



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

TEMA:

**CONTROL INTERNO CONTABLE DEL EFECTIVO Y SU APOORTE EN
LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EMPRESA
AQUAFIT S.A, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018**

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTORA:

María Eugenia Vivanco Jaramillo

LA LIBERTAD – ECUADOR

2019



TEMA:

**CONTROL INTERNO CONTABLE DEL EFECTIVO Y SU APORTE EN
LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EMPRESA
AQUAFIT S.A, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018**

AUTORA:

Vivanco Jaramillo María Eugenia

TUTOR:

Ing. Toro Álava Wilson Javier, MSc.

Resumen

El presente trabajo de investigación fue realizado en la empresa Aquafit S.A., donde se abordaron problemas referentes a la ausencia de un adecuado control interno contable dentro del departamento de Finanzas y Tesorería, lo cual dificulta la correcta presentación de la razonabilidad de los Estados Financieros, especialmente, la cuenta del Efectivo, que corresponde a Caja Chica, Caja General y Bancos. El objetivo general fue evaluar el control interno contable, mediante mecanismos de control para la determinación de la existencia y cumplimiento que aporten razonabilidad del Efectivo y su equivalente, se cumplió con este objetivo a través de la descripción de la situación actual de la empresa mediante el conocimiento del negocio y la aplicación del control interno contable mediante el método COSO I, lo cual permitió elaborar un manual de políticas y procedimientos del efectivo para el aporte en la razonabilidad del estado financiero. La metodología utilizada fue cualitativa y cuantitativa, debido a que el trabajo se realizó en un ambiente natural y se utilizaron datos financieros. Como resultado principal se detectó que la empresa carece de la formalidad de procedimientos y políticas contables, de ahí que no se encuentran plasmados en un manual perteneciente a la empresa.

Palabras claves: control interno contable, Efectivo, políticas, razonabilidad.



SUBJECT:

INTERNAL ACCOUNTING CONTROL OF THE CASH AND ITS CONTRIBUTION IN THE REASONABLENESS OF THE FINANCIAL STATEMENTS, AQUAFIT S.A. COMPANY, PROVINCE OF SANTA ELENA, YEAR 2018.

AUTHOR:

Vivanco Jaramillo María Eugenia

TUTOR:

Ing. Toro Álava Wilson Javier, MSc.

Abstract

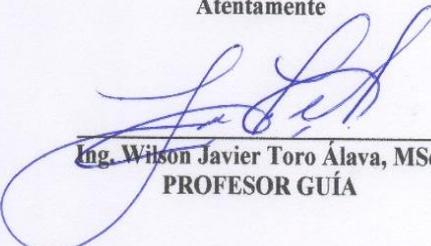
This research work was carried out in the company Aquafit S.A., where problems related to the absence of an adequate internal accounting control in the department of finance and treasury, it hinders the correct presentation of the reasonability of the financial statements, especially the cash account, it corresponds to petty-cash, cash and banks. The general objective was to evaluate the internal accounting control, though control mechanisms for the determination of existence and compliance that provide reasonableness of the cash and its equivalent, this objective was achieved for the diagnosis of the company's current situation through business knowledge and the application of internal accounting control through COSO method, which allowed the development of a manual of policies and procedures for cash for the contribution in the reasonableness of the financial state. The methodology used was qualitative and quantitative, because the work was done in a natural environment and financial data were used. As a main result, it was found that the company lacks the formality of accounting procedures and policies, since these are not embodied in a manual belonging to the company.

Keywords: internal accounting control, cash, policies, reasonability.

APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA

En mi calidad de Profesor Guía del Trabajo de Titulación, “CONTROL INTERNO CONTABLE DEL EFECTIVO Y SU APORTE EN LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EMPRESA AQUAFIT S.A, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018”, elaborado por la Srta. María Eugenia Vivanco Jaramillo, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y, técnicamente, su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual, lo apruebo en todas sus partes.

Atentamente



Ing. Wilson Javier Toro Alava, MSc.
PROFESOR GUÍA

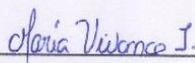
DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

El presente Trabajo de Titulación con el Título de “**CONTROL INTERNO CONTABLE DEL EFECTIVO Y SU APORTE EN LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EMPRESA AQUAFIT S.A, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018**” elaborado por **Vivanco Jaramillo María Eugenia** declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos autorales.

Declaro que, una vez aprobado el tema de investigación otorgado por la Facultad de **Ciencias Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría** pasan a tener derechos autorales correspondientes, que se transforman en propiedad exclusiva de la **Universidad Estatal Península de Santa Elena** y, su reproducción, total o parcial en su versión original o en otro idioma será prohibida en cualquier instancia.

Atentamente,



VIVANCO JARAMILLO MARÍA EUGENIA

C.C. No.: 093172386-0

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por brindarme la sabiduría y así culminar con el trabajo de investigación, darme las fuerzas para no decaer y seguir adelante, cumpliendo una meta más para llegar a ser una profesional.

A la empresa Aquafit S.A., por abrirme las puertas para cumplir con un proceso universitario, agradezco a los trabajadores, quienes me brindaron y facilitaron los conocimientos necesarios para llevar a cabo esta investigación.

A los docentes de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, en especial a mi tutor Ing. Wilson Toro, por ser paciente y acompañarme en todo este proceso, además, de brindar su dirección y conocimientos científicos.

La gratitud sincera a mi familia por acompañarme en todo momento, darme el apoyo y consejos necesarios para continuar y finalizar este proceso.

María Eugenia Vivanco Jaramillo

DEDICATORIA

Dedico el presente Trabajo de Investigación a mi familia por apoyarme y estar conmigo durante todo el periodo universitario, son el motor principal de mi vida, me han brindado el aliento necesario para continuar y avanzar hasta cumplir con una meta más de mi vida.

Y en especial, a los trabajadores de la Empresa Aquafit S.A., que son quienes me recibieron de manera agradable y cordial, además, por medio de ellos se pudo desarrollar este trabajo de investigación.

María Eugenia Vivanco Jaramillo

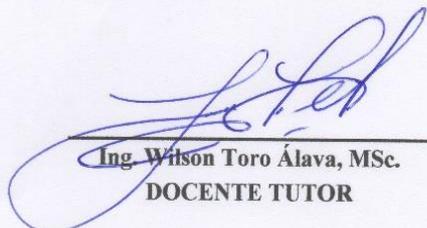
TRIBUNAL DE GRADO



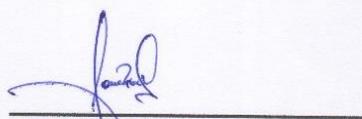
**Ing. Mercedes Freire Rendón,
MBA.
DECANA (E) DE LA FACULTAD
DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS**



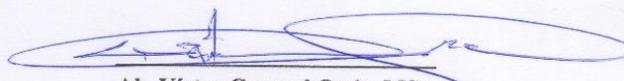
**Lda. María Fernanda Alejandro,
MCA.
DIRECTORA (E) DE LA
CARRERA DE CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA**



**Ing. Wilson Toro Álava, MSc.
DOCENTE TUTOR**



**Ldo. Javier Raza Caicedo, MSc.
DOCENTE ESPECIALISTA**



**Ab. Víctor Coronel Ortiz, MSc.
SECRETARIO GENERAL (E)**

ÍNDICE

Resumen.....	ii
Abstract	iii
APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA.....	iv
DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
TRIBUNAL DE GRADO	viii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	7
MARCO TEÓRICO.....	7
1.1 – Revisión de la literatura.....	7
1.2 – Desarrollo de las teorías y conceptos.	10
1.2.1 Control	12
1.2.1.1 Control interno	12
1.2.1.2 Clasificación.....	13
1.2.1.3 Métodos para evaluar el control interno.....	14
1.2.2 Control Interno Contable del Efectivo.....	15
1.2.2.1 Efectivo	16
1.2.2.2 Conocimiento del Negocio.....	17
1.2.2.3 Componentes del Control Interno	18
1.2.2.4 Riesgos de Auditoría	21
1.2.3 Razonabilidad de los Estados Financieros.....	22
1.2.3.1 Estados Financieros.....	23
1.2.3.2 Clasificación.....	24
1.2.3.3 Análisis Financiero.....	26
1.3 – Fundamentos Legales	31
1.3.1 Constitución de la República del Ecuador.....	31
1.3.2. Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021	33
1.3.2 Ley de Compañías	34

1.3.3 Reglamento sobre Auditoría Externa Superintendencia de Compañías	35
1.3.4 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno – LORTI.....	36
1.3.5 Normas Internacionales de Contabilidad.....	36
CAPÍTULO II	39
MATERIALES Y MÉTODOS	39
2.1 – Tipo de investigación	39
2.2 – Métodos de la investigación	41
2.3 – Diseño de muestreo	42
2.5 – Diseño de recolección de datos	42
CAPÍTULO III.....	44
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	44
3.1 – Análisis de datos.....	44
3.1.1 Análisis de la Entrevista dirigida al Gerente - Tesorera	44
3.1.2 Análisis de la Entrevista dirigida a la Contadora.....	50
3.2 - Limitaciones.....	57
3.3 - Resultados	57
3.3.1 Cuestionario de Control Interno Contable aplicado al área de Tesorería	58
3.3.2 Cuestionario de Control Interno Contable aplicado al área de Contabilidad.....	69
3.3.3 Análisis de los Estados Financieros.....	79
3.3.3.1 Análisis Horizontal.....	79
3.3.3.2 Análisis Vertical.....	84
3.3.3.3 Ratios Financieros de Liquidez.....	87
3.3.3.4 Ratios Financieros de Rentabilidad.....	90
3.3.4 INFORME DE LA EMPRESA AQUAFIT S.A.....	91
3.4 - PROPUESTA.....	102
CONCLUSIONES	121
RECOMENDACIONES	122
BIBLIOGRAFÍA	123
ANEXOS	126

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Muestra	42
Tabla 2. Nivel de Riesgo y de Confianza.....	61
Tabla 3. Resultados del cuestionario de control interno aplicado al área de Tesorería....	62
Tabla 4. Fórmulas del nivel de confianza y nivel de riesgo	62
Tabla 5. Componente de Ambiente de Control de Tesorería.....	62
Tabla 6. Componente de Evaluación de Riesgo de Tesorería.....	64
Tabla 7. Componente de Actividades de Control de Tesorería.....	65
Tabla 8. Componente de Información y Comunicación de Tesorería.....	66
Tabla 9. Componente de Supervisión y Monitoreo de Tesorería.....	68
Tabla 10. Resultados del cuestionario de control interno aplicado al área de Contabilidad	73
Tabla 11. Componente de Ambiente de Control de Contabilidad	73
Tabla 12. Componente de Evaluación de Riesgo de Contabilidad	74
Tabla 13. Actividades de Control de Contabilidad	75
Tabla 14. Componente de Información y Comunicación de Contabilidad	76
Tabla 15. Componente de Supervisión y Monitoreo de Contabilidad	78
Tabla 16. Análisis Horizontal del Activo.....	79
Tabla 17. Análisis Horizontal del Pasivo.....	80
Tabla 18. Análisis Horizontal del Estado de Resultados Integrales.....	82
Tabla 19. Análisis Horizontal del Estado de Flujo de Efectivo	83
Tabla 20. Análisis Vertical del Activo.....	84
Tabla 21. Análisis Vertical del Pasivo	85
Tabla 22. Análisis Vertical del Estado de Resultados Integrales	86
Tabla 23. Razón Corriente	87
Tabla 24. Prueba Ácida.....	87
Tabla 25. Razón de Efectivo	88
Tabla 26. Capital de Trabajo.....	88
Tabla 27. Flujo de efectivo de las operaciones a Pasivo corriente.....	89
Tabla 28. Desglose del flujo de efectivo.....	89
Tabla 29. Margen de utilidad neta.....	90
Tabla 30. Margen de utilidad bruta.....	90
Tabla 31. Rendimiento sobre los Activos (RSA).....	90

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Componente de Ambiente de Control de Tesorería.....	63
Gráfico 2. Componente de Evaluación de Riesgo de Tesorería.....	64
Gráfico 3. Componente de Actividades de Control de Tesorería	65
Gráfico 4. Componente de Información y Comunicación de Tesorería	67
Gráfico 5. Componente de Supervisión y Monitoreo de Tesorería	68
Gráfico 6. Componente de Ambiente de Control de Contabilidad	74
Gráfico 7. Componente de Evaluación de Riesgo de Contabilidad	75
Gráfico 8. Actividades de Control de Contabilidad	76
Gráfico 9. Componente de Información y Comunicación de Contabilidad.....	77
Gráfico 10. Componente de Supervisión y Monitoreo de Contabilidad	78

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Matriz de Consistencia	127
Anexo 2. Entrevista.....	128
Anexo 3. Entrevista.....	130
Anexo 4. RUC.....	132
Anexo 5. Estado de Situación Financiera	133
Anexo 6. Estado de Resultados Integrales	134
Anexo 7. Fotografías.....	135
Anexo 8. Cronograma.....	136
Anexo 9. Carta Aval	137

INTRODUCCIÓN

El siguiente Trabajo de Titulación se encuentra establecido bajo el título “Control interno contable del Efectivo y su aporte en la razonabilidad de los Estados Financieros, empresa Aquafit S.A, Provincia de Santa Elena, año 2018”.

El control interno a nivel mundial es considerado como un mecanismo implementado por la alta gerencia que ayuda a proteger los Activos de la empresa y a obtener confiabilidad en la información contable generada durante el transcurso del periodo económico, lo cual aporta a la efectiva toma de decisiones por parte de los altos mandos.

Como resultado permite presentar información acorde a las normativas vigentes que estén establecidas por la Ley, de manera, que toda empresa que propende al crecimiento debe implementar controles, principalmente al área del Efectivo, que dentro del sistema es vulnerable y objeto de manipulación por parte de los encargados de su custodia.

En la actualidad, se considera que las empresas se crean, posicionan, expanden dentro del mercado económico y luego de detectarse alguna inconsistencia por el uso inadecuado de fondos existentes del Efectivo, se determinan pérdidas económicas.

En ese momento la empresa reconoce la necesidad e importancia de implementar controles internos que le permitan desarrollar sus funciones, de manera eficaz, y eficiente, con el fin de evitar fraudes o perjuicios y que los trabajadores realicen las

actividades conforme a lo que estipule la empresa, de manera, que se presente información razonable en los Estados Financieros que reflejen la realidad de la entidad.

Además, se presentan problemas dentro del funcionamiento normal de las empresas por no evaluar los controles contables existentes del Efectivo y por la ausencia de la aplicación de razones financieras, lo que perjudicaría, principalmente, al área financiera, afectando a su vez la razonabilidad de los Estados Financieros.

En el Ecuador, se producen y comercializan diferentes marcas pertenecientes a la actividad de producción de agua purificada, marcas que se han fortalecido con el pasar del tiempo, hasta competir en concursos a nivel mundial, el posicionamiento de estas empresas se deben a la calidad del producto que entregan a sus clientes, creando así alta competitividad en el mercado.

Para comercializar este tipo de productos, las empresas deben contar con los registros sanitarios que sean solicitados por la Agencia Nacional de Regulación, Control y Vigilancia Sanitaria, denominada ARCSA y demás permisos establecidos por la Ley que se encuentren vigentes en el País.

El gradual crecimiento que viven las empresas dedicadas a la actividad de agua purificada, ocasiona que desde la existencia del plan de negocios para constituir y legalizar la empresa con el aporte de capital del dueño o los accionistas, dando paso a la compra de maquinaria, contratación del personal idóneo, adquisición de las materias primas para la producción, todo esto en conjunto contribuya a la comercialización adecuada para dar conocimiento al público del producto ofertado.

La Provincia de Santa Elena creada el 7 de noviembre del 2007, está constituida por 3 cantones: Santa Elena, La Libertad y Salinas, donde existen grandes empresas, pymes y mipymes, lo que ha proporcionado una dinámica económica al interior de la misma, entre estos negocios se encuentran las empresas dedicadas a la comercialización de agua purificada.

La empresa Aquafit S.A, constituida en el año 2005 es uno de los negocios que dinamizan la economía de la Provincia, se encuentra ubicada en el cantón Santa Elena vía El Tambo, es una empresa creada con el fin de producir agua y comercializar bebidas saludables que contribuyan al bienestar de la sociedad en general, teniendo consciencia de la responsabilidad social y ambiental de su entorno.

A través del conocimiento previo del negocio realizado a la empresa Aquafit S.A, se pudo evidenciar que existe una inadecuada aplicación del control interno contable a la cuenta del Efectivo, que está a cargo del departamento de Finanzas y Tesorería.

Se verificó que los procedimientos y políticas contables no se encuentran formalizadas en un documento oficial de la empresa, como un manual de funciones que establezcan parámetros de la manera en que se deben realizar las actividades, o un manual de políticas y procedimientos que viabilice la comunicación entre los trabajadores.

Con respecto a la recaudación del dinero, se constató que hay ausencia de una adecuada segregación de funciones para la recepción del mismo, aunque existe una

persona encargada, sino se encuentra dentro de las instalaciones de la empresa, el dinero es receptado por otra persona pero, de manera informal, sin sustento que permita evidenciar la suma recaudada o incluso puede ocurrir que el Efectivo sea mantenido con el agente de venta por el resto del día, lo cual conlleva a un riesgo para la empresa e incluso para el agente de venta por motivos de seguridad.

Además, se detectó que dentro del departamento de Finanzas y Tesorería no se realizan arqueos sorpresivos que permitan evidenciar en cualquier momento la razonabilidad de los saldos presentados en la cuenta del Efectivo y su equivalente, e incluso se detectó que existe un incumplimiento de la reposición de los valores de Caja Chica, por consiguiente el valor asignado se repone de acuerdo a la necesidad que visualiza la encargada del departamento.

Por último, se identificó que los registros de las salidas de fondo de Caja Chica y Caja General no son contabilizados en las cuentas de gastos, de manera oportuna, debido a que los responsables de la salida de los fondos no justifican y entregan las facturas de los proveedores en el tiempo correspondiente. La existencia de estas debilidades dificulta que la información contable sea presentada, de manera razonable, en la cuenta de Efectivo y equivalentes al Efectivo en los Estados Financieros.

La presente investigación permitirá conocer la respuesta a la siguiente interrogante: ¿De qué manera la evaluación del control interno contable del Efectivo influye en la determinación de la existencia y cumplimiento para el aporte de la razonabilidad de los Estados Financieros de la empresa Aquafit S.A.?, a través del desarrollo de

la sistematización del problema ¿Cómo influye el conocimiento del negocio en el diagnóstico de la situación actual de la empresa? ¿Cómo aporta la ejecución del método COSO I en la evaluación del control interno contable del Efectivo? y ¿De qué manera contribuye la elaboración de un manual de políticas y procedimientos en la razonabilidad del Estado Financiero?

El objetivo general de la investigación es: Evaluar el control interno contable mediante mecanismos de control para la determinación de la existencia y cumplimiento que aporten razonabilidad del Efectivo y su Equivalente.

Se ejecutará por medio del desarrollo de las siguientes tareas científicas: diagnóstico de la situación actual de la empresa mediante el conocimiento del negocio; aplicación del control interno contable del Efectivo, mediante la ejecución del método COSO I; y elaboración de un manual de políticas y procedimientos en el Efectivo y su Equivalente para el aporte en la razonabilidad del Estado Financiero.

El desarrollo de toda la investigación, permitirá que la empresa Aquafit S.A, concientice sobre la importancia del control interno contable del Efectivo y de la necesidad de establecer medidas y acciones que les permitan mejorar el flujo de las actividades desarrolladas dentro de la empresa, para tratar de salvaguardar sus recursos y presentar, de manera razonable, los saldos en sus estados financieros; de manera, que de no atender las problemáticas evidenciadas, la situación a corto, mediano o largo plazo se convertirá en un escenario económico complicado para la empresa Aquafit S.A.

La investigación presenta como idea a defender que la aplicación de un manual de procedimientos y políticas contables para el Efectivo afecta en la preparación y presentación razonable de los saldos en los Estados Financieros.

La presente investigación está conformada por tres capítulos:

En el capítulo I se encuentra la revisión literaria realizada por medio de la búsqueda de artículos científicos, revistas y libros referentes al control interno, control interno contable, el Efectivo con toda su clasificación y los estados financieros, definición, clasificación y su respectivo análisis, lo cual permite el desarrollo de las diversas teorías y conceptos referentes al objeto de estudio, a su vez también está compuesto por los fundamentos legales.

El capítulo II está estructurado por los materiales y métodos de la investigación, en la que intervienen los tipos de investigación, el método a utilizar y el diseño que permitirá conocer quiénes son objeto de estudio dentro de la empresa.

Finalmente, el capítulo III presenta los resultados de la investigación como el análisis de datos, de manera cualitativa, como cuantitativamente, además de la propuesta que se espera afecte en la presentación razonable de los saldos, estableciendo las respectivas conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 – Revisión de la literatura.

Por medio de las indagaciones realizadas en repositorios y fuentes científicas sobre el tema control interno contable del Efectivo y su aporte en la razonabilidad de los Estados Financieros se destacan los siguientes artículos:

La autora Hernández (2016) con el tema “La auditoría interna y su alcance ético empresarial”, establece como objetivo de la investigación, conocer la importancia de la unidad de auditoría interna en las empresas, lo que permite la implementación y evaluación adecuada de los controles internos que coadyuven a la salvaguarda del Patrimonio de la entidad.

El desarrollo del artículo científico se realizó en Venezuela, bajo la metodología cualitativa, el análisis realizado se basó también en el estudio de la ética de los profesionales. Los resultados de esta investigación se dirigen a la importancia del buen comportamiento del personal de las organizaciones y la relación que tienen estos con la correcta aplicación de controles internos que permitan alcanzar los resultados económicos de la entidad de la manera adecuada, de acuerdo, a los lineamientos de la empresa y las normativas vigentes (págs. 15-41).

La investigación realizada por el autor Escalante (2014) “Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público”, se realizó

bajo la metodología cualitativa y la información fue obtenida por medio de cuestionarios, con el objetivo de establecer el nivel de conocimiento que existe de la auditoría financiera en Venezuela.

Como resultados de la investigación se establece que debe considerarse a la auditoría como una competencia, directamente relacionada con la carrera de contaduría, y manifiesta la importancia de evaluar el ambiente de control interno, principalmente, a los registros que representan rubros económicos y financieros (págs. 40-55).

Otro artículo elaborado por los autores Raza, Panchana, Rivera y Mosquera (2017), con título “Modelo de detección y prevención de fraudes en la auditoría del efectivo y su equivalente”, presenta como objetivo el desarrollo de un modelo que contribuya en la detección y prevención de posibles fraudes que se puedan presentar en el desarrollo de una auditoría en los procesos de caja y tesorería.

El estudio se ejecutó en Ecuador y la metodología utilizada fue cualitativa y descriptiva, sus resultados establecen que el área de caja o facturación es un área sensible dentro de las empresas, a su vez menciona que el desarrollo de este modelo permitirá la detección y disminución de aquellos actos irregulares que lleguen a presentarse en el área (págs. 25-43).

El artículo desarrollado por los autores Serrano, Señalín, Vega y Herrera (2018), con el título de “El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala

(Ecuador)”, tiene el objetivo de establecer la importancia que tiene la implementación de controles en la gestión financiera y contable.

La investigación se realizó en Ecuador basada en la metodología cualitativa, aplicando el diseño descriptivo y bibliográfico. Como resultados se determina que las empresas objeto de estudio cumplen con parte de los controles establecidos por COSO, y a su vez indica que las empresas deben estar comprometidas con la aplicación del control interno, con el fin de obtener información financiera razonable (pág. 30).

Por último, el autor Molina (2017) del artículo denominado “Enfoque de la razonabilidad desde la perspectiva del marco regulatorio contable internacional”, presenta el objetivo de dar a conocer el significado de la razonabilidad de acuerdo a lo que establece la normativa contable.

El estudio se realizó en Venezuela y fundamenta su trabajo en la metodología cualitativa, de acuerdo a toda la información plasmada en el artículo científico, el autor establece como resultados de la investigación que el término de razonabilidad significa que la información financiera y económica presentada por la empresa se elaboró basándose en políticas contables que contribuyan a la adecuada toma de decisiones (págs. 53-74).

Todos los artículos científicos mencionados con anterioridad, fundamentan la necesidad que tienen las empresas de aplicar controles internos dentro de sus organizaciones con la finalidad de realizar los procesos de manera transparente y presentar información acorde a la realidad de sus actividades.

Además contribuyen a conocer la importancia de aplicar estos controles a rubros de alta liquidez y de fácil manejo, como el rubro del Efectivo, que es el recurso principal y necesario para el desarrollo de todas las funciones de la empresa.

1.2 – Desarrollo de las teorías y conceptos.

De acuerdo, a la información presentada en los artículos científicos de la revisión literaria se destacan las siguientes teorías que están, directamente relacionadas con ambas variables del objeto de estudio.

La autora Hernández (2016) menciona que “la importancia de implantación y aplicabilidad del control interno dentro de las entidades, es de relevancia porque con ello, se obtienen beneficios a lo largo del tiempo, en donde cada componente establecido en el Informe COSO se encuentra entrelazado” (pág. 21).

A su vez el autor contribuye en el alcance de esta teoría manifestando lo siguiente acerca del control interno:

Dichos componentes se complementan con la función de lograr la eficiencia y eficacia de los procesos organizacionales, garantizando el éxito y el logro de los objetivos propuestos por parte de los directivos y aportando un grado razonable de seguridad, debido a que la mayor parte de seguridad recae en la capacidad profesional de las personas que ejecutan la actividad con el propósito de obtener información íntegra, accesible, confiable y oportuna, la cual es fundamental para la subsistencia de la entidad (pág. 22).

De igual manera, el autor Escalante (2014) indica en su investigación que:

Las entidades deben tener seguridad de llevar a cabo procesos razonablemente exentos de errores significativos, con el resguardo adecuado de sus recursos contra el mal uso o uso no autorizado, la adecuada autorización y registro de las operaciones, y en consecuencia, estados financieros razonables, que representen la situación económico-financiera de la organización, así como, sus resultados, sus flujos de Efectivo y la situación patrimonial. Esta premisa se alcanza a través de la implantación de un ambiente de control interno adecuado (pág. 45).

Además, en sus conclusiones indica que “El informe de control interno, le provee al cliente un valor adicional sobre el examen de sus estados financieros, y le brindan un valor agregado a la función de auditoría prestada por el auditor” (pág. 54).

Otra definición establecida según Lozano y Tenorio como se citó por Serrano, Señalín, Vega y Herrera en (2018) “la importancia de un Sistema de Control Interno se constituye en un factor clave en el objetivo de utilizar de forma eficiente y eficaz los recursos disminuyendo las pérdidas por diversas causas como desvíos y despilfarros, fraudes, entre otros” (pág. 2).

Para el término razonabilidad el autor Molina (2017) indica que “la presentación razonable de información financiera requerirá que la entidad seleccione y aplique políticas contables acorde con la naturaleza de la misma” (pág. 57), además manifiesta, textualmente, que:

La entidad debe revelar las políticas contables más importantes utilizadas cuando prepara y presenta sus estados financieros vinculadas con los

distintos rubros financieros y económicos. Así mismo debe de informar que ha observado el cumplimiento de las normas internacionales de información financiera al momento de reconocer, medir y revelar las transacciones financieras llevadas a cabo durante el ejercicio económico de la entidad (pág. 71).

Para complementar las teorías científicas, se presentan las siguientes conceptualizaciones de las variables, objeto de estudio:

1.2.1 Control

El control es una de las fases más importantes de todo el proceso administrativo, suele aplicarse durante la planeación, organización y ejecución de todas las actividades realizadas dentro de la empresa.

De acuerdo, a Santillana (2015) “se ocupa de la instauración de cualquier medida que tomen la dirección general, los responsables del gobierno y otro personal de la entidad, para administrar los riesgos e incrementar la posibilidad que se alcancen los objetivos y metas esperados” (pág. 48), por medio de la supervisión y verificación de que se estén cumpliendo los procedimientos establecidos, que permitan detectar y corregir irregularidades, con el fin de evitar que se presenten de nuevo.

1.2.1.1 Control interno

Según Campos, Castañeda, Holguín, López y Tejero (2018) se define al control interno como “el proceso diseñado y ejecutado por los encargados de la dirección

de la entidad, la gerencia y otro personal para proveer una certeza razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad” (pág. 151).

Se considera que la mayoría de las entidades implementan controles internos, que son establecidos por los altos mandos, direccionándolos a las áreas que consideran son susceptibles a peligros o riesgos, el autor Estupiñán (2015) considera que:

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y 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 según las directrices marcadas por la administración (pág. 19).

La aplicación de controles al interior de la entidad dan como resultado un proceso de mejora continua, la cual le permite a las empresas conocer sus debilidades e ir mejorándolas, alcanzando así un alto grado de eficiencia y eficacia en el desarrollo y cumplimiento de sus operaciones.

1.2.1.2 Clasificación

El autor Estupiñán (2015) considera al control interno como uno solo, él establece que el control interno contable es el resultado del control interno administrativo que se aplican dentro de las entidades, controles dispuestos por los altos mandos direccionados principalmente al cumplimiento de los objetivos que hayan sido determinados al inicio del periodo económico.

1.2.1.2.1 Control interno administrativo

El origen de los controles internos administrativos radica en la necesidad de crear políticas para el buen funcionamiento de las actividades diarias que se realizan al interior de las entidades, permitiendo así el cumplimiento de los objetivos propuestos en cada periodo, de manera eficiente, y eficaz.

1.2.1.2.2 Control interno contable

Los autores Tapia, Guevara, Castillo, Rojas y Salomón (2016), mencionan al control interno contable como control interno financiero y establecen que “permite comparar lo realizado y programado desde el punto de vista financiero, con la finalidad de introducir las correcciones pendientes en tiempo oportuno” (pág. 40). Este control tiene la finalidad de establecer procesos o procedimientos con el objetivo de proteger y asegurar los Activos de la empresa, principalmente, brindar confiabilidad sobre la información financiera generada de manera mensual, o por periodos determinados, cuyos resultados son de gran relevancia para los usuarios internos y externos de la empresa.

1.2.1.3 Métodos para evaluar el control interno

De acuerdo, a la información descrita por el autor Estupiñán (2015, págs. 165-166) son tres los métodos que permiten evaluar el sistema de control interno, éstos son: los cuestionarios, descriptivo y el diagrama de flujo.

- Los cuestionarios consisten en preguntas estructuradas con un lenguaje entendible, con el fin de que sean respondidas por los trabajadores de la

empresa o aquellas personas autorizadas como responsables de diversas áreas. Las respuestas son calificadas de tres formas, una respuesta positiva indica la existencia del control interno, a diferencia de una respuesta negativa que indicaría todo lo contrario, es decir, una deficiencia en el control de la empresa o departamento que se esté evaluando, y si no existiere respuesta se calificará como N/A determinando que no aplica.

- El método descriptivo, también, es conocido como método narrativo, permite que se realice una descripción de los procedimientos, procesos y controles que existen en el departamento o en la empresa, con el fin de conocer puntos relevantes de los mismos.
- Por último, los diagramas de flujo, también, conocidos como métodos gráficos, también, permiten describir los procesos y procedimientos de cada departamento pero por medio de representaciones gráficas, con el fin de conocer las actividades, de manera puntual y la secuencia que tienen cada una de ellas.

1.2.2 Control Interno Contable del Efectivo

El control interno contable del Efectivo se refiere al conjunto de directrices, reglas o procesos que establece la máxima autoridad de la empresa con la finalidad de proteger y resguardar en este caso los Activos que representan liquidez inmediata para la empresa.

De manera que, a continuación se menciona la definición del Efectivo y su clasificación.

1.2.2.1 Efectivo

De acuerdo, a la NIC 7 como se citó en Herz (2018) establece que “El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista” (pág. 135). Esta cuenta de Efectivo se encuentra registrada en el Activo corriente del plan de cuentas, confirmando lo mencionado con anterioridad, lo que significa que son rubros que llegan a convertirse en efectivo de manera rápida.

El Efectivo, según, lo establecido por Mendoza y Ortiz (2016) se encuentra clasificado de la siguiente manera:

- **Caja.-** Esta cuenta representa todo el dinero que posee la empresa en efectivo, de manera inmediata, con el fin de realizar diversos pagos o desembolsos de dinero concernientes a las actividades de la empresa.
- **Fondo de caja menor.-** También conocida con el nombre de Caja Chica, es aquella que posee un valor establecido por la empresa para cubrir gastos menores o cualquier imprevisto que se presente durante el transcurso normal de las actividades, el valor de este fondo es fijo y debe ser renovado cada cierto tiempo, de acuerdo, a las políticas establecidas por la alta dirección.
- **Bancos.-** Esta cuenta representa el dinero que mantiene la empresa en cuentas bancarias, ya sean estas dentro del país o en el extranjero, además de ser depositado en moneda nacional u otras representaciones monetarias.

Para realizar una evaluación completa del control interno contable del Efectivo se deben tener en cuenta los siguientes aspectos:

1.2.2.2 Conocimiento del Negocio

El primer paso para realizar una evaluación de control interno en cualquier tipo de empresa, es buscar información que le permita tener amplio conocimiento del negocio objeto de estudio, datos que le permitirá tener idea de cómo se encuentra estructurada la empresa, cuáles son las metas, objetivos y principalmente verificar la existencia de manuales de políticas y procedimientos del área que esté siendo objeto de evaluación, entre otros.

- El manual de políticas y procedimientos según García (2015) “es un documento que contiene la descripción detallada de un conjunto de operaciones realizadas en una determinada función, así como las directrices que rigen la actuación de una persona o entidad” (pág. 58).
- Los procedimientos de control, de acuerdo, a los autores Campos, Castañeda, Holguín, López y Tejero (2018), son las “políticas y lineamientos establecidos por la administración de una entidad, con el objetivo de proteger los Activos (...) y asegurar que los procesos internos estén libres de errores, en especial el proceso contable dirigido a proporcionar información confiable” (pág. 76), la cual contribuirá a la toma de decisiones de la gerencia.

El poseer manuales de políticas y manuales de procedimientos o procedimientos de control establecidos, de manera formal dentro de la empresa, contribuye en la evaluación periódica de los diversos puestos de trabajo que existen dentro de las organizaciones.

1.2.2.3 Componentes del Control Interno

El control interno no es considerado, solamente, como un proceso realizado, de manera secuencial, de acuerdo a lo establecido por Estupiñán (2015) el control interno es “un proceso multidireccional repetitivo y permanente, en el cual más de un componente influye en los otros y conforman un sistema integrado que reacciona dinámicamente a las condiciones cambiantes” (pág. 28). Este proceso se encuentra compuesto por el ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y seguimiento, estas actividades forman parte de COSO, y se describen a continuación:

- **Ambiente de Control.-** Este componente, según Santillana (2015) “comprende los estándares, los procesos y las estructuras que proporcionan las bases para ejercer el control interno a lo largo de toda la organización” (pág. 79).

A su vez, los autores Campos, Castañeda, Holguín, López y Tejero (2018) manifiesta que “es la cultura y tradición de una empresa en cuanto a su responsabilidad de mantener un negocio efectivo y eficiente, y esto también es un control sujeto a evaluación” (pág. 41).

Este componente se refiere, principalmente, a la base de todo el proceso de control interno, aquí se establecen los valores éticos en los que se fundamenta el trabajo de la empresa, la estructura organizacional que permite conocer las responsabilidades de cada cargo y los procesos necesarios que ayuden a contar con el personal, altamente calificado, para la ejecución de los objetivos de la empresa.

- **Evaluación de Riesgos.-** este componente según el autor Espino M. (2017) es importante, debido a que “sirve para describir el proceso con que los ejecutivos identifican y responden a los riesgos de negocios que encara la organización” (pág. 38).

Se refiere a la evaluación que deben realizar los altos mandos o la gerencia con el fin de identificar los posibles riesgos que lleguen a presentarse en la ejecución de las actividades normales de la empresa, como:

Analizar a los clientes, la competencia, las normativas legales vigentes, los cambios económicos que existan en el país, entre otros; con el fin de establecer el impacto que tendrían en caso de que ocurran y establecer la manera de que sean minimizados.

- **Actividades de Control.-** De acuerdo, al autor Abolacio (2018)“son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se siguen las directrices de la dirección” (pág. 63).

Son aquellas actividades que ejecuta todo el personal de una empresa, con el fin de ofrecer de acuerdo a Warren, Reeve y Duchac (2016) “una seguridad razonable de que se lograrán las metas del negocio o empresa, incluyendo la prevención de fraudes” (pág. 374).

Se considera que dentro de las Actividades de Control, una de las actividades principales para la correcta ejecución de las tareas dentro de las entidades, es la adecuada segregación de funciones, que permite que el trabajo realizado por una persona sea revisado por una persona distinta.

- **Información y Comunicación.-** el autor Santillana (2015) indica que “la información es necesaria para la entidad en el desempeño de sus responsabilidades de control interno y para soportar los objetivos de éste (...) la comunicación es un proceso continuo e interactivo para proporcionar, compartir y obtener información necesaria” (pág. 83). A su vez los autores Warren, Reeve y Duchac (2016) mencionan que “la información y la comunicación son elementos esenciales del control interno” (pág. 376).

Estos elementos son muy importantes dentro de un proceso de control interno, debido a que la información que generan los diversos departamentos y la forma de comunicarla permite o contribuye, en el caso, que la información esté bien ejecutada, que la alta dirección tome las decisiones correctas y que cuente con información actualizada, sin embargo, el proceso de la información se considera como una limitación del control interno, esto depende mucho del trabajo que realice el personal de la empresa.

- **Supervisión y Seguimiento.-** Es el último componente del control interno y también es considerado como el proceso de evaluación o monitoreo de todos los controles internos que posee la entidad con la finalidad de verificar si dentro de la empresa se cumplen los objetivos previamente establecidos por los altos mandos.

Además permite evidenciar si se están cumpliendo de manera correcta los demás componentes de control interno.

1.2.2.4 Riesgos de Auditoría

El riesgo de la auditoría se lo obtiene por medio de las evaluaciones realizadas al control interno, según el autor Espino (2014, págs. 44-46), el riesgo es dividido en dos: riesgos de incorrección material y el riesgo de detección.

- El riesgo de incorrección material se divide en dos: el riesgo inherente que es aquel que se encuentra presente en transacciones más complejas o cálculos sujetos a estimaciones. Y el riesgo de control que es dirigido a la eficiencia y eficacia de los controles que posea la empresa, para el cumplimiento de sus objetivos.
- El nivel que existe en el riesgo de detección se basa al resultado de los riesgos anteriores, determinando que, si éstos son mayores, el auditor deberá considerar un porcentaje menor de detección para estos riesgos, lo cual indica que el trabajo deberá ser realizado de la manera más efectiva.

De igual manera, el autor Abolacio (2018) considera que: el **riesgo inherente** “consiste en la posibilidad de la existencia de errores en el proceso contable que puedan derivar en que la información obtenida de él contenga errores o irregularidades significativas”. El **riesgo de control** es considerado como “el riesgo de que los sistemas de control interno de la empresa no hayan evitado o detectado errores significativos que se generen del sistema de contabilidad establecido” (pág. 103).

El mismo autor menciona que el **riesgo de detección** “consiste en la posibilidad de la existencia de errores significativos ocurridos en los procedimientos de la

empresa, que no han sido, posteriormente descubiertos, por los sistemas de control interno” (págs. 103-104).

1.2.3 Razonabilidad de los Estados Financieros

En el desarrollo del artículo elaborado por Hincapié y Rincón (2017) “Influencias del criterio de razonabilidad en la representación contable y la toma racional de decisiones” (págs. 57-69), se establecen muchos criterios sobre la conceptualización de la razonabilidad, como resultado considero que, de acuerdo, a Gómez-López como se citó en Hincapié y Rincón (2017), indica que el término de razonabilidad se debe definir como “el grado de credibilidad o confianza que obtiene la información de una empresa. La confianza, en esta dirección, es obtenida cuando la información financiera y económica ha sido preparada y presentada siguiendo la aplicación correcta de los principios de contabilidad” (pág. 66).

Aunque por medio de las conceptualizaciones realizadas para este trabajo de investigación, se conceptualiza que la razonabilidad de los Estados Financieros es uno de los objetivos principales de la aplicación del control interno dentro de la entidad.

Así mismo, el artículo mencionado con anterioridad establece que la razonabilidad corresponde al juicio que emite el profesional en contabilidad o auditor sobre los saldos presentados en los Estados Financieros, los cuales se deben acercar a la realidad económica-financiera que se vive dentro de la empresa, contribuyendo a la toma de decisiones gerenciales y generando confianza en los usuarios internos y externos de la información.

1.2.3.1 Estados Financieros

De acuerdo, a Herz (2018) los Estados Financieros “son reportes formales que comunican la información financiera de la empresa para hacer posible la toma de decisiones” (pág. 30), esta información se obtiene después de la ejecución de los diversos procesos contables que se realizan dentro de la empresa, la mayoría de veces es el departamento de contabilidad quién se encarga de elaborarlos a un tiempo determinado.

Muchas empresas elaboran sus Estados Financieros de manera mensual, con el fin de mantener un control de los saldos de las cuentas, en cambio otras empresas los elaboran una vez al año, con el objetivo de cumplir con las disposiciones legales vigentes del país y de presentar la información a los dueños de la empresa para que realicen una adecuada toma de decisiones y que los resultados sean presentados a los usuarios internos y externos.

A su vez, los autores Mendoza y Ortiz (2016) establecen que los estados financieros son ejecutados con el objetivo de dar a conocer “la situación financiera y los resultados económicos producto de las actividades de un periodo determinado. La información que suministran los Estados Financieros es de interés, entre otros, para la administración, los propietarios, los acreedores, los trabajadores y el Estado” (págs. 40-41).

Como resultado se considera que es muy importante que, los Estados Financieros sean elaborados, de manera oportuna y fidedigna, lo cual conlleve a la presentación razonable de los saldos.

1.2.3.2 Clasificación

Según, la información presentada por el autor Herz (2018) sobre la clasificación de los Estados Financieros, indica que:

Los estados financieros guardan relación unos con otros. El primero que se prepara es el Estado de Resultados, que nos muestra la utilidad o pérdida del ejercicio. Esa información se traslada al Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y se suma a los resultados de periodos anteriores, actualizando los Resultados Acumulados y otras cuentas patrimoniales que hayan sufrido modificaciones.

Toda la información del Estado de Cambios en el Patrimonio explica en detalle un elemento del Estado de Situación Financiera: el Patrimonio, que sumado a los Pasivos de la empresa conforman el total de Activos. Por último, un rubro del Activo, se explica en detalle en el Estado de Flujos de Efectivo, en el rubro Efectivo y equivalentes de efectivo (págs. 111-112).

Los elementos del Estado de Situación Financiera se encuentran clasificados de la siguiente manera:

Activo, Pasivo y Patrimonio, de los cuales:

- El Activo es todo recurso o bien que se encuentre en posesión y sea controlado por la empresa, su característica principal es que de los Activos se espera recibir beneficios económicos en el futuro, pertenecientes a hechos u operaciones efectuadas en el pasado.

- El Pasivo en cambio son todas las obligaciones o deudas que tiene la empresa con otras personas naturales o jurídicas, de las que se espera que disminuyan los beneficios económicos en el futuro, y requieren de su cancelación en términos monetarios, de acuerdo, al lugar donde se efectuó la transacción.
- Por último, el Patrimonio, también conocido como Capital, representa como su nombre lo indica el capital o los aportes entregados por los socios en caso de que existan, para la creación, constitución y demás actividades que permiten el posicionamiento de las empresas en el mercado.

Así mismo, la autora Vite (2014) manifiesta que:

Las **cuentas del Activo** “son las que controlan los bienes de que dispone una entidad para realizar sus fines y derechos de propiedad”, las **cuentas de Pasivo** “controlan las deudas y obligaciones a cargo de la entidad” y por último, las **cuentas de Capital Contable** son “el derecho de los propietarios sobre los Activos netos que surgen de las aportaciones de los dueños, por transacciones y otros eventos que afectan una entidad, el cual se ejerce mediante reembolso o distribución” (págs. 10-12).

Estas cuentas conforman el Estado de Situación Financiera, conociendo que la suma de los valores presentados dentro de las cuentas del Pasivo y Patrimonio da como resultado el total del Activo.

Los elementos del Estado de Resultado son las cuentas de Ingresos y Egresos.

- Los Ingresos como su nombre lo indica corresponden a todos los ingresos que percibe la empresa en el periodo económico actual, que provienen de las ventas que realizan de acuerdo a su actividad comercial o alguna prestación de servicios que ejecute en el mismo periodo.
- Los Gastos en cambio corresponden a aquellos desembolsos que ejecuta la empresa provenientes de compra de mercadería, pago de sueldos, gastos generales, entre otros.

Ambos elementos le permiten a la empresa conocer si en el periodo contable existió como resultado del ejercicio una utilidad o pérdida, lo cual contribuye a la toma de decisiones de la alta dirección, además de implantar medidas correctivas para las diversas actividades a ejecutar en el próximo periodo, las cuales tendrán efecto siempre y cuando los saldos estén presentados, de manera razonable.

1.2.3.3 Análisis Financiero

El análisis financiero es definido, según Ortiz (2015) “como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio” (pág. 34).

Este análisis, permite realizar una evaluación de los resultados financieros y económicos de las operaciones que se hayan realizado durante el periodo económico, direccionando estos resultados a la toma de decisiones de la alta gerencia, para lo cual el analista debe determinar si existen relaciones razonables entre las partidas contables y además, evaluar las políticas que existen y se aplican dentro de las organizaciones.

1.2.3.3.1 Análisis Vertical

El análisis vertical es efectuado por medio de la relación que tiene el rubro de una cuenta en comparación con el total que se esté evaluando, multiplicando estos resultados por cien para conocer su valor porcentual. El autor Ortiz (2015) establece que “se trata de un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo” (pág. 149), este análisis es aplicado al Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados.

1.2.3.3.2 Análisis Horizontal

El autor Ortiz (2015) menciona que “el análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para periodos diferentes” (pág. 159).

El análisis horizontal permite conocer las variaciones que han tenido las cuentas en relación a diversos periodos, para determinar si, de acuerdo, al periodo evaluado han existido aumentos o disminuciones en las cuentas, conociendo así cual ha sido la evolución que ha tenido la empresa. Esta evaluación se aplica principalmente al Estado de Situación Financiera y al Estado de Resultados.

1.2.3.3.3 Ratios Financieros

Los ratios o razones financieras son fórmulas establecidas por el analista financiero que le permitirán evaluar la situación actual de la empresa.

Liquidez

Las razones de liquidez, también son conocidas como de solvencia a corto plazo, los resultados de la aplicación de estas razones en los Estados Financieros permiten que la empresa conozca el nivel de liquidez que posee durante el periodo que se esté evaluando.

Además, según los autores Ross, Westerfield y Jordan (2014) “su interés principal es la capacidad de la empresa para pagar sus cuentas a corto plazo sin presión excesiva” (pág. 50), de manera, que son direccionadas a las cuentas de los Activos y Pasivos circulantes o corrientes como son conocidos, actualmente. Estas se clasifican en:

Razón Circulante =	Activos Circulantes
	Pasivos Circulantes

Denominada también como razón corriente, determina la medida de liquidez que posee la empresa a corto plazo.

Razón Rápida =	(Activos Circulantes – Inventario)
	Pasivos Circulantes

Conocida como razón de prueba ácida, se disminuye el inventario porque se considera que son productos mantenidos por la empresa que demoran cierto tiempo en convertirse en efectivo.

Razón de Efectivo =	Efectivo
	Pasivos Circulantes

Se utiliza esta razón, debido al conocimiento que desean tener los propietarios de la empresa, de la capacidad de pago que tienen para sus obligaciones a corto plazo.

Capital de Trabajo =	Activo Corriente – Pasivo Corriente
----------------------	-------------------------------------

Según los autores Archel, Lizarraga, Sánchez y Cano (2016) “El capital circulante, definido como la diferencia entre el Activo corriente y el Pasivo corriente, representa la parte del Activo corriente que queda libre una vez atendidos los compromisos de pago a corto plazo” (pág. 381).

Si los Activos corrientes quedan con saldo significa que la empresa debe recurrir a fuentes de financiamiento de largo plazo o capital propio, a diferencia que si los Pasivos corrientes quedan con saldo significa que la empresa ya no cuenta con recurso para financiar las deudas de corto plazo.

Flujo de Efectivo de las Operaciones a Pasivo Corriente =	Flujo de Efectivo de las Operaciones
	Pasivo Corriente

Se refiere a la cantidad de efectivo que genera la empresa por medio de la ejecución de sus operaciones que le permitan cubrir sus deudas mantenidas a corto plazo.

Desglose del Flujo de Efectivo	=	Flujo de Efectivo de las Operaciones
		Flujo de Efectivo de Inversión
		Flujo de Efectivo de Financiamiento

Este ratio financiero, a diferencia de los mostrados anteriormente no está representado por medio de una fórmula, sino que es el resumen o desglose del movimiento que ha tenido el Efectivo dentro de la empresa, para conocer en qué operación se hace más uso de este rubro, a su vez contribuye al conocimiento del estado actual de la empresa respecto a su liquidez.

Rentabilidad

La razón de rentabilidad es direccionada, principalmente al Estado de Resultados y en muchos casos relacionada con cuentas del Estado de Situación Financiera, para conocer estos porcentajes se compara la utilidad neta del periodo evaluado con los rubros que desee relacionar el analista financiero.

Rendimiento sobre ventas	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times 100$
--------------------------	---	---

También se encuentra denominada como margen de utilidad neta, permite conocer si en la situación actual de la empresa, la misma trabaja, de manera principal, al movimiento que han tenido las ventas durante ese periodo.

