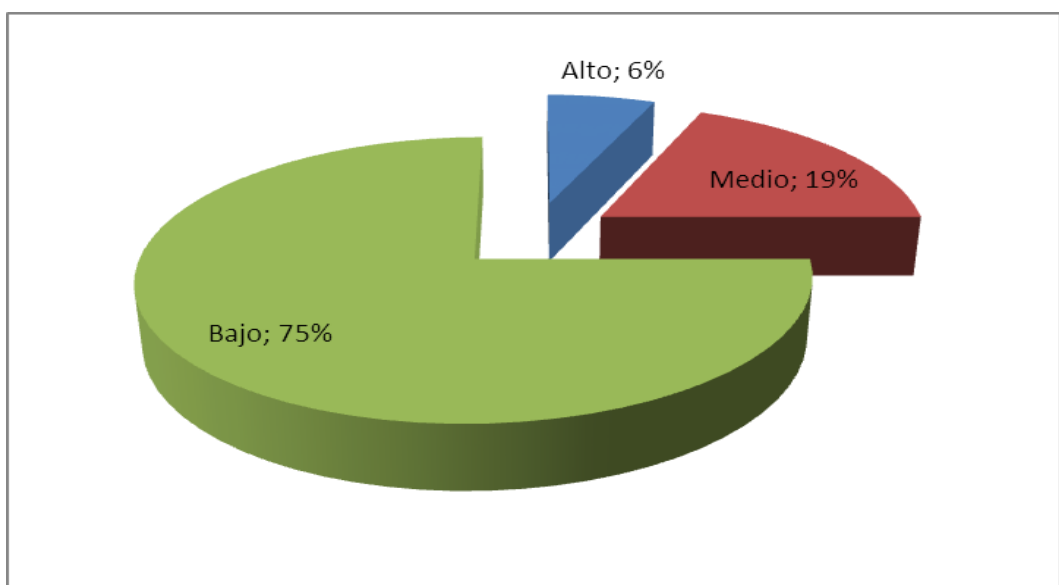
CUADRO 20. Existencia de una herramienta de control

¿En qué nivel estaría la entidad si existiera una herramienta de control que permita evaluar los aspectos financieros y contables?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
13	Alto	1	6%
	Medio	3	19%
	Bajo	12	75%
	Total general	16	100%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 13. Existencia de una herramienta de control



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Para fortalecer económicamente a la empresa, es importante determinar en qué nivel se encontraría la entidad si existiera una herramienta de control. Del total de encuestados, el 65% estableció que estaría en nivel Bajo, esto indica que las herramientas de control permiten evaluar los aspectos financieros y contables contribuyendo a alcanzar un nivel bajo de rendimiento.

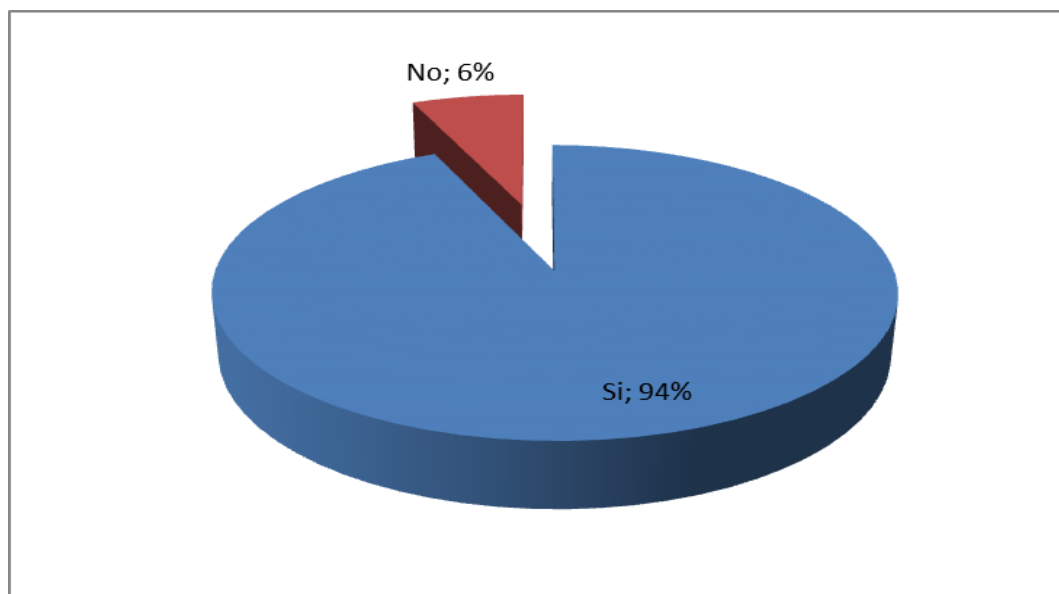
CUADRO 21. Aceptación para crear manual de control interno contable

¿Estaría Ud. de acuerdo que se cree un manual de control interno contable?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
14	Si	15	94%
	No	1	6%
	Total general	16	100%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 14. Aceptación para crear manual de control interno contable



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Es importante determinar si el personal está de acuerdo con la creación de un manual de control interno contable. Del total de encuestados, el 94% tiene una postura positiva sobre esta interrogante. Esto indica que el personal administrativo está de acuerdo con la implementación de la propuesta, que mejorará los procedimientos, políticas, y reglamentos en el área contable de la corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad.

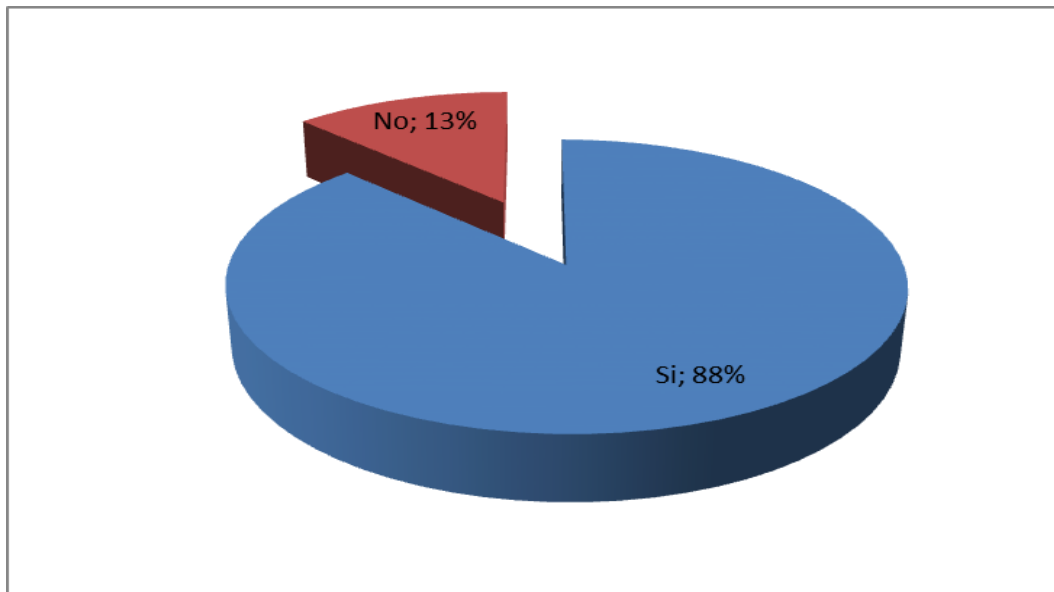
CUADRO 22. El manual de control interno permitirá salvaguardar los activos

¿Cree Usted que implementando el manual de control interno en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, logrará salvaguardar los activos?			
Ítem	Valoración	Usuario	
		Frecuencia	Porcentaje
15	Si	14	88%
	No	2	13%
	Total general	16	100,00%

Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 15. El manual de control interno permitirá salvaguardar los activos



Fuente: Personal Administrativo Hogar de Cristo oficina La Libertad.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Del total de encuestados, el 87% estableció una postura positiva con la implementación del Manual de Control Interno. Esto indica que el personal que labora en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad está de acuerdo con esta interrogante, que permitirá la salvaguarda y el buen uso de los activos en la entidad.

3.4. COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

A continuación se procede a la comprobación de la hipótesis, con la aplicación de la distribución del Chi-Cuadrado:

Se utilizan las siguientes fórmulas para calcular la prueba del chi-cuadrado.

$$X^2 = \sum \left[\frac{(fe - fo)^2}{fe} \right]$$

Donde

f_0 : Frecuencia del valor observado

f_e : Frecuencia del valor esperado

:

Preguntas:

1.- ¿Conoce usted acerca de los manuales de control interno?

ALTERNATIVAS			
PREGUNTAS	SI	NO	DESCONOCE
¿Conoce usted acerca de los manuales de control interno?	8	3	5

2.- ¿Cree usted que con la generación oportuna de la información financiera ayudará a la entidad a tomar mejores decisiones?

ALTERNATIVAS			
PREGUNTAS	SI	NO	DESCONOCE
¿Cree usted que con la generación oportuna de la información financiera ayudará a la entidad a tomar mejores decisiones?	13	1	2

A continuación se presentan las tablas de frecuencias observadas.

CUADRO 23. Frecuencia observada

TABLA DE FRECUENCIAS OBSERVADAS				
ALTERNATIVAS				
PREGUNTAS	Si	No	Desconoce	Subtotales
¿Conoce usted acerca de los manuales de control interno?	8	3	5	16
¿Cree usted que con la generación oportuna de la información financiera ayudará a la entidad a tomar mejores decisiones?	13	1	2	16
TOTALES	21	4	7	32

Fuente: Encuestas Tabuladas

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

CUADRO 24. Frecuencia esperada

TABLA DE FRECUENCIAS ESPERADAS				
ALTERNATIVAS				
PREGUNTAS	Si	No	Desconoce	Subtotales
¿Conoce usted si existe un manual de control interno en la entidad?	11	2	4	16
¿Cree usted que con la generación oportuna de la información financiera ayudará a la entidad a tomar mejores decisiones?	11	2	4	16
TOTALES	21	4	7	32

Fuente: Encuestas Tabuladas

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

Aplicando la formula Chi cuadrado:

CUADRO 25: Distribución chi-cuadrado

fo	fe	fo-fe	(fo-fe)²	[(fo-fe)²]/fe
8	11	-3	6,25	0,60
13	11	3	6,25	0,60
3	2	1	1,00	0,50
1	2	-1	1,00	0,50
5	4	2	2,25	0,64
2	4	-2	2,25	0,64
Chi cuadrado calculado				3,48

Proceso

Nivel de confianza:

95%

Grados de libertad:

$$GL = F - 1 * C - 1$$

$$GL = (2 - 1) * (4 - 1)$$

$$GL = 1 * 3$$

$$GL = 3$$

Comparación de Chi

Chi Cuadrado Calculado	3,48
Chi Cuadrado Tabular	2,815

Luego de la aplicación del respectivo procedimiento se llegó a determinar que el Chi-cuadrado calculado es mayor al Chi-cuadrado tabular por este motivo se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa que señala ¿El manual de Control Interno Contable permitirá la generación oportuna de la información financiera en la Corporación Hogar de Cristo, Oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015?

3.5. CONFIRMACIÓN DE HALLAZGOS PRELIMINARES

La Corporación Hogar de Cristo es una organización sin fines de lucro (ONG) creada en 1971, reconocida a nivel nacional por su alto prestigio institucional, su matriz principal está en la ciudad de Guayaquil, pero tiene expansiones en toda la costa, llamados procesos desconcentrados. En el cantón La Libertad, se encuentra una oficina, ubicada en el barrio Enrique Gallo Av., 20 entre la calle 33 y 35, Provincia de Santa Elena, funcionando 16 años, cuenta con una infraestructura mediana e instalaciones en buen estado.

Esta entidad aparte de facilitar el acceso a las viviendas a personas de escasos recursos económicos, concede créditos a mujeres emprendedoras de la provincia de Santa Elena; cumple con la asignación del presupuesto para la colocación de créditos porque posee liquidez, pero debido a la morosidad existe riesgos en los

gestión de cobranzas tanto de vivienda como de créditos, debe contener un estricto control y seguimiento de las personas deudoras. Esto representa un problema porque la entidad carece de un estricto control interno contable en la presentación de los estados financieros; que permitan tomar las decisiones acertadas en beneficio de la corporación. Debido a estos criterios se elaborará un manual de control interno contable que vigile todo el proceso financiero de manera planificada, organizada, coordinada, y controlada; que especifique los procedimientos, políticas y estrategias para cumplir con los objetivos organizacionales.

Cabe recalcar que la empresa matriz le otorgó un manual general, que no especifica procedimientos contables, por tal motivo se aplicará el control en los procedimientos con el único fin de mejorar la situación actual de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad; el mismo que debe evaluar, monitorear y generar procesos que deben implementarse para lograr eficiencia y eficacia organizacional.

3.6. MATRIZ DE MATERIALIDAD

De acuerdo a los estados financieros Auditados del año 2014 se encontró el valor material para las cuentas más relevantes que tiene esta institución, cabe recalcar que esta entidad no persigue ánimo de lucro, sus estados financieros se presentan razonablemente y se concluye que tiene una buena posición financiera.

CUADRO 26. Matriz de materialidad

TIPO DE ENTIDAD	COMPONENTE	SALDO CONTABLE	%	VALOR MATERIAL
SIN FINES DE LUCRO	Ingresos operacionales	2.681.216	0,05	134061
	Disponible	552.641	0,005	2.763
	Bienes Netos	119.484	0,01	1.195

Fuente: Investigación de Campo, 2015

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

CUADRO 27. Resultados de materialidad

TIPO DE ENTIDAD	COMPONENTE	CALIFICACION DE MATERIALIDAD
SIN FIN DE LUCRO	Ingresos operacionales	MATERIAL
	Disponible	MATERIAL
	Bienes Netos	MATERIAL

Fuente: Investigación de Campo, 2015

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

3.7. MATRIZ DE IMPORTANCIA RELATIVA

Analizando los estados financieros se encontró con las siguientes cuentas más relevantes según la situación financiera de la oficina La Libertad.

CUADRO 28. Importancia relativa al disponible

TIPO DE ENTIDAD	COMPONENTE	SALDO CONTABLE
SIN FIN DE LUCRO	Efectivo y Equivalentes	552.641
	Total	552.641

Fuente: Investigación de Campo, 2015

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

CUADRO 29. Importancia relativa cuentas por cobrar

TIPO DE ENTIDAD	COMPONENTE	SALDO CONTABLE
SIN FIN DE LUCRO	Cuentas por Cobrar	486.425
	Total	3486.425

Fuente: Investigación de Campo, 2015

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio

CUADRO 30. Importancia relativa documentos por cobrar

TIPO DE ENTIDAD	COMPONENTE	SALDO CONTABLE
SIN FIN DE LUCRO	Documentos por Cobrar venta de viviendas	32.480
	Total	32.480

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio.

CUADRO 31. Importancia relativa existencias

TIPO DE ENTIDAD	COMPONENTE	SALDO CONTABLE
SIN FIN DE LUCRO	Existencias en bodegas	119.484
	Total	119.484

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio.

CUADRO 32. Importancia relativa ingresos operacionales

TIPO DE ENTIDAD	COMPONENTE	SALDO CONTABLE
SIN FINES DE LUCRO	Ingreso por banca comunal	2.615.000
	Ingreso Venta de viviendas	66.216
	Total	2.681.216

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio.

3.8. MATRIZ DE RIESGOS

Esta matriz muestra deficiencias existentes en el área contable, dentro de las actividades que la organización desempeña, de manera que corrijan de acuerdo a las acciones implantadas en esta matriz.

CUADRO 33. Matriz de riesgo

MATRIZ DE RIESGO			
AREA	DEFICIENCIA	PROBABILIDAD VALORACIÓN DE RIESGO	ACCIONES
DISPONIBLE	No existe control en el efectivo de cobros por microcréditos, venta al contado y entradas de casas, Conciliación Bancaria, el Fondo de caja chica lo utilizan para Gastos personales y no existen políticas para reintegro de valores	ALTA	Establecer medidas de seguimiento y control sobre el disponible
CUENTAS POR COBRAR	No se presentan reportes semanales y no se controla la gestión diaria de valores vencidos	ALTA	Implantar políticas para recuperación de cartera vencida
DOCUMENTOS POR COBRAR	No se emiten informes de valores vencidos por presentar información desordenada.	BAJA	Crear medidas de seguridad y control en los documentos negociables
EXISTENCIAS	No se realiza inventarios físicamente y no existe control en las entradas y salidas de materiales	BAJA	Establecer medidas para controlar faltantes o excesos de materiales
VENTA	Las solicitudes y documentación se presenta de forma irregular y desordenada	BAJA	Establecer medidas de control para las venta de casas

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Del Pezo Bacilio.

3.9. ANÁLISIS FODA

Este análisis permite evaluar la situación actual de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, como son las fortalezas, oportunidades, debilidades, y amenazas. Estas facilitarían el desarrollo de estrategias, para mejorar los procedimientos según las actividades que realicen en la entidad.

CUADRO 34. Foda

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tiene 15 años funcionando en la Provincia de Santa Elena, cantón La Libertad. ➤ Cuenta con 3000 socias activas ➤ Ofrece una buena atención al usuario ➤ Los trabajadores brindan capacitación de emprendimiento a los usuarios de manera gratuita. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Espacio físico muy pequeño para las actividades que realizan. ➤ No cuentan con procedimientos de control interno. ➤ Alto índice en las cuentas por cobrar. ➤ No presentan oportunamente la información financiera.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Liderazgo en el mercado potencial. ➤ Crecimiento del servicio por afluencia de usuarios. ➤ Mercado interesado por oferta de servicios. ➤ Personal debidamente capacitado 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Inestabilidad Laboral para los trabajadores. ➤ Irregularidades en los procedimientos internos de la entidad. ➤ Cartera vencida irrecuperable. ➤ No se pueden tomar decisiones respecto a los Estados Financieros.

Fuente: investigación de campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio.

3.10. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

3.10.1. Conclusiones

De acuerdo al trabajo metodológico cuyo objetivo es analizar la información fidedigna sobre la efectividad operacional de las cuentas, y evaluar el alto riesgo contable, se determinó lo siguiente:

- ✓ De acuerdo al análisis realizado según la muestra aplicando los instrumentos de investigación y la técnica del chi-cuadrado se determinaron las falencias existentes en esta entidad, como principal problema es la carencia de un manual de control interno en el área contable.
- ✓ En el diagnóstico de los hallazgos preliminares se determinó que posee un riesgo de liquidez debido a la morosidad en cartera vencida, por falta de gestión de cobros.
- ✓ Según la matriz de materialidad y de riesgos se analizó determinadas cuentas presentadas en los estados financieros que permitieron medir la posición financiera actual de la institución según la probabilidad de riesgos que éstas presentan en el área contable, con la finalidad que se entregue la información financiera de manera oportuna.
- ✓ En los cuestionarios de control interno se determinó la carencia de un código de ética y falta de procedimientos en el área contable.
- ✓ En la matriz FODA se realizó un análisis interno y externo de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, encontrando diversas debilidades que deben ser mejoradas para convertirlas en fortaleza.

3.10.2. Recomendaciones

La aplicación de los diferentes instrumentos de investigación identificó oportunidades de mejoras que deberán ser aplicadas para un funcionamiento eficaz de los procesos en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad.

