



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

**TEMA:**

**CONTROL INTERNO AL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE  
Y LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA SALINAS  
YACHT CLUB, AÑO 2017.**

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

**AUTORA:**

**Alexis Viviana Reyes Soriano**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**2019**



**CONTROL INTERNO AL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE  
Y LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA SALINAS YACHT  
CLUB, AÑO 2017.**

**AUTORA:**

Alexis Viviana Reyes Soriano

**TUTOR:**

Ing. Wilson Toro Álava

**RESUMEN**

El presente trabajo de investigación, hace énfasis en la aplicación de un Modelo de Control Interno para el Sistema de Información Contable y los Estados Financieros de la empresa Salinas Yacht Club, entidad que no ha considerado las medidas adecuadas para evaluar las cuentas que intervienen tanto el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, por esta razón existe la necesidad de un control interno, identificando los procesos y procedimientos que maneja el departamento contable, contribuyendo a la correcta toma de decisiones gerenciales. La temática tiene como objetivo evaluar el Sistema de Información Contable, mediante la evaluación en base a los componentes del COSO I. Para el desarrollo de esta investigación, se efectuó un estudio descriptivo, permitiendo el conocimiento detallado de los procedimientos de las cuentas que se registran en el sistema y evaluar si los Estados Financieros han sido elaborados en forma correcta. En la recolección de datos se aplicó la técnica de la entrevista, dirigida a la gerente, la contadora y a los auxiliares contables del Salinas Yacht Club, en donde se obtuvo información útil para el desarrollo del proyecto. Los resultados de la investigación reflejaron que la organización no realiza un control adecuado sobre las cuentas contables, lo que indica que los Estados Financieros son evaluados en base al registro obtenido por parte de los auxiliares contables.

**Palabras Claves:** control interno, sistema de información contable, políticas, procedimientos, estados financieros.



**CONTROL INTERNO AL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE  
Y LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA SALINAS YACHT  
CLUB, AÑO 2017.**

**AUTORA:**

Alexis Viviana Reyes Soriano

**TUTOR:**

Ing. Wilson Toro Álava

**ABSTRACT**

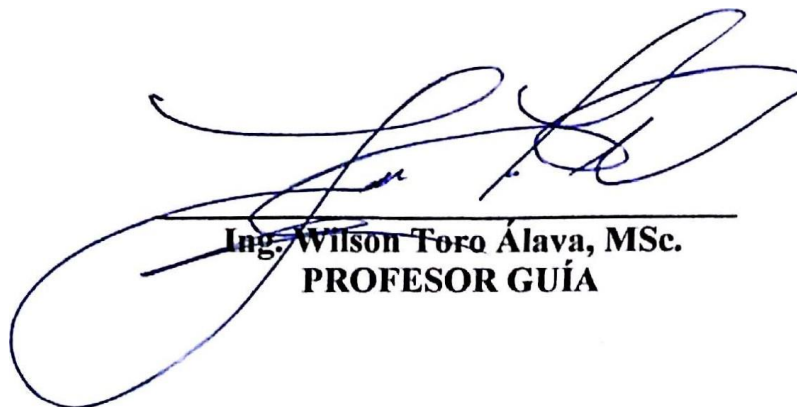
The present research work emphasizes the application of an Internal Control Model for the Accounting Information System and the Financial Statements of the Salinas Yacht Club, an entity that has not considered the appropriate measures to evaluate the accounts that intervene in both the Statement of Financial Position and Income Statement, for this reason there is a need for internal control, identifying the processes and procedures handled by the accounting department, contributing to the correct management decision making. The objective is to evaluate the Accounting Information System, by means of the evaluation based on the COSO I components. For the development of this research, a descriptive study was carried out, allowing the detailed knowledge of the procedures of the accounts that are registered. in the system and assess whether the Financial Statements have been prepared correctly. In the data collection, the interview technique was applied, directed to the manager, the accountant and the accounting assistants of the Salinas Yacht Club, where useful information was obtained for the development of the project. The results of the investigation showed that the organization does not perform an adequate control over the accounting accounts, which indicates that the Financial Statements are evaluated based on the record obtained by the accounting assistants.

**Keywords:** internal control, accounting information system, policies, procedures, financial statements

## **APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA**

En mi calidad de Tutor del trabajo de titulación, "CONTROL INTERNO AL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE Y LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA SALINAS UACIIT CLUB, AÑO 2017", elaborado por la Srta. Alexis Viviana Reyes Soriano, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científico, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente.



**Ing. Wilson Toro Alava, MSc.  
PROFESOR GUÍA**


## **DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD**

El presente trabajo de Titulación con el título de ""CONTROL INTERNO AL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE Y LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA SALINAS YACHT CLUB, AÑO 2017", elaborado por Reyes Soriano Alexis Viviana declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

### **Transferencia de derechos autorales.**

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

**Atentamente,**

  
Reyes Soriano Alexis Viviana  
C.C. No.: 092841392-1

## **AGRADECIMIENTOS**

Doy infinitas gracias a Dios por permitirme finalizar el trabajo de investigación, con optimismo y perseverancia. A mis padres, familiares y compañeros, que estuvieron incondicionalmente alentándome para culminar este trabajo.

A la Carrera de Contabilidad y Auditoría, conformado por el cuerpo docente y administrativos, por brindarme el apoyo y la oportunidad de cumplir mis objetivos y formarme profesionalmente. En especial a mi tutor, por guiarme en cada paso para el desarrollo de este trabajo investigativo.

Al gerente general de la empresa Salinas Yacht Club, a la Ing. Cecilia Villacis y especialmente a la contadora Sra. Betty González Vera y los auxiliares contables, por brindarme la oportunidad de investigar en su empresa, facilitándome información necesaria para el desarrollo del trabajo investigativo y por la amabilidad brindada en cada visita realizada.

*Alexis Viviana Reyes Soriano.*

## **DEDICATORIA**

Dedico el presente trabajo de investigación, a Dios, por brindarme salud y fuerzas necesarias en cada trayecto de mis estudios universitarios, y que con su ayuda pude lograr cada objetivo planteado, evadiendo los obstáculos presentados en el camino.

A mis padres, Manuel Reyes Medina y Luisa Soriano Reyes, por el apoyo incondicional brindado cada día, puesto que sin su ayuda el camino de mi vida hubiera sido difícil. A mis hermanas por ser partícipe de mis logros por preocuparse, y alentarme en el desarrollo de este trabajo.

A mis docentes, por inculcarme a ser más responsables y realizar un trabajo de buena calidad con los conocimientos impartidos y por la paciencia brindada en el aprendizaje, y mantener siempre esa presencia de un buen maestro.


*Alexis Viviana Reyes Soriano.*

**TRIBUNAL DE GRADO**



---

**PhD. Lilia Valencia Cruzaty.  
DECANA (E) DE LA FACULTAD  
CIENCIAS ADMINISTRATIVA**



---

**Lcda. María Alejandro Lindao, MCA  
DIRECTORA (E) DE LA CARRERA  
CONTABILIDAD Y AUDITORIA**



---

**Ing. Wilson Toro Álava, MSc  
DOCENTE TUTOR DE LA  
FACULTAD DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVA**



---

**Ing. Verónica Ponce Chalén, MSc.  
DOCENTE ESPECIALISTA DE LA  
FACULTAD DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVA**



---

**Abg. Víctor Coronel Ortiz, Msc.  
SECRETARIO GENERAL (E)**



## ÍNDICE

INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I.....	6
MARCO TEÓRICO .....	6
1.1. Revisión de la literatura. ....	6
1.2. Desarrollo de las teorías y conceptos .....	8
1.2.1. Variable independiente: Control Interno al Sistema de Información Contable. .....	8
1.2.2. Variable dependiente: Estados Financieros.....	18
1.3. Fundamentos legales. ....	26
CAPÍTULO II .....	29
MATERIALES Y MÉTODOS .....	29
2.1. Localización .....	29
2.2. Tipos de investigación.....	29
2.3. Métodos de la Investigación.....	29
2.4. Diseño de muestreo .....	30
2.5. Diseño de recolección de datos. ....	31
CAPÍTULO III .....	32
RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	32
3.1. Análisis de datos.....	32

3.2. Limitaciones .....	41
3.3. Resultados .....	41
3.4 Propuesta .....	66
3.4.1 Objetivos .....	66
3.4.2. Descripción de la Propuesta .....	67
3.4.4 Desarrollo de la propuesta.....	68
3.4.4.1. Políticas para el área contable en base a los Componentes del modelo Coso I .....	68
3.4.4.2. Manual de políticas contables .....	70
3.4.4.3. Indicadores Financieros.....	81
CONCLUSIONES .....	82
RECOMENDACIONES .....	83
BIBLIOGRAFÍA.....	84
ANEXOS.....	87

## ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1: Factores internos y externos.....	16
Tabla 2: Etapas de un sistema de información contable .....	17
Tabla 3:Población y muestra de estudio.....	30
Tabla 4: Matriz de nivel de confianza y riesgo de control .....	42
Tabla 5 : Cuestionario de ambiente de control.....	43
Tabla 6: Nivel de riesgo de ambiente de control.....	44
Tabla 7: Cuestionario de evaluación de riesgo.....	46
Tabla 8: Nivel de riesgo de evaluación de riesgo.....	48
Tabla 9: Cuestionario de actividades de control .....	49
Tabla 10: Nivel de riesgo de actividades de control .....	50
Tabla 11: Cuestionario de información y comunicación.....	51
Tabla 12: Nivel de riesgo de información y comunicación .....	53
Tabla 13: Cuestionario de Seguimiento .....	54
Tabla 14: Nivel de riesgo de seguimiento .....	56
Tabla 15: Promedio de nivel de compañías de liquidez.....	58
Tabla 16: Promedio de nivel de compañías de razón rápida.....	60
Tabla 17: Promedio de nivel de compañías de período de cobro.....	61
Tabla 18: Promedio de nivel de compañías de período de pago .....	63
Tabla 19 : Promedio de nivel de compañías de rotación de Activos totales .....	64
Tabla 20 : Promedio de nivel de compañías de índice de endeudamiento.....	65
Tabla 21: Políticas en base a los componentes de control interno .....	68
Tabla 22 : Manual de procedimientos de Cuentas por cobrar .....	70
Tabla 23 : Manual de procedimientos de Cuentas y documentos por pagar .....	77
Tabla 24 : Indicadores Financieros .....	81

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Ilustración 1 : Nivel de confianza y riesgo de ambiente de control .....	45
Ilustración 2: Nivel de confianza y riesgo de evaluación de riesgo .....	48
Ilustración 3: Nivel de confianza y riesgo de actividades de control.....	50
Ilustración 4 : Nivel de confianza y riesgo de información y comunicación.....	53
Ilustración 5 : Nivel de confianza y riesgo de seguimiento .....	56
Ilustración 6 : Resumen de evaluación de control interno .....	57
Ilustración 7 : Procedimiento de registro de ingreso.....	72
Ilustración 8: Procedimiento de cobro.....	76
Ilustración 9 : Procedimiento de ingreso de documentos por pagar.....	79
Ilustración 10: Procedimiento de pago .....	80

## **INTRODUCCIÓN**

El presente trabajo de titulación denominado “Control Interno al Sistema de Información Contable y los Estados Financieros de la Empresa Salinas Yacht Club, año 2017”, describe la problemática que en el departamento de contabilidad no poseen un manual de control interno contable, provocando así un análisis poco efectivo de los Estados Financieros.

A nivel mundial, según la NIC 1(Normas Internacionales de Contabilidad) sobre la presentación de los Estados Financieros, constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. Cuyo objetivo es el de suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

En el Ecuador, un sistema de control interno contable es muy utilizado por las entidades para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones; donde la parte gerencial, son los encargados de crear las estrategias que aplicaran dentro de la organización para mejorar o perfeccionar los ejercicios operativos. Por esta razón se considera al control interno una herramienta esencial en el impedimento preventivo y a su vez remedial para disminuir los peligros a los que las empresas ecuatorianas están expuestas actualmente.

En la provincia de Santa Elena, las empresas públicas y privadas, han influenciado en el desarrollo de la provincia; el medio tecnológico en el que se desenvuelven

requiere de actualizaciones constantes y progresivas. Las empresas registradas legalmente en la provincia, generalmente tienen como finalidad responder a la necesidad de cubrir requerimientos tales como brindar servicios, comercializar productos etc, Es así que las mismas deben poseer un sistema de información contable que le permita agilizar diversos procesos y que con un debido control interno estos sean reflejados en los Estados Financieros sin ningún inconveniente.

La empresa Salinas Yacht Club, es una entidad sin fines de lucro, el mismo que consta con un sistema de información contable, que tiene como finalidad recolectar, organizar y analizar toda la información contable que genera la entidad. El departamento encargado de emitir esta información a través de los Estados Financieros es el departamento contable, que actualmente se encuentra constituido por la contadora, asistente contable, auxiliar de cuentas por cobrar, auxiliar de cuentas por pagar y auxiliar de inventarios.

Los procesos contables elaborado por los auxiliares, no se encuentran realizados por un manual de control contable, que contenga políticas y procedimientos, debido a que no existe supervisión en las cuentas por cobrar y pagar, afectando los saldos en el balance general y reflejando pérdidas en el Estado de Resultado, lo que conlleva a no tener información confiable. Por lo tanto, es imprescindible que dentro del departamento contable se realicen evaluaciones periódicas, con el fin de detectar oportunamente riesgos innecesarios y así tomar medidas correctivas basados en control interno, logrando reducir considerablemente los errores en un futuro.

La presente investigación explica: ¿Cómo el control interno al sistema de información contable influye en los Estados Financieros de la empresa Salinas Yacht Club, año 2017?

Además, identifica de donde proviene el problema respondiendo a las siguientes interrogantes:

- ¿Cómo influye el manual de políticas y procedimientos en el sistema de información contable de la empresa Salinas Yacht Club, año 2017?
- ¿Cómo el modelo del COSO I beneficia a los Estados Financieros de la empresa Salinas Yacht Club, año 2017?
- ¿De qué manera el sistema de información contable influye al cumplimiento de las operaciones efectuadas por el departamento contable?

El objetivo principal consiste en evaluar el sistema de información contable, mediante un modelo de control interno, que permita la presentación real de la empresa, a través de los Estados Financieros. Para el cumplimiento del objetivo principal se deben efectuar los siguientes trabajos científicos: descripción de los componentes del COSO I, identificación de las cuentas que maneja el departamento contable, posteriormente, la evaluación de los Estados Financieros para la contribución en la toma de decisiones gerenciales y administrativas.

La presente investigación se justifica porque el departamento contable de la empresa Salinas Yacht Club, requiere de un control interno que favorezca al sistema contable, con el fin de que toda la información que se ingresa, cumpla con los estándares establecidos.

Según Robbins, S (2013), la importancia de un control detecta posibles desvíos o irregularidades y proporciona, automáticamente, la regulación necesaria para volver a la normalidad. Cuando algo está bajo control, significa que está dentro de lo normal. El control forma parte del proceso contable, junto con la planeación, la organización y la dirección.

El sistema de información contable se efectuará en base a un manual de control interno contable, con el fin de evaluar el sistema que maneja el departamento contable y evitar que la entidad presente un mayor riesgo al momento de analizar los Estados Financieros.

Los Estados Financieros constituyen una herramienta esencial, para la organización y a los usuarios de la información como: los accionistas, inversionistas y administradores, para facilitar la toma de decisiones de una manera eficiente y eficaz.

La investigación a efectuarse es descriptiva, además para la obtención de información oportuna que facilite el desarrollo se utilizó los métodos: deductivo, analítico y sintético, facilitando el estudio de las cuentas que maneja el departamento contable.

Además, se utiliza la técnica de la entrevista, la misma que constituye un instrumento fundamental a ser aplicado al personal contable del Salinas Yacht Club. La aplicación de la entrevista permitió obtener información detallada de las cuentas contables que conforman el sistema, con la finalidad de que sirvan como base para la evaluación de los Estados Financieros.



La presente investigación se efectúa porque el departamento contable no cuenta con un modelo de control interno para las cuentas que maneja el departamento, cuya aplicación servirá como aporte para la evaluación de los Estados Financieros, estableciendo como base principal los componentes del modelo COSO I.

El presente trabajo de investigación está compuesto de tres capítulos:

- El capítulo I contiene el marco teórico, con el objeto de investigar la problemática, relacionando así a las variables, entre estas se tiene sistema de información contable y los Estados Financieros, destacando la importancia de una evaluación al sistema; basado en fundamentos legales para el desarrollo de la investigación.
- El capítulo II detalla información se refiere a los Materiales y Métodos utilizados, en el cual se desarrolló la investigación de tipo descriptivo, también se detallan los métodos teóricos: deductivo, sintético; en los cuales se describe las entrevistas y el estudio de documentación. El diseño de muestreo reflejó ser finita, puesto que fue asignada al personal contable de la empresa.
- El capítulo III muestra la Interpretación, Resultados y Discusión, en el que consta el análisis en base a las entrevistas, cuestionario de control interno e interpretación de los índices financieros más esenciales, donde se hace énfasis al problema relacionado con el sistema de información contable.

Por último, se detalla la propuesta de un manual de control interno contable, basado en el COSO I, las conclusiones y recomendaciones del trabajo investigativo.

## CAPÍTULO I

### MARCO TEÓRICO

#### 1.1. Revisión de la literatura.

El sistema de información contable en una empresa es relevante, pues permite obtener información sobre todo el proceso contable que realiza el personal: desde el ingreso de la información hasta la salida de la misma; por lo tanto, se analizó investigaciones relacionadas con el sistema de información contable y los Estados Financieros, los mismos que se detallan a continuación:

Zambrano Peña, Diana (2016) en su proyecto denominado: Sistema Contable y de Control Interno como herramientas de gestión, obtenido de la Universidad Politécnica Salesiana de Guayaquil tiene por objetivo: “Realizar una evaluación integral de los sistemas de control interno y de información financiera de la empresa, que permitan identificar riesgos de errores importantes de información, pérdida o fraude que pudieran poner en riesgo los Activos de la empresa”, en la cual se ejecutó una investigación de campo con métodos hipotético deductivo e inductivo, por consiguiente, los resultados de la investigación expresaron que los procesos más significativos no se realizaban de manera eficiente, aumentando así el riesgo de presentar estados financieros. distorsionados y poco confiables. (pág. 3)

Figuroa Valverde, Cesar (2016) en su trabajo de titulación denominado: La información contable como herramienta para la toma de decisiones en la empresa Arroz Garabí S.A, obtenido de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de

Guayaquil, plantea como objetivo: “evaluar la información contable y el impacto que tiene la misma en la toma de decisiones en la compañía Arroz Garabí S.A”, en la cual se ejecutó una investigación descriptiva que permite evaluar el objeto de estudio, por consiguiente, los resultados de la investigación expresaron que la compañía no cuenta con un sistema contable eficiente que le permita tener un mayor control en las actividades diarias que realiza, lo cual supone que la mayoría de registros contables se lleven en medio magnéticos. (pág. 5)

Según Dueñas Noguera, Juan (2014), describe lo siguiente:

Soportes de la información hasta relativamente poco tiempo, la información mayoritariamente se encontraba almacenada en el soporte por excelencia, el papel y derivados. Toda la información existente se almacenaba en grandes espacios físicos que requerían de una determinada temperatura, ubicación y específicos elementos de almacenaje, para la correcta conservación del soporte en la que se almacenaba la información, el papel, y por consiguiente, de la propia información. Con la aparición de las nuevas tecnologías, se crearon distintas formas de almacenar la información que no requerían de un elevado coste de mantenimiento, de espacio físico y de requisito de conservación. El soporte en formato digital revolucionó la forma de almacenar la información, haciendo que su coste fuese ínfimo y el espacio requerido para ello, fuese cada vez menor, llegando a nuestros días a ser capaces de almacenar toda la información de todas las bibliotecas del mundo, en tan solo un disco duro de enorme capacidad de memoria. (pág. 36)

Estas investigaciones son una guía para el análisis de las variables de control interno al sistema de información contable y los estados financieros, la misma que a partir de sus objetivos se procede a la aplicación de técnicas y métodos de investigación, el cual es posible la identificación de errores y en lo posterior recomendar de acuerdo a los resultados.