Margen de Utilidad Bruta	=	Utilidad Bruta
		Ventas

Este ratio financiero al igual que el anterior, permite conocer el porcentaje de utilidad bruta que se alcanza con respecto a las ventas realizadas en el periodo de evaluación.

Rendimiento sobre los Activos (RSA)	=	Utilidad Neta
		Total de los Activos

Corresponde al porcentaje de utilidad neta que alcanza la empresa con relación al total de sus Activos, para conocer cuál es el rendimiento que ha tenido la empresa en el periodo evaluado.

1.3 – Fundamentos Legales

1.3.1 Constitución de la República del Ecuador

Según, lo establecido por la Constitución del Ecuador en el:

Capítulo cuarto. Soberanía económica. Sección quinta. Régimen tributario, Art. 300.-

El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos.

La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables.

Sección séptima. Política comercial. Art. 304.-

La política comercial tendrá los siguientes objetivos:

1. Desarrollar, fortalecer y dinamizar los mercados internos a partir del objetivo estratégico establecido en el Plan Nacional de Desarrollo.
2. Regular, promover y ejecutar las acciones correspondientes para impulsar la inserción estratégica del país en la economía mundial.
3. Fortalecer el aparato productivo y la producción nacionales.
4. Contribuir a que se garanticen la soberanía alimentaria y energética, y se reduzcan las desigualdades internas.
5. Impulsar el desarrollo de las economías de escala y del comercio justo.
6. Evitar las prácticas monopólicas y oligopólicas, particularmente en el sector privado, y otras que afecten el funcionamiento de los mercados.

Capítulo sexto. Trabajo y producción. Sección primera. Formas de organización de la producción y su gestión.

Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas. El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y

desincentivaré aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

Art. 320.- En las diversas formas de organización de los procesos de producción se estimulará una gestión participativa, transparente y eficiente.

La producción, en cualquiera de sus formas, se sujetará a principios y normas de calidad, sostenibilidad, productividad sistémica, valoración del trabajo y eficiencia económica y social.

1.3.2. Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021

El Plan Nacional de Desarrollo, presenta en el Objetivo 5, denominado:

Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria, políticas que tienen relación con la actividad que desarrolla la empresa, como:

5.2. Promover la productividad, competitividad y calidad de los productos nacionales, como también la disponibilidad de servicios conexos y otros insumos, para generar valor agregado y procesos de industrialización en los sectores productivos con enfoque a satisfacer la demanda nacional y de exportación.

5.4. Incrementar la productividad y generación de valor agregado creando incentivos diferenciados al sector productivo, para satisfacer la demanda interna, y diversificar la oferta exportable de manera estratégica.

5.6. Promover la investigación, la formación, la capacitación, el desarrollo y la transferencia tecnológica, la innovación y el emprendimiento, la protección de la propiedad intelectual, para impulsar el cambio de la matriz productiva mediante la vinculación entre el sector público, productivo y las universidades.

5.8. Fomentar la producción nacional con responsabilidad social y ambiental, potenciando el manejo eficiente de los recursos naturales y el uso de tecnologías duraderas y ambientalmente limpias, para garantizar el abastecimiento de bienes y servicios de calidad.

1.3.2 Ley de Compañías

Según lo estipulado en la Ley de Compañías **Sección I. Disposiciones Generales.**

Art. 20.- Las compañías constituidas en el Ecuador, sujetas a la vigilancia y control de la Superintendencia de Compañías, enviarán a ésta, en el primer cuatrimestre de cada año:

- a) Copias autorizadas del balance general anual, del estado de la cuenta de pérdidas y ganancias, así como de las memorias e informes de los administradores y de los organismos de fiscalización establecidos por la Ley;
- b) La nómina de los administradores, representantes legales y socios o accionistas; y,
- c) Los demás datos que se contemplaren en el reglamento expedido por la Superintendencia de Compañías.

El balance general anual y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias estarán aprobados por la junta general de socios o accionistas, según el caso; dichos documentos, lo mismo que aquellos a los que aluden los literales b) y c) del inciso anterior, estarán firmados por las personas que determine el reglamento y se presentarán en la forma que señale la Superintendencia.

Art. 26.- El ejercicio económico de las compañías terminará cada treinta y uno de diciembre.

1.3.3 Reglamento sobre Auditoría Externa Superintendencia de Compañías

De acuerdo, a la información presentada en el reglamento expedido por la Superintendencia de Compañías, en estado vigente en el:

Art. 2.- Personas jurídicas obligadas a contar con auditoría externa.- Están obligadas a someter sus estados financieros anuales al dictamen de auditoría externa:

- a) Las compañías nacionales de economía mixta y anónimas con participación de personas jurídicas de derecho público o de derecho privado con finalidad social o pública, cuyos Activos excedan de cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 100.000,00).
- d) Las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros obligadas a presentar balances consolidados.

Para efectos de este Reglamento, se considera como Activos el monto al que ascienda el Activo total constante en el Estado de Situación Financiera, presentado

por la sociedad o asociación respectiva a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros en el ejercicio económico anterior.

1.3.4 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno – LORTI

De acuerdo, a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

Capítulo VI. Contabilidad y Estados Financieros.

Art. 21.- Estados financieros.- Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso.

Las entidades financieras así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.

1.3.5 Normas Internacionales de Contabilidad

- **NIC 1**

También, conocida como Presentación de Estados Financieros, esta normativa establece ciertas características y las bases para presentar el conjunto de los Estados Financieros, con el fin de que sean aceptados y que se encuentren razonablemente presentados para la respectiva publicación oficial a los usuarios, tanto internos como externos de la empresa.

Esta norma es muy importante, porque permite que la información presentada sea uniforme para las empresas, lo que ayuda a que se logre comparar la información, ya sea con estados financieros de años anteriores o con información de otra empresa.

De acuerdo, a la información presentada en la NIC 1, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2007), considera que la finalidad de los estados financieros es la siguiente:

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados.

- **NIC 7**

Conocida como Estado de Flujos de Efectivo, esta norma, de acuerdo a lo establecido en la NIC 7, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2001) considera que la información que genera es importante, “porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades que ésta tiene de utilizar dichos flujos de efectivo” (pág. 4).

Esta norma establece los parámetros que debe contener el Estado de Flujo de Efectivo, e indica que forma parte del juego de los Estados Financieros, lo que amerita mencionar que también deben ser presentados, de acuerdo a las normativas legales que se encuentren vigentes.

En esta norma se encuentran las definiciones del Efectivo y también de los Flujos de Efectivo, así como la descripción de los niveles de actividades en los cuales incurren movimientos de efectivo, estos son: actividades de Operación, actividades de Inversión y actividades de Financiamiento, que se relacionan, de manera primordial con el giro del negocio.

- **NIC 8**

La NIC 8 es denominada como Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2001) establece que esta norma está dirigida a “realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades” (pág. 8).

A su vez, esta norma indica que todo cambio que realice la empresa, de acuerdo, a las políticas contables que maneje para la creación de sus estados financieros deben ser establecidos en las notas aclaratorias, estas políticas deben aportar en que la información financiera sea fidedigna y razonable, de acuerdo, a los movimientos que hayan presentado las cuentas en el periodo que se esté analizando, reflejando así la realidad económica de la empresa.

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

2.1 – Tipo de investigación

Enfoque Mixto

Para el desarrollo del presente trabajo se ha utilizado el enfoque mixto de la investigación que consiste en un enfoque cuali-cuantitativo.

Se consideró la investigación cualitativa debido a que el trabajo se realizó en un ambiente natural, basándose en la realidad que se vive dentro de la empresa Aquafit S.A, considerando los procesos que realizan para la ejecución de sus actividades.

Es cuantitativa debido a que el objeto de estudio, en este caso, es delimitado y la investigación se ha ejecutado en base a un proceso secuencial, donde se estableció al inicio una idea a defender que en el desarrollo del trabajo se consideró si fue acertada o no, a más de la utilización de datos cuantitativos como los presentados en los estados financieros de la empresa.

Investigación Exploratoria

Se utilizó este tipo de investigación debido a que dentro de la entidad, el control interno contable del Efectivo no ha sido objeto de estudio, por lo cual no existían antecedentes de este tema, lo que permitió que la información y datos obtenidos sean valiosos para el desarrollo del trabajo, contribuyendo al establecimiento de

mejoras que sean aplicadas en el transcurso de las actividades que realizan dentro de la empresa.

Investigación Descriptiva

Se aplicó la investigación descriptiva, debido a que en el transcurso del trabajo se necesitó realizar la descripción de los controles, procesos, políticas o normas que hasta el momento poseía y ejecutaba la empresa, para el cumplimiento de las funciones dentro de las áreas que manejaban el rubro de Efectivo; a su vez permitió establecer controles contables del Efectivo que sean direccionados a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros.

Investigación de Campo

Por medio de este tipo de investigación se recolectaron datos a través de las fuentes primarias de información, en este caso los trabajadores de la empresa, que utilizan, registran y dan movimiento a la cuenta del Efectivo con toda su clasificación, y de la encargada de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros, de manera, que el proceso de investigación fuera lo más cercano a la realidad que se vive dentro de la empresa.

Investigación Documental

Este tipo de investigación permitió la revisión de libros referentes al tema de estudio y de documentación propia de la empresa, como la revisión de los Estados Financieros de los años 2017 - 2018, y más documentos que fueron facilitados por la empresa Aquafit S.A.

2.2 – Métodos de la investigación

Método Deductivo

El método deductivo se utilizó porque para la realización de la propuesta se debía tener conocimiento de cómo el control interno contable del Efectivo afecta a la razonabilidad de los estados financieros.

La investigación empezó desde lo general porque se investigaron los procedimientos o normativas que aplica la empresa para el control contable del Efectivo estudiándolo como un todo, para la verificación de su aporte en la razonabilidad de los Estados Financieros.

Método Inductivo

Se basa, también en el método inductivo porque se desarrolló en base a las observaciones y estudios que se realizaron a cada uno de los componentes del Efectivo y de la realización de los Estados Financieros, partiendo del conocimiento de los controles contables del Efectivo existentes de manera empírica, hasta el establecimiento de su importancia en la presentación razonable de los saldos.

Método de Análisis

El método de análisis estuvo presente en todo el desarrollo del trabajo, fue aplicado al estudio de los controles y procedimientos que posee la empresa, permitiendo así la comprensión de la funcionalidad de cada uno de ellos y la aportación que tendría la formalización y creación de nuevos controles contables del Efectivo en la presentación razonable de estos rubros en los Estados Financieros.

2.3 – Diseño de muestreo

Población

La población para el desarrollo del trabajo de investigación, está conformada por 60 trabajadores de la empresa Aquafit S.A, lo que convierte a la población en una población finita.

Muestra

Por ser una población finita no se realizará un diseño de muestreo, sino que la muestra será determinada por conveniencia, especificando que aquellos trabajadores que intervengan en la recepción, manejo, rotación del Efectivo y su contabilización para la respectiva presentación en los estados financieros, se convertirán en el objeto de estudio principal del trabajo a desarrollar, a los cuales se les aplicarán las entrevistas conforme al detalle de la siguiente tabla:

Tabla 1. Muestra

ÁREAS	EMPLEADOS
Gerente	1
Gerente de Contabilidad y Finanzas	1
TOTAL	2

Fuente: Empresa “AQUAFIT S.A.”

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

2.5 – Diseño de recolección de datos

Fuentes de Investigación

Como fuentes de investigación se presentan las fuentes primarias que están compuesta por la revisión de artículos científicos relacionados a ambas variables de

estudio, en este caso control interno contable del Efectivo y la razonabilidad de los Estados Financieros.

Las fuentes secundarias se refieren a los libros con temas de control interno, control interno contable del Efectivo, Efectivo, estados financieros, metodología de la investigación, entre otros términos que aportan a la investigación; por último, se verificó información perteneciente a documentos de la empresa Aquafit S.A, como son los estados financieros, los cuales dieron realce a la investigación y permitieron profundizar en el tema.

Técnicas de Investigación

Para la recolección de la información, se realizaron entrevistas a la Gerente Ing. Evelyn Figueroa y a la Contadora CPA. Katty Tomalá con preguntas estructuradas y semiestructuradas. Otra técnica de investigación que se utilizó fue la aplicación del cuestionario de evaluación de control interno contable dirigido al departamento de Finanzas y Tesorería, estas técnicas fueron aplicadas al personal de la empresa que intervienen en las áreas que dan movimiento al Efectivo y que permiten la preparación y presentación de los Estados Financieros.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 – Análisis de datos

El análisis de los datos del presente trabajo de titulación se desarrolló por medio de las entrevistas realizadas a la Tesorera y a la Contadora de la empresa Aquafit S.A, con el objetivo de cumplir con las pautas necesarias para tener un conocimiento claro del negocio, e identificar los procedimientos y políticas contables que son el eje principal de la investigación.

3.1.1 Análisis de la Entrevista dirigida al Gerente - Tesorera

- 1. ¿La empresa posee misión, visión y estructura organizacional acorde a su actividad?**

Análisis:

La empresa actualiza, de manera estratégica, la misión y visión de la organización con el fin de mantenerse al día con la competencia y tratar de ir mejorando cada cierto tiempo, la estructura organizacional presentada por la empresa en el presente año no presenta una adecuada segregación de funciones que permita conocer los responsables de cada uno de los departamentos e incluso determinar las áreas existente dentro de los mismos.

- 2. ¿Planifica, de manera adecuada, el manejo del Efectivo dentro de las actividades de la empresa?**

Análisis:

Dentro del área de Tesorería, la encargada elabora un flujo de caja, de manera mensual, que se va actualizando de acuerdo a las ventas realizadas durante ese periodo de tiempo y este valor es dividido por semanas con el fin de cubrir los gastos de la empresa. En la planificación se evidenció una debilidad de control, debido a que aunque se provisiona cierto valor para cubrir alguna eventualidad o gasto imprevisto, no se encuentra establecida una cantidad específica, este valor es designado, de acuerdo a la perspectiva del trabajador.

3. ¿Qué actividades de la empresa permiten la salida del Efectivo?**Análisis:**

Las principales actividades que permiten la salida del Efectivo son:

Los gastos de combustible, almuerzo de los agentes de venta y del staff, mantenimiento de vehículos, que son cubiertos por Caja Chica, siempre y cuando no superen el valor de \$40, los otros gastos de mayor valor son cubiertos en ocasiones por Caja General o principalmente por la cuenta Bancos.

Los pagos a proveedores son efectuados, mediante, cheques posfechados, que además se registran en una cartilla de Excel y se proceden a cancelar los días viernes, cuando se tenga el conocimiento que el encargado de efectuar el pago ya se ha comunicado con el proveedor para que se acerque a cobrar. Además el pago de nómina del personal de la empresa es realizado mediante transferencias bancarias.

4. ¿Dentro de la empresa, existen manuales de funciones para el área de Tesorería?

Análisis:

La empresa no posee manuales de funciones específicos para el área de Tesorería, lo que dificulta la realización adecuada de los cargos de los trabajadores del área, esta ausencia ocasiona que las funciones solo sean conocidas, de manera verbal, concluyendo que el personal trabaja en base a la experiencia y conocimiento adquirido a través del tiempo.

5. ¿La empresa tiene establecidos procedimientos y políticas para el área de Tesorería?

Análisis:

La empresa no cuenta con procedimientos o políticas específicas para el área de tesorería, además se conocen ciertas políticas pero, de manera verbal, lo que dificulta el control y la asignación de responsabilidades en el caso de incumplimientos de las actividades. Es muy importante, mencionar que la entrevistada indicó que una de las razones por la cual existen estas debilidades es que la empresa no cuenta con el suficiente personal administrativo, lo cual ocasiona que no exista otra persona oficial que verifique que el trabajo se está desarrollando de la manera correcta.

6. ¿Se requiere que para la salida del Efectivo se solicite la entrega de comprobantes o documentos que sustenten los pagos?

Análisis:

Dentro del área de Tesorería, es muy importante que existan respaldos de la entrada y salida del Efectivo, por lo cual se debe reconocer que para la cancelación de proveedores o cualquier gasto se requiere la presentación de facturas o comprobantes de pago que respalden esta actividad, una debilidad encontrada es que existen atrasos en la reposición de los valores entregados, estos suelen ser presentados después de varios días debido a la falta de entrega de información y comunicación dentro de la empresa.

7. ¿Existe una cantidad establecida para el fondo de Caja Chica?

Análisis:

El fondo de Caja Chica de la empresa está establecido por la cantidad de \$1000, se considera que aunque el monto es elevado, de acuerdo a lo mencionado por la entrevistada este valor tiende a durar de 3 a 4 días, lo cual significa que no se está haciendo el adecuado uso de este valor, esto depende, principalmente, de los gastos diarios de la empresa.

8. ¿Cuál es el proceso establecido para las reposiciones del Efectivo?

Análisis:

En el manejo del fondo establecido para Caja Chica, se incumple en lo dispuesto por el encargado del área, en este caso la Tesorera, de realizar la reposición cuando el fondo de Caja Chica llegue a la cantidad de \$100, ocasionando que exista

reposiciones aceleradas e incluso que en ciertos momentos no se cuente con efectivo disponible para cubrir los gastos, afectando la liquidez inmediata de la empresa.

9. ¿Existe más de una firma para el giro de cheques? ¿Alguna cantidad específica?

Análisis:

Es importante, mencionar que aunque la empresa cuenta con firmas conjuntas para generar cheques, no tiene establecido un monto específico como base para esta actividad, ocasionando que en el caso que una de las dos personas no se encuentre en planta, no se logren efectuar los pagos a través de cheques.

Además se debe recalcar que para cancelar estos valores, deben ser aprobadas mediante autorizaciones que la da una de las personas establecidas como firma autorizada, en este caso la Gerente de la empresa.

10. ¿Qué proceso tienen los cheques que no son cobrados por los proveedores de manera inmediata?

Análisis:

Por medio de la entrevista, se conoció que los proveedores dan un mes de crédito para la cancelación de sus facturas, y la empresa cancela estos valores los viernes de cada mes, el proceso a realizar es que la tesorera emite cheques posfechados y se comunican con los proveedores para establecer la fecha en la cual deben cobrar estos valores, recalcando que si el proveedor cobra el cheque antes de tiempo o en

otra fecha se corre el riesgo de que sean protestados, afectando la imagen y cuenta bancaria de la empresa.

11. ¿Qué proceso tienen los cheques anulados?

Análisis:

Se considera que existe un control adecuado de los cheques anulados, estos son registrados en una plantilla en Excel con la respectiva numeración, nombre, leyenda y el motivo de la anulación, además son archivados en carpetas que permiten contar con el respectivo sustento y control de los mismos.

12. ¿Cree Usted que el control existente en la empresa para el área de Tesorería es eficiente?

Análisis:

La entrevistada mencionó que cada departamento realiza su propio control con el fin de cumplir de manera adecuada sus funciones, pero no existe un manual en el que estén establecidos las políticas y procedimientos a realizar, ocasionando que no sean suficiente los controles existentes, a su vez, manifiesta que no hay quién verifique el desarrollo de las actividades, por lo cual considera que es de vital importancia la existencia de controles internos.

13. ¿Considera que implementar controles para las áreas que manejan el Efectivo es importante para el funcionamiento de la empresa?

Análisis:

La entrevistada manifestó que la empresa si debería implementar y mejorar los controles para el departamento de Tesorería, debido a que el efectivo es la fuente de ingreso diario de la empresa y considera que se debería de mejorar su uso a través de la implementación del control interno.

Análisis General

Por medio de la entrevista realizada a la Gerente - Tesorera de la empresa, se evidenció la inexistencia de una adecuada segregación de funciones, debido a que es la misma persona quién se encuentra a cargo de dos puestos de trabajo.

A su vez, se constató que la empresa no cuenta con manuales de funciones, ni de políticas y procedimientos oficiales para los diversos departamentos de la empresa, en especial para el desarrollo de las tareas del área de Tesorería.

Cabe recalcar que dentro del departamento, la encargada realiza sus propios controles para el buen funcionamiento de sus tareas, los cuales permite tener un control sobre el rubro del Efectivo, destacando que la entrevistada manifestó que es de gran importancia, implementar controles formales que se encuentren descritos en un manual para la mejora de la organización.

3.1.2 Análisis de la Entrevista dirigida a la Contadora

- 1. ¿Conoce Usted la misión, visión y estructura organizacional de la empresa?**

Análisis:

El conocimiento de la misión, visión y estructura organizacional permite conocer hacia donde se dirige la organización y contribuir a ese logro, la contadora conoce y tiene claro estos elementos, además, la empresa presenta su misión y visión a la entrada de las oficinas para que sean del conocimiento de todos, tanto usuarios internos como externos.

2. ¿Considera que existe segregación de funciones para el manejo del Efectivo?

Análisis:

De acuerdo a lo mencionado por la Contadora, se estableció que los agentes de venta son los trabajadores directos que realizan la recaudación del dinero, pero dentro de la institución este dinero es recibido, oficialmente, por una persona.

En el caso que esta persona no se encuentre dentro de las instalaciones, se designa, de manera verbal, a una tercera persona para realizar la respectiva recepción, ocasionando que este proceso se lleve a cabo, de manera informal, llegando a perjudicar la salvaguardia de estos recursos.

3. ¿Posee manuales de funciones para el área de Contabilidad?

Análisis:

El área de Contabilidad o en general, el departamento de finanzas y tesorería no posee manuales de funciones escritos que establezcan, de manera formal, como se deben desarrollar cada una de sus funciones, el cumplimiento de las actividades son

realizadas, de manera empírica, en base a los conocimientos adquiridos a través del tiempo o inducciones realizadas por la propia empresa.

4. ¿Existen políticas o controles establecidos para el área de Contabilidad?

Análisis:

Ciertas políticas son conocidas, de manera verbal, no se cuenta con un manual de políticas para el área de contabilidad, esto produce que ciertas actividades se realicen sin la adecuada formalidad, dificultando los resultados al momento de presentar la información financiera de manera razonable.

5. ¿La empresa posee un software contable propio para la respectiva contabilización?

Análisis:

De acuerdo, a lo mencionado por la entrevistada, se evidenció que la empresa cuenta con el sistema contable S@N 32, sistema en el cual se realiza todo el registro de las actividades de la empresa, y para el cual cada trabajador posee una clave personal.

Para el área del Efectivo, se cuenta con el registro de los gastos de Caja Chica y Caja General, donde se deben detallar los datos de las facturas, verificando que estos estén acorde a lo establecido por el Servicio de Rentas Internas. Además, para el registro contable de los pagos a proveedores se debe entregar los respectivos

documentos al departamento de contabilidad para que realicen los respectivos asientos contables.

6. ¿Se realizan registros contables diarios de las actividades de la empresa?

Análisis:

En ciertas ocasiones, los registros contables no son contabilizados en el momento en que ocurren, de acuerdo, a lo establecido por el principio de contabilidad el devengado, debido a atrasos que se presentan en la entrega de la documentación que respalde las actividades o gastos realizados, esto se debe, principalmente, a falta de comunicación dentro de la empresa, dificultando la presentación razonable de los saldos en el momento oportuno.

7. ¿Se realiza la constatación de los saldos contables del Efectivo y su equivalente mediante arquez de caja y conciliaciones bancarias de manera periódica?

Análisis:

El área de Contabilidad es quién está a cargo de elaborar las conciliaciones bancarias que en ocasiones no se llegan a realizar dentro de los primeros días del siguiente mes, por el tiempo y falta de personal, ocasionando que la información se vaya acumulando. Con respecto a los arquez de caja, estos no se realizan, de manera sorpresiva, ni periódica, Tesorería es la encargada de revisar que los saldos entregados por los agentes de venta sean iguales a los recibidos por ella. El arqueo

de caja es ejecutado por una unidad de auditoría una vez al año porque así lo manifiesta la Superintendencia de Compañías.

8. ¿Cree Usted que el control existente en la empresa para el área de contabilidad es eficiente?

Análisis:

La entrevistada manifestó que el control existente en la empresa para el área contable, principalmente el rubro del Efectivo es regular, debido a que no se realiza un control específico para esta área, se considera que hasta el momento el control ha dependido de la persona que se encuentra a cargo del departamento, que realiza las actividades de la manera que considera correcta.

9. ¿Considera que implementar controles para el área de contabilidad respecto al registro del Efectivo es importante para el funcionamiento de la empresa?

Análisis:

La entrevistada mencionó que si considera importante implementar controles para la mejora de las actividades que se desarrollan dentro de la empresa, principalmente aquellas que manejan el Efectivo, porque es un rubro muy vulnerable y de gran relevancia para la empresa.

10. ¿Con qué frecuencia se elaboran los estados financieros?

Análisis:

La entrevistada manifestó que aunque se elaboran los estados financieros, de manera mensual, con el fin de entregar información actualizada para la toma de decisiones de los altos mandos, éstos son presentados máximo a los quince días del mes siguiente.

Además, indicó que el flujo de Efectivo solo lo elabora una vez al año, por lo cual, se considera que los motivos principales del movimiento del Efectivo no son conocidos, de manera exacta, dificultando la presentación de estos saldos en el momento oportuno.

11. ¿Evalúa los Estados Financieros de la empresa, mediante análisis o ratios financieros?

Análisis:

El Contador debe poseer la cualidad de análisis que le permita evaluar los estados financieros, mediante, razones financieras, en el área de contabilidad si se analizan los estados financieros de la empresa pero de manera trimestral y se realiza mediante ratios como: liquidez, solvencia, endeudamiento, apalancamiento, margen bruto y margen neto, con el fin de conocer cómo ha evolucionado la empresa, aunque al evaluar de manera trimestral dificulta conocer, mensualmente, la razón de los incrementos o disminuciones de estos valores.

12. ¿Considera Usted que la empresa posee un nivel de liquidez y rentabilidad adecuado?

Análisis:

La entrevistada manifestó que según su criterio el nivel de liquidez y rentabilidad de la empresa es normal, aunque considera que esto mejoraría con la implementación de controles que permitan tener un mejor uso de los diversos rubros que permiten el cumplimiento de las actividades de la empresa, como es el caso del efectivo.

Análisis General

Por medio de la entrevista realizada a la Contadora de la empresa, se determinó que los controles contables direccionados a la protección del efectivo no se encuentran estandarizados, de manera formal, en un manual de políticas o procedimientos con controles claves.

También es importante indicar que en muchos casos los atrasos en la contabilización de gastos o compras realizadas por medio de Caja Chica, Caja General y Bancos se debe a que los respaldos no son entregados en el momento oportuno por lo cual, la información contable no se encuentra presentada, razonablemente, en el momento indicado.

Cabe recalcar que, según la entrevistada se realiza análisis a los Estados Financieros con el fin de conocer como está evolucionando la empresa, y presentar informes a los altos mandos que contribuyan a la toma de decisiones.

Es importante, revelar que la contadora manifestó la necesidad de implementar controles que aporten al adecuado desarrollo de las funciones dentro del departamento.

3.2 - Limitaciones

Entre las limitaciones que se encontraron para el desarrollo normal de esta investigación, fueron:

Inexistencia de políticas contables que se encuentren estandarizadas y formalizadas en un documento propio de la empresa, lo que dificultó el análisis realizado al arqueo de caja presentado en la sección de los resultados.

Además cabe recalcar que aunque se permitieron visualizar las conciliaciones bancarias realizadas por el departamento de Contabilidad, correspondientes al periodo evaluado, esta información no se llegó a presentar en el presente trabajo de investigación.

3.3 - Resultados

Para realizar la evaluación de control interno contable a las áreas de Tesorería y Contabilidad, se aplicaron cuestionarios de control interno contable, con el fin de determinar el nivel de confianza y nivel de riesgo que poseen estas áreas, además de conocer los procesos y controles contables existentes para el uso, manejo y registro del Efectivo, compuesto por las cuentas: Caja Chica, Caja General y Bancos.

A su vez, en este capítulo se aplicaron los análisis financieros mediante análisis horizontal, vertical y razones financieras de liquidez y rentabilidad, con la finalidad de analizar el nivel de liquidez y rentabilidad que presentó la empresa durante el periodo económico 2017 y 2018.

3.3.1 Cuestionario de Control Interno Contable aplicado al área de Tesorería

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO EMPRESA "AQUAFIT S.A." Periodo: 2017 – 2018						
CLIENTE: AQUAFIT S.A.			ÁREA: TESORERÍA		ELABORADO POR: MEVJ	
Componente 1:			AMBIENTE DE CONTROL			
N°	Preguntas	Si	No	N/A	Observaciones	SI=1 / NO=0
1	¿La empresa posee un código de ética?		X		La empresa no cuenta con un código de ética formal.	0
2	¿La empresa tiene una estructura organizacional?	X				1
3	¿La empresa define y tiene actualizados los objetivos y metas a alcanzar?	X				1
4	¿Se encuentran asignadas las responsabilidades de los trabajadores?		X		Las responsabilidades no se encuentran registradas en un documento.	0
5	¿Posee manual de procedimientos para el área de Tesorería?		X		La empresa no cuenta con manuales de procedimientos para el área de Tesorería.	0
6	¿Posee políticas establecidas en un documento para el área de Tesorería?		X		No existen políticas formalizadas.	0
7	¿Se realizan comunicaciones escritas sobre cambios en el desarrollo normal de las funciones?	X				1
TOTAL						3
Componente 2:			EVALUACIÓN DE RIESGO			
8	¿Existe segregación de funciones en la recepción del Efectivo?		X		La Tesorera es la misma persona que recibe el efectivo que	0

					entregan los agentes de venta.	
9	¿Elabora informes del manejo del Efectivo?		X		No se elaboran informes que contribuyan al conocimiento del manejo del efectivo.	0
10	¿Existe una caja fuerte para el resguardo del Efectivo y los respectivos documentos?	X				1
11	¿Existe un monto establecido para la reposición de Caja Chica?	X				1
12	¿Los cheques son entregados por una persona distinta a quién los elabora?		X		Los cheques son entregados por la Tesorera.	0
13	¿Existen controles de los cheques en blanco, pagados y anulados?	X				1
14	¿Se realizan análisis de posibles fraudes para el área de Tesorería?		X		No se realizan estudios de posibles fraudes.	0
TOTAL						3
Componente 3:			ACTIVIDADES DE CONTROL			
15	¿Existen documentos de recepción del Efectivo entregado por los agentes de venta?		X		No existen documentos formales de la recepción del efectivo.	0
16	¿Se deposita de manera diaria el dinero recaudado?	X				1
17	¿El depósito del Efectivo es realizado por una persona distinta a quién lo recibe?	X				1
18	¿Se realiza la reposición de Caja Chica, de acuerdo a lo establecido por la empresa?		X		No se repone el valor de caja chica en el momento adecuado.	0
19	¿Se solicitan comprobantes o	X				1

	documentos para la realización de los pagos?					
20	¿Elabora un presupuesto para el uso del Efectivo?		X		No se elabora un presupuesto para el uso correcto del efectivo.	0
21	¿Evalúa el nivel de endeudamiento de la empresa?	X				1
TOTAL						4
Componente 4:			INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			
22	¿Los objetivos y metas de la empresa son comunicados de manera oportuna?	X				1
23	¿Se socializan los manuales de funciones o procedimientos?		X		El área de Tesorería no cuenta con manuales de funciones o procedimientos,	0
24	¿Se les comunica a los agentes de venta sobre los montos mínimos y máximos de dinero a mantener durante el día?		X		No existe un monto mínimo o máximo del dinero a poseer durante la venta y entrega de botellones o fundas de agua.	0
25	¿La alta dirección acepta sugerencias para la mejora de los procedimientos por parte de los trabajadores?	X				1
26	¿Se solicitan reportes al área de Tesorería?		X		No se solicitan reportes del uso del efectivo.	0
27	¿Elabora informes o reportes sobre posibles desviaciones del Efectivo?		X		No se elaboran informes, las desviaciones son comunicadas al Agente de Venta.	0
28	¿Existen normas para la autorización formal de apertura y cierre de cuentas bancarias?	X				1
TOTAL						3

Componente 5:		SUPERVISIÓN Y MONITOREO				
29	¿Se evalúan las operaciones ejecutadas por los trabajadores?		X		No se realizan evaluaciones, la Tesorera es la encargada de realizar las diversas actividades del área.	0
30	¿Se verifica que los pagos y desembolsos consten con autorizaciones?	X				1
31	¿Se verifica que los cheques se encuentren pre- numerados y sean utilizados de manera secuencial?	X				1
32	¿Se realiza seguimiento de los cheques que no han sido cobrados?	X				1
33	¿Existen medidas adecuadas para la seguridad y protección del Efectivo?		X		No existen controles específicos para el Efectivo.	0
34	¿Se monitorean los saldos presentados en las cuentas bancarias?	X				1
35	¿Se realiza seguimiento de las ventas a crédito?		X		Tesorería no realiza seguimiento de las ventas a crédito.	0
TOTAL						4

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Tabla 2. Nivel de Riesgo y de Confianza

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Tabla 3. Resultados del cuestionario de control interno aplicado al área de Tesorería

RESULTADOS DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		APLICADO AL ÁREA DE: TESORERÍA	
Componente de Control Interno	Porcentaje (%)	Nivel de Confianza	Nivel de Riesgo
Ambiente de Control	43%	Bajo	Alto
Evaluación de Riesgos	43%	Bajo	Alto
Actividades de Control	57%	Medio	Medio
Información y Comunicación	43%	Bajo	Alto
Supervisión y Monitoreo	57%	Medio	Medio
TOTAL	48,57%	Medio	Medio

Fuente: Empresa “Aquafit S.A.”

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Es importante, que se descompongan los componentes evaluados del control interno contable en base al nivel de confianza y nivel de riesgo encontrados, por lo cual, se detalla lo siguiente:

Tabla 4. Fórmulas del nivel de confianza y nivel de riesgo

Nivel de Confianza	=	Calificación Total / Ponderación Total
Nivel de Riesgo	=	1 – Nivel de Confianza

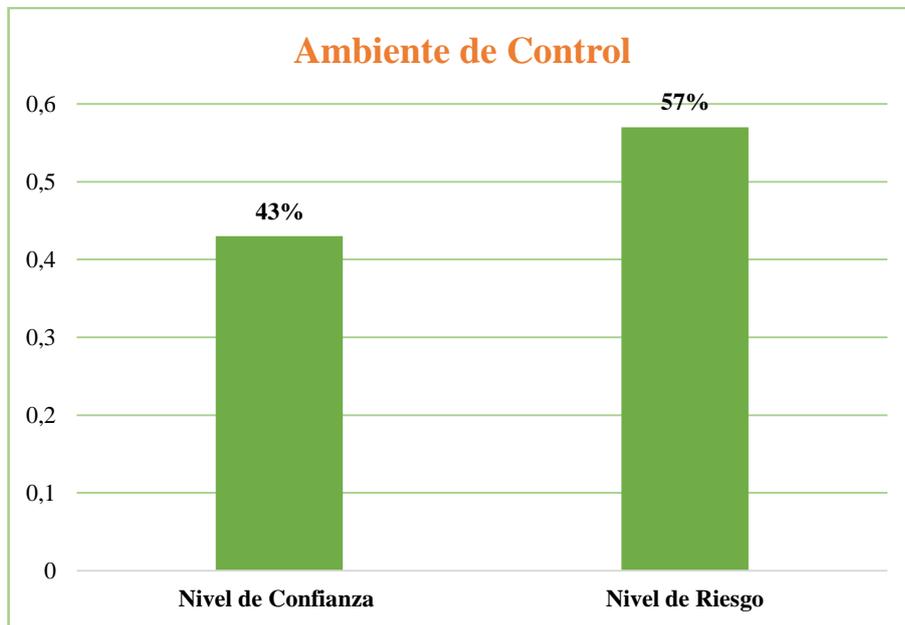
Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Tabla 5. Componente de Ambiente de Control de Tesorería

Ambiente de Control		
Calificación Total	=	3
Ponderación Total	=	7
Nivel de Confianza	=	0,43
Nivel de Riesgo	=	0,57

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Gráfico 1. Componente de Ambiente de Control de Tesorería



Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

De acuerdo, a los resultados obtenidos mediante el cuestionario de control interno en el componente de Ambiente de Control, se verificó que a lo que se refiere con documentos oficiales, la empresa tiene un Reglamento Interno, pero no un código de ética, destacando que posee cuadros con distintos valores éticos colgados en las paredes de las oficinas.

Además se evidenció que muchas de las informaciones, respecto a las funciones de los trabajadores, políticas y procedimientos son comunicadas de manera verbal, al ingresar a trabajar a la organización, o éstas son desarrolladas de forma empírica, de acuerdo, al conocimiento profesional de los trabajadores.

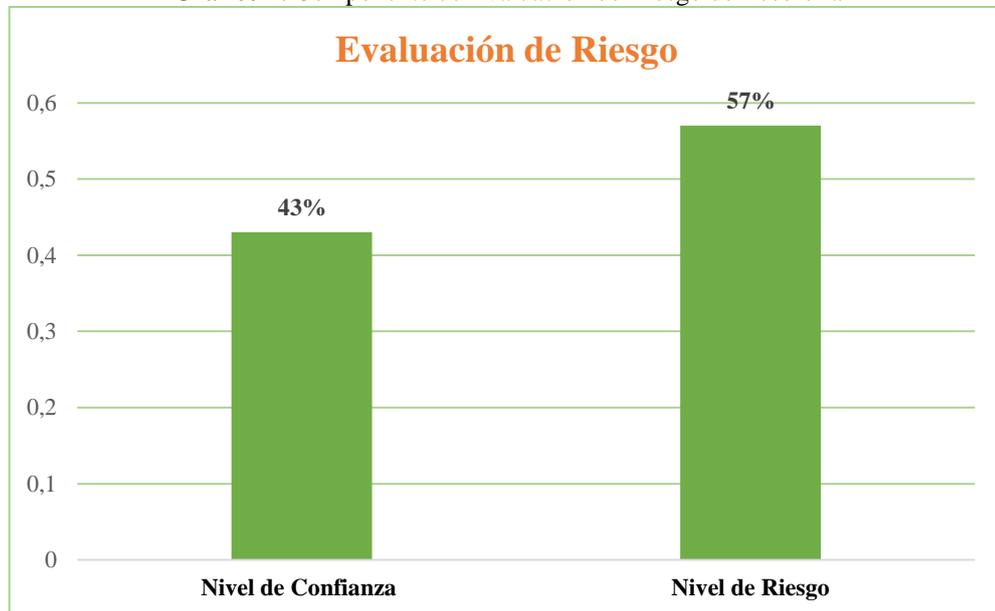
Constatándose lo dicho en la entrevista de la ausencia de manuales de funciones o de procedimientos y políticas contables.

Tabla 6. Componente de Evaluación de Riesgo de Tesorería

Evaluación de Riesgo		
Calificación Total	=	3
Ponderación Total	=	7
Nivel de Confianza	=	0,43
Nivel de Riesgo	=	0,57

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Gráfico 2. Componente de Evaluación de Riesgo de Tesorería



Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Según los resultados obtenidos del componente de Evaluación de Riesgo, se constató que los agentes de venta son quienes reciben el dinero al momento de realizar la entrega de los botellones de agua, y apuntan la cantidad vendida en notas de pedido, que son entregadas al encargado del inventario para su respectivo control, el dinero, en cambio es entregado en cada viaje de regreso a la empresa, pero como se dijo en la entrevista solo hay una persona encargada de recibirlo que cuando no se encuentra en las instalaciones es recibido por otra persona.

Además, se confirmó que dentro del área de tesorería no se elaboran informes referentes al manejo del Efectivo, en donde se identifiquen los gastos en que se han incurrido, verificando que los cheques en muchas ocasiones son entregados por la propia tesorera quién es la misma persona que los elabora, cotejando que no existe una adecuada segregación de funciones.

Por último, se comprobó que no se realizan los análisis de los posibles fraudes que podrían existir dentro del área de Tesorería, considerando que es un rubro vulnerable para el manejo inadecuado de los trabajadores.

Tabla 7. Componente de Actividades de Control de Tesorería

Actividades de Control		
Calificación Total	=	4
Ponderación Total	=	7
Nivel de Confianza	=	0,57
Nivel de Riesgo	=	0,43

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Gráfico 3. Componente de Actividades de Control de Tesorería



Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Dentro del componente de Actividades de Control, se encontraron las siguientes observaciones:

La recepción del Efectivo que ingresa a la empresa, es anotado en un cuaderno que después es traspasado a un documento de Excel, no hay un documento que permita evidenciar cuánto dinero se dejó y cuánto se recibió, que conste, además, con las firmas de los involucrados.

Se cotejó que no se efectúa la reposición del dinero entregado para el fondo de Caja Chica, de acuerdo, a lo establecido por la empresa en el momento correcto, considerando que se suele realizar de forma anticipada o tardía.

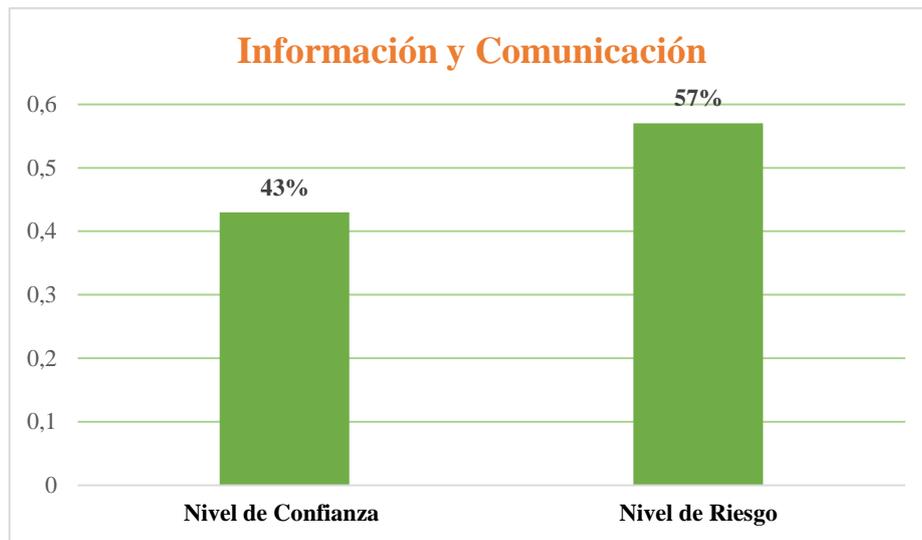
Por último, se determinó la ausencia de presupuestos para el uso del Efectivo, aunque la tesorera elabora un pronóstico de manera semanal, con la finalidad de conocer la cantidad de Efectivo que se va a necesitar para cubrir los costos y gastos de la empresa.

Tabla 8. Componente de Información y Comunicación de Tesorería

Información y Comunicación		
Calificación Total	=	3
Ponderación Total	=	7
Nivel de Confianza	=	0,43
Nivel de Riesgo	=	0,57

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Gráfico 4. Componente de Información y Comunicación de Tesorería



Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

En el componente de Información y Comunicación se constató que no se ha realizado la socialización de manuales de funciones o procedimientos debido a la ausencia de estos manuales.

Los agentes de venta no conocen los montos mínimos y máximos de dinero que deben mantener durante el día de trabajo, debido a que no existe un monto establecido, pero se debe recalcar que ellos realizan la entrega del dinero cada vez que regresan a la empresa para recargar los vehículos con más botellones de agua.

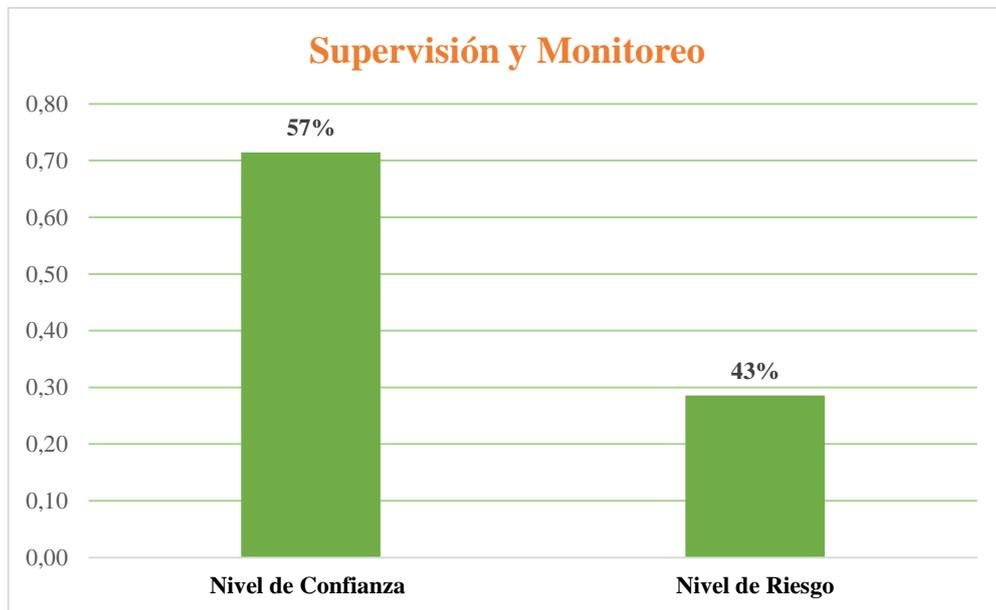
No se solicitan reportes diarios del área de tesorería, tampoco se elaboran informes para comunicar sobre la presencia de posibles desviaciones del Efectivo, en el caso, de que existan estas diferencias entre el dinero entregado y recibido, esta situación es notificada a los agentes de venta y el valor es descontado de su rol de pagos, con el fin de regularizar estos saldos.

Tabla 9. Componente de Supervisión y Monitoreo de Tesorería

Supervisión y Monitoreo		
Calificación Total	=	4
Ponderación Total	=	7
Nivel de Confianza	=	0,57
Nivel de Riesgo	=	0,43

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Gráfico 5. Componente de Supervisión y Monitoreo de Tesorería



Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Se confirmó que a pesar de verificar que se cuenta con autorizaciones para los pagos, la existencia del control de los cheques, el monitoreo de los saldos de las cuentas bancarias, dentro del área de tesorería no se realizan evaluaciones del trabajo que se está realizando, sólo se constatan los saldos contables, verificando que éstos cuadren con la información entregada por los otros departamentos o la información que reposa en la base de datos del sistema contable.

3.3.2 Cuestionario de Control Interno Contable aplicado al área de Contabilidad

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO EMPRESA "AQUAFIT S.A." Periodo: 2017 - 2018						
CLIENTE: AQUAFIT S.A.			ÁREA: CONTABILIDAD		ELABORADO POR: MEVJ	
Componente 1:			AMBIENTE DE CONTROL			
N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	Observaciones	SI=1 / NO=0
1	¿Conoce el código de ética de la empresa?		X		La Contadora desconoce la existencia de un código de ética.	0
2	¿Tiene conocimiento de la estructura organizacional de la empresa?	X				1
3	¿Conoce y está actualizada sobre los objetivos y metas a alcanzar?	X				1
4	¿Se encuentran establecidas sus responsabilidades en un manual de funciones?		X		No existe manual de funciones propio para el área de Contabilidad.	0
5	¿Posee un manual de procedimientos para el área de contabilidad?		X		El área de contabilidad no cuenta con un manual de procedimientos.	0
6	¿Posee políticas establecidas en un documento para el área de contabilidad?		X		Las políticas no se encuentran establecidas en un documento formal.	0
7	¿Ha recibido notificaciones escritas sobre cambios en el	X				1

	desarrollo de sus funciones?					
TOTAL						3
Componente 2:		EVALUACIÓN DE RIESGO				
8	¿Posee clave personal para el ingreso del sistema contable?	X				1
9	¿Los ingresos y gastos son contabilizados en el momento en que ocurren?		X		Suelen existir atrasos en la contabilización de la información.	0
10	¿Elabora informes sobre la contabilización del Efectivo?		X		No se elaboran informes sobre la contabilización del Efectivo.	0
11	¿Se realizan evaluaciones de los reportes financieros?	X				1
12	¿Se verifican los saldos facturados por los agentes de venta?		X		Esta actividad está a cargo del departamento de Producción.	0
13	¿Posee un plan de contingencias en caso de fraudes?		X		No se tiene presente la existencia de posibles fraudes.	0
14	¿Las conciliaciones bancarias son aprobadas por una persona distinta a quién lo realizó?	X				1
TOTAL						3
Componente 3:		ACTIVIDADES DE CONTROL				
15	¿Realiza cambios periódicos de la clave personal del sistema contable?		X		No se suelen realizar cambios de la clave del sistema.	0
16	¿Se cumple con el monto establecido para gastos de Caja Chica?	X				1
17	¿Se solicitan informes sobre el dinero utilizado	X				1

	por el personal administrativo para su contabilización?					
18	¿Se verifica el valor depositado con el registrado en el sistema de manera diaria?	X				1
19	¿Realiza arquezos de caja de manera imprevista?		X		No se realizan arquezos de caja.	0
20	¿Realiza conciliaciones bancarias de manera recurrente?	X				1
21	¿Se realizan ajustes de manera inmediata cuando se presentan faltantes o sobrantes?		X		Si llegase a existir alguna diferencia, el valor es descontado del sueldo del responsable.	0
TOTAL						4
Componente 4:			INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			
22	¿Le han socializado el manual de funciones o procedimientos?		X		El departamento no posee ese tipo de manuales.	0.
23	¿Se encuentra actualizada sobre la información de la normativa contable?	X				1
24	¿Considera que el sistema contable es el adecuado para generar la información financiera?		X		El sistema contable podría ser mejor.	0
25	¿Se receptan informes sobre las compras realizadas que permitan comparar los saldos contabilizados?		X		No se realizan informes, los valores se verifican con los soportes tributarios.	0
26	¿La información (estados financieros – reportes) es entregada de manera oportuna para la toma de decisiones?	X				1

27	¿Aplica controles contables que contribuyan a la presentación razonable de los saldos de la cuenta del Efectivo?		X		No existen controles formales para el área de contabilidad.	0
28	¿Realiza y entrega notas aclaratorias de la cuenta del Efectivo?	X				1
TOTAL						3
Componente 5:			SUPERVISIÓN Y MONITOREO			
29	¿Son evaluadas las operaciones ejecutadas por los trabajadores?		X		No se realizan evaluaciones en el área de Contabilidad.	0
30	¿Se solicita información de las anulaciones realizadas en el sistema contable?		X		La información no es solicitada por otra persona.	0
31	¿Se verifica que los pagos y desembolsos a contabilizar consten con autorizaciones?	X				1
32	¿Se realizan comparaciones del dinero recibido con los valores de las facturas entregadas?	X				1
33	¿Se monitorean los tiempos de las cuentas por cobrar de las ventas realizadas a crédito?	X				1
34	¿Realiza seguimiento del nivel de liquidez y rentabilidad de la empresa?	X				1
35	¿Se realizan evaluaciones por medio de una Unidad de Auditoría?	X				1
TOTAL						5

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Tabla 10. Resultados del cuestionario de control interno aplicado al área de Contabilidad

RESULTADOS DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO		APLICADO AL: ÁREA DE CONTABILIDAD	
Componente de Control Interno	Porcentaje (%)	Nivel de Confianza	Nivel de Riesgo
Ambiente de Control	43%	Bajo	Alto
Evaluación de Riesgos	43%	Bajo	Alto
Actividades de Control	57%	Medio	Medio
Información y Comunicación	43%	Bajo	Alto
Supervisión y Monitoreo	71%	Medio	Medio
TOTAL	51,43%	Medio	Medio

Fuente: Empresa “Aquafit S.A.”

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

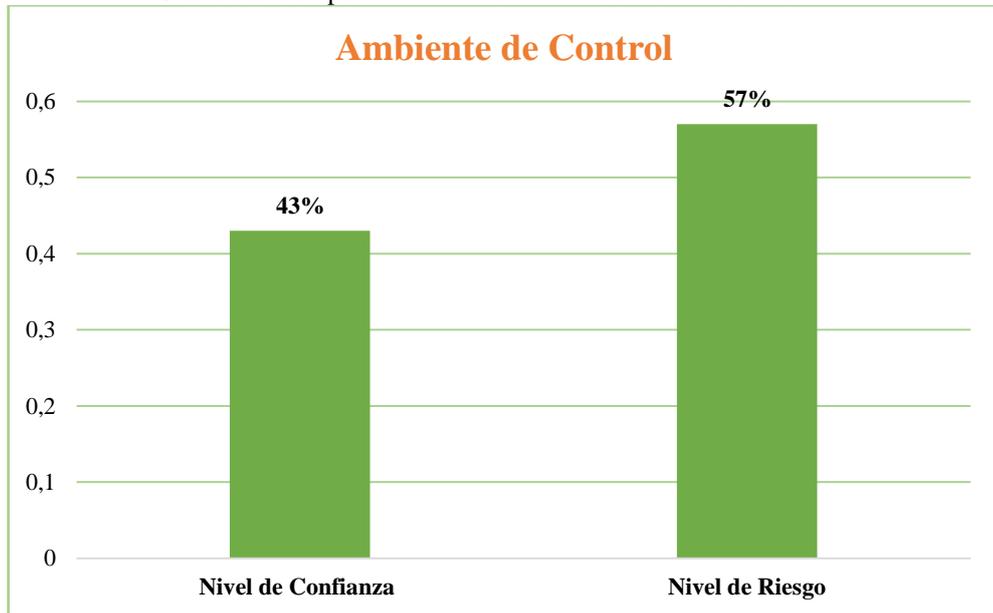
Descomponiendo el nivel de confianza y nivel de riesgo de cada uno de los componentes de la Tabla 10 mostrada con anterioridad, se tomarían en cuenta los siguientes resultados:

Tabla 11. Componente de Ambiente de Control de Contabilidad

Ambiente de Control		
Calificación Total	=	3
Ponderación Total	=	7
Nivel de Confianza	=	0,43
Nivel de Riesgo	=	0,57

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Gráfico 6. Componente de Ambiente de Control de Contabilidad



Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

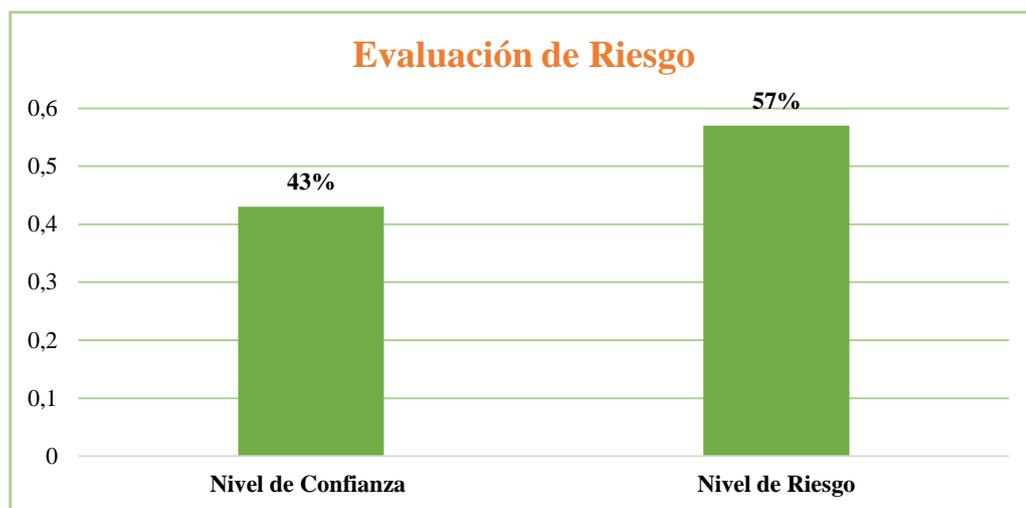
De acuerdo, a los resultados obtenidos mediante el cuestionario de control interno realizado a la contadora se constató que la empresa no posee un documento oficial referente al código de ética, además, al igual que en el cuestionario dirigido al área de tesorería, tampoco se cuenta con manuales de funciones o de procedimientos que permitan la viabilidad en los procesos, además existe ausencia de políticas contables estandarizadas.

Tabla 12. Componente de Evaluación de Riesgo de Contabilidad

Evaluación de Riesgo		
Calificación Total	=	3
Ponderación Total	=	7
Nivel de Confianza	=	0,43
Nivel de Riesgo	=	0,57

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Gráfico 7. Componente de Evaluación de Riesgo de Contabilidad



Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

En el caso del componente de Evaluación de Riesgo se constató que existen atrasos en la entrega oportuna de información que permita contabilizar en el momento adecuado los ingresos y gastos, debido a que para contabilizar el gasto se necesita de la factura que lo sustente.

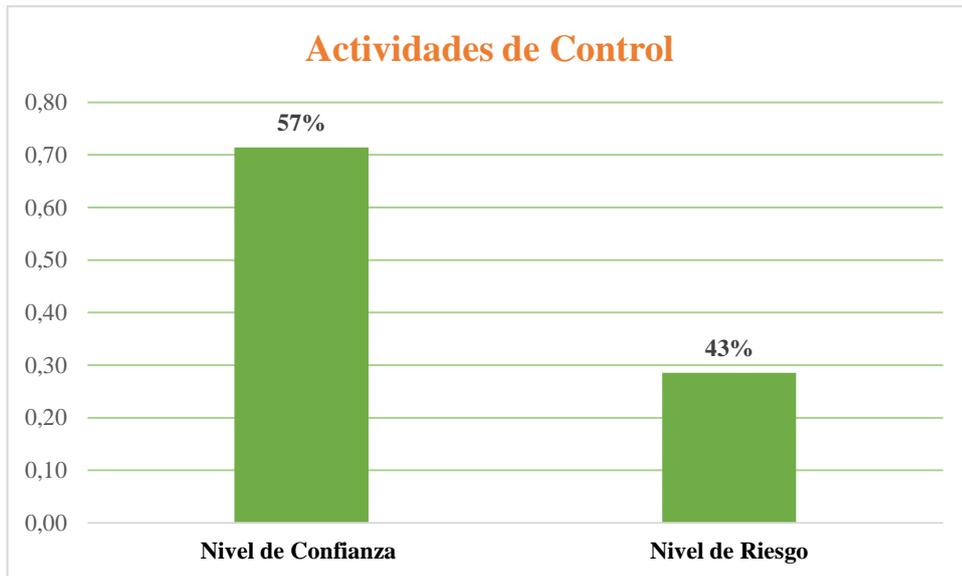
Referente a la verificación de los saldos facturados, se verificó que el departamento de Contabilidad no interviene en este proceso, debido a que está a cargo del departamento de ventas, además se indicó que no existe un plan de contingencias en el caso de fraudes, de manera que no se considera la ocurrencia de este riesgo.

Tabla 13. Actividades de Control de Contabilidad

Actividades de Control		
Calificación Total	=	4
Ponderación Total	=	7
Nivel de Confianza	=	0,57
Nivel de Riesgo	=	0,43

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Gráfico 8. Actividades de Control de Contabilidad



Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

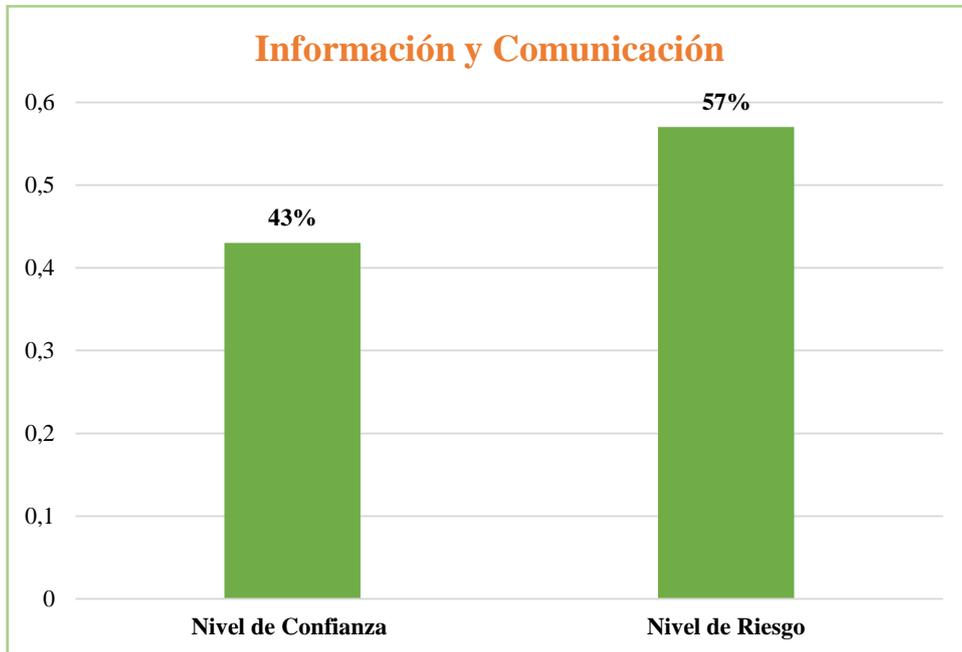
En el componente de Actividades de Control se comunicó que no se realizan cambios recurrentes de las claves que permiten ingresar en el software contable, además, una de las observaciones principales que se realizó en este cuestionario con el fin de verificar la información entregada en la entrevista, es que la empresa no realiza arqueos de caja de manera sorpresiva con la finalidad de validar la razonabilidad de los saldos presentados en el Efectivo y sus equivalentes.

Tabla 14. Componente de Información y Comunicación de Contabilidad

Información y Comunicación		
Calificación Total	=	3
Ponderación Total	=	7
Nivel de Confianza	=	0,43
Nivel de Riesgo	=	0,57

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Gráfico 9. Componente de Información y Comunicación de Contabilidad



Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Según, los resultados obtenidos de la evaluación del componente de Información y Comunicación se confirmó que:

No se han sido socializados los manuales de funciones o manuales de procedimientos debido a que el Departamento de Contabilidad no cuenta con esta información.

Además, no se requiere de la entrega de informes que comuniquen el uso de los fondos solicitados para las diversas compras, esto solo se constata con las facturas entregadas.

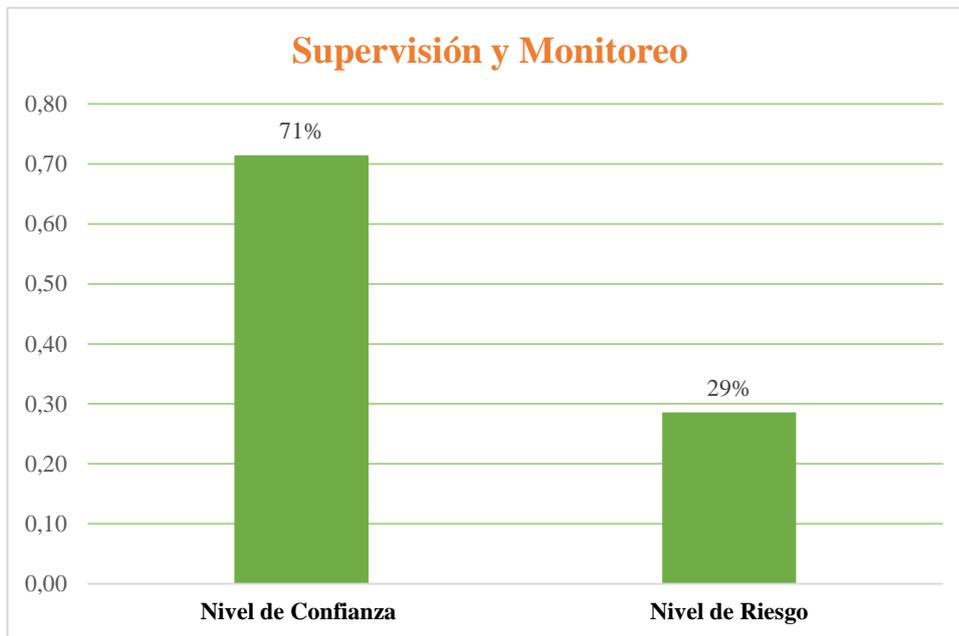
Por último, no se aplican controles que contribuyan a la presentación razonable de los saldos de la cuenta de Efectivo considerando que no existen controles estandarizados en un documento formal que viabilice este proceso.

Tabla 15. Componente de Supervisión y Monitoreo de Contabilidad

Supervisión y Monitoreo		
Calificación Total	=	5
Ponderación Total	=	7
Nivel de Confianza	=	0,71
Nivel de Riesgo	=	0,29

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Gráfico 10. Componente de Supervisión y Monitoreo de Contabilidad



Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

La evaluación del componente de Supervisión y Monitoreo permitió conocer que no se realizan procesos de evaluación dentro del área de contabilidad al igual que al área de tesorería.

Además se constató que no existe información que sustente las anulaciones realizadas, estas dependen sólo del responsable de la clave que este ejecutando este proceso.

3.3.3 Análisis de los Estados Financieros

Como se mencionó en el marco teórico, la razonabilidad de los Estados Financieros se refiere a la opinión que emite un profesional del área, de los saldos presentados en el conjunto de estados financieros. Por lo cual, en este trabajo de investigación se realiza un análisis horizontal y vertical, y se aplican razones financieras que van a permitir conocer la realidad de la empresa en los dos periodos de estudio, que son: 2017 y 2018.

3.3.3.1 Análisis Horizontal

Tabla 16. Análisis Horizontal del Activo

 AQUAFIT S.A. 				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017				
	2018	2017	Aumento (Disminución)	%
ACTIVO				
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	\$ 11.389,25	\$ 12.100,68	\$ (711,43)	-5,88%
Cuentas y documentos por cobrar corrientes	\$ 65.495,90	\$ 69.080,12	\$ (3.584,22)	-5,19%
Activos por Impuestos corrientes	\$ 109.408,29	\$ 31.489,75	\$ 77.918,54	247,44%
Inventarios	\$ 186.815,38	\$ 114.945,63	\$ 71.869,75	62,52%
Gastos pagados por anticipado (Prepagados)	\$ 18.446,30	\$ 23.346,98	\$ (4.900,68)	-20,99%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 391.555,12	\$ 250.963,16	\$ 140.591,96	56%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedades, Planta y Equipo	\$ 2.028.655,88	\$ 1.551.938,93	\$ 476.716,95	30,72%
Cuentas y documentos por cobrar no corrientes	\$ 94.895,50	\$ 96.577,50	\$ (1.682,00)	-1,74%
Otros activos no corrientes	\$ 1.740,00	\$ 1.740,00	\$ -	0,00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 2.125.291,38	\$ 1.650.256,43	\$ 475.034,95	29%
TOTAL ACTIVOS	\$ 2.516.846,50	\$ 1.901.219,59	\$ 615.626,91	32%

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

La empresa Aquafit S.A., para el año 2018 referente al periodo 2017, presentó una variación significativa de 247,44% en la cuenta de los Activos por impuestos corrientes, debido a incrementos en los saldos del crédito tributario IVA e incrementos en el valor de IVA compras, debido a que la empresa importó maquinarias y materiales para el aumento de la producción.

Además existieron incrementos en la cuenta de inventarios, como se mencionó anteriormente, la empresa para el periodo 2018 quiso aumentar su producción para obtener mayores ingresos, se observaron estos aumentos en las subcuentas de los productos terminados y la de repuestos, suministros y materiales.

Tabla 17. Análisis Horizontal del Pasivo

		AQUAFIT S.A.			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017					
	2018	2017	Aumento (Disminución)	%	
PASIVO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas y documentos por pagar corrientes	\$ 262.568,12	\$ 151.290,91	\$ 111.277,21	73,55%	
Obligaciones con Instituciones Financieras - corrientes	\$ 67.921,81	\$ 24.871,98	\$ 43.049,83	173,09%	
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	\$ 25.647,16	\$ 22.905,14	\$ 2.742,02	11,97%	
Pasivos corrientes por beneficios a los empleados	\$ 55.126,52	\$ 74.667,12	\$ (19.540,60)	-26,17%	
Otros pasivos corrientes	\$ 13.167,14	\$ 965,37	\$ 12.201,77	1263,95%	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 424.430,75	\$ 274.700,52	\$ 149.730,23	55%	
PASIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas y documentos por pagar no corrientes	\$ 578.690,54	\$ 615.725,00	\$ (37.034,46)	-6,01%	
Obligaciones con Instituciones Financieras - No corrientes	\$ 450.753,59	\$ -	\$ 450.753,59	100,00%	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 1.029.444,13	\$ 615.725,00	\$ 413.719,13	67%	
TOTAL PASIVOS	\$ 1.453.874,88	\$ 890.425,52	\$ 563.449,36	63%	
PATRIMONIO					
Capital suscrito y/o asignado	\$ 40.000,00	\$ 10.000,00	\$ 30.000,00	300,00%	
Reservas	\$ 10.084,78	\$ 39.344,06	\$ (29.259,28)	-74,37%	
Resultados Acumulados	\$ 54.137,28	\$ (8.305,97)	\$ 62.443,25	-751,79%	
Utilidad del Ejercicio	\$ 61.436,82	\$ 72.443,24	\$ (11.006,42)	-15,19%	
Superávit de revaluación acumulado de Propiedad, Planta y Equipo	\$ 897.312,74	\$ 897.312,74	\$ -	0,00%	
TOTAL PATRIMONIO	\$ 1.062.971,62	\$ 1.010.794,07	\$ 52.177,55	5%	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 2.516.846,50	\$ 1.901.219,59	\$ 615.626,91	32%	

Fuente: Empresa “Aquafit S.A.”

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

La cuenta que presentó variación significativa en el grupo de los Pasivos, corresponde a Otros Pasivos corrientes con el 1263,95% de acuerdo a la información dada por la empresa, se deben a facturas pendientes del mes de Diciembre que por falta de liquidez, a la fecha no se han logrado liquidar, correspondientes a las empresas Cenel EP y Aguapen EP.

Además se verificó que los incrementos presentados en las obligaciones con Instituciones Financieras Corrientes y las No Corrientes, de 173,09% y 100% respectivamente, se deben a que aunque existió la cancelación de un préstamo con el Banco Guayaquil.

La empresa adquirió un préstamo con la Corporación Financiera Nacional, y presenta un porcentaje del préstamo como deuda a corto plazo y el resto a largo plazo, estas deudas se contrajeron con el fin de incrementar la producción de la empresa.

El incremento presentado en el Patrimonio, aunque con saldo negativo pertenece a la cuenta de los resultados acumulados, debido a que al finalizar el periodo 2018, la empresa absorbió la pérdida presentada en el año 2017, con la transferencia de la utilidad del ejercicio actual de la que, además se efectuó el pago de dividendos.

Como se visualizó en los Estados Financieros presentados, se evidencia un aumento del Capital suscrito de la empresa, la razón está en los aumentos de la adquisición de acciones por parte de los accionistas de la empresa, permitiendo el incremento del 300%.

Tabla 18. Análisis Horizontal del Estado de Resultados Integrales

 AQUAFIT S.A. ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 				
	2018	2017	Aumento (Disminución)	%
INGRESOS OPERACIONALES				
INGRESOS ORDINARIOS				
Ventas Locales	\$ 1.969.894,81	\$ 1.950.494,50	\$ 19.400,31	0,99%
TOTAL INGRESOS	\$ 1.969.894,81	\$ 1.950.494,50	\$ 19.400,31	1%
COSTOS Y GASTOS				
(-) Costos de Venta	\$ 924.497,46	\$ 939.317,05	\$ (14.819,59)	-1,58%
(-) Gastos de Administración	\$ 398.441,67	\$ 368.841,00	\$ 29.600,67	8,03%
(-) Gastos de Venta	\$ 490.485,31	\$ 501.004,96	\$ (10.519,65)	-2,10%
(-) Gastos Financieros	\$ 48.801,69	\$ 20.820,20	\$ 27.981,49	134,40%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ (1.862.226,13)	\$ (1.829.983,21)	\$ (32.242,92)	2%
GASTOS E INGRESOS NO OPERACIONALES				
(+) Otros Ingresos	\$ 10.287,72	\$ 429,18	\$ 9.858,54	2297,06%
(-) Otros Egresos	\$ 15.504,66	\$ 8.765,90	\$ 6.738,76	76,87%
TOTAL OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ (5.216,94)	\$ (8.336,72)	\$ 3.119,78	-37%
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES E IMPUESTOS				
	\$ 102.451,74	\$ 112.174,57	\$ (9.722,83)	-9%
(-) 15% Participación Trabajadores	\$ 15.367,76	\$ 16.826,19	\$ (1.458,42)	-8,67%
(-) 25% Impuesto a la Renta (2018)	\$ 25.647,16	\$ 22.905,14	\$ 2.742,02	11,97%
(-) 22% Impuesto a la Renta (2017)				
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 61.436,82	\$ 72.443,24	\$ (11.006,42)	-15%

Fuente: Empresa “Aquafit S.A.”

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Las variaciones significativas presentes en el Estado de Resultado, corresponden a la cuenta de Otros Ingresos con el 2297,06% se debe principalmente a la utilidad recibida por la venta de propiedad, planta y equipo.

La cuenta de Gastos Financieros aumentó en 134,4% referente al periodo 2017, debido a los intereses con Instituciones Financieras y pagadas a terceros, por los préstamos adquiridos por la empresa, además de las comisiones bancarias y honorarios cancelados por la prestación de servicios consideradas como asesoramiento legal.

Para el periodo 2018, se debe considerar que las ventas locales de la empresa, aumentaron solo en 0,99% en comparación con el periodo anterior.

Tabla 19. Análisis Horizontal del Estado de Flujo de Efectivo

 AQUAFIT S.A. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 				
	2018	2017	Aumento (Disminución)	%
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Efectivo Recibido de Clientes	\$ 1.973.479,03	\$ 1.950.251,94	\$ 23.227,09	1,19%
Efectivo Pagado a Proveedores, Empleados y Otros	\$ (1.852.971,16)	\$ (1.831.441,05)	\$ (21.530,11)	1,18%
TOTAL	\$ 120.507,87	\$ 118.810,89	\$ 1.696,98	1,43%
(+) Otros Ingresos	\$ 10.287,72	\$ 429,18	\$ 9.858,54	2297,06%
(-) Otros Egresos	\$ (15.504,66)	\$ (8.765,90)	\$ (6.738,76)	76,87%
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE OPERACIÓN	\$ 115.290,93	\$ 110.474,17	\$ 4.816,76	4,36%
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
(+) Venta de Propiedades, Planta y Equipo	\$ 10.000,00	\$ -	\$ 10.000,00	100,00%
(-) Compra de Propiedades, Planta y Equipo	\$ (573.512,03)	\$ (111.975,08)	\$ (461.536,95)	412,18%
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE INVERSIÓN	\$ (563.512,03)	\$ (111.975,08)	\$ (451.536,95)	403,25%
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Obligaciones Bancarias	\$ 43.049,83	\$ (2.713,09)	\$ 45.762,92	-1686,75%
Aportación en efectivo para aumento de Capital	\$ 740,71	\$ -	\$ 740,71	100,00%
Pago de Dividendos	\$ (10.000,00)	\$ (10.000,00)	\$ -	0,00%
Pasivo a Largo Plazo	\$ 413.719,13	\$ 10.462,96	\$ 403.256,17	3854,13%
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FINANCIAMIENTO	\$ 447.509,67	\$ (2.250,13)	\$ 449.759,80	-19988,17%
DISMINUCIÓN NETO DEL EFECTIVO	\$ (711,43)	\$ (3.751,04)	\$ 3.039,61	-81,03%
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$ 12.100,68	\$ 15.851,72	\$ (3.751,04)	-23,66%
SALDO DEL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 11.389,25	\$ 12.100,68	\$ (711,43)	-5,88%

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Con respecto a las variaciones significativas presentadas en el Estado de Flujo de Efectivo, en comparación con el ejercicio económico anterior, los Pasivos a largo plazo aumentaron en 3854,13% perteneciente a las fuentes de financiamiento, debido a lo mencionado en el análisis del Estado de Situación Financiera a la adquisición de préstamos por terceros y por la CFN, con la finalidad de contar con los recursos necesarios para el aumento de la producción.

Además, como se mencionó en el Estado de Resultados Comparativo, existió un aumento del 2297,06% en los otros ingresos por la venta de propiedad, planta y equipo.

Por medio de este análisis, se constató que la empresa al finalizar el periodo económico presentó disminución en el saldo del Efectivo del 5,88%, debido a que las fuentes recibidas por las actividades de operación, no son suficientes para abastecer todos los gastos o proyectos que han tenido y tienen de manera actual la empresa, lo que provocó la búsqueda de fuentes de financiamiento externas que le permitieran cubrir estos valores.

3.3.3.2 Análisis Vertical

Tabla 20. Análisis Vertical del Activo

 AQUAFIT S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 					
	2018	%	2017	%	Aumento (Disminución)
ACTIVO					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	\$ 11.389,25	0,45%	\$ 12.100,68	0,64%	-0,18%
Cuentas y documentos por cobrar corrientes	\$ 65.495,90	2,60%	\$ 69.080,12	3,63%	-1,03%
Activos por Impuestos corrientes	\$ 109.408,29	4,35%	\$ 31.489,75	1,66%	2,69%
Inventarios	\$ 186.815,38	7,42%	\$ 114.945,63	6,05%	1,38%
Gastos pagados por anticipado (Prepagados)	\$ 18.446,30	0,73%	\$ 23.346,98	1,23%	-0,50%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 391.555,12	16%	\$ 250.963,16	13%	2,36%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Propiedades, Planta y Equipo	\$ 2.028.655,88	80,60%	\$ 1.551.938,93	81,63%	-1,03%
Cuentas y documentos por cobrar no corrientes	\$ 94.895,50	3,77%	\$ 96.577,50	5,08%	-1,31%
Otros activos no corrientes	\$ 1.740,00	0,07%	\$ 1.740,00	0,09%	-0,02%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 2.125.291,38	84%	\$ 1.650.256,43	87%	-2,36%
TOTAL ACTIVOS	\$ 2.516.846,50	100%	\$ 1.901.219,59	100%	0,00%

Fuente: Empresa “Aquafit S.A.”

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Para el periodo económico del 2018, la variación significativa del grupo de cuentas contables, se encontró en los Activos no corrientes, con el 84%, a diferencia del Activo corriente que posee el 16%, esto se debe principalmente a la adquisición de maquinarias con el fin de aumentar la producción de la empresa, por lo cual la propiedad, planta y equipo representa el 80,60%.

A su vez, los inventarios reflejaron el 7,42% del total de Activos, visualizando que la fuerza de la empresa está dirigida en la producción. A diferencia del año 2017, el Activo corriente aumentó en un 2,36% y el Activo no corriente disminuyó en 2,36%.

Tabla 21. Análisis Vertical del Pasivo

 AQUAFIT S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 					
	2018	%	2017	%	Aumento (Disminución)
PASIVO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas y documentos por pagar corrientes	\$ 262.568,12	10,43%	\$ 151.290,91	7,96%	2,47%
Obligaciones con Instituciones Financieras - corrientes	\$ 67.921,81	2,70%	\$ 24.871,98	1,31%	1,39%
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	\$ 25.647,16	1,02%	\$ 22.905,14	1,20%	-0,19%
Pasivos corrientes por beneficios a los empleados	\$ 55.126,52	2,19%	\$ 74.667,12	3,93%	-1,74%
Otros pasivos corrientes	\$ 13.167,14	0,52%	\$ 965,37	0,05%	0,47%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 424.430,75	17%	\$ 274.700,52	14%	2,41%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas y documentos por pagar no corrientes	\$ 578.690,54	22,99%	\$ 615.725,00	32,39%	-9,39%
Obligaciones con Instituciones Financieras - No corrientes	\$ 450.753,59	17,91%	\$ -	0,00%	17,91%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 1.029.444,13	41%	\$ 615.725,00	32%	8,52%
TOTAL PASIVOS	\$ 1.453.874,88	58%	\$ 890.425,52	47%	10,93%
PATRIMONIO					
Capital suscrito y/o asignado	\$ 40.000,00	1,59%	\$ 10.000,00	0,53%	1,06%
Reservas	\$ 10.084,78	0,40%	\$ 39.344,06	2,07%	-1,67%
Resultados Acumulados	\$ 54.137,28	2,15%	\$ (8.305,97)	-0,44%	2,59%
Utilidad del Ejercicio	\$ 61.436,82	2,44%	\$ 72.443,24	3,81%	-1,37%
Superávit de revaluación acumulado de Propiedad, Planta y Equipo	\$ 897.312,74	35,65%	\$ 897.312,74	47,20%	-11,54%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 1.062.971,62	42%	\$ 1.010.794,07	53%	-10,93%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 2.516.846,50	100%	\$ 1.901.219,59	100%	0,00%

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Con relación al grupo de cuentas de los Pasivos, tanto el Pasivo corriente como el no corriente, presentaron incrementos del 2,41% y 8,52% respectivamente, con relación al periodo anterior. Las representaciones significativas, están en las Cuentas y Documentos por pagar corrientes, con el 10,43% y las Cuentas y Documentos por Pagar no corrientes con el 22,99%, el impacto de los Pasivos está dirigido en los préstamos obtenidos en el transcurso del periodo económico.

A diferencia del Patrimonio que disminuyó en 11,54%, referente al año 2017, y la variación significativa con respecto al total de Pasivos y Patrimonio, es el Superávit de Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo, aunque se mantiene con el mismo valor que el año anterior.

Tabla 22. Análisis Vertical del Estado de Resultados Integrales

		AQUAFIT S.A. ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017					
	2018	%	2017	%	Aumento (Disminución)		
INGRESOS OPERACIONALES							
INGRESOS ORDINARIOS							
Ventas Locales	1.969.894,81	100,00%	1.950.494,50	100,00%	0,00%		
TOTAL INGRESOS	1.969.894,81	100,00%	1.950.494,50	100,00%	0,00%		
COSTOS Y GASTOS							
(-) Costos de Venta	924.497,46	46,93%	939.317,05	48,16%	-1,23%		
(-) Gastos de Administración	398.441,67	20,23%	368.841,00	18,91%	1,32%		
(-) Gastos de Venta	490.485,31	24,90%	501.004,96	25,69%	-0,79%		
(-) Gastos Financieros	48.801,69	2,48%	20.820,20	1,07%	1,41%		
TOTAL COSTOS Y GASTOS	(1.862.226,13)	94,53%	(1.829.983,21)	93,82%	0,71%		
GASTOS E INGRESOS NO OPERACIONALES							
(+) Otros Ingresos	10.287,72	0,52%	429,18	0,02%	0,50%		
(-) Otros Egresos	15.504,66	0,79%	8.765,90	0,45%	0,34%		
TOTAL OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	(5.216,94)	1,31%	(8.336,72)	0,47%	0,84%		
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES E IMPUESTOS							
	102.451,74	5,20%	112.174,57	5,75%	-0,55%		
(-) 15% Participación Trabajadores	15.367,76	0,78%	16.826,19	0,86%	-0,08%		
(-) 25% Impuesto a la Renta (2018)					0,13%		
(-) 22% Impuesto a la Renta (2017)	25.647,16	1,30%	22.905,14	1,17%			
UTILIDAD DEL EJERCICIO	61.436,82	3,12%	72.443,24	3,71%	-0,60%		

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

La utilidad del ejercicio para el año 2018 disminuyó en 0,60%, con relación al año 2017, esta disminución de casi 1%, se debe a que aunque las ventas locales de la empresa aumentaron, a su vez aumentaron los costos, gastos y otros egresos.

Además se constató que casi la totalidad de los ingresos cubre los costos y gastos, dejando como utilidad antes del ejercicio, solo el 5,20%.

Por medio de este análisis se comprendió el deseo de la empresa de aumentar su fuerza productiva, consiguiendo nuevas rutas para la captación de clientes, que sean permanentes, no solo provisionales.

3.3.3.3 Ratios Financieros de Liquidez

Tabla 23. Razón Corriente

	FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
RAZÓN CORRIENTE	<u>Activo Corriente</u> Pasivo Corriente	2018	391.555,12	0,92
			424.430,75	
		2017	250.963,16	0,91
			274.700,52	

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

En el año 2018, la empresa contó con \$0,92 para cancelar \$1 de las deudas de corto plazo, se llegó a visualizar un aumento de sólo \$0,01 a diferencia del año 2017.

Tabla 24. Prueba Ácida

	FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
PRUEBA ÁCIDA	<u>Activo Corriente- Inventario</u> Pasivo Corriente	2018	391.555,12 – 186.815,38	0,48
			424.430,75	
		2017	250.963,16 – 114.945,63	0,50
			274.700,52	

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

En el año 2018, la empresa dispuso de \$0,48 para cancelar, de manera inmediata, sin contar con los saldos presentados en los inventarios, \$1 del Pasivo corriente, es decir, las deudas a corto plazo, este valor disminuyó en \$0,02 a diferencia del año 2017.

Tabla 25. Razón de Efectivo

	FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
RAZÓN DE EFECTIVO	<u>Efectivo</u> Pasivo Corriente	2018	11.389,25	0,03
			424.430,75	
		2017	12.100,68	0,04
			274.700,52	

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

En el año 2018, la empresa sólo contando con los saldos presentados en el rubro del Efectivo, es decir, Caja General, Caja Chica y Bancos, dispuso de \$0,03 para cancelar, de manera inmediata, \$1 de las deudas a corto plazo, este valor disminuyó en \$0,01 a diferencia del año anterior.

Tabla 26. Capital de Trabajo

	FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
CAPITAL DE TRABAJO	Activo Corriente – Pasivo Corriente	2018	391.555,12 – 424.430,75	(32.875,63)
		2017	250.963,16 – 274.700,52	(23.737,36)

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

La empresa para los años 2017 y 2018 no dispuso de gran liquidez para cancelar las deudas a corto plazo, considerando que los Activos y Pasivos corrientes para el año 2018 fueron mayores que el periodo anterior.

Tabla 27. Flujo de efectivo de las operaciones a Pasivo corriente

	FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
Flujo de Efectivo de las operaciones a Pasivo corriente	Flujo de Efectivo de las operaciones Pasivo Corriente	2018	115.290,93	0,27
			424.430,75	
		2017	110.474,18	0,40
			274.700,52	

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

La empresa en el año 2018 ha generado \$0,27 para cancelar \$1 de las deudas a corto plazo, este valor es menor en \$0,13 a diferencia del año 2017.

Tabla 28. Desglose del flujo de Efectivo

	FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
Desglose del flujo de Efectivo	Flujo de Efectivo de las Operaciones Flujo de Efectivo de Inversión Flujo de Efectivo de Financiamiento	2018	115.290,93	(711,43)
			(563.512,03)	
			447.509,67	
		2017	110.474,18	(3.751,03)
			(111.975,08)	
			(2.250,13)	

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Para el año 2018, el efectivo de la empresa disminuyó a \$711,43, debido a que aumentaron las Actividades de Inversión, debido a que la empresa decidió realizar la compra de propiedades, planta y equipo.

A su vez, se presentan aumentos en las Actividades de Financiamiento por las nuevas Obligaciones Bancarias y los Pasivos a largo plazo, en los cuales se incurrió en el último año.

3.3.3.4 Ratios Financieros de Rentabilidad

Tabla 29. Margen de utilidad neta

	FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
Margen de utilidad neta	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	2018	61.436,82	3%
			1.969.894,81	
		2017	72.443,24	4%
			1.950.494,50	

Fuente: Empresa “Aquafit S.A.”

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

El margen de la utilidad neta de la empresa con relación a las ventas del año 2018 fue del 3%, a diferencia del año anterior este porcentaje disminuyó en 1%.

Tabla 30. Margen de utilidad bruta

	FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
Margen de utilidad bruta	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$	2018	1.045.397,35	53%
			1.969.894,81	
		2017	1.011.177,45	52%
			1.950.494,50	

Fuente: Empresa “Aquafit S.A.”

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

El margen de utilidad bruta del año 2018 con relación a las ventas de la empresa fue 53%, a diferencia del año 2017 disminuyó en 1%.

Tabla 31. Rendimiento sobre los Activos (RSA)

	FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
Rendimiento sobre los Activos (RSA)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total de los Activos}}$	2018	61.436,82	2%
			2.516.846,50	
		2017	72.443,24	4%
			1.901.219,59	

Fuente: Empresa “Aquafit S.A.”

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

La empresa para el año 2018, por cada \$100 del total de Activos, obtiene de utilidad neta \$2, este valor disminuyó en \$2 a diferencia del año 2017.

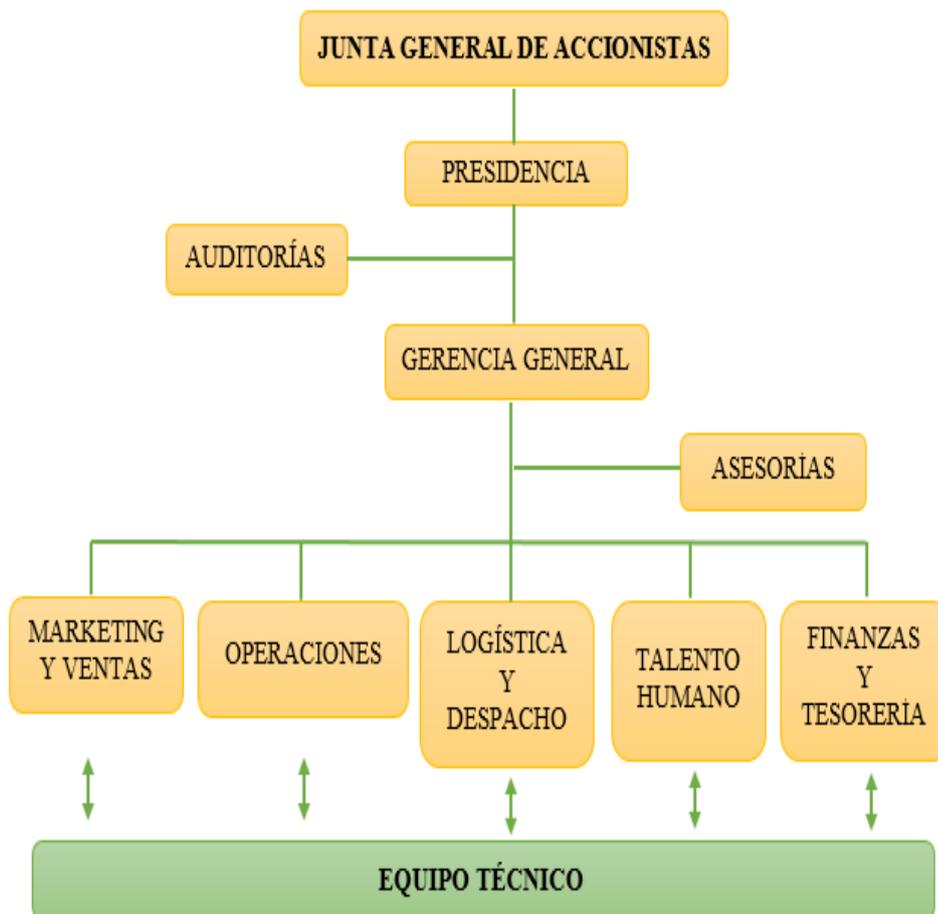
3.3.4 INFORME DE LA EMPRESA AQUAFIT S.A.

<p style="text-align: center;">INFORME GENERAL DE LA EMPRESA “AQUAFIT S.A.”</p> <p style="text-align: center;">PERIODO: 2017 – 2018</p>
<p>OBJETIVO:</p>
<p>Evaluar el control interno contable mediante mecanismos de control para la determinación de la existencia y cumplimiento que aporten razonabilidad del Efectivo y su equivalente.</p>
<p>ALCANCE:</p>
<p>La evaluación de control interno se realizó en la empresa Aquafit S.A, durante el periodo comprendido entre el 2017 y 2018, aplicando los cinco componentes que posee la metodología de COSO I.</p>
<p style="text-align: center;">EMPRESA AQUAFIT S.A.</p>
<p>MISIÓN</p>
<p>La empresa Aquafit S.A, tiene como misión: “Producir, comercializar y distribuir bebidas no alcohólicas con estándares de calidad; contando con un equipo que combina tecnología y personal capacitado, garantizando un producto de calidad en favor de las familias de la Provincia de Santa Elena”.</p>

VISIÓN:

La empresa Aquafit S.A, presenta como visión: “Ser reconocida como líder en producción y comercialización; desarrollando bebidas saludables y nutritivas, mediante, innovación tecnológica de procesos. Considerando responsabilidad social y ambiental”.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Fuente: Empresa “Aquafit S.A.”

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO CONTABLE

La evaluación del control interno contable del Efectivo se realizó al Departamento de Finanzas y Tesorería de la empresa Aquafit S.A, principalmente, al área de Tesorería y Contabilidad, las que intervienen en la recepción, manejo y contabilización de las actividades que hacen uso del efectivo. El Efectivo está comprendido por: Caja Chica, Caja General y Bancos, la cuenta de Inversiones Temporales no intervino en la evaluación, debido a que durante el periodo evaluado la empresa no contaba con saldos en la cuenta.

El análisis se realizó a través de la aplicación de cuestionarios de control interno contable, dirigidos a la Gerente quien, también, ocupa el puesto de Tesorera de la empresa y a la contadora, se evaluaron los cinco componentes de COSO I, que son:

- Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Supervisión y Monitoreo

Por medio de estos componentes, se espera verificar la existencia de un adecuado sistema de control interno contable que aporte a la presentación y razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros, que contribuyan en la

adecuada toma de decisiones de los altos mandos y también, sea información fiable para los usuarios externos de la empresa.

Los resultados se analizaron por medio de los valores indicados en el capítulo III y se realizó un promedio de ambos cuestionarios de control interno contable dando como porcentajes finales los siguientes datos:

TESORERÍA	CONTABILIDAD	PROMEDIO TOTAL
48,57%	51,43%	50%

A través de este promedio, se establece que el control interno contable de manera general, del Departamento de Finanzas y Tesorería se encuentra en el rango de nivel de confianza bajo y riesgo alto con el 50%.

- Este porcentaje se debe principalmente a la falta de formalización de manuales de funciones y procedimientos, e incluso políticas que contribuyan a que los trabajadores conozcan cuales son las funciones y procedimientos que deben realizar dentro del departamento.

Por lo cual en ambos cuestionarios el componente de Ambiente de Control es de confianza baja y riesgo alto, rescatando que los controles y políticas establecidas se aplican, de acuerdo, a la necesidad que tenga el encargado para el cumplimiento adecuado de sus obligaciones.

- Además cabe recalcar que otro de los porcentajes de menor de control que se encontró en ambos cuestionarios corresponde al componente de Evaluación de Riesgos y el de Información y Comunicación, esto se debe, principalmente, a la falta de segregación de funciones del departamento que de acuerdo a las entrevistas no existe tanto personal dentro de la empresa.

Además, el departamento no analiza, de manera específica la existencia de posibles fraudes que se puedan presentar en el manejo diario del Efectivo, considerando que el Efectivo es vulnerable a manejos inadecuados por parte de los trabajadores.

- Esto se debe también, a la falta de reportes del uso del Efectivo, a más de considerar que no se les ha informado a los agentes de venta sobre el monto de dinero a mantener durante el día, cabe recalcar que ellos realizan la entrega de este dinero en el momento en que recargan el vehículo con los botellones de agua.

Estos resultados se basan principalmente a que si bien el departamento no posee manuales de funciones o procedimientos propios para la protección del Efectivo, en ambos cargos se revisa que cada pago para ser cancelado y contabilizado conste con autorizaciones, además, de realizar monitoreo de los saldos y evaluaciones de los estados financieros, lo cual contribuye a que se analice cómo va funcionando y evolucionando la empresa.

CONSTATACIÓN DEL SALDO DE LA CUENTA DE CAJA GENERAL

AL 31-12-2018.

El saldo de la cuenta del Efectivo y sus equivalentes se encuentra compuesto para el año 2018 de la siguiente manera:

2018	
Caja	
Caja General	\$ 4.699,72 X
Caja Chica	\$ 32,34
	\$ 4.732,06
Bancos	
Produbanco	\$ 101,23
Guayaquil	\$ 5.816,32
Pichincha	\$ 739,64
	\$ 6.657,19
TOTAL	\$ 11.389,25

Para realizar la investigación, se revisó una prueba de cumplimiento de una auditoría financiera, en este caso la revisión del arqueo de Caja General.

Este arqueo de caja fue efectuado por la empresa durante el periodo evaluado con fecha al 31 de diciembre del 2018, a través del cual en calidad de investigador se establecen hallazgos con su respectiva condición, normativa, causa y efecto.

Además, se presentan recomendaciones de los posibles asientos contables de los cuales puede hacerse uso para que se presenten, de manera razonable, los saldos de la cuenta de Caja General.

		EMPRESA "AQUAFIT S.A."			
ACTA DE ARQUEO DE CAJA					
Fecha: 31 de Diciembre de 2018		Hora:		10:30 a.m.	
Custodio: Tesorera Evelyn Figueroa		Realizado por:		Equipo Auditor	
Monto Fijo de Caja General				\$ 4.699,72	
BILLETES	DENOMINACIÓN	CANTIDAD	VALOR		
	\$ 100,00	4	\$ 400,00		
	\$ 50,00	4	\$ 200,00		
	\$ 20,00	72	\$ 1.440,00		
	\$ 10,00	100	\$ 1.000,00		
	\$ 5,00	46	\$ 230,00		
	\$ 1,00	28	\$ 28,00		
TOTAL BILLETES				\$ 3.298,00	
MONEDAS	DENOMINACIÓN	CANTIDAD	VALOR		
	\$ 1,00	100	\$ 100,00		
	\$ 0,50	157	\$ 78,50		
	\$ 0,25	215	\$ 53,75		
	\$ 0,10	248	\$ 24,80		
	\$ 0,05	181	\$ 9,05		
	\$ 0,01	190	\$ 1,90		
TOTAL MONEDAS				\$ 268,00	
CHEQUES	BANCO	CANTIDAD	VALOR		
	Guayaquil	2	\$ 220,50		
	Pichincha	2	\$ 180,10		
	Produbanco	1	\$ 53,12		
TOTAL CHEQUES				\$ 453,72	
DOCUMENTOS	DETALLE	VALOR		IMPORTE	
	Vale de caja #154 por concepto de anticipo de sueldo del Sr. Gómez	\$ 125,00			
	Vale de caja #162 por concepto de préstamo al Sr. López	\$ 200,00			
	Vale de caja #168 por concepto de anticipo de sueldo de la Sra. Reyes	\$ 180,00			
TOTAL DOCUMENTOS				\$ 505,00	
TOTAL ARQUEO					4.524,72
FALTANTE DE CAJA					(175,00)

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

HALLAZGOS

CONDICIÓN

Entre las observaciones encontradas se determina que existió:

- Faltante de Caja General de \$175,00.
- Incumplimiento en el uso de los recursos de Caja General:

Anticipo de sueldo al Sr. Gómez por \$125,00.

Anticipo de sueldo a la Sra. Reyes por \$180,00.

Préstamo al Sr. López por \$200,00.

Por las deficiencias encontradas se recomienda tomar en cuenta los siguientes asientos contables, con el objetivo de presentar, razonablemente, los saldos de la cuenta de Caja General.

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	-01-			
31/12/2018	Anticipo de Sueldos		\$ 305,00	
	Sr. Gómez	\$ 125,00		
	Sra. Reyes	\$ 180,00		
	Caja General			\$ 305,00
	P/r.- Regularizar el saldo de caja general por anticipo de sueldo de dos empleados.			
	-02-			
31/12/2018	Cuentas por Cobrar - Empleados		\$ 200,00	
	Sr. López	\$ 200,00		
	Caja General			\$ 200,00
	P/r.- Regularizar los saldos de caja general por préstamo a empleado.			
	-03-			
31/12/2018	Cuentas por Cobrar - Empleados		\$ 175,00	
	Caja General			\$ 175,00
	P/r.- Regularizar el saldo de caja general por faltante encontrado.			
	SUMAN		\$ 680,00	\$ 680,00

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

NORMATIVA: De acuerdo, a las políticas verbales que posee el departamento de Finanzas y Tesorería se ha establecido que:

- En caso de existir un faltante en Caja General, se debe determinar al causante, notificarle y se descontará el valor del rol de pagos del trabajador.
- Los fondos de Caja General no deben ser utilizados para uso personal o préstamos de los trabajadores.

CAUSA: La ausencia de políticas contables establecidas, de manera formal, en un manual de procedimientos, es causante las deficiencias encontradas en el arqueo de Caja General.

EFECTO: El no poseer, oficialmente, manuales de funciones y de procedimientos para el área de Tesorería o Contabilidad repercute en el desarrollo normal del área, a su vez, dificulta la razonabilidad de los saldos presentados en los Estados Financieros, llegando a ocasionar perjuicios económicos para la empresa en el caso de no ser detectadas estas inconsistencias a tiempo.

Revisar esta prueba de cumplimiento permitió determinar que existe la necesidad de implementar controles que mejoren los procesos que se realizan dentro del departamento, principalmente, políticas contables para aquellas áreas responsables del adecuado manejo del Efectivo.

ANÁLISIS FINANCIERO

Por medio de los índices financieros presentados por la Superintendencia de Compañías comparados con los resultados establecidos en las razones financieras anteriores, se establece que para el año 2018:

- La liquidez corriente de la empresa fue de \$0,92 lo cual no es considerado malo, pero no alcanza el promedio establecido por la Superintendencia de Compañías que es \$2,1478, ocasionando que en algún momento la empresa no alcance a cubrir los Pasivos contraídos a corto plazo.
- Con respecto al ratio de prueba ácida fue de \$0,48 siendo este valor menor que el promedio establecido que es de \$1,2062, esto se debe, principalmente, a que la empresa maneja fuertes recursos en la cuenta de inventarios, por lo cual si se retira esta cuenta de la ecuación, se considera como fuentes de ingresos principales a las Cuentas por Cobrar y a los saldos registrados en los Efectivos y equivalentes.
- El margen de utilidad neta de la empresa fue del 3% o 0,03 y el considerado por la Superintendencia de Compañías como promedio establecido es 0,0912 considerando que aunque la mayor fuente de ingresos de la empresa corresponde a las ventas locales, este valor es ocupado en su mayoría para cubrir costos y gastos.
- El margen de utilidad bruta en cambio es del 53% o 0,53 y el promedio indicado es de 0,4384 considerando que sobrepasa el valor establecido,

esto se debe, principalmente, a que solo se disminuye de las ventas el valor contabilizado de los costos de venta, lo cual permite que con el valor restante se cubran los demás gastos, repartir las Utilidades y el Impuesto a la Renta.

- Por último, el rendimiento sobre los Activos o la rentabilidad neta del Activo de la empresa para el 2018 fue del 2% o 0,02 y el promedio indicado es de 0,1293 esto se da debido a que la empresa al fin del periodo económico terminó con altos valores en las cuentas de Activos por Impuestos Corrientes, Inventarios y Propiedad, Planta y Equipo lo cual al momento no representan ingresos para la empresa.

Si bien ninguno de los promedios está por debajo del mínimo establecido por la Superintendencia de Compañías, la empresa debería implementar controles que contribuyan a la presentación de los saldos en los Estados Financieros, de manera razonable.

A su vez debería procurar el cuidado de la liquidez y rentabilidad de la empresa, lo cual le permita tomar decisiones acertadas a la realidad y a la necesidad de la misma, sin tener que llegar a momentos de dificultad donde no se cuente con los recursos necesarios para cubrir los gastos o cualquier eventualidad que llegue a presentarse.

ELABORADO POR: Ma. Eugenia Vivanco

3.4 - PROPUESTA

TÍTULO

Manual de procedimientos y políticas contables para la cuenta del Efectivo que contribuyan a la preparación y presentación razonable de los saldos en los Estados Financieros.

INTRODUCCIÓN

Por medio de la revisión bibliográfica, se conceptualizó que la aplicación del control interno contable dentro de las empresas tiene el objetivo de proteger todos los Activos de la empresa y a su vez darle credibilidad a la información presentada en los Estados Financieros.

Como resultado de las entrevistas y de la aplicación de los cuestionarios de control interno contable, se constató que el Departamento de Finanzas y Tesorería carece de un adecuado control interno contable para el desarrollo normal de sus funciones, por lo que se propone la aplicación y cumplimiento del manual de procedimientos y políticas contables.

Se propone la aplicación de este manual con la finalidad de salvaguardar los recursos de la entidad, se debe recalcar que la cuenta del Efectivo contiene valores, altamente líquidos registrados en: Caja Chica, Caja General y Bancos, lo cual ocasiona que sean recursos que propensos a ser vulnerados y al mal uso por parte de los funcionarios.

EMPRESA AQUAFIT S.A.

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS Y POLÍTICAS

OBJETIVO GENERAL

- Contribuir con procedimientos y políticas por medio de un manual de control interno contable para la preparación y presentación de los Estados Financieros.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

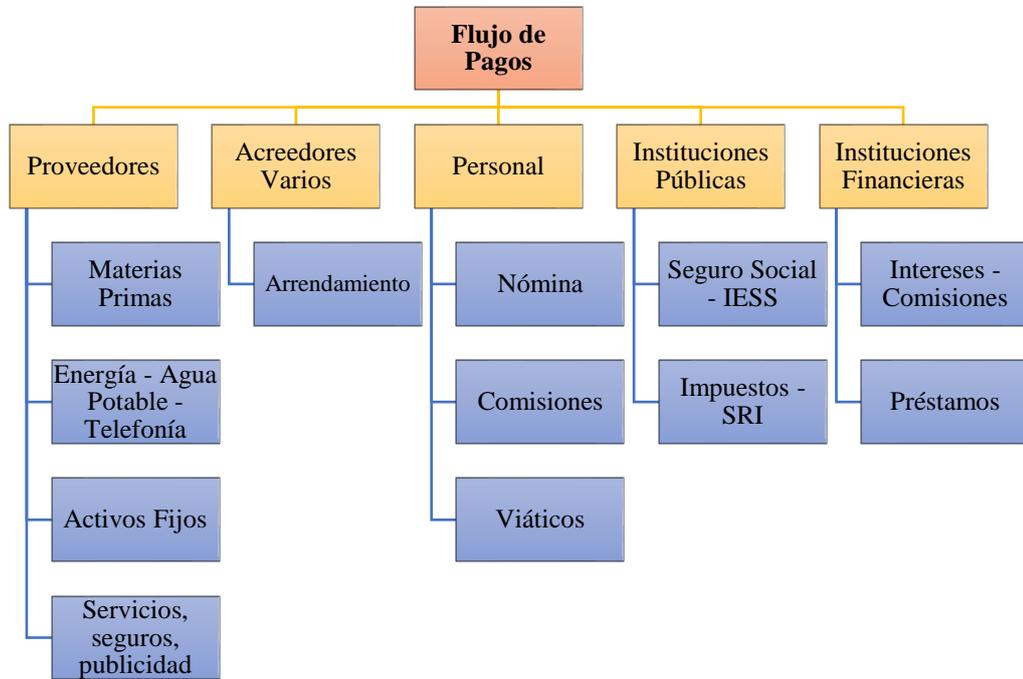
- Indicar procedimientos y políticas contables para la mejora de las actividades del departamento de Finanzas y Tesorería.
- Establecer pruebas de control para la comprobación de la razonabilidad de los saldos.
- Aportar con indicadores financieros para el oportuno análisis de los Estados Financieros y toma de decisiones por la alta dirección.

ALCANCE

El presente manual de control interno contable está dirigido a la mejora de los procesos y actividades que se desarrollan dentro del departamento de finanzas y tesorería de la empresa Aquafit S.A.

DEPARTAMENTO DE FINANZAS Y TESORERÍA	
VALORES ÉTICOS	PRINCIPIOS
<ul style="list-style-type: none"> • Responsabilidad • Honestidad • Colaboración • Veracidad 	<ul style="list-style-type: none"> • Integridad • Objetividad • Confidencialidad • Comportamiento Profesional
<p>Las actividades que corresponden al Departamento de Finanzas y Tesorería tienen relación directa con los diversos procesos del flujo de caja, por lo cual a continuación, se ilustran el flujo de cobro y de pagos.</p> <p style="text-align: center;"><i>Ilustración 1. Flujo de Cobros</i></p> <div style="text-align: center;"> </div> <p style="text-align: center;">Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco</p>	

Ilustración 2. Flujo de Pagos



Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

ATRIBUTOS FUNCIONALES

TESORERÍA

- Lograr obtener la máxima rentabilidad de los excedentes del Efectivo, con el mínimo de riesgos posible.
- Mantener el nivel de endeudamiento adecuado de la empresa.
- Preparar el presupuesto anual de tesorería, en concordancia al presupuesto general de la empresa.

- Revisar de manera mensual la situación del área de tesorería, verificando las proyecciones y posibles desviaciones.
- Coordinar la entrega oportuna de la información contable por parte de las demás áreas.
- Calcular de manera periódica el plazo establecido como promedio para el cobro de clientes, pago a proveedores y otros indicadores, con el objetivo de detectar posibles problemas de liquidez.

CAJERA

- Recaudar, de manera diaria, los ingresos entregados por los agentes de venta.
- Verificar la validez de los billetes recibidos, notificando a Recursos Humanos en el caso de detectar billetes falsos, para que este valor sea descontado del rol de pagos del trabajador.
- Custodiar los fondos de Caja Chica que son representados por: efectivo o cheques.
- Realizar el arqueo de caja, de manera diaria.
- Contribuir en la revisión permanente de las liquidaciones de caja.

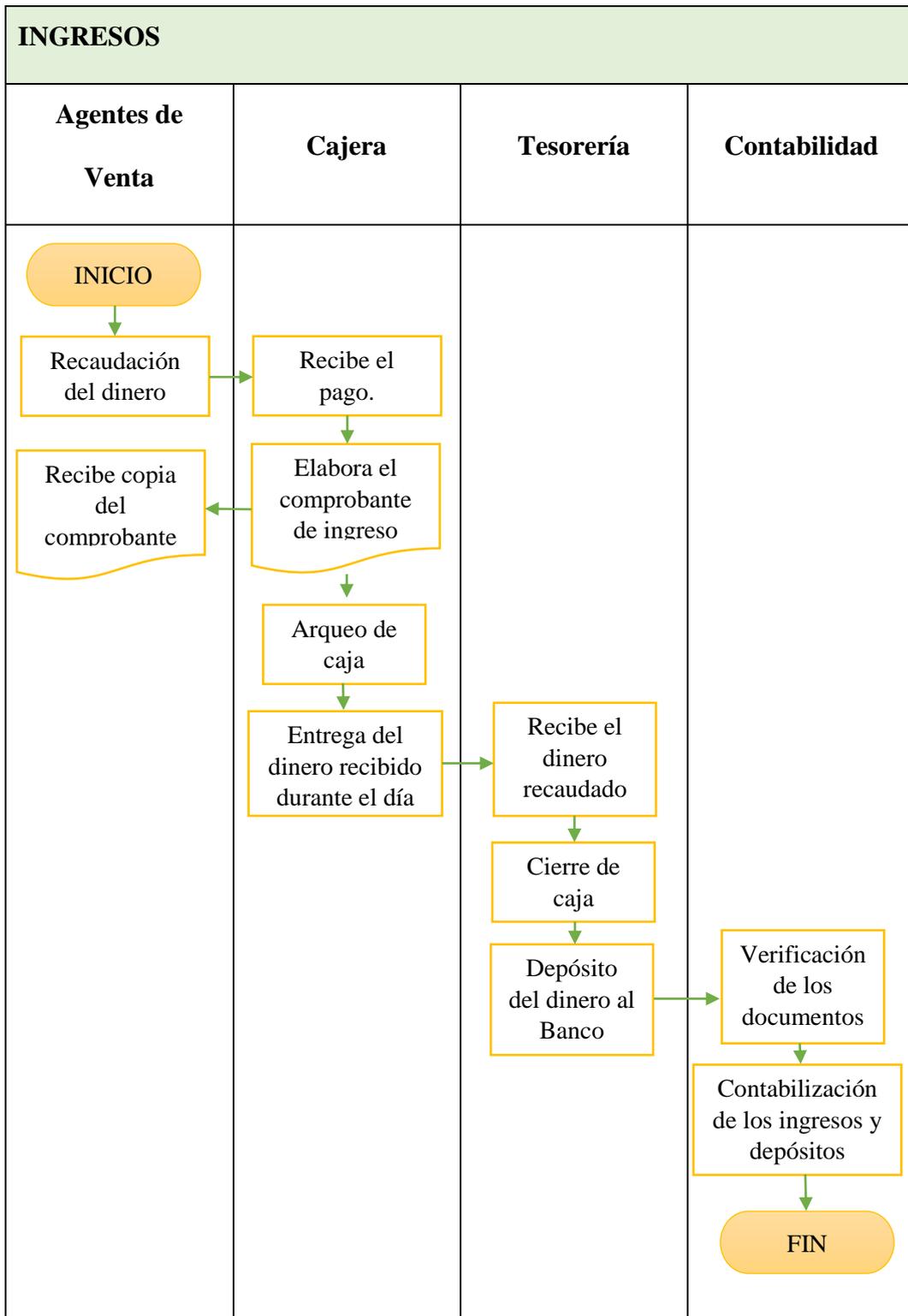
CONTADORA

- Elaborar, de manera mensual, los informes financieros, verificando que los soportes de las transacciones estén, de acuerdo, a lo dispuesto por la empresa y demás normativas legales.
- Contabilizar de manera diaria los ingresos y gastos.
- Vigilar que el manejo de las cuentas bancarias de la empresa sea el correcto.
- Planificar y analizar posibles inversiones que se logren efectuar con los recursos financieros.
- Verificar que los documentos como: notas de venta o facturas de los proveedores cumplan con los requisitos tributarios, para proceder a su contabilización y pago.

NARRATIVA Y FLUJOGRAMA DE PROCEDIMIENTOS

INGRESOS

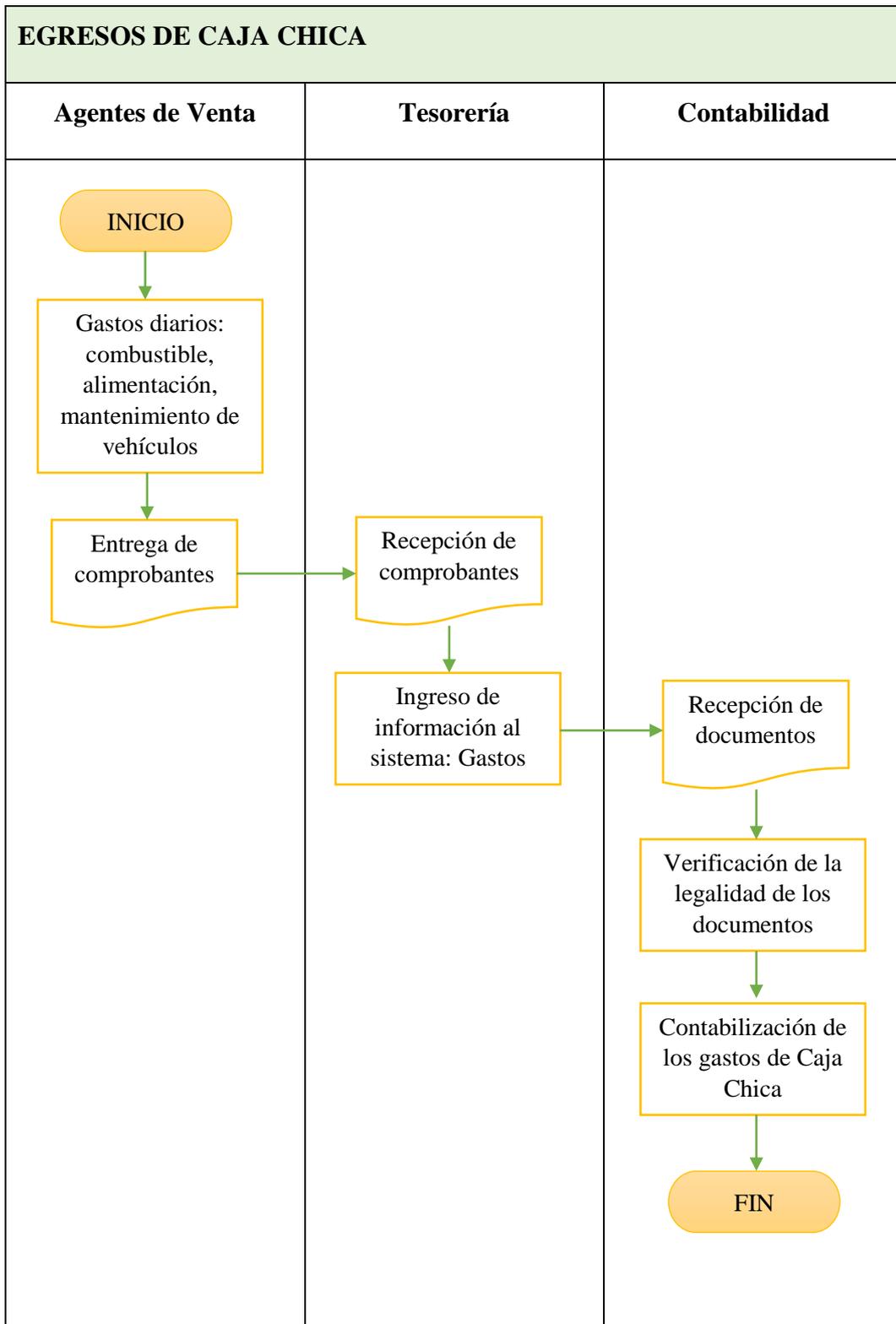
1. El agente de venta realiza la recaudación diaria del dinero, mediante las rutas establecidas por la empresa.
2. La cajera recibe el dinero, cuando el agente de venta realiza la entrega del mismo.
3. La cajera elabora el comprobante de ingresos del dinero, reflejando la cantidad de dinero recibido y por quién fue entregado.
4. El agente de venta firma y recibe copia del comprobante, como respaldo.
5. La cajera efectúa el arqueo de caja diario, para constatar la razonabilidad de los saldos recibidos durante el transcurso del día.
6. La cajera entrega el dinero recibido a la responsable de tesorería.
7. La tesorera recibe el dinero, constatando la validez de los billetes y demás valores entregados.
8. La tesorera realiza el cierre de caja verificando lo realizado por la cajera.
9. La tesorera designa a un trabajador, para depositar el dinero recaudado en la cuenta bancaria a nombre de la empresa.
10. La contadora verifica los documentos referentes a las papeletas de depósitos.
11. La contadora procede a contabilizar los ingresos y depósitos.
12. Fin del proceso de ingresos.



EGRESOS DE CAJA CHICA

Se debe considerar que, los agentes de venta son los principales trabajadores que hacen uso de los fondos de Caja Chica, por lo cual se establecen los siguientes procedimientos:

- 1.** Gastos diarios de los agentes de venta, como: combustible, alimentación, mantenimiento de vehículo, u otros que sean presentados por los trabajadores de administración.
- 2.** Los trabajadores entregan los comprobantes que sustentan los gastos.
- 3.** La encargada de tesorería recibe los comprobantes.
- 4.** Se realiza el ingreso de la información al sistema contable de gastos, representado como comprobantes de egresos.
- 5.** Los comprobantes de egresos son entregados al área de contabilidad, con el respectivo sustento.
- 6.** La contadora recibe los documentos con el respaldo, como: facturas, notas de venta, etc.
- 7.** La contadora verifica la legalidad de los documentos, constatando que las facturas estén acorde a lo indicado por el Servicio de Rentas Internas y que además estén vigentes.
- 8.** La contadora procede a contabilizar los gastos de Caja Chica en el sistema como provisión de facturas de gastos de servicios, desglosando de manera adecuada los porcentajes de IVA y retenciones.
- 9.** Fin del proceso.

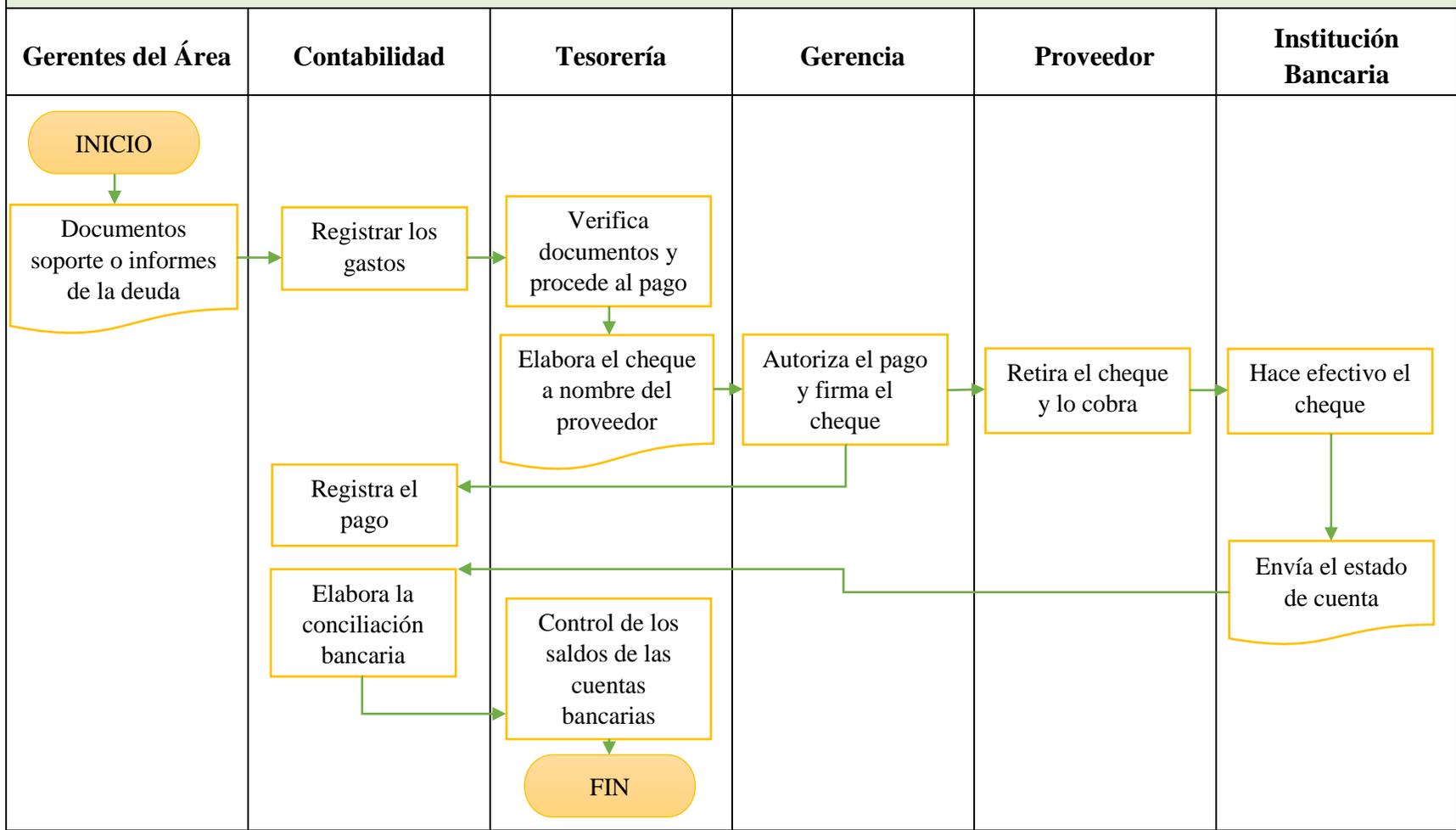


GASTOS GENERALES

Los gastos generales corresponden a aquellos que no son cubiertos por Caja Chica y que deben ser cancelados de preferencia con cheque.

1. Los jefes de cada área, deben informar sobre las deudas a cancelar y entregar los documentos de soporte.
2. Contabilidad registra los gastos con cada uno de sus respectivos asientos contables.
3. Tesorería verifica los documentos y procede a cancelar las deudas.
4. Tesorería elabora el cheque a nombre del proveedor, estos documentos son entregados a gerencia.
5. Gerencia autoriza el pago y procede a firmar los cheques, a su vez la información regresa al departamento contable para registrar el pago de la deuda.
6. El proveedor retira el cheque y se acerca al banco a cobrarlo.
7. La Institución Bancaria hace efectivo el cheque y envía el estado de cuenta a la empresa.
8. Contabilidad se encarga de elaborar la conciliación bancaria en los primeros cinco días del mes.
9. Contabilidad traslada la información de la conciliación bancaria a Tesorería, para contribuir a la verificación continua del saldo disponible que posee la empresa.
10. Fin del proceso.

GASTOS GENERALES



POLÍTICAS CONTABLES

CAJA CHICA

- El monto establecido para la apertura de Caja Chica es de \$1.000,00 y solo debe ser usado para cubrir gastos menores por parte de la empresa.
- Solo se deben cancelar gastos de hasta \$40,00 y deben constar con el respaldo necesario, como: comprobantes de venta o facturas, legalmente, autorizados por el SRI.
- El fondo de Caja Chica debe ser repuesto cuando el saldo llegue a \$200,00.
- No se permite hacer uso de los recursos de Caja Chica para préstamos a empleados.
- En el caso de determinar faltantes de caja, este valor deberá de ser descontado del rol de pago del trabajador y notificado al Departamento de Recursos Humanos.

CAJA GENERAL

- La recaudación del dinero debe ser recibida por el cajero y además, se debe autorizar a otra persona, de manera formal, para que reciba el dinero en el caso que el cajero no se encuentre.
- Se debe registrar el valor recaudado en un recibo de ingresos, para que quede constancia de la recaudación.

- En el caso de detectar billetes falsos, este valor deberá de ser descontado del rol de pagos del trabajador y notificado al Departamento de Recursos Humanos.
- Los ingresos recibidos por la recaudación de la venta de botellones de agua deben ser depositados, de manera intacta, y no se debe disponer de estos valores para cubrir gastos personales u otros no autorizados por la Gerencia.

BANCOS

- Todos los cheques girados deben constar con firmas conjuntas autorizadas por la empresa y la Institución bancaria.
- Se prohíbe que se firmen cheques en blanco.
- Todo pago con cheque debe ser sustentado con la documentación correspondiente, como: facturas, notas de venta o informe autorizado por la gerencia.
- Los pagos de sueldos se realizan a través de transferencias bancarias.
- Los cheques que no sean cobrados en un periodo máximo de 3 meses deben ser dados de baja, devolviendo el dinero a la cuenta de la empresa y darle un seguimiento al cobro del mismo.

ANEXOS

DOCUMENTOS QUE HABILITAN EL PROCESO

Las pruebas de control son aquellas que permiten verificar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros, se recomiendan las siguientes pruebas con el fin de evaluar y comprobar que se estén usando los recursos de la cuenta del Efectivo, de manera correcta.

- Efectuar arqueos de caja de manera sorpresiva.

		EMPRESA "AQUAFIT S.A."			
ACTA DE ARQUEO DE CAJA					
Fecha:		Hora:			
Custodio:		Realizado por:			
Monto Fijo de Caja General					\$ -
BILLETES	DENOMINACIÓN	CANTIDAD	VALOR		
TOTAL BILLETES				\$ -	
MONEDAS	DENOMINACIÓN	CANTIDAD	VALOR		
TOTAL MONEDAS				\$ -	
CHEQUES	BANCO	CANTIDAD	VALOR		
TOTAL CHEQUES				\$ -	
DOCUMENTOS	DETALLE	VALOR			IMPORTE
TOTAL DOCUMENTOS				\$ -	
TOTAL ARQUEO					-
FALTANTE DE CAJA					-

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

- Realizar conciliaciones mensuales de los estados de las cuentas bancarias con los registros contabilizados.

EMPRESA "AQUAFIT S.A."		
CONCILIACIÓN BANCARIA		
Banco:	Periodo:	
Cta. Cte.:		
SALDO SEGÚN LIBRO BANCOS		
(+) Notas de Crédito y Depósito		
N/C por intereses ganados		
Depósito N°		
(-) Notas de Débito		
N/D por servicios bancarios		
(=) Saldo Conciliado según Libro Bancos		\$
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA		
(+) Depósitos en Tránsito		
Depósito N°		
(-) Cheques en circulación		
Cheque N°		
(=) Saldo Conciliado según Estado de Cuenta		\$

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

**RECOMENDACIÓN DE ASIENTOS CONTABLES PARA AJUSTAR
LOS SALDOS EN EL CASO DE PRESENTAR DIFERENCIAS.**

Los siguientes asientos contables permiten conocer qué tratamiento contable se debe efectuar, para la creación de Caja Chica y qué cuentas afectar en el caso que se presenten irregularidades en las cuentas que componen al Efectivo, con el fin

de regularizar los procesos y que los saldos presentados sean razonables en su totalidad.

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	-x-			
	Caja Chica Bancos P/r.- Creación de fondo para Caja Chica.		xxx	xxx
	SUMAN		\$ -	\$ -

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	-x-			
	Cuentas por Cobrar - Empleados Caja General P/r.- Faltante de Caja.		xxx	xxx
	SUMAN		\$ -	\$ -

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	-x-			
	Caja General Sobrante de Caja General P/r.- Sobrante de Caja General.		xxx	xxx
	SUMAN		\$ -	\$ -

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	-x-			
	Gastos por Servicios Bancarios Bancos P/r.- Notas de Débito.		xxx	xxx
	SUMAN		\$ -	\$ -

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	-x-			
	Bancos Intereses Ganados P/r.- Notas de Crédito.		xxx	xxx
	SUMAN		\$ -	\$ -

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

**METODOLOGÍA DE CONTROL INTERNO PARA ELABORACIÓN
DE INDICADORES FINANCIEROS**

De acuerdo, al documento “Indicadores Financieros NEC 2010” presentado en la página web de la Superintendencia de Compañías y que se encuentra en estado vigente, se establecen las siguientes razones financieras que permitirán evaluar la liquidez y rentabilidad de la empresa:

Razones de Liquidez

Liquidez Corriente		
<u>Activo Corriente</u> Pasivo Corriente	Promedio	2,1478
	Máximo	22,1603
	Mínimo	-0,5582
Prueba Ácida		
<u>Activo Corriente - Inventarios</u> Pasivo Corriente	Promedio	1,2062
	Máximo	10,7722
	Mínimo	-1,0642

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Razones de Rentabilidad

Rentabilidad Neta del Activo		
(Utilidad Neta/Ventas) * (Ventas/ Activo Total)	Promedio	0,1293
	Máximo	3,9300
	Mínimo	-0,9065
Margen Bruto		
$\frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$	Promedio	0,4384
	Máximo	3,1328
	Mínimo	-1,9813
Margen Neto		
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	Promedio	0,0912
	Máximo	3,9083
	Mínimo	-1,0577

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

CONCLUSIONES

- El diagnóstico de la situación actual de la empresa permitió conocer qué actividades se desarrollan dentro del departamento de Finanzas y Tesorería y de qué manera se realizan, concluyendo que los controles contables son aplicados de manera empírica de acuerdo al conocimiento y necesidad de los trabajadores, con la finalidad de cumplir con las metas de la empresa.
- A través de la aplicación de los cuestionarios de control interno se determinó que la empresa Aquafit S.A, no posee, de manera formal un manual de funciones específico para el Departamento de Finanzas y Tesorería, ni políticas o procedimientos contables establecidas en un documento, dificultando el cumplimiento adecuado de las diversas actividades que manejan el efectivo; recalcando que las funciones, procedimientos y ciertas políticas son conocidas y comunicadas sólo, de manera verbal, lo que resultó en que el nivel de confianza y riesgo sea medio para ambos cuestionarios.
- Es necesario desarrollar procedimientos y políticas contables que contribuyan a la presentación razonable de los saldos en los estados financieros, brindando información oportuna para la toma de decisiones de los altos mandos.

RECOMENDACIONES

- Identificar de manera clara y formalizar controles contables para el departamento de Finanzas y Tesorería que contribuyan a la preparación y presentación razonable de los saldos de la cuenta del Efectivo y Equivalentes al Efectivo en los Estados Financieros.
- Desarrollar manuales de funciones y de procedimientos formales que aporten a la mejora de las actividades que se desarrollan dentro del departamento de Finanzas y Tesorería, lo cual permita aumentar el nivel de confianza y disminuir el nivel de riesgo del departamento.
- Implementar un manual de procedimientos y políticas contables que aporte a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros.

BIBLIOGRAFÍA

- Abolacio, M. (2018). *Planificación de la auditoría* (Primera ed.). España: IC.
- Archel, P., Lizarraga, F., Sánchez, S., & Cano, M. (2016). *Estados contables. Elaboración, análisis e interpretación* (Quinta ed.). Madrid: Pirámide.
- Baena, G. (2014). *Metodología de la investigación. Serie integral por competencias*. México: Grupo Editorial Patria.
- Campos, A., Castañeda, R., Holguín, F., López, A., & Tejero, A. (2018). *Auditoría de estados financieros y su documentación: con énfasis en riesgos*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=5635959&query=control%2Binterno>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2001). *Norma NIC 7. Estado de Flujos de Efectivo*. Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2001). *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*. Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2007). *Norma NIC 1. Presentación de Estados Financieros*. Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.
- Escalante, P. (Enero - Junio de 2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable FACES*, 17(28), 40-55. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Espino, G. (2014). *Fundamentos de Auditoría* (Primera ed.). México: Grupo Editorial Patria. Obtenido de

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=3228795&query=riesgos+de+auditoria>

Espino, M. (2017). *Fundamentos de la Ley Sarbanes-Oxley* (Primera ed.). México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Estupiñán, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Colombia: Ecoe Ediciones.

Ferreira, A., & Lía, A. (2014). *Metodología de la Investigación I* (Primera ed.). Argentina: Encuentro Grupo Editor.

Fresno, C. (2019). *Metodología de la Investigación: así de fácil*. Argentina: El Cid Editor.

García, V. (2015). *Análisis Financiero: Un enfoque integral* (Primera ed.). México: Grupo Editorial Patria.

Hernández, O. (Julio - Diciembre de 2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable FACES*, 19(33), 15-41.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México: McGraw-Hill Education.

Herz, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera* (Tercera ed.). Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).

Hincapié, J., & Rincón, L. (10 de Diciembre de 2017). Influencias del criterio de razonabilidad en la representación contable y la toma racional de decisiones. *CONTEXTO*(6), 57-69.

Mendoza, C., & Ortiz, O. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración*. Barranquilla: Universidad del Norte.

Molina, V. (Enero/Junio de 2017). Enfoque de la razonabilidad desde la perspectiva del marco regulatorio contable internacional. *Sapienza Organizacional*(7), 53-74.

Ortiz, H. (2015). *Análisis financiero aplicado y normas internacionales de información financiera - NIIF* (Décima Quinta ed.). Bogotá: Universidad Externado de Colombia.

Raza, J., Panchana, M., Rivera, E., & Mosquera, G. (Diciembre de 2017). Modelo de detección y prevención de fraudes en la auditoría del efectivo y su equivalente. *Revista de Estrategias del Desarrollo Empresarial*, 3(10), 25-43. Obtenido de https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Estrategias_del_Desarrollo_Empresarial/vol3num10/Revista_de_Estrategias_del_Desarrollo_Empresarial_V3_N10_4.pdf

Ross, S., Westerfield, R., & Jordan, B. (2014). *Fundamentos de Finanzas Corporativas* (Décima ed.). México: McGrawHill Education.

Santillana, J. (2015). *Sistemas de control interno* (Tercera ed.). México: PEARSON EDUCACIÓN.

Serrano, P., Señalin, L., Vega, F., & Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 39(3), 30. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas, M., & Salomón, L. (2016). *Fundamentos de Auditoría. Aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoría* (Primera ed.). México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=5308830&query=control+interno+>

Vite, V. (2014). *Contabilidad General*. México: UNID .

Warren, C., Reeve, J., & Duchac, J. (2016). *Contabilidad Financiera* (Décimo Cuarta ed.). México: Cengage Learning.

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de Consistencia

Título	Problema	Objetivo	Hipótesis / Idea a defender	Variables	Dimensiones	Indicadores	Diseño Metodológico	Técnicas e Instrumentos
Control interno contable del Efectivo y su aporte en la razonabilidad de los Estados Financieros, empresa Aquafit S.A., Provincia de Santa Elena, año 2018	GENERAL ¿De qué manera la evaluación del control interno contable del Efectivo influye en la determinación de la existencia y cumplimiento para el aporte de la razonabilidad de los Estados Financieros de la empresa Aquafit S.A.?	GENERAL Evaluar el control interno contable mediante mecanismos de control para la determinación de la existencia y cumplimiento que aporten razonabilidad del Efectivo y su Equivalente.	La aplicación de un manual de procedimientos y políticas contables para el efectivo afecta en la preparación y presentación razonable de los saldos en los Estados Financieros.	Variable Independiente: Control Interno Contable del Efectivo	Conocimiento del Negocio	- Manual de Funciones - Manual de Políticas y Procedimientos contables	Tipo de Investigación: Exploratoria, descriptiva, de campo y documental. Método: Deductivo, inductivo y análisis.	-Entrevista -Cuestionario de Control Interno -Estados Financieros
	ESPECÍFICOS -¿Cómo influye el conocimiento del negocio en el diagnóstico de la situación actual de la empresa? -¿Cómo aporta la ejecución del método COSO I en la evaluación del control interno contable del Efectivo? -¿De qué manera contribuye la elaboración de un manual de políticas y procedimientos en la razonabilidad del Estado Financiero?	ESPECÍFICOS - Diagnosticar la situación actual de la empresa mediante el conocimiento del negocio. - Aplicar el control interno contable del Efectivo mediante la ejecución del método COSO I. - Diseñar un manual de políticas y procedimientos en el efectivo y su equivalente para el aporte en la razonabilidad del Estado Financiero.			Componentes	- Ambiente de Control - Evaluación de Riesgos - Actividades de Control - Información y Comunicación - Supervisión y Seguimiento		
					Riesgos de Auditoría	- Riesgo Inherente - Riesgo de Control - Riesgo de Detección		
				Estados Financieros	- Estado de Situación Financiera - Estado de Resultados Integral - Estado de Flujos de Efectivo			
	Análisis Financiero	- Análisis Vertical - Análisis Horizontal						
	Ratios Financieros	- Liquidez - Rentabilidad						

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Anexo 2. Entrevista



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



ENTREVISTA

Entrevista dirigida a la Ing. Evelyn Figueroa, Gerente y Tesorera de la empresa Aquafit S.A.

TEMA: Control interno contable del Efectivo y su aporte en la razonabilidad de los Estados Financieros, empresa Aquafit S.A, Provincia de Santa Elena, año 2018

OBJETIVO: Realizar la entrevista, mediante, preguntas previamente establecidas que permitan la obtención del conocimiento del nivel de control interno contable del efectivo que posee la empresa Aquafit S.A.

1. ¿La empresa posee misión, visión y estructura organizacional acorde a su actividad?
2. ¿Planifica, de manera adecuada, el manejo del Efectivo dentro de las actividades de la empresa?
3. ¿Qué actividades de la empresa permiten la salida del Efectivo?
4. ¿Dentro de la empresa, existen manuales de funciones para el área de Tesorería?

5. ¿La empresa tiene establecidos procedimientos y políticas para el área de Tesorería?
6. ¿Se requiere que para la salida del Efectivo se solicite la entrega de comprobantes o documentos que sustenten los pagos?
7. ¿Existe una cantidad establecida para el fondo de Caja Chica?
8. ¿Cuál es el proceso establecido para las reposiciones del Efectivo?
9. ¿Existe más de una firma para el giro de cheques? ¿Alguna cantidad específica?
10. ¿Qué proceso tienen los cheques que no son cobrados por los proveedores de manera inmediata?
11. ¿Qué proceso tienen los cheques anulados?
12. ¿Cree Usted que el control existente en la empresa para el área de Tesorería es eficiente?
13. ¿Considera que implementar controles para las áreas que manejan el efectivo es importante para el funcionamiento de la empresa?

Anexo 3. Entrevista



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



ENTREVISTA

Entrevista dirigida a la CPA. Katty Tomalá, Contadora de la empresa Aquafit S.A.

TEMA: Control interno contable del Efectivo y su aporte en la razonabilidad de los Estados Financieros, empresa Aquafit S.A, Provincia de Santa Elena, año 2018

OBJETIVO: Realizar la entrevista, mediante, preguntas previamente establecidas que permitan la obtención del conocimiento del nivel de control interno del Efectivo en el departamento de Contabilidad, además de la forma de preparación y presentación de los Estados Financieros de la empresa Aquafit S.A.

1. ¿Conoce Usted la misión, visión y estructura organizacional de la empresa?
2. ¿Considera que existe segregación de funciones para el manejo del Efectivo?
3. ¿Posee manuales de funciones para el área de Contabilidad?
4. ¿Existen políticas o controles establecidos para el área de Contabilidad?
5. ¿La empresa posee un software contable propio para la respectiva contabilización?

6. ¿Se realizan registros contables diarios de las actividades de la empresa?
7. ¿Se realiza la constatación de los saldos contables del Efectivo y su equivalente mediante arqueos de caja y conciliaciones bancarias de manera periódica?
8. ¿Cree Usted que el control existente en la empresa para el área de contabilidad es eficiente?
9. ¿Considera que implementar controles para el área de contabilidad respecto al registro del Efectivo es importante para el funcionamiento de la empresa?
10. ¿Con qué frecuencia se elaboran los Estados Financieros?
11. ¿Evalúa los Estados Financieros de la empresa, mediante análisis o ratios financieros?
12. ¿Considera Usted que la empresa posee un nivel de liquidez y rentabilidad adecuado?

Anexo 4. RUC

Consulta de RUC

RUC
0992426578001

Razón social
AQUAFIT S.A.

Estado contribuyente en el RUC
ACTIVO

Nombre comercial
AQUAFIT

Representante legal	
Nombre:	FIGUEROA GARCIA EVELYN MARIUXI
Cédula/RUC:	0917250060

Actividad económica principal	VENTA AL POR MENOR DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS (NO DESTINADAS AL CONSUMO EN EL LUGAR DE VENTA) EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS, BOLOS, HELADOS, HIELO, ETCÉTERA.	
Tipo contribuyente	SOCIEDAD	
Subtipo contribuyente	BAJO CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	
Clase contribuyente	OTROS	
Obligado a llevar contabilidad	SI	
Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades
20/09/2005	04/10/2018	

Anexo 5. Estado de Situación Financiera

AQUAFIT S.A.		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017		2018	2017	
ACTIVO				
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	\$	11.389,25	\$	12.100,68
Cuentas y documentos por cobrar corrientes	\$	65.495,90	\$	69.080,12
Activos por Impuestos corrientes	\$	109.408,29	\$	31.489,75
Inventarios	\$	186.815,38	\$	114.945,63
Gastos pagados por anticipado (Prepagados)	\$	18.446,30	\$	23.346,98
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$	391.555,12	\$	250.963,16
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedades, Planta y Equipo	\$	2.028.655,88	\$	1.551.938,93
Cuentas y documentos por cobrar no corrientes	\$	94.895,50	\$	96.577,50
Otros activos no corrientes	\$	1.740,00	\$	1.740,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$	2.125.291,38	\$	1.650.256,43
TOTAL ACTIVOS	\$	2.516.846,50	\$	1.901.219,59
PASIVO				
PASIVOS CORRIENTES				
Cuentas y documentos por pagar corrientes	\$	262.568,12	\$	151.290,91
Obligaciones con Instituciones Financieras - corrientes	\$	67.921,81	\$	24.871,98
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	\$	25.647,16	\$	22.905,14
Pasivos corrientes por beneficios a los empleados	\$	55.126,52	\$	74.667,12
Otros pasivos corrientes	\$	13.167,14	\$	965,37
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$	424.430,75	\$	274.700,52
PASIVOS NO CORRIENTES				
Cuentas y documentos por pagar no corrientes	\$	578.690,54	\$	615.725,00
Obligaciones con Instituciones Financieras - No corrientes	\$	450.753,59	\$	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$	1.029.444,13	\$	615.725,00
TOTAL PASIVOS	\$	1.453.874,88	\$	890.425,52
PATRIMONIO				
Capital suscrito y/o asignado	\$	40.000,00	\$	10.000,00
Reservas	\$	10.084,78	\$	39.344,06
Resultados Acumulados	\$	54.137,28	\$	(8.305,97)
Utilidad del Ejercicio	\$	61.436,82	\$	72.443,24
Superávit de revaluación acumulado de Propiedad, Planta y Equipo	\$	897.312,74	\$	897.312,74
TOTAL PATRIMONIO	\$	1.062.971,62	\$	1.010.794,07
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$	2.516.846,50	\$	1.901.219,59

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Anexo 6. Estado de Resultados Integrales

AQUAFIT S.A.		
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017		
	2018	2017
INGRESOS OPERACIONALES		
INGRESOS ORDINARIOS		
Ventas Locales	\$ 1.969.894,81	\$ 1.950.494,50
TOTAL INGRESOS	\$ 1.969.894,81	\$ 1.950.494,50
COSTOS Y GASTOS		
(-) Costos de Venta	\$ 924.497,46	\$ 939.317,05
(-) Gastos de Administración	\$ 398.441,67	\$ 368.841,00
(-) Gastos de Venta	\$ 490.485,31	\$ 501.004,96
(-) Gastos Financieros	\$ 48.801,69	\$ 20.820,20
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ (1.862.226,13)	\$ (1.829.983,21)
GASTOS E INGRESOS NO OPERACIONALES		
(+) Otros Ingresos	\$ 10.287,72	\$ 429,18
(-) Otros Egresos	\$ 15.504,66	\$ 8.765,90
TOTAL OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ (5.216,94)	\$ (8.336,72)
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES E IMPUESTOS		
	\$ 102.451,74	\$ 112.174,57
(-) 15% Participación Trabajadores	\$ 15.367,76	\$ 16.826,19
(-) 25% Impuesto a la Renta (2018)	\$ 25.647,16	\$ 22.905,14
(-) 22% Impuesto a la Renta (2017)		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 61.436,82	\$ 72.443,24

Fuente: Empresa "Aquafit S.A."

Elaborado por: Ma. Eugenia Vivanco

Anexo 7. Fotografías

Empresa “Aquafit S.A.”



Entrevista a la Contadora de la empresa “Aquafit S.A.”



Anexo 8. Cronograma

ESTRUCTURA DE TT	ACTIVIDADES																			TOTALES	
		FEBRERO			MARZO			ABRIL		MAYO							JUNIO				
		07	14	21	07	14	21	18	25	02	06	09	13	16	20	23	27	30	06		07
		2	4	6	8	10	12	17	22	24	26	29	33	37	42	47	50	53	56	60	
		3	7	10	13	17	20	28	37	40	43	48	55	62	70	78	83	88	93	100	
		%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	
Introducción al TT.	Reglamentos para la elaboración de TT.	1																			
	Compromisos																				
	Revisión del tema de titulación	1																			
	Planteamiento del problema		2																		
	Formulación del problema			1																	
	Objetivos de la investigación			1																	
	Tareas científicas				2																
	Justificación					2															
Capítulo I Elaboración del Marco teórico	Matriz de consistencia y de operativización de variables					2														12	
	Elaboración del Marco teórico							2													
	Revisión de literatura							3													
Capítulo II Materiales y métodos	Desarrollo de conceptos y teorías.							4													
	Fundamentos sociales psicológicos, filosóficos, legales							1												10	
	Tipo de investigación									2											
	Método de investigación										2										
Capítulo III Resultados y discusión	Diseño de muestreo											3									
	Diseño de recolección de datos												4							11	
	Explicación de los componentes de los Resultados y discusión													4							
	Análisis de datos (depende cualitativo / cuantitativo)														4						
Conclusión	Limitaciones														1						
	Resultados															5				14	
Bibliografía	Conclusión																2				
Revisión	Bibliografía																1				
Redacción final.	Revisión																	3	3		
Anexos	Redacción final.																			3	
Sistema Antiplagio	Anexos de la investigación general																			1	
TOTAL	Análisis urkund																			1	
		2	2	2	2	2	2	5	5	2	2	3	4	4	5	5	3	3	3	4	60

Anexo 9. Carta Aval



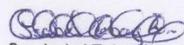
Santa Elena, 07 de Junio del 2019

Licenciada
MARÍA FERNANDA ALEJANDRO
Directora de la Carrera Contabilidad y Auditoría – CPA
Universidad Estatal Península de Santa Elena - UPSE

De mis consideraciones,

En contestación al oficio N° CYA-589-2018 del 28 de noviembre del 2018, se **RATIFICA** la aceptación para que la señorita **María Eugenia Vivanco Jaramillo** realice el trabajo de titulación cuyo tema es **“CONTROL INTERNO CONTABLE DEL EFECTIVO Y SU APOORTE EN LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EMPRESA AQUAFIT S.A, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018”**; además se acepta que el resultado de dicho trabajo sea publicado en el repositorio del portal web de la UPSE.

Particular que comunico para los fines pertinentes.


Sra. Isabel Tubay Tomalá
RECURSOS HUMANOS
AQUAFIT S.A.



Dirección: Vía Santa Elena – El Tambo, Calle: Principal, Número: S/N
Oficina: (04)3034300
Celular: 0939117083 – 0968684841
Página Web: www.aquafit.com.ec
Santa Elena – Ecuador
  Aquafit S.A.



Certificación en Buenas Prácticas de Manufactura