- ✓ Elaborar un manual de control interno en el área contable que mejore los procedimientos en esta entidad aplicando políticas, normas, Flujogramas e instructivos que sirvan como guía práctica en la institución especialmente en el área contable.
- ✓ Aplicar políticas, normas y procedimientos a los préstamos que esta entidad otorga, para reducir el índice de morosidad que afecta a la liquidez de la empresa.
- ✓ Realizar un análisis en el área contable, a las cuentas más significativas para tomar decisiones en bienestar de la empresa, según los rubros encontrados.
- ✓ Diseñar un código de ética, y formatos para presentación de estados financieros, considerando el proceso contable de manera ordenada para que al final del ciclo contable se presente oportunamente la información financiera.
- ✓ Aplicar mecanismos de control interno que minimicen los riesgos existentes especialmente en el área contable para que regulen las falencias encontradas.

CAPITULO IV

“MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2015”

4.1. JUSTIFICACIÓN

Este trabajo tiene como finalidad, determinar deficiencias de control interno en el área contable, solucionar el problema, dependiendo del buen control interno dentro de la Corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad. También permite que las actividades del área contable se realicen de mejor manera, con la presencia de personal capacitado, y así los directivos de la empresa tomen decisiones, con un mejor control en las operaciones.

4.2. FACTIBILIDAD

En el trabajo de investigación se analizará la importancia de un sistema de control interno en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, que mejorará los procedimientos de control, a través de la aplicación de estrategias y objetivos a fin de medir la eficiencia y la efectividad operacional.

También se conocerá la situación real de la organización, verificando la factibilidad de la investigación para continuar con el desarrollo de la propuesta; cabe indicar que los resultados serán acertados de acuerdo a la información recolectada, considerando aspectos importantes como la generación oportuna de la información financiera; se determinará si es oportuna la aplicación del manual de control interno contable; para el adecuado procedimiento de control interno, que evaluará las operaciones y registros de la empresa.

4.3. BASE LEGAL

El Manual de control interno contable para la Corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad, estará sujeto a las leyes que regulan este tema de investigación científica.

Se encontrará normada por la Constitución de la República del Ecuador, Normas Internacionales de Contabilidad, Normas Generales de Control Interno y sujeta al Código de Trabajo, Código Tributario, Plan Nacional del Buen Vivir, y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

4.4. OBJETIVOS

4.4.1. Objetivo general

Elaborar un Manual de Control Interno Contable, mediante el estudio situacional basado en el modelo COSO I, que permitan la oportuna generación de la información financiera de la Corporación Hogar de Cristo, oficina La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2015.

4.4.2. Objetivos específicos

1. Fortalecer el sistema de control interno contable de la entidad, mediante la aplicación de políticas, procedimientos y sistema contable que permita la garantía del estricto control de las actividades acorde a la normativa.
2. Elaborar una estructura orgánica funcional mediante un manual de funciones que permita la determinación de las responsabilidades de los empleados.
3. Mejorar la conducta organizacional a través de la aplicación de un código de ética basados en principios y normas que permita la práctica de valores corporativos.
4. Ejecutar evaluaciones de control a través de la aplicación del cuestionario de evaluación del control interno basado en el modelo COSO I que permita la comprobación de los resultados de acuerdo con las metas organizacionales.

5. Optimizar el rendimiento laboral mediante la elaboración de un plan de capacitación que permita actualizar conocimientos de empleados y beneficiarios.

4.5. DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

La Corporación Hogar de Cristo, está orientada al desarrollo humano sustentable de las personas más pobres, excluidas y vulnerables del Ecuador. Realiza su gestión con un equipo de colaboradores, voluntarios comprometidos, motivados, capacitados, con mística de servicio y sentido ecuménico. Esta entidad posee una filosofía corporativa a nivel general debido a esto se propone el siguiente direccionamiento estratégico en la oficina de La Libertad.

4.5.1. Misión

“Somos una organización social, que busca ser reconocida por su liderazgo, ofreciendo un servicio de viviendas y microcréditos a las personas en mayor situación de pobreza; comprometidos a ser una empresa de excelencia en la provincia de Santa Elena, promoviendo el trabajo en equipo con los trabajadores de la institución en bienestar de la comunidad”.

4.5.2. Visión

Ser una empresa que alcance un posicionamiento favorable a largo plazo, constituyéndose en la restitución de los derechos de personas en mayor situación de pobreza, a través de la prestación del servicio de microcrédito y vivienda, contribuyendo así al progreso del sector comercial de la Provincia de Santa Elena.

4.6. VALORES CORPORATIVOS

Los valores constituyen el modo característico de hacer las actividades, expresan lo esencial de la cultura organizacional, es decir el modo de actuar y de relacionarse entre quienes conforman la familia Hogar de Cristo.

Los valores institucionales definidos, son:

- Amor a los más pobres
- Compromiso
- Solidaridad
- Honestidad
- Respeto
- Transparencia
- Responsabilidad
- Trabajo en Equipo.

4.7. PROCEDIMIENTO DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Los procedimientos contables se realizan con el fin de llevar una mejor manera el control de todas las transacciones u operaciones que realizan diariamente en la entidad, desde la recolección de datos, registros en libros, reclasificaciones, ajustes, hasta el cierre del ejercicio, para que al final del periodo contable se presente oportunamente la información financiera de manera confiable en base a la aplicación de la normativa contable vigente, y tomar decisiones de acuerdo a los resultados finales que muestren los estados financieros.

A continuación se presenta el siguiente esquema del proceso contable:

CUADRO 35. Proceso contable



Fuente: Investigación Bibliográfica.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.8. INGRESO DE DATOS

Para la realización del proceso contable en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad se va a utilizar los siguientes documentos de soportes autorizados por el SRI para un mejor control de las transacciones contables.

4.8.1. Facturas

Son documentos mercantiles, donde refleja toda la información de una operación de compra o venta.

CUADRO 36. Facturas

		R.U.C.: _____ FACTURA 001-001-	
Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena - Ecuador Teléf.: 0939401712			
FECHA: _____			
CLIENTE: _____			
C.I./R.U.C		DIRECCIÓN:	
DESCRIPCIÓN	CANT.	PRECIO UNITARIO	TOTAL
Son: _____		SUBTOTAL	
_____		DESC.	
_____		IVA 12%	
Imprenta: S/n La Libertad Barrio 10 de Agosto		TOTAL	

Fuente: Investigación Bibliográfica.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.8.2. Comprobantes de retención

Respaldan las transacciones efectuadas por transferencias de bienes o por la prestación de servicios que brinda la entidad. A continuación se presenta un formato.

CUADRO 37. Comprobante de retención

 <p>Hogar de Cristo Más que una casa, un hogar</p> <p>Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena - Ecuador Teléf.: 0939401712</p>		R.U.C. 0000000000000			
		COMPROBANTE DE RETENCIÓN			
Nombre o Razón Social: _____		R.U.C.			
Dirección: _____					
Tipo de Documento		Número:			
FACTURA		.000000000			
Número de Autorización		Fecha de Impresión			
.0000000000		.0000000			
		Fecha de Caducidad			
		.000000000			
Ejercicio Fiscal	Código de Retención	Impuesto	Base Imponible	% de Retención	Valor Retenido
			TOTAL RETENIDO USD \$		
AGENTE DE RETENCIÓN			CONTRIBUYENTE		

Fuente: Investigación Documental.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.8.3. Notas de débitos

Son comprobantes que notifican el débito en la cuenta por un rubro determinado por algún concepto que se especifica en la misma.

CUADRO 38. Nota de débito

 <p>Hogar de Cristo Más que una casa, un hogar</p> <p>Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena - Ecuador Teléf.: 0939401712</p>		R.U.C.: _____	
		NOTA DE DÉBITO 001-001-000000000	
Fecha De Emisión		C.I./R.U.C	
Datos del Comprador			
Señor(es)			
CANTIDAD	DETALLE	PRECIO UNITARIO	VALOR DE VENTA
			SUBTOTAL
			IVA 12%
Imprenta: Guayaquil- La Libertad Barrio 10 de Agosto			TOTAL

Fuente: Investigación Documental.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.8.4. Notas de créditos

Es el comprobante en el cual se informa la acreditación en la cuenta por una suma según el concepto que especifique en la misma.

CUADRO 39. Nota de crédito

			
Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena - Ecuador Teléf.: 0939401712		R.U.C.: _____ NOTA DE CRÉDITOS 001-001-000000000	
Fecha De Emisión		C.I./R.U.C	
Señor(es)			
Dirección:			
CANTIDAD	DETALLE	PRECIO UNITARIO	VALOR DE VENTA
SUBTOTAL			
IVA 12%			
TOTAL			
Imprenta: Guayaquil- La Libertad Barrio 10 de Agosto			

Fuente: Investigación Documental.
Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.9. PROCESO DE INFORMACIÓN

En este proceso encontraremos la información financiera que servirá para la toma de decisiones, basándose en el proceso contable que se realizará según el periodo fiscal.

4.9.1. Plan de cuentas

El plan de cuentas que utiliza la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, sirve para registrar las transacciones que efectúe, este se ajusta según la necesidad que tenga la entidad.

CUADRO 40. Plan de Cuentas

 PLAN DE CUENTAS	
1. ACTIVO	
1.1 ACTIVO CORRIENTE	
1.1.01 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	
1.1.02 ACTIVOS FINANCIEROS	
1.1.03 BANCOS	
1.1.04 INVENTARIOS	
1.1.05 SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	
1.1.06 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	
1.1.07 OTROS ACTIVOS CORRIENTES	
1.2 ACTIVOS NO CORRIENTES	
1.2.01 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
1.2.01.01 Terrenos	
1.2.01.02 Edificios	
1.2.01.03 Vehículos	
1.2.01.04 Muebles, enseres y equipos	
1.2.02 DEPRECIACIÓN ACUMULADA	
1.3 PROPIEDADES DE INVERSIÓN	
1.3.01 ACTIVOS BIOLÓGICOS	
1.3.02 ACTIVO INTANGIBLE	
1.3.03 ACTIVO POR IMPUESTOS DIFERIDOS	
1.3.04 ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	
1.3.05 OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	

2.2 PASIVO NO CORRIENTE

- 2.2.01 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
- 2.2.02 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
- 2.2.03 CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS
- 2.2.04 PROVISIONES POR BENEFICIOS EMPLEADOS
- 2.2.05 PASIVO DIFERIDO
- 2.2.06 OTROS PASIVOS NO CORRIENTES

3. PATRIMONIO

- 3.1 CAPITAL
- 3.2 APOORTE PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES
- 3.3 RESERVAS
- 3.4 OTROS RESULTADOS INTEGRALES
- 3.5 RESULTADOS ACUMULADOS
- 3.6 RESULTADOS DEL EJERCICIO

4. INGRESOS

- 4.1 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**
 - 4.1.01 VENTAS
 - 4.1.02 (-) DESCUENTO EN VENTAS
 - 4.1.03 (-) DEV EN VENTAS
 - 4.1.04 UTILIDAD BRUTA EN VENTAS
- 4.2 INGRESOS NO OPERACIONALES**
 - 4.2.01 INTERESES GANADOS EN LA CUENTA CTE
 - 4.2.02 COMISIONES RECIBIDAS
- 5. COSTO DE VENTAS Y COSTO DE PRODUCCIÓN**

6. GASTOS

- 6.1 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS**
 - 6.1.01 SUELDOS Y SALARIOS
 - 6.1.02 ARRIENDOS
 - 6.1.03 COMISIONES EN VENTAS
 - 6.1.04 PUBLICIDAD
 - 6.1.05 SERVICIOS BÁSICOS
 - 6.1.06 PROVISIONES Y DEPRECIACIONES
 - 6.1.07 OTROS GASTOS
- 6.2 GASTOS FINANCIEROS**

2. PASIVO


2.1 PASIVO CORRIENTE

- 2.1.01 PASIVO FINANCIERO A VALOR RAZONABLE
- 2.1.02 PASIVO PRO CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO
- 2.1.03 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
- 2.1.04 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
- 2.1.05 PROVISIONES
- 2.1.06 PORCIÓN CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS
- 2.1.07 OTROS PASIVOS CORRIENTES

Fuente: Investigación Documental, 2015.
Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.9.2. Análisis de las cuentas, Flujogramas e instructivos

CUADRO 41. Política, norma, control interno, procedimiento Cuenta Caja

 <p>Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena – Ecuador Teléf.: 0939401712 MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE BASADO EN COSO I</p>	
CUENTA: CAJA	
RESPONSABLE: Asistente Administrativo, Auxiliar Contable, Gerente	
OBJETIVO: Establecer medidas de control del efectivo y recibos de pagos.	
POLÍTICAS	
Cobros diarios por los créditos de la banca comunal.	
Cobros por venta de viviendas.	
Cierre de caja diariamente en arqueos.	
NORMA	
"Se debita cuando ingresa dinero en efectivo y se acredita cuando egresa dinero en efectivo".	
CONTROL INTERNO	
Archivar los recibos de pagos por parte de la Auxiliar Administrativo.	
Revisar los pagos con firmas y sellos correspondientes.	
Cierres diarios de caja supervisados por el jefe inmediato.	
PROCEDIMIENTO	
Realizar los cobros por venta de casas.	
Revisar las firmas y sellos en los recibos de pagos por microcréditos.	
Gerencia revisa los recibos de pagos y Auxiliar contable supervisa el cierre de caja en arqueos, finalmente el efectivo es entregado a gerencia.	
ELABORADO POR:	
REVISADO POR:	
AUTORIZADO POR:	

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

CUADRO 42. Instructivo cuenta Caja

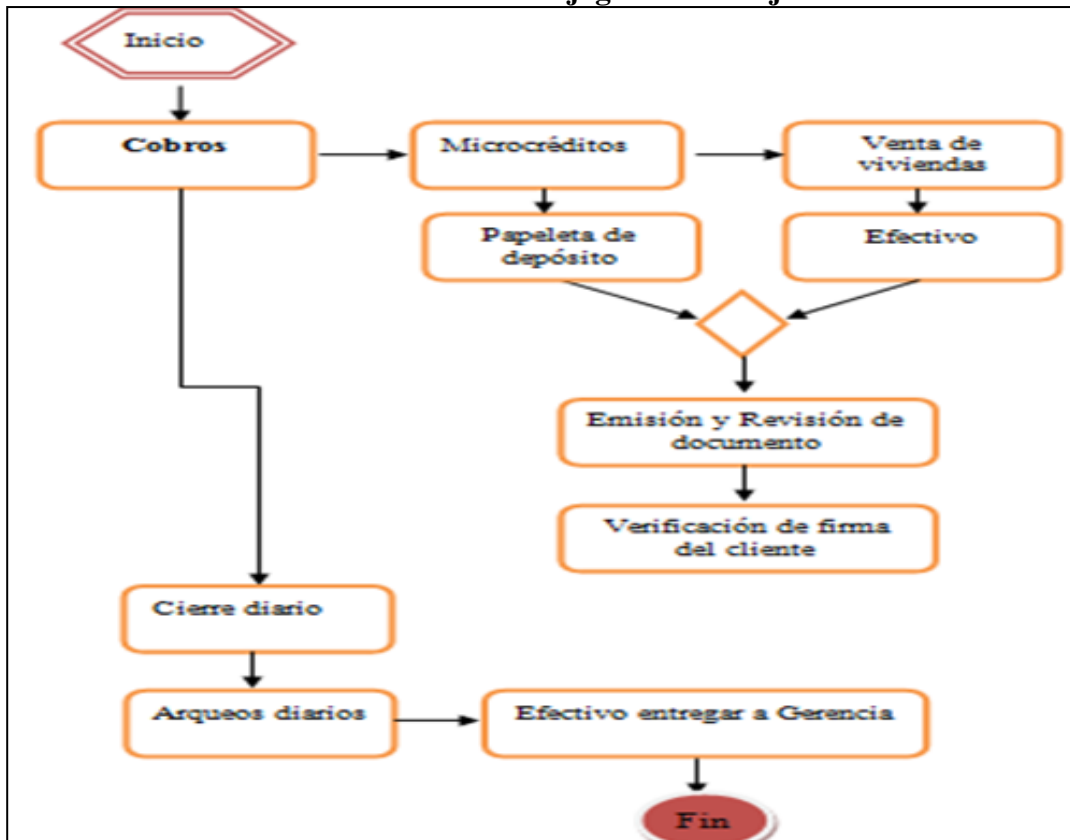
ASIENTO CONTABLE

SE DEBITA	SE ACREDITA
Ingresa dinero en efectivo	Pagos en efectivos

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio

GRÁFICO N° 16. Flujograma de Caja



Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

A continuación se presenta el siguiente formato para arqueo de Caja


CUADRO 43. Formato Arqueo de Caja

FORMATO ARQUEO DE CAJA				
CAJERO: _____		FECHA: _____		
DEPARTAMENTO: _____				
FECHA	RESPONSABLE	MONEDAS	BILLETES	SALDO
			SUMAN	
Aprobado por: _____				
Revisado por: _____				

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

CUADRO 44. Política, norma, control interno y procedimiento cuenta Caja Chica

	
<p>Corporación Hogar de Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena – Ecuador Teléf.: 0939401712</p>	<p>Cristo.</p>
<p>MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE BASADO EN COSO I</p>	
<p>CUENTA: CAJA CHICA</p>	
<p>RESPONSABLE: Auxiliar Contable</p>	
<p>OBJETIVO: Aplicar medidas de control del efectivo para reintegros de caja chica.</p>	
<p>POLÍTICAS</p>	
<p>El fondo para caja chica será de \$100.</p>	
<p>Cuando se realicen los pagos por este medio no debe ser mayor a \$100, valor establecido por caja chica.</p>	
<p>Realizar los cuadros de Caja Chica diariamente.</p>	
<p>NORMA</p>	
<p>“Caja chica es una cantidad mínima que utiliza para cubrir los gastos menores de la entidad”.</p>	
<p>CONTROL INTERNO</p>	
<p>Revisar todos los documentos de reintegro de caja chica.</p>	
<p>Revisar los pagos con firmas y autorizaciones correspondientes.</p>	
<p>Arqueos continuos y sorpresivos.</p>	
<p>PROCEDIMIENTO</p>	
<p>Llenar la solicitud para reintegro de fondos de caja chica.</p>	
<p>Revisar la autorización por parte de la gerencia.</p>	
<p>Contabilidad recibe la orden de reintegro firmado por gerencia, lo entrega a la auxiliar contable y pasa a archivo.</p>	
<p>_____</p> <p>ELABORADO POR:</p>	
<p>_____</p> <p>REVISADO POR:</p>	
<p>_____</p> <p>AUTORIZADO POR:</p>	

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

CUADRO 45. Instructivo cuenta Caja Chica

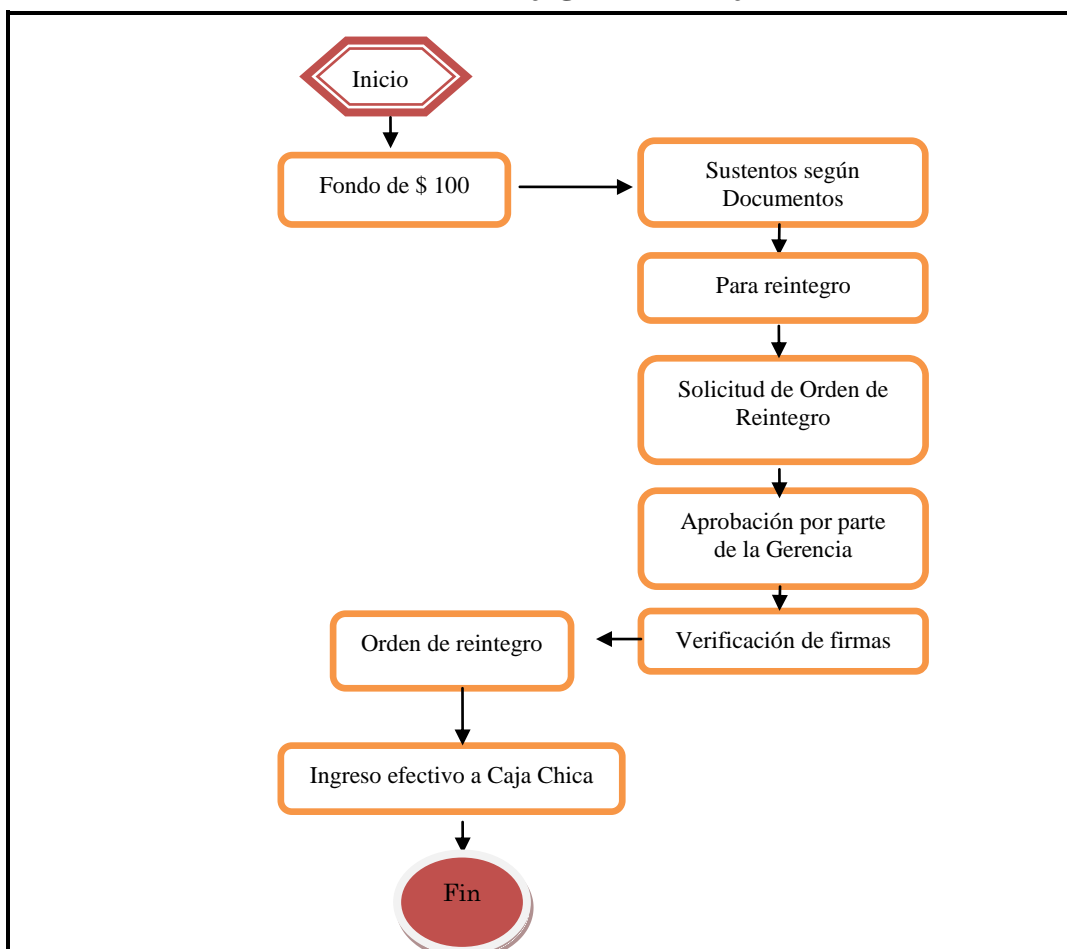
ASIENTO CONTABLE

SE DEBITA	SE ACREDITA
Reposición de saldo	Pagos efectuados

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

GRÁFICO N° 17. Flujograma de Caja Chica



Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

A continuación se presenta el formato para orden de reintegro.