## **1.2. Desarrollo de las teorías y conceptos**

### **1.2.1. Variable independiente: Control Interno al Sistema de Información Contable.**

El control interno es un proceso realizado por la Junta Directiva, Administradores y demás personal de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos de la organización en las siguientes categorías:

Eficiencia y eficacia de las operaciones, estos dos aspectos deben promoverse en las operaciones (incluyendo la salvaguarda de los Activos).

- Confiabilidad en la información financiera, esto es para asegurar la confiabilidad en la información financiera.
- Cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables, esto es para soportar el cumplimiento con los entes reguladores y leyes vigentes.

El control interno es el medio en que las instituciones aplican para asegurar de manera razonable que se cumplan las metas y objetivos. Además, es considerado

como un frente para combatir con la corrupción, aporta una estructura adecuada para la rendición de cuentas y fomenta la transparencia.

Es responsabilidad de la Administración, a todos los niveles y en todos los ámbitos, donde previene riesgos, que impidan el logro de las metas y objetivos, además promueve la eficacia, eficiencia y economía en el manejo y aplicación de recursos.

Existe una relación entre el control y el beneficio que se espera obtener del mismo, hay que tener en cuenta que el control no debe ser más costoso que el beneficio que se espera que fluya a la entidad, además de que no hay que olvidar la célebre frase que menciona: la confianza es buena pero el control es mucho mejor para alcanzar los objetivos organizacionales.

Luna Fonseca, Oswaldo (2015) define al control interno como: “El control interno constituye un proceso aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada institución, que proporciona seguridad razonable de que se protegen los recursos públicos y se alcancen los objetivos institucionales”. (pág. 15)

Lara, Arturo (2015) destaca que: “El control interno es una herramienta administrativa que por muchos años fue terreno casi exclusivo de auditores y contadores. Ahora, se ha convertido en un conocimiento indispensable para todos los niveles de la organización”. (pág. 21)

Luego del análisis sobre el control interno se define que es un proceso que permite a los directivos conocer si se están cumpliendo con los objetivos y metas propuestos, también para evitar futuros riesgos y errores en todo el proceso.

Según el autor Manco Posada, Juan Carlos (2014), con respecto a los objetivos del control interno indica que en las empresas ayuda a:

Salvaguardar sus recursos contra pérdida, fraude o ineficiencia; promover la exactitud y confiabilidad en la información contable y de operación; estimular y medir el acatamiento a las políticas adoptadas por la compañía; juzgar la eficiencia de operación en todas las divisiones de la empresa. (pág. 27)

Los objetivos de un control interno son fundamentales, porque permite encontrar riesgos, fraudes o ineficiencias de una determinada área, como también evaluar las actividades, procesos y procedimientos del personal responsable a cargo y en lo posterior comprobar el buen uso de los recursos de la compañía.

En la actualidad dentro de las instituciones u organizaciones se aplica un control interno como herramienta esencial para el logro de los objetivos, es por ello que el autor De La Peña Gutiérrez, Alberto (2014), indica que los controles internos se clasifican en:

- a) Controles Contables: son aquellos directamente relacionados con la contabilización de las transacciones y que tienden a asegurar:
  - El registro de la totalidad de las transacciones autorizadas.
  - La exactitud, veracidad y validez de los datos registrados.
  - La actualización de los datos registrados.

- La continuidad de los datos.
  - La protección de los archivos contables, (págs. 98-99).
- b) Controles administrativos: son los relacionados con las políticas de dirección y organización de la empresa:
- Existencia de una organización jerárquica (organigrama).
  - Existencia de líneas de autoridad claramente establecidas.
  - Existencia de una política adecuada de gestión de Activos.
  - Existencia de manuales de procedimientos para los distintos procesos que tienen lugar en el seno de la entidad (compras, ventas, cobros, registro contable, etc.), (pág. 99).

El control interno constituye una herramienta fundamental, a continuación, se resalta un modelo de control interno.

El Modelo Committee of Organizations, COSO (2014) establece los criterios para lograr una gestión efectiva y eficiente basada en la evaluación del riesgo, y en la evaluación de los controles internos en las organizaciones. (pág. 41)

El modelo COSO I consta de varios componentes que permiten tener un diagnóstico de toda la empresa en este caso, se refiere al ambiente de control, la evaluación del riesgo, las actividades de control, la información y comunicación junto con la supervisión y monitorea asegurando que se consiga un efectivo control.

Según las Normas Del Control Interno Para las Entidades, Organismos del Sector Público y de las Personas Jurídicas de Derecho Privado (2014), este modelo elegido consta de 5 partes, las cuales permiten que se logren los controles con eficiencia y eficacia.

A continuación, se detallarán los componentes de control para tener una perspectiva de lo que se va a efectuar.

**Ambiente de Control (200 COSO I).**-El ambiente o entorno de control es el conjunto de circunstancias y conductas que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno. Es fundamental la consecuencia de la actitud asumida por la alta dirección y por el resto de las servidoras y servidores, con relación a la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados. (pág. 2)

Este primer componente como es el ambiente de control, refleja la situación encontrada en la institución, el clima en donde se desenvuelven los jefes y empleados frente a los procesos, como también permite conocer los riesgos existentes, para en lo posterior tomar medidas para reducir posibles riesgos.

Como segundo componente es **evaluación de Riesgo (300 COSO I)**. “La máxima autoridad establecerá los mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar los riesgos a los que está expuesta la organización para el logro de sus objetivos”. (pág. 7)



Por otro lado, la evaluación de riesgo permite analizar los riesgos que se encuentran inmersos en las actividades a desarrollarse dentro de la empresa, con el fin de prevenir estos posibles riesgos, es conveniente realizar un análisis para que los objetivos institucionales se cumplan a cabalidad.

**Actividades de Control (400 COSO I)** establece que:

La máxima autoridad de la entidad y las servidoras y servidores responsables del control interno de acuerdo a sus competencias, establecerán políticas y procedimientos para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos institucionales, proteger y conservar los Activos y establecer los controles de acceso a los sistemas de información. (pág. 9)

La persona encargada de la empresa y los jefes departamentales son los responsables de diseñar mecanismos, con el fin de que todas las actividades se cumplan conforme a la planificación. En este componente, se identifican leyes, normativas y reglamentos internos que se involucran en los procedimientos a fin de lograr con los objetivos institucionales.

Continuando con los componentes, como cuarto se tiene **Información y Comunicación (500 COSO I)**.- “La máxima autoridad y los directivos de la entidad, deben identificar, capturar y comunicar información pertinente y con la oportunidad que facilite a las servidoras y servidores cumplir sus responsabilidades”. (pág. 84)

Resaltando este componente, es conveniente que el gerente general y los jefes de cada área compartan información actualizada a sus servidores, con el objetivo de que realice un trabajo adecuado. Es necesario que todos los empleados que trabajan en la empresa posean conocimientos actualizados sobre los procedimientos para llegar a cumplir con la meta trazada.

Según las Normas Del Control Interno Para las Entidades, Organismos del Sector Público y de las Personas Jurídicas de Derecho Privado (2014) , define al quinto componente como: **Seguimiento (600 COSO I)**- “La máxima autoridad y los directivos de la entidad, establecerán procedimientos de seguimiento continuo, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas para asegurar la eficacia del sistema de control interno”. (pág. 85)

Este último componente, para que un control sea óptimo, es necesario realizar un seguimiento y monitoreo de las actividad, procesos y procedimientos, con el fin de que estén funcionando adecuadamente. El mismo que se debe efectuar de forma continua o periódica, con el objetivo de abarcar con toda la información para mejorar el sistema de control aplicado en la empresa.

La importancia vital del SIC es que su información es clave para la toma de decisiones de la empresa. La contabilidad es, de hecho, la primera fuente de información de la dirección de una organización para la toma de decisiones.

Según Urdaneta (2014) establece que:

La relación entre la información contable y la toma de decisiones está determinada por la finalidad que tiene la información contable para la ayuda en la toma de decisiones de la compañía, que es la de generar confianza y seguridad para quienes deben efectuar las decisiones. En primer lugar, en quienes están al frente de la gestión de la organización, esto es, gerentes, directores, administradores. En segundo lugar, en interés de quienes son responsables, tanto económicamente, como social y legalmente por ser los propietarios, socios o accionistas directos, puesto que son quienes han realizado la inversión en la constitución de la empresa o compañía, y corren el riesgo por su éxito o fracaso. Se debe señalar que, en muchos casos, los propietarios son a la vez gerentes o administradores de la entidad económica. En tercer lugar, los agentes externos pero vinculados o relacionados con la empresa: clientes, proveedores, acreedores, entidades de control, instituciones financieras e inversionistas (mercado de capitales). Los sistemas de información contable representan hoy una “*herramienta estratégica en la gestión económica de las organizaciones*”. (pág. 21)

Para que se lleve a efecto la relación entre las dos variables antes mencionados, es indispensable la confianza y seguridad, para que un negocio tenga un buen funcionamiento y contrarrestar los riesgos en la actividad empresarial.

Como se ha expuesto anteriormente, la selección de un sistema de información contable (SIC), implica en la actualidad una herramienta necesario y útil, que va de la mano con la tecnología, para múltiples accesibilidades, además de interactuar con otras fuentes de información, tanto internas como externas.

Entre los usuarios de la información contable a los usuarios internos y externos, los cuales deben estar debidamente informados e interesados en la organización de tal manera las decisiones económicas que se vayan a tomar sean las más convenientes para la continuidad de la misma.

**Tabla 1: Factores internos y externos**

Internos	Externos
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Propietarios</li> <li>• Gerente</li> <li>• Personal Administrativo</li> <li>• Empleados</li> <li>• Ventas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Entidades legales de control</li> <li>• Inversionistas</li> <li>• Acreedores</li> <li>• Proveedores</li> <li>• Clientes</li> </ul>

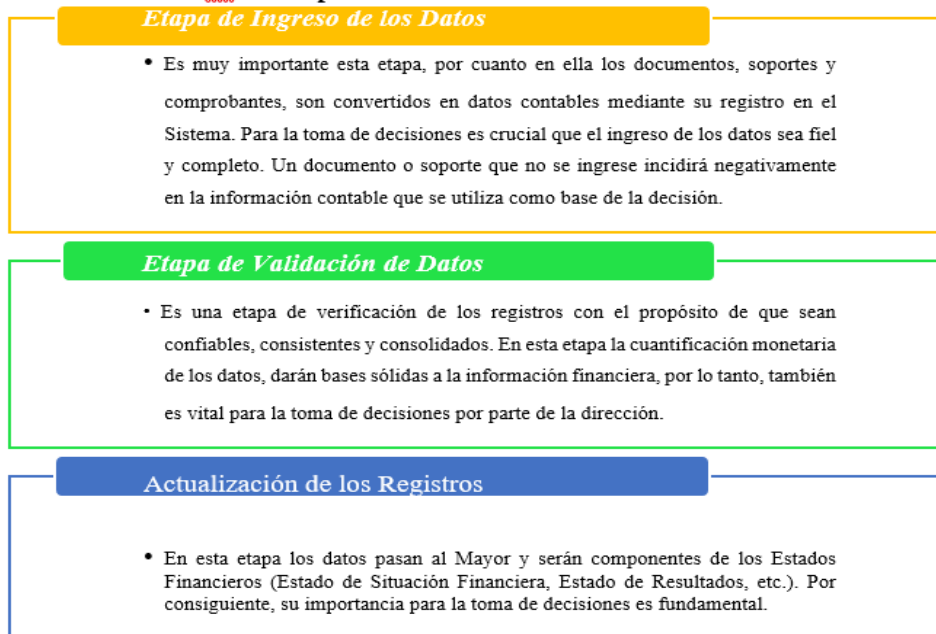
**Fuente:** Información tomada de la empresa Salinas Yacht Club.

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano.

Luego de haber conocido a los factores internos como externos, ahora se tratará sobre las etapas del Sistema de Información Contable. Al diseñarse un sistema, se debe tener en cuenta que los sistemas, permiten compartir la información y agilizar la elaboración de los informes. Así, cuando se ingresa un dato de un hecho económico, por ejemplo, ventas o cuentas por pagar, el sistema lo valida de manera automática y la reenvía a las distintas áreas de la empresa y a la vez refleja los datos de la información financiera.

Todo sistema de información contable tiene que pasar por las siguientes etapas, cada una de las cuales es relevante para una adecuada toma de decisiones por parte de la dirección de la empresa, teniendo en cuenta que la información pasa por diversos procesos para que la información que suministra represente fielmente los Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Gastos de la compañía.

**Tabla 2: Etapas de un sistema de información contable**



**Fuente:** Información tomada de la empresa Salinas Yacht Club.

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

A continuación, se presenta de la estructura funcional del departamento administrativo - contable del Salinas Yacht Club.



**Fuente:** Departamento administrativo - contable del Salinas Yacht Club

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano.

### **1.2.2. Variable dependiente: Estados Financieros**

Según Fierro Martínez, (2015) “La contabilidad es un proceso que elabora información de las empresas de comercio, producción y de servicios” (pág. 25)

La contabilidad forma parte esencial para el funcionamiento de un negocio, porque permite registrar los procesos económicos de una empresa y obtener información confiable de las actividades y reflejar consecuencias de las acertadas o erradas decisiones y corregir errores de la empresa.

Para llevar una contabilidad adecuada, es necesario la utilización de los Estados Financieros; por ejemplo, Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado a continuación, se define los Estados Financieros según varios autores.

Según la definición de Vite Rangel (2017) los Estados Financieros:

Son la manifestación fundamental de la información financiera. Su propósito general respecto de la entidad es proveer información acerca de su posición financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes. Todos esos datos resultan útiles al usuario para la toma de decisiones. (pág. 8)

Según Flores Villalpando, Rosángela (2014) Los Estados Financieros “son el medio en que se presenta de manera resumida la información financiera de una entidad económica”. (pág. 3)

Los Estados Financieros, básicamente, se trata de informes que resumen y exponen sistemáticamente la situación económica y financiera de una empresa o entidad. Es decir, es la representación estructurada del negocio.

En términos generales, se detalla según varios autores lo siguiente:

Según Vite Rangel (2017) El balance general “es un documento financiero que muestra información relativa a los activos, los pasivos y el capital contable a una fecha determinada”. (pág. 8)

Según Lezanski Perla D (2016), el balance general muestra la naturaleza y la cantidad de los recursos económicos de una sociedad en un momento determinado, los derechos de los acreedores y la participación de los accionistas sobre esos recursos. (pág. 106)

Sus elementos como activo y pasivo, según los definen varios autores:

Según Vite Rangel (2017), define a las cuentas de activo como:

Son las que controlan los bienes de que dispone una entidad para realizar sus fines y derechos de propiedad. La capacidad de generar beneficios económicos futuros es la característica fundamental de un activo. Las cuentas del activo se clasifican de acuerdo a la disponibilidad de las partidas, entendiéndose para estos efectos como la mayor o menor facilidad que tengan para convertirse o transformarse en efectivo. (pág. 9)

Según las apreciaciones de Vite Rangel (2017), las cuentas de pasivo.

Son las que controlan las deudas y obligaciones a cargo de la entidad. Para su clasificación es necesario tomar en cuenta el grado de exigibilidad, en proporción inversa al plazo de que se dispone para pagarse: a menor tiempo, mayor grado de exigibilidad; a mayor tiempo, menor grado de exigibilidad. Pasivo a corto plazo. Se integra por aquellas deudas y obligaciones a cargo de una entidad, cuyo vencimiento es en el plazo de un año. (pág. 11)

El estado de situación financiera o también llamado balance general, es un informe que muestra los recursos económicos de la empresa, Constituyen uno de los principales componentes de registro comercial de una empresa. El balance general está conformado por: los Activos que son bienes que posee la empresa, por ejemplo; efectivo, cuentas por cobrar, equipos etc, los Pasivos que representan las obligaciones de la entidad, por ejemplo; Cuentas y Documentos por Pagar y el Patrimonio que representa el Capital de la empresa. Además, son el principal método de presentar información financiera y están diseñados para brindar información útil para los propietarios, posibles compradores y acreedores de una empresa.

Según la apreciación de Vite Rangel (2017), el Estado de Resultado:

Es aquel estado financiero que nos muestra la utilidad o pérdida obtenida por una entidad económica en un periodo dado. El estado de resultados muestra los ingresos, costos y gastos, as. como la utilidad o pérdida resultante en el periodo. (2017)



Según los detalles de Lezanski Perla D (2016), el Estado de Resultado “suministra un resumen analítico de los hechos y los factores significativos, que, durante el período considerado, dieron lugar a un aumento o una disminución de los recursos económicos netos de una empresa”. (pág. 108)

El Estado de Resultado refleja los ingresos que son todos aquellos proveniente de la venta de un determinado bien y los egresos que son los gastos derivados por efecto de la venta de un bien o servicio.

En esencia los Estados Financieros resultan útiles para los usuarios tanto internos como externos, que contienen informaciones muy relevantes que permiten diagnosticar posibles riesgos en las cuentas que conforman los estados financieros.

Según el autor Víctor Manuel García Padilla (2015), menciona la siguiente definición:

El análisis financiero de una organización se elabora al considerar toda la información disponible. Las fuentes de información interna son variadas, pero puede considerarse que los estados financieros, y los manuales de políticas y procedimientos, son excelentes elementos para iniciar el análisis; los primeros con información cuantitativa sobre el desempeño financiero, y los segundos con información cualitativa sobre la manera en que se desarrolla la actividad, (pág. 10)

La explicación sobre los ratios financieros como menciona Oriol Amat Salas (2017), establece que:

La comparación de los ratios medios y los de empresas que tienen beneficios de un sector concreto con los de la empresa a analizar permite estudiar la situación de una compañía con respecto a sus competidoras. Esta comparación es muy útil a la hora de diagnosticar problemas, (pág. 9)

Para llevar a cabo el análisis de los estados financieros se usa las razones financieras, en el cual intervienen métodos de cálculo para la respectiva interpretación de tal manera sirvan para analizar y supervisar el desempeño de la empresa de un ciclo a otro.

Cabe recalcar que el análisis de las razones de los Estados Financieros de una empresa es esencial para los accionistas y para la misma administración de la empresa, para la ejecución de dichos cálculos se usará en el Estado de Resultados y el Estado de Situación Financiera.

Es necesario conocer los niveles presentes y futuros del riesgo y rendimiento de la empresa. El análisis de razones no es simplemente el cálculo de una razón financiera específica, es más esencial la interpretación de los resultados en el cálculo de cada razón, debido a esto se requiere un criterio significativo en el sentido de comparación para responder a múltiples de interrogantes.

Según Lawrence Gitman y Chad Zutter (2013), las razones financieras se dividen en los siguientes grupos:

**Razones de Liquidez.** Lawrence Gitman y Chad Zutter (2013), se mide para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas llegan a su

vencimiento. Se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que puede pagar sus cuentas, (pág. 65)

- **Liquidez corriente.**- Lawrence Gitman y Chad Zutter (2013), menciona que: “Es una de las razones financieras citadas con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Se expresa:”, (pág. 65)

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

- **Razón Rápida - Prueba Ácido.**- Lawrence Gitman y Chad Zutter (2013), indica lo siguiente: es similar a la liquidez corriente, con la excepción de que excluye el Inventario, que es comúnmente el Activo Corriente menos líquido. Generalmente la baja liquidez del inventario se debe a dos factores esenciales:

1. Son aquellos inventarios que no se pueden vender fácilmente, porque son productos o artículos que parcialmente son terminados, se caracterizan por ser especiales o que tienen algo de estilo.
2. Incluyen los inventarios que la mayoría se venden a crédito, lo que indica que primero es cuenta por cobrar para luego convertirse en la cuenta de efectivo.

La razón rápida de calcula de la siguiente manera: (pág. 67)

$$\text{Razón Rápida} = \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventario}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

**Razones de Actividad.** Ana Consuelo Lavalle Burguete (2014), son aquellos que miden la rapidez con las diversas cuentas se convierten en ventas o efectivo es decir en las entradas o salidas. Por lo general este tipo de indicadores miden la eficiencia con la cual operan las organizaciones en diversas dimensiones, ya sea en la administración de Inventarios, gastos o cobros. (pág. 29)

Además, existen ratios que son útiles para la medición de las cuentas corrientes, como ejemplo se destaca la cuenta de Inventarios, Cuentas por Cobrar y las Cuentas por Pagar. De tal forma que también se puede lograr hacer una

evaluación a la eficiencia con el total de Activos.

- Rotación de los Activos totales.- Según la autora Ana Consuelo Lavalle Burguete (2014) mide la eficiencia con la cual la empresa puede emplear todos sus Activos para generar ventas. Por regla general a mayor rotación mayor eficiencia en el uso de Activos. La rotación de Activos totales se calcula de la siguiente forma (pág. 29)

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Total de Activos}}$$

La razón de rotación de Activos es una medida fácil de obtener, pero se debe tener cuidado con los Activos debido a que sus valores contables guardan poca relación con sus valores de mercado.

- **Período promedio de cobro.-** Según la autora Ana Consuelo Lavalle Burguete (2014), representa los días que en promedio la empresa se tarda en cobrarle a sus clientes. Es importante recordar que la cuenta de clientes representa a las personas físicas o morales que le deben a la empresa por concepto de venta de mercancía o servicios a crédito, por lo que representan un derecho para la empresa. Esta razón también nos sirve para evaluar la política de crédito de la empresa, (pág. 31).

$$\text{Período promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas diarias promedio}}$$

$$\text{Período promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\frac{\text{Ventas anuales}}{365}}$$

- **Período promedio de pago.-** Según la autora Ana Consuelo Lavalle Burguete (2014), afirma que representa los días de crédito que nos dan nuestros proveedores. Evalúa la duración media de las Cuentas por Pagar. El manejo óptimo de las Cuentas por Cobrar implica pagar sus deudas dentro de los periodos pactados y tomar ventaja de descuentos por pronto pago. (pág. 32).

$$\text{Periodo promedio de pago} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Compras diarias promedio}}$$

$$\text{Periodo promedio de pago} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\frac{\text{Compras anuales}}{365}}$$

**Razones de Endeudamiento.** Para la autora Ana Consuelo Lavalle Burguete (2014), en su libro determina que una de las fuentes de financiamiento a las que puede recurrir una empresa es por medio de recursos económicos pertenecientes a un tercero, esto es por medio de deuda. Cuando la empresa contrata una deuda, adquiere una obligación de pago y al mismo tiempo otorga a la otra parte, el derecho a exigir ese pago; de igual manera está obligada a respetar las cláusulas del contrato por medio del cual se haya otorgado el préstamo, (pág. 37).

- Índice de Endeudamiento.- Ana Consuelo Lavalle Burguete (2014) ,indica que mide la proporción de los Activos totales financiados por los acreedores de la empresa. Cuanto mayor es el índice, mayor es el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades, (pág. 42).

$$\text{Índice de endeudamiento} = \frac{\text{Total de Pasivos}}{\text{Total de Activos}}$$

Se mide en términos porcentuales e indica la proporción de los Activos que son financiados por deuda. Cuanto mayor sea este índice, mayor será el apalancamiento financiero.

### **1.3. Fundamentos legales.**

En la Constitución de la República del Ecuador Sección Tercera, Contraloría General del Estado, en su artículo 211, indica que la Contraloría es un ente de control encargado de velar por la correcta utilización de los recursos provenientes del estado y el cumplimiento de los objetivos, además esta ley abarca a las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos. (Ver Anexo 2)

Es necesario recalcar las funciones de la Contraloría General del Estado, las cuales se ratifican en el Art. 212, entre esas funciones tenemos la necesaria para la investigación es el numeral 1, que habla del control administrativo en el cual se involucra la auditoría interna, externa y el control interno de las empresas públicas y las privadas que tengan recursos públicos. (Ver Anexo 2)

Los numerales 2,3 y 4 se asemejan más en el procedimiento que se lleva a cabo en la realización de las auditorías, también se encargan de crear normativas, además proponen asesorías constantes. (Ver Anexo 2)

Según detalla Norma Internacional de Contabilidad – NIC 1 – Presentación de Estados Financieros (2015), establece lo siguiente:

Las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido. (pág. 1)

Según la Norma Internacional de Contabilidad – NIC 8 - Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores (2015) tiene como objetivo:

Prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad

de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades. (pág. 1)

Según la Norma Internacional de Auditoría – NIA 315 – Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno (2015), establece en su norma lo siguiente:

El objetivo del auditor es identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material. (pág. 2)

El presente proyecto de tesis está sustentado bajo la Norma Internacional de Auditoría 315; debido a que se deben identificar valorar los riesgos de incorrección material en los Estados Financieros, incluido un control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.



## CAPÍTULO II

### MATERIALES Y MÉTODOS

#### 2.1. Localización

El proyecto de investigación se realizó en la empresa Salinas Yacht Club, ubicada en el cantón Salinas, provincia de Santa Elena. El trabajo de campo se efectuó con la finalidad de abordar con información confiable, para así conocer la situación real de la problemática de estudio.

#### 2.2. Tipos de investigación

**Estudio Descriptivo**, porque este estudio consiste en describir, examinar y analizar el comportamiento de un hecho o fenómeno, como es la empresa Salinas Yacht Club que permitió describir y detallar el sistema de información contable y evaluar si los Estados Financieros han sido elaborados de manera correcta, contribuyendo a la buena toma de decisiones por parte de la empresa.

**Investigación Cualitativa**, porque se refiere a una investigación descriptiva, el cual se utilizó la entrevista como medio para obtener información detallada de los procesos manejados dentro del departamento contable, la misma que se realizó a la gerente financiera y contadora, para la evaluación de los procesos actuales sobre el sistema de información de la institución.

#### 2.3. Métodos de la Investigación

**Método Deductivo**, es aquel que va desde lo general hasta lo particular permitiendo encontrar los problemas en el sistema de información y finalmente indicar que

factores intervienen para la evaluación de los Estados Financieros de la empresa Salinas Yacht Club.

**Método de Síntesis**, se encarga de integrar los componentes del objeto de estudio. Luego de conocer e identificar los componentes del COSO I, se los aplica de modo que permita inferir en qué manera influyen en los Estados Financieros del Salinas Yacht Club.

#### **2.4. Diseño de muestreo**

La población que va a ser estudiada y sobre la cual se pretende generalizar los resultados, el cual la población que fue escogido en relación al proyecto de investigación, se realizó con el fin de obtener información confiable y útil para el desarrollo del presente trabajo.

La Población que se consideró en el presente trabajo de investigación fue: El personal contable, conformado actualmente por la gerente financiera, la contadora y los auxiliares de cuentas por cobrar, cuentas por pagar e inventarios, que se encuentra laborando actualmente en el Salinas Yacht Club.

**Tabla 3: Población y muestra de estudio**

<b>Cargo</b>	<b>Muestra</b>
Gerente Financiera	1
Contadora General	1
Asistente contable	1
Auxiliar de cuentas por cobrar	1
Auxiliar de inventarios	1
Auxiliar de cuentas por pagar	1
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>

**Fuente:** Salinas Yacht Club

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

## **2.5. Diseño de recolección de datos.**

**Como fuentes de investigación,** con la finalidad de obtener datos relevantes para facilitar la comprensión del presente trabajo de investigación se utilizaron textos, revistas, fuentes de internet y documentos relacionados con el objeto de estudio, que sirvieron de apoyo para su respectivo desarrollo.

**Como técnicas de investigación,** la recolección de datos que permitió efectuar el desarrollo del presente trabajo de investigación, se utilizó la entrevista, una técnica que consistió en adquirir información en forma más detallada y precisa, la misma que fue dirigida al personal contable, contribuyendo en la recopilación de información oportuna para su respectivo análisis.

**Como instrumentos de investigación,** se desarrolló una guía de entrevista, que es una herramienta que consta de preguntas con respecto a las variables de estudio, como es el control interno al sistema de información contable y los Estados Financieros, para el proceso de recolección de información oportuna y confiable que sirvió de apoyo para el desarrollo en el presente trabajo de investigación, realizando el respectivo análisis e interpretación de resultados.

## CAPÍTULO III

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 3.1. Análisis de datos.

La entrevista fue dirigida a las autoridades del Salinas Yacht Club. Se formuló cuestionarios de evaluación de control interno, tomado como base el modelo Informe COSO I para evaluar los cinco componentes del control interno: 1. Ambiente de Control, 2. Evaluación de Riesgos, 3. Actividad de Control, 4. Información y Comunicación, y 5. Supervisión y seguimiento, orientados al control interno contable y el flujo de información.

Evaluar el sistema de información contable desde estos tres niveles jerárquicos tiene como finalidad validar los resultados obtenidos con el diagnóstico, pues se debe de tomar en consideración que la percepción desde cada área acerca del control interno puede ser diferente.

#### Análisis de la entrevista

Para evaluar el sistema de información contable y los Estados Financieros, se aplica una entrevista a la Gerente Financiera y a la Contadora; el cual se obtuvo los siguientes resultados.

#### Gerente Financiera

1. **¿La empresa Salinas Yacht Club, cuenta con un sistema contable que permita registrar las operaciones realizadas por los empleados?**

De acuerdo a la entrevista realizada a la gerente financiera del Salinas Yacht Club, menciona que si cuenta pose un sistema administrativo denominado

SIAB, este sistema cuenta con varios Módulos como son: Activos Fijos, Bancos, Compras, Contabilidad, Cuentas por cobrar. Cuentas por pagar, Roles, Seguridades, Tarjetas de consumo Tarjetas de crédito y el Server el cual es muy útil y necesario para el registro de los hechos económicos que genera la empresa.

**2. ¿De acuerdo a su opinión la empresa cuenta con Estados Financieros confiables y oportunos para el adecuado análisis financiero?**

Como resultado de la entrevista menciona que los Estados Financieros que emite la contadora si reflejan valores reales, por lo tanto, es muy satisfactorio para los administradores y socios, cabe recalcar que no hacen uso de ratios financieros solo analizan el Balance General y el Estado de Resultados con la verificación visual de los saldos de las cuentas y criterio de la contadora.

**3. ¿Se fomenta la creación de un consejo que esté conformado por el personal administrativo - contable, para cuestionar y examinar detalladamente las actividades que realizan los auxiliares contables?**

La gerente manifestó que no se ha creado un consejo conformado por los empleados del departamento de contabilidad, por lo tanto, no es posible establecer un mecanismo de control que permita evaluar las actividades que desarrolla cada trabajador en su área, es así que, al momento de solucionar algún inconveniente, solo se toma a consideración el criterio y opinión de la contadora.

**4. ¿Se protegen los Activos (incluyendo los bienes intelectuales y la información contable) del acceso o uso no autorizado del personal administrativo - contable?**

De acuerdo al análisis de los resultados obtenidos, la gerente manifestó que la información que maneja cada jefe de área contable, siempre se encuentra con acceso restringido para quienes no tengan autorización en el manejo de información y datos.

**5. ¿Reciben los socios y la gerencia suficiente información contable de manera oportuna y confiable por parte del departamento de contabilidad?**

La gerente financiera recalca que los socios si reciben información contable inmediata sobre algún documento que requieran, al igual que el área de gerencia si receipta informes financieros, exactos y oportunos, aunque no incluyen documentos de soportes sobre los informes emitidos, lo que conlleva a que contrarreste un poco en cumplir con sus funciones.

**6. ¿Existe un nivel suficiente de coordinación y control del flujo de información contable entre el departamento financiero y el departamento contable?**

Con respecto a la interrogante la gerente manifestó que, si existe flujo de información contable entre los dos departamentos, pero no es lo suficientemente excelente, debido a que el departamento de contabilidad no cuenta con un manual de control sobre los procesamientos de las cuentas que intervienen en el sistema contable.

**7. ¿Cree usted que un adecuado control interno permitirá mejorar los procesos contables de las cuentas que maneja el departamento de contabilidad?**

La gerente señaló que es esencial un adecuado control interno, que permita agilizar los procesos de manera correcta, clasificando las actividades de tal manera que el personal que labora en el departamento plasme su trabajo con eficiencia y eficacia.

**8. ¿Cree usted que es necesario la aplicación de un modelo de control interno para mejorar el análisis de los Estados Financieros?**

La entrevistada conoce sobre la importancia del uso de un manual de control interno, lo cual ayudaría a conocer minuciosamente cada movimiento que realiza el departamento contable y a la vez verificar que estén siendo ejecutados de acuerdo a las políticas o normas contables; sin embargo, lo principal es prevenir riesgos, fraudes y negligencias; lo que significaría que todos estos tipos de irregularidades afecten al cumplimiento de los objetivos.

**Contadora General**

**1. ¿Se cuenta con políticas y procedimientos en el departamento de contabilidad?**

La contadora manifestó que las políticas y procedimientos son importantes en toda empresa, pero actualmente el departamento no cuenta con políticas ni procedimientos evidenciados físicamente, sobre las actividades

desarrolladas por los auxiliares, lo que conlleva a que los procedimientos no sean lo más adecuados.

**2. ¿La empresa realiza capacitaciones frecuentes dirigido al personal que labora en el departamento contable?**

La contadora mencionó que los administradores de la empresa no realizan capacitaciones a los empleados del departamento, ni tampoco al personal de los demás departamentos, pero cuando le llega un comunicado a la contadora, de manera digital o físico, asigna a un auxiliar para ampliar y actualizar conocimientos.

**3. ¿Se realizan seguimientos para determinar si las cuentas que manejan los auxiliares contables son debidamente contabilizadas?**

De acuerdo a la interrogante la contadora concretó que, si se realizan revisiones de las cuentas contables antes de emitir los Estados Financieros, pero no se efectúan seguimientos al momento de que los auxiliares registran los asientos contables, lo que conlleva a presentar posibles riesgos al momento de efectuar un análisis.

**4. ¿Existe un plan de recuperación sobre la información contable que maneja el departamento?**

La contadora señaló que el Salinas Yacht Club cuenta con un departamento de sistema, el mismo que se encarga de recuperar información en caso de pérdida o eliminación por error, y que el responsable de la recopilación es la contadora, pero no dispone de un proceso adecuado y oportuno.



- 5. ¿Se cuenta con un proceso para recopilar la información de los clientes, proveedores y otras partes externas? Comente si se asigna responsabilidad a un empleado del departamento de contabilidad.**

De acuerdo a la cuarta interrogante, la contadora manifestó que el departamento actualmente cuenta con la ayuda de auxiliares contables, tanto de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar e inventarios los mismos que son los responsables de revisar, registrar los asientos contables, recopilar y emitir información relacionado área asignada.

- 6. ¿La compañía posee políticas para la recuperación de las Cuentas por Cobrar o valores que no han sido recaudados?**

De acuerdo a esta interrogante la encuestada mencionó que el auxiliar encargado de esta cuenta, si posee una política de recuperación de valores monetarios, dicha política es establecer fechas límites para no esperar a que termine el año comercial para recaudar los valores pendientes de cobro a los socios, pero dicha política no se encuentra evidenciada físicamente.

- 7. ¿Cuál es tiempo máximo que utilizan para cancelar las cuentas y documentos por pagar de la empresa?**

De acuerdo a la entrevista efectuada, la contadora indicó que para efectuar el correspondiente pago tanto de cuentas y documentos por pagar poseen un plazo máximo de 120 días, tiempo que consideran óptimo para cancelar las deudas que tiene la empresa.

**8. ¿Cree usted que es necesario la aplicación de un manual de control interno contable para el registro de las cuentas que maneja el departamento contable?**

La contadora manifestó que es importante aplicar un manual de control interno, el mismo que servirá como guía y apoyo para el registro de las actividades que realiza la empresa y verificar cada proceso si se están siendo ejecutados de acuerdo a las normas y políticas vigentes, por lo cual lo que se pretende es evitar cualquier tipo de irregularidades.

**Asistente Contable**

**1. ¿La empresa cuenta con un reglamento interno institucional?**

De acuerdo a la interrogante planteada se obtuvo que la empresa de Salinas Yacht Club si cuenta con un reglamento interno institucional que consta de 10 capítulos con 70 artículos, con el fin de determinar responsabilidades, deberes y derechos entre los funcionarios y accionistas.

**2. ¿El departamento de contabilidad cuenta con políticas y procedimientos sobre las cuentas que maneja?**

Como resultados de la segunda interrogante formulada, indica que no disponen de políticas, ni procedimientos sobre las cuentas por cobrar y cuentas por pagar que detalle los procesos que deben seguir antes de efectuar un proceso contable y que solo se toman en consideración el criterio de la contadora, lo que conlleva a que no refleje en los Estados Financieros la situación real del Club.

**3. ¿El sistema de información contable está formalmente diseñado para uso de los procesos contables?**

El asistente contable, manifestó que, si se encuentra conforme con el diseño del sistema, debido a que es manejable el sistema para el área contable, aunque no estaría de más realizar un seguimiento del sistema si aún es el adecuada para el área.

**4. ¿Los Estados Financieros que genera el sistema contable reúne con la información necesaria que requieren los socios?**

En la entrevista aplicada el asistente contable de la empresa Salinas Yacht Club, determinó que los Estados Financieros que genera el sistema contable SIAB, se encuentra detallado tanto las cuentas que conforman el balance general y Estado de Resultado, con el objetivo de que los directivos, socios y funcionarios comprendan las actividades contables que registra el departamento de contabilidad.

**5. ¿La contadora o la gerente financiera utilizan los Estados Financieros como herramienta de toma de decisiones?**

De acuerdo a la entrevista realizada, el asistente contable manifestó que en ciertas ocasiones se utilizan los Estados Financieros como herramienta de toma de decisiones; en reuniones entre directivos, socios y que solo se acepta el criterio y decisión de la gerente financiera.

**6. ¿La contadora revisa el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado del Club, para el respectivo análisis financiero?**

Como resultado de la entrevista, el entrevistado indicó que poco frecuente revisa los Estados Financieros tanto balance general como de Estado de Resultado, para un análisis financiero; debido a que no se realizan supervisiones en el momento que las cuentas han sido ingresadas, lo que conllevaría a que no se efectúe adecuadamente un análisis financiero.

**7. ¿Se aplican indicadores financieros para el análisis de los Estados Financieros?**

De acuerdo a esta interrogante, el asistente indicó que no se aplican indicadores financieros, lo que es evidente que desconocen de los ratios que deben utilizar al momento de realizar un análisis financiero de los Estados, por lo que se le sugiere tomar en consideración este proceso para evitar cualquier tipo de irregularidades en un futuro.

**8. ¿Cree usted que un adecuado control interno contable mejorará los procesos que realiza dentro del área que le fue asignada?**

El asistente contable manifestó que es muy importante contar con un control interno contable, porque permite mejorar los procesos y procedimientos, con el objetivo de efectuar y presentar información contable oportuna e inmediata.

**9. ¿Considera usted que los componentes de un control interno beneficiarán los procedimientos del departamento contable?**

De acuerdo a esta interrogante el asistente contable recalca que los componentes de un control interno si beneficiarían los procedimientos del departamento

contable, a tal punto que ayudaría a mejorar los procesos contables y por ende el nivel de productividad del Club.

**10. ¿Conoce usted la importancia de un manual de control en las cuentas que conforman los Estados Financieros del Club?**

Como última interrogante el asistente contable del Salinas Yacht, manifestó que es fundamental contar con un manual de control interno contable, para las cuentas que conforman los Estados Financieros, debido a que no disponen de un modelo de control que permita evidenciar con exactitud los procesos realizados por el departamento de contabilidad.

**3.2. Limitaciones**

En la presente investigación efectuada dirigida al personal administrativo - contable de la empresa Salinas Yacht Club no se presentaron inconvenientes, por consiguiente, se contó con la predisposición respectiva de cada uno de los colaboradores de la entidad, permitiendo la recolección de información necesaria para el desarrollo del proyecto.

**3.3. Resultados**

Luego de realizar las entrevistas, se evidenció que no disponen de un manual de control para las cuentas que conforman los Estados Financieros, por lo tanto, al momento de ingresar y registrar los asientos contables lo realizan mediante el criterio del auxiliar contable y aprobación de la contadora de la empresa Salinas Yacht Club.

De acuerdo a lo establecido en el capítulo II marco teórico, es fundamental que se realice un control interno continuo al sistema de información contable y los Estados Financieros de la empresa Salinas Yacht Club, el mismo que tendrá como base en el modelo Coso I conjuntamente con los componentes que son: Ambiente de Control, Evaluación de Riesgo, Actividades de Control, Información y Comunicación y Supervisión.

Se aplicará un cuestionario de evaluación del control interno, mediante la matriz de nivel de confianza y riesgo de control.

**Tabla 4: Matriz de nivel de confianza y riesgo de control**

<b>Nivel de Riesgo</b>		
Alto	Medio	Bajo
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Baja	Media	Alta
<b>Nivel de Confianza</b>		

**Fuente:** Libro Medición de Control y Riesgos Financieros.  
**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano.

## Análisis de la evaluación de control interno

### Ambiente de control

**Tabla 5 : Cuestionario de ambiente de control**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO					
<b>AREA AUDITADA:</b>	Departamento Contable				
<b>RESPONSABLE PARA LA APLICACIÓN C.E.C.I</b>	Viviana Reyes Soriano				
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI (1)	NO (0)	CALIFICACION	COMENTARIO
1	¿Existe un entorno organizacional favorable sobre los valores, conductas y reglas apropiadas, para sensibilizar a los empleados del departamento contable y generar una cultura de control interno?		X	0	El personal del departamento contable si cuenta con valores éticos, pero no son en base a un control interno.
2	¿Existe, se entrega y se da a conocer un código de conducta para los empleados del departamento de contabilidad?		X	0	No se difunde un código de ética dentro del departamento, debido a que existe poca importancia sobre aquello.
3	¿La máxima autoridad demuestra constantemente una actitud de apoyo frentes a los empleados del área financiera -contable?	X		1	
4	¿Se fomenta la creación de un consejo que esté conformado por el personal contable, para cuestionar y examinar detalladamente las actividades que realizan los auxiliares contables?		X	0	Hasta la actualidad no existe un consejo formado por empleados, para discutir y buscar alternativas de mejora en los procesos contables.
5	¿El personal administrativo -contable es influenciado a	X		1	

	realizar las tareas con respecto a un control interno?				
6	¿Se protegen los Activos (incluyendo los bienes intelectuales y la información) del acceso o uso no autorizado del personal administrativo - contable?	X		1	
7	¿Existe información apropiada y documentada para determinar el nivel de alcance y responsabilidad de los empleados del departamento administrativo - contable?	X		1	
8	¿Los empleados del departamento demuestran, a través de su trabajo, poseer los conocimientos y habilidades requeridos para el área a cargo?	X		1	
9	¿El comportamiento del sistema de información y las actividades de monitoreo están dentro del ambiente de control?		X	0	Los procesos contables no se encuentran supervisados por la máxima autoridad del departamento.
10	¿El departamento consta con un respectivo Plan Estratégico?	X		1	
			<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>EL NIVEL DE CONFIANZA ES MEDIO_EN UN 60%Y EL RIESGO ES ALTO.</b>
			<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>	<b>10</b>	
			<b>CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL</b>	<b>60%</b>	

**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club” S.A.  
**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano.

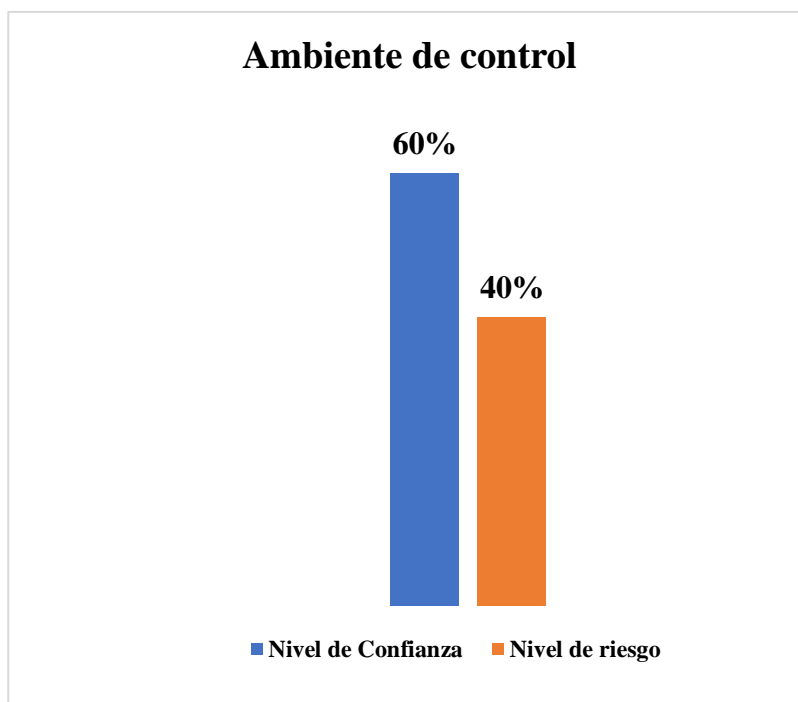
**Tabla 6: Nivel de riesgo de ambiente de control**

Nivel de riesgo		
<b>Nivel de Confianza</b>	=	0,60
<b>Nivel de riesgo</b>	1 – nivel de confianza	
<b>Nivel de riesgo</b>	=	0,40

**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”  
**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano.



### Ilustración 1 : Nivel de confianza y riesgo de ambiente de control



**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa "Salinas Yacht Club"  
**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

En base al cuestionario se puede deducir que el departamento Contable de la empresa Salinas Yacht Club, posee un nivel de confianza del 60%, lo que implica un nivel medio, es decir dentro del entorno organizacional no existen políticas enfocadas a generar la cultura de control, y un código de conducta en el cual se pueda ejecutar principios que sustenten las actividades que desarrollan los empleados, por ende, el personal es indiferente con respecto a este tema. Con respecto al 40%, se determinó un nivel de riesgo alto, lo que implica que en el área contable no cuenta con consejos que estén conformados por empleados, ni se realizan reuniones para presentar opiniones y alternativas acerca de tomar medidas que sean necesarias como mecanismo de control interno.

## Evaluación de Riesgo

**Tabla 7: Cuestionario de evaluación de riesgo**

<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO</b>					
<b>AREA AUDITADA:</b>	<b>Departamento Contable</b>				
<b>RESPONSABLE PARA LA APLICACIÓN C.E.C.I</b>	<b>Viviana Reyes Soriano</b>				
<b>N°</b>	<b>PREGUNTAS Y CONTROLES</b>	<b>SI (1)</b>	<b>NO (0)</b>	<b>CALIFICACION</b>	<b>COMENTARIO</b>
<b>1</b>	¿Se diseñan, comunican e implementan planes estratégicos para el cumplimiento de los objetivos del departamento?	X		1	
<b>2</b>	¿Se revisan y actualizan periódicamente los planes estratégicos del departamento?		X	0	El departamento de contabilidad no dispone de un plan estratégico, por lo tanto, no se realizan revisión de control.
<b>3</b>	¿Se establece un proceso de evaluación de riesgo, incluyendo la estimación de la importancia de los riesgos, la evaluación periódica de la probabilidad de su ocurrencia, y la determinación de las acciones necesarias a seguir?		X	0	No se realizan evaluaciones continuas para mitigar los riesgos que se presentan en los procesos contables.
<b>4</b>	¿Se cuenta con procesos para asegurar que el departamento administrativo – contable y los socios conozcan las transacciones significativas, para que luego puedan determinar si tales transacciones son	X		1	

	apropiadamente contabilizadas y reveladas?				
5	¿La máxima autoridad identifica el riesgo que afecta el logro de los objetivos del departamento, considerando los factores internos o externos?	X		1	
6	¿Los controles para mitigar los riesgos son efectivos en la medida que éstos cambien con el tiempo?		X	0	Evidentemente e el área contable no cuenta con control internos, lo que conlleva a no realizar ningún proceso de cambio.
7	¿Son bien controladas las adquisiciones, ventas, y disposiciones de la empresa por parte del departamento administrativo - contable?	X		1	
8	¿Se establece y emplea un mecanismo adecuado que identifique los riesgos del departamento, y protección de la información?		X	0	No se establecen ningún tipo de medidas correctivas, ni mecanismos de riesgo
9	¿El departamento cuenta con un mapa de riesgos producto del análisis de los factores internos y externos, con la especificación de puntos clave de la institución, interacciones con terceros, identificación de objetivos generales y particulares y sus amenazas?		X	0	No se ha realizado un mapa de riesgos de los factores internos y externos de la entidad.
10	¿La identificación de los riesgos está integrada a la planificación del departamento?	X		1	
			<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>EL NIVEL DE CONFIANZA ES BAJO EN UN 50% Y EL RIESGO ES ALTO.</b>
			<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>	<b>10</b>	
			<b>CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL</b>	<b>50%</b>	

**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”

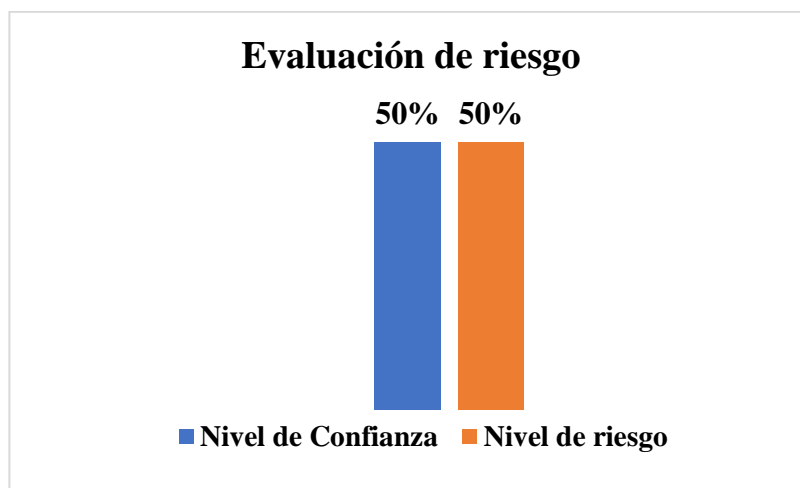
**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

**Tabla 8: Nivel de riesgo de evaluación de riesgo**

Nivel de riesgo		
Nivel de Confianza	=	0,50
Nivel de riesgo	1 – nivel de confianza	
Nivel de riesgo	=	0,50

Fuente: Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”  
 Elaborado por: Viviana Reyes Soriano

**Ilustración 2: Nivel de confianza y riesgo de evaluación de riesgo**



Fuente: Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”  
 Elaborado por: Viviana Reyes Soriano

De acuerdo a la evaluación de control interno, correspondiente al segundo componente de evaluación de riesgo posee un nivel de confianza de 50%, lo que da como resultado un nivel bajo, es decir la empresa no ha elaborado un mapa de riesgo que le permita, analizar, identificar y tratar los riesgos a los que se enfrenta. El nivel de riesgo es de 50%, que corresponde a un nivel alto, es decir no revisan continuamente los objetivos, debido a que carecen de planes estratégicos.

## Actividades de control

**Tabla 9: Cuestionario de actividades de control**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
AREA AUDITADA:	Departamento contable				
RESPONSABLE PARA LA APLICACIÓN C.E.C.I	Viviana Reyes Soriano				
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI (1)	NO (0)	CALIFICACION	COMENTARIO
1	¿El departamento contable realiza actividades para evitar los diversos riesgos?		x	0	El departamento de contabilidad no realiza procesos de mitigar riesgos.
2	¿Existe dentro del departamento la implementación de controles para el ingreso de documentos?		X	0	No disponen de un manual de control interno contable.
3	¿El departamento de contabilidad asigna a una persona determinada para que controle los ingresos?	X		1	
4	¿Se elaboran informes mensuales para las cuentas que están pendientes de cobrar?		X	0	No se emite informes continuos para detectar diferencias en las cuentas contables.
5	¿El departamento elabora informes mensuales de los gastos realizados?	X		0	No se realizan informes de los gastos realizados por el Club
6	¿El registro de los hechos económicos se lo realiza de una manera correcta?	x		1	
7	¿Se controlan responsablemente las fechas límites de pago de las facturas?		X	0	No se realiza un control de los plazos máximos de pago.
8	¿Los requisitos que respalde los ingresos se encuentran clasificada y archivada?		X	0	No se evidencia documentos de soportes archivos.
10	¿El departamento aplica indicadores financieros para el control de los Estados Financieros?		X	0	El área contable no aplica ratios financieros.
11	¿El departamento cuenta con una política de seguridad de la información documentada y aprobada?		X	0	La información contable no se encuentra con acceso restringido
12	¿El departamento posee un manual de procedimientos para el control de los pagos efectuados por los socios?		X	0	El departamento no cuenta con un manual de políticas y procedimientos.
		<b>Calificación total</b>		<b>2</b>	<b>EL NIVEL DE CONFIANZA ES BAJO EN UN20%Y EL RIESGO ES ALTO.</b>
		<b>Ponderación total</b>		<b>10</b>	
		<b>CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL</b>		<b>20%</b>	

**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa "Salinas Yacht Club"

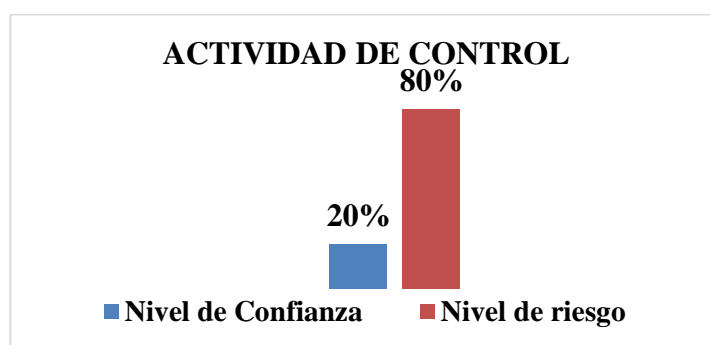
**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

**Tabla 10: Nivel de riesgo de actividades de control**

Nivel de riesgo		
<b>Nivel de Confianza</b>	=	20%
<b>Nivel de riesgo</b>	1 – nivel de confianza	
<b>Nivel de riesgo</b>	=	80%

**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”  
**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

**Ilustración 3: Nivel de confianza y riesgo de actividades de control**



**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”  
**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

Se aprecia que, en el componente de actividades de control, el nivel de confianza corresponde a un 20%, que pertenece a un nivel bajo, por consiguiente, no se evidencia documentos de soportes para los pagos efectuados por los socios, no realizan los informes mensuales pendientes de cobro, posteriormente el área contable no utiliza indicadores financieros que ayudaría a conocer la situación real de la empresa. De acuerdo al cálculo realizado el nivel de riesgo es de 80%, lo que caracteriza un nivel alto, por lo tanto, el departamento contable carece de políticas de seguridad técnicamente estructuradas por el personal especializado en el área, además los análisis e informes que se realizan no son elaborados correctamente y no se logra evaluar adecuadamente el rendimiento de la empresa.

## Información y Comunicación

**Tabla 11: Cuestionario de información y comunicación**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO					
<b>AREA AUDITADA:</b>	Departamento Contable				
<b>RESPONSABLE PARA LA APLICACIÓN C.E.C.I</b>	Viviana Reyes Soriano				
Nº	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI (1)	NO (0)	CALIFICACION	COMENTARIO
1	¿Reciben los socios y la gerencia a satisfacción suficiente información oportuna y confiable que les permita cumplir con sus responsabilidades?	x		1	
2	¿Hay un nivel suficiente de coordinación y flujo de información entre el departamento financiero y contable sobre los procesamientos del sistema de información?		x	0	La disponibilidad de información no se lo realiza inmediatamente
3	¿La gerencia destina los recursos humanos y financieros apropiados para desarrollar los sistemas de información necesarios, y asegura y supervisa a los usuarios que participan en el desarrollo (incluyendo revisiones) y prueba de los programas?	x		1	
4	¿Existe un plan actual de recuperación oportunamente de desastres para componentes importantes de la infraestructura de tecnología de Información y para las funciones críticas, los sistemas, procesos e	x		1	

	información del departamento contable?					
5	¿El departamento cuenta con un proceso para recopilar la información de los clientes, proveedores y otras partes externas?		x	1		
6	¿El sistema de información y comunicación fueron diseñados e implantados de acuerdo a la planificación estratégica y operativa del departamento?	x		1		
7	¿El departamento contable ha establecido controles adecuados en los sistemas de información para garantizar confiabilidad, seguridad y una clara administración de los niveles de acceso a la información?		x	0	Actualmente el área contable no dispone de un manual de control.	
8	¿El personal cuyo cargo se encuentra la administración de los sistemas de información, han establecido los controles pertinentes con el fin de que garanticen la calidad de la información y de la comunicación	x		1		
9	¿Cada área del departamento contable desarrolla los reportes pertinentes que son requeridos por los directivos de la empresa?	X		1	1	
10	¿La comunicación que existe dentro del departamento es eficaz en todos los niveles?		x	0	No existe suficiente comunicación entre empleados.	
				CALIFICACIÓN TOTAL	7	EL NIVEL DE CONFIANZA ES MEDIO. EN UN 70% Y EL RIESGO ES MEDIO.
				PONDERACIÓN TOTAL	10	
				CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL	70%	

**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa "Salinas Yacht Club"

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

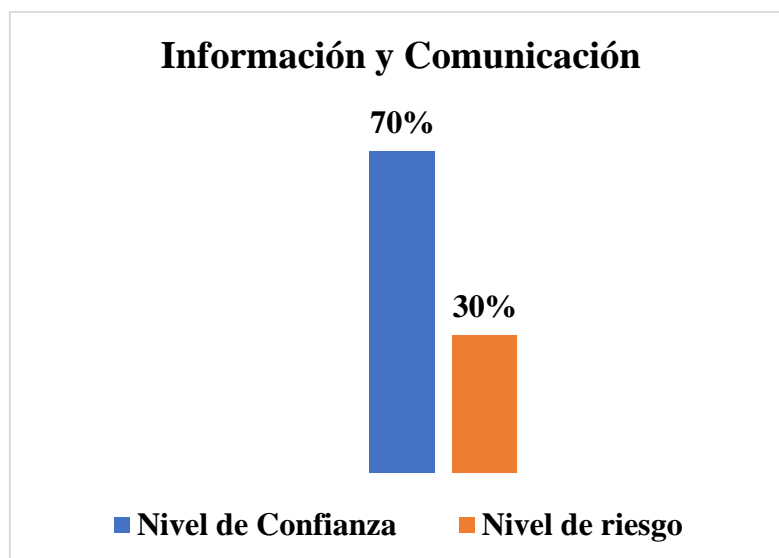


**Tabla 12: Nivel de riesgo de información y comunicación**

Nivel de riesgo		
Nivel de Confianza	=	0,70
Nivel de riesgo	1 – nivel de confianza	
Nivel de riesgo	=	0,30

**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”  
**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

**Ilustración 4 : Nivel de confianza y riesgo de información y comunicación**



**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”  
**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

La información y comunicación son dos factores esenciales dentro de un control interno, de acuerdo al cuestionario de evaluación se determinó un 70% de nivel de confianza, lo que implica un nivel medio, debido a que el Salinas Yacht Club no posee un sistema de control interno que le permita emitir resultados de una manera segura. El nivel de riesgo corresponde a un 30%, lo que significa que posee un nivel alto, en consecuencia, que no hay suficiente coordinación y flujo de información entre las áreas que conforma el sistema de información contable.

**Seguimiento.**

**Tabla 13: Cuestionario de Seguimiento**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO					
<b>AREA AUDITADA:</b>	<b>Departamento Contable</b>				
<b>RESPONSABLE PARA LA APLICACIÓN C.E.C.I</b>	<b>Viviana Reyes Soriano</b>				
Nº	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI (1)	NO (0)	CALIFICACION	COMENTARIO
1	¿Ha existido una auditoría interna en la cual la gerente y contador hayan asistido en las actividades de monitoreo?	X		1	
2	¿La gerencia revisa periódicamente los procesos de control para asegurarse que los controles están siendo aplicados, omitidos y si la omisión fue apropiada?		x	0	No se realizan procesos de supervisión y seguimientos de las actividades contables
3	¿El personal del departamento contable realiza supervisiones a los Activos de la empresa?	X		1	
4	¿La gerencia verifica si todo el personal que labora en el departamento contable cumple responsablemente el código de ética?	X		1	
5	¿Se realizan evaluaciones de control interno, con el fin de identificar las fortalezas y debilidades del departamento?		x	0	El área no dispone un modelo de control interno contable.

6	¿Dentro del departamento se investiga y se corrige las deficiencias o irregularidades encontradas?		X	0	No se evidencia procesos de corrección de irregularidades.	
7	¿Se realizan comparaciones de la información operativa producida en lo real con la información contable registrada?		X	0	No se realizan procesos de comparación entre el sistema y la documentación.	
8	¿Se da un seguimiento a las deficiencias detectadas en el departamento, para evitar problema a futuro?		X	0	No se evidencia procesos de supervisión de los procesos contables.	
9	¿Se ha realizado un seguimiento constante del ambiente interno y externo del departamento que le permita conocer y aplicar medidas oportunas sobre condiciones reales o potenciales que afecten el desarrollo de las actividades contables?		X	0	No se evidencia procesos de supervisión de los procesos contables.	
10	¿Ha evaluado la gerencia el funcionamiento de los diversos controles, con el fin de determinar la vigencia y la calidad del control interno y emprender las modificaciones que sean pertinentes?		X	1		
				<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>EL NIVEL DE CONFIANZA ES BAJO EN UN 40% Y EL RIESGO ES ALTO.</b>
				<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>	<b>10</b>	
				<b>CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL</b>	<b>40%</b>	

**FUENTE:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

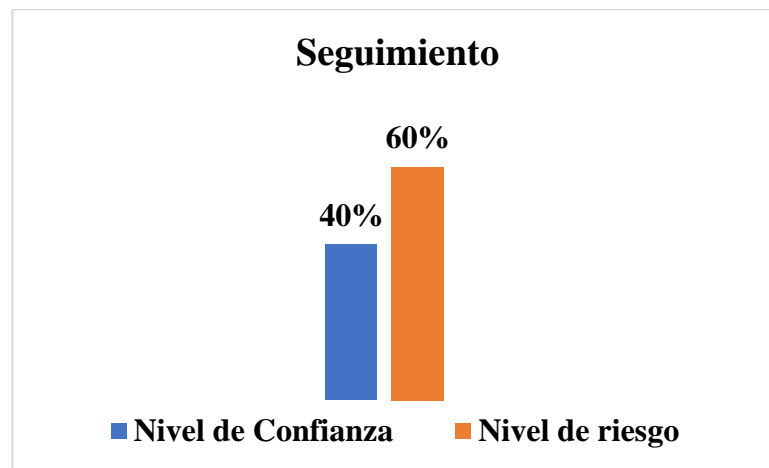
**Tabla 14: Nivel de riesgo de seguimiento**

Nivel de riesgo		
Nivel de Confianza	=	0,40
Nivel de riesgo	1 – nivel de confianza	
Nivel de riesgo	=	0,60

Fuente: Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”

Elaborado por: Viviana Reyes Soriano

**Ilustración 5 : Nivel de confianza y riesgo de seguimiento**

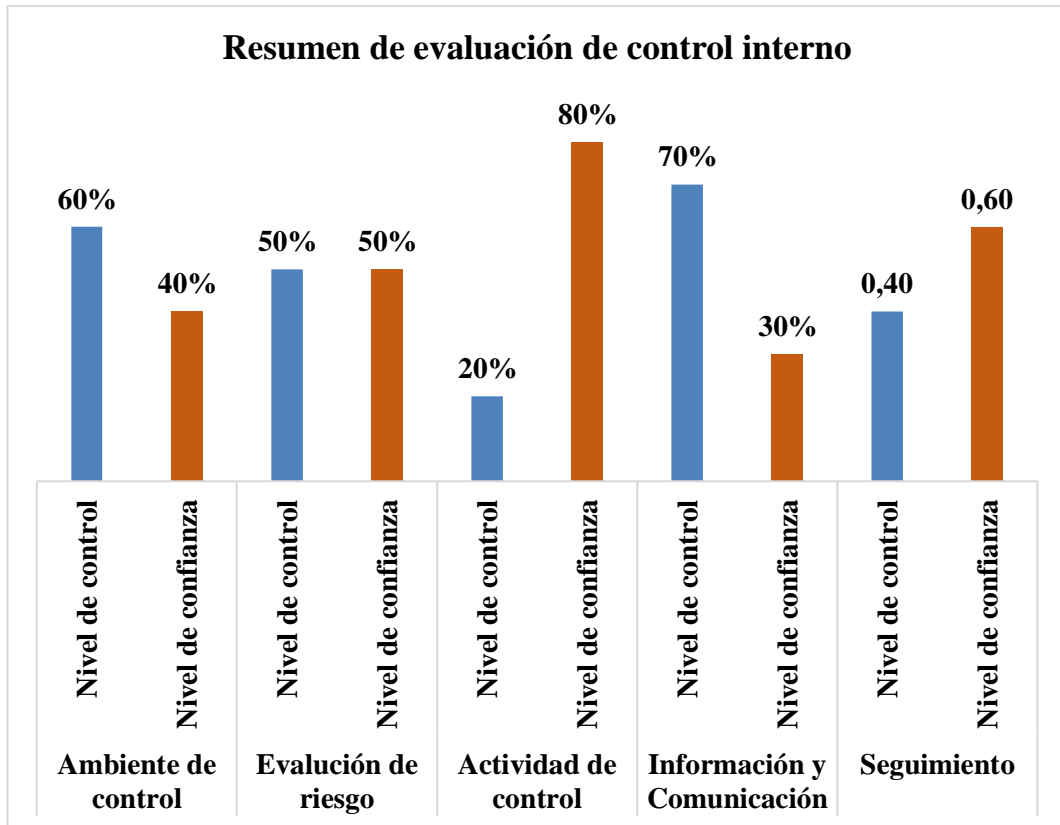


Fuente: Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”

Elaborado por: Viviana Reyes Soriano

Como último componente correspondiente al seguimiento, se evidenció que posee un nivel de confianza del 40%, es decir un nivel bajo, en consecuencia, a que la gerencia no revisa periódicamente los procesos de control, como también los empleados que laboran dentro del departamento de contabilidad no son evaluados constantemente. Por lo contrario, presenta un nivel de riesgo de 60%, lo que caracteriza un nivel medio, determinando así que la empresa no realiza un adecuado proceso de seguimiento en las actividades que desempeñan los empleados del departamento del Salinas Yacht Club.

**Ilustración 6 : Resumen de evaluación de control interno**



Fuente: Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”

Elaborado por: Viviana Reyes

Los resultados demostraron que en la mayoría de los componentes del COSO I poseen nivel medio de riesgo y confianza, con la evaluación se identificaron las deficiencias que existen dentro del área contable, por consiguiente, mediante el análisis se tomarán las respectivas decisiones en consecuencia a que carece de un manual de control interno contable. Los administradores no usan los indicadores financieros para conocer la situación real de la empresa. Finalmente es necesario que se realicen evaluaciones de control interno en el departamento contable para prevenir riesgos en las operaciones garantizando un buen funcionamiento de la empresa.

## Razones Financieras

Se escogieron los índices o ratios financieros más relevantes que serán de ayuda para dar las mejores soluciones a los problemas que posee la empresa Salinas Yacht Club.

**La razones de liquidez.-** Son indicadores que sirven para medir la capacidad para cumplir las diversas obligaciones a corto plazo, es decir tener la facilidad de cancelar las deudas. A este grupo pertenece:

**Liquidez Corriente.-** Para el cálculo de este indicador se requiere el Activo corriente para el Pasivo corriente, a su vez el resultado que se obtiene muestra que capacidad de liquidez genera la entidad. Los datos: ver en el (Anexo 5)

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{3730709,03}{1064497,81}$$

$$\text{Liquidez corriente} = 3,505 \text{ días}$$

**Tabla 15: Promedio de nivel de compañías de liquidez**

Promedio de Liquidez	
Liquidez Corriente	2,11

**Fuente:** Superintendencia de Compañías (2017).

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano.

Según la Superintendencia de Compañías, quien realizó una exploración a las empresas activas del Ecuador en el año 2017 para conocer los índices financieros de liquidez el cual se determinó un promedio de 2,11 días de la liquidez que poseen las compañías que se dedican a la misma actividad económica en el año antes mencionado.

El resultado de acuerdo a los cálculos realizados demuestra que las deudas a corto plazo de la empresa Salinas Yacht Club; es que por cada dólar que adeuda la empresa dispone de tres dólares con cincuenta y un centavos para cubrir con las obligaciones a corto plazo. Por lo tanto, se analiza que la empresa posee la solvencia adecuada que se requiere para hacer frente a sus obligaciones o deudas que se han pactado a corto plazo en referencia al estudio que realizó la Superintendencia de Compañía, es decir la empresa no presenta riesgos ni inconvenientes durante en el año calendario.

**Razón Rápida o Prueba Ácida.**- Pretende verificar cual es la capacidad de la empresa para pagar sus deudas u obligaciones sin tener que depender de las ventas existentes, de tal manera solo se toma en cuenta los saldos en efectivo, Cuentas por Cobrar u otro Activo que no sea específicamente la cuenta de Inventarios. El cálculo consiste en seleccionar los Activos Corrientes y restarle el Inventario, para luego con el resultado que se obtiene se divide para el Pasivo Corriente. Los datos: ver en el (Anexo 5)

$$\text{Razón Rápida} = \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

$$\text{Razón Rápida} = \frac{3538628,58}{1064497,81}$$

$$\text{Razón Rápida} = 3,324 \text{ dólares}$$

**Tabla 16: Promedio de nivel de compañías de razón rápida**

Promedio de Razón Rápida	
Razón Rápida	2,08

**Fuente:** Superintendencia de Compañías (2017).

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

Según la Superintendencia de Compañías, quien realizó una exploración a las empresas activas del Ecuador en el año 2017 para conocer los índices financieros de razón rápida el cual se determinó un promedio de 2,08 que poseen las compañías que se dedican a la misma actividad económica.

El resultado del ratio correspondiente a la empresa Salinas Yacht Club, es que dispone de tres dólares con treinta y dos centavos por cada dólar que adeuda para hacer frente a las obligaciones a corto plazo. En relación al análisis se determina que la empresa de transporte no tiene el nivel de solvencia adecuado al nivel de las demás empresas, por lo tanto, no presenta dificultades; mientras más alto sea el resultado, mejor será para que la empresa cancele sus deudas u obligaciones que vencen a corto plazo.

**Razones de Actividad.-** Con estos indicadores o también conocidos como ratios financieros se logra medir la velocidad que poseen las ventas en convertirse en



efectivo, además se evalúa la eficiencia con la que opera la empresa. A este grupo pertenecen los indicadores como: período promedio de cobro, período promedio de pago y rotación de Activos.

**Período Promedio de Cobro.**- Este indicador se obtiene al escoger las Cuentas por Cobrar para el promedio de las ventas diarias a crédito, por lo cual proviene de las ventas anuales dividido para los 365 días del año, es decir su resultado ayudará para conocer cuantos días promedio tiene la entidad para realizar los cobros y así lograr tener una estabilidad al hacer efectivo las Cuentas por Cobrar.

Los datos: ver en el (Anexo 5 y 6)

$$\text{Período promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\frac{\text{Ventas anuales}}{365}}$$

$$\text{Período promedio de cobro} = \frac{1042062,19}{8161,72}$$

$$\text{Período promedio de cobro} = 127,68 \text{ días}$$

**Tabla 17: Promedio de nivel de compañías de período de cobro**

Período Promedio de Cobro	
Período de cobro	27,02

**Fuente:** Superintendencia de Compañías (2017).

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

Según la Superintendencia de Compañías, quien realizó una exploración a las empresas activas del Ecuador en el año 2017 para conocer los índices financieros como es el período promedio de cobro, el cual se determinó un promedio de 27,02 que corresponde a 27 días que las organizaciones que se dedican a la misma actividad económica deberían realizar sus cobros.

Como resultado de acuerdo a la fórmula aplicada se estima que la empresa Salinas Yacht Club; posee 128 días para convertir en efectivo sus Cuentas por Cobrar. Por lo tanto, en relación a lo que muestra el estudio de la Superintendencia de Compañía y lo que posee el Club, indica que tiene un nivel bajo de cobranza lo que significa que tendrían que mejorar ese aspecto para seguir creciendo cada día y de esta manera no se vea afectada la rentabilidad ni el bienestar de la entidad.

**Período Promedio de Pago.-**Mediante este indicador o ratio financiero se busca encontrar el resultado de cuantos días promedio tiene la empresa para lograr realizar los respectivos pagos, por lo tanto el período promedio de pago se obtiene al seleccionar las Cuentas por Pagar del estado de situación financiera y dividir para las ventas anuales del Estado de Resultado.

Los datos: ver en el (Anexo 5 y 6)

$$\text{Período promedio de pago} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Compras anuales}}$$

$$\text{Período promedio de pago} = \frac{1064497,81}{192080,45}$$

$$\text{Período promedio de pago} = 5,54 \text{ días}$$

**Tabla 18: Promedio de nivel de compañías de período de pago**

Período Promedio de Pago	
Período de pago	48,62

**Fuente:** Superintendencia de Compañías (2017).

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

Según la Superintendencia de Compañías, quien realizó una exploración a las empresas activas del Ecuador en el año 2017 para conocer los índices financieros como es el período promedio de pago, el cual se determinó un promedio de 48,62 que corresponde a 48 días que las organizaciones que se dedican a la misma actividad económica deberían realizar sus cobros con la finalidad de salvaguardar los recursos monetarios.

El período de pago de la empresa Salinas Yacht Club, corresponde a 5,54 es decir se estima que la entidad tiene 6 días para lograr cancelar las cuentas y documentos por pagar a sus proveedores. Al analizar este indicador con el que señala la Superintendencia de Compañía durante el año 2017 se muestra que es muy bajo por lo tanto la empresa debería aumentar los días de pago debido a que podría ocasionarle problemas a futuro, es por este motivo que sería factible cancelar dichas deudas de acuerdo a lo establecido.

**Rotación de Activos totales.-** Mediante este ratio financiero indicará cual es la eficiencia con la cual la empresa u organización usará los Activos para así generar ventas.

Los datos: ver en el (Anexo 5 y 6)

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Total de activos}}$$

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{2979026,00}{1094526,84}$$

$$\text{Rotación de activos totales} = 2,72 \text{ dólares}$$

**Tabla 19 : Promedio de nivel de compañías de rotación de Activos totales**

Promedio de Rotación de Activos Totales	
Rotación de Activos totales	1,27

**Fuente:** Superintendencia de Compañías (2017).

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

Según la Superintendencia de Compañías, quien realizó una exploración a las empresas activas del Ecuador en el año 2017 para conocer los índices financieros y uno de ellos es la rotación de Activos totales, el cual se determinó un promedio de 1,27 de acuerdo a las demás organizaciones que se dedican a la misma actividad económica.

De acuerdo a la fórmula aplicada como rotación de Activos totales dio como resultado 2,72 veces al año, por lo tanto, la empresa Salinas Yacht Club, por cada dólar que invierte en los Activos generará \$2,72 de ventas, que en comparación a

lo que establece la Superintendencia en el año 2017 es alto, lo que indica que mientras mayor sea el volumen de ventas que se logre realizar con dicha inversión, más eficiente será la dirección del negocio.

**Índice de Endeudamiento.**- Con el uso de este ratio o índice financiero se mide el nivel de autonomía financiera de las organizaciones. Es decir, la proporción de los Activos totales que financian los acreedores de la entidad, y si el índice es mayor a su vez mayor es el monto del dinero que dependerá de los acreedores que se usa para así generar utilidades.

Los administradores de la mayoría de las organizaciones utilizan mucho este índice, por lo tanto, muestra la situación real de la empresa para posteriormente tomar las mejores decisiones.

Los datos: ver en el (Anexo 5)

$$\text{Índice de endeudamiento} = \frac{\text{Total de Pasivos}}{\text{Total de Activos}}$$

$$\text{Índice de endeudamiento} = \frac{3673343,33}{10942526,84}$$

$$\text{Índice de endeudamiento} = 0,34\%$$

**Tabla 20 : Promedio de nivel de compañías de índice de endeudamiento**

Período Promedio de Cobro	
Índice de endeudamiento	0,19

**Fuente:** Superintendencia de Compañías (2017).

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

Según la Superintendencia de Compañías, quien realizó una exploración a las empresas activas del Ecuador en el año 2017 para conocer los índices financieros se determinó, un promedio de 0,19 con respecto a las demás organizaciones que se dedican a la misma actividad económica en el año 2017.

El resultado de los cálculos realizados indica que la Empresa Salinas Yacht Club, ha financiado un 34% es decir un poco más de la mitad de sus Activos con deuda y la diferencia con el Patrimonio. Y es un valor muy alto en referencia al 19% que tiene establecido en el año 2017 la Superintendencia de compañía del Ecuador.

### **3.4 Propuesta**

Elaborar un manual de control interno contable basado en el COSO I, para el mejoramiento de los procesos de registro de las cuentas que maneja el departamento contable de la empresa Salinas Yacht Club.

#### **3.4.1 Objetivos**

##### **Objetivo General**

Elaborar un manual de control interno contable basado en el COSO I, mediante la aplicación de normas, políticas, reglamentos, para el control y mejoramiento de las actividades contables – financieras de la empresa Salinas Yacht Club.

##### **Objetivos Específicos**

- Establecer políticas generales en base a los componentes del modelo de control interno COSO I, para el área contable.

- Determinar políticas y reglamentos para la efectividad de control en las cuentas que manejan los auxiliares contables.
- Elaborar un manual de control interno contable, que permita el cumplimiento de técnicas efectivas, en las buenas prácticas contables del Salinas Yacht Club.

### **3.4.2. Descripción de la Propuesta**

Una vez realizada la evaluación del control interno de la empresa SALINAS YACHT CLUB, y detectados sus puntos más bajos, identificar los posibles riesgos a los que se expone y proponer mejoras de acuerdo a sus componentes, con el fin de minimizar el impacto o probabilidad de ocurrencia de los riesgos.

En este manual se establecerán el alcance, políticas, procedimientos y responsabilidades para las cuentas que maneja el departamento contable, en base al Sistema de Control Interno Coso I, utilizando sus cinco componentes que son ambiente de control, evaluación del riesgo, información y comunicación, actividades de control y seguimiento.

Este instructivo se realizó para verificar la exactitud y la confiabilidad de la información financiera, el mismo que permitirá que el departamento contable del Salinas Yacht Club realice sus labores de forma eficiente.

### **3.4.3 Alcance del manual**


Este manual está direccionado para los auxiliares del departamento de contabilidad del Salinas Yacht Club, quienes, de alguna manera, manejan las cuentas que conforman los Estados Financieros.

### 3.4.4 Desarrollo de la propuesta

#### 3.4.4.1. Políticas para el área contable en base a los Componentes del modelo

##### Coso I

**Tabla 21: Políticas en base a los componentes de control interno**

 <b>SALINAS YACHT CLUB</b> <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
<b>ÁREA:</b>	Departamento contable
<b>Políticas de Ambiente de control</b>	
<ul style="list-style-type: none"><li>• La gerente financiera es la responsable y encargada de brindar un buen clima laboral favorable con todos los empleados del departamento contable.</li><li>• El personal que trabaja en el departamento contable laborará bajo principios y normas en el desarrollo de sus funciones.</li><li>• Se capacitará al personal contable sobre las normas para el registro adecuado de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar que intervienen en los Estados Financieros.</li></ul>	
<b>Políticas de Evaluación de riesgos</b>	
<ul style="list-style-type: none"><li>• El personal que labora en el departamento contable será capacitado sobre los objetivos, principios y componentes que contiene el modelo de control interno.</li><li>• El responsable de la custodia de los documentos del área contable será la contadora.</li></ul>	



- Cada jefe del área tendrá la responsabilidad de realizar análisis financieros, con la utilización de ratios, con el objetivo de verificar la razonabilidad de las transacciones.

#### **Políticas de actividad de control**

- Se protegerán la información contable y documentada con el acceso o uso no autorizado del personal contable.
- Se aplicará indicadores financieros que permitan realizar un análisis sobre los Estados Financieros de la empresa.

#### **Políticas de información y comunicación**

- La contadora será responsable de verificar las transacciones en el momento que suceda incluyendo la documentación de respaldo y las autorizaciones requeridas.
- Se archivará todos los comprobantes que sustenten las transacciones registradas en el sistema contable
- Es fundamental que exista buena comunicación entre el personal que labora en el departamento de contable, para el registro de los hechos económicos de la empresa.

#### **Políticas de seguimiento**

- El manual estará sujeto a cambios en cuanto a actualizaciones, con el fin de que represente una guía eficiente.
- Se implementará procedimientos contables, que posibiliten el control oportuno y efectivo de las actividades del departamento de contabilidad, así como también permitirá medir los resultados y verificar la efectividad del proceso contable.

**Elaborado por:**


Viviana Reyes Soriano

**Revisado por:**

Tutor de tesis

### 3.4.4.2. Manual de políticas contables

**Tabla 22 : Manual de procedimientos de Cuentas por cobrar**

 <p><b>SALINAS YACHT CLUB</b></p>	
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
<b>CUENTA:</b>	Cuentas por cobrar
<b>DEFINICIÓN:</b>	Es la representación monetaria de todos los deudores de la empresa
<b>RESPONSABLE:</b>	Auxiliar Contable
<b>Objetivo</b>	
Definir políticas en la ejecución y optimización de cobros realizados a los accionistas de la empresa Salinas Yacht Club.	
<b>Alcance</b>	
La política es aplicable para los accionistas que forman parte de la empresa Salinas Yacht Club.	
<b>Procedimiento</b>	
Se deberá realizar reportes semanales, mensuales y anuales relacionados a la gestión de cobranza que se ejecutan en el departamento contable de la empresa Salinas Yacht Club, con la finalidad de minimizar los riesgos en las cuentas incobrables.	

Para la realizar los cobros de manera eficiente se ha determinado lo siguiente:

- Se ejecuta el cobro en al accionista o socio de la empresa.
- Se le entrega el respectivo comprobante enumerado y se registra en el talonario.
- El auxiliar contable envía el reporte de pago a la gerente financiera de la empresa
- Se procede a realizar el depósito a la cuenta bancaria que está usando la empresa.
- El auxiliar le entrega un comprobante de pago a la contadora y realiza el asiento contable.

**Políticas:**

1. Todos los cobros se los debe realizar dentro de la compañía, con el personal asignado para dicho cargo.
2. Ejecutar cobros de las cuotas a los socios de la empresa en la fecha establecida
3. Se les dará un plazo de 30 días para que los accionistas cancelen las cuotas, caso contrario se le emitirá una notificación mediante llamada telefónica.
4. En caso de no recibir respuesta alguna se enviará una notificación mediante cartas de cobranza.
5. Al no recibir respuesta de las acciones antes mencionada se procederá a una notificación por escrito para continuar con medidas legales y recuperar los valores adeudados

**Control Interno:**

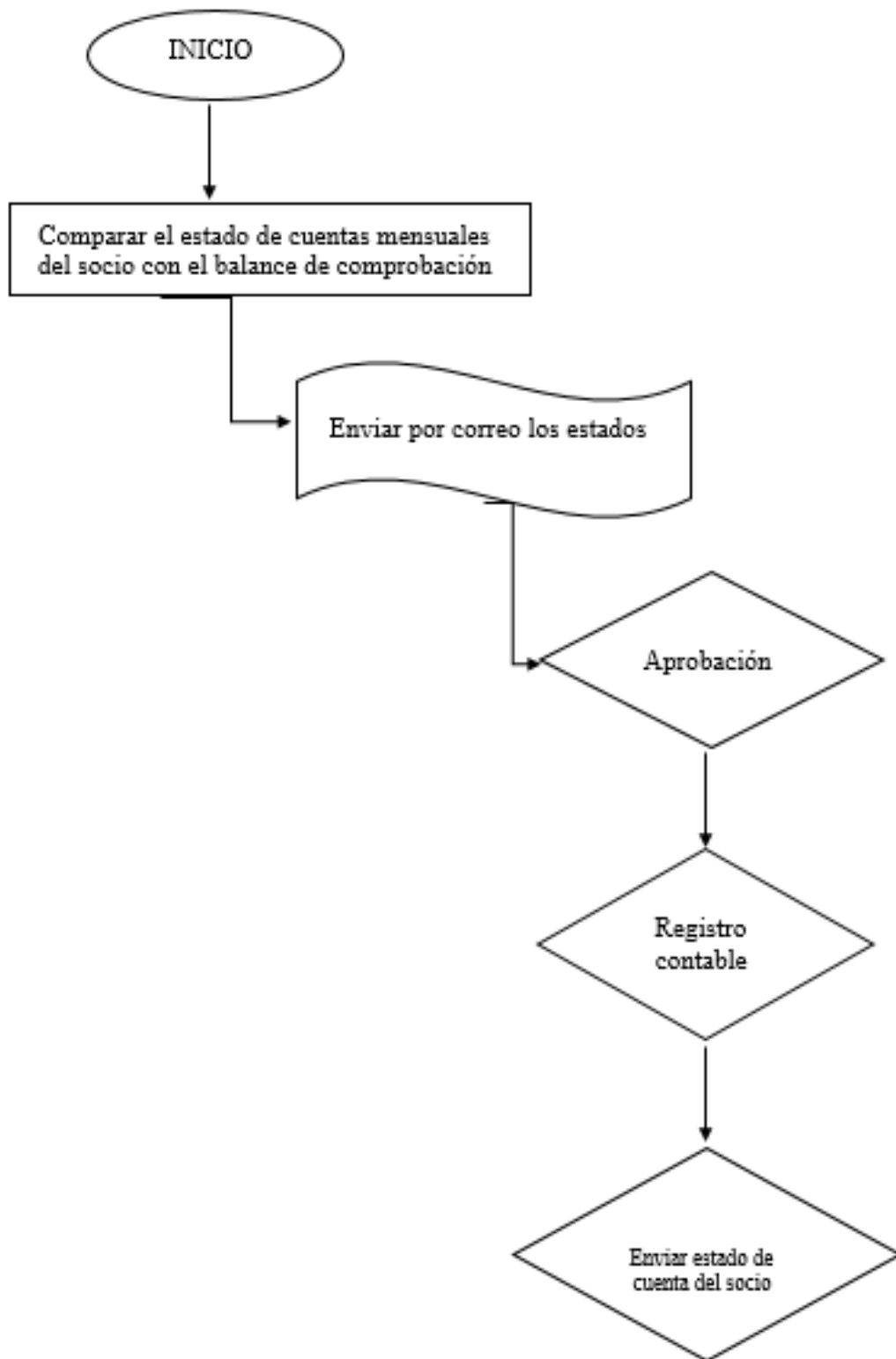
- Asegurar que los cobros efectuado por la empresa sean registradas contablemente de forma correcta.
- Constatar que todos los cobros se hayan efectuados en las fechas establecidas
- Revisar los documentos para el registro contable.
- Aplicar cédulas analíticas, para reflejar saldo real de la cuenta.

<b>Elaborado por:</b>	Viviana Reyes Soriano
<b>Revisado por:</b>	Tutor de tesis

**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”

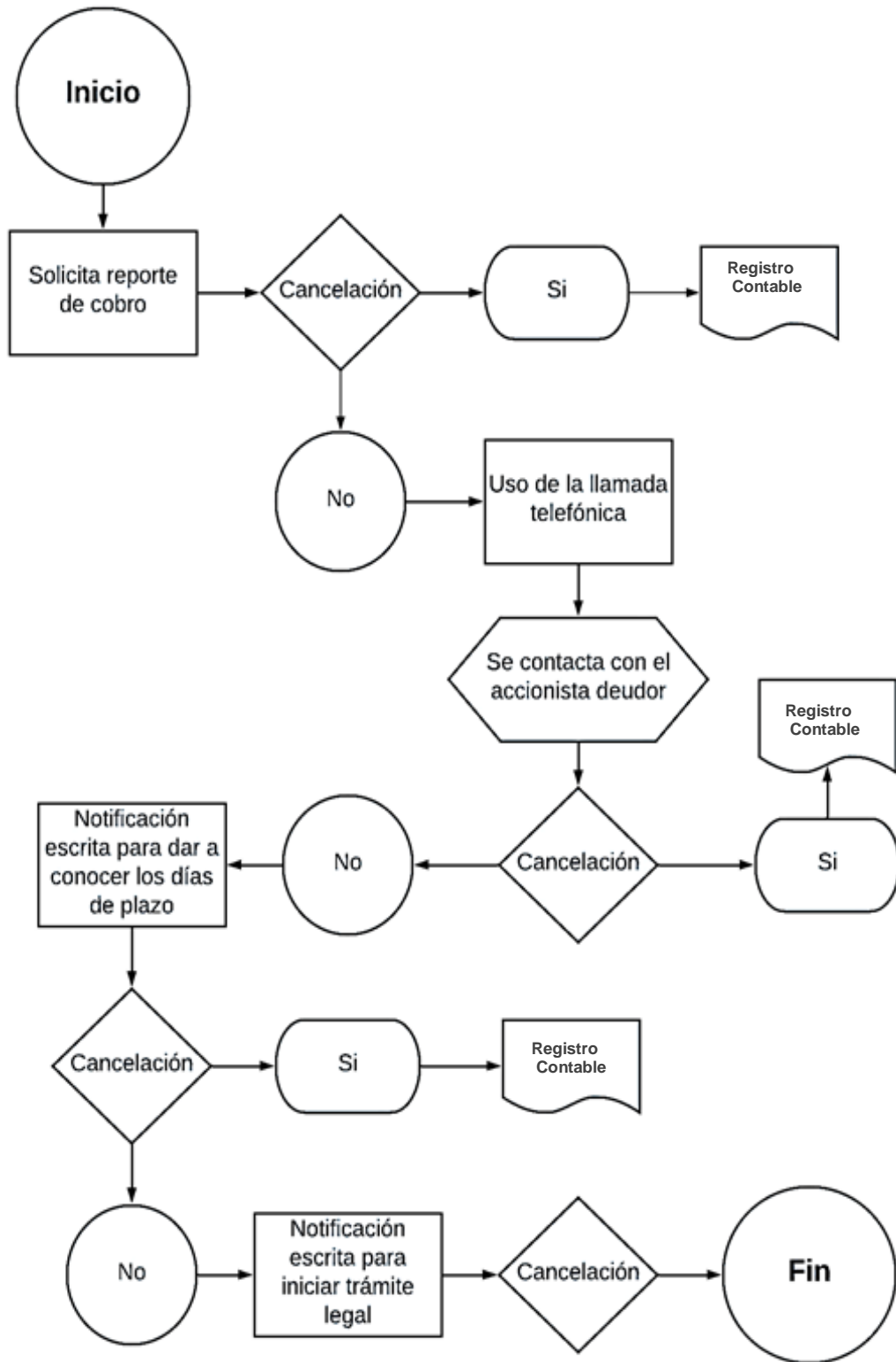
**Elaborado por:** Viviana Reyes

**Ilustración 7 : Procedimiento de registro de ingreso**




**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”  
**Elaborado por:** Viviana Reyes

**Ilustración 8: Procedimiento de cobro**



**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”  
**Elaborado por:** Viviana Reyes

**Tabla 23 : Manual de procedimientos de Cuentas y documentos por pagar**

	
<b>SALINAS YACHT CLUB</b>	
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
<b>CUENTA:</b>	Cuentas y documentos por Pagar
<b>DEFINICIÓN:</b>	Son las obligaciones que presenta la empresa por los servicios o bienes adquiridos.
<b>RESPONSABLE:</b>	Auxiliar Contable
<b>Objetivo</b>	
<p>Establecer políticas y lineamientos para la recepción de los documentos necesarios para la generación de un pago, con el fin de brindar un control y manejo del área de la empresa Salinas Yacht Club.</p>	
<b>Alcance</b>	
<p>El presente manual pretende normar, sistematizar y asignar responsabilidades con respecto a los procedimientos de la cuenta y documentos por pagar.</p>	
<b>Procedimiento</b>	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Receptar solicitudes de pago dentro del departamento de contabilidad hasta tres días laborables posterior a la recepción de la factura.</li> <li>2. Toda solicitud de pago debe estar adjunta de la siguiente documentación original: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de compra</li> <li>• Orden de compra</li> <li>• Factura</li> </ul> </li> <li>3. Receptar facturas de acuerdo al cierre de estados financieros</li> <li>4. Registrar contablemente la solicitud de pago. .</li> <li>5. Revisar y aprobar asiento contable por el Contador</li> <li>6. Cargar orden de pago y adicionalmente emitir comprobantes de retención.</li> <li>7. Enviar solicitudes de pago registradas al departamento de compras, en un plazo no mayor a cuatro días laborables posterior a la fecha de recepción del documento.</li> </ol>	

**Políticas:**

1. La recepción de documentos por pagar serán recibidas por el encargado del manejo de la cuenta.
2. Los pagos se realizarán únicamente con la presentación de solicitudes y documentos originales adjuntos.
3. Las órdenes de compra o pedido deben ser pre - enumeradas.
4. El original de la orden de compra se queda en el departamento de contabilidad
5. La copia de la orden de compra se recepta en el departamento de compras con a firma del responsable de contabilidad.
6. Las órdenes de compra deben estar debidamente archivadas en el departamento contable.

**Control Interno:**

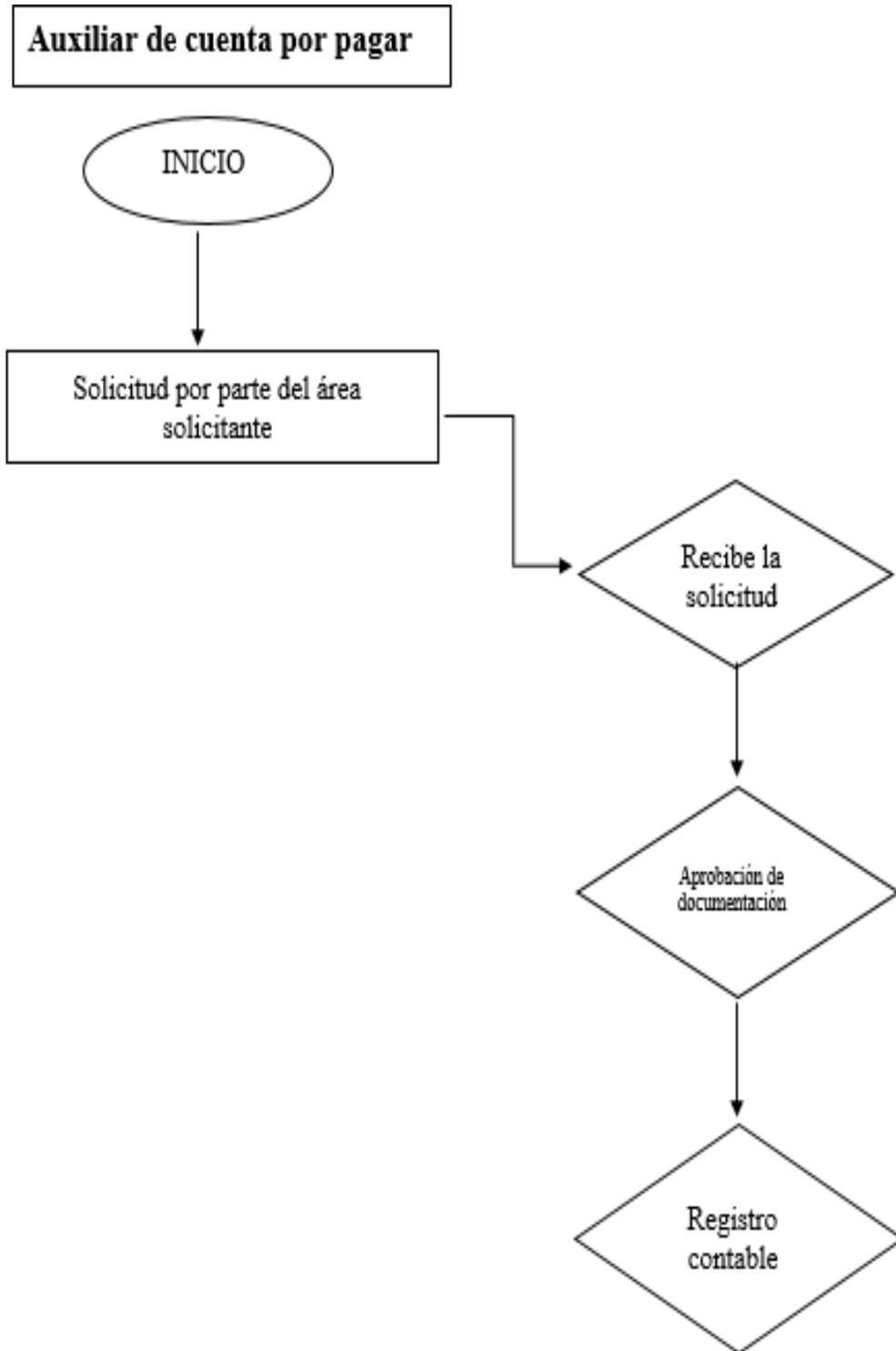
- Asegurar que las obligaciones de pago efectuado por la empresa sean registradas contablemente de forma correcta.
- Revisar los documentos para el registro contable
- Verificar las órdenes de compra o pedido y cotizaciones efectuadas.
- Revisar las firmas de solicitud y aprobación realizadas por el departamento de compras; en caso de no conformidad con el documento se procederá notificar por escrito.
- Comprobar la ejecución de existencias y emisión en bodega en el momento que se efectúe el control
- Aplicar cédulas analíticas, para reflejar saldo real de la cuenta.

<b>Elaborado por:</b>	<b>Viviana Reyes Soriano</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>Tutor de tesis</b>

**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”

**Elaborado por:** Viviana Reyes

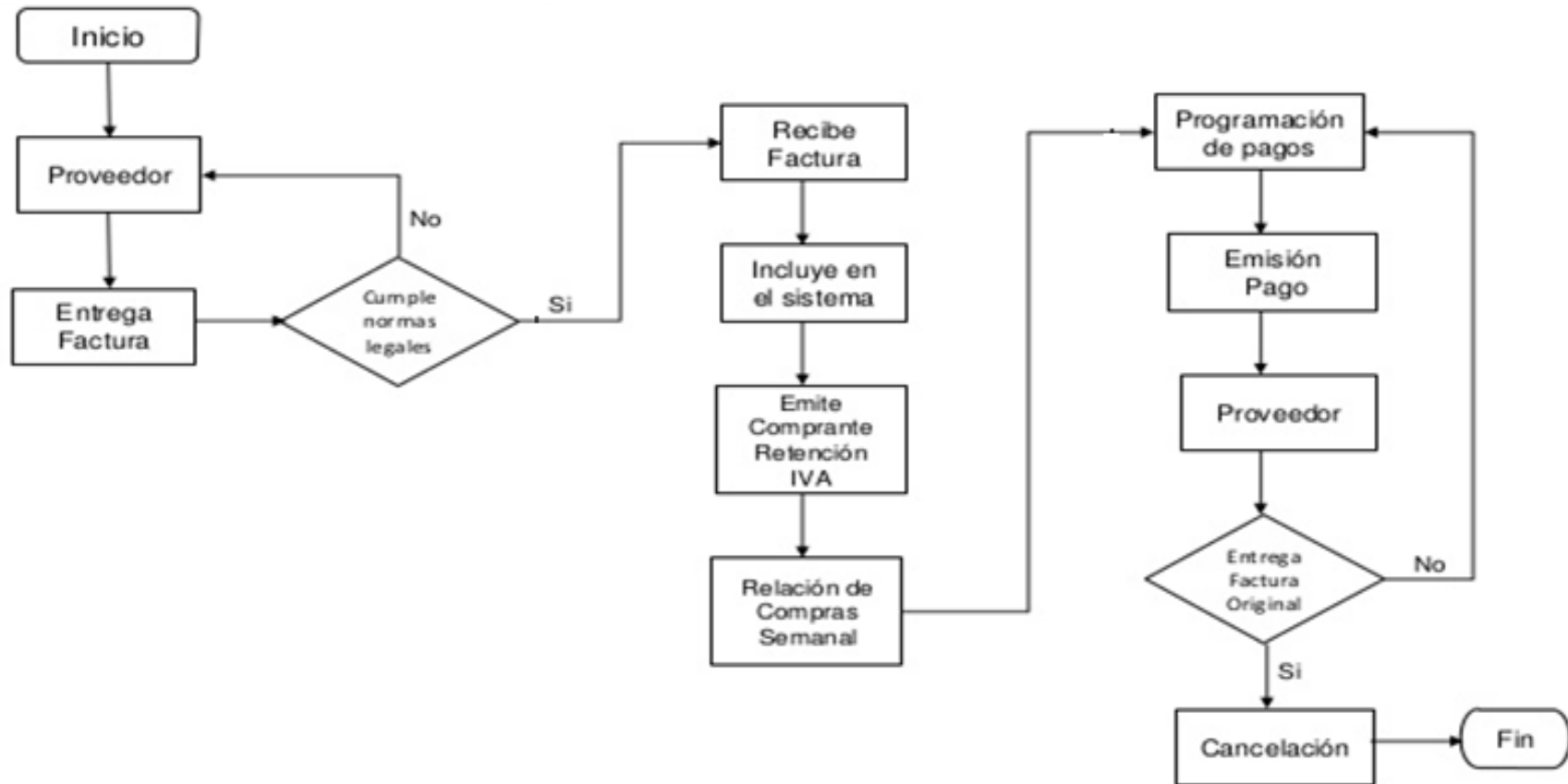
**Ilustración 9 : Procedimiento de ingreso de documentos por pagar**



**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa "Salinas Yacht Club"  
**Elaborado por:** Viviana Reyes



Ilustración 10: Procedimiento de pago



**Fuente:** Departamento Contable de la Empresa “Salinas Yacht Club”  
**Elaborado por:** Viviana Reyes

### 3.4.4.3. Indicadores Financieros

En la empresa Salinas Yacht Club, al aplicar los indicadores financieros, la gerente financiera podrá conocer la situación real de la empresa de acuerdo a las cifras numéricas que estarán establecidas por la Superintendencia de compañías. Posteriormente la contadora y los auxiliares contables del departamento de contabilidad, lograrán interpretar de una manera correcta el significado de los ratios financieros, facilitando mejores tomas de decisiones de la gerente en el departamento contable, basados en los análisis coherentes de los resultados que se encuentran en los Estados Financieros de la empresa. A continuación, se detallan los indicadores más relevantes que servirán de ayuda para la respectiva toma de decisiones.

**Tabla 24 : Indicadores Financieros**

 <b>SALINAS YACHT CLUB</b>	
<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>	
<b>Liquidez Corriente</b>	$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$
<b>Período Promedio de Cobro</b>	$\text{Período promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\frac{\text{Ventas anuales}}{365}}$
<b>Período Promedio de Pago</b>	$\text{Período promedio de pago} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\frac{\text{Compras anuales}}{365}}$
<b>Índice de Endeudamiento</b>	$\text{Índice de endeudamiento} = \frac{\text{Total de Pasivos}}{\text{Total de Activos}}$

**Fuente:** Empresa Salinas Yacht Club.

**Elaborado por:** Viviana Reyes Soriano

## CONCLUSIONES

- Se determinó que la empresa Salinas Yacht Club, no dispone de un manual de control interno contable en la cual estén detalladas las políticas, procedimientos y la descripción de actividades de trabajo, también no realizan cédulas analíticas para el análisis de la cuentas, cabe recalcar que actualmente la empresa posee un reglamento interno institucional; el mismo que consta de 70 artículos dirigidos a las unidades administrativas, funcionarios, directivos y socios, pero es esencial complementar dicha información para garantizar la ejecución de las actividades contables que se realizan internamente.
  
- En la empresa Salinas Yacht Club, no se realizan análisis de los Estados Financieros, mediante el uso de indicadores financieros que son importantes para conocer el nivel de endeudamiento, el período promedio de cobro y pago que genera la empresa, de esta manera se logrará conocer la situación real de la empresa.
  
- Se evidenció que la toma de decisiones en el departamento contable, lo realizan en base al criterio de la contadora y aprobación de la gerente financiera, debido a que no aplican un control interno, para el logro de los objetivos y a su vez identificar los riesgos o irregularidades que puedan suscitarse para posteriormente aplicar las medidas correctivas, también existe carencia de capacitaciones al personal contable para mejorar las labores diarias; sin tomar en cuenta los componentes de COSO I.

## **RECOMENDACIONES**

- Ejecutar un manual de control interno contable que incluyan políticas y procedimientos que estén direccionadas al departamento contable, para cumplir con responsabilidad cada actividad que se ejecuta internamente, se hace énfasis aplicar cédulas analíticas, para el proceso de recaudación y recuperación de las cuentas por cobrar y pagar lo que permitirá tener un resultado financiero más confiable en la empresa Salinas Yacht Club.
  
- Realizar evaluaciones de control interno frecuentemente para verificar los Estados Financieros, mediante el uso de los indicadores financieros, para una mejor interpretación y evaluación de resultados, además comprobar el cumplimiento correcto de las actividades en el departamento contable, con la finalidad de salvaguardar los recursos de la empresa y así disminuir la ocurrencia de errores o para diagnosticar los riesgos a tiempo, mejorando el desempeño del personal y a su vez generando un impacto positivo en el servicio que la empresa ofrece a los socios.
  
- Aplicar en el departamento de contabilidad, un manual de control interno contable, que permita la evaluación del sistema de información contable y los Estados Financieros y así evidenciar la correcta toma de decisiones por parte de la gerente y contadora, en base al uso e interpretación de los indicadores financieros, el cual permitirá que la empresa siga creciendo económicamente.

## **BIBLIOGRAFÍA**

Committe of Organizations. (2014). *COSO*.

De La Peña Gutiérrez, A. (2014). *Auditorí. Un enfoque práctico* . Madrid.

Dueñas Nogueras, J. (2014). *Sistema de información y bases de datos en consumo*.

IC. Obtenido de  
<http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=4184162>

Fierro Martínez, Á. M. (2015). *Contabilidad General con enfoque NIIF para las Pymes*. Bogotá: Eco.

Figuroa Valverde, C. (2016). *La información contable como herramienta para la toma de decisiones en la empresa ARROZ GARABÍ S.A*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.

Flores Villalpando, R. (2014). *Análisis de estados financieros*. Digital UNID.  
Obtenido de  
<http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=5307890>

García Padilla, V. M. (2015). *Análisis Financiero. Un enfoque integral*. México: Grupos Editorial Patria.

Gómez Bravo, O. (2015). *Contabilidad de Costos*. Bogotá: McGraw Hill.

Hernández, S., Collado, F., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill Educaction.

Lara, A. (2015). *Toma el control de tu negocio*. México: Lid Editorial Empresarial.

las Normas Del Control Interno Para las Entidades, O. d. (2014).

Lavalle Burguete, A. C. (2014). *Análisis Financiero*. México: UNID.

Lawrence Gitman, C. Z. (2013). *Principios de Administración financiera*. México: Pearson Educación.

Lezanski, P. D. (2016). *Sistemas de información contable II*. Argentina: Maipue.

Obtenido de

<http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=4536686>.

Luna Fonseca, O. (2015). *Sistema de control interno para organizaciones*. (I. d. Control, Ed.) Perú.

Manco Posada, J. C. (2014). *Elementos Básicos del Control, la Auditoría y la Revisoría Fiscal*.

*Norma Internacional de Auditoría 315 - Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno.* . (2015).

Norma Internacional de Auditoría 320. (2014). *Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría*. España.

*Norma Internacional de Contabilidad 1- Presentación de Estados Financieros*. (2015).

*Norma Internacional de Contabilidad 8 - Política contables, cambios en las estimaciones conrables y errores.* (2015).

Organizations, C. o. (2014).

Robbins, S. (2013). *Comportamiento Organizacional, Teoría y Práctica.* México: Prentice Hall Hispanoamericana, S.A.

Salas Oriol Amat. (2017). *Ratios sectoriales: cuentas anuales(balances y cuentas de resultados) de 166 sectores.* Barcelona.

Tirado, F. (2014). *Revista de Derecho del Mercado Financiero.*

Urdaneta, A. (2014). *Laboratorio de Sistemas de Información.*

Vite, R., & Vania, T. (2017). *Contabilidad general.* México: Digital UNID.

Obtenido de

<http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=5513472>

.

Zambrano Pena, D. (2016). *Sistema Contable y de Control Interno como herramientas de gestión.* Guayaquil, Ecuador.

## ANEXOS

### Anexo N° 1 Matriz de Consistencia

Título	Problema	Objetivos	Idea a defender	Variables	Indicadores
Control Interno al Sistema de Información Contable y los Estados Financieros de la empresa Salinas Yacht Club, año 2017	<p>¿Cómo el control interno al sistema de información contable influye en los estados financieros de la empresa Salinas Yacht Club, año 2017?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cómo influye el manual de políticas y reglamentos en el sistema de información contable de la empresa Salinas Yacht Club, año 2017?</li> <li>• ¿Cómo el modelo del COSO III beneficia a los estados financieros de la empresa Salinas Yacht Club, año 2017?</li> <li>• ¿De qué manera el sistema de información contable influye al cumplimiento de las operaciones efectuadas por el departamento contable?</li> </ul>	<p>Evaluar el sistema de información contable, mediante un modelo de control interno, que permita la presentación de los estados financieros de la empresa Salinas Yacht Club</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Examinar los manuales, políticas y reglamentos de la empresa Salinas Yacht Club</li> <li>• Argumentar los componentes del COSO III, para la constatación de las actividades contables.</li> <li>• Evaluar el sistema de información contable, para el cumplimiento eficaz de las operaciones efectuadas por el departamento financiero y contable.</li> </ul>	<p>Con el modelo de control interno al sistema de información Contable, se generará mayor veracidad de resultados en los estados financieros de la empresa Salinas Yacht Club, año 2017.</p>	<p>Control Interno al Sistema de Información Contable – variable independiente</p> <p>Estados Financieros – variable dependiente</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Control Interno</li> <li>• Modelo de control interno</li> <li>• Importancia del sistema de información contable</li> <li>• Funciones de un sistema</li> <li>• Etapas del sistema</li>   <li>• Elementos de los estados financieros</li> <li>• Estado de situación Financiera</li> <li>• Estado de resultados</li> <li>• La información contable y la información financiera de la empresa.</li> </ul>

**Elaborado por:** Viviana Reyes



## **Anexo N°2.-Constitución de la República del Ecuador**

Constitución de la República del Ecuador Sección Tercera, Contraloría General del Estado

Art. 211.- La Contraloría General del Estado es un organismo técnico encargado del control de la utilización de los recursos estatales, y la consecución de los objetivos de las instituciones del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos.

Art. 212.- Serán funciones de la Contraloría General del Estado, además de las que determine la ley:

1. Dirigir el sistema de control administrativo que se compone de auditoría interna, auditoría externa y del control interno de las entidades del sector público y de las entidades privadas que dispongan de recursos públicos.

Determinar responsabilidades administrativas y civiles culposas e indicios de responsabilidad penal, relacionadas con los aspectos y gestiones sujetas a su control, sin perjuicio de las funciones que en esta materia sean propias de la Fiscalía General del Estado.

Expedir la normativa para el cumplimiento de sus funciones.

Asesorar a los órganos y entidades del Estado cuando se le solicite.

### **Sección Cuarta, Superintendencias**

Art. 213.- Las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general.

Las superintendencias actuarán de oficio o por requerimiento ciudadano. Las facultades específicas de las superintendencias y las áreas que requieran del control, auditoría y vigilancia de cada una de ellas se determinarán de acuerdo con la ley. Las superintendencias serán dirigidas y representadas por las superintendentes o superintendentes. La ley determinará los requisitos que deban cumplir quienes aspiren a dirigir estas entidades.

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

**Anexo N° 3. Modelo de entrevista a la Gerente Financiera.**



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



**Entrevista dirigida a la Gerente Financiera.**

- 1. ¿La empresa Salinas Yacht Club, cuenta con un sistema contable que permita registrar las operaciones realizadas por los empleados?**

---

---

---

- 2. ¿De acuerdo a su opinión la empresa cuenta con Estados Financieros confiables y oportunos para el adecuado análisis financiero?**

---

---

---

- 3. ¿Se fomenta la creación de un consejo que esté conformado por el personal administrativo - contable, para cuestionar y examinar detalladamente las actividades que realizan los auxiliares contables?**

---

---

---

- 4. ¿Se protegen los Activos (incluyendo los bienes intelectuales y la información contable) del acceso o uso no autorizado del personal administrativo - contable?**

---

---

---

- 5. ¿Reciben los socios y la gerencia suficiente información contable de manera oportuna y confiable por parte del departamento de contabilidad?**

---

---

---

- 6. ¿Existe un nivel suficiente de coordinación y flujo de información contable entre el departamento financiero y el departamento contable?**

---

---

---

- 7. ¿Cree usted que un adecuado control interno permitirá mejorar los procesos contables de las cuentas que maneja el departamento de contabilidad?**

---

---

---

- 8. ¿Cree usted que es necesario la aplicación de un modelo de control interno para mejorar el análisis de los Estados Financieros?**

---

---

---

**Anexo N°5. Estado de Situación Financiera.**  
**SALINAS YACHT CLUB**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL DICIEMBRE DEL 2017**

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO PERIODO
1	ACTIVO	10.942.526,84
11	ACTIVO CORRIENTE	3.730.709,03
111	ACTIVO DISPONIBLE	2.380.886,44
11101	CAJA	25.131,89
1110101	CAJA SALINAS	24.881,89
11101010001	CAJA GENERAL SALINAS	12.121,25
11101010002	CAJA CHICA SALINAS	500,00
11101010005	FDO.PARA SUELT.PUNTO VENT	800,00
11101010006	VALORES POR DEPOSITAR	11.460,64
1110102	CAJA GUAYAQUIL	5.800,02
11102	BANCO	715.546,09
1110203	DEP.CUENTAS CORRIENTES	715.546,09
11102030006	BANCO PICHINCHA #313566040	170.879,00
11102030011	UBS N.YORK BRANCH 3186380	4.164,29
11102030014	BANCO DEL PICHINCHA # 3496691104	318.687,22
11102030015	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.CTE.004860103-0	112.642,80
11102030016	PRODUBANCO 2728006185	103.682,78
11102030017	TERRABANK NA #1297920106	5.490,00
11103	INVERSIONES	1.640.208,46
1110302	INVERSIONES MONEDA EXTRANJ	1.640.208,46
11103020001	INVERSION BANCO BOLIVARIANO	200.000,00
11103020002	INVERSION PRODUBANCO	300.000,00
11103020009	INVERS.BANCO DEL PICHINCHA	201.011,11
11103020010	INVERSION BANCO DE GUAYAQUIL	300.000,00
11103020011	INVERSION TERRABANK	200.000,00
11103020013	INVERSION UBS	439.197,35
112	ACTIVO EXIGIBLE	1.046.253,52
11201	ANTICIPO PRESTAMO	4.191,33
1120102	ANTICIPO Y PRESTAMO A EMPL	4.191,33
11201020002	PRESTAMOS EMPLEADOS	3.910,32
11201020004	ANTICIPOS EMPLEADOS	281,01
11202	CUENTAS POR COBRAR	1.042.062,19
1120206	CREDITO PERSONAL EMPLEADOS	317,95
11202060090	CTAS. X COBRAR EMPLEADOS	89,87
11202060091	CTAS. X COBRAR EMPLEADOS FACTURAS	228,08
1120213	CTAS.POR COB. PROVEEDORES	177.081,08
11202130009	ANTICIPOS A PROVEEDORES	177.081,08
1120214	IMPUESTOS	52.015,87
11202140001	IVA PAGADO	40.358,76
11202140002	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA	2.252,75
11202140003	RETENC.EN LA FUENTE DE IVA	9.404,36
1120215	OTRAS CTAS. POR.COB.VARIO	45.196,66
11202150034	CXC IESS	1.587,76
11202150081	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	42.731,30
11202150082	CXC SERVICIO MUELLES	0,03
11202150099	CUENTAS POR LIQUIDAR	877,57
1120218	INVERSIONES INTERESES	13.542,85
11202180001	INT.X COBR.INVERS.BCO.BOLIVARIANO	3.977,79

11202180002	INTER.X COBR.INVERSION PRODUBANCO	1.847,23
11202180003	INT.POR COBRAR INVERSION BANCO GUAYAQUIL	5.383,33
11202180009	INT.X COB.INV.BCO.PICHINCH	2.334,50
1120220	TARJETAS DE CREDITO	211.341,52
11202200001	TARJETAS DE CREDITO	211.341,52
1120223	PROVISION CTAS. DUDOSO COB	143.286,75
11202230001	CUENTAS INCOBRABLES	-143.286,75
1120226	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	442.781,86
11202260001	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	442.781,86
1120227	CUENTAS POR COBRAR NO SOCI	243.071,15
11202270001	CUENTAS POR COBRAR NO SOC	18.182,22
113	ACTIVO REALIZABLE	227.202,22
11301	IMPORTACIONES	35.121,77
1130101	IMPORTACIONES	35.121,77
11301010001	ACTIVOS FIJOS EN TRANSITO	34.966,01
11301010002	MERCADERIA EN TRANSITO	155,76
11302	INVENTARIOS	192.080,45
1130201	INVENTARIOS EN BODEGA	192.080,45
11302010015	COMBUSTIBLE	20.574,73
11302010020	ALIMENTOS Y BEBIDAS	85.075,24
11302010021	SUMINISTROS	86.430,48
114	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	76.366,85
11401	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	76.366,85
1140101	PREPAGADOS	76.366,85
11401010001	SEGUROS PAGADOS POR ADELA	71.366,85
11401010004	OTROS GASTOS DIFERIDOS	5.000,00
<b>TOTAL SUBGRUPO</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>3.730.709,03</b>
12	ACTIVO FIJO	7.172.903,31
121	ACTIVO FIJO	7.172.903,31
12101	ACTIVO FIJO	7.172.903,31
1210101	ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE	187.044,63
12101010001	TERRENO	69.483,96
12101010036	CUADROS, OBRAS DE ARTE Y OTROS	55.021,86
12101010081	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	62.538,81
1210102	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	13.365.524,55
12101020009	MUEBLES Y ENSERES	547.608,60
12101020010	VEHICULOS TERRESTES Y MAR	311.278,59
12101020012	EQUIPOS DE COMPUTACION	271.080,65
12101020028	EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES	6.616.979,35
12101020029	NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	360.550,70
12101020030	MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES	4.976.588,07
12101020031	EQUIPOS DE OPERACIONES	281.438,59
1210103	DEPRECIACION ACUM. ACT. FIJ	6.383.634,81
12101030001	DEPRECIACION ACUM. EDIFIC	-2.987.478,97
12101030005	DEPREC. ACUM. MUEBLES ENC	-259.640,99
12101030006	DEPREC. ACUM. VEHICULO TE	-239.848,76
12101030010	DEPRECIACION EQUIPOS DE OPERACION	-92.383,45
12101030011	DEPRECIAC.ACUM. MAQUIN. EQUIP. E INSTALACIONES	-2.410.968,83
12101030012	DEPREC.ACUM. EQUIP. COMPUTACION	-198.246,29
12101030013	DEPREC.ACUM. NAVES, AERONAVES, BARCAZAS	-195.067,52
1210104	OTROS ACTIVOS	3.968,94
12101040003	INVERSIONES ELECTROQUIL	708,94

12101040004	DEPOSITO EN GARANTIA	3.260,00
<b>TOTAL SUBGRUPO 13</b>	<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>7.172.903,31</b>
131	ACTIVO DIFERIDO	6.969,69
13101	ACTIVO DIFERIDO	6.969,69
1310101	ACTIVO DIFERIDO	6.969,69
13101010008	PROGRAMAS DE COMPUTACION	6.969,69
<b>TOTAL SUBGRUPO 14</b>	<b>ACTIVO DIFERIDO</b>	<b>6.969,69</b>
141	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS A LARGO PLAZO	31.944,81
14101	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS A LARGO PLAZO	31.944,81
1410101	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS A LARGO PLAZO	31.944,81
14101010001	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS A LARGO PLAZO CONVENIOS	21.735,40
14101010002	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS A LARGO PLAZO TITULOS	10.209,41
<b>TOTAL SUBGRUPO</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR SOCIOS A LA</b>	<b>31.944,81</b>
<b>TOTAL GRUPO</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>10.942.526,84</b>
2	PASIVO	3.673.343,33
21	PASIVO CORRIENTE	1.064.497,81
211	CUENTAS Y DOCUMENT. X PAGAR	1.064.497,81
21102	DOCUMENTOS POR PAGAR	863.977,21
2110202	APORTACIONES Y RETENCIONES	202.440,14
21102020001	PROPINAS EMPLEADOS 10 %	11.257,85
21102020002	APORTE PERSONAL I.E.S.S.	13.952,54
21102020005	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	16.703,38
21102020007	RETENC.EN LA FUENTE	9.994,61
21102020008	IMP.RENTA TRAB.REL.DEPEND	739,10
21102020009	IVA COBRADO	91.816,22
21102020010	RETENCIONES IVA	22.757,87
21102020011	ICE IMP A LOS CONS.ESPECI	35.218,57
2110203	PROVISION DE BENEFICIOS SO	115.995,88
21102030003	VACACIONES	27.724,63
21102030006	APORTE PATRONAL IESS	16.462,07
21102030007	APORTE SECAP-IECE	1.476,57
21102030008	DECIMO TERCER SUELDO	9.334,68
21102030009	DECIMO CUARTO SUELDO	54.115,75
21102030010	FONDO DE RESERVA	6.882,18
2110205	VALORES RECIBIDOS X ADELAN	363.183,16
21102050004	ANTICIPOS DE SOCIOS	86.682,72
21102050005	SERVICIOS MUELLES REC.POR ADEL.CORR.	266.500,44
21102050006	AUSPICIO TORNEO INTERNACIONAL DE PESCA	10.000,00
2110207	OTROS PASIVOS POR PAGAR	173.798,61
21102070001	CXP. DEVOLUCIONES MUELLES	14.467,84
21102070002	CUENTS.X PAGAR EMPLEADOS	6.150,00
21102070003	CXP OTRAS INSTITUCIONES PUBLICAS Y PRIVADAS	1.358,94

21102070004	CXP EMPLEADOS	3.285,47
21102070005	GAME CAAMADO JORGE(MEMBRE	280,00
21102070038	OTRAS CTAS.X PAGAR	148.256,36
2110208	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	8.559,42
21102080002	CXP SOCIOS	8.559,42

<b>TOTAL SUBGRUPO</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1.064.497,81</b>
-----------------------	-------------------------	---------------------

22	PASIVO A LARGO PLAZO	2.608.845,52
221	PASIVO A LARGO PLAZO	2.608.845,52
22101	PASIVO A LARGO PLAZO	2.608.845,52
2210101	PASIVO A LARGO PLAZO	2.608.845,52
22101010001	JUBILACION PATRONAL	1.447.183,94
22101010002	SERVICIOS MUELLES RECIB.POR ADELANTADO L/PLAZO	738.158,35
22101010003	DISEÑO,CONSTRUCCION E INSTALACION DE AMARRADEROS	154.741,98
22101010004	BONIFICACION POR DESAHUCIO	268.761,25

<b>TOTAL SUBGRUPO</b>	<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>2.608.845,52</b>
-----------------------	-----------------------------	---------------------

<b>TOTAL GRUPO</b>	<b>PASIVO</b>	<b>3.673.343,33</b>
--------------------	---------------	---------------------

3	PATRIMONIO	7.269.183,51
31	CAPITAL SOCIAL	7.269.183,51
311	CAPITAL SOCIAL	7.269.183,51
31101	CAPITAL SOCIAL	10.631.686,97
3110101	CAPITAL SOCIAL	10.631.686,97
31101010001	TITULOS EMISION ANTERIOR	600,00
31101010003	DONACIONES- AMARRADEROS	1.016.613,52
31101010004	DONACIONES	70.498,39
31101010008	TITULOS NUEVA PROMOCION	9.214.185,42
31101010009	TITULOS EN TESORERIA	-26.536,76
31101010011	DONACIONES MANTENIMIENTO AMARRADEROS	356.326,40
31102	RESULTADOS	3.362.503,46
3110201	RESULTAD.ACUMULADOS	2.983.022,16
31102010001	RESULTAD.EJERCICIOS ANTERIORES	-5.024.445,09
31102010002	RESERVA POR REVALOR.PATRIMONIO	2.353.163,86
31102010004	EFFECTOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE NIFF	-222.386,93
31102010006	AJUSTE MODIFICACION NIC 19	-89.354,00
3110202	SUPERAVIT O DEFICIT DEL EJERCICIO	379.481,30
31102020001	SUPERAVIT DEL EJERCICIO	318.782,55
31102020002	DEFICIT DEL EJERCICIO	-698.263,85

<b>TOTAL SUBGRUPO</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>7.269.183,51</b>
-----------------------	-----------------------	---------------------

<b>TOTAL GRUPO</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>7.269.183,51</b>
--------------------	-------------------	---------------------

<b>TOTAL ACTIVOS PERIODO</b>	<b>10.942.526,84</b>
------------------------------	----------------------

---

Ing. Cecilia Villacis Tomalá  
GERENTE

---

Sra. Betty González Vera  
CONTADORA

**Anexo N°6. Estado de Resultado Integral.**  
**SALINAS YACHT CLUB**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL DICIEMBRE DEL 2017**

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO PERIODO	
		DEUDOR	ACREEDOR
<b>INGRESOS</b>			
4	INGRESOS		6.399.609,50
41	INGRESOS POR VENTAS		2.979.026,00
411	VENTAS (CENTROS DE COSTOS)		2.979.026,00
41101	ADMINISTRACION		191.745,52
4110101	VENTAS		191.745,52
41101010008	INGR.ALQUILER DE LOCALES		1.372,81
41101010013	INGRESOS POR AUSPICIOS		185.285,62
41101010014	INGRESOS POR VTA.ACTIVOS		5.087,09
41102	CASA CLUB		1.817.349,87
4110201	VENTAS		1.854.558,21
41102010001	VENTAS CASA CLUB		1.854.558,21
4110202	DESCUENTOS EN VENTAS	37.208,34	
41102020001	DESCUENTOS EN VENTAS	37.208,34	
41103	MARINERIA		969.930,61
4110301	VENTAS		969.930,61
41103010001	VENTAS MARINERIA		610.103,17
41103010002	INGR.INSCRIP.TORNEOS,CAMPE		70.585,88
41103010004	SERVICIO MUELLES		280.141,56
41103010006	FOMENTO AL DEPORTE NAUTICO		9.100,00
42	INGRESOS ORDINARIOS		3.323.933,00
421	INGRESOS ORDINARIOS		3.323.933,00
42101	INGRESOS ORDINARIOS		3.323.933,00
4210101	INGRESOS ORDINARIOS		3.323.933,00
42101010001	CUOTAS SOCIALES		2.893.933,00
42101010003	CUOTAS DE ADMISION		430.000,00
43	OTROS INGRESOS		96.650,50
431	OTROS INGRESOS		96.650,50
43101	OTROS INGRESOS		96.650,50
4310101	OTROS INGRESOS		96.650,50
43101010001	INTERESES GANADOS		30.125,01
43101010003	INGRES.INTERESES POR MORA		25.010,02
43101010005	OTROS INGRESOS VARIOS		2.288,98
43101010009	INGR.INTER.FINANC.TITULOS		13.070,69
43101010010	DIF.VALOR MERC.CERT.DPT.U		26.155,80
<b>COSTOS</b>			
5	COSTO DE VENTA (CENTROS DE COSTOS)	830.776,27	
51	COSTO DE VENTA	830.776,27	
511	COSTO DE VENTA	830.776,27	
51102	CASA CLUB	649.667,98	
5110201	COSTOS	649.223,06	
51102010001	COSTOS CASA CLUB	660.745,53	
51102010002	CONTROL DE INVENTARIOS		11.522,47
5110212	GASTOS TRANSP.MERCADERIAS	444,92	
51102120001	GTOS.TRASP.MERCADERIAS	444,92	
51103	MARINERIA	181.108,29	
5110301	COSTOS	181.108,29	
51103010001	COSTOS MARINERIA	178.548,29	
51103010002	TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE	2.560,00	
<b>EGRESOS</b>			
6	EGRESOS		5.948.314,53



61	GASTOS	4.795.280,39
611	GASTOS OPERACIONALES	4.795.280,39
61101	GASTOS DE PERSONAL	2.890.783,54
6110101	GASTOS DE PERSONAL	2.890.783,54
61101010001	SUELDOS	1.215.315,38
61101010002	SOBRETIEMPOS	131.210,62
61101010003	VACACIONES	82.784,10
61101010004	SUB. ANTIGUEDAD	32.687,79
61101010005	APORT.PATRONAL	176.583,63
61101010006	FONDO RESERVA	114.195,30
61101010007	13VO. SUELDO	121.066,93
61101010008	14VO. SUELDO	76.862,91
61101010009	BENEF.SOCIALES EVENTUALES	24.611,34
61101010010	BONIFICACIONES	16.242,41
61101010011	INDEMNIZACIONES DE LEY	4.233,99
61101010013	SUELDO.EVENTUALES	139.993,53
61101010014	SERV.PROF. GERENCIA	110.711,89
61101010015	SERV.PROF.AUDITORIA EXT	12.870,00
61101010016	SERV. PROF. ASESORIA	104.816,76
61101010018	SERV.PROF.ESTUDIOS Y PROY	7.410,00
61101010019	HONORAR.PROFESIONALES SEGURIDAD	52.806,00
61101010021	ALIMENTACION	163.554,33
61101010022	ALIMENT.PERS.OFIC.GYQUIL.	3.505,58
61101010023	GASTOS DEL DIRECTORIO	24.599,79
61101010025	VIATICOS	4.360,94
61101010026	RESIDENC.Y HOSPEDAJE	7.799,19
61101010028	GASTOS DE MEDICINA	14.639,08
61101010029	UNIFORMES	44.166,99
61101010030	GASTOS CAPACITACION	11.591,76
61101010031	SUELDOS PERS.CONTRATADO	88.316,56
61101010032	SOBRETIEMPO PERS.EVENT.CONTRATADO	11.605,28
61101010033	DECIMO TERCER SUELDO PERS.EVENT.CONTRATADO	8.309,88
61101010034	DECIMO CUARTO SUELDO PERS.EVENT.CONTRATADO	6.279,46
61101010035	VACACIONES PERS.EVENT.CONTRATADO	9.940,49
61101010036	APORTE PATRONAL PERS.CONTRATADO	12.169,78
61101010037	APORTE PATRONAL PERSONAL EVENTUAL	24.341,56
61101010038	FONDO DE RESERVA PERS.CONTRATADO	2.446,38
61101010039	SOBRETIEMPO PERSONAL EVENTUAL	28.753,91
61102	SERVICIOS PUBLICOS	246.402,56
6110201	SERVICIOS PUBLICOS	246.402,56
61102010001	AGUA	69.044,77
61102010002	ENERGIA ELECTRICA SALINAS	160.671,27
61102010003	ENERG.ELECTR.OFICINA GUAYAQUIL	3.878,66
61102010004	TELEFONOS SALINAS	11.934,75
61102010005	TELEFONO GUAYAQUIL	873,11
61103	ADMINISTRATIVOS	708.277,03
6110301	ADMINISTRATIVOS	708.277,03
61103010001	SUMINIST.OFICINA	36.321,41
61103010002	SUMIN. Y MANTENIMIENTO	16.171,76
61103010003	SUMIN.LIMPIEZA	70.120,01
61103010004	SUMIS.VARIOS Y RESTAURANT	51.583,02
61103010005	SERVICIOS COMUNICACION	57.908,38
61103010006	SUMIN.OFICINA GYQ.	4.126,34
61103010007	SUM.VARIOS Y LIMPIEZ.GYQ.	1.168,95
61103010009	GASTOS LEGALES, IMPUESTOS	4.747,40
61103010010	IMPRES. BOLET.CIRCUL.FOTOS,COPIAS	4.200,96
61103010011	SEGUROS-COBERTURA	138.555,67
61103010012	PUBLICACIONES	7.002,92
61103010013	CORREOS CABLE TELEGRAMA	1.186,91
61103010014	TRANSP.MOVILIZACIONES	23.296,00

61103010018	BIENES Y HERRAMIENTAS VAR	3.528,32
61103010023	PERIOD.REVIST.LIBROS SUSCR	2.065,60
61103010024	DONACION.CONTRIB.OBSEQUIO	418,77
61103010025	HONOR.CAMPING,OLIMP.GIMNAS	21.730,26
61103010026	GAS Y CARBON	42.239,97
61103010027	DECORAC.AMBIENTE	5.848,60
61103010029	CARTAS MENUS RESTAURANTES	5.536,54
61103010030	OCUP.ZONA PLAYA Y BAHIA	7.292,40
61103010033	FRECUENC.PRIVADAS	532,38
61103010035	OTROS EGRESOS VARIOS	3.602,63
61103010036	FOMENTO AL DEPORTE	199.091,83
61104	FINANCIEROS	172.051,33
6110401	FINANCIEROS	172.051,33
61104010002	INTERS.COMIS.TARJ.CRED.GA	51.667,42
61104010004	GTOS.BANCARIOS N\D RET.F	8.815,87
61104010006	IMPUEST.MULTAS,MORA,FINAN	29.075,81
61104010007	IVA GASTO	81.089,54
61104010008	IMP.A LA SALIDA DE DIVISA	1.402,69
61105	EVENTOS SOCIALES Y DEPORTIVOS	367.145,72
6110501	EVENTOS SOCIALES Y DEPORTIVOS	367.145,72
61105010001	FIESTAS Y BAILES	
61105010002	FIESTA DEL SOCIO	38.082,54
61105010003	EVENTOS SOCIALES	2.879,15
61105010005	ESCUELA DE VELA,PROF.PASA	20.130,97
61105010006	GASTOS DEPORTIVOS	5,16
61105010007	EVENT.PERSONAL Y COMUN.	21.693,84
61105010008	AYUDA A LA COMUNIDAD	34.816,95
61105010009	GASTOS DE REPRESENTACION	3.525,81
61105010010	FIESTAS Y BAILES	229.335,85
61105010011	FOMENTO AL DEPORTE TERRESTRE	15.415,10
61105010012	EVENTOS SOCIALES	1.367,42
61106	MANTENIMIENTO GENERAL	410.620,21
6110601	MANTENIMIENTO GENERAL	410.620,21
61106010001	MANTEN. EQUIPOS	17.854,97
61106010002	MANT.EQUIPOS DE COMPUTACI	8.004,67
61106010003	MANT.EDIFIC.E INSTAL.	122.315,00
61106010004	MANT. MUEBLES Y ENSERES	18.654,48
61106010005	MANTEN.Y LIMPIEZA	40.088,37
61106010006	MANT.DE VEHICULOS	2.944,52
61106010007	MANT.JARDINERIA	2.073,78
61106010008	LAVANDERIA-VITUALLAS	14.135,25
61106010010	MANT.MUELLES	18.666,64
61106010012	MANT. TRACTOR KUBOTA	2.505,56
61106010013	MANT. TRAVELIFT	11.107,70
61106010014	ASIST. TECN.AREAS DE SERV	45,00
61106010015	MANT.PISCINA	5.372,75
61106010016	COMBUSTIBLE	9.193,55
61106010021	MANT. MONTACARGAS	14.855,09
61106010022	MANT. CAMIONES	4.721,84
61106010023	MANT. CAMIONETAS	4.035,58
61106010024	MANT. DE PARQUE INFANTIL	266,45
61106010025	MANT. ESTACION DE SURTIDORES	2.934,31
61106010026	MANT. DE GIMNASIO	3.005,12
61106010028	ALQUILER DE EQUIPOS VARIOS	102,86
61106010029	MANTENIMIENTO GENERADOR	2.836,73
61106010030	MANT. CAMARAS	805,79
61106010031	MANT.BOMBAS	3.257,26
61106010032	MANT.MOTORES	13.617,80
61106010033	MANT.EQUIPOS DE COMUNICACION	10.871,80
61106010034	MANT.EQUIPOS ACONDICIONADORES DE AIRE	19.124,38
61106010035	MANT.EQUIPOS DE REFRIGERACION	4.146,23

107,07

61106010036	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COCINA	9.583,57
61106010037	MANTEN.EQUIPOS DE AUDIO Y VIDEO	2.213,50
61106010038	MANT. DE EQUIPOS DE OFICINA	1.176,48
61106010039	MANT.ESCULTURAS, CUADRO,OBRAS DE ARTE	610,00
61106010040	COMBUSTIBLE	15.182,23
61106010041	MANTENIMIENTO LANCHAS Y BOTES	24.310,95
62	GASTOS NO OPERACIONALES	1.153.034,14
621	GASTOS NO OPERACIONALES	1.153.034,14
62101	GASTOS NO OPERACIONALES	1.153.034,14
6210101	GASTOS NO OPERACIONALES	1.153.034,14
62101010004	CUENTAS INCOBRABLES	60.000,00
62101010005	DEPREC. ACUM.ACT.FIJOS.	945.780,23
62101010006	AMORTIZACIONES	23.711,38
62101010007	AMORT.PERDID.VAJILLAS,LEN	5.252,47
62101010008	BAJA DE ACTIVOS	9.022,80
62101010009	OTROS EGRESOS VARIOS	6.775,45
62101010010	JUBILACION PATRONAL	70.521,00
62101010011	MUELLE PUBLICO DE SALINAS-DONACION	2.307,55
62101010012	DESAHUCIO	29.663,26

<b>Desglose de Utilidad</b>
-----------------------------

	<b>Total Ingresos :</b>	6.399.609,50
+	<b>Total Otros Ingresos :</b>	0,00
-	<b>Total Costos :</b>	830.776,27
-	<b>Total Egresos :</b>	5.948.314,53
-	<b>Total Otros Egresos :</b>	0,00
	<b>Pérdida :</b>	<u>-379.481,30</u>

---

**Ing. Cecilia Villacis Tomalá**  
**GERENTE**

---

**Sra. Betty González Vera**  
**CONTADORA**

## Anexo No.7 Fotos



**Presentación del Sistema Administrativo SIAB**



**Entrevista a Lic. Shirley Lino auxiliar contable, responsable del manejo de la cuenta por pagar.**



**Evaluación del Sistema de información contable del Salinas Yacht Club.**

## Anexo N°8 Cronograma de Actividades



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

**TEMA: CONTROL INTERNO AL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA SALINAS YACHT CLUB, AÑO 2017”,**

**NOMBRE DEL ESTUDIANTE: REYES SORIANO ALEXIS VIVIANA**

**FECHA PROGRAMADA DE SESIONES DE TRABAJO:**

**Día de reunión:**

**MARTES: 07:H30 - 14H30**

**VIERNES:08:H30 - 10H00**

ESTRUCTURA DE TT	ACTIVIDADES	AGOSTO																												SEPTIEMBRE							OCTUBRE							NOVIEMBRE							TOTALES
		21	24	28	31	04	07	11	14	18	21	25	28	02	05	09	12	16	19	23	26	30	02	06	09	13	16	20	23	27	30																				
		%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%																				
Introducción al TT.	Reglamentos para la elaboración de TT. Compromisos	2																																																	
	Revisión del tema de titulación		2																																																
	Planteamiento del problema			2																																															
	Formulación del problema				2																																														
	Objetