



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

TEMA:

**CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE PAGADURÍA DE LA
EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A., CANTÓN LA
LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024.**

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTOR:

Daniela Michelle Lucas Zambrano

LA LIBERTAD - ECUADOR

2026

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, **“Control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2024”**, elaborado por la Srta. Daniela Michelle Lucas Zambrano, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente el desarrollo y la estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



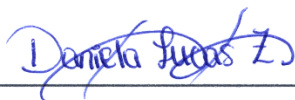
.....
Lcdo. Javier Raza Caicedo, Mgtr.

PROFESOR TUTOR

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado **“Control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2024 “**, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, **Daniela Michelle Lucas Zambrano**, con cédula de identidad número **0953516531** declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.



Daniela Michelle Lucas Zambrano

C.C. No.: 0953516531

Agradecimientos

A la Universidad Estatal Península de Santa Elena y a los docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría, quienes compartieron sus conocimientos, experiencia y valores, contribuyendo significativamente a mi formación profesional.

También a mi tutor de tesis, el Lcdo. Javier Raza, por su orientación, compromiso y valiosos aportes durante el desarrollo de esta investigación.

A mi especialista, la Ing. Lilia Valencia, cuyas observaciones, sugerencias y acompañamiento fueron fundamentales para fortalecer la calidad académica de esta tesis y alcanzar los objetivos propuestos.

Asimismo, agradezco a la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A. por la apertura y colaboración brindada, facilitando la información necesaria para el desarrollo de la investigación.

Lucas Zambrano Daniela Michelle

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación a Dios, por brindarme salud, fortaleza, sabiduría y la oportunidad de culminar esta importante etapa de mi formación profesional.

A mi mamá y papá, por su amor incondicional, sus sacrificios, el apoyo constante y por ser los pilares fundamentales que me motivaron a seguir adelante en los momentos en los que sentía que ya no podía. Gracias por creer en mí y por enseñarme que la perseverancia y el esfuerzo son el camino para alcanzar las metas. Este logro no es solo mío, sino también para ustedes.

A mis amigas y amigos de la universidad que convirtieron el camino más arduo en una aventura memorable, gracias por ser luz cuando los días se tornaban grises y por recordarme que los grandes logros no se alcanzan en solitario, sino rodeada de las personas correctas

Finalmente, dedico este logro a mí misma, por la constancia, disciplina y perseverancia demostradas durante este proceso académico que me permitieron culminar una etapa fundamental de mi formación profesional.

Lucas Zambrano Daniela Michelle

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



Validar únicamente en FirmaBC.

Firmado electrónicamente por:

WILSON JAVIER TORO.....

ÁLAVA

Ing. Wilson Toro Álava, PhD.

DIRECTOR DE LA CARRERA



Validar únicamente en FirmaBC.

Firmado electrónicamente por:

LILIA ESTHER

VALENCIA CRUZATY

Ing. Lilia Valencia Cruzaty, PhD.

PROFESOR ESPECIALISTA



Javier Arturo Raza
Caicedo



Lcdo. Javier Raza Caicedo, Mgtr.

PROFESOR TUTOR



Validar únicamente en FirmaBC.

Firmado electrónicamente por:

EMANUEL AUGUSTO

RODRÍGUEZ ARMIJOS

Ing. Emanuel Rodríguez Armijos, PhD.

PROFESOR GUÍA DE LA UIC



Validar únicamente en FirmaBC.

Firmado electrónicamente por:

ANDRÉS GREGORIO

SORIANO SORIANO

Lcdo. Andrés Soriano Soriano

ASISTENTE ADMINISTRATIVO

Índice de contenido

Introducción.....	15
Formulación del problema.....	20
Sistematización del problema	20
Objetivo general.....	20
Objetivos específicos.....	20
Justificación	20
Justificación teórica.....	20
Justificación práctica	21
Justificación metodológica	21
Mapeo	22
Capítulo I Marco Referencial	23
Revisión de literatura.....	23
Desarrollo de teorías y conceptos	27
<i>Control interno en el proceso de pagaduría</i>	27
Control interno.	27
<i>Definición</i>	27
<i>Objetivo</i>	27
<i>Importancia</i>	28
<i>Clasificación</i>	28
Proceso de pagaduría.....	29
<i>Recepción y registro</i>	29
<i>Validación</i>	29
<i>Aprobación del pago</i>	29
<i>Programación y pago</i>	29
<i>Conciliación y archivo</i>	29
Cuentas por pagar.....	30
<i>Registro de la cuenta</i>	30
<i>Rotación de cuentas por pagar</i>	30
<i>Gestión de pagos</i>	30
<i>Determinación del plazo de pago</i>	30
COSO II.....	31
<i>Ambiente de control</i>	31
<i>Establecimiento de objetivos</i>	31
<i>Identificación de eventos</i>	31

<i>Evaluación de riesgo.</i>	32
<i>Respuesta al riesgo.</i>	32
<i>Actividades de control.</i>	32
<i>Información y comunicación.</i>	32
<i>Supervisión y monitoreo.</i>	32
Fundamentos legales	33
Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades	33
Norma Internacional de Auditoría – 400 - Evaluación de Riesgos y Control Interno	33
Norma Internacional de Contabilidad 7 – Estado de Flujo de Efectivo.....	35
Capítulo II Metodología	36
Diseño de la investigación	36
Enfoque mixto.....	36
Alcance	36
Tipo de diseño de investigación.....	36
Métodos de investigación	37
Método deductivo	37
Método analítico	37
Población y muestra	37
Población	37
Muestra	38
Recolección y procesamiento de datos.....	38
Recolección de datos	38
Procesamiento de datos.....	39
Capítulo III. Resultados y discusión	40
Análisis de los datos	40
Entrevista realizada al gerente general.....	40
Análisis de la entrevista dirigida al gerente general	42
Entrevista realizada al jefe financiero	43
Análisis de la entrevista dirigida al jefe financiero	44
Entrevista realizada al contador.....	46
Análisis de la entrevista dirigida al contador	48
Análisis y ejecución de la evaluación de control interno COSO II	49
Aplicación de la lista de verificación	79

Aplicación de arqueo de fondos.....	81
Aplicación de la conciliación bancaria.....	83
Discusión	85
Conclusiones	88
Recomendaciones.....	89
Referencias	90
Apéndice	93

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Población</i>	37
Tabla 2 <i>Muestra</i>	38
Tabla 3 <i>Cuestionario COSO II. Ambiente de control</i>	49
Tabla 4 <i>Nivel de confianza y riesgo de ambiente de control</i>	50
Tabla 5 <i>Cuestionario COSO II. Establecimiento de objetivos</i>	52
Tabla 6 <i>Nivel de confianza y riesgo de establecimiento de objetivos</i>	53
Tabla 7 <i>Cuestionario COSO II. Identificación de eventos</i>	55
Tabla 8 <i>Nivel de confianza y riesgo de identificación de eventos</i>	56
Tabla 9 <i>Cuestionario COSO II. Evaluación de riesgo</i>	58
Tabla 10 <i>Nivel de confianza y riesgo de evaluación de riesgo</i>	60
Tabla 11 <i>Cuestionario COSO II. Respuesta al riesgo</i>	62
Tabla 12 <i>Nivel de confianza y riesgo de respuesta al riesgo</i>	63
Tabla 13 <i>Cuestionario COSO II. Actividades de control</i>	65
Tabla 14 <i>Nivel de confianza y riesgo de actividades de control</i>	66
Tabla 15 <i>Cuestionario COSO II. Información y comunicación</i>	68
Tabla 16 <i>Nivel de confianza y riesgo de información y comunicación</i>	70
Tabla 17 <i>Cuestionario COSO II. Supervisión y monitoreo</i>	72
Tabla 18 <i>Nivel de confianza de supervisión y monitoreo</i>	73
Tabla 19 <i>Resultado de la evaluación de control interno COSO II</i>	75
Tabla 20 <i>Nivel de confianza y riesgo del COSO II</i>	75
Tabla 21 <i>Lista de verificación</i>	79
Tabla 22 <i>Arqueo de caja</i>	81
Tabla 23 <i>Asiento contable para regularizar el faltante de caja</i>	82
Tabla 24 <i>Conciliación bancaria</i>	83
Tabla 25 <i>Asientos contables para conciliar los saldos registrados</i>	84

Índice de figuras

Figura 1 <i>Ambiente de control</i>	50
Figura 2 <i>Establecimiento de objetivos</i>	54
Figura 3 <i>Identificación de eventos</i>	57
Figura 4 <i>Evaluación de riesgos</i>	60
Figura 5 <i>Respuesta al riesgo</i>	64
Figura 6 <i>Actividades de control</i>	66
Figura 7 <i>Información y comunicación</i>	70
Figura 8 <i>Supervisión y monitoreo</i>	74
Figura 9 <i>Resultados de la evaluación de control interno COSO II</i>	76

Índice de apéndices

Apéndice A <i>Carta aval</i>	93
Apéndice B <i>Cronograma de tutorías de titulación</i>	94
Apéndice C <i>Ficha para el control de tutorías de trabajos de titulación</i>	95
Apéndice D <i>Matriz de consistencia</i>	96
Apéndice E <i>Estado de situación financiera</i>	97
Apéndice F <i>Entrevistas</i>	98
Apéndice G <i>Cuestionario de control interno COSO II</i>	101
Apéndice H <i>Fotografías</i>	109



**CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE PAGADURÍA DE LA
EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A., CANTÓN LA
LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024.**

AUTOR:

Lucas Zambrano Daniela Michelle

TUTOR:

Lcdo. Javier Raza Caicedo, Mgtr.

Resumen

El control interno en el proceso de pagaduría constituye un elemento esencial para garantizar la confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento oportuno de las obligaciones y la adecuada gestión de los recursos económicos. La investigación abordó deficiencias relacionadas con la ausencia de políticas y procedimientos documentados, limitada segregación de funciones, retrasos en conciliaciones bancarias y demoras en la verificación de documentos de respaldo. El objetivo general fue analizar el control interno en el proceso de pagaduría de Espacios y Diseños Berriot S.A., durante 2024, mediante la aplicación del modelo COSO II, orientado a identificar fortalezas y riesgos en la gestión de pagos. Se empleó un enfoque mixto, alcance exploratorio y descriptivo, diseño no experimental y corte transversal, aplicando entrevistas al gerente general, jefe financiero y contador, además de un cuestionario COSO II, lista de verificación, arqueo de fondos y conciliación bancaria. Los resultados determinaron un nivel de riesgo global del 68 % y un nivel de confianza del 33 %, con mayor debilidad en establecimiento de objetivos, evaluación de riesgos e información y comunicación, cada uno con 80 % de riesgo. La lista de verificación reflejó incumplimientos en cinco de ocho aspectos; el arqueo identificó un faltante de \$19,50 y la conciliación bancaria evidenció \$900,00 en cheques pendientes de cobro, además de partidas que requirieron ajustes. Se concluye que el proceso presenta controles insuficientes y procedimientos poco formalizados, por lo que se recomienda fortalecer políticas, responsabilidades, supervisión e indicadores de desempeño para mejorar la gestión y reducir riesgos operativos.

Palabras clave: Control interno, pagaduría, COSO II



**INTERNAL CONTROL IN THE PAYMENT PROCESS OF THE COMPANY
ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A., LA LIBERTAD CANTON, SANTA
ELENA PROVINCE, YEAR 2024.**

AUTHOR:

Lucas Zambrano Daniela Michelle

TUTOR:

Lcdo. Javier Raza Caicedo, Mgtr.

Abstract

Internal control in the accounts payable process is essential to ensuring the reliability of financial information, the timely fulfillment of obligations, and the proper management of economic resources. This research addressed deficiencies related to the absence of documented policies and procedures, limited segregation of duties, delays in bank reconciliations, and delays in verifying supporting documentation. The overall objective was to analyze the internal control of the accounts payable process at Espacios y Diseños Berriot S.A. during 2024, using the COSO II framework to identify strengths and risks in payment management. A mixed-methods approach was employed, with an exploratory and descriptive scope, a non-experimental, cross-sectional design, and the application of interviews with the general manager, finance manager, and accountant, in addition to the use of a COSO II questionnaire, a checklist, cash counts, and bank reconciliations. The results determined an overall risk level of 68% and a confidence level of 33%, with the greatest weaknesses in goal setting, risk assessment, and information and communication, each with an 80% risk level. The checklist revealed non-compliance in five of eight areas; the cash count identified a shortage of \$19.50, and the bank reconciliation showed \$900.00 in outstanding checks, in addition to items requiring adjustments. It is concluded that the process has insufficient controls and poorly formalized procedures; therefore, it is recommended to strengthen policies, responsibilities, supervision, and performance indicators to improve management and reduce operational risks.

Keywords: Internal control, payment process, COSO II

Introducción

En el entorno empresarial actual, el proceso de pagaduría constituye un eje estratégico para salvaguardar la estabilidad financiera y garantizar la liquidez operativa, al ser el núcleo donde se origina la liquidación de las obligaciones comerciales para la operatividad empresarial, por lo que la efectividad de este procedimiento no depende únicamente de la disponibilidad de fondos, sino de la manera en cómo se lleva a cabo el sistema de control interno que regula la recepción, validación, autorización y desembolso de los recursos monetarios.

En este sentido, un sistema de control interno débil desencadena asimetrías de información, propicia un entorno vulnerable frente a errores corporativos que impide una realidad transparente de los compromisos a corto plazo, dentro de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., se identificaron falencias significativas entre las cuales destacaron la ausencia de un código de ética formal y de políticas documentadas para la autorización de pagos, además de la falta de segregación de funciones en vista de que no existe una delimitación clara del personal encargado de validar, registrar, programar y ejecutar los pagos, asimismo, se observó que el manejo de la documentación es deficiente puesto que es común que las facturas se procesen sin contar previamente con la autorización correspondiente, que existan errores en los montos registrados y que las conciliaciones bancarias se realicen con retraso porque no hay un seguimiento adecuado de los cheques girados que se entregan pero que aún aguardan su cobro, lo que pone a la entidad en riesgo de asumir intereses por mora y de tener diferencias entre lo que reflejan sus registros contables y lo que muestran los estados bancarios.

Ante esta circunstancia, el objetivo general de la investigación fue analizar el control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., en el año 2024, mediante la aplicación del modelo COSO II, orientado a la identificación de las fortalezas y los riesgos en la gestión de pagos. Para alcanzar este propósito, inicialmente se recopiló información mediante entrevistas dirigidas al personal involucrado en el proceso de pagaduría; posteriormente, se aplicó el cuestionario de evaluación de control interno basado en los componentes del modelo COSO II para determinar los niveles de confianza y riesgo. Asimismo, se utilizó una lista de verificación para examinar el cumplimiento de los procedimientos de control y, de manera complementaria, se efectuó un arqueo de fondos de caja y una

conciliación bancaria, con el fin de comprobar la razonabilidad de los registros y detectar diferencias en el manejo de los recursos financieros.

Con relación a la metodología empleada, la investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto integrando técnicas cualitativas que permitieron conocer a través de percepciones experiencias y criterios sobre los procedimientos aplicados, por su parte, el método cuantitativo que facilitó medir el nivel de cumplimiento de los componentes del modelo COSO II.

En cuanto a la recopilación de datos, se usaron entrevistas que aportaron conocimiento en cuanto a las debilidades y las prácticas de control implementadas en el proceso, adicionalmente se utilizó el cuestionario COSO II cuyos resultados fueron analizados para identificar el nivel de riesgo y confianza. En lo que concierne a la población, esta estuvo delimitada por siete colaboradores del departamento administrativo y financiero. Por su parte, la muestra estuvo compuesta por tres trabajadores que intervienen de forma directa en las decisiones de autorización, supervisión y registro como al gerente general, jefe financiero y el contador.

En lo que respecta a los resultados, se detectó un nivel de riesgo total del 68% con un grado de confianza bajo del 33% en donde los componentes con mayores debilidades fueron el establecimiento de objetivos, evaluación de riesgos y el de información y comunicación, los cuales de forma individual alcanzaron un 80% de riesgo. Por otro lado, las dimensiones de ambiente de control, identificación de eventos, respuesta al riesgo, actividades de control y supervisión y monitoreo registraron un 60% de riesgo. De igual manera, la lista de verificación reflejó incumplimientos en cinco de los ocho aspectos examinados, principalmente vinculados con la formalización, planificación y seguimiento de los procedimientos de pago. A su vez, el arqueo de fondos fijos determinó un faltante de \$19,50, mientras que la conciliación bancaria identificó \$900,00 en cheques girados pendientes de cobro, además de depósitos en tránsito y movimientos bancarios que requirieron ajustes.

En definitiva, en la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., se detectaron debilidades primordiales en la forma en que se maneja el proceso de pagos dado que opera bajo una dinámica reactiva y empírica condicionada a la disponibilidad inmediata de liquidez más que a una planificación basada en procedimientos documentados. Por lo que resulta esencial que la administración formalice manuales

de procesos, establezca políticas claras de segregación de funciones y adopte un seguimiento continuo mediante indicadores clave de desempeño.

Planteamiento del problema

El proceso de pagaduría es un punto clave para las actividades económicas empresariales, debido a que en esta se originan obligaciones con proveedores, empresas de servicios u otros conceptos que generan egresos que son parte esencial para cubrir su gestión financiera, no solo porque en esta área es la principal salida de efectivo, sino porque de su correcto funcionamiento depende la regularidad de los pagos, la confiabilidad de los registros contables y la disponibilidad de información oportuna para la toma de decisiones. Sin embargo, cuando este procedimiento se ejecuta sin lineamientos internos establecidos, sin una adecuada distribución de responsabilidades y con controles débiles de revisión para cada documento que respalda cada desembolso, se origina un escenario propicio para errores de registro, retrasos administrativos por diferencias tanto en saldos contables y bancarios y decisiones financieras tomadas con base a información incompleta. En este sentido, esa situación no solo afecta la secuencia operativa del pago, sino que también afecta la transparencia de los registros, debilita la capacidad de seguimiento sobre las obligaciones que se encuentran pendientes y por lo tanto expone, a las compañías a costos evitables, como intereses por mora, pérdida de credibilidad frente a proveedores y discrepancias entre la realidad económica y lo reflejado en la contabilidad.

Desde una perspectiva internacional, esta problemática adquiere mayor relevancia puesto que los principales referentes del control interno indican que la eficacia de los procesos financieros depende en sí de una estructura de control capaz de reducir errores, riesgos operativos y garantizar una adecuada supervisión de las transacciones. En este sentido, el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2013) sostiene que el control interno se centra en componentes que están relacionados entre sí, los cuales están diseñados para fortalecer la gestión, proteger los recursos y respaldar la confiabilidad de la información financiera, por ende, la ausencia de políticas internas claras junto con la deficiencia de segregación de funciones entre quienes autorizan, registran y realizan los pagos compromete este sistema de control interno, lo cual incrementa la probabilidad de inconsistencias contables.

Del mismo modo, estas problemáticas se reafirman en un estudio reciente denominado “Encuesta de pagos realizados de AFP de 2025” realizado por el “Financial Operations Guide” y analizado por el US. Bank (2026), en donde se reportó que el 79% de las empresas de Estados Unidos y Canadá experimentó intentos y casos reales de fraude en su proceso de pagaduría durante el año 2024, siendo el 63% de los incidentes al que se vinculó con cheques emitidos, lo que expone que los procesos de pago aún se continúan ejecutando con mecanismos manuales y sin un debido control entre quien autoriza, registra y paga, asimismo, este artículo añade que el 91% de la compañías todavía utilizan cheques para algunos desembolsos en especial para aquellas que son necesarias para su operatividad dado que este medio se considera vulnerable frente a falsificaciones y extravío, además, indicó que el 39% de las facturas contienen errores y que alrededor de un tercio de las organizaciones presentan pagos duplicados por lo que pone en evidencia que todavía persisten fallas en la verificación, validación documental y control previo a la liquidación de una deuda, de igual manera esta institución destaca que en algunas organizaciones el ciclo manual de procesamiento de facturas puede ampliarse hasta 90 días lo que determina el impacto que tiene la revisión tardía de soportes y de autorización.

Adicionalmente la Federación Internacional de Contadores (2025) resalta que la aplicación práctica de un sistema de control interno frecuentemente suele fracasar en vista de que la gerencia no suele fortalecer de forma constante factores como la gestión del riesgo, el seguimiento de procedimientos y la evaluación de efectividad de actividades operacionales, primordialmente en áreas donde la información financiera depende de procesos manuales como la verificación de pagos y cobros, validaciones insuficientes de documentación de respaldo y la falta de control sobre cheques entregados, dado que no son hechos aislados, sino manifestaciones de una estructura administrativa debilitada.

Por su parte, a nivel nacional, las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado (2009) especifican que las conciliaciones bancarias deben realizarse para verificar la conformidad entre los movimientos registrados en el libro bancos junto con los estados de cuenta proporcionados por la entidad financiera, además de ser elaboradas por personal que no esté relacionado con la recepción, depósito, transferencia de fondos o registro contable concretamente para resguardar la independencia del control y salvaguardar los recursos monetarios, por el contrario, si se incumple con esta normativa la organización puede presentar dificultades de

identificación oportuna de discrepancias entre lo contabilizado y los saldos bancarios, en consecuencia se reconoce una debilidad documental y una ausencia del control previo al pago que alteran el proceso de pagaduría y afectan la legalidad y desembolso para sus obligaciones financieras.

En virtud de lo anteriormente expuesto, se procedió a realizar la investigación en la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., ubicada en el cantón La Libertad, en donde se identificaron debilidades en el control interno del proceso de pagaduría relacionadas con la falta de formalización de políticas y procedimientos, una inadecuada segregación de funciones, deficiencias en el seguimiento de la documentación de respaldo y retrasos en las conciliaciones bancarias. Por su parte, las entrevistas permitieron identificar debilidades relacionadas con la entrega tardía de documentación, diferencias entre órdenes de compra y facturas, limitaciones de liquidez, ausencia de indicadores y riesgos de errores o pagos duplicados, mientras que la aplicación del modelo COSO II determinó un nivel de riesgo global del 68 % y un nivel de confianza del 33 %, registrándose un 80 % de riesgo en los componentes de establecimiento de objetivos, evaluación de riesgos e información y comunicación. La lista de verificación evidenció incumplimientos en cinco de los ocho aspectos examinados. Asimismo, el arqueo de fondos fijos permitió identificar un faltante de \$19,50 y la conciliación bancaria reveló \$900,00 correspondientes a cheques girados pendientes de cobro, además de depósitos en tránsito y movimientos bancarios que requirieron ajustes. En conjunto, estos hallazgos reflejan limitaciones en la planificación, supervisión y seguimiento de los recursos financieros vinculados con la gestión de pagos.

Ante lo expuesto respecto a la gestión de pagos y considerando la necesidad de resguardar la estabilidad financiera de la organización, resulta fundamental analizar cómo la falta de formalización de los controles incide en la eficiencia operativa. En este contexto, se desarrolla el presente trabajo de investigación denominado “Control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2024”, cuyos hallazgos permitieron identificar aspectos susceptibles de mejora orientados a fortalecer la supervisión de las obligaciones financieras y contribuir a una adecuada toma de decisiones administrativas. De esta manera, la investigación busca dar respuesta a la siguiente interrogante:

Formulación del problema

- ¿Cuál es la situación del control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, en el año 2024?

Sistematización del problema

- ¿Qué procedimientos de control interno se aplican en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., mediante una lista de verificación?
- ¿Qué resultados se obtienen de los procedimientos de arqueo de caja y conciliación bancaria aplicados en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.?
- ¿Cuál es el nivel de confianza y riesgo del control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A. mediante la aplicación del modelo COSO II?

Objetivo general

Analizar el control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, en el año 2024 mediante la aplicación del modelo COSO II orientado a la identificación de las fortalezas y los riesgos en la gestión de pagos.

Objetivos específicos

- Describir los procedimientos de control interno aplicados al proceso de pagaduría mediante una lista de verificación a la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.
- Examinar los procedimientos de arqueo de caja y conciliación bancaria aplicados en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.
- Detectar el control interno mediante la aplicación del COSO II en los procesos de pagaduría en la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Justificación

Justificación teórica

El presente trabajo investigativo denominado “Control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2024” encuentra su sustento teórico en los fundamentos

del control interno, la gestión financiera y la administración del proceso de pago, conceptos que aportan criterios técnicos para analizar la confiabilidad y transparencia de las operaciones relacionadas con el cumplimiento oportuno de las obligaciones con proveedores. Asimismo, se consideran los lineamientos del modelo COSO II como referente para el análisis de sus componentes y principios, orientados al fortalecimiento de la gestión de riesgos y la efectividad de los procesos desarrollados dentro de la organización. Para respaldar el desarrollo de la investigación, se revisaron publicaciones académicas, artículos científicos, libros, normativa vigente y documentos elaborados por organismos e instituciones referentes en el ámbito de la auditoría y la contabilidad. Esta revisión se complementó con estudios realizados a escala internacional, nacional y local relacionados con la variable de estudio, lo que permitió contrastar desde distintos enfoques y comprender las prácticas aplicadas al control del proceso de pagaduría. De esta manera, se establecieron bases conceptuales sólidas para sustentar el análisis e interpretación de los hallazgos obtenidos durante la evaluación del sistema de control interno.

Justificación práctica

La investigación se justifica en el ámbito práctico debido a que proporcionó a la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A. información útil sobre las condiciones en las que se desarrolla el proceso de pagaduría, permitiendo reconocer debilidades relacionadas con la formalización de procedimientos, la asignación de responsabilidades, el seguimiento de las obligaciones y el control de las operaciones financieras. Los resultados obtenidos constituyeron un referente para fortalecer las políticas internas, mejorar la segregación de funciones y establecer mecanismos de seguimiento sobre la documentación de respaldo, los cheques pendientes de cobro y las conciliaciones bancarias. Asimismo, el estudio aportó criterios que pueden orientar a la administración en la implementación de controles más oportunos y en la utilización de indicadores que faciliten la supervisión del proceso, contribuyendo a disminuir errores, retrasos e inconsistencias y a disponer de información más confiable para la toma de decisiones.

Justificación metodológica

Adicionalmente, la justificación metodológica se sustentó en un enfoque mixto, mediante la integración de técnicas cualitativas y cuantitativas que permitieron obtener una comprensión más amplia y precisa de las problemáticas objeto de estudio. Desde el enfoque cualitativo, se analizaron las percepciones, experiencias y criterios

del gerente general y del contador de la empresa mediante la aplicación de entrevistas estructuradas, lo que permitió conocer de manera directa el funcionamiento y las principales dificultades presentes en el proceso de pagaduría. Por su parte, el enfoque cuantitativo facilitó la recopilación, medición y análisis de los datos obtenidos mediante la aplicación del cuestionario basado en el modelo COSO II, instrumento utilizado para evaluar el sistema de control interno y la gestión de riesgos de la entidad. La integración de ambos enfoques permitió contrastar y complementar los resultados obtenidos, proporcionando información pertinente y sustentada para el desarrollo de la investigación, así como para la formulación de conclusiones y recomendaciones orientadas al fortalecimiento del proceso evaluado.

Mapeo

Con respecto al presente trabajo de titulación se encuentra diseñado por tres capítulos el cual se distribuye de la siguiente forma:

En el capítulo I Marco Referencial se divide en la revisión de literatura, desarrollo de teorías y conceptos y los fundamentos legales para el avance de la investigación.

Por otro lado, en el capítulo II Metodología, abarca el diseño de la investigación, métodos, población y muestra, además, de la recolección y procesamiento de datos.

Del mismo modo, para el capítulo III Resultados y discusión, comprendió el análisis de datos, discusión, conclusiones y recomendaciones.

Capítulo I Marco Referencial

Revisión de literatura

A nivel internacional, en la tesis realizada por Vega y Bernuy (2022) titulada “El control interno en la gestión de las cuentas por pagar de la empresa Fábrica Peruana Eternit S.A. en el periodo 2019.” La problemática identificada es una inadecuada gestión en las cuentas por pagar lo que ha conllevado errores en los registros de diferentes documentos contables que a su vez ocasionan retrasos en la cancelación de estas deudas, también aquellos anticipos hechos a los proveedores no se legalizan con las facturas correspondientes provocando pagos duplicados o indebidos. Por esta razón, el objetivo de este trabajo se basó en analizar cómo influye el control interno en la gestión de cuentas por pagar de la entidad en el año 2019. La metodología utilizada fue descriptiva simple, en este aspecto la muestra estuvo conformada por 10 personas procedentes del área de finanzas, contabilidad, compras y cuentas por pagar en este caso se usó un método de investigación deductivo y de análisis con enfoque cuantitativo a través de un cuestionario. Por medio de su implementación se logró identificar grandes debilidades debido a que más del 50% de los trabajadores no conocen el propósito y objetivo de este procedimiento en vista de que no llevan a cabo análisis de riesgos por lo que no se cuenta con un monitoreo constante al desempeño de este departamento y en consecuencia no les resulta posible mantener su liquidez y alcanzar las metas propuestas a largo plazo. En definitiva, los autores concluyen que el sistema de control interno es deficiente en todas sus facetas lo cual indica las serias falencias y riesgos examinados en la gestión del área estudiada.

De acuerdo con el artículo científico desarrollado por Rodríguez A. (2022) denominado “Diseño de controles internos para el área de cuentas por pagar para la empresa PFI Group, Inc.” Se destaca que ha estado presentando deficiencias en su proceso de cuentas por pagar debido a la carencia de controles internos y manuales documentados lo que ha generado pagos duplicados, omisión de anticipos y gastos por intereses por mora. De igual forma el objetivo general se basó en diseñar mecanismos de control interno, para el área de las cuentas por pagar de la empresa PFI Group Inc. Por lo que su metodología se centró en un diseño no experimental también se concentró en una investigación de campo además se estructuró en la modalidad de proyecto factible, con respecto a su población estuvo conformada por las personas que laboran en el departamento de contabilidad y finanzas dado que en su muestra se incluyó al controller financiero y dos asistentes administrativos financieros, asimismo

se utilizaron las técnicas de recolección de datos como la observación directa no participante y la encuesta, en este sentido el instrumento principal fue un cuestionario basado en el modelo COSO I. Mediante la implementación de los mecanismos anteriormente mencionados se obtuvo como resultado un nivel de riesgo del 70% dado que la entidad no posee un área específica de cuentas por pagar y los pagos se ejecutan sin una programación adecuada, asimismo se detectó falta de organización en las actividades lo que conlleva a pagos duplicados o pagos de más ya que no se verifican los saldos o anticipos, de igual forma el proceso de información y comunicación es deficiente debido a que las facturas se envían solo al controller lo que provocó que se confundan y se pierda el pago oportuno, es decir no hay una segregación de funciones ya que únicamente depende de un solo empleado la recepción y registro de documentos de soporte. Por su parte el autor concluyó que la organización no cuenta con procedimientos claros ni manuales documentados para el manejo de estas cuentas por lo que sugirió asignar autoridad y responsabilidades para su correcto manejo.

Por otra parte, en el artículo científico publicado por Padilla et al. (2024) designado como “Incidencia del control interno en la gestión de pago a proveedores de empresas constructoras.” Se detectó que la falta de un control interno adecuado es la causa principal de problemas financieros en vista de que no se agilizan a tiempo los pagos a estas cuentas comerciales. Por esta razón el objetivo se basó en determinar en qué medida el control interno incide en la gestión de pago a proveedores. En esta situación la metodología aplicada tuvo un enfoque cuantitativo de tipo correlacional causal y de corte transversal por lo que la población para este estudio incluyó a 38 colaboradores entre los cuales se incluyeron gerentes, jefes de áreas y contadores de 15 compañías constructoras de la ciudad de Trujillo de Perú, de esta manera el mecanismo para la recolección de datos fue la encuesta usando como instrumento un cuestionario en el cual se empleó la escala de Likert para sus respuestas. Por eso mediante estas técnicas se evidenció que el 84,2% de los encuestados a veces no llevan a cabo un control interno en sus empresas, del mismo modo el 10% considera que no es importante el seguimiento oportuno a este rubro contable, además el 73, 7% calificó la gestión de pago a proveedores en un nivel regular, y el 29% de los participantes no cuenta con procesos para su aprobación y cumplimiento normativo. Así pues, se concluye que una capacitación continua de los empleados es indispensable para mejorar estos procedimientos y el debido cumplimiento de sus obligaciones tributarias

por ello los autores recomendaron el fortalecimiento de este sistema ya que es un factor clave en el avance de sus proyectos.

A nivel nacional, en la investigación académica efectuada por Yagual (2025) denominada como “Control interno en el proceso de cobranzas de la empresa Las Anguilas Lasan S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2024” se identificó como principal desafío la deficiencia en la comunicación interna, la ausencia de actividades de control y la falta de informes y un manual formal de políticas y procedimientos para la recaudación de valores como consecuencia ha afectado negativamente en la liquidez y el desempeño financiero institucional. A partir de lo anteriormente indicado se planteó como objetivo evaluar el sistema de control interno a través del marco integrado COSO II con el fin de establecer la eficiencia, eficacia y efectividad del proceso de cobranzas dentro de la organización. En este sentido se adoptó un enfoque metodológico mixto, con un alcance exploratorio y descriptivo, organizado bajo un diseño no experimental y transversal en el que se utilizaron métodos deductivos y analíticos. Las herramientas para recolección de datos comprendieron un cuestionario de control interno fundamentado en el COSO II y entrevistas dirigidas al gerente y también al jefe de cobranzas. Los hallazgos primordiales indicaron un nivel de confianza bajo del 35% junto con un riesgo elevado del 65% en el área, asimismo los componentes de actividades de control e información y comunicación destacaron con un riesgo del 80%, más aún se identificaron discrepancias entre los saldos contables y soportes físicos. Se deduce que el sistema vigente opera de manera empírica, fundamentándose en relaciones personales y en un control posterior desorganizado lo cual obstaculiza la prevención oportuna de riesgos financieros o la garantía de la fiabilidad operativa. Finalmente se sugiere la elaboración e implementación de un manual de políticas y procedimientos destinados a la estandarización de las funciones del área, la realización de conciliaciones mensuales y diagnósticos continuos basados en indicadores de morosidad y antigüedad de saldos, así como la implementación de formación al personal de manera periódica.

Por otro lado, en el proyecto de investigación de Quishpe (2019) designado como “Control interno contable y la efectividad de las operaciones del departamento de contabilidad en la empresa Espalmarsa S.A., provincia de Santa Elena, año 2018” se identificaron debilidades en el control interno contable derivadas principalmente de la ausencia de políticas y procedimientos formalmente establecidos, lo que generaba

irregularidades en el registro y control de las operaciones financieras, como la falta de arqueos periódicos de fondos fijos y deficiencias en las conciliaciones bancarias, ocasionando diferencias entre los registros contables y los estados de cuenta bancarios. El objetivo general fue evaluar el control contable mediante el marco integrado COSO I para determinar la efectividad de las operaciones del departamento de contabilidad. La investigación fue descriptiva, con enfoque mixto y aplicación de los métodos inductivo, deductivo y analítico; además, se utilizaron entrevistas, observación, revisión documental y cuestionarios de control interno. Como parte del tratamiento contable se realizaron arqueos de fondos fijos, conciliaciones bancarias y análisis de cartera vencida. Los resultados determinaron niveles de confianza bajos y riesgos altos en los componentes evaluados; específicamente, en ambiente de control, evaluación de riesgos y supervisión y monitoreo con un nivel de riesgo del 70% con un bajo nivel de confianza del 30%; por su parte en el arqueo de fondos fijos reflejó un faltante de caja en donde se realizaron su respectivo asiento de ajuste, lo cual evidenció deficiencias en el manejo de caja chica y la ausencia de controles periódicos. Asimismo, la conciliación bancaria mostró diferencias ocasionadas por créditos y débitos que no fueron registrados oportunamente y que por su parte también fueron conciliados. Finalmente, la autora concluyó que la debilidad de los controles y la falta de lineamientos afectaban la efectividad y confiabilidad de las operaciones contables, por lo que recomendó implementar políticas y procedimientos, fortalecer los mecanismos de control y aplicar acciones correctivas que contribuyan a reducir riesgos y mejorar la toma de decisiones.

De igual manera, en la tesis de Borbor (2023) titulada como “Control interno en el área de tesorería de la empresa ECUVENCUB S.A.S., año 2022.” manifiesta que ha estado presentando inconvenientes dado que carece de un control interno adecuado sobre sus documentos por pagar lo que ha provocado endeudamiento en el área de tesorería debido a que no se realizan oportunamente las conciliaciones bancarias y los estados financieros presentan cifras erróneas. Su objetivo general se centró en evaluar el sistema de control interno mediante la aplicación del cuestionario. Por esta razón la metodología utilizada fue un estudio mixto, es decir, cualitativa y cuantitativa con un diseño no experimental de corte transversal de tipo descriptivo y exploratorio, la muestra estuvo conformada por 10 personas relacionadas con el área estudiada en la que se emplearon técnicas de recolección de datos como la entrevista, una encuesta con preguntas cerradas con escala de Likert y el cuestionario de control

interno basado en el modelo COSO II. Los resultados reflejaron que presenta un nivel de confianza bajo del 37,5% y un nivel de riesgo alto del 62,5%, ya que se constató que el 60% del personal indicó que no hay empleados delegados para el arqueo de caja diario provocando una inadecuada distribución de funciones lo que causa una duplicación de egresos de pagos a los proveedores, además el departamento no tiene claras las estrategias ante las obligaciones vencidas ni posee un plan de contingencia para enfrentar posibles riesgos, también el 70% del personal no realiza cotizaciones a diferentes proveedores. Por su parte, el autor concluye que el control interno en esta área es deficiente con un alto nivel de riesgo debido al desconocimiento de directrices y la carencia de documentos de control, en este aspecto se recomendó establecer normas, políticas y procedimientos claros dirigidos al personal para garantizar su cumplimiento.

Desarrollo de teorías y conceptos

Control interno en el proceso de pagaduría

Control interno. En la opinión de Pereira (2019) el control interno es una técnica que por su necesidad ha estado presente siempre surgiendo como una práctica intuitiva que con el pasar de los años se ha ido adaptando de acuerdo con su requerimiento en específico de la organización.

De igual forma, es un elemento fundamental que funciona como una guía tanto para la administración y la funcionalidad de sus actividades diarias, también garantiza el uso correcto de sus recursos, funciones y datos corporativos. (Mantilla, 2005)

Sin embargo, contar con un apropiado control interno no asegura totalmente el cumplimiento de sus metas empresariales, por ejemplo, con los avances tecnológicos este método puede pasar de ser fiable a inválido, por lo que debe poseer flexibilidad ante estos factores externos, además sirve como un mecanismo para tomar decisiones estratégicas. (Grajales y Castellanos, 2018)

Definición. Empleando las palabras de Toapanta et al. (2024) determinan que esta terminología ayuda a evaluar los indicadores de eficiencia y eficacia con los que cuentan los controles internos organizacionales lo que facilita detectar deficiencias y aportar recomendaciones que permitan mejorarlos.

Objetivo. El Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (2013) menciona que entre sus objetivos se categorizan en tres tipos como son en que: ayudan a analizar qué tan efectiva y eficaz son sus actividades

operacionales, además de qué tan fiable y adecuados son sus datos financieros registrados y por último garantizar la implementación de todas las normativas a las que se somete una empresa para su funcionamiento.

Importancia. Es esencial destacar que cuando se pone en práctica, contribuye a que todos los registros contables sean correctos para la elaboración de los estados financieros, no obstante, la ausencia de este mecanismo pone en riesgo su confiabilidad afectando la toma de decisiones informadas con base a esta documentación ocasionando perder credibilidad frente a inversionistas, organismos reguladores y la sociedad. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013)

Clasificación. Desde el punto de vista de Estupiñán (2016) indica que se puede dividir en distintos tipos como son los que se mencionan a continuación:

- El control interno se lo lleva a cabo por medio de políticas, procesos y funciones que previamente han sido establecidas dentro de una empresa, mientras que el control externo se lo efectúa a través de instituciones independientes a la entidad.
- Por su parte el control directo se aplica a los procesos, productos o personas con la finalidad de supervisarlos de forma inmediata a diferencia del control indirecto el cual influye de manera secundaria dentro de otros elementos asociados al área que se desea revisar.

Herramientas para evaluar el control interno. De acuerdo con Estupiñán (2016) refiere que existen 3 tipos de métodos para evaluar el sistema de control interno los cuales se pueden emplear mediante:

- Cuestionario: se basa en elaborar interrogantes que deberán ser respondidas por el personal responsable del área al que se está poniendo en estudio, considerando que si la contestación es positiva será un punto a favor del sistema de control interno en cambio, si es negativa indicará una debilidad a la que se deberán proponer soluciones.
- Narrativo o descriptivo: es usualmente utilizado en auditorías de pequeñas empresas dado que radica en mostrar de forma organizada el funcionamiento del sistema de control interno en este caso detalla cada uno de los procedimientos más indispensables de cada área, actividades realizadas por departamentos y personal, para la recolección de información se usan entrevistas, observaciones, análisis de los documentos y registros relacionados con el proceso evaluado.

- **Gráfico o diagramas de flujo:** se fundamenta en una representación de la estructura organizacional de las áreas sujetas a auditoría y de los procesos u actividades operativas que se desarrollan en cada departamento, para lo cual el auditor usa símbolos y explicaciones que ayuden a comprender el ciclo administrativo.

Proceso de pagaduría. Citando a Santana (2024) revela que el proceso de pagaduría comprende el control, registro y cálculo de las obligaciones a corto plazo que mantiene una empresa, siendo un paso fundamental para garantizar la estabilidad económica y la confiabilidad de su información contable.

Por su parte Herrera (2016) destaca que este proceso se relaciona con la gestión y verificación de las operaciones de pago a proveedores a través de procedimientos de auditoría que permiten evaluar si sus estados financieros están razonablemente presentados.

De igual forma Ruiz (2023) menciona que una adecuada administración de estos pasivos contribuye a mantener relaciones comerciales sólidas, evitar sanciones por mora o intereses y conservar una posición financiera saludable.

Recepción y registro. Comprende la elaboración de planillas, el registro de cuentas y la generación de retenciones y comprobantes contables, con el propósito de mantener actualizada la información financiera de la empresa y garantizar el control documental de las obligaciones pendientes. (Montero, 2012)

Validación. Consiste en verificar que los documentos emitidos por los proveedores cumplan con los requisitos establecidos y coincidan con las órdenes de compra, fechas de vencimiento y disponibilidad financiera, antes de autorizar cualquier desembolso. (Santana, 2024)

Aprobación del pago. Corresponde el proceso mediante el cual los responsables del área financiera y administrativa revisan la documentación sustentadora y autorizan los desembolsos, con el fin de garantizar la confiabilidad de la información y evitar pagos no justificados. (Ruiz, 2023)

Programación y pago. Radica en organizar los desembolsos conforme a los plazos establecidos con los proveedores, utilizando documentos de respaldo como órdenes de compra, facturas y actas de recepción, con el objetivo de mantener un adecuado control financiero y evitar retrasos o sanciones. (Herrera, 2016)

Conciliación y archivo. Se basa en comparar los saldos registrados entre tesorería y contabilidad con el fin de identificar diferencias, realizar ajustes y garantizar que la información financiera refleje datos confiables y exactos y por su

parte el archivo comprende la organización y conservación de facturas canceladas, comprobantes y documentos de respaldo, con el propósito de mantener un adecuado control documental y facilitar futuras revisiones contables y auditorías. (Rodríguez J. , 2018)

Cuentas por pagar. Del mismo modo, citando a Pereira (2019) indica que la documentación de este proceso empieza con la entrega de la mercadería a través de un acta de recepción lo cual implica consecutivamente el registro de la obligación, la verificación de las cuentas pendientes de pago y finalmente el pago a sus proveedores.

Además, es crucial programar y supervisar el pago de las deudas mediante la comprobación de la información recibida contribuyendo a reducir los riesgos por fraude y así proteger los activos de los que dispone la empresa. (Estupiñán, 2016)

En este caso es vital que toda factura recibida sea revisada y guardada, también constatar que los artículos adquiridos estén en perfecto estado, puesto que su objetivo es evitar contraer obligaciones que no sirvan o que no generen beneficios a largo plazo. (Jiménez, 2018)

Registro de la cuenta. Este proceso inicia cuando una empresa efectúa un pago a sus proveedores por la compra de productos o para su actividad económica o por servicios prestados a través de la compensación de cheques o mediante transferencias interbancarias. (Rodríguez J. , 2024)

Rotación de cuentas por pagar. Constituye un indicador de liquidez a corto plazo diseñado para evaluar la eficiencia y la velocidad con la que una empresa paga sus obligaciones con terceros en un tiempo determinado. (Rodríguez J. , 2024)

Su fórmula consiste en:

$$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\text{Compras a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por pagar}}$$

$$\text{Días promedio de pago} = \frac{365}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$$

Gestión de pagos. Comprende el conjunto de actividades centradas en la liquidación del pasivo como producto de la adquisición de bienes o servicios incluyendo la extinción de deudas preexistentes a través de instrumentos de crédito como el pagaré (Rodríguez J. , 2024)

Determinación del plazo de pago. Mediante la utilización de esta técnica ayuda a supervisar cuánto tiempo se tardan las organizaciones en pagar una deuda antes de la fecha límite de vencimiento permitiéndoles así aprovechar al máximo el

crédito comercial que sus proveedores les ofrecen, asimismo optimiza la liquidez e impulsa el capital de trabajo neto. (Francia, 2025)

COSO II. Tal como señala Estupiñán (2016) el informe COSO II, o también conocido como ERM (Enterprise Risk Management o Gestión de riesgos empresariales) a diferencia del COSO I, esta herramienta permite a las empresas evaluar, identificar y gestionar riesgos de forma proactiva.

Asimismo, el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (2017) indica que el objetivo principal consiste en la gestión de riesgos por medio de la medición y detección de amenazas dado que brinda bases y normas indispensables para reducir las pérdidas operativas relacionadas con incidentes de fraudes, ya sean internos como externos.

En este sentido, Pereira (2019) menciona que el ERM determinó ocho componentes que están intrínsecamente relacionados para evidenciar cómo la gerencia dirige su empresa y cómo estos elementos participan activamente dentro del procedimiento administrativo, en particular destacan:

Ambiente de control. Según lo manifestado por Catagua et al., (2023) este elemento es vital debido a que refleja cómo la organización organiza sus tareas diarias lo cual implica la designación de jefes para cada procedimiento, además, cómo se transmiten los valores organizacionales, en simples palabras es el eje de todo control.

Establecimiento de objetivos. Este proceso consiste en la elaboración de metas estratégicas que estén asociadas directamente con la misión y visión de la organización, su aplicación impacta positivamente en tres aspectos necesarios como son:

- Operativa: aporta eficiencia y efectividad en la realización de actividades organizacionales.
- Información: asegura la transparencia y la calidad en la presentación de informes o reportes
- Cumplimiento: Garantiza el acatamiento de leyes, regulaciones y políticas vigentes. (Estupiñán, 2016)

Identificación de eventos. Se fundamenta en la combinación de técnicas e instrumentos que evalúan dos dimensiones temporales tanto en retrospectiva y prospectiva, puesto que estas variables representan riesgos con impactos diversos ya sea de manera favorable como desfavorable que demandan una evaluación exhaustiva,

para viabilizar este diagnóstico a menudo las firmas auditoras emplean herramientas como el análisis PESTEL, las matrices FODA o DOFA, el modelo de las cinco fuerzas de Porter y el mapeo de conocimiento del negocio vinculado a la gestión del riesgo. (Estupiñán, 2016)

Evaluación de riesgo. Por otro lado, Ocupa (2022) opina que el propósito de este componente radica en identificar y evaluar aquello que impide el logro de objetivos y con la ayuda de este factor se establecen estrategias para gestionar los riesgos descubiertos.

Respuesta al riesgo. Esta fase exige la identificación y evaluación de las estrategias de mitigación del riesgo, por lo cual se analiza de manera cualitativa o cuantitativa su efecto directo sobre la probabilidad de ocurrencia y la magnitud de su impacto. En este sentido, las respuestas frente a estas amenazas potenciales se categorizan en cuatro tipos: evitar, reducir, compartir y aceptar el riesgo. (Estupiñán, 2016)

Actividades de control. Del mismo modo, Mantilla (2005) enfatiza que estas son normativas o procesos creados para garantizar que se realicen todas las actividades y directrices determinadas por la gerencia al dar cumplimiento con esto se asegura que se apliquen las acciones para manejar las amenazas y así puedan alcanzar sus metas planteadas.

Información y comunicación. Para que una entidad cumpla con estos objetivos es clave que cuente con información y comunicación tanto de manera interna y externa por lo que deben ser oportunas y confiables dado que los componentes se relacionan entre sí, para agilizar las tareas de gestión administrativa. (Estupiñán, 2016)

Supervisión y monitoreo. Y, por último, el objetivo de este elemento es detectar controles que son ineficaces, deficientes o que no se necesitan para poder mejorarlos y llevarlos a cabo con el trabajo en equipo de la administración, asimismo esta evaluación se puede dar en tres distintas formas: de manera diaria mientras se ejecutan las actividades operacionales, mediante revisiones separadas realizadas por el personal externo de la entidad o uniendo ambos métodos mencionados. (Catagua et al., 2023)

Fundamentos legales

Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades

Por su parte, las NIIF para las PYMES dentro de su sección 11.5 indica lo siguiente:

Los instrumentos financieros básicos dentro del alcance de la Parte I de la Sección 11 son aquellos que satisfacen las condiciones del párrafo 11.8. Son ejemplos de instrumentos financieros que normalmente cumplen dichas condiciones:

- a) Efectivo
- b) Depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo cuando la entidad es la depositante, por ejemplo, cuentas bancarias.
- c) Obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas.
- d) Cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar.
- e) Bonos e instrumentos de deuda similares.
- f) Inversiones en acciones preferentes no convertibles y en acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta.
- g) Compromisos de recibir un préstamo si el compromiso no se puede liquidar por el importe neto en efectivo. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2009, pp. 59 - 60)

Norma Internacional de Auditoría – 400 - Evaluación de Riesgos y Control Interno

En este sentido, esta norma ofrece una visión completa del sistema de control interno y los riesgos de auditoría:

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

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

El término "Sistema de control interno" significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adoptados por la administración de una

entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integridad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable. El sistema de control interno va más allá de aquellos asuntos que se relacionan directamente con las funciones del sistema de contabilidad y comprende:

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

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

b. "procedimientos de control" que significa aquellas políticas y procedimientos además del ambiente de control que la administración ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad. Los procedimientos específicos de control incluyen:

- Reportar, revisar y aprobar conciliaciones.
- Verificar la exactitud aritmética de los registros.
- Controlar las aplicaciones y ambiente de los sistemas de información por computadora, por ejemplo, estableciendo controles sobre cambios a programas de computadora y acceso a archivos de datos.

- Mantener y revisar las cuentas de control y las balanzas de comprobación.
- Aprobar y controlar documentos.
- Comparar datos internos con fuentes externas de información.
- Comparar los resultados de cuentas de efectivo, valores e inventario con los registros contables.
- Limitar el acceso físico directo a los activos y registros.
- Comparar y analizar los resultados financieros con las cantidades presupuestadas. (Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, 2009, pp. 2-3)

Norma Internacional de Contabilidad 7 – Estado de Flujo de Efectivo

Por consiguiente, esta norma detalla lo siguiente en su objetivo y alcance:

La información acerca de los flujos de efectivo es útil 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 de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

Los usuarios de los estados financieros están interesados en saber cómo la entidad genera y utiliza el efectivo y los equivalentes al efectivo. Esta necesidad es independiente de la naturaleza de las actividades de la entidad, incluso cuando el efectivo pueda ser considerado como el producto de la entidad en cuestión, como puede ser el caso de las entidades financieras. Básicamente, las entidades necesitan efectivo por las mismas razones, por muy diferentes que sean las actividades que constituyen su principal fuente de ingresos. En efecto, todas ellas necesitan efectivo para llevar a cabo sus operaciones, pagar sus obligaciones y suministrar rendimientos a sus inversores. Por consiguiente, esta Norma requiere que todas las entidades presenten un estado de flujos de efectivo. (IFRS, 2010, p. 1)

Capítulo II Metodología

Diseño de la investigación

Enfoque mixto

Para el desarrollo de la investigación se empleó un enfoque mixto, mediante la integración de información cualitativa y cuantitativa relacionada con el control interno del proceso de pagaduría. El componente cualitativo se aplicó a través de entrevistas dirigidas al gerente general, jefe financiero y contador, cuyos criterios permitieron conocer los procedimientos, responsabilidades, dificultades y mecanismos de supervisión existentes en la gestión de pagos. Por su parte, el componente cuantitativo se desarrolló mediante la aplicación del cuestionario de evaluación de control interno basado en los ocho componentes del modelo COSO II, cuyos resultados permitieron determinar porcentualmente los niveles de confianza y riesgo. La combinación de ambos enfoques facilitó contrastar la información obtenida y disponer de una valoración más completa del proceso analizado.

Alcance

La investigación presentó un alcance exploratorio y descriptivo. El alcance exploratorio permitió examinar las condiciones en las que se desarrolla el proceso de pagaduría mediante la recopilación de información proporcionada por los responsables de su autorización, supervisión y registro, facilitando el reconocimiento de dificultades relacionadas con la documentación, programación de pagos, conciliaciones bancarias y mecanismos de control. A su vez, el alcance descriptivo permitió caracterizar los procedimientos aplicados y determinar el comportamiento de los componentes del control interno mediante los resultados obtenidos en las entrevistas, el cuestionario COSO II, la lista de verificación, el arqueo de fondos y la conciliación bancaria, sin establecer relaciones causales entre las variables estudiadas.

Tipo de diseño de investigación

A su vez se enmarca en un diseño no experimental, debido a que el control interno del proceso de pagaduría fue analizado en las condiciones existentes dentro de la empresa, sin realizar modificaciones o intervenciones sobre los procedimientos ejecutados por el personal. Asimismo, fue transversal porque la información utilizada para la evaluación correspondió al periodo 2024, permitiendo examinar la situación del proceso de pagaduría en un periodo previamente delimitado.

Métodos de investigación

Método deductivo

Por su parte, el método deductivo se aplicó partiendo de los fundamentos generales del control interno y de los componentes establecidos en el modelo COSO II para examinar su aplicación dentro del proceso de pagaduría de Espacios y Diseños Berriot S.A., a partir de estos criterios se evaluaron aspectos específicos relacionados con las políticas, procedimientos, identificación y valoración de riesgos, actividades de control, comunicación y supervisión, permitiendo determinar las fortalezas y riesgos existentes en la gestión de pagos.

Método analítico

El método analítico permitió examinar de manera individual los diferentes elementos que intervienen en el proceso de pagaduría y en su sistema de control interno. Su aplicación facilitó analizar los resultados de las entrevistas, los componentes del cuestionario COSO II, la lista de verificación, el arqueo de fondos y la conciliación bancaria, identificando las principales deficiencias presentadas en cada procedimiento para posteriormente integrarlas en una valoración general de la situación del control interno de la empresa.

Población y muestra

Población

Para el desarrollo de la presente investigación se revisó el organigrama institucional en el que se identificó y se estableció una población conformada por 7 trabajadores del departamento administrativo y financiero en vista de que sus funciones estratégicas resultaron esenciales en el cumplimiento de la gestión de pagaduría, en este sentido, sus integrantes se desglosan en la siguiente tabla.

Tabla 1

Población

Cargo	Área	Cantidad	Total	Porcentaje
Gerente general	Gerencia general	1	1	14,29%
Jefe financiero	Área financiera	1		
Contador	Área financiera	1	6	85,71%
Asistentes contables	Área financiera	4		

Total	7	7	100,00%
--------------	----------	----------	----------------

Nota. Información obtenida de Espacios y Diseños Berriot S.A.

Muestra

Para la selección de la muestra se consideró la participación directa del personal en las actividades relacionadas con el proceso de pagaduría. De los siete colaboradores que conforman la población, se seleccionó al gerente general, jefe financiero y contador, debido a que sus funciones se encuentran vinculadas con la autorización, supervisión y registro de las operaciones de pago, además de disponer de información relevante sobre los procedimientos y controles aplicados en esta área. En consecuencia, la muestra quedó conformada por tres participantes, cuyos criterios permitieron obtener información específica sobre el funcionamiento, las dificultades y los mecanismos de control existentes en el proceso analizado.

Tabla 2

Muestra

Cargo	Área	Cantidad	Personal	Relación porcentual
Gerente general	Gerencia general	1	1	33,33%
Jefe financiero	Área financiera	1	2	66,67%
Contador	Área financiera	1		
Total		3	3	100,00%

Nota. Información obtenida de Espacios y Diseños Berriot S.A.

Recolección y procesamiento de datos

Recolección de datos

Para la recolección de información se aplicaron tres entrevistas de tipo estructurado, dirigidas al gerente general, jefe financiero y contador; para su ejecución se utilizaron guías de entrevista conformadas por diez preguntas previamente definidas para cada participante, orientadas a conocer los procedimientos, controles, dificultades y riesgos presentes en el proceso de pagaduría. La aplicación de este instrumento permitió recopilar información desde la perspectiva de los responsables vinculados con la autorización, supervisión y registro de las operaciones de pago.

De igual forma, se empleó la encuesta como técnica de recolección de datos, utilizando como instrumento un cuestionario de evaluación de control interno basado

en el modelo COSO II, el cual fue aplicado al contador de la empresa debido a su participación directa en el registro, control y seguimiento de las operaciones relacionadas con el proceso de pagaduría. El cuestionario estuvo estructurado conforme a los ocho componentes del modelo COSO II, con cinco preguntas para cada uno y opciones de respuesta sí, no y N/A. A partir de la información obtenida se determinaron los niveles de confianza y riesgo del control interno, permitiendo identificar las principales fortalezas y riesgos presentes en la gestión de pagos.

Procesamiento de datos

De igual manera, una vez concluida la etapa anterior, se utilizó Microsoft Excel para organizar y procesar la información obtenida. Para ello, se elaboraron hojas de cálculo con tablas destinadas a la lista de verificación, arqueos de fondos, conciliación bancaria y a cada uno de los componentes del modelo COSO II, lo que permitió determinar cuantitativamente las calificaciones obtenidas, así como los porcentajes correspondientes a los niveles de confianza y riesgo. Asimismo, se diseñaron gráficos de columnas en 3D con el propósito de representar y comparar de manera visual los resultados de los diferentes componentes evaluados. Esta presentación facilitó la interpretación de la información y permitió identificar con mayor claridad las fortalezas, y riesgos dentro del proceso de pagaduría.

Por otro lado, se utilizó Microsoft Word, en el que se gestionó la transcripción, organización y sistematización de las respuestas obtenidas en las entrevistas permitiendo una revisión detallada de la información proporcionada por los participantes, también es importante destacar que esta herramienta favoreció el desarrollo de la investigación presente cuya versatilidad facilitó la conformación, edición y presentación formal del trabajo de integración curricular.

Capítulo III Resultados y discusión

Análisis de los datos

Entrevista realizada al gerente general

1. ¿Cómo considera usted que influye el control interno en el funcionamiento del proceso de pagaduría de la empresa?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Considero que el control interno es un factor esencial para que el proceso de pagaduría se desarrolle de manera ordenada y transparente, es decir que cada pago cuente con la documentación correspondiente, las autorizaciones necesarias y el registro contable oportuno.

2. ¿Qué políticas se han implementado para garantizar la transparencia en los pagos realizados?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: La empresa mantiene políticas orientadas a exigir la revisión previa de la documentación, la aprobación de los pagos por parte de la gerencia, la validación de la información del proveedor y el registro oportuno de cada transacción.

3. ¿Cuáles considera que son los principales riesgos existentes dentro del proceso de pagaduría?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Los principales riesgos corresponden a la recepción de documentación incompleta, errores en los valores registrados, pagos duplicados, retrasos por problemas de liquidez y la posibilidad de realizar pagos a proveedores no autorizados, situaciones que podrían afectar la estabilidad financiera y la relación comercial con los proveedores.

4. ¿Cómo supervisa la gerencia el cumplimiento de los procedimientos relacionados con pagos y desembolsos?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Se lleva a cabo a través de la revisión de la documentación presentada antes de cada pago, la aprobación de las operaciones que cumplen los requisitos establecidos y el análisis de los reportes emitidos por el área financiera para verificar que los procedimientos se ejecuten conforme a las políticas de la empresa.

5. ¿De qué manera se asegura la organización de que los pagos sean autorizados correctamente?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Cada desembolso requiere la revisión de la documentación de respaldo y la autorización expresa de la

gerencia antes de su ejecución, a su vez se verifica que la información del proveedor y los valores correspondan a los compromisos previamente adquiridos por la empresa.

6. ¿Qué acciones toma la administración cuando se detectan errores en los procesos de pagos?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Cuando se identifica una inconsistencia, se solicita el análisis inmediato por parte del área financiera, se suspenden los pagos involucrados hasta aclarar la situación, y posteriormente se proceden a realizar los ajustes necesarios.

7. ¿Cómo evalúa la efectividad de los controles internos aplicados en el área financiera?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: No se cuenta con indicadores que permitan medir el grado de efectividad en cuanto al cumplimiento de los procedimientos de la revisión de conciliaciones bancarias, el análisis de las novedades detectadas y la disminución de errores e inconsistencias durante la ejecución de pagos.

8. ¿Qué importancia tiene para la entidad la segregación de funciones dentro de un proceso de pagaduría?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: La segregación de funciones constituye un elemento fundamental, puesto que distribuye las responsabilidades entre diferentes colaboradores, evitando que una sola persona concentre todas las etapas del proceso y reduciendo significativamente el riesgo de errores o actos irregulares.

9. ¿Cómo contribuye el sistema contable utilizado por la empresa en el control de las operaciones financieras?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: El sistema contable permite mantener un registro ordenado y oportuno de todas las transacciones, facilita las conciliaciones bancarias y genera información confiable para la toma de decisiones, fortaleciendo el control sobre los recursos financieros.

10. ¿Qué dificultades se han identificado en el manejo actual del proceso de pagaduría?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Las principales dificultades corresponden a la entrega tardía de documentos por parte de algunas áreas, diferencias entre órdenes de compra y facturas, cambios en la programación de pagos

por restricciones de liquidez y ajustes que deben realizarse para cumplir oportunamente con las obligaciones de la empresa.

Análisis de la entrevista dirigida al gerente general

La información obtenida evidencia que la alta dirección reconoce debilidades que limitan la efectividad del sistema de control interno, entre ellas destacan la inexistencia de indicadores que faciliten evaluar el desempeño de los controles implementados y medir aspectos como el cumplimiento de los procedimientos, la reducción de errores y la eficacia de las conciliaciones bancarias. Estos aspectos dificultan la identificación oportuna y limitan la capacidad de la administración para analizar continuamente la eficiencia del proceso de pagaduría, puesto que se identificaron riesgos asociados con la documentación incompleta, errores en los registros, pagos duplicados, restricciones de liquidez y dificultades relacionadas con la entrega tardía de documentos y modificaciones en la programación de pagos.

Entrevista realizada al jefe financiero

1. ¿Cómo evaluaría el proceso de pagos de la empresa?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Opino que el proceso de pagos mantiene una estructura adecuada, ya que contempla la revisión documental, las autorizaciones correspondientes y el registro contable de cada operación, sin embargo, existen aspectos susceptibles de mejora, principalmente en la oportunidad con la que algunas áreas remiten la documentación necesaria para los pagos.

2. ¿Cómo participa en la planificación y supervisión de los pagos de la empresa?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Participo mediante la revisión de la disponibilidad de recursos financieros y de las prioridades establecidas por la administración, asimismo, superviso que cada desembolso cumpla con los procedimientos y autorizaciones correspondientes.

3. ¿Qué controles específicos considera esenciales para la ejecución precisa de los pagos?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: La revisión de la documentación de respaldo, la validación de los datos del proveedor, la autorización de la gerencia, la verificación de la disponibilidad financiera, la segregación de funciones y el registro oportuno de cada operación en el sistema contable.

4. ¿Cómo asegura que los pagos estén acompañados de la documentación y autorizaciones necesarias?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Antes de autorizar cualquier desembolso se verifica que el expediente contenga factura, la orden de compra, la recepción conforme del bien o servicio, las autorizaciones internas y cualquier otro documento requerido, si existe alguna inconsistencia el pago permanece pendiente hasta que la documentación sea completada.

5. ¿Cuáles cree usted que son los mayores riesgos para el proceso de pagaduría?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Los riesgos más relevantes son la duplicidad de pagos, errores en los montos, documentación incompleta, pagos a proveedores no autorizados, retrasos derivados de limitaciones de liquidez y posibles diferencias entre la información contable y bancaria.

6. ¿Qué controles se usan para asegurar que no se cometan errores y omisiones en los pagos?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Se revisa el historial de pagos del proveedor, se verifica que la factura no haya sido registrada previamente, se validan los valores y documentos de respaldo, se mantiene una adecuada segregación de funciones y se realiza una revisión final antes de ejecutar el pago.

7. ¿Cómo se lleva a cabo el monitoreo de las obligaciones financieras de la empresa para garantizar pagos puntuales?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Se realiza un seguimiento permanente a las cuentas por pagar mediante cronogramas de vencimiento, reportes contables y programación de pagos, permitiendo priorizar las obligaciones de acuerdo con su fecha de vencimiento y la disponibilidad de recursos.

8. ¿Cómo se realiza la verificación de los recursos financieros de la compañía antes de autorizar el pago?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Se analiza la disponibilidad de efectivo, el flujo de caja proyectado y los saldos bancarios para confirmar que la empresa dispone de los recursos suficientes antes de autorizar cualquier desembolso.

9. ¿Cómo se mide la eficacia de los controles internos en la función financiera?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: No existen indicadores de desempeño que permitan medir la reducción de errores detectados en los procesos de pagos, el cumplimiento de los cronogramas establecidos y el respectivo seguimiento de las observaciones identificadas durante las revisiones internas.

10. ¿Qué tipos de reportes financieros utiliza para monitorear el cumplimiento de las actividades de pagaduría?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Se utilizan reportes de cuentas por pagar, flujo de caja, conciliaciones bancarias, estados de cuenta bancarios, auxiliares contables y reportes de movimientos financieros que permiten verificar el cumplimiento de las obligaciones y controlar adecuadamente los desembolsos.

Análisis de la entrevista dirigida al jefe financiero

Esta entrevista permitió conocer la perspectiva operativa y de supervisión de la variable puesta en estudio en el cual se identificaron situaciones que dificultan el proceso de pagaduría, puesto que el entrevistado manifestó que no existen indicadores de desempeño que permitan evaluar la eficacia de los controles internos, lo cual impide

la posibilidad de medir el grado de cumplimiento con el cronograma de pagos, la disminución de errores y la efectividad de las acciones implementadas para mitigar los riesgos, además, señaló que las principales dificultades del proceso están relacionadas con la entrega tardía de documentación por parte de otras áreas.

Entrevista realizada al contador

1. ¿Cómo describiría el proceso actual de pagaduría dentro de la empresa?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: El proceso de pagaduría inicia con la recepción y revisión de la documentación de respaldo, como facturas, órdenes de compra, contratos y actas de recepción cuando corresponda. Posteriormente, se verifica que los documentos cumplan con los requisitos legales y las autorizaciones internas. Una vez validados, se programa el pago de acuerdo con el flujo de caja y las fechas de vencimiento, se ejecuta el pago mediante transferencia bancaria o cheque y finalmente se registra la transacción en el sistema contable.

2. ¿Qué controles internos aplican actualmente en el registro y ejecución de pagos?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Se aplican controles como la revisión documental previa, la aprobación de los pagos por parte de la gerencia, la verificación de la disponibilidad presupuestaria, la separación entre quien solicita, autoriza y ejecuta el pago, además del registro oportuno de las operaciones y la conservación de los documentos de respaldo para futuras revisiones.

3. ¿Cuáles son las principales dificultades que enfrenta el proceso de pagaduría?

Transcripción de la respuesta del entrevistado: Entre las principales dificultades se encuentran la entrega tardía de la documentación por parte de algunas áreas, diferencias entre órdenes de compra y facturas, cambios de última hora en la programación de pagos y, en ocasiones, limitaciones de liquidez que obligan a reorganizar el cronograma de pagos.

4. ¿Cómo se verifica la documentación antes de realizar un pago?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Se revisa que la factura cumpla con los requisitos tributarios establecidos por el SRI, que exista la orden de compra correspondiente, la recepción conforme del bien o servicio, las autorizaciones respectivas y que los valores coincidan con lo pactado. Solo cuando toda la documentación está completa se procede con el pago.

5. ¿Qué procedimientos se usan para evitar errores o duplicidad en los pagos?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Se verifica que la factura no haya sido registrada previamente en el sistema contable, se revisa el

historial de pagos del proveedor, se utiliza una numeración de comprobantes y se realiza una validación antes de emitir el pago. Además, existe una revisión final por parte del responsable del área financiera.

6. ¿Cómo se realizan las conciliaciones bancarias y con qué frecuencia se ejecutan?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Las conciliaciones bancarias se realizan mensualmente, comparando los movimientos registrados en la contabilidad con los estados de cuenta emitidos por las entidades financieras. Cuando se detectan diferencias, estas se investigan y corrigen oportunamente para mantener la confiabilidad de la información financiera.

7. ¿Qué importancia tiene la segregación de funciones dentro del área financiera y de pagaduría?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: La segregación de funciones es fundamental porque reduce el riesgo de errores, fraudes y conflictos de interés. Cada colaborador tiene responsabilidades específicas, de manera que quien solicita un pago no sea la misma persona que lo autoriza, ejecuta o registra contablemente, fortaleciendo así el sistema de control interno.

8. ¿Cómo se controlan las autorizaciones para la emisión de pagos y transferencias?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Todos los pagos requieren la aprobación previa de la gerencia, respaldada por la documentación correspondiente. En el caso de transferencias bancarias, se verifican los datos del beneficiario y se utilizan los mecanismos de autorización establecidos por la entidad financiera antes de ejecutar la operación.

9. ¿Qué riesgos considera usted más frecuentes en el manejo de los pagos?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Los riesgos más comunes son pagos duplicados, errores en los montos, utilización de documentación incompleta o incorrecta, pagos a proveedores no autorizados, fraudes internos o externos y retrasos que pueden generar intereses o afectar la relación con los proveedores.

10. ¿Cómo se registran y reportan las inconsistencias detectadas en los procesos de pago?

Transcripción textual de la respuesta del entrevistado: Las inconsistencias se documentan mediante informes internos o registros de novedades, se comunican inmediatamente al contador y a la gerencia para su análisis, y se adoptan las acciones correctivas necesarias. Cuando corresponde, se realizan los ajustes contables respectivos y se fortalecen los controles para evitar que la situación vuelva a presentarse.

Análisis de la entrevista dirigida al contador

Por otra parte, la entrevista permitió identificar factores que afectan la eficiencia del proceso de pagaduría, precisamente en la entrega tardía de documentación por parte de otras áreas, diferencias entre órdenes de compra y facturas, cambios en la programación de pagos derivados de restricciones de liquidez y la presencia de riesgos como documentación incompleta, pagos duplicados y errores en los montos.

Análisis y ejecución de la evaluación de control interno COSO II

Tabla 3

Cuestionario COSO II. Ambiente de control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:	Espacios y Diseños Berriot S.A.						
Área auditada:	Área financiera						
Periodo:	2024						
Elaborado por:	Daniela Michelle Lucas Zambrano						
AMBIENTE DE CONTROL							
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI = 1	NO = 0	
1	Integridad y valores éticos						
1.1	¿La empresa posee un código de ética aplicable al área de pagaduría?		X		0	El entrevistado manifestó que la empresa ha operado principalmente con base a criterios de confianza, experiencia del personal y disposiciones verbales emitidas por la gerencia.	
1.2	¿Se promueve la transparencia en el manejo de pagos y transferencias?	X			1		
2	Filosofía y estilo de dirección						
2.1	¿La dirección establece políticas claras para la autorización de pagos?		X		0	El entrevistado indicó que las aprobaciones para autorizar los pagos se realizan con base a las instrucciones directas de la gerencia y en la experiencia del personal	
3	Estructura organizacional						
3.1	¿La estructura organizacional evita duplicidad de funciones?		X		0	El entrevistado expresó que no existe una división clara entre quien valida,	

						registra, programa y paga
3.2	¿Se controlan las conciliaciones bancarias periódicamente?	X			1	
TOTAL					2	

Nota. Aplicación del cuestionario COSO II al ambiente de control de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Tabla 4

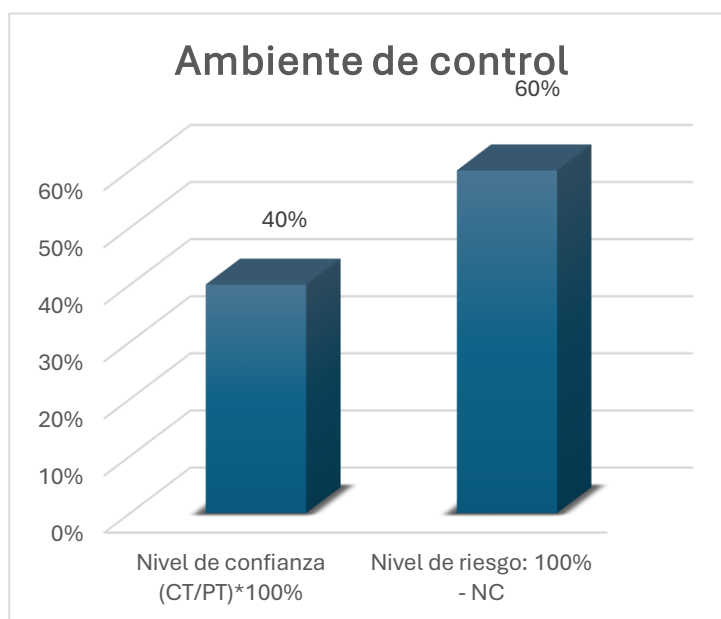
Nivel de confianza y riesgo de ambiente de control

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación total	2
Ponderación total	5
Nivel de confianza (CT/PT) *100%	40%
Nivel de riesgo: 100% - NC	60%

Nota. Medición del grado de confianza y riesgo del componente de ambiente de control de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Figura 1

Ambiente de control



Nota. La figura muestra el nivel de confianza y riesgo del componente de ambiente de control de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Tal como indica la tabla 4 y figura 1, se evidenció que el área financiera de la empresa presenta deficiencias referentes al componente de ambiente de control dado que refleja un alto nivel de riesgo del 60% a causa de que carece de un código de ética para el proceso de pagaduría puesto que efectúa sus actividades bajo directrices verbales y criterios empíricos del personal, asimismo se constató que no existen políticas para la autorización de desembolsos realizándose solamente mediante instrucciones directas por parte de la gerencia, a esto se le añade que no existe una división clara entre quien valida, registra, programa y paga; por otro lado, el nivel de confianza es del 40% lo que indicó un valor bajo, por lo que en conjunto estas situaciones indican la necesidad de reestructurar mecanismos de control interno y formalizar los manuales de procesos en el área financiera para reducir los riesgos detectados y garantizar la transparencia de los recursos.

Tabla 5

Cuestionario COSO II. Establecimiento de objetivos

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:		Espacios y Diseños Berriot S.A.					
Área auditada:		Área financiera					
Periodo:		2024					
Elaborado por:		Daniela Michelle Lucas Zambrano					
ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI = 1	NO = 0	
1	Objetivos estratégicos						
1.1	¿Los objetivos del área de pagaduría están alineados con la empresa?	X				1	
1.2	¿Se definen metas para mejorar la eficiencia de pagos?		X			0	El entrevistado manifestó que se prioriza la atención de las obligaciones conforme se presentan y no se realiza una planificación basada en indicadores de desempeño
1.3	¿Existen indicadores para evaluar el cumplimiento de objetivos?		X			0	El entrevistado indicó que no existen indicadores que permitan medir el cumplimiento de los objetivos puesto que se considera únicamente que los pagos se ejecuten sin medir aspectos como la puntualidad, la cantidad de obligaciones, el tiempo de procesamiento o las diferencias detectadas en las conciliaciones.

1.4	¿Los objetivos permiten controlar riesgos operativos?		X		0	El entrevistado expresó que no se realiza una planificación que relacione sus objetivos con la identificación y mitigación de riesgos, dado que se atienden cuando se presentan en lugar de gestionarse de forma preventiva.
2	Objetivos operacionales					
2.1	¿El área cumple con los tiempos de programación de pagos?		X		0	El entrevistado precisó que la ejecución de pagos depende principalmente de la disponibilidad de recursos, la recepción de la documentación de respaldo y las instrucciones por parte de la gerencia, por lo que los plazos varían según las necesidades operativas de la empresa.
TOTAL					1	

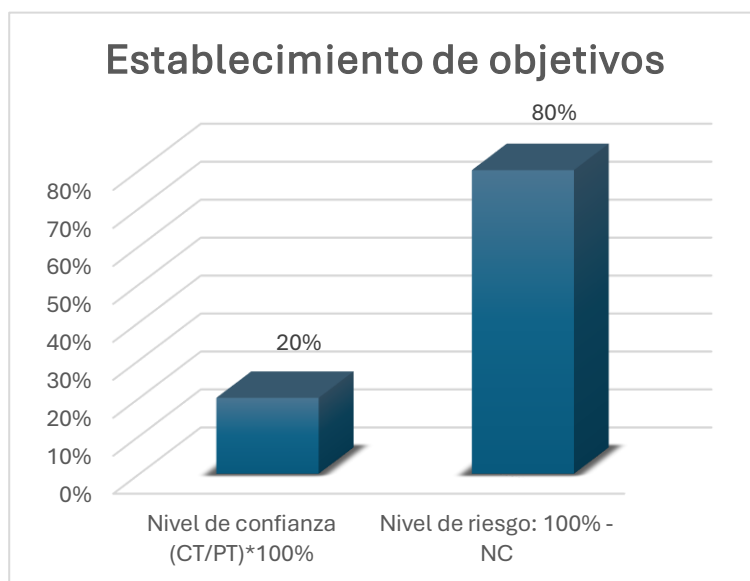
Nota. Aplicación del cuestionario COSO II al establecimiento de objetivos de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Tabla 6

Nivel de confianza y riesgo de establecimiento de objetivos

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación total	1
Ponderación total	5
Nivel de confianza (CT/PT) *100%	20%
Nivel de riesgo: 100% - NC	80%

Nota. Medición del grado de confianza y riesgo del componente de establecimiento de objetivos de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Establecimiento de objetivos

Nota. La figura muestra el nivel de confianza y riesgo del componente de establecimiento de objetivos de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

En relación al elemento de establecimiento de objetivos se demostró un 80% de nivel de riesgo a raíz de que se prioriza la atención de las obligaciones conforme se presentan en lugar de realizar una planificación basada en indicadores de desempeño y tampoco se permiten evaluar aspectos como la puntualidad, el volumen de obligaciones atendidas, el tiempo de procesamiento o las diferencias detectadas en las conciliaciones en vista de que los riesgos se atienden de forma reactiva, es decir, cuando se presentan, impidiendo una gestión preventiva, a esto se añade que el cumplimiento de los tiempos de programación de pagos no responde a una planificación definida, sino que depende de factores como la disponibilidad de recursos, la recepción oportuna de la documentación de respaldo y las instrucciones emitidas por la gerencia; por ende cuenta con un nivel de confianza bajo del 20% en virtud de que estos escenarios evidencian la necesidad de diseñar e implementar objetivos medibles y alineados con la gestión de riesgos para reducir el nivel existente y fortalecer la eficiencia del proceso de pagaduría.

Tabla 7

Cuestionario COSO II. Identificación de eventos

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:	Espacios y Diseños Berriot S.A.						
Área auditada:	Área financiera						
Periodo:	2024						
Elaborado por:	Daniela Michelle Lucas Zambrano						
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI = 1	NO = 0	
1	Identificación de eventos						
1.1	¿La empresa identifica riesgos asociados a errores como datos o cálculos incorrectos, fallas técnicas en transferencias o emisión de cheques a proveedores?		X		0		El entrevistado mencionó que los errores en datos, cálculos, transferencias o emisión de cheques únicamente se evidencian cuando ocurren durante las operaciones o en las conciliaciones posteriores.
1.2	¿Se identifican riesgos ocasionados por documentación incompleta o pendiente de aprobación?		X		0		El entrevistado señaló que se detectan al momento de procesar el pago debido a que no existe un mecanismo de seguimiento que permita verificar oportunamente el estado de la documentación.
1.3	¿Se identifican casos de cheques entregados y que se encuentran pendientes de cobro que puedan afectar a	X			1		

	la elaboración de la conciliación bancaria?					
1.4	¿La empresa identifica riesgos asociados a errores como datos o cálculos incorrectos, por el control de los depósitos y recaudación de los clientes?	X			1	
1.5	¿Los incumplimientos de políticas de pago son clasificados para su análisis posterior?		X		0	El entrevistado manifestó que cuando se presentan retrasos o inconsistencias se solucionan de forma inmediata según el caso, pero no se efectúa un análisis de sus causas y tampoco se implementan acciones correctivas que eviten su recurrencia
TOTAL					2	

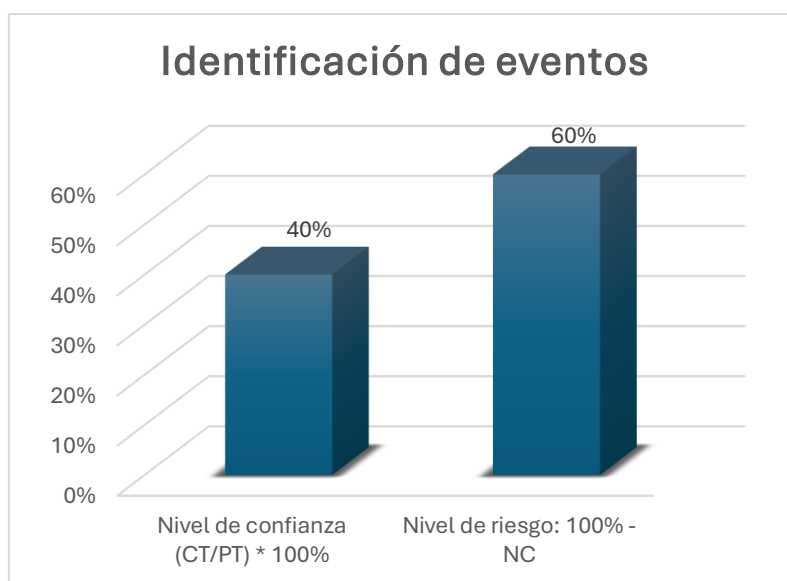
Nota. Aplicación del cuestionario COSO II de identificación de eventos de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Tabla 8

Nivel de confianza y riesgo de identificación de eventos

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación total	2
Ponderación total	5
Nivel de confianza (CT/PT) * 100%	40%
Nivel de riesgo: 100% - NC	60%

Nota. Medición del grado de confianza y riesgo del componente de identificación de eventos de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Figura 3*Identificación de eventos*

Nota. La figura muestra el nivel de confianza y riesgo del componente de identificación de eventos de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

En lo que concierne al componente de identificación de eventos se identificó un alto nivel de riesgo del 60% debido a que los errores relacionados con datos, cálculos, fallas técnicas en transferencias o emisión de cheques a proveedores no se identifican de forma anticipada, puesto que simplemente se evidencian cuando ya se produjeron durante la operación o al momento de realizar las conciliaciones posteriores, además las circunstancias derivadas de documentación incompleta o pendiente de aprobación se reconocen al momento de proceder al pago, lo que expone la ausencia de un mecanismo de seguimiento que ayude a verificar el estado de dicha documentación, a su vez cuando se presentan incumplimientos en las políticas de pago que se resuelven de manera inmediata según sea el caso en particular, omitiendo un análisis de sus causas que los originan y la aplicación de acciones correctivas que prevengan su recurrencia; como consecuencia de estas situaciones presenta un nivel de confianza bajo del 40% lo que señala la urgencia de actualizar los procesos y los controles para disminuir el nivel de riesgo y mejorar la calidad de la gestión.

Tabla 9

Cuestionario COSO II. Evaluación de riesgo

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:	Espacios y Diseños Berriot S.A.			 Espacios & Diseños Creamos la imagen de tu negocio			
Área auditada:	Área financiera						
Periodo:	2024						
Elaborado por:	Daniela Michelle Lucas Zambrano						
EVALUACIÓN DE RIESGO							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI = 1	NO = 0	
1	Estimación de probabilidad e impacto						
1.1	¿La empresa evalúa cuál sería la probabilidad e impacto de errores como datos o cálculos incorrectos, fallas técnicas en transferencias o emisión de cheques a proveedores?		X		0		El entrevistado indicó que la atención se centra en corregir los errores cuando son detectados durante la ejecución de los pagos o en las conciliaciones bancarias sin analizar previamente el nivel de riesgo que representa.
1.2	¿Se evalúa la probabilidad e impacto de pagos realizados con documentación incompleta o pendiente de aprobación?		X		0		El entrevistado precisó que no se cuenta con un procedimiento para evaluar los riesgos dado que la revisión documental se realiza durante el trámite de pago, por lo que las inconsistencias se detectan cuando el proceso ya está en marcha.
2	Evaluación de riesgos						

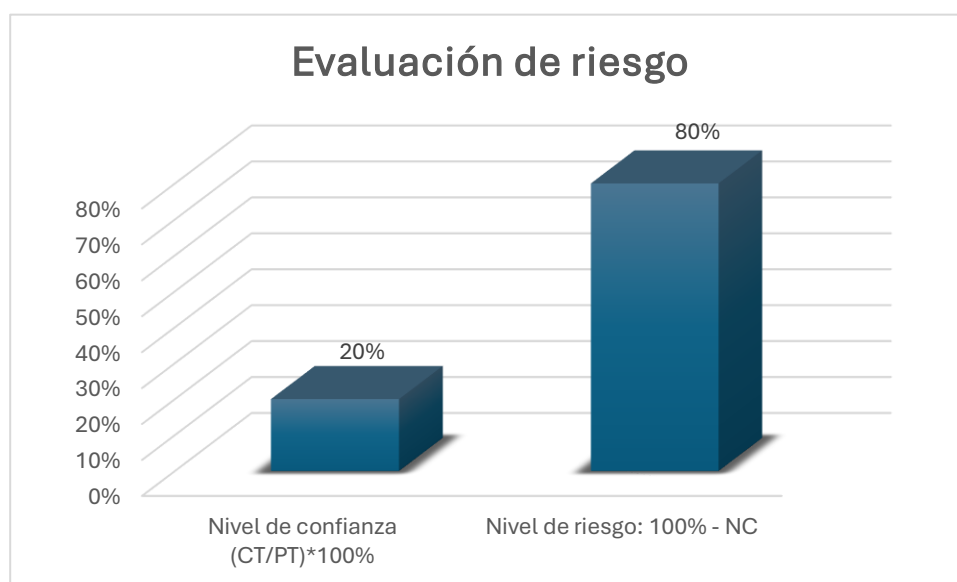
2.1	¿Se analiza el nivel de riesgo derivado de diferencias contables y bancarias producto de cheques girados, entregados y no cobrados que retrasen en la elaboración de conciliaciones bancarias?		X		0	El entrevistado mencionó que no se dispone de un procedimiento para identificar, valorar y dar seguimiento a este tipo de evento, lo cual los limita a efectuar las conciliaciones cuando la información bancaria está disponible, en este sentido las diferencias se detectan de manera posterior.
2.2	¿La empresa ha identificado riesgos derivados de errores en los registros de información o en los cálculos efectuados durante el control de las transferencias y la recaudación de los fondos provenientes de los clientes?	X			1	
2.3	¿Se analiza el nivel de riesgo debido a incumplimiento de políticas de pago establecidas lo cual genera intereses en sus obligaciones?		X		0	El entrevistado señaló que no existen indicadores que permitan identificar el nivel de riesgo por mora, tales como porcentajes de obligaciones vencidas, monto acumulado por intereses generados o antigüedad de saldos por pagar
TOTAL					1	

Nota. Aplicación del cuestionario COSO II de evaluación de riesgo de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Tabla 10*Nivel de confianza y riesgo de evaluación de riesgo*

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación total	1
Ponderación total	5
Nivel de confianza (CT/PT) *100%	20%
Nivel de riesgo: 100% - NC	80%

Nota. Medición del grado de confianza y riesgo del componente de evaluación de riesgo de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Figura 4*Evaluación de riesgos*

Nota. La figura muestra el nivel de confianza y riesgo del componente de evaluación de riesgo de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Por otro lado, la tabla diez y figura cuatro permitieron distinguir deficiencias que inciden en el elemento de evaluación de riesgo, puesto que posee un nivel de riesgo del 80% por causa de que la atención se enfoca en corregir las fallas una vez que ocurren o durante las conciliaciones sin estimarse de forma anticipada la probabilidad o el impacto de dichos errores, del mismo modo, no se cuenta con un procedimiento que proporcione evaluar el riesgo de efectuar pagos con documentación incompleta o pendiente de aprobación, debido a que la revisión de documentos de soporte se lleva a cabo durante el trámite de pago, momento en el cual las

inconsistencias se manifiestan en el proceso en curso, también no se dispone de un procedimiento para detectar, valorar y dar seguimiento al riesgo derivado de las diferencias contables y bancarias generadas por cheques girados, entregados y no cobrados, lo que limita la realización de las conciliaciones cuando la información bancaria se encuentra disponible identificando las diferencias de forma posterior, igualmente no existen indicadores que permitan dimensionar el nivel de riesgo por mora tales como porcentaje de obligaciones vencidas, monto acumulado por intereses generados o la antigüedad de los saldos por pagar. Con respecto a estas observaciones se evidenció un nivel de confianza bajo del 20%, lo cual indicó la necesidad de aplicar procedimientos formales de evaluación de riesgo que contribuyan a anticipar los eventos identificados, en lugar de gestionarlos después de que se hayan materializado.

Tabla 11

Cuestionario COSO II. Respuesta al riesgo

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:	Espacios y Diseños Berriot S.A.						
Área auditada:	Área financiera						
Periodo:	2024						
Elaborado por:	Daniela Michelle Lucas Zambrano						
RESPUESTA AL RIESGO							
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI = 1	NO = 0	
1	Categoría de respuesta						
1.1	¿La empresa implementa controles como validación de proveedores o auditorías internas para reducir errores en pagos a proveedores?	X			1		
1.2	¿La administración aplica mecanismos para garantizar que toda documentación esté aprobada antes del pago?		X		0	El entrevistado manifestó que no se elaboran mecanismos como niveles de autorización definidos y controles documentales que regulen el proceso de aprobación	
1.3	¿La administración aplica acciones específicas para corregir retrasos en conciliaciones bancarias?		X		0	El entrevistado indicó que no existen procedimientos establecidos de seguimiento periódico y asignación de responsabilidades para controlar el cumplimiento oportuno.	
2	Decisión de respuesta						

2.1	¿La empresa implementa acciones como la actualización de conocimientos al personal de pagaduría para mitigar riesgos de errores contables?	X			1	
2.2	¿La administración determina acciones como un cronograma de pagos para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones financieras a tiempo?		X		0	El entrevistado precisó que se implementa un cronograma de pagos, pero existen cambios a última hora debido a restricciones de liquidez lo cual dificulta el seguimiento a los vencimientos de las obligaciones.
TOTAL					2	

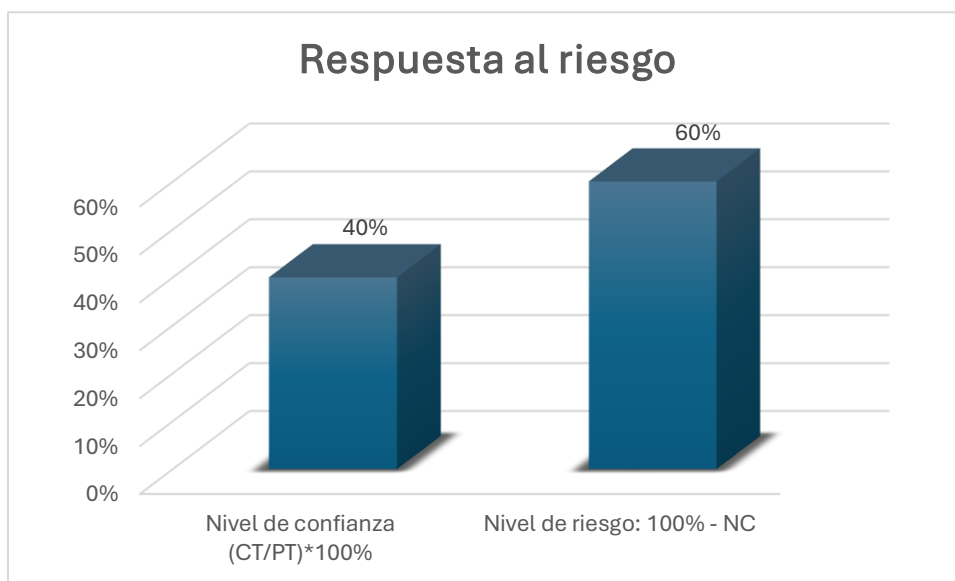
Nota. Aplicación del cuestionario COSO II de respuesta al riesgo de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Tabla 12

Nivel de confianza y riesgo de respuesta al riesgo

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación total	2
Ponderación total	5
Nivel de confianza (CT/PT) *100%	40%
Nivel de riesgo: 100% - NC	60%

Nota. Medición del grado de confianza y riesgo al componente de respuesta al riesgo de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Figura 5*Respuesta al riesgo*

Nota. La figura muestra el nivel de confianza y riesgo del componente de respuesta al riesgo de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

De acuerdo con la figura cinco se detalla el componente de respuesta al riesgo, en donde se puede observar que existe un alto nivel de riesgo del 60% en vista de que uno de sus principales factores que inciden en que sea elevado es que la administración no cuenta con mecanismos formales, tales como niveles de autorización claramente definidos ni controles documentales que regulen formalmente el proceso de aprobación de la documentación previo a la ejecución del pago, además, no existen procedimientos establecidos que faciliten realizar un seguimiento periódico ni una asignación clara de responsabilidades orientadas a controlar el cumplimiento oportuno de las conciliaciones bancarias lo que se evidencia en la persistencia de los retrasos identificados en este proceso, por otra parte la empresa cuenta con una planificación financiera; sin embargo, esta se ve afectada debido a restricciones de liquidez lo cual dificulta el seguimiento de las obligaciones vencidas; en relación a estas causas mencionadas, se constató un 40% de nivel de confianza con lo cual se consideró un grado bajo, por todo ello es esencial que se formalicen mecanismos de respuesta al riesgo, a través de la definición de niveles de autorización, la asignación de responsabilidades de seguimiento y la implementación de una planificación financiera.

Tabla 13

Cuestionario COSO II. Actividades de control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:		Espacios y Diseños Berriot S.A.					
Área auditada:		Área financiera					
Periodo:		2024					
Elaborado por:		Daniela Michelle Lucas Zambrano					
ACTIVIDADES DE CONTROL							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI =1	NO =0	
1	Principales actividades de control						
1.1	¿Existen controles sobre cheques y transferencias?		X		0	El entrevistado manifestó que no se han asignado responsabilidades por separado para emitir, autorizar y registrar pagos.	
1.2	¿Los pagos requieren aprobación previa?	X			1		
1.3	¿Los comprobantes de pago cuentan con la documentación de respaldo (factura, orden de compra y guía de recepción)?		X		0	El entrevistado mencionó que la gestión documental es poco controlada, por lo que algunos soportes no se solicitan, no se archivan oportunamente o se extravían antes de su validación.	
1.4	¿Se valida la existencia y exactitud de las facturas antes de realizar el pago correspondiente?		X		0	El entrevistado indicó que no se ha asignado a una persona en específico para revisar y aprobar la exactitud de la factura previo al trámite de pago	
2	Controles sobre los sistemas de información						

2.1	¿Los accesos al sistema contable están restringidos?	X			1	
TOTAL					2	

Nota. Aplicación del cuestionario COSO II de actividades de control de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Tabla 14

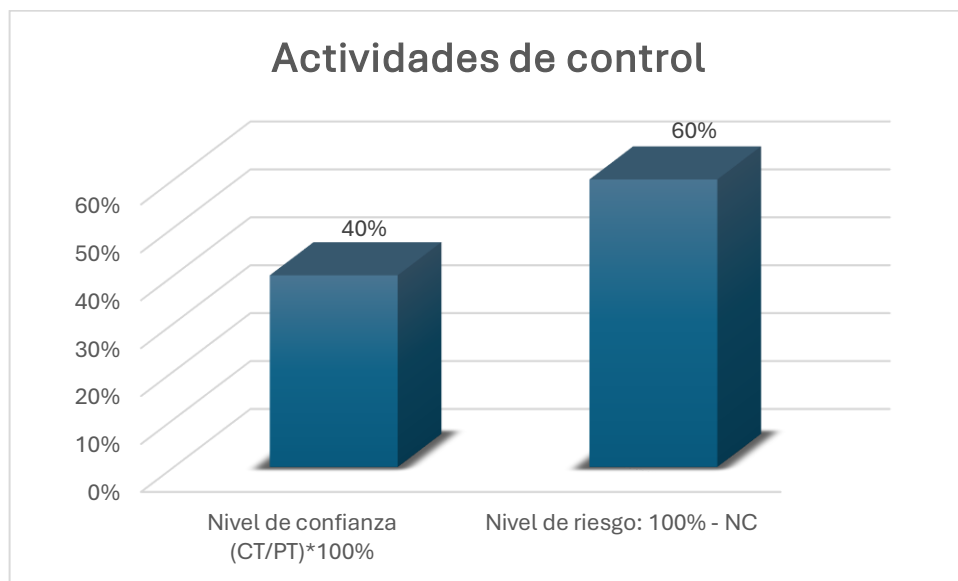
Nivel de confianza y riesgo de actividades de control

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación total	2
Ponderación total	5
Nivel de confianza (CT/PT) *100%	40%
Nivel de riesgo: 100% - NC	60%

Nota. Medición del grado de confianza y riesgo al componente de actividades de control de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Figura 6

Actividades de control



Nota. La figura muestra el nivel de confianza y riesgo del componente de actividades de control de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Con base a la figura seis del elemento de actividades de control se ilustra un nivel de riesgo del 60% a razón de que no existen controles adecuados sobre la emisión de cheques y transferencias, puesto que no se han asignado responsabilidades para las funciones de emitir, autorizar y registrar los pagos, a esto se añade la gestión y el

archivo de los comprobantes de respaldo lo cuales carecen de un control riguroso, lo que ocasiona que los documentos de soporte no se soliciten, no se archiven o se pierdan antes de completar su validación, de igual manera, no se ha designado a una persona en específico que se encargue de revisar y aprobar la exactitud de las facturas antes del trámite del desembolso correspondiente, lo cual reduce la verificación adecuada de la información antes de que los recursos monetarios sean desembolsados; por tanto presentó un nivel de confianza bajo del 40% lo que evidencia la necesidad de fortalecer la segregación de funciones, formalizar la gestión de documentos de soporte y asignar responsabilidades.

Tabla 15

Cuestionario COSO II. Información y comunicación

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:		Espacios y Diseños Berriot S.A.			 Espacios & Diseños Creamos la imagen de tu negocio		
Área auditada:		Área financiera					
Periodo:		2024					
Elaborado por:		Daniela Michelle Lucas Zambrano					
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI =1	NO =0	
1	Cultura de información en todos los niveles						
1.1	¿La información relacionada con los pagos se encuentra actualizada y disponible para el personal autorizado?		X		0	El entrevistado manifestó que no se dispone de una base de datos que consolide de manera actualizada el estado de los pagos que se encuentran pendientes, procesados o vencidos	
2	Comunicación interna						
2.1	¿Existe una comunicación oportuna entre las áreas involucradas para informar situaciones que puedan afectar la programación y ejecución de los pagos a proveedores?		X		0	El entrevistado señaló que existe entrega tardía de la documentación por parte de algunas áreas, diferencias entre órdenes de compra y facturas	

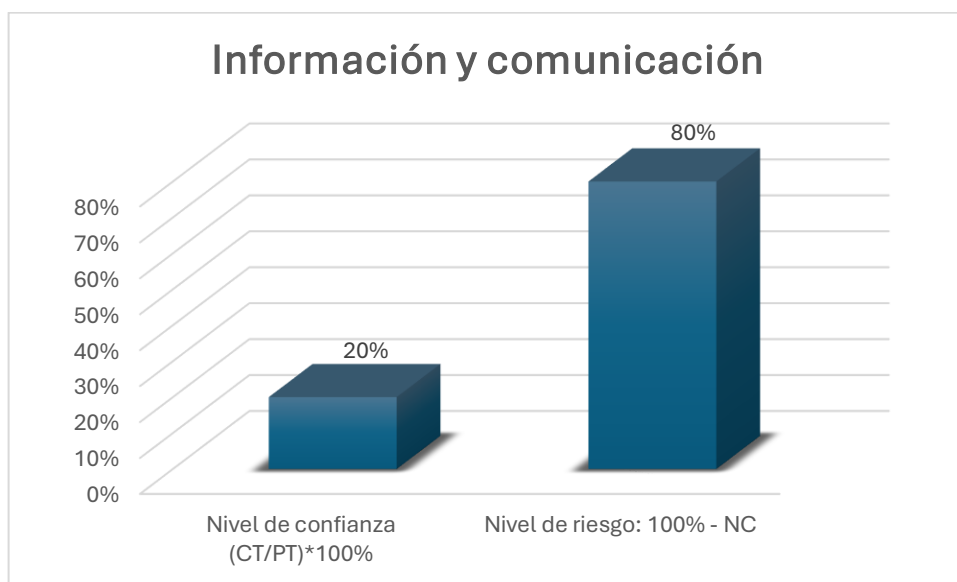
2.2	¿Los reportes de saldos bancarios y disponibilidad de fondos están disponibles en tiempo real para la toma de decisiones gerenciales?		X		0	El entrevistado indicó que no se consolida ni se reporta de manera constante la disponibilidad de fondos a la gerencia, solo se solicita de forma puntual y no como un proceso continuo.
3	Comunicación externa					
3.1	¿Existe una comunicación fluida y oportuna entre el banco y la entidad para resolver incidencias de transferencias rechazadas o retenidas?	X			1	
3.2	¿Existen canales de comunicación efectivos para notificar a los proveedores sobre el estado de sus facturas y la fecha estimada de pago?		X		0	El entrevistado expresó que sí se elabora un cronograma de pagos, pero no se lo socializa con los proveedores, dado que existen cambios de última hora en la programación de pagos, por lo que no pueden conocer con anticipación las fechas estimadas en que recibirán su cancelación.
TOTAL					1	

Nota. Aplicación del cuestionario COSO II de información y comunicación de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Tabla 16*Nivel de confianza y riesgo de información y comunicación*

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación total	1
Ponderación total	5
Nivel de confianza (CT/PT) *100%	20%
Nivel de riesgo: 100% - NC	80%

Nota. Medición del grado de confianza y riesgo al componente de información y comunicación de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Figura 7*Información y comunicación*

Nota. La figura muestra el nivel de confianza y riesgo del componente de información y comunicación de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Con respecto a la figura siete correspondiente al componente de información y comunicación se evidenció un alto nivel de riesgo del 80% debido a factores como el no contar con una base de datos que mantenga actualizado el estado de los compromisos de pago pendientes, procesados o vencidos, lo que limita al personal autorizado el acceso a información oportuna para la toma de decisiones, por otra parte, se evidencia una entrega tardía de la documentación por parte de algunas áreas involucradas, lo que ha ocasionado diferencias entre las órdenes de compra y las facturas recibidas, lo que a su vez refleja fallas en la comunicación interna que afectan

la programación y ejecución de los pagos a proveedores, adicionalmente, la disponibilidad de fondos no se consolida ni se reporta de forma constante a la gerencia ya que dicha información solo se solicita de forma puntual sin constituir un proceso continuo que respalde las decisiones gerenciales en tiempo real, sumado a que, aunque se elabora un cronograma de pagos, este no se socializa con los proveedores debido a los frecuentes cambios de última hora en la programación de pagos lo que impide que se conozcan con anticipación las fechas estimadas en que recibirán la cancelación de sus facturas; en consecuencia de estas deficiencias se mostró un bajo nivel de confianza del 20% lo que afecta tanto la comunicación interna entre las áreas como la comunicación externa con los proveedores.

Tabla 17

Cuestionario COSO II. Supervisión y monitoreo

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:		Espacios y Diseños Berriot S.A.			 Espacios & Diseños Creamos la imagen de tu negocio		
Área auditada:		Área financiera					
Periodo:		2024					
Elaborado por:		Daniela Michelle Lucas Zambrano					
SUPERVISIÓN Y MONITOREO							
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI =1	NO =0	
1	Supervisión interna						
1.1	¿El área de contabilidad realiza controles cruzados para detectar inconsistencias entre los registros contables y los documentos de respaldo?		X		0	El entrevistado precisó que no se ha establecido una frecuencia definida mensualmente para efectuar este tipo de controles.	
1.2	¿La empresa evalúa periódicamente la efectividad de los controles aplicados al proceso de pagaduría?		X		0	El entrevistado expresó que no se ha priorizado dentro de la empresa la importancia de evaluar constantemente la efectividad de los controles internos.	
1.3	¿Existen controles de seguimiento para garantizar que las facturas sean verificadas y registradas oportunamente?		X		0	El entrevistado manifestó que no se generan informes periódicos mensuales que muestren el número de facturas próximas a vencer su plazo de verificación o registro.	
1.4	¿Se han identificado deficiencias o debilidades en los controles que	X			1		

	afectan la puntualidad de los pagos?					
2	Supervisión externa					
2.1	¿Las recomendaciones derivadas de auditorías o supervisiones son implementadas en el tiempo establecido?	X			1	
TOTAL					2	

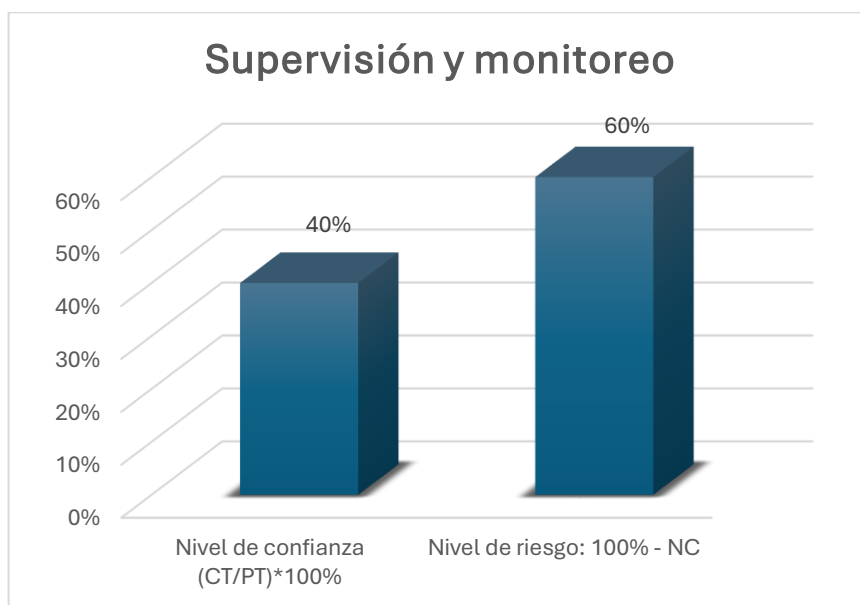
Nota. Aplicación del cuestionario COSO II de supervisión y monitoreo de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Tabla 18

Nivel de confianza de supervisión y monitoreo

Nivel de confianza y riesgo	
Calificación total	2
Ponderación total	5
Nivel de confianza (CT/PT) *100%	40%
Nivel de riesgo: 100% - NC	60%

Nota. Medición del grado de confianza y riesgo al componente de supervisión y monitoreo de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Figura 8*Supervisión y monitoreo*

Nota. La figura muestra el nivel de confianza y riesgo del componente de supervisión y monitoreo de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

En lo que concierne al componente de supervisión y monitoreo presentó deficiencias lo cual se evidenció en un nivel de riesgo del 60% considerado un índice alto debido a que no se ha establecido una frecuencia definida de carácter mensual para efectuar controles cruzados entre los registros contables y los documentos de respaldo, lo cual dificulta la identificación de inconsistencias en el proceso de pagaduría, también la empresa no ha priorizado la evaluación periódica de la efectividad de los controles internos aplicados a este procedimiento dado que no existen, lo que dificulta detectar las debilidades que afecten su desempeño, además no se generan informes periódicos mensuales que permitan visualizar el número de facturas cuyo plazo de verificación este próximo a vencer, lo que obstaculiza el seguimiento oportuno y aumenta la probabilidad de retrasos; como consecuencia de estos sucesos presenta un nivel bajo de confianza del 40% de manera que es importante que se establezca una frecuencia formal de controles cruzados, priorizar la evaluación periódica de los controles internos y generar reportes de seguimiento oportunos.

Tabla 19*Resultado de la evaluación de control interno COSO II*

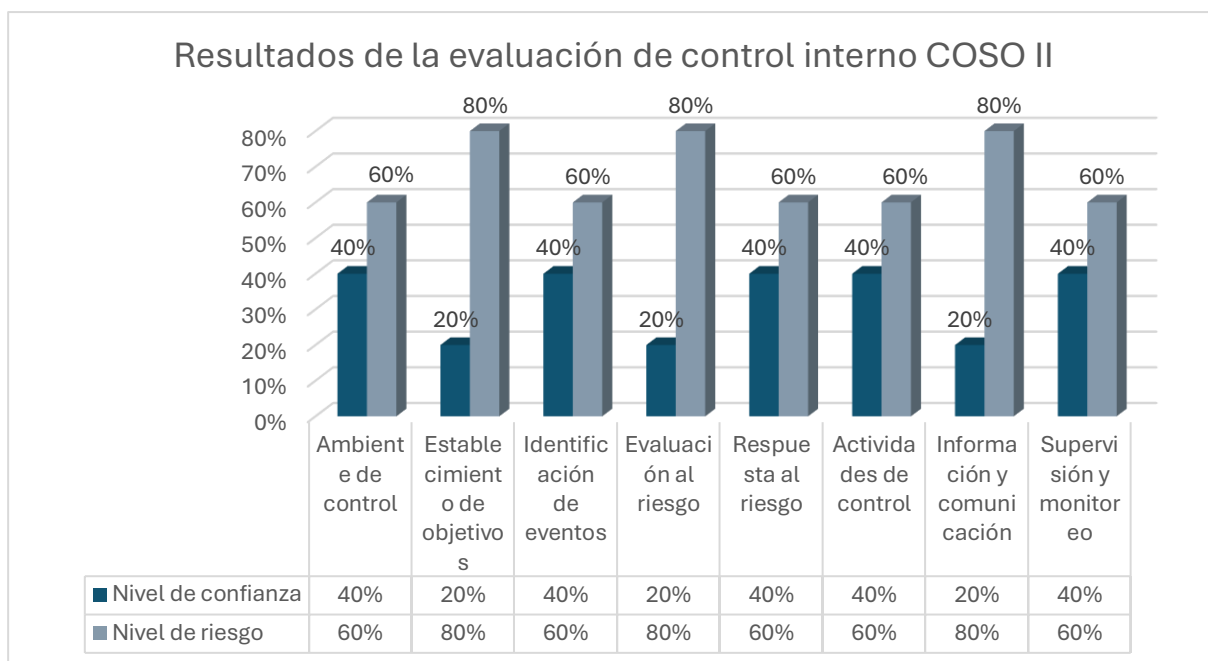
Nº	COMPONENTES	CT	PT	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
				%	%
1	Ambiente de control	2	5	40%	60%
2	Establecimiento de objetivos	1	5	20%	80%
3	Identificación de eventos	2	5	40%	60%
4	Evaluación al riesgo	1	5	20%	80%
5	Respuesta al riesgo	2	5	40%	60%
6	Actividades de control	2	5	40%	60%
7	Información y comunicación	2	5	20%	80%
8	Supervisión y monitoreo	2	5	40%	60%
TOTAL		13	40	33% Bajo	68% Alto

Nota. Resultado de los componentes del cuestionario COSO II a la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Tabla 20*Nivel de confianza y riesgo del COSO II*

Nivel de riesgo		
Alto	Medio	Bajo
85% - 50%	49% -25%	24% -0.5
15% -50%	51% - 75%	76% - 95%
Bajo	Medio	Alto
Nivel de confianza		

Nota. Medición del grado de confianza y riesgo a la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Figura 9*Resultados de la evaluación de control interno COSO II*

Nota. La figura muestra el nivel de confianza y riesgo de la aplicación del cuestionario COSO II de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

En función de la tabla 20 y la figura 9, en el proceso de pagaduría de la empresa se evidenció un nivel alto de riesgo del 68% y un nivel de confianza bajo del 33%, como resultado de la evaluación de los ocho componentes del modelo COSO II, en los que se pudo destacar que el elemento de establecimiento de objetivos, evaluación de riesgos e información y comunicación son los que reflejan mayores debilidades al alcanzar cada uno un valor alto de riesgo correspondiente al 80%, lo que indica que la organización no cuenta con metas medibles vinculadas a la gestión de riesgos ni con procedimientos formales para valorar anticipadamente la probabilidad e impacto de los eventos que afectan a este procedimiento, además de que presenta falencias en la consolidación y socialización de la información tanto a nivel interno como con los proveedores; a su vez, los componentes de ambiente de control, identificación de eventos, respuesta al riesgo, actividades de control, supervisión y monitoreo presentan un nivel de riesgo alto del 60%, lo que manifiesta falencias en aspectos como la falta de segregación de funciones, el seguimiento reactivo de los eventos, la usencia de mecanismos formales de respuesta, el control deficiente de la documentación, y la

carencia de una frecuencia definida para la supervisión de los controles internos; en conjunto estos resultados resaltan debilidades tanto en los componentes de mayor jerarquía, orientados a la planificación, evaluación y comunicación de riesgos; como en aquellos asociados a la ejecución y supervisión operativa, lo que expone a la empresa a un mayor riesgo de errores, retrasos e inconsistencias en la gestión de pagos. En función de lo antes expuesto se determinó el grado de confianza y riesgo para calcular el riesgo inherente de control, de detección y de auditoría:

Determinación del grado de confianza

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación}}{\text{Ponderación}} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{13}{40} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de confianza} = 0,33 \times 100\%$$

$$\text{Nivel de confianza} = 33\%$$

Determinación del nivel de riesgo

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - \text{nivel de confianza}$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - 33\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 68\%$$

Riesgo inherente

$$\text{Riesgo inherente} = 100\% \text{ tamaño de la muestra} - \text{nivel de confianza}$$

$$\text{Riesgo inherente} = 100\% - 33\%$$

$$\text{Riesgo inherente} = 68\%$$

Riesgo de control

$$\text{Riesgo de control} = 100\% \text{ tamaño de la muestra} - \text{riesgo inherente}$$

$$\text{Riesgo de control} = 100\% - 68\%$$

$$\text{Riesgo de control} = 32\%$$

Riesgo de detección

Riesgo inherente x riesgo de control x riesgo de detección = Riesgo de auditoría

$$RI \times RC \times ? = RA$$

$$RD = \frac{RA}{RI \times RC}$$

$$\text{Riesgo de detección} = \frac{\text{Riesgo de auditoría}}{\text{Riesgo inherente} \times \text{Riesgo de control}}$$

$$\text{Riesgo de detección} = \frac{0,05}{0,68 \times 0,32}$$

$$\text{Riesgo de detección} = \frac{0,05}{0,22}$$

$$\text{Riesgo de detección} = 0,23$$

Riesgo de auditoría

Riesgo de auditoría = Riesgo inherente x Riesgo de Control x Riesgo de Detección

$$\text{Riesgo de auditoría} = 0,68 \times 0,33 \times 0,23$$

$$\text{Riesgo de auditoría} = 0,05$$

El riesgo de auditoría encontrado es del 5%

Aplicación de la lista de verificación

Tabla 21

Lista de verificación

LISTA DE VERIFICACIÓN ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.			
Nº	PREGUNTAS	SI NO	OBSERVACIÓN
1	¿El área de pagaduría utiliza un manual documentado de políticas y procedimientos para el debido proceso de pagos a proveedores?	X	No se dispone de un manual que documente las políticas y procedimientos para el proceso de pagos a proveedores por lo que las actividades se ejecutan con base en la experiencia del personal y las disposiciones emitidas por la gerencia, lo cual genera criterios distintos en la ejecución del proceso.
2	¿Se realiza análisis previo y verificación de la factura, orden de compra e informe de recepción antes de autorizar el pago al proveedor?	X	
3	¿Se realiza un seguimiento adecuado del cronograma de vencimientos para confirmar la vigencia de las obligaciones y evitar recargos o intereses por mora?	X	Existe un cronograma de pagos, pero se lo incumple debido a cambios de última hora por limitación de liquidez que obligan a reorganizar los pagos programados.
4	¿Se planifica y notifica el flujo de pagos a la gerencia o contabilidad antes de la fecha de vencimiento para asegurar la liquidez?	X	No se evidencia una planificación formal ni la comunicación anticipada del flujo de pagos hacia la gerencia y contabilidad, puesto que la programación de los desembolsos depende de la disponibilidad de liquidez lo que ocasiona modificaciones frecuentes en el cronograma de pagos.
5	¿Se registra y archiva toda la documentación de soporte que respalda el egreso, incluidos los comprobantes de transferencia, retenciones, firma de autorización de forma cronológica y formal?	X	

6	¿Se proponen o negocian convenios de pago o extensiones de plazo con los proveedores?	X	Los pagos son reprogramados conforme a la disponibilidad financiera de la empresa.
7	¿Se realizan conciliaciones periódicas entre los registros contables, los estados de cuenta bancarios y el control de los cheques girados pendientes de cobro para verificar la razonabilidad de las obligaciones con los proveedores?	X	La revisión se efectúa de manera tardía, principalmente cuando se detectan diferencias entre los registros contables y los estados de cuenta bancarios.
8	¿Se suspenden los pagos de manera inmediata a aquellos proveedores que presentan inconsistencias en sus facturas o incumplimientos en la entrega de productos o servicios?	X	

Nota. Aplicación de la lista de verificación a la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Análisis de la lista de verificación

Los resultados de la lista de verificación evidencian un predominio de respuestas negativas, debido a que cinco de los ocho procedimientos evaluados presentan deficiencias, entre las principales destacan que no se dispone de un manual documentado que establezca políticas, responsabilidades y procedimientos para la gestión de pagos a proveedores, asimismo no se mantiene un seguimiento del cronograma de pagos puesto que los desembolsos se organizan de acuerdo con la disponibilidad inmediata de liquidez, tampoco se evidenció una planificación formal y una comunicación anticipada del flujo de pagos hacia la gerencia y contabilidad, situación que genera un procedimiento reactivo de las obligaciones y dificulta prever oportunamente las necesidades de efectivo; asimismo no se gestionan convenios de pago, puesto que esto tiene relación con el tercer ítem evaluado lo que ocasiona incumplimientos e intereses por mora; a ello se suma que las conciliaciones entre los registros contables, los estados de cuenta bancarios y los cheques girados pendientes de cobro se realizan tardíamente en especial cuando ya se han detectado diferencias lo que dificulta la identificación oportuna de errores y aumenta la posibilidad de mantener saldos desactualizados.

Aplicación de arqueo de fondos**Tabla 22***Arqueo de caja*

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A		
Acta de fondos fijos		
Al 31 de diciembre del 2024		
Custodio: responsable del fondo de caja chica		
Monto fijo de caja chica		\$ 1.379,00
BILLETES		
Denominación	Cantidad	Valor
\$100,00	4	\$400,00
\$50,00	2	\$100,00
\$20,00	8	\$160,00
\$10,00	7	\$70,00
\$5,00	10	\$50,00
\$1,00	25	\$25,00
Total billetes		805,00
MONEDAS		
Denominación	Cantidad	Valor
\$1,00	20	\$20,00
\$0,50	10	\$5,00
\$0,25	12	\$3,00
\$0,10	8	\$0,80
\$0,05	4	\$0,20
Total monedas		\$ 29,00
DOCUMENTOS		
Documento	Detalle	Valor
Factura N.º 001245	Compra de suministros de oficina	\$179,80
Factura N.º 004812	Combustible para movilización administrativa	\$120,00
Factura N.º 007306	Mantenimiento de instalaciones	\$98,70
Factura N.º 009154	Compra de materiales de limpieza	\$74,50
Recibo N.º 000338	Transporte local y servicios de mensajería	\$52,50
Total documentos		\$525,50

TOTAL ARQUEO	\$ 1.359,50
FALTANTE DE FONDOS	\$ 19,50

Nota. Información obtenida de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Durante la realización del arqueo de fondos fijos, el responsable de la custodia presentó la totalidad del efectivo y los documentos de respaldo disponibles, al efectuar la verificación correspondiente se determinó un faltante de \$19,50 motivo por el cual se procedió a registrar el siguiente asiento contable:

Tabla 23

Asiento contable para regularizar el faltante de caja

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
31/12/2024	Cuentas por cobrar - Empleados	\$19,50	
	Caja chica		\$19,50
	P/R el faltante de caja chica		
	TOTAL	\$19,50	\$19,50

Nota. Asiento contable para regularizar el faltante de caja de \$19,50

Aplicación de la conciliación bancaria

Tabla 24

Conciliación bancaria

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.		CONCILIACIÓN BANCARIA
Saldo según estado de cuenta bancario al 31 de diciembre de 2024		\$65.705,00
Depósito en tránsito		
Depósitos bancarios		
Depósito N.º 4587, realizado el 30 de diciembre de 2024	\$ 350,00	\$350,00
Total depósitos en tránsito		\$350,00
Cheques pendientes de cobro		
Cheques girados		
Cheque N.º 1254 – Proveedor de materiales	-\$ 340,00	
Cheque N.º 1261 – Proveedor de servicios	-\$ 285,00	
Cheque N.º 1269 – Proveedor de transporte	-\$ 275,00	
Total de cheques pendientes de cobro		-\$ 900,00
Saldo del estado de cuenta bancario ajustado		\$65.155,00
Saldo contable a 31 de diciembre de 2024		\$65.105,00
Nota de crédito		
6580 - Intereses acreditados por la institución financiera de Banco del Pacífico	\$ 120,00	
Total de notas de crédito		\$120,00
Notas de débito		
Comisión por servicios bancarios de Banco del Pacífico	-\$ 70,00	
Total notas de débito		-\$ 70,00
Saldo del libro bancos ajustado		\$65.155,00

Nota. Información obtenida de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Con el propósito de conciliar los saldos registrados en el libro bancos, se efectuaron los ajustes contables correspondientes:

Tabla 25

Asientos contables para conciliar los saldos registrados

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	1		
31/12/2024	Banco del Pacífico	\$120,00	
	Intereses ganados		\$120,00
	P/R intereses acreditados		
31/12/2024	2		
	Gastos financieros	\$70,00	
	Banco del Pacifico		\$70,00
	P/R comisión debitada		
	TOTAL	\$190,00	\$190,00

Nota. Asientos contables para conciliar los saldos registrados de intereses acreditados y comisión debitada.

Discusión

Los hallazgos obtenidos a partir de las entrevistas aplicadas al gerente general, jefe financiero y al contador de la empresa, la aplicación de la lista de verificación y los resultados derivados de la evaluación de control interno COSO II, facilitaron evidenciar debilidades significativas en el proceso de pagaduría. Desde el punto de vista de la gerencia se reconoció que la organización carece de indicadores que contribuyan a medir la efectividad de los controles implementados en cuanto a la reducción de errores y la eficacia de las conciliaciones bancarias, situación que limita la posibilidad de evaluar de manera objetiva el cumplimiento de los procedimientos y la disminución de errores. Por su parte, el jefe financiero coincidió en esta misma falencia, en vista de que señaló que la entrega tardía de documentación por parte de otras áreas constituye una de las principales dificultades que afecta la fluidez del proceso. De manera complementaria, el contador identificó riesgos recurrentes como la documentación incompleta, los pagos duplicados y las diferencias entre las órdenes de compra y las facturas, situaciones que demuestran vacíos en los mecanismos de verificación previa a la ejecución de los desembolsos.

En concordancia con las dificultades identificadas mediante las entrevistas, relacionadas con la entrega tardía de documentación, documentación incompleta y diferencias entre órdenes de compra y facturas, los resultados cuantitativos obtenidos mediante la aplicación del modelo COSO II determinaron un nivel de riesgo del 68 % y un nivel de confianza del 33 %. Los componentes de establecimiento de objetivos, evaluación de riesgos e información y comunicación presentaron las mayores debilidades, con un 80 % de riesgo cada uno, debido a la ausencia de metas medibles, procedimientos formales para valorar anticipadamente los eventos adversos y mecanismos que permitan mantener la información de los pagos consolidada y actualizada para el personal autorizado; de igual forma, los elementos de ambiente de control, identificación de eventos, respuesta al riesgo, actividades de control, y supervisión y monitoreo indicaron un valor alto de riesgo del 60%, lo que corroboró la falta de segregación de funciones y la ausencia de mecanismos formales de respuesta señalados por los entrevistados.

Por su parte la aplicación de la lista de verificación evidenció que predominan deficiencias relacionadas con la formalización, planificación, seguimiento y control posterior de los pagos, lo cual coincide con los hallazgos generales de la investigación

sobre la existencia de controles insuficientes y procedimientos llevados a cabo de forma empírica.

De manera complementaria, la aplicación del arqueo de fondos fijos y la conciliación bancaria permitieron examinar la efectividad de los controles aplicados sobre la disponibilidad de efectivo y los movimientos bancarios. En el arqueo se determinó un faltante de \$19,50 frente al monto fijo asignado de \$1.379,00, diferencia que, aunque representa un valor reducido, evidencia la necesidad de fortalecer el control sobre la custodia, registro y comprobación periódica de los fondos.

Por su parte, la conciliación bancaria identificó un depósito en tránsito de \$350,00, cheques pendientes de cobro por \$900,00, intereses acreditados por \$120,00 y una comisión bancaria de \$70,00; después de incorporar estas partidas conciliatorias, el saldo bancario y el saldo contable ajustados coincidieron en \$65.155,00. Estos resultados muestran que la ejecución periódica de ambos procedimientos resulta necesaria para detectar oportunamente diferencias, mantener actualizados los registros contables y fortalecer el seguimiento de los recursos financieros dentro del proceso de pagaduría.

En relación con estos resultados, Vega y Bernuy (2022) determinaron que la inadecuada gestión de las cuentas por pagar en la empresa Fábrica Peruana Eternit S.A. generaba errores en los registros contables y retrasos en la cancelación de las obligaciones, además de identificar anticipos a proveedores que no eran legalizados mediante las facturas correspondientes. De manera similar, en la presente investigación se identificaron riesgos vinculados con documentación incompleta y diferencias entre órdenes de compra y facturas. La comparación entre ambos estudios permite reconocer coincidencias en las debilidades relacionadas con la verificación documental y la formalización de controles previos a la ejecución de los pagos.

En este sentido, en la investigación de Borbor (2023) se determinó que el departamento de tesorería no tenía claras las estrategias frente a obligaciones vencidas ni contaba con un plan de contingencia para enfrentar posibles riesgos, situación que guarda estrecha relación con lo detectado en el presente trabajo, donde los componentes de establecimiento de objetivos y evaluación de riesgos presentaron el mayor grado de debilidad, con un 80% de riesgo cada uno, al no contar la empresa con metas medibles ni procedimientos formales para valorar anticipadamente la probabilidad e impacto de los eventos adversos, lo cual evidencia que la planificación ante contingencias suele ser uno de los aspectos más postergados en los procesos

financieros, dado que las organizaciones tienden a priorizar la resolución inmediata de los pagos y cobros, antes de diseñar escenarios preventivos a mediano o largo plazo.

En el trabajo de Yagual (2025) se identificaron deficiencias en el componente de información y comunicación dentro del proceso de cobranzas, relacionadas principalmente con dificultades en la comunicación interna entre departamentos y la ausencia de informes consolidados. Estos resultados guardan relación con los hallazgos de la presente investigación, en la cual el componente de información y comunicación alcanzó un nivel de riesgo del 80 %, debido a que la información relacionada con los pagos no se mantiene consolidada ni actualizada para el personal autorizado y se presentan retrasos en la entrega de documentación. Si bien ambos estudios analizan procesos financieros diferentes, cobranzas y pagaduría, coinciden en la necesidad de fortalecer el flujo oportuno de información y la coordinación entre las áreas involucradas.

En relación con el trabajo de Quishpe (2019) se identificaron deficiencias en el control de los fondos fijos de Espalmarsa S.A., evidenciadas mediante un faltante de caja y la ausencia de controles periódicos sobre estos recursos; asimismo, en la conciliación bancaria determinó diferencias ocasionadas por créditos y débitos que no fueron registrados oportunamente. Lo cual coincide con los resultados presentes en la investigación dado que el arqueo de fondos fijos evidenció un faltante de \$19,50 respecto al monto asignado de \$1.379,00, mientras que la conciliación bancaria identificó un depósito en tránsito de \$350,00, cheques pendientes de cobro por \$900,00, intereses acreditados por \$120,00 y una comisión bancaria de \$70,00, logrando posteriormente igualar el saldo bancario y contable ajustado en \$65.155,00. La comparación entre ambos estudios permite reconocer coincidencias en las debilidades relacionadas con el control del efectivo y el registro oportuno de los movimientos bancarios, lo que demuestra la importancia de efectuar arqueos de fondos fijos y conciliaciones bancarias de manera periódica para detectar diferencias, fortalecer el seguimiento de los recursos financieros y mantener registros contables confiables dentro del proceso de pagaduría.

Conclusiones

El análisis de la lista de verificación permitió determinar que los procedimientos de control interno del proceso de pagaduría se cumplen de manera parcial debido a que 5 de los 8 aspectos evaluados presentaron respuestas negativas debido a la ausencia de políticas documentadas, incumplimiento en la programación de pagos y atrasos en las conciliaciones bancarias. Aunque se revisan y archivan los documentos de respaldo el proceso continúa dependiendo de disposiciones verbales y de la experiencia del personal.

El arqueo de fondos fijos permitió identificar un faltante de \$19,50, mientras que la conciliación bancaria reveló depósitos en tránsito, cheques pendientes de cobro, intereses y comisiones bancarias, por esta razón se realizaron ajustes que permitieron igualar el saldo bancario y el libro de bancos en \$65.155,00 demostrando la importancia de realizar estos controles periódicamente.

Por su parte la aplicación del cuestionario COSO II determinó nivel de riesgo alto del 68% y un nivel de confianza bajo del 33% debido a las principales debilidades que se concentraron en los componentes de establecimiento objetivo, evaluación del riesgo y la información y comunicación lo cual expone que el control interno del proceso de pagaduría requiere procedimientos formalizado una adecuada segregación de funciones y supervisión continua.

Recomendaciones

Se recomienda elaborar y aplicar un manual de políticas y procedimientos para el proceso de pagaduría en el que se definan las actividades, responsabilidades y autorizaciones; además, se debe emplear periódicamente la lista de verificación para comprobar el cumplimiento de los controles establecidos

Se sugiere realizar arqueos de fondos fijos y conciliaciones bancarias mensuales asignando estas actividades al personal independiente del manejo y registro del efectivo asimismo debe mantenerse un control actualizado de los cheques pendientes de cobro, depósitos en tránsito, comisiones e intereses bancarios.

Además, se sugiere priorizar acciones correctivas en los componentes de establecimiento de objetivos, evaluación del riesgo e información y comunicación, mediante la definición de metas medibles relacionadas con indicadores de desempeño, la implementación de un procedimiento formal de identificación y valoración previa de los riesgos y la creación de una base de datos que consolide de forma actualizada el estado de los pagos.

Referencias

- Borbor, C. (2023). *Control interno en el área de tesorería de la empresa ECUVENCUB S.A.S, año 2022*. Repositorio Universidad Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/f7d2cf0c-3592-46c2-880b-1ae43f6c5886/content>
- Catagua, M., Pinargote, M. F., y Mendoza, M. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. *Universidad Espíritu Santo - UEES*(44), 16. <https://revistas.uees.edu.ec/index.php/Podium/article/view/1105/793>
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). *Internal Control - Integrated Framework*. Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados. https://www.coso.org/_files/ugd/3059fc_1df7d5dd38074006bce8fdf621a942cf.pdf
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2017). *Enterprise Risk Management Integrating with Strategy and Performance*. COSO. https://www.coso.org/_files/ugd/3059fc_61ea5985b03c4293960642fdce408eaa.pdf
- Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. (2009). *NIA 400 - Evaluaciones De Riesgo y Control Interno*. IAASB: https://www.grupomiranda.co.cr/despachos/nias_400_499_pdf/NIA_400.pdf
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2009). *NIIF para las PYMES*. IFRS Accounting: https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf
- Contraloría General del Estado de Ecuador. (2009). *Normas de Control Interno*. Contraloría General del Estado de Ecuador. <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=1487&tipo=mul>
- Estupiñán, R. (2016). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Ecoe Ediciones. <https://0410n3qae-y-https-elibro-net.dossierp.museknowledge.com/es/ereader/upse/70433?page=183>
- Francia, H. (2025). *El control interno y su relación con las cuentas por pagar de las empresas de fabricación de productos de plásticos del distrito de ATE, 2023*. <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/ffa85971-ea20-4a46-a506-21b7fef03bdd/content>
- Grajales, D., y Castellanos, O. (2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. *Revista CEA*, 4(7), 18. <https://doi.org/https://doi.org/10.22430/24223182.760>

- Herrera, C. (2016). *Elaboración de un proceso de auditoría de los documentos y cuentas por pagar de la empresa Holcim S.A.* Universidad Técnica de Machala.
<https://repositorio.utmachala.edu.ec/server/api/core/bitstreams/8525c687-f34a-43f2-bb43-b996adc1fab9/content>
- IAASB. (2025). *Fraud & Going Concern: Revised Standards to Enhance Public Trust*. IAASB. <https://www.iaasb.org/focus-areas/fraud-going-concern-revised-standards-enhance-public-trust>
- IFRS. (2010). *NIC 7 - Estado de flujos de efectivo*. IFRS.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/7_NIC.pdf
- Jiménez, L. (2018). *Control interno de las cuentas - documentos por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de la piladora San Agustín del cantón Babahoyo, periodo 2017-2018*.
<https://repositorio.uteq.edu.ec/server/api/core/bitstreams/cd1bab35-077d-4b0e-9f83-06a495e30546/content>
- Mantilla, S. (2005). *Control interno: Informe COSO* (4ta ed.). Ecoe Ediciones.
<https://0410n2g6w-y-https-elibro-net.dossierp.museknowledge.com/es/lc/upse/titulos/228508>
- Montero, M. (2012). *Diseño de un sistema contable financiero aplicado a la empresa de protección y seguridad internacional Prosei Cia Ltda.* Universidad Central del Ecuador.
<https://www.dspace.uce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/66357814-23d5-4493-9ca0-dde0304e5f14/content>
- Ocupa, H. (2022). *Control interno y los procesos de cuentas por pagar de la empresa Unión de Concreteras S.A.*
https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/5398/T037_44998550_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Padilla, M., Moreno, L., Haro, J., Castro, M., Moreno, A., y Haro, G. (2024). Incidencia del control interno en la gestión de pago a proveedores de empresas constructoras. *Revista de Gestão Social e Ambiental*, 21.
<https://rgsa.openaccesspublications.org/rgsa/article/download/9285/4412/31568>
- Pereira, C. (2019). *Control interno en las empresas*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://0410n44w9-y-https-elibro-net.dossierp.museknowledge.com/es/ereader/upse/124953?page=20>
- Quishpe, E. (2019). *Control interno contable y la efectividad de las operaciones del departamento de contabilidad en la empresa Espalmarsa S.A., provincia de Santa Elena, año 2018*. Repositorio Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/46e1677b-002e-4d7d-8d6e-11a3f2125070/content>

- Rodríguez, A. (2022). Diseño de Controles Internos para el área de cuentas por pagar para la empresa PFI Group, Inc. *Revista Finanzas y Negocios*, 2(3), 24.
<https://revistas.ulatina.edu.pa/index.php/Finanzasynegocios/article/view/265>
- Rodríguez, J. (2018). *Propuesta de mejoras en el proceso de cuentas por pagar de la empresa R&R and CO en el 2018*. Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.
<https://api.dspace.itb.edu.ec/server/api/core/bitstreams/d9d6db0f-a1b2-4055-a5a1-f2edf7e51f20/content>
- Rodríguez, J. (2024). *Control interno en las cuentas por pagar en la empresa VRConstructura Inmobiliaria S.A.S. del cantón Salinas, de la provincia de Santa Elena, año 2023*.
<https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/57d45f79-cc8c-4986-b1ae-304eb50e38f1/content>
- Ruiz, R. (2023). *Control interno de las cuentas por pagar*. Repositorio Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
<https://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/6829/1/TC-ULVR-0146.pdf>
- Santana, N. (2024). *Procedimiento de control de las cuentas por pagar de la empresa AQUAGEN S.A., cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/f11876cb-5ea9-4087-8673-c5f4307ff8c8/content>
- Toapanta, D., Sánchez, B., y Arroba, E. (2024). *Control interno y riesgos financieros: estrategias para la sostenibilidad empresarial* (1 ed.). Editorial del Instituto Superior Tecnológico España. <https://0410n44wf-y-https-elibro-net.dossierp.museknowledge.com/es/ereader/upse/283300?page=14>
- US. Bank. (2026). *Manual AP process inefficiencies: risks and solutions*. US. Bank.
<https://www.usbank.com/corporate-and-commercial-banking/insights/payments-hub/payables/manual-ap-process-risks-solutions.html>
- Vega, R., y Bernuy, J. (2022). *El control interno en la gestión de las cuentas por pagar de la empresa Fábrica Peruana Eternit S.A. en el periodo 2019*. Repositorio Universidad Tecnológica del Perú.
https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/5269/R.Vega_J.Bernuy_Trabajo_de_Suficiencia_Profesional_Titulo_Profesional_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Yagual, S. (2025). *Control interno en el proceso de cobranzas en la empresa Las anguilas Lasan S.A ubicada en el cantón La Libertad, provincia de Santa Elena periodo 2024*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/e75d336f-20ca-4ec0-9834-675df72b6aaf/content>

Apéndice**Apéndice A Carta aval**

Ing.

Wilson Toro Álava , Mgtr

DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

En su despacho.-

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A., con RUC 0992657359001, legalmente representada por su Gerente General, **Econ. Domenika Anghelika Berrio Ramírez**, por medio del presente documento:

CONCEDE AUTORIZACIÓN

A la señorita **DANIELA MICHELLE LUCAS ZAMBRANO**, portadora de la cédula de identidad **No. 0953516531**, estudiante del **7. SEMESTRE** de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, para que pueda desarrollar su anteproyecto de trabajo de titulación dentro de esta institución.

La estudiante tendrá acceso a la información necesaria en el área de Cuentas por Pagar, debiendo mantener en todo momento la confidencialidad de los datos, documentos y hechos a los que tenga acceso, comprometiéndose a utilizarlos únicamente con fines académicos.

Se le otorga la apertura y permiso correspondientes para cumplir con las actividades necesarias en el marco de su formación profesional.

En la ciudad de La Libertad, a los 08 días del mes de septiembre de 2025.

Atentamente,

Econ. Domenika Anghelika Berrio Ramírez

Gerente General

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.

Apéndice B Cronograma de tutorías de titulación



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CRONOGRAMA DE TUTORÍAS DE TITULACIÓN**

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

		2026														
		ABR			MAY				JUN				JUL			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
No.	Actividades planificadas	20-24	27-01	04-08	11-15	18-22	25-29	01-05	08-12	15-19	22-26	29-03	06-10	13-17	20-24	FECHA
1	Introducción	X	X	X												
2	Capítulo I Marco Referencial			X	X	X	X									
3	Capítulo II Metodología							X	X	X						
4	Capítulo III Resultados y Discusión										X	X	X			
5	Conclusiones y Recomendaciones													X		
6	Resumen													X		
7	Certificado Antiplagio-Tutor														X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutortes, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)														X	Hasta el viernes 24 de julio del 2026

FIRMA DEL TUTOR

Lcdo. Javier Raza Caicedo, Mgtr.

FIRMA DEL ESTUDIANTE

Lucas Zambrano Daniela Michelle

Apéndice C Ficha para el control de tutorías de trabajos de titulación



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
FICHA PARA EL CONTROL DE TUTORÍAS DE TRABAJOS DE TITULACIÓN**

Facultad:		Ciencias Administrativas				
Carrera:		Contabilidad y Auditoría				
Modalidad de Titulación:		Trabajo de Integración Curricular				
Docente tutor:		Lcdo. Javier Raza Caicedo, Mgtr.				
FECHA	HORA		NOMBRE DEL ESTUDIANTE	NIVEL Y PARALELO	DESCRIPCIÓN DE TEMAS DESARROLLADOS	TIPO DE TUTORÍA
	INICIO	FIN				
15/05/2026	13:00	15:00	Daniela Michelle Lucas Zambrano	8/2	Revisión y corrección del objetivo general y específicos, formulación y sistematización del problema, dimensiones e indicadores aprobados	TITULACIÓN
05/06/2026	13:00	14:00	Daniela Michelle Lucas Zambrano	8/2	Se revisaron los objetivos, aprobado solo el objetivo general, desarrollo de teorías y conceptos, también se solicito corregir revisión de literatura, además de presentar el organigrama para la próxima tutoria para definir la población y muestra	
23/06/2026	09:30	10:30	Daniela Michelle Lucas Zambrano	8/2	Se revisó el organigrama por lo que se definió la población y muestra, también el cuestionario COSO II y se solicito cambiar algunas preguntas.	
04/07/2026	12:30	13:30	Daniela Michelle Lucas Zambrano	8/2	Se revisó y aprobó el cuestionario COSO II junto con las preguntas de las entrevistas, también se orientó a la interpretación de cada analisis del tercer capítulo.	
24/07/2026	17:00	16:00	Daniela Michelle Lucas Zambrano	8/2	Se revisaron los objetivos general y específicos, además del tercer capítulo.	
OBSERVACIONES DEL DOCENTE:						

FIRMA DEL TUTOR
Lcdo. Javier Raza Caicedo, Mgtr.

FIRMA DEL ESTUDIANTE
Lucas Zambrano Daniela Michelle

Apéndice D *Matriz de consistencia*

TEMA	PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA	
CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE PAGADURÍA DE LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A., CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024.	Formulación del problema	Objetivo general	Control interno en el proceso de pagaduría	Control interno	Definición	Enfoque: Cuantitativo y cualitativo	
	¿Cuál es la situación del control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, en el año 2024?	Analizar el control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, en el año 2024 mediante la aplicación del modelo COSO II orientado a la identificación de las fortalezas y los riesgos en la gestión de pagos.			Objetivo		
					Importancia		
					Clasificación		
					Herramientas para evaluar el control interno	Alcance: Descriptivo y exploratorio	
	Sistematización del problema	Objetivos específicos		Proceso de pagaduría	Recepción y registro		Diseño: No experimental y transversal
					Validación		
					Aprobación del pago		
					Programación y pago		
					Conciliación y archivo		
	¿Qué procedimientos de control interno se aplican en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., mediante una lista de verificación?	Describir los procedimientos de control interno aplicados al proceso de pagaduría mediante una lista de verificación a la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A		Cuentas por pagar	Registro de la cuenta	Métodos: Analítico y deductivo	
					Rotación de cuentas por pagar		
					Gestión de pagos		
					Determinación del plazo de pago		
	¿Qué resultados se obtienen de los procedimientos de arqueo de caja y conciliación bancaria aplicados en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseño Berriot S.A.?	Examinar los procedimientos de arqueo de caja y conciliación bancaria aplicados en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.		Marco integrado COSO II	Ambiente de control	Población: Finita	
					Establecimiento de objetivos		
					Identificación de eventos	Muestra: no probabilística	
Evaluación del riesgo							
¿Cuál es el nivel de confianza y riesgo del control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseño Berriot S.A. mediante la aplicación del modelo COSO II?	Detectar el control interno mediante la aplicación del COSO II en los procesos de pagaduría en la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.	Respuesta al riesgo	Instrumentos: Entrevista				
		Actividades de control					
		Información y comunicación	Cuestionario de evaluación de control interno COSO II				
		Supervisión y monitoreo					

Apéndice E Estado de situación financiera

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 Y 2023 En dólares americanos	
ACTIVOS	<u>2024</u>
<u>Activos Corriente</u>	
Efectivo y equivalentes	\$ 81.081,00
Cuentas y Documentos por cobrar	\$ 71.354,00
Inventario	\$ 6.771.448,00
Activos por Impuestos Corrientes	\$ 711.965,00
Gastos Pagados por Anticipado	\$ 865.714,00
Total Activo Corriente	<u>\$ 8.501.562,00</u>
<u>Activo No Corriente</u>	
Propiedad, Planta y Equipos, neto	\$ 1.691.653,00
Propiedades de Inversión	\$ 593.250,00
Cuentas y Documentos por Cobrar N/C	\$ 1.540.848,00
Total Activo No Corriente	<u>\$ 3.825.751,00</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$12.327.313,00</u>
PASIVOS	
<u>Pasivos Corrientes</u>	
Obligaciones con Instituciones Financieras	\$ 260.000,00
Cuentas por Pagar Corto Plazo	\$ 2.731.324,00
Pasivos Por Impuestos Corrientes	\$ 46.973,00
Obligaciones Laborales	\$ 47.098,00
Pasivos por Ingresos Diferidos	\$ 3.609.290,00
Otros Pasivos Corrientes	\$ 305.616,00
Total Pasivo Corriente	<u>\$ 7.000.301,00</u>
<u>Pasivo No Corriente</u>	
Obligaciones Financieras Largo Plazo	\$ 3.865.235,00
Total Pasivo No Corriente	<u>\$ 3.865.235,00</u>
TOTAL PASIVOS	<u>\$10.865.536,00</u>
PATRIMONIO	
Capital Social	\$ 102.165,00
Aporte de Socios	\$ 248.907,00
Reservas	\$ 30.660,00
Resultados Acumulados	\$ 316.030,00
Resultado del Ejercicio	\$ 169.703,00
Superávit de Revaluación Acumulado	\$ 594.312,00
TOTAL PATRIMONIO DE ACCIONISTAS	<u>\$ 1.461.777,00</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>\$12.327.313,00</u>

Apéndice F Entrevistas



UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Tema del trabajo de integración curricular: Control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2024.

Cargo del entrevistado: Gerente general

Nombre del entrevistado: Ecom. Domenika Berrio Ramírez

Objetivo: Analizar el entorno de supervisión y control interno dentro del proceso de pagaduría.

1. ¿Cómo considera usted que influye el control interno en el funcionamiento del proceso de pagaduría de la empresa?
2. ¿Qué políticas se han implementado para garantizar la transparencia en los pagos realizados?
3. ¿Cuáles considera que son los principales riesgos existentes dentro del proceso de pagaduría?
4. ¿Cómo supervisa la gerencia el cumplimiento de los procedimientos relacionados con pagos y desembolsos?
5. ¿De qué manera se asegura la organización de que los pagos sean autorizados correctamente?
6. ¿Qué acciones toma la administración cuando se detectan errores en los procesos de pago?
7. ¿Cómo evalúa la efectividad de los controles internos aplicados en el área financiera?
8. ¿Qué importancia tiene para la entidad la segregación de funciones dentro del proceso de pagaduría?
9. ¿Cómo contribuye el sistema contable utilizado por la empresa en el control de las operaciones financieras?
10. ¿Qué dificultades se han identificado en el manejo actual del proceso de pagaduría?



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA
ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**



Tema del trabajo de integración curricular: Control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2024.

Cargo del entrevistado: jefe financiero

Nombre del entrevistado:

Objetivo: Analizar el entorno de supervisión y control interno dentro del proceso de pagaduría.

1. ¿Cómo evaluaría el proceso de pagos de la empresa?
2. ¿Cómo participa en la planificación y supervisión de los pagos de la empresa?
3. ¿Qué controles específicos considera esenciales para la ejecución precisa de los pagos?
4. ¿Cómo asegura que los pagos estén acompañados de la documentación y autorizaciones necesarias?
5. ¿Cuáles cree usted que son los mayores riesgos para el proceso de pagaduría?
6. ¿Qué controles se usan para asegurar que no se cometan errores, omisiones en los pagos?
7. ¿Cómo se lleva a cabo el monitoreo de las obligaciones financieras de la empresa para garantizar pagos puntuales?
8. ¿Cómo se realiza la verificación de recursos financieros de la compañía antes de autorizar el pago?
9. ¿Cómo se mide la eficacia de los controles internos en la función financiera?
10. ¿Qué tipos de reportes financieros utiliza para monitorear el cumplimiento de las actividades de pagaduría?



UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Tema del trabajo de integración curricular: Control interno en el proceso de pagaduría de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2024.

Cargo del entrevistado: Contador

Nombre del entrevistado: Lic. Carlos Gonzabay

Objetivo: Analizar el entorno de supervisión y control interno dentro del proceso de pagaduría.

1. ¿Cómo describiría el proceso actual de pagaduría dentro de la empresa?
2. ¿Qué controles internos se aplican actualmente en el registro y ejecución de pagos?
3. ¿Cuáles son las principales dificultades que enfrenta en el proceso de pagaduría?
4. ¿Cómo se verifica la documentación antes de realizar un pago?
5. ¿Qué procedimientos se usan para evitar errores o duplicidad en los pagos?
6. ¿Cómo se realizan las conciliaciones bancarias y con qué frecuencia se ejecutan?
7. ¿Qué importancia tiene la segregación de funciones dentro del área financiera y de pagaduría?
8. ¿Cómo se controlan las autorizaciones para la emisión de pagos y transferencias?
9. ¿Qué riesgos considera usted más frecuentes en el manejo de los pagos?
10. ¿Cómo se registran y reportan las inconsistencias detectadas en los procesos de pago?

Apéndice G *Cuestionario de control interno COSO II*

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:	Espacios y Diseños Berriot S.A.						
Área auditada:	Área financiera						
Periodo:	2024						
Elaborado por:	Daniela Michelle Lucas Zambrano						
AMBIENTE DE CONTROL							
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI = 1	NO = 0	
1	Integridad y valores éticos						
1.1	¿La empresa posee un código de ética aplicable al área de pagaduría?						
1.2	¿Se promueve la transparencia en el manejo de pagos y transferencias?						
2	Filosofía y estilo de dirección						
2.1	¿La dirección establece políticas claras para la autorización de pagos?						
3	Estructura organizacional						
3.1	¿La estructura organizacional evita duplicidad de funciones?						
3.2	¿Se controlan las conciliaciones bancarias periódicamente?						
TOTAL							

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:	Espacios y Diseños Berriot S.A.			 Espacios & Diseños Creamos la imagen de tu negocio			
Área auditada:	Área financiera						
Periodo:	2024						
Elaborado por:	Daniela Michelle Lucas Zambrano						
ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI = 1	NO = 0	
1	Objetivos estratégicos						
1.1	¿Los objetivos del área de pagaduría están alineados con la empresa?						
1.2	¿Se definen metas para mejorar la eficiencia de pagos?						
1.3	¿Existen indicadores para evaluar el cumplimiento de objetivos?						
1.4	¿Los objetivos permiten controlar riesgos operativos?						
2	Objetivos operacionales						
2.1	¿El área cumple con los tiempos de programación de pagos?						
TOTAL							

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:	Espacios y Diseños Berriot S.A.			 Espacios & Diseños Creamos la imagen de tu negocio			
Área auditada:	Área financiera						
Periodo:	2024						
Elaborado por:	Daniela Michelle Lucas Zambrano						
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI = 1	NO = 0	
1	Identificación de eventos						
1.1	¿La empresa identifica riesgos asociados a errores como datos o cálculos incorrectos, fallas técnicas en transferencias o emisión de cheques a proveedores?						
1.2	¿Se identifican riesgos ocasionados por documentación incompleta o pendiente de aprobación?						
1.3	¿Se identifican casos de cheques entregados y que se encuentran pendientes de cobro que puedan afectar a la elaboración de la conciliación bancaria?						
1.4	¿La empresa identifica riesgos asociados a errores como datos o cálculos incorrectos, por el control de los depósitos y recaudación de los clientes?						
1.5	¿Los incumplimientos de políticas de pago son clasificados para su análisis posterior?						
TOTAL							

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:		Espacios y Diseños Berriot S.A.					
Área auditada:		Área financiera					
Periodo:		2024					
Elaborado por:		Daniela Michelle Lucas Zambrano					
EVALUACIÓN DE RIESGO							
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI = 1	NO = 0	
1	Estimación de probabilidad e impacto						
1.1	¿La empresa evalúa cual sería la probabilidad e impacto de errores como datos o cálculos incorrectos, fallas técnicas en transferencias o emisión de cheques a proveedores?						
1.2	¿Se evalúa la probabilidad e impacto de pagos realizados con documentación incompleta o pendiente de aprobación?						
2	Evaluación de riesgos						
2.1	¿Se analiza el nivel de riesgo derivados de diferencias contables y bancarias producto de cheques girados, entregados y no cobrados que retrasen en la elaboración de conciliaciones bancarias?						
2.2	¿La empresa ha identificado riesgos derivados de errores en los registros de información o en los cálculos efectuados durante el control de las transferencias y la recaudación de los fondos provenientes de los clientes?						
2.3	¿Se analiza el nivel de riesgo debido a incumplimiento de políticas de pago establecidos lo cual genera intereses en sus obligaciones?						
TOTAL							

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:	Espacios y Diseños Berriot S.A.			 Espacios & Diseños Creamos la imagen de tu negocio			
Área auditada:	Área financiera						
Periodo:	2024						
Elaborado por:	Daniela Michelle Lucas Zambrano						
RESPUESTA AL RIESGO							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI = 1	NO = 0	
1	Categoría de respuesta						
1.1	¿La empresa implementa controles como validación de proveedores o auditorías internas para reducir errores en pagos a proveedores?						
1.2	¿La administración aplica mecanismos para garantizar que toda documentación esté aprobada antes del pago?						
1.3	¿La administración aplica acciones específicas para corregir retrasos en conciliaciones bancarias?						
2	Decisión de respuesta						
2.1	¿La empresa implementa acciones como son actualización de conocimientos al personal de pagaduría para mitigar riesgos de errores contables?						
2.2	¿La administración determina acciones como lo es un cronograma de pagos para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones financieras a tiempo?						
TOTAL							

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:	Espacios y Diseños Berriot S.A.			 Espacios & Diseños Creamos la imagen de tu negocio			
Área auditada:	Área financiera						
Periodo:	2024						
Elaborado por:	Daniela Michelle Lucas Zambrano						
ACTIVIDADES DE CONTROL							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI =1	NO =0	
1	Principales actividades de control						
1.1	¿Existen controles sobre cheques y transferencias?						
1.2	¿Los pagos requieren aprobación previa?						
1.3	¿Los comprobantes de pago cuentan con la documentación de respaldo (factura, orden de compra y guía de recepción)?						
1.4	¿Se valida la existencia y exactitud de las facturas antes de realizar el pago correspondiente?						
2	Controles sobre los sistemas de información						
2.1	¿Los accesos al sistema contable están restringidos?						
TOTAL							

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:	Espacios y Diseños Berriot S.A.			 Espacios & Diseños Creamos la imagen de tu negocio			
Área auditada:	Área financiera						
Periodo:	2024						
Elaborado por:	Daniela Michelle Lucas Zambrano						
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI =1	NO =0	
1	Cultura de información en todos los niveles						
1.1	¿La información relacionada con los pagos se encuentra actualizada y disponible para el personal autorizado?						
2	Comunicación interna						
2.1	¿Existe una comunicación oportuna entre las áreas involucradas para informar situaciones que puedan afectar la programación y ejecución de los pagos a proveedores?						
2.2	¿Los reportes de saldos bancarios y disponibilidad de fondos están disponibles en tiempo real para la toma de decisiones gerenciales?						
3	Comunicación externa						
3.1	¿Existe una comunicación fluida y oportuna entre el banco y la entidad para resolver incidencias de transferencias rechazadas o retenidas?						
3.2	¿Existen canales de comunicación efectivos para notificar a los proveedores sobre el estado de sus facturas y la fecha estimada de pago?						
TOTAL							

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO							
Entidad auditada:	Espacios y Diseños Berriot S.A.			 Espacios & Diseños Creamos la imagen de tu negocio			
Área auditada:	Área financiera						
Periodo:	2024						
Elaborado por:	Daniela Michelle Lucas Zambrano						
SUPERVISIÓN Y MONITOREO							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI =1	NO =0	
1	Supervisión interna						
1.1	¿El área de contabilidad realiza controles cruzados para detectar inconsistencias entre los registros contables y los documentos de respaldo?						
1.2	¿La empresa evalúa periódicamente la efectividad de los controles aplicados al proceso de pagaduría?						
1.3	¿Existen controles de seguimiento para garantizar que las facturas sean verificadas y registradas oportunamente?						
1.4	¿Se han identificado deficiencias o debilidades en los controles que afectan la puntualidad de los pagos?						
2	Supervisión externa						
2.1	¿Las recomendaciones derivadas de auditorías o supervisiones son implementadas en el tiempo establecido?						
TOTAL							

Apéndice H *Fotografías*