CUADRO 46. Formato De Reintegro de Caja Chica

FORMATO DE REINTEGRO DE CAJA CHICA				
NOMBRE: _____		PUESTO _____		
DEPARTAMENTO: _____		RESPONSABLE _____		
FECHA	CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR	TOTAL
			SUMAN	

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

CUADRO 47. Política, norma, control interno y procedimiento cuenta Banco

 <p>Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena – Ecuador Teléf.: 0939401712</p>	
MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE BASADO EN COSO I	
CUENTA: BANCO	
RESPONSABLE: Gerente y Auxiliar Contable	
OBJETIVO: Establecer medidas de control de los depósitos por microcréditos	
POLÍTICAS	
Establecer nexos con Banco Guayaquil para que emitan el estado de cuenta mensualmente.	
Realizar mensualmente la conciliación de papeletas de depósitos.	
Realizar un informe interno sobre anomalías encontradas.	
NORMA	
"Se debita cuando se deposita dinero, cheques u otros valores y se acredita cuando se recupera los valores"	
CONTROL INTERNO	
Revisar estado de cuenta emitido por Banco Guayaquil.	
Verificar papeletas de depósitos ordenadas por fecha.	
Realizar el estado de cuenta en Excel para comparar los valores transferidos.	
PROCEDIMIENTO	
Ordenar papeletas de depósitos físicas por día.	
Verificar papeletas de depósitos físicas vs estado de cuenta Banco Guayaquil.	
Realizar estado de cuenta en cuadros de Excel, luego realizar informe interno.	
_____ ELABORADO POR:	
_____ REVISADO POR:	
_____ AUTORIZADO POR:	

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio

CUADRO 48. Instructivo cuenta Banco

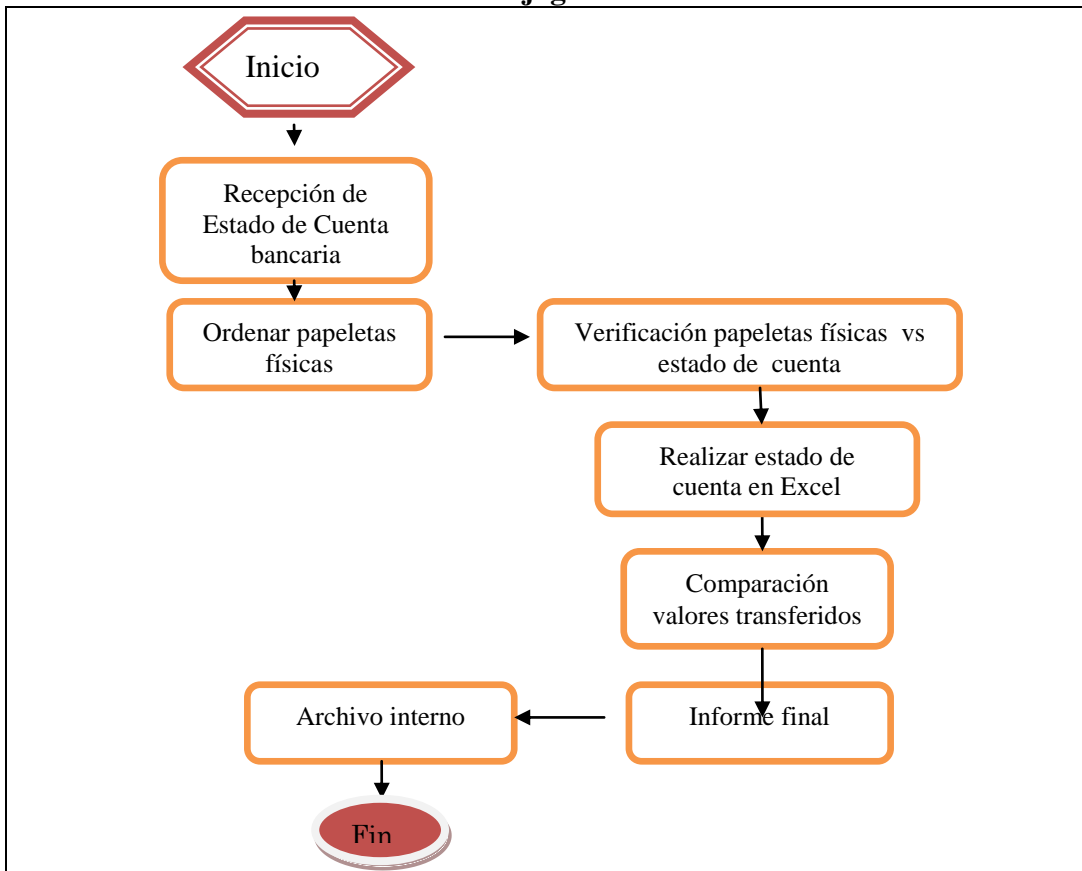
ASIENTO CONTABLE

SE DEBITA	SE ACREDITA
Depósito de dinero por préstamos	Pago de créditos

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

GRÁFICO N° 18. Flujograma de cuenta Banco



Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

Se aplicará el siguiente formato para los procedimientos cuenta Banco:

CUADRO 49. Revisión de depósitos

CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD
PAPELETAS DESDE _____ **al** _____



FECHA	PAPELETA	VALOR	FECHA	PAPELETA	VALOR


TOTAL

FIRMA DE RESPONSABLE

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

CUADRO 50. Política, norma, control interno y procedimiento de Cuentas por Cobrar.

 <p>Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena – Ecuador Teléf.: 0939401712</p>	
MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE BASADO EN COSO I	
CUENTA: CUENTAS POR COBRAR	
RESPONSABLE: Gerente	
OBJETIVO: Implantar medidas de control de recuperación de valores vencidos	
POLÍTICAS	
Se debe presentar los estados de cuentas de deudores a los promotores.	
Los saldos pendientes deben ser revisados periódicamente por los supervisores	
La gerencia debe autorizar los descuentos especiales.	
NORMA	
"Se debita por la entrega de créditos y se acreditan por pagos que pueden ser parciales o totales"	
CONTROL INTERNO	
Verificar las cuentas deudoras según el crédito adquirido.	
Llevar un control semanal de las cuentas por cobrar antiguas.	
Revisar las autorizaciones por descuentos.	
PROCEDIMIENTO	
La gerencia debe presentar semanalmente a los promotores los saldos vencidos de las deudas pendientes actuales y antiguas.	
Realizar la gestión de cobro por parte de los promotores de la entidad diariamente	
Finalmente cancelados los valores se debe registrar en los mayores correspondientes de acuerdo a los ingresos de la entidad.	
ELABORADO POR:	
REVISADO POR:	
AUTORIZADO POR:	

Fuente: Investigación Bibliográfica.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

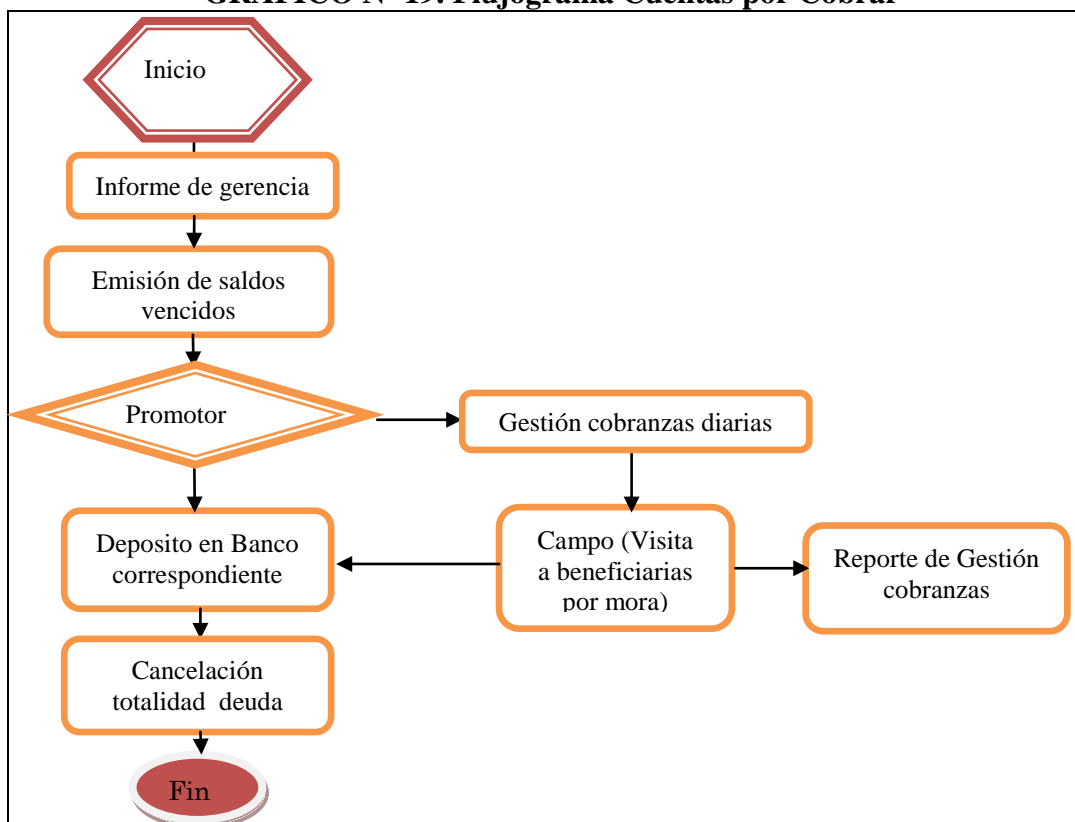
**CUADRO 51. Instructivo Cuentas por Cobrar
ASIENTO CONTABLE**

SE DEBITA	SE ACREDITA
Deudores por venta	Cancela parcial o total la deuda

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

GRÁFICO N° 19. Flujograma Cuentas por Cobrar



Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

A continuación se presenta en formato para cuentas por cobrar:


CUADRO 52. Formato Cuentas por Cobrar

FORMATO CUENTAS POR COBRAR				
NOMBRE DEUDOR: _____		FECHA: _____		
DEPARTAMENTO: _____		RESPONSABLE _____		
N°	DESCRIPCIÓN DEUDA	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
			SUMAN	
Aprobado por: _____				

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

CUADRO 53. Política, norma, control interno y procedimiento de Documentos por Cobrar.

 <p>Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena – Ecuador Teléf.: 0939401712</p>	
MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE BASADO EN COSO I	
CUENTA: DOCUMENTOS POR COBRAR	
RESPONSABLE: Gerente, Auxiliar Contable	
OBJETIVO: Crear medidas de seguridad y control en los documentos por cobrar.	
POLÍTICAS	
Los documentos por cobrar deben ser aprobados por la gerente y registrados por el auxiliar contable detalladamente.	
Registrar los descuentos según el documento.	
Revisar los pagos vencidos de manera periódica.	
NORMA	
"Se debita un pagaré de terceros y se acredita cuando lo cobramos o endosamos a favor de otra persona".	
CONTROL INTERNO	
Revisar las facturas y notas de créditos.	
Verificar las autorizaciones por descuentos.	
Verificar las autorizaciones de castigos por cuentas incobrables.	
PROCEDIMIENTO	
Revisar periódicamente los documentos por cobrar.	
Realizar los descuentos necesarios según los días vencidos.	
Luego se realizará la gestión de cobro por valores pendientes.	
ELABORADO POR:	
REVISADO POR:	
AUTORIZADO POR:	

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio

CUADRO 54. Instructivo Documentos por Cobrar

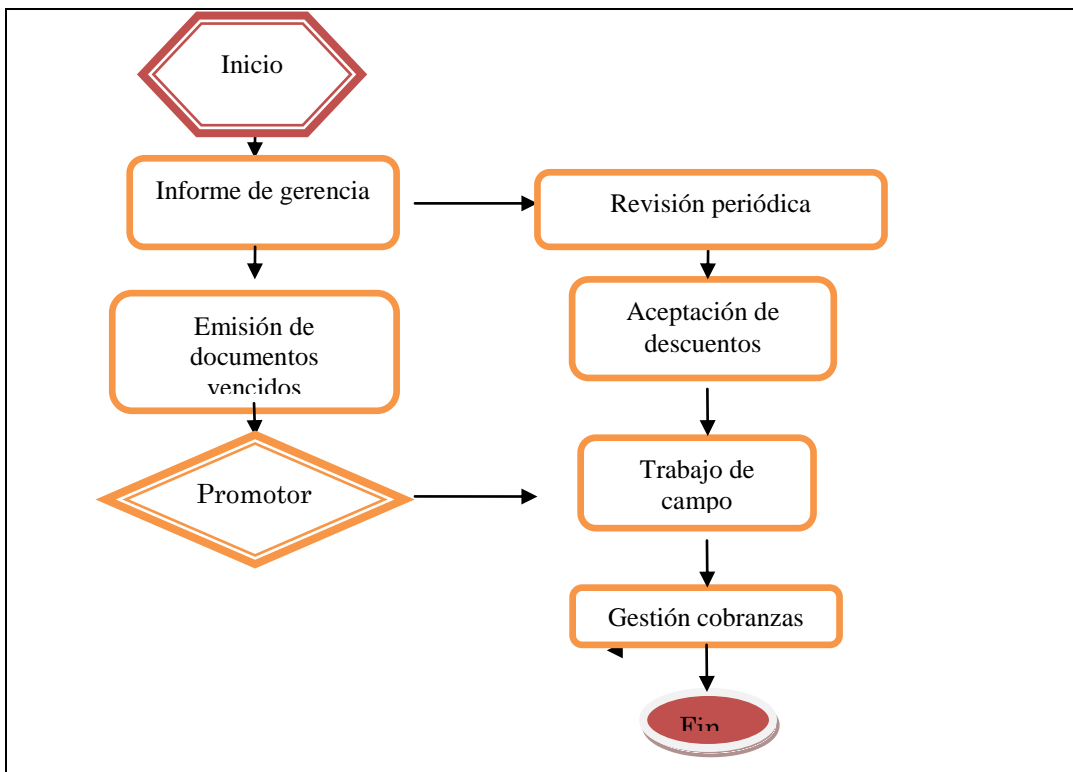
ASIENTO CONTABLE

SE DEBITA	SE ACREDITA
Documento como medio de pago	Cancelación del documento

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

GRÁFICO N° 20. Flujo de Documentos por Cobrar



Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

A continuación se presenta un formato para una mejor contabilización:


CUADRO 55. Formato de Documentos por cobrar

FORMATO DOCUMENTOS POR COBRAR				
NOMBRE DEUDOR: _____		FECHA: _____		
DEPARTAMENTO: _____		RESPONSABLE _____		
# DOCUMENTO	TIPO DE DOCUMENTO	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
			SUMAN	
Aprobado por: _____				

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

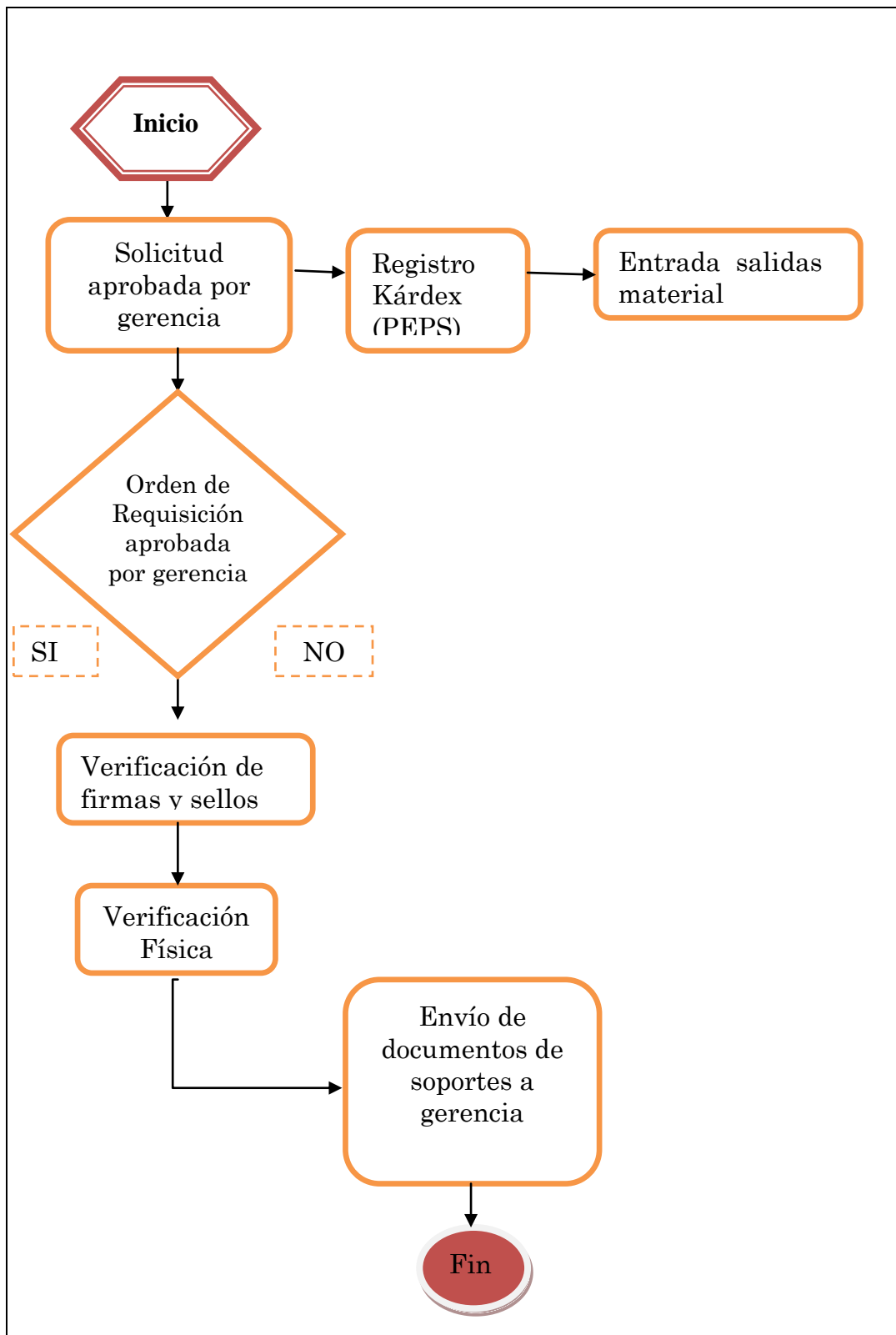
CUADRO 56. Política, norma, control interno y procedimiento a la cuenta Existencias.

 <p>Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena – Ecuador Teléf.: 0939401712</p>
MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE BASADO EN COSO I
CUENTA: EXISTENCIAS
RESPONSABLE: Departamento de Venta, Auxiliar Contable
OBJETIVO: Establecer medidas para controlar faltantes o excesos de materiales.
POLÍTICAS
Control para la entrada y salida de materiales.
Realizar inventarios de manera física semanalmente.
Los bodegueros tienen que entregar materiales con la autorización firmada y sellada.
NORMA
"Se debita por el inventario inicial, devoluciones o descuentos en compras y se acredita por las ventas realizadas".
CONTROL INTERNO
Revisar las facturas y notas de créditos.
Verificar las autorizaciones por descuentos.
Revisar procedimiento por método FIFO (PEPS).
PROCEDIMIENTO
Revisar los kárdex según el método PEPS para controlar las entradas y salidas de materiales.
Las requisiciones deben ser entregadas con requisiciones debidamente autorizadas, selladas y archivadas para sustentos de archivos en contabilidad.
Finalmente realizar inventarios físicos a los materiales existentes.
ELABORADO POR: _____
REVISADO POR: _____
AUTORIZADO POR: _____

Fuente: Investigación Bibliográfica.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

GRÁFICO N° 21. Flujograma Existencias



Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

CUADRO 57. Instructivo cuenta Existencias

A continuación se presenta un formato de Kárdex para registrar las entradas y salidas de mercadería.

CUADRO 58: Formato de Tarjeta Kárdex

FORMATO DE TARJETA KARDEX EXISTENCIAS										
NOMBRE DEL MATERIAL: _____										
MÉTODO: _____										
FECHA	DETALLE	ENTRADA			SALIDA			EXISTENCIA		
		CANT	V/U	TOTAL	CANT	V/U	TOTAL	CANT	V/U	TOTAL

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.


CUADRO 59. Formato salida de materiales

FORMATO DE SALIDA DE MATERIALES			
VALE DE SALIDA DE MATERIALES			
NOMBRE DEL MATERIAL:			
FECHA	CONCEPTO	CANTIDAD SOLICITADA	CANTIDAD ENTREGADA
	SUMAN		
Entregado por: _____			
Recibido por: _____			

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio

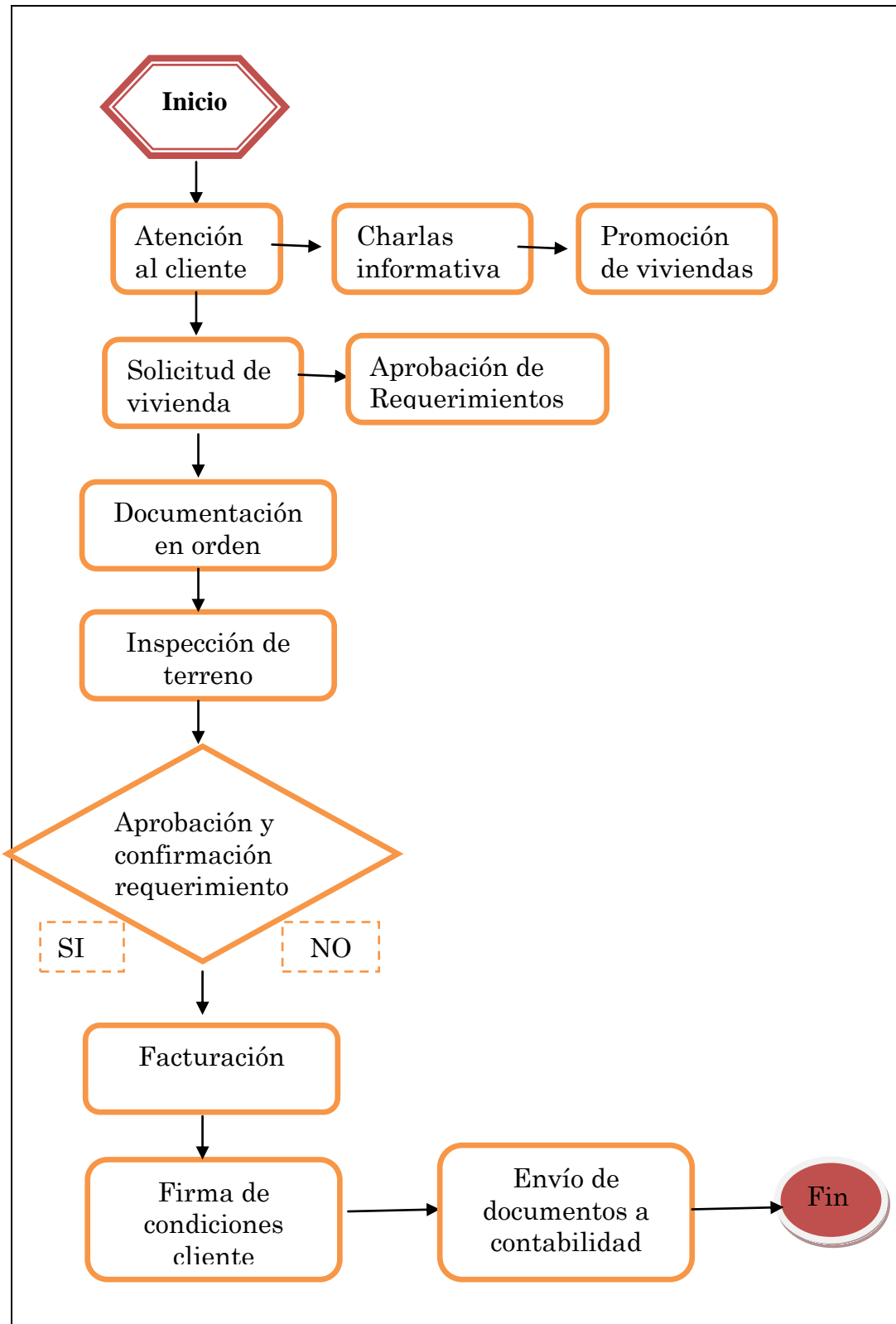
**CUADRO 60. Política, norma, control interno y procedimiento de cuenta
Ingreso por Venta de viviendas**

 <p>Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena – Ecuador Teléf.: 0939401712</p>
MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE BASADO EN COSO I
CUENTA: INGRESOS POR VENTA
RESPONSABLE: Auxiliar administrativo de vivienda, Promotor de Vivienda y Gerente
OBJETIVO: Establecer medidas de control para las respectivas ventas
POLÍTICAS
Se establecerán registros detallados de todos los ingresos, contabilizándolos inmediatamente a su recepción y clasificándolos según su fuente de origen.
El sistema de registro regulará los procedimientos.
Se especificará las responsabilidades, reunirá las características y contendrá la información necesaria para su identificación, clasificación y control.
NORMA
"Se debita la mercadería y se acredita por las ventas que hayan realizado"
CONTROL INTERNO
Verificar las solicitudes previo a las venta de viviendas
Revisar la carpeta con los documentos completos
Verificar postulación de acreditación para vivienda
PROCEDIMIENTO
Las promotoras de viviendas realizaran promoción de las casas que ofrece la entidad.
Recepción de solicitudes y documentación en orden, inspección de terrenos por promotores, aprobación de venta de casas a créditos o a contado por parte de la gerencia.
Finalmente recepción de firmas o convenios de pagos según lo establecido
_____ ELABORADO POR:
_____ REVISADO POR:
_____ AUTORIZADO POR:

Fuente: Investigación de Campo.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

GRÁFICO N° 22. Flujograma Ingreso por Venta



Fuente: Investigación Bibliográfica.
Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

CUADRO 61. Instructivo cuenta Ingreso por Venta

ASIENTO CONTABLE


SE DEBITA	SE ACREDITA
Mercadería	Ventas realizadas

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

Se elabora un formato de venta para utilizarlo diariamente y contabilicen cuantas ventas realizan al día:


CUADRO 62. Formato de Venta de viviendas

FORMATO DE VENTA DE VIVIENDAS			
			
Nº	LOTE	TIPO DE VIVIENDA	PRECIO DE VENTA
		SUMAN	
Entregado por: _____			

Fuente: Investigación Bibliográfica, 2015.

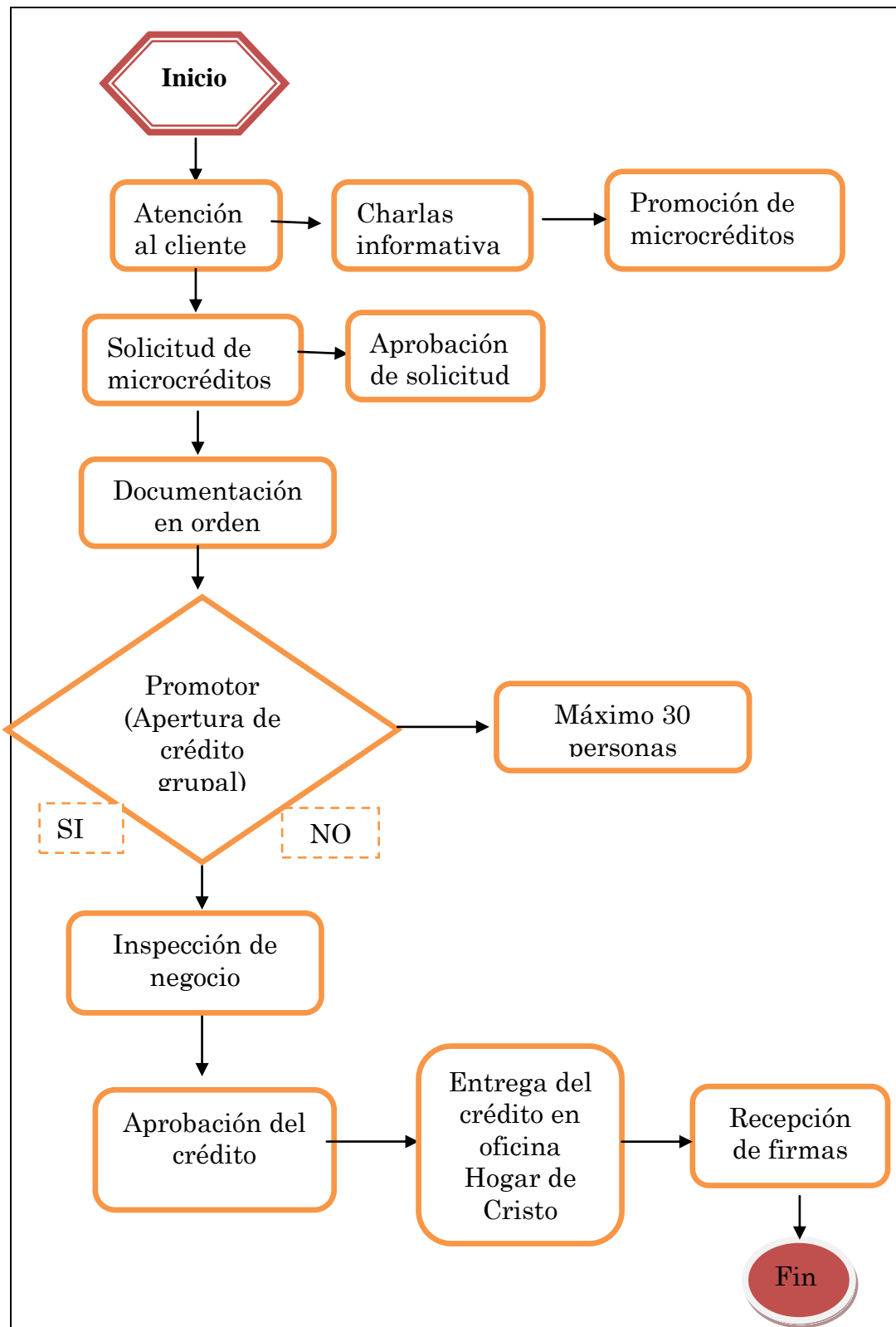
Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

CUADRO 63. Procedimiento de Préstamos Bancarios

 <p align="center">Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena – Ecuador Teléf.: 0939401712</p>
MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE BASADO EN COSO I
CUENTA: PRÉSTAMOS BANCARIOS
RESPONSABLE: Gerente, Supervisores, Asesores.
OBJETIVO: Controlar los préstamos bancarios otorgados a las socias
POLÍTICAS
Las promotoras realizarán charlas de inducción previa a la apertura del crédito. Se otorga los préstamos máximos a 30 personas por grupo que tengan una actividad establecida. Pagos puntuales semanalmente.
NORMA
"Se debita al cancelar la obligación total y se acredita al renovar el nuevo préstamo "
CONTROL INTERNO
Verificar las solicitudes de los préstamos. Revisar la carpeta de la socias con los documentos completos. Analizar las hojas de inspección por parte de los supervisores.
PROCEDIMIENTO
Las promotoras realizaran una charla informativa sobre los préstamos solicitados. Recepción de documento, inspección, aprobación gerencial para apertura del banco comunal con máximo de 30 socias. Finalmente recepción de firmas y documentos aprobados para su respectivo archivo.
_____ ELABORADO POR:
_____ REVISADO POR:
_____ AUTORIZADO POR:

Fuente: Investigación de Campo.
Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

GRÁFICO N° 23. Flujograma procedimientos de Préstamos Bancarios



Fuente: Investigación Bibliográfica.
Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.9.3. Libro Diario

El Libro Diario consta de dos partes importantes como son el encabezamiento y cuerpo. A continuación se detallan los mismos:

El encabezamiento se compone de:

- Razón Social de la empresa
- Nombre del documento y periodo

El cuerpo está constituido por:

- Fecha
- Descripción
- Parcial
- Debe
- Haber

Las transacciones se llevaran a efecto en libros diarios según estos formatos:

CUADRO 64. Libro Diario

 CORPORACION HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD Libro Diario Del _____ al _____					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER

Fuente: Investigación Documental.
Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.9.4. Libro Mayor

El Libro Mayor registra en forma clasificada todos los asientos que hayan realizado previamente en el diario.

A continuación se menciona las partes:

Encabezamiento:

- Razón Social de la empresa
- Nombre del documento y periodo

Cuerpo:

- Fecha
- Descripción
- Numero de Asiento
- Debe
- Haber
- Saldo

A continuación se presenta el siguiente formato:

CUADRO 65. Libro Mayor

CORPORACION HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD					
Libro Mayor					
Del _____ al _____					
FECHA	DESCRIPCION	Nº ASIENTO	DEBE	HABER	SALDO

Fuente: Investigación Documental.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.9.5. Balance de Comprobación

El Balance de Comprobación resume la información registrada en el libro diario y el libro mayor, además se verifica con exactitud la igualdad entre el deber y haber.

Partes del Balance de Comprobación

Encabezamiento:


- Razón Social de la empresa
- Nombre del documento y periodo

Cuerpo:

- Número
- Cuentas
- Código
- Debe
- Haber

A continuación se presenta el siguiente formato:

CUADRO 66. Balance de Comprobación

 CORPORACION HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD Balance de Comprobación Del _____ al _____				
NÚMERO	CUENTAS	CÓDIGO	DEBE	HABER


Fuente: Investigación Documental.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.9.6. Estado de Situación Financiera

El Estado de Situación Financiera presenta la situación real en que se encuentra la empresa; revelando información confiable de la entidad.

CUADRO 67. Estado de Situación Financiera

		Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena - Ecuador Teléf.: 0939401712	
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
DEL _____ AL _____			
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVOS			
Caja		XXX	
Bancos		XXX	
Cuentas por Cobrar		XXX	
Iva en Compras		XXX	
Anticipo de Impuesto Retenidos		XXX	
Total Activo Corriente			XXX
ACTIVO NO CORRIENTE			
Terrenos		XXX	
Edificios	XXX	XXX	
(-) Dep. Acum de Edificios	XXX		
Vehículos	XXX	XXX	
(-) Dep. Acum de Vehículos	XXX		
Equipos de Computación	XXX	XXX	
(-) Dep. Acum de Equipos de Computación	XXX		
Muebles de Oficina	XXX	XXX	
(-) Dep. Acum de Muebles de Oficinas	XXX		
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES			XXX
TOTAL ACTIVOS			XXX
PASIVOS			
CORRIENTE			
Obligaciones Bancarias a Corto Plazo	XXX		
15% participación de trabajadores	XXX		
22% de Impuesto a la Renta	XXX		
TOTAL PASIVO CORRIENTE			XXX
NO CORRIENTE			XXX
TOTAL PASIVOS			XXX
PATRIMONIO			
Capital Social		XXX	
Utilidad del Ejercicio	XXX		
Reservas	XXX		
TOTAL PATRIMONIO			XXX
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			XXX

GERENTE

CONTADOR

Fuente: Investigación Documental, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.9.7. Estado de Resultado

Muestra el resultado alcanzado en el ejercicio y facilita analizar la generación de información.

CUADRO 68. Estado de Resultado

		
Corporación Hogar de Cristo.		
Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo -		
Santa Elena - Ecuador		
Teléf.: 0939401712		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL _____ AL _____		
VENTAS	XXX	
(-) Costo de Ventas	XXX	
(=) VENTAS NETAS		XXX
UTILIDAD BRUTA		XXX
COSTOS OPERACIONALES		XXX
Gastos Administrativos	XXX	
Gastos de Ventas	XXX	
UTILIDAD OPERACIONAL		XXX
OTROS INGRESOS		XXX
OTROS EGRESOS		XXX
UTILIDAD ANTES DE PARTIC. TRABAJ. (15%)		XXX
PARTICIPACION TRABAJADORES (15%)		XXX
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		XXX
IMPUESTO A LA RENTA (22%)		XXX
UTILIDAD DEL EJERCICIO		XXX

GERENTE

CONTADOR

Fuente: Investigación Documental, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.9.8. Estado de Flujo de Efectivo

El Estado de Flujo de Efectivo muestra la variación del efectivo y equivalentes que hayan encontrado durante el ejercicio del periodo fiscal según las actividades de operación, inversión y financiamiento.

CUADRO 69. Estado de Flujo de Efectivo

	Corporación Hogar de Cristo. Dirección: La Libertad, General Enríquez Gallo - Santa Elena - Ecuador Teléf.: 0939401712
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 _____ AL _____	
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro a Clientes	Xxx
Pagos a Proveedores y al personal	(xxx)
Efectivo Generado por las operaciones	Xxx
Intereses Pagados	(xxx)
Impuestos sobre las ganancias pagados	(xxx)
Flujos Netos de Efectivo en Actividad de Operación	Xxx
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Adquisición de Propiedad Planta y Equipo	(xxx)
Cobro por Venta de Equipos	Xxx
Intereses Cobrados	Xxx
Dividendos Recibidos	Xxx
Flujos netos de efectivos Usados en activos de inversión	Xxx
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Cobro de Préstamos tomados a largo plazo	Xxx
Pago de Pasivos derivados de arrendamientos financieros	(xxx)
Dividendos pagados a los propietarios	(xxx)
Flujos netos de efectivo Usados en activos de financiamiento	Xxx
Incremento neto de efectivo y demás equivalente al efectivo	Xxx
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	Xxx
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	Xxx

GERENTE

CONTADOR

Fuente: Investigación Documental.
Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.10. ANÁLISIS FINANCIERO

Para el Manual de Control Interno Contable, es importante considerar la información financiera según los resultados obtenidos en los estados financieros

para la toma de decisiones acertadas en la entidad; también es importante aplicar ratios financieros que obtendrá una mayor noción en la gestión contable de la empresa.

A continuación se presentan los ratios más destacados a ser utilizados en esta investigación:

Indicador de liquidez corriente.- Mide el número de unidades monetarias de inversión a corto plazo.

$$\text{Razón Circulante} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

Indicador de Solvencia.- Mide el número de inversión monetarias en la entidad

$$\text{Razón de Solvencia} = \frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Patrimonio}}$$

Indicador de Gestión:

Razón de Rotación de cartera: Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año.

$$\text{Razón de Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

Razón de Rotación de Ventas: La eficiencia en la utilización del activo total se mide a través de esta relación que indica el número de veces que en un determinado nivel de ventas, se utilizan los activos.

$$\text{Razón de Rotación de Ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Periodo medio de Cobranza: Permite apreciar el grado de liquidez (en días) de las cuentas y documentos por cobrar, lo cual se refleja en la gestión y buena marcha de la empresa.

$$\text{Razón de Periodo medio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

Indicador de Rentabilidad

Margen de Utilidad Neta.- Mide el porcentaje de rentabilidad que es parte de los propietarios de la empresa.

$$\text{Margen de Utilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

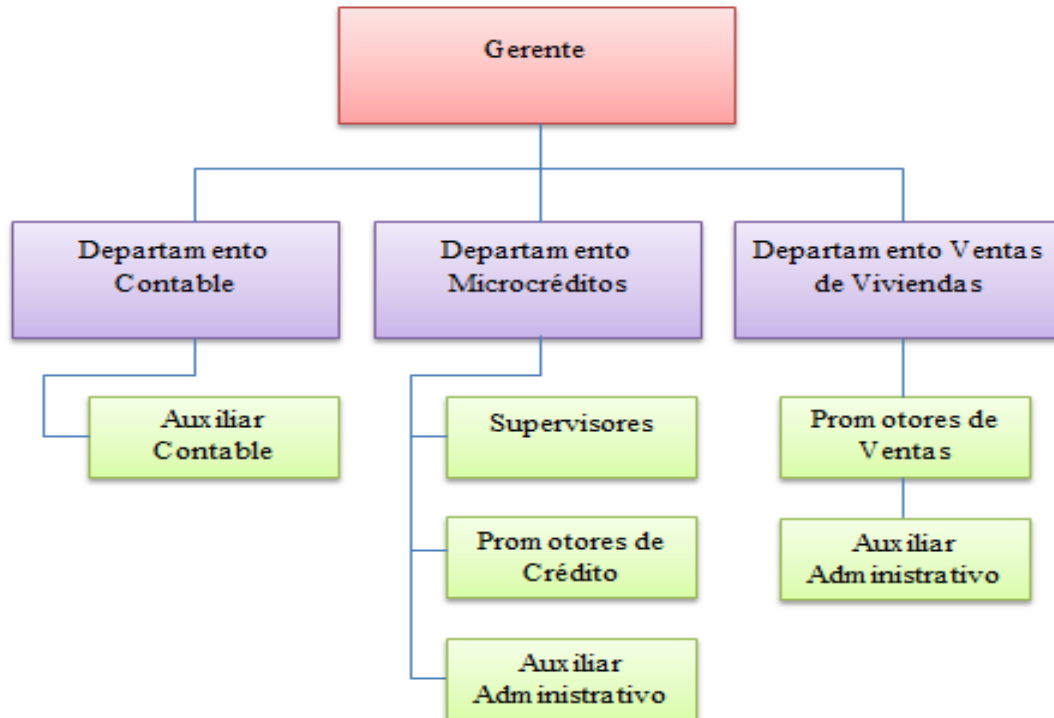
Se analizará la información financiera correspondiente de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, según los Estados Financieros.

4.11. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

La estructura orgánica funcional está bien delimitada en sus niveles jerárquicos; debidos a que sus puestos y cargos están correctamente estructurados; en los que cada uno tiene una función. La fuerza laboral que presta sus servicios posee las destrezas, habilidades y conocimientos necesarios, para desempeñar sus labores.

El grupo de personas que se encuentran laborando para la Corporación Hogar de Cristo está conformado por 17 individuos que desempeñan sus funciones con eficiencia y eficacia en todas sus actividades.

GRÁFICO N° 24. Estructura orgánica



Fuente: Investigación de campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio.

4.12. MANUAL DE FUNCIONES PARA LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD

• FUNCIONES DE LA GERENTE

Las actividades serán las siguientes:

- ✓ Dirigir y formular políticas de la empresa.
- ✓ Representar a la compañía ante otras empresas o instituciones.
- ✓ Coordinar el funcionamiento general de la empresa junto con los promotores, supervisores y departamento de venta de viviendas.

- **FUNCIONES DEL AUXILIAR CONTABLE**

Las actividades serán las siguientes:

- ✓ Receptar facturas de venta de viviendas y enviar al auxiliar administrativo para que realice el cobro.
- ✓ Elaborar informes cuantitativos y cualitativos con respecto a las ventas.
- ✓ Realizar conciliación bancaria de acuerdo al estado de cuenta.
- ✓ Ingresar Notas de débitos y créditos.
- ✓ Obtener reportes de compras, retenciones y ventas.
- ✓ Analizar cierre de cuentas en el ciclo contable.
- ✓ Verificar libros auxiliares de saldos anteriores.
- ✓ Realizar informes contables para la matriz de Guayaquil.
- ✓ Enviar Balances al Contador.

Fuente: Investigación de Campo, 2015

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio

- **FUNCIONES DEL PROMOTOR DE MICROCRÉDITOS**

Asesoramiento al cliente, utilizando los medios y técnicas a su alcance para conseguir que los mismos adquieran los servicios.

- ✓ Representa a Corporación Hogar de Cristo ante las comunidades.
- ✓ Cumplir los principios, valores, políticas, procedimientos y lineamientos de Corporación Hogar de Cristo.

- ✓ Es un agente de cambio que incentiva y orienta a los bancos comunales.
- ✓ Contactar a los dirigentes o líderes comunitarios en los sectores de influencia con el objetivo de promocionar el microcrédito y buscar oportunidades para conformar grupos solidarios y/o banco comunales.
- ✓ Realizar reuniones o charlas informativas que permitan conocer cómo se aplica el proceso de microcrédito.
- ✓ Motivar, concienciar, organizar e integrar los grupos conformados y a la comunidad con el objeto de agrupar y formar clientes potenciales.
- ✓ Conformar los bancos comunales y facilitar su organización.
- ✓ Coordinar las actividades para que las integrantes de los bancos comunales puedan retirar el préstamo en la banca privada.
- ✓ Promover el programa de Desarrollo Sustentable en las comunidades.
- ✓ Promocionar los programas nuevos de Corporación Hogar de Cristo.

Fuente: Investigación de Campo, 2015

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio

• **FUNCIONES DEL SUPERVISOR DE MICROCRÉDITOS.**

Las actividades serán las siguientes:

- ✓ Cumplir con el plan de Formación y Capacitación a las socias de los Bancos Comunales.
- ✓ Brindar la atención de manera cordial, y respetuosa.

- ✓ Realizar el seguimiento de colocación del microcrédito, para el análisis del crecimiento de los negocios y su sostenibilidad.
- ✓ Verificar semanalmente, un índice de cartera vencida, de manera que aseguren los depósitos por retorno de capital con intereses en banco privado.
- ✓ Autorizar créditos y retiros de ahorros cumpliendo las políticas de la Corporación Hogar de Cristo.

Fuente: Investigación de Campo, 2015

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio

• FUNCIONES DEL AUXILIAR ADMINISTRATIVO MICROCRÉDITOS

- ✓ Coordinar y controlar las actividades.
- ✓ Incentivar el trabajo en equipo, cooperación y compromiso.
- ✓ Verificar los ingresos y egresos generados por la Corporación Hogar de Cristo.y revisar los registros de pagos.
- ✓ Realizar recaudaciones de papeleta de depósitos de socias que tienen créditos con Hogar de cristo.
- ✓ Ingresar al sistema Híper-k 1.49 - Híper-k 2.52.
- ✓ Registrar todos los pagos en el sistema para disminuir la deuda de sus créditos.

- ✓ Efectuar el ingreso de las papeletas al sistema.
- ✓ Realizar al final de cada día el cuadro diario para que la información este correctamente ingresada y no exista errores.
- ✓ Analizar las carpetas que van a ser acreditadas en cada semana, y verificar que estén previamente revisadas por los Supervisores de Hogar de Cristo oficina La Libertad.
- ✓ Verificar los datos y requisitos que posee cada carpeta.
- ✓ Generar los créditos de cada socia según el monto aprobado por el Supervisor, de acuerdo al ciclo que están inmersas.
- ✓ Ingresar los datos correspondiente a cada socia; se crea un código para personas nuevas; y para las socias antiguas solo se actualiza la información.
- ✓ Proceder a gestionar el desembolso de los créditos en el sistema.
- ✓ Realizar al final de cada mes el cierre de caja y el cuadro diario para que la información este correctamente ingresada y no exista errores.
- ✓ Cada fin de mes se realiza el cierre general mensual y se generan reportes.

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

- **FUNCIONES DEL PROMOTOR DE VENTA DE VIVIENDAS**

Las actividades serán las siguientes:

- ✓ Atender las necesidades de las personas.
- ✓ Realizar trabajos para promocionar y publicitar las viviendas.
- ✓ Preparar inspecciones del terreno.
- ✓ Proceder a la venta de contado o a crédito.

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

- **FUNCIONES DEL AUXILIAR ADMINISTRATIVO DE VENTA DE VIVIENDAS**

- ✓ Realizar las hojas de cobranzas.
- ✓ Ejecutar la liquidación de cobranzas.
- ✓ Atender los requerimientos de las socias.
- ✓ Realizar los pedidos e ingresar las compras de viviendas al sistema al sistema Híper-k 1.49 - Híper-k 2.52.
- ✓ Apertura de caja; para comprobar si el día anterior se realizó el cierre.
- ✓ Ingresar a cuentas por cobrar para apertura de caja.
- ✓ Realizar registros de pagos de socias que van a cancelar sus deudas de viviendas.

- ✓ Imprimir el comprobante de pago con copia para la empresa y la socia.

Fuente: Investigación de Campo

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio

4.13. PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO

CUADRO 70. Principios del Control Interno

1.- RESPONSABILIDAD

En la Corporación Hogar de Cristo se aplicará este principio porque es una empresa que tiene muchos trabajadores con múltiples responsabilidades para cumplir con sus objetivos.

Esta limita la responsabilidad según lo que especifica el organigrama funcional para que sus trabajadores cumplan con las actividades asignadas.

Se establecerán por escrito las funciones de cada cargo y estos deberán ser conocidos por las socias de microcréditos o viviendas; la responsabilidad de autorizar los pagos recaerá en una sola persona, quien tenga conocimiento de ella.

2.- SEPARACIÓN DE FUNCIONES DE CARÁCTER INCOMPATIBLE

En la Corporación Hogar de Cristo se aplicará este principio; porque no existe una adecuada segregación de funciones y deberes, de modo que una sola persona controle todo el proceso de la operación.

Las principales actividades de la corporación de control interno estarán destinadas a prevenir y reducir riesgos de errores e irregularidades, y en especial el fraude interno de las organizaciones.

Es decir en cada una de las funciones realizará el cambio respectivo para asegurar que todas las fases están en correcto funcionamiento; se revisará

las operaciones/transacciones; desde la autorización, pasando por la custodia de activos y el mantenimiento de los registros contables necesarios.

3.- PERSONAL HÁBILES Y CAPACITADOS

La selección y capacitación constante a los empleados, incrementará la eficiencia y economía en sus labores. Se aplicará una política empresarial en lo privado, para tener empleados con capacidad y experiencias óptimas.

En resumen el cargo de contador debe ser desempeñado por una persona que posea título profesional y la experiencia correspondiente a su nivel de responsabilidad.

Según la ley de Servicio Civil y Carrera Administrativa, el Código de Trabajo y otras disposiciones exigen el cumplimiento de este principio de Control Interno.

4.- APLICACIÓN DE PRUEBAS CONTINUAS DE EXACTITUD

Aplicar este principio en el control interno; debido a que realizará la verificación periódica y sorpresiva de las operaciones.

Es decir se aplicará técnicas y procedimientos; para asegurar la corrección en las operaciones.

De la misma manera se realizará la comprobación respectiva del cuadro de caja diario tanto de vivienda como de microcrédito; se imprimirán registros para comparar el total cobrado diario con el total depositado.

5.- FINANZAS

Este principio es considerado por los empleados que manejan los recursos financieros y materiales, con el uso de criterios razonables y permitirá

a la entidad resarcirse adecuadamente de una pérdida o de un fraude efectuado por ellos mismos.

En esta institución las finanzas tratan de las condiciones y la oportunidad para conseguir el capital, el uso que apliquen, y los retornos que un inversionista obtiene. Todas las personas encargadas del registro, custodio o inversión de bienes o recursos prestarán una garantía o caución.

6.- INSTRUCCIONES POR ESCRITO

En la Corporación Hogar de Cristo considera este principio; porque las instrucciones al personal para el desempeño de sus funciones se dejarán por escrito, en forma de descripción de cargos.

Es decir que este principio contribuirá a que los empleados de la Corporación de Hogar de Cristo cumplan eficientemente con su trabajo, por cuanto las órdenes o instrucciones impartidas verbalmente pueden olvidarse o mal interpretarse.

7.- EVITAR EL USO DE DINERO EN EFECTIVO

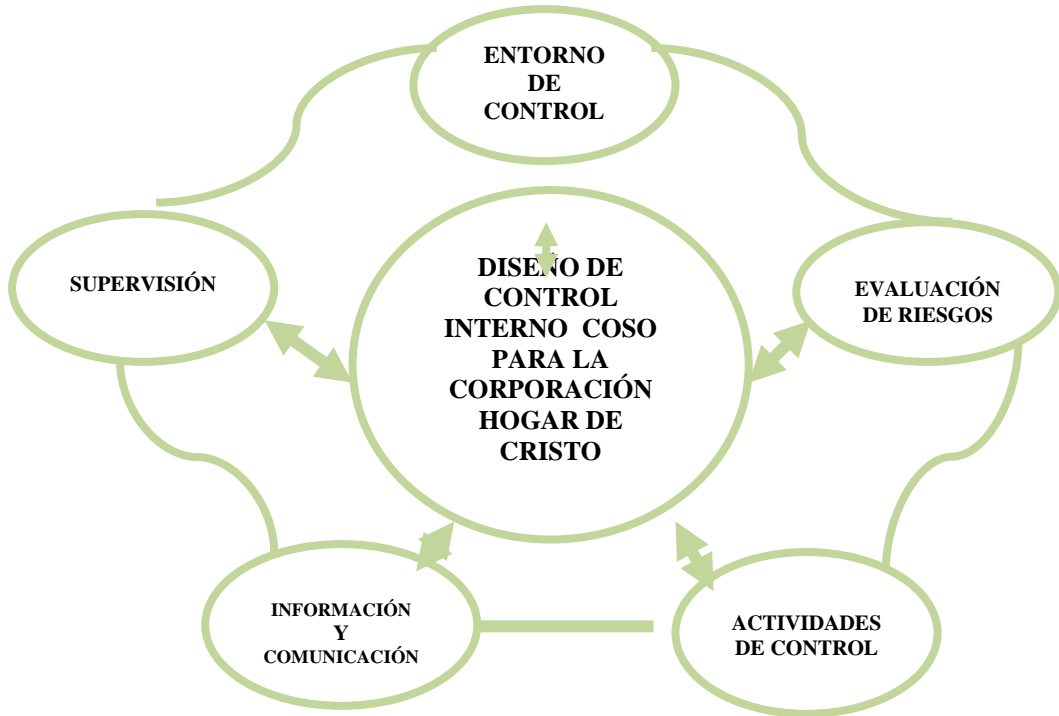
Este principio es aplicable en la corporación porque el uso de dinero en efectivo se limita únicamente para compras menores por medio del fondo fijo de caja chica. Se establece que excepto el pago de gastos urgentes y de poca cuantía que atienden por caja chica, todo desembolso tienen que realizarlo con cheque a nombre del beneficiario y suscrito por dos firmas registradas de la entidad. Los cheques se girarán en máquinas de seguridad y cruzarse para que cobren por cuenta corriente o cuenta de ahorros.

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.14. PROCEDIMIENTO DEL DISEÑO DEL CONTROL INTERNO CONTABLE BASADO EN INFORME COSO I

GRÁFICO N° 25. Procedimiento del Control Interno



Fuente: Investigación de Campo, 2015.
Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.15. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO ENTORNO DE CONTROL

En la Corporación Hogar de Cristo este aspecto es primordial, para la evaluación de control interno; porque se considera "cultura" o "actitud" generalizada de la empresa con respecto al control.

CUADRO 71. Proceso de Entorno de Control



Fuente: Investigación de Campo, 2015.
Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.16. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO EVALUACIÓN DE RIESGOS

Este aspecto es primordial, para la evaluación de control interno debido a los riesgos o circunstancias que impedirán que la empresa alcance sus objetivos; puesto que desarrolla su actividad en un entorno cada vez más competitivo, dinámico y cambiante.

CUADRO 72. Proceso de Evaluación de Riesgos



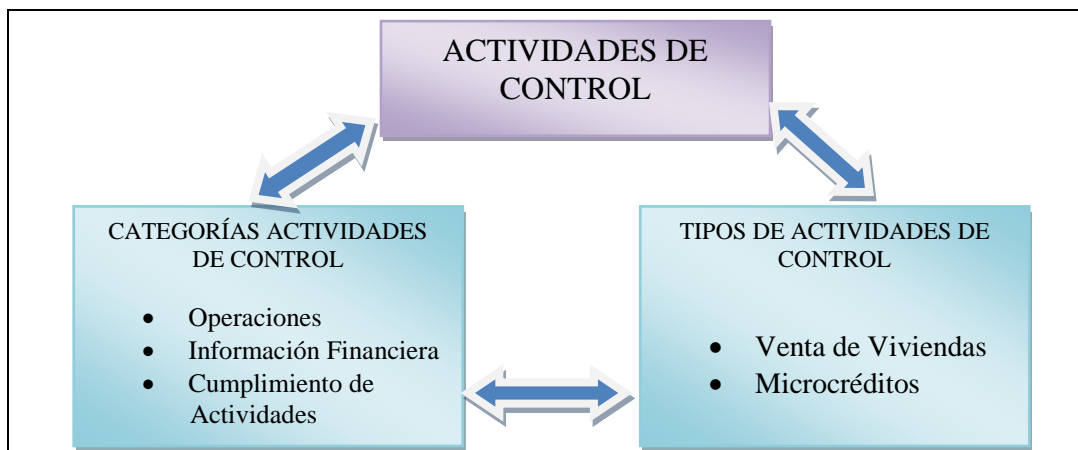
Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.17. DESCRIPCIÓN DE PROCESO ACTIVIDADES DE CONTROL

La descripción de las actividades de control es fundamental para la evaluación de control interno; porque serán realizadas de manera organizada, coordinada, planificada, y direccionada.

CUADRO 73. Proceso de Actividades de Control



Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.18. DESCRIPCIÓN DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Los canales de comunicación en los diferentes niveles de la organización son aspectos primordiales, en la evaluación de control interno; para que la entidad funcione de manera correcta. Esto es esencial para el buen funcionamiento de un sistema de Control Interno.

CUADRO 74. Proceso de Información y Comunicación



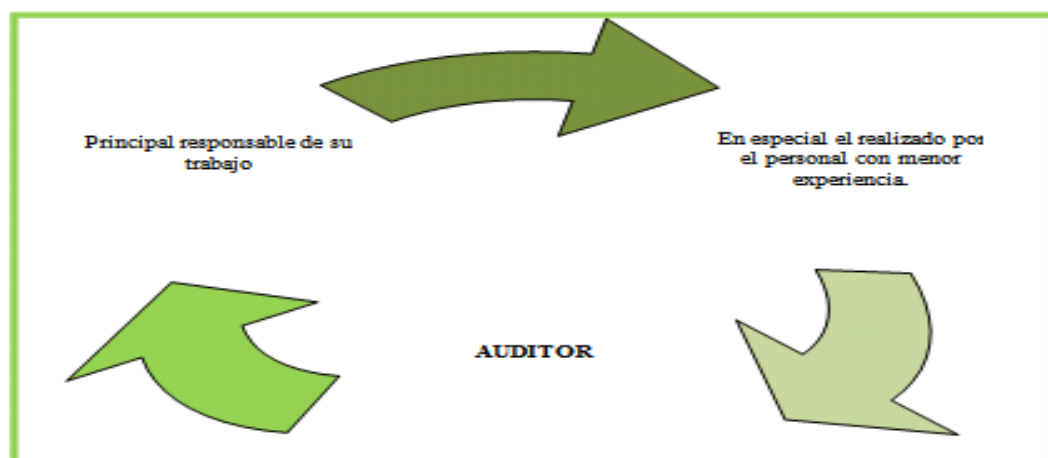
Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.19. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO SUPERVISIÓN

En la Corporación Hogar de Cristo se considera este aspecto primordial, para la evaluación de control interno, porque la supervisión de este proceso comprueba que funciona correctamente. Se elaboró un formato en base a los resultados que emite el auditor.

CUADRO 75. Proceso de Supervisión



Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.19.1. Formato de Informe de Control Interno Contable

	FORMATO INFORME DE CONTROL INTERNO CONTABLE		Código:
			Versión: 02
			Fecha Elaboración:
			Vigente Desde:
Fecha Programada de la Auditoria Del _____ al _____ DD/MM/AAA DD/MM/AAA	Objetivo: Evaluar de manera independiente el Sistema de Control Interno Contable del _____ (Entidad), para determinar la calidad y el nivel de confianza que le puede otorgar, y si sus actividades de control son eficaces, eficientes y económicas en la prevención y neutralización del riesgo inherente a la gestión Contable.		
	Alcance: Desde__ Hasta __ del __		
Proceso (s), Subproceso(s) Actividad (es) auditada (s): Proceso Recursos Financieros - Subproceso Sistema de Control Interno Contable.			
Nombre de los Auditores			
Ítem		Firma	
Líder:			
1			
2			
Dependencia(s) o lugar (es) donde se realizó la auditoria	Nombre del o los Auditados	Fecha de Visita	
Criterios de la Auditoria (Norma, procedimiento, instructivo, etc.)			
Ley 87 de 1993, Resolución 357 de julio 23 de 2008, Régimen de Contabilidad Pública, Manual de Procedimientos, Instructivo 05 de Mayo de 2015 e Instructivo05 de mayo13 de 2016.			
La evaluación se llevó a cabo observando las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, que incluyen la adecuada Planeación y Ejecución del trabajo, de manera que el examen proporcione una base razonable para fundamentar los conceptos y opinión. La auditoría se efectuó sobre la base de pruebas selectivas que soportan las cifras y presentación de los Estados Contables debidamente documentadas en papeles de trabajo, el cumplimiento de las disposiciones normativas y la adecuada implementación y funcionamiento del Sistema de Control Interno Contable.			
Reportes de Acciones de Mejoramiento			
Aspectos Relevantes de la Auditoría			
Debilidades		Acción de mejora propuesta	
Fortalezas			
Observaciones de la Auditoría:			
Fecha de Elaboración:			

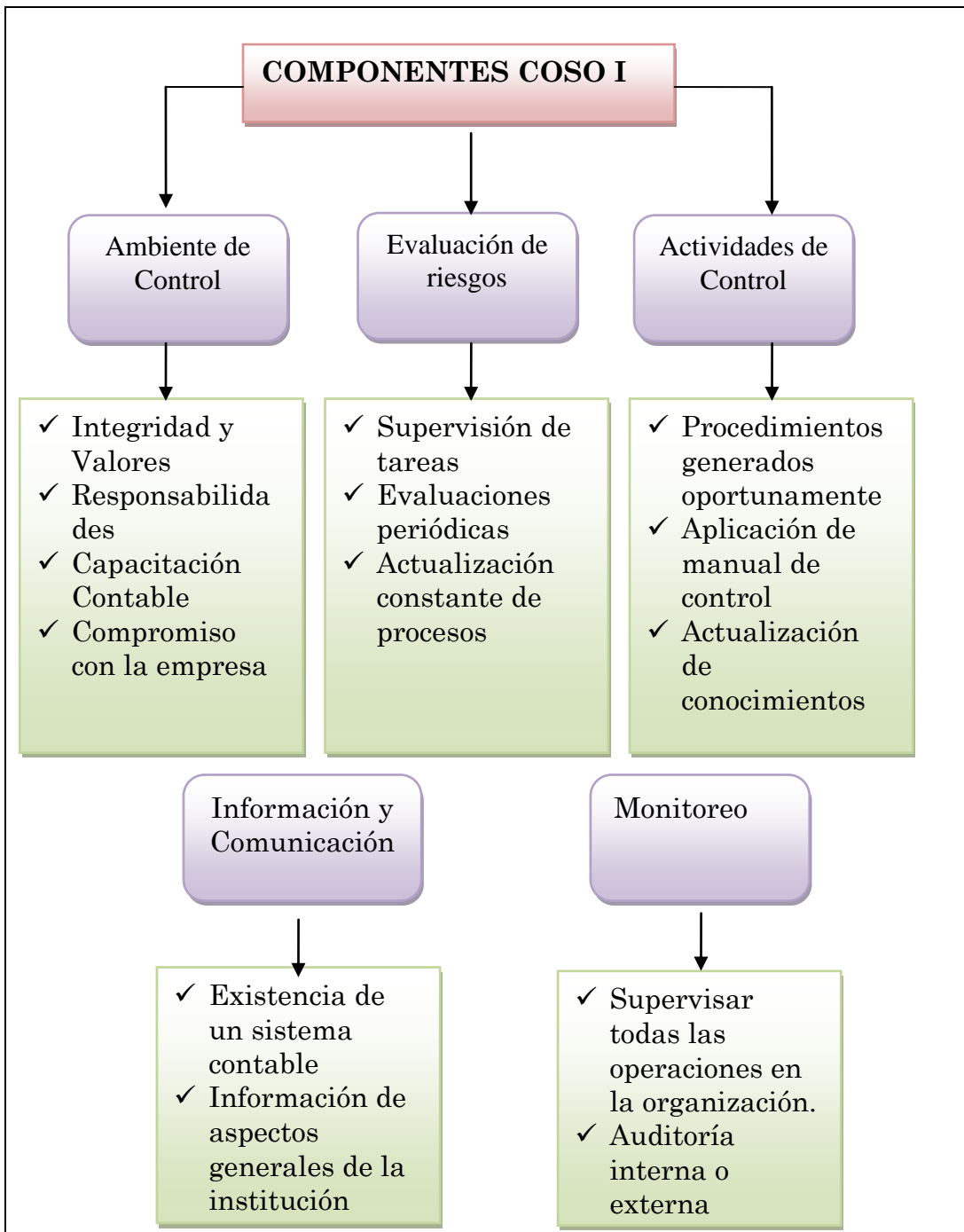
Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.20. POLÍTICAS BASADAS EN EL MODELO COSO I

Para que la corporación cumpla a cabalidad todas sus funciones, se plantean las siguientes políticas de acuerdo a los componentes COSO I.

CUADRO 76. Políticas basadas en el modelo COSO I



Fuente: Investigación de Campo, 2015.
Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.20.1. Políticas para ambiente de control

- ✓ La organización demostrará el compromiso fundamentado con la integridad, los valores éticos y cumplimiento de valores corporativos.
- ✓ La administración establecerá las estructuras, las autoridades y responsabilidades apropiadas en la búsqueda de los objetivos.
- ✓ Establecerá políticas para los responsables en diferentes áreas de la corporación:

Del trato digno

- ✓ Todas las personas que lleguen a Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad serán tratadas con amor, dignidad y respeto por parte del personal que labora en la organización.

Socias

- ✓ Son socias de Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad todas las mujeres que tengan cargas familiares, que vivan en estado de pobreza, exclusión y/o vulnerabilidad, que vinculen a uno de los programas sociales que ofrece la corporación.
- ✓ Las socias del banco son responsables de separar del grupo a las socias que no muestren disciplina en las reuniones y/o que no son puntuales en sus pagos.
- ✓ Las socias para acceder a los créditos recibirán charlas de inducción

Promotoras

- ✓ Las promotoras realizarán una visita a cada una de las futuras socias del banco para determinar si cumplen con los requisitos de la metodología.
- ✓ Dirigirán a las socias que formen el banco comunal, y les otorgarán la respectiva capacitación y asesoramiento para emprender los negocios.
- ✓ Una vez creados los bancos, se realizarán de dos a tres charlas de fortalecimiento durante el ciclo, donde se incluirán temas de desarrollo personal y comunitario, que serán facilitadas en la comunidad.

4.20.2. Políticas para evaluación del riesgo

- ✓ La organización identificará los riesgos potenciales para mitigarlos y no impedir el logro de sus objetivos.
- ✓ La organización especificará los objetivos con suficiente claridad.
- ✓ Aumentar las ventas para cumplir con las metas según el presupuesto.

4.20.3. Políticas para actividades de control

De la conformación de los bancos

- ✓ La metodología adoptada para la creación de bancos comunales será bajo el enfoque del Banco Grameen.
- ✓ Cada crédito tendrá una duración de doce a dieciséis semanas.
- ✓ El banco comunal estará conformado por mínimo diez y máximo treinta socias que serán dirigidas por una directora, elegida por todas las socias del banco comunal.
- ✓ El tiempo de permanencia de la socia será de hasta dieciocho ciclos.
- ✓ En la aprobación respectiva de los créditos serán responsable la gerencia general.
- ✓ En los niveles de aprobación la máxima autoridad crediticia será el consejo de administración, quien determinará los niveles de aprobación de préstamos.
- ✓ Para la aprobación de crédito, la empresa exigirá sus respectivos requisitos implantadas por la matriz de Guayaquil.
- ✓ De incurrirse en atraso del respectivo pago del crédito, después de haber cerrado el ciclo, la corporación esperará 5 días para generar un interés por mora para asegurar el pago del dinero.

4.20.4. Políticas para información y comunicación

- ✓ La organización obtendrá y usará información de calidad.
- ✓ Todos los ahorros serán depositados por la directora a través de la banca privada.
- ✓ El Jefe de microcrédito será responsable de que realicen en el sistema informático los cambios con respecto al rendimiento reconocido a las socias por sus ahorros.
- ✓ Cooperación entre entidades y personal de la cooperativa.

4.20.5. Políticas para supervisión y monitoreo

- ✓ La organización seleccionará, desarrollará y llevará a cabo evaluaciones continuas.
- ✓ Las Promotoras realizarán seguimiento bimensual en el negocio de las socias, para constatar que emplean el crédito en las actividades que realizan.

Capacitación

- ✓ Preparar y fortalecer a las promotoras, se desarrollará un plan de capacitación que incluirá a todas las oficinas de Corporación Hogar de Cristo, con visitas trimestrales en sitio.
- ✓ Evaluar trimestralmente a las promotoras para verificar la calidad de la formación recibida y que imparten a las socias.
- ✓ Todas las evaluaciones quedarán por escrito y serán presentadas a la gerencia social para conocimiento y mejoramiento de las capacitaciones.
- ✓ En el caso de las oficinas las evaluaciones se conocerán al jefe de la oficina.

4.21. CÓDIGO DE ÉTICA BASADO EN EL MODELO COSO I

El código de ética se basa en los reglamentos que cumplirán todos los miembros de la entidad, este contiene normas, políticas institucionales y reglamentos que serán aprobados por la máxima autoridad.

CUADRO 77. Código de Ética

CÓDIGO DE ÉTICA DE LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD

EL CÓDIGO TENDRÁ:

NORMAS DE CONTROL INTERNO

OBJETIVOS DE CONTROL INTERNO

AMBIENTE DE CONTROL

INTEGRIDAD PROFESIONAL Y VALORES MORALES Y ÉTICOS.

1) NORMAS GENERALES SOBRE CONTROL INTERNO

La responsabilidad de la implementación, ejecución y evaluación de un eficiente sistema de control interno, es asignada a la máxima autoridad.

2) OBJETIVOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

- ✓ Garantizar información confiable, eficiente y a tiempo.
- ✓ Promover la comunicación en los diferentes departamentos o áreas de la corporación.
- ✓ Cumplir con la normatividad legal y reglamentaria de la corporación para proveer un servicio de calidad y calidez a los usuarios.
- ✓ Alcanzar la eficiencia y eficacia organizacional.

CÓDIGO DE ÉTICA DE LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO

3) RESPONSABLES DEL CONTROL INTERNO

La planificación, diseño, ejecución, funcionamiento, direccionamiento y el periodo post-evaluador será responsabilidad de la máxima autoridad y de los directores departamentales de la Corporación Hogar de Cristo; dentro de sus competencias.

4) RENDICIÓN DE CUENTAS

El máximo representante de la corporación Hogar de Cristo – Oficina La Libertad, de acuerdo a lo que estipulan sus competencias realizará un proceso de rendición de cuentas entre socios, accionistas, representación de trabajadores para socializar estados financieros u otra información que sea vital para los actores antes mencionados.

También se informará sobre el alcance del cumplimiento de políticas y estrategias ligadas a la misión y visión institucional. La máxima autoridad presentará toda la documentación necesaria que exigen los órganos de control de acuerdo a la normatividad legal vigente.

Los trabajadores de la corporación presentarán informes de trabajo durante su periodo de actuación a la alta dirección para facilitar la toma de decisiones empresariales.

5) INTEGRIDAD Y VALORES DE LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO

Los valores éticos y morales de la corporación direccionan las buenas relaciones internas de la empresa contribuyendo con la administración y el monitoreo del control interno. El máximo representante de la Corporación Hogar de Cristo implementará principios éticos basados en una cultura organizacional eficiente y respetuosa con todos los miembros de la organización.

CÓDIGO DE ÉTICA DE LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO

UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

La unidad de auditoría Interna funciona como organismo independiente de la institución, brindará asesoría en diversos aspectos que les correspondan a los diferentes miembros de la organización.

Este organismo independiente evaluará los procedimientos de control interno relacionados con aspectos administrativos, financieros, legales, entre otros.

EVALUACIÓN DEL RIESGO

El máximo representante es la persona encargada de establecer procedimientos que identifiquen y minimicen los riesgos que afectan al correcto funcionamiento de las actividades en la empresa, para alcanzar los objetivos empresariales.

El nivel corporativo de la empresa conformado por la máxima autoridad y los diferentes niveles directivos serán responsables de colocar en práctica el proceso de administración de riesgos desde la implementación de estrategias en la planificación hasta la valoración del riesgo, que estarán orientadas a la obtención de información relacionada a las diversas situaciones de riesgos de la Corporación Hogar de Cristo –oficina La Libertad.

CÓDIGO DE ÉTICA DE LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO

ACTIVIDADES DE CONTROL

El máximo representante de la corporación Hogar de Cristo – Oficina La Libertad, de acuerdo a lo que estipulan sus competencias implementará diversos procedimientos que ayuden a minimizar los riesgos en la corporación de manera que contribuyan a la salvaguarda de los recursos organizacionales.

Es decir que en la Corporación Hogar de Cristo el Control, en los niveles corporativos de la institución, involucrará a los funcionarios en todos los niveles contribuyendo a la detección y la oportuna prevención problemática que afecta a la empresa.

Para los criterios planteados existirá una correcta segregación de funciones reconociendo actividades incompatibles que afecten a los intereses empresariales, de esta manera se realizará una exhaustiva revisión de procedimientos cuando se detecten posibles desviaciones.

SUPERVISIÓN

El nivel directivo de la Corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad establecerá diferentes procedimientos para efectuar la función de supervisión a los procedimientos que realicen en la empresa, para que contribuyan al correcto manejo y funcionamiento de las normativas y reglamentos con el objetivo de alcanzar la eficiencia y eficacia en las actividades de la empresa.

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.22. CUESTIONARIOS DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Los cuestionarios de control interno se han dividido de acuerdo a los componentes del sistema de control interno basado en el modelo COSO I y sirven para realizar evaluaciones periódicas en la entidad.

CUADRO 78. Cuestionario ambiente de control

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL					
RESPONSABLE:		ÁREA/UNIDAD:			
N°	PREGUNTAS	SI	NO	REF/PT	OBSERVACIONES
	INTGRIDAD Y VALORES ETICOS				
1	¿Existe un código de ética aprobado por las autoridades correspondientes en la entidad?		X		Se aplicará un código de ética
2	¿Existe conocimiento de actos fraudulentos o contrarios a la ética en la entidad?		X		
3	¿La entidad ha exigido la aceptación formal del código de ética?	X			
	ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA				
4	¿Los objetivos estratégicos son consistentes con la misión de la entidad?	X			
5	¿Se han definido indicadores de eficiencia y eficacia para poder realizar el seguimiento?	X			
6	¿Existe información periódica, oportuna y confiable para el seguimiento del Plan Estratégico y el avance de las estrategias?		X		
	SISTEMA ORGANIZATIVO				
7	¿El manual de funciones contiene el organigrama que representa la estructura organizacional vigente?		X		Se aplicará un manual de funciones
8	¿La entidad ha identificado sus áreas estratégicas a efectos de fortalecimiento para mejorar la calidad de los servicios?	X			

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio.

CUADRO 79. Evaluación de riesgos

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS					
RESPONSABLE:		ÁREA/UNIDAD:			
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	REF/PT	OBSERVACIONES
	IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS				
1	¿La normativa que autorregula el Sistema de Control Interno contiene los procedimientos necesarios para el diseño, e implementación y mantenimiento del elemento identificación de riesgos?	x			
2	¿La identificación de riesgos se fundamenta en las amenazas y debilidades establecidas por el Elemento Contexto Estratégico?	x			
3	¿La identificación del riesgos favorece los objetivos de Control de los demás y elementos de control?	x			
	ANÁLISIS DE RIESGOS				
4	¿Se aplica la metodología necesaria y suficiente para Analizar los Riesgos que presenta la entidad?		x		Se identificaran los riesgos según la matriz
5	¿Es técnicamente suficiente la evaluación de Riesgos?		x		
6	¿Se establece el efecto del Análisis de Riesgos en los demás elementos constitutivos de la Administración de Riesgos?		x		
	VALORACIÓN DE RIESGOS				
7	¿Para la valoración de Riesgos se conocen los controles que la entidad aplica según los riesgos identificados?	x			
8	¿Se evalúa la efectividad operacional sobre los controles para determinar qué tipo de riesgo tiene la entidad?	x			
9	¿La valoración de Riesgos favorece el cumplimiento de objetivos de los demás elementos de Control?	x			

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio.

CUADRO 80. Actividades de control

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL					
RESPONSABLE:		ÁREA/UNIDAD:			
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	REF/PT	OBSERVACIONES
	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUTORIZACIÓN				
1	¿Se han identificado los elementos de control, Políticas de Operación, Procedimientos, Indicadores y Manual de Operación?	x			
2	¿Las transacciones que realizan dentro de la institución son autorizadas por la Junta Directiva?	x			
	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS SOBRE USO DE DOCUMENTOS Y REGISTROS				
3	¿La autorización, aprobación, procesamiento y registro, pagos o recepción de fondos, revisión y bienes de las transacciones están asignados a diferentes personas?		x		
4	¿Se requieren autorizaciones para la habilitación al uso de los formularios: talonarios de Recibo de Ingreso, Cheques y otros?		x		Se aplicara controles
	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE ACTIVOS				
5	¿Se observa el cuidado y salvaguarda por parte del responsable del o los bienes asignados?		x		Se aplicara controles
6	¿Se realiza la verificación física de los bienes asignados		x		Se aplicara controles
	CONTABILIDAD				
7	¿Cuentan con un sistema contable?		x		
8	¿Se contabilizan diariamente las operaciones?		x		Se aplicara controles
9	¿Los comprobantes de contabilidad llevan las firmas de elaborado, revisado, y autorizado respectivamente?		x		No existe una persona se recomendará la misma

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio.

CUADRO 81. Cuestionario información y comunicación

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
RESPONSABLE:		ÁREA/UNIDAD:			
N°	PREGUNTAS	SI	NO	REF/PT	OBSERVACIONES
	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
1	¿Los directivos de la empresa comunicaron de manera pertinente y oportuna la información de la gestión institucional a los trabajadores para el cumplimiento de sus responsabilidades?		x		
2	¿El sistema de información y comunicación de la institución está constituido por métodos formalmente definidos?	x			
3	¿Los sistemas de información y comunicación fueron diseñados e implantados de acuerdo a la planificación estratégica y operativa de la entidad?	x			
4	¿La calidad de la información generada a través del sistema facilitó a los directivos tomar decisiones acertadas para mejorar las actividades que realiza la entidad?	x			
	CONTROLES SOBRE SISTEMAS DE INFORMACIÓN				
5	¿Se ha establecido controles adecuados en los accesos al sistema de información con claves correspondientes por cada usuario?	x			
6	¿La entidad ha establecido medios de comunicación aptos para la comunicación inmediata de información de la entidad?		x		Se aplicara controles
	CANALES DE COMUNICACIÓN ABIERTOS				
7	¿La entidad ha establecido canales y medios de comunicación para obtener una información de calidad?		x		Se aplicara controles
8	¿La política de comunicación interna permite interacciones entre el personal y las distintas unidades administrativas?	x			

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio.

CUADRO 82. Cuestionario de Supervisión y monitoreo

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
RESPONSABLE:		ÁREA/UNIDAD:			
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	REF/PT	OBSERVACIONES
	SUPERVISIÓN				
1	¿Se realiza un monitoreo continuo por el administrador de la entidad?		X		Se aplicara controles
2	¿Se investiga y se corrigen las deficiencias encontradas dentro de la entidad?	x			
3	¿Se realiza una auditoria externa por parte de los organismos de control?	x			
4	¿Se realiza evaluaciones de control interno de manera periódicas?		x		Se aplicara controles
	CONTROLES SOBRE INVENTARIOS				
5	¿Existen procedimientos que confirmen las existencias físicas?	x			
6	¿Se realiza la verificación de códigos a los inventarios de la entidad?		x		Se aplicara controles
	CONTROL AL TALENTO HUMANO				
7	¿Existe una adecuada segregación de funciones?		x		Se estructurará un organigrama funcional
8	¿Se realiza capacitaciones continuas en la entidad?		X		Se realizará un plan de capacitación.

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio.

4.23. PLAN DE CAPACITACIÓN

Se aplicará este plan de capacitación durante 3 meses para que las beneficiarias cumplan con sus obligaciones y el personal logre un rendimiento laboral exitoso en la organización.

CUADRO 83. Plan de Capacitación

PLAN DE CAPACITACIONES - AÑO 2016					
Institución: Corporación Hogar de Cristo					
Objetivo	Participantes	Temas	Subtemas	Horas	Responsable
Lograr un mejor rendimiento laboral mediante la elaboración de un plan de capacitación que permita actualizar conocimientos a los empleados y beneficiarias.	Personal Hogar de Cristo	Manual de Control Interno Contable en base al modelo COSO I	Importancia del modelo de Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la corporación.	20	Gerente
			Componentes: Entorno de control, Evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación - supervisión		
			Políticas, Procedimientos, Estrategias, Código de ética, Manual de funciones		
	Promotores	Gestión cobranzas	Recuperación de cartera Periodo de cobranzas Rotación de Cartera	20	
	Supervisores	Control y Seguimiento	Control en otorgamiento de préstamos Control de cartera vencida	20	
	Beneficiarias	Emprendimiento	Importancia del emprendimiento Estrategias de innovación del negocio	20	
	Auxiliar Contable	Información Contable y financiera	Importancia de la gestión Financiera	40	
			Reconocer la importancia de llevar libros contables		
			Entender y utilizar los informes financieros para evaluar el rendimiento y tomar las mejores decisiones en beneficio de la Corporación		
			Importancia de los Sistemas, manual de sistemas computarizados contables		
Sistemas de información Contable	Normas NIC	Características, procedimientos, cualidades, objetivos, ventajas importancia de un sistema contable	20		
		Definición de las NIC			
			Importancia y ventajas de aplicar en la contabilidad		
TOTAL DE HORAS				120	

Fuente y Elaboración: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio.

4.23.1. Cronograma de Capacitación

El siguiente cronograma se ejecutará cuando lo apruebe la máxima autoridad.

CUADRO 84. Cronograma de Capacitación

CRONOGRAMA - AÑO 2016				
Institución: Corporación Hogar de Cristo				
Participantes	Temas	Fechas	Horas Diarias	Presupuesto
Personal Hogar de Cristo	Manual de Control Interno Contable en base al modelo COSO I	Marzo	2 horas x día	\$ 50
Promotores	Gestión cobranzas	Marzo	2 horas x día	\$ 150
Supervisores	Control y Seguimiento	Marzo	2 horas x día	\$ 50
Beneficiarias	Emprendimiento	Marzo	2 horas x día	\$ 50
Auxiliar Contable	Información Contable y financiera	Mayo	2 horas x día	\$ 250
	Sistemas de información Contable			
	Normas NIC			
TOTAL DE PRESUPUESTO DE CAPACITACIÓN				\$ 600

Fuente y Elaboración: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio.

4.24. ANÁLISIS COSTO - BENEFICIO

4.24.1. Presupuesto de implementación del manual

Se detalla los siguientes gastos que van a incurrir en la implementación del manual de Control Interno Contable, los cuales serán financiados por la empresa.

CUADRO 85. Presupuesto

DESCRIPCIÓN	RECURSO	CANT.	P/U.	PRESUPUESTO
Humano				
Auxiliar Contable	Humano	1		550,00
Mobiliarios				
Archivadores Aéreos	Mobiliario	1	170,00	170,00
Suministros de Oficinas				
Carpetas folder	Suministros de oficina	4	2,00	8,00
Esferos (Cajas)	Suministros de oficina	1	3,50	3,50
Resmas Hojas	Suministros de oficina	3	3,75	11,25
Clic (Caja)	Suministros de oficina	2	1,00	2,00
Pen-drive	Suministros de oficina	1	12,00	12,00
Imprenta				
Gastos por impresiones del manual (Empleados)	Imprenta			48,00
Capacitación				
Capacitación Empleados beneficiarias	a y Capacitación (3 meses)			600,00
Tecnológico				
Sistema Contabilidad instalación	para con Tecnológico	1	500,00	500,00
GASTOS TOTALES				1.904,75

Elaboración: Marjorie Del Pezo Bacilio.

4.24.2. Beneficios de implementación del manual

Con la aplicación del manual de control interno la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad tendrá los beneficios que se detallan a continuación:

- ✓ Estricto control de las actividades acorde a la normativa.
- ✓ Generación oportuna de la presentación de la información contable y financiera.
- ✓ Mejor conducta organizacional.
- ✓ Disminución de riesgos en las actividades que desempeñen.
- ✓ Procedimientos de control de acuerdo a sus funciones.
- ✓ Rentabilidad según la disminución de la morosidad por cartera vencida.
- ✓ Toma de decisiones acertadas según la información que presenten los estados financieros.
- ✓ Mejorar el ambiente laboral externa e internamente.
- ✓ Generar empleo en la contratación del auxiliar contable y en las capacitaciones que se realizarán.

4.25. MATRIZ PLAN DE ACCIÓN

CUADRO 86. Plan de Acción

PROBLEMA PRINCIPAL: CARENCIA DEL CONTROL INTERNO CONTABLE EN LA GENERACIÓN OPORTUNA DE LA INFORMACION FINANCIERA.				
FIN DE LA PROPUESTA: ELABORAR UN MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE			INDICADORES: Se espera que para el 2016 el manual de control interno haya mejorado los procedimientos de control en un 75%	
PROPÓSITO DE LA PROPUESTA: MEJORAMIENTO EN LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO EN EL AREA CONTABLE DE LA CORPORACION HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD.				
Objetivos	Indicadores	Estrategias	Coordinador del Objetivo	Actividades
Fortalecer el sistema de control interno contable de la entidad, mediante la aplicación de políticas, procedimientos y sistema contable que permita la garantía del estricto control de las actividades acorde a la normativa.	Eficiencia operativa	Aplicar las políticas, procedimientos, Contratar un auxiliar contable e implementar sistema para contabilidad.	- Corporación Hogar de Cristo	Cumplir con todas las políticas y procedimientos con el fin de que exista garantía en la generación oportuna de la información financiera.
Elaborar una estructura orgánica funcional mediante un manual de funciones que permita la determinación de las responsabilidades de los empleados.	Orgánico funcional	Implementar un manual de funciones acorde al orden jerárquico de la estructura orgánica funcional.	- Corporación Hogar de Cristo	Establecer funciones y responsabilidades en el área de microcréditos y venta de viviendas.
Mejorar la conducta organizacional a través de la aplicación de un código de ética basados en principios y normas que permita la práctica de valores corporativos.	Código de ética basado en COSO I	Desarrollar un código de ética, para que el personal cumpla de manera eficaz, y eficiente con las actividades encomendadas en bases a principios estipulados en este manual.	- Corporación Hogar de Cristo	Establecer formación de cultura y valores éticos del personal de la Corporación Hogar de Cristo.
Ejecutar evaluaciones de control a través de la aplicación del cuestionario de evaluación del control interno basado en el modelo COSO I que permita la comprobación de los resultados de acuerdo con las metas organizacionales establecidas.	Cuestionarios de Control Interno	Aplicar cuestionarios de control interno basado en el modelo COSO I	- Corporación Hogar de Cristo	Cumplir con los objetivos de la entidad a través de la verificación de los resultados según los componentes del control interno.
Actualizar conocimientos generales y contables mediante la elaboración de un plan de capacitación que permita un mejor rendimiento laboral.	Plan de capacitación	Aplicar plan y cronograma de capacitación que contenga conocimientos actualizados para promotores, supervisores, beneficiarias y para el auxiliar contable.	- Corporación Hogar de Cristo	Actualizar los conocimientos con la participación activa de los empleados.

Fuente: Investigación de Campo, 2015.

Elaborado por: Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio.

CONCLUSIONES

En este trabajo de investigación se aplicó procedimientos que contribuyen a la eficiencia operacional en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, determinando las siguientes conclusiones:

- ✓ La corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad carece de un manual de control interno, que utilice métodos y procedimientos para evaluar y efectuar el seguimiento a los procesos contables.
- ✓ Carencia de una estructura organizacional, originando ineficiencia en las operaciones de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, que asigne las responsabilidades del personal que trabaja en la entidad ordenadamente.
- ✓ Falta de procedimientos en el área contable, mediante un análisis a determinadas cuentas; para medir la posición financiera actual de la corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, según resultados de los estados financieros que presenten.
- ✓ No existe un plan de capacitación para realizar evaluaciones periódicas, que mejore el control interno y logre una eficiente organización operacional.

RECOMENDACIONES

De acuerdo al análisis investigativo se identificó oportunidades de mejoras que serán aplicadas para un funcionamiento eficaz de los procesos en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, mencionamos a continuación:

- ✓ Emplear el manual de control interno que mejore los procedimientos contables de manera fidedigna, salvaguardar los activos de la corporación con la finalidad de generar oportuna la información financiera.
- ✓ Aplicar el manual de funciones que asigne responsabilidades a los miembros de la corporación, obteniendo eficiencia operacional en las actividades que realicen.
- ✓ Implementar procedimientos contables a las cuentas como disponibles, cuentas por cobrar, documentos por cobrar, existencias e ingreso por ventas, contribuyendo al control en la presentación de la información contable y financiera.
- ✓ Desarrollar el plan de capacitación de manera eficiente para socializar políticas, objetivos y demás directrices que consideren de interés general para todos los miembros de la organización.

BIBLIOGRAFÍA

- ACCID. (2010). Manual de Control de Gestión. Barcelona: Profit.
- BARQUERO MIGUEL. (2013). Manual práctico de Control Interno. Barcelona: Profit.
- BRACHFIELD, P. (2009). GESTIÓN DEL CRÉDITO Y EL COBRO. Barcelona: Profit Editorial.
- Bernal C. (2010). Metodología de la Investigación. Colombia: Pearson
- DE LARA BUENO MARIA ISABEL. (2009). Manual Básico de Revisión. Madrid: Dykinson.
- TANAKA G. (2005). Análisis de Estados Financieros para la toma de decisiones. Perú: Pontificia Católica del Perú.
- HERNÁNDEZ - FERNÁNDEZ & BAPTISTA. (2010). Metodología de la Investigación.
- LEIVA ZEA FRANCISCO. (2008). Metodología de la investigación.
- CAMPAÑA. (2010). “La Creación del Manual de Crédito y Cobranzas Permitirá Mejorar la Gestión Crediticia en La Cooperativa de Ahorro y Crédito El Tesoro

- Pillareño Ltda. “. Ambato- Ecuador:
MOSQUERA, RAMÓN,
MARQUEZ. (2010).
Universidad Tecnica de Ambato.
Análisis y mejora de propuesta del
proceso de crédito y cobranzas de
una empresa agroindustrial ubicada
en la ciudad de guayaquil para
disminuir el riesgo de incobrabilidad.
GUAYAQUIL- ECUADOR:
ESPOL.
- SIMÓN ILLESCAS. (2008).
Metodología de la Investigación.
Guayaquil.
- TORRES, CHANG, GONZALEZ.
(2013).
“Análisis de un Sistema de Gestión
de Cobranzas en la Industria
Metalúrgica Guayaquileña”.
Guayaquil- Ecuador: ESPOL.

WEBGRAFÍA

- GÓMEZ GIOVANNY. (2002).
Gestiopolis. Recuperado el 2010, de
<http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/43/histocosto.htm>
- GUZMÁN. (2010).
Matematicas Financieras para la
toma de decisiones empresariales.
Recuperado el 19 de Octubre de
2014, de Eumed.net:
<http://www.eumed.net/libros/2006b/cag3/1f.htm>

LUPPI H. (30 DE SEPTIEMBRE DE 2010).

Control Interno Hoy. Obtenido de Blogger:
<http://controlinternohoy.blogspot.com/2010/09/modelos-de-control-interno.html>

RUDY MENDOZA PALACIOS. (s.f.).

MONOGRAFÍA. Recuperado el 17 de AGOSTO de 2014, de <http://www.monografias.com/trabajos38/investigacion->

GÓMEZ GIOVANNY. (2015).

Manual de procedimientos y su uso en el control interno. Recuperado el 20 de 05 de 2015, de <http://www.gestiopolis.com/manual-es-procedimientos-uso-control-interno>

/

ANEXOS

ANEXOS SEGÚN LO QUE ESTÁBLECE LA LEY

ANEXO 1. Constitución de la República del Ecuador

Capítulo I: Del Sistema Económico del Art. 246 Manifiesta lo siguiente: “El Estado promoverá el desarrollo de empresas comunitarias o de autogestión, como cooperativas, talleres artesanales, juntas administradoras de agua potable y otras similares, cuya propiedad y gestión pertenezcan a la comunidad o a las personas que trabajan permanentemente en ellas, usan sus servicios o consumen sus productos”.

ANEXO 2. Sistema Unificado de Información de las Organizaciones Sociales.

Capítulo I Art.5 Tipos de Organizaciones: Las personas naturales y jurídicas con capacidad civil para contratar y obligarse, en ejercicio del derecho constitucional de libre asociación, podrán constituir:

1. Corporaciones
2. Fundaciones
3. Otras formas de organización social nacionales o extranjeras; y
4. Organizaciones con fines de gestión o control social, constituidas por instituciones o funciones del Estado, que soliciten la incorporación al sistema

Sección I: Art. 13.- Corporaciones: Son corporaciones las entidades de naturaleza asociativa, estable y organizada, conformada por un número mínimo de cinco miembros, expresada mediante acto constituido, colectivo y voluntario de sus miembros, cuya personalidad jurídica se encuentre aprobada y registrada por la institución competente del Estado, de conformidad con la ley y el presente Reglamento.

ANEXO 3. Código de trabajo

Para el estudio de la Mano de obra se debe tomar en cuenta los preceptos del Código del trabajo. En su **Capítulo VI** establece las normas a seguir para el pago

de salarios, sueldos, utilidades, y las bonificaciones y remuneraciones adicionales. El **Capítulo XI** trata sobre la forma de cálculo y pago del fondo de reserva, de su disponibilidad y de la jubilación. Y el **Capítulo X** habla acerca de las bonificaciones por desahucio y las indemnizaciones por despido intempestivo.

ANEXO 4. Código tributario

En el **Art.25 Contribuyente** menciona lo siguiente: “Las sociedades están designadas por la ley para soportar la carga tributaria, es decir que son éstas las encargadas de hacer la recaudación de los impuestos para ser trasladados a las arcas fiscales en las fechas señaladas”.

En el **Art.96 Deberes Formales literal a)** La inscripción en el Registro Único de Contribuyentes es fundamental para que las compañías puedan realizar sus actividades normales, así como informar de cualquier cambio que suscite en la empresa ya sea cambio de contador, cambio de domicilio de la empresa, etc. es decir se debe mantener informado de todos los cambios al ente regulador.

El literal c) del mismo Art. 96 da las pautas de cómo se debe llevar la contabilidad y del tiempo que deben mantener los registros contables mientras el ente regulador no haya realizado una auditoría tributaria en la empresa.

El literal d) del Art.96 dispone la obligación de cumplir con las declaraciones de impuestos por parte de las empresas. Las cuales deben ser de acuerdo a calendarios establecidos en la Ley.

ANEXO 5. Normas de control interno

400 Actividades de control

Cabe indicar que máxima autoridad de la entidad y las servidoras y servidores responsables del control interno de acuerdo a sus competencias, establecerán políticas y procedimientos para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos institucionales, proteger y conservar los activos y establecer los

controles de acceso a los sistemas de información. Para ser efectivas, las actividades de control deben ser apropiadas, y funcionar consistentemente.

402 Administración financiera – presupuesto

402-01 Responsabilidad del control

En la corporación la responsabilidad del control interno lo tendrá la máxima autoridad, dispondrá a los responsables de las unidades inherentes, el diseño de los controles que aplicarán para asegurar el cumplimiento de los objetivos.

500 información y comunicación

La máxima autoridad y los directivos de la entidad, deben identificar, capturar y comunicar información pertinente y con la oportunidad que facilite a las servidoras y servidores cumplir sus responsabilidades.

500-01 controles sobre sistemas de información

Los sistemas de información contarán con controles adecuados para garantizar confiabilidad, seguridad y una clara administración de los niveles de acceso a la información y datos sensibles.

600 Seguimiento

En Hogar de Cristo se realizara esta parte esencial en todo proceso de control interno; puesto que la máxima autoridad y los directivos de la entidad, deberán establecer procedimientos de seguimiento continuo, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas para asegurar la eficacia del sistema de control interno.

600-02 Evaluaciones periódicas

En Hogar de Cristo las evaluaciones hacia los servidores y servidoras que participan en la conducción de las labores de la institución, promoverán y establecerán una autoevaluación periódica de la gestión y el control interno de la entidad.

ANEXO 6. Encuesta

INSTRUCTIVO APLICADO AL ÁREA ADMINISTRATIVA EN LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD

CUESTIONARIO PARA LA ENCUESTA

Objetivo: Analizar información fidedigna sobre la efectividad operacional de las cuentas, la misma que utilizará como indicador para implementar un manual de control interno contable que evalúe el alto riesgo contable, especialmente en las cuentas por cobrar en la corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad.

Instructivo: Para contestar este instrumento marque con una x el casillero que corresponda a la alternativa que crea conveniente. No olvide que de sus respuestas depende el éxito de nuestro estudio.

Edad: _____

Cargo: _____

Nivel de instrucción académica:

Primaria	<input type="checkbox"/>
Secundaria	<input type="checkbox"/>
Superior	<input type="checkbox"/>

1 ¿Conoce usted acerca de los manuales de control internos?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>
Desconoce	<input type="checkbox"/>

2 ¿Conoce usted si existe un manual de control interno en la entidad?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>
Desconoce	<input type="checkbox"/>

3¿Que recursos necesarios se utilizan para evaluar y dar seguimiento a los procedimientos internos de la entidad?

Control Presupuestario	<input type="checkbox"/>
Fichas de evaluación	<input type="checkbox"/>
No existen recursos de evaluación	<input type="checkbox"/>

4 ¿Se toman medidas de gestión en base a sus objetivos, metas y responsabilidades para mejorar el rendimiento de la entidad?

Siempre

Nunca

A veces

5 ¿Qué tipo de registros contables se utiliza en la entidad?

Libros Auxiliares

Base de Datos

Software Contable

6¿Cree usted que con el control excelente a los procesos contables se logrará la eficiencia de las operaciones de la entidad?

Si

No

Desconoce

7 ¿Cuál es el nivel de riesgos de morosidad que amenazan a la liquidez de la empresa?

Alto

Medio

Bajo

8 ¿Con que frecuencia informa el departamento financiero sobre los niveles de morosidad?

Mensual

Trimestral

Semestral

Anual

9 ¿Está de acuerdo que para medir la posición financiera de la empresa se debe aplicar índices de solvencia y liquidez?

Totalmente de Acuerdo

Parcialmente de Acuerdo

En Desacuerdo

10 ¿Cree usted Qué con el suficiente control de los recursos financieros se logrará la efectividad en la empresa?

Si
No
Desconoce

11 ¿Cree usted que con la generación oportuna de la información financiera ayudará a la entidad a tomar mejores decisiones?

Si
No
Desconoce

12 ¿Está de acuerdo que con la aplicación del control interno se minimizarían los riesgos de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad?

Totalmente de Acuerdo
Parcialmente de Acuerdo
En Desacuerdo

13 ¿En qué nivel estaría la entidad si existiera una herramienta de control que permita evaluar los aspectos financieros y contables?

Alto
Medio
Bajo

14 ¿Estaría de acuerdo que se cree un manual de control interno contable?

Si
No

15 ¿Cree que implementando el manual de control interno en la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, logrará salvaguardar los activos?

Si
No
Desconoce

ANEXO 7. Cuestionarios a expertos contables

ENTREVISTA A EXPERTOS CONTABLES

PREGUNTA N° 1

De acuerdo a su experiencia en el área contable, ¿Considera usted que un manual de control Interno Contable permite mejorar los procedimientos en el área respectiva?

PREGUNTA N° 2

¿Cómo se debe evaluar un sistema de control interno, luego de su aplicación?

PREGUNTA N° 3

¿Comente de acuerdo a su experiencia profesional como se puede disminuir el riesgo financiero?

PREGUNTA N° 4

¿El control de los procedimientos contables garantiza la eficiencia de las operaciones de una entidad?

ENTREVISTA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO

Entrevista aplicada al Personal Administrativo de la Corporación Hogar de Cristo Oficina La Libertad.

PREGUNTA N° 1

¿Existe un proceso de control en la entidad?

PREGUNTA N° 2

¿Tiene conocimiento de los manuales, reglamentos, políticas del proceso de crédito?

PREGUNTA N° 3

¿Usted opina que para un mejor control y poder reducir la morosidad se tienen que mejorar las políticas de créditos dentro de la entidad?

PREGUNTA N° 4

¿Según su criterio dentro de la gestión financiera para implementar un Manual de Control Interno Contable que aspectos consideraría importante?

- Organización Estructural.
- Control Presupuestario.
- Políticas para evitar la Morosidad.

PREGUNTA N° 5

¿Según su criterio un control presupuestario es un mecanismo importante en el que se puede controlar y reducir la morosidad?

PREGUNTA N° 6

¿En la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad existe personal que se dedica exclusivamente a la recuperación de valores vencidos?

- Personal Insuficiente
- Personal mínimo
- Personal de acuerdo a lo requerido

PREGUNTA N° 7

¿De acuerdo a la Gestión Financiera existen indicadores que mejoren los procedimientos en la presentación de la información financiera?

PREGUNTA N° 8

¿Se han aplicado Políticas para bajar la morosidad?

PREGUNTA N° 9

¿El departamento financiero con qué frecuencia informa sobre la situación de la cartera vencida?

- De manera Semanal
- De manera Mensual
- De manera Semestral.
- De manera Anual.

ANEXO 8. Certificado de Registro en Secretaria Nacional de Gestión de la Política

CERTIFICADO DE REGISTRO

La Secretaría Nacional de Gestión de la Política certifica que ha registrado a la organización:

Nombre: CORPORACION VIVIENDAS DEL HOGAR DE CRISTO

RUC: 0991501959001

Código RUOS: 0000008081

Parroquia: TARQUI
Cantón: GUAYAQUIL
Provincia: GUAYAS

Estado: Registrada

KARLA ROCA M.
DIRECTORA
DIRECCIÓN DE REGISTRO ÚNICO DE ORGANIZACIONES SOCIALES Y CIVILES
SECRETARÍA NACIONAL DE GESTIÓN DE LA POLÍTICA

Para validar este Certificado Ingrese a:
<http://www.sociedadcivil.gob.ec/directorio>

ANEXO 9. Informe de Situación Financiera Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad

ANEXO VENTA DE VIVIENDAS 2015							
	MADERA Y CAÑA	MDP TROPICAL	ESTRUCTURA METALICA	MIXTAS	MACAHO	SUYA	TOTAL
GUAYAQUIL	419	60	8	7	6	0	500
LIBERTAD	228	48	12	6	0	0	294
BABAHOYO	396	48	0	0	0	0	444
DAULE	512	72	4	4	4	6	602
MACHALA	304	150	0	0	5	0	459
QUEVEDO	167	26	0	24	0	0	217
MANABI	221	100	4	0	11	25	361
ESMERALDAS	228	240	6	6	2	0	482
TOTAL	2.475	744	34	47	28	31	3.359
% VENTAS	74%	22%	1%	1%	1%	1%	100%

HOGAR DE CRISTO - ECUADOR
Créditos Colocados x Promotor - Resumido
Desde: 01-01-2014 Estado: Desembolsados Hasta: 31-12-2014
Sucursal: 5 Promotora: T Fecha Generación: September 14, 2015 12:25 PM

Sucursal: 5 LIBERTAD
Supervisor: 001587 GUERRERO TIGRERO CESAR AUGUSTO

Promotora	# Boos.	No. Socias	Cap. Coloc.	Cap. Anulado	Tot. Capital
001573 SUAREZ GONZALEZ GENARO FEDERICO	46	688	238,550.00	1,500.00	237,050.00
001768 DE LA CRUZ BACILIO ANA CECILIA	65	1,134	442,700.00	4,900.00	437,800.00
000071 BARZOLA GURUMENDI MIRIAM GIOCONDA	6	105	44,850.00	800.00	44,050.00
001380 MLIÑOZ PILLAS KATHERINE ELIZABETH	65	954	373,900.00	4,000.00	369,900.00
Total x Supervisor:	182	2,881	1,100,000.00	11,200.00	1,088,800.00

Supervisor: 001813 OÑA ALEMAN MERCEDES VICTORIA

Promotora	# Boos.	No. Socias	Cap. Coloc.	Cap. Anulado	Tot. Capital
001546 PINARGOTE REYES MARIETA MAGDALENA	73	1,356	579,450.00	5,450.00	574,000.00
001782 NIVELA HERMENEJILDO LISSETTE ALEXAN	29	519	208,300.00	1,050.00	207,250.00
001515 BURGOS PICO JOSE GREGORIO	90	1,606	642,200.00	7,800.00	634,400.00
001822 SOLIS GRIJALVA CECIBEL FRANCISCA	9	132	58,350.00	700.00	57,650.00
Total x Supervisor:	201	3,613	1,488,300.00	14,800.00	1,473,500.00

Supervisor: --

Promotora	# Boos.	No. Socias	Cap. Coloc.	Cap. Anulado	Tot. Capital
001838 TOMALA ARROYO LUPE ALEXANDRA	20	329	112,900.00	200.00	112,700.00
001813 OÑA ALEMAN MERCEDES VICTORIA	3	38	17,000.00	0.00	17,000.00
001837 ARANEA ASENSIO TANIA VERONICA	59	1,089	428,750.00	5,150.00	423,600.00
Total x Supervisor:	82	1,436	558,650.00	5,350.00	553,300.00
Total x Sucursal:	465	7,930	3,144,950.00	31,350.00	3,113,600.00
Total:	465	7,930	3,144,950.00	31,350.00	3,113,600.00

LIBRATOS		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	sept.	Octubre	Noviem	Diciem	Total
MADERA Y CAÑA	Contado	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	17
	Credito	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	216
	Total Madera y Caña	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	233
	Precio de Venta	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	14.576
	Entrada	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	14576
	Total Ingreso Contado	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	14.576
	Total Ingreso Entradas	2.880	2.880	2.880	2.880	2.880	2.880	2.880	2.880	2.880	2.880	2.880	2.880	34.560
MDP	Contado													48
	Credito	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
	Total MDP	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
	Precio de Venta	1.613	1.613	1.613	1.613	1.613	1.613	1.613	1.613	1.613	1.613	1.613	1.613	19.356
	Entrada	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	1.613
	Total Ingreso Contado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total Ingreso Entradas	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	9.600
Mixta	Contado													6
	Credito	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	6
	Total Mixtas		1		1		1		1		1		1	6
	Precio de Venta	2.824	2.824	2.824	2.824	2.824	2.824	2.824	2.824	2.824	2.824	2.824	2.824	330
	Entrada	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330

Estructura Metálica	Total Ingreso Contado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total Ingreso Entradas	0	330	0	330	0	330	0	330	0	330	0	330	1.980
	Contado													0
	Credito	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	12
Macaho	Total Estructura Metálica	2		2		2		2		2		2		12
	Precio de Venta	4.297	4.297	4.297	4.297	4.297	4.297	4.297	4.297	4.297	4.297	4.297	4.297	
	Entrada	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	
	Total Ingreso Contado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SUYA	Total Ingreso Entradas	900	0	900	0	900	0	900	0	900	0	900	0	5.400
	Contado													0
	Credito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total Macaho													0
SUYA	Precio de Venta		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Entrada		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Total Ingreso Contado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total Ingreso Entradas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total Ingresos de Contado	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	14.576
	Total Ingresos Entrada	4.580	4.010	4.580	4.010	4.580	4.010	4.580	4.010	4.580	4.010	4.580	4.010	51.540

ANEXO 10. Fotografías



Instalaciones de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad



Promotores de Microcréditos y viviendas



Personal de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad



Encuesta realizada a las socias



Encuesta realizada al personal (Promotora)



Encuesta realizada al personal (Supervisora)

ANEXO 11. Carta Aval

COOPERACIÓN DE VIVIENDAS DEL HOGAR DE CRISTO

Vivienda Social y Hábitat - Finanzas Populares - Responsabilidad Social - Salud - Nutrición - Educación - Casa de Acogida - Voluntariado - Pastoral

La Libertad, 22 de Octubre de 2015

CPA. Mariela Reyes Tomaiá, Msc.
Directora de la Carrera Contabilidad y Auditoría
En su despacho.-

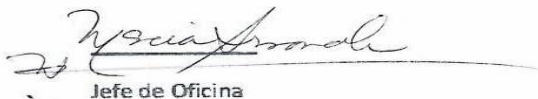
De mis consideraciones:

Por medio de la presente, le doy a conocer que como jefe de la Corporación Hogar de Cristo oficina La Libertad, acepto que la Srta. Marjorie Viviana Del Pezo Bacillo, con C.I. # 092545334-2, realice su trabajo de investigación con el tema: "MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2015"

De la misma manera nos comprometemos a otorgar la debida información y sea utilizada para los fines pertinentes en la elaboración del proyecto de titulación y autorizo para que sea publicada en su totalidad en el portal de la Página Web de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Saludos a usted muy cordiales

Atentamente,


Jefe de Oficina



5: Sucre y Manabí (Catedral) El Cristo Rey, teléfonos: 06-2701350 – 06-2705148 - 06-2700419
Km 1 ½ vía a Manta, junto a la gasolinera Reina del Camino, teléfono: 05-2930721
Parroquia Santa María Madre, vía Puerto Cayo, frente a la FAE
Coop. 20 de Febrero, Sector Damnificados de Playa Grande, atrás de la Iglesia Beata Mercedes de Jesús Molina, teléfono: 05-2753721 - 05-275825
Calle Humberto Campi General Barona y Malecón 9 de Octubre esquina, teléfono: 05-2731410 - 05-2732098
General Enrique Gallo 31 y Av. 22 junto al Centro Médico Virgen del Cisne, teléfono: 04-2786812 - 04-2786700
Dr. José Cevallos y Remigio Crespo Toral, diagonal al Hospital junto a la Fiscalía
Padre Aguirre Soledad, junto a la Corp.de Ahorros Salitre, teléfono: 04-2795116 - 04-2796888
Km 26 ½ vía perimetral, teléfono: 04-2812440
Vía Puerto Bolívar Circunvalación Sur (diagonal al Colegio de Médicos) frente a la estación 2 de la E.E.E. teléfono: 07-2927025 - 07-2927035
Coop. Sergio Toral, Monte Sinai, Av Casuarina Mz 130, BLOQUE 1 -Teléfonos:3904449 - 3904457

ardecristo.org.ec

Casilla postal: 09-01-9054

ANEXO 12. Certificado de Gramatólogo

CERTIFICADO DE GRAMATÓLOGO

Mediante la presente tengo a bien CERTIFICAR, que he leído la tesis de grado, elaborada por la Srta. Marjorie Viviana Del Pezo Bacilio, con el TEMA "MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA CORPORACIÓN HOGAR DE CRISTO OFICINA LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2015", previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, CPA.

La tesis revisada ha sido escrita de acuerdo a las normas gramaticales y sintaxis vigentes.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad pudiendo la interesada hacer uso de este documento como estime conveniente.

La Libertad, Agosto de 2015



Lcda. Reina Asencio Borbor
C.I. No. 120344762-6

GLOSARIO

CARTERA VENCIDA: Es la parte del activo constituida por los documentos y en general por todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento

CORTO PLAZO: Periodo convencional generalmente hasta de un año, en el que los programas operativos determina y orientan en forma detallada las decisiones y el manejo de los recursos para la realización de acciones concretas.

CRÉDITO: Cambio de una prestación presente por una contraprestación futura; es decir, se trata de un cambio en el que una de las partes entrega de inmediato un bien o servicio y el pago correspondiente más los intereses devengados los recibe más tarde.

INDICADOR FINANCIERO: Presentan sistemática y estructuralmente información cuantitativa en unidades monetarias y en términos porcentuales que permiten evaluar la estructura financiera y de inversión, el capital de trabajo y la liquidez adecuada para su operación, lo que posibilita desarrollar e integrar planes y proyectos de operación, expansión y rentabilidad.

LIQUIDEZ: Disposición inmediata de fondos financieros y monetarios para hacer frente a todo tipo de compromisos. En los títulos de crédito, valores o documentos bancarios, la liquidez significa la propiedad de ser fácilmente convertibles en efectivo.

RENTABILIDAD: Es considerada como aquel vínculo que existe entre el lucro económico que obtiene de determinada acción y los recursos que son requeridos para la generación de dicho beneficio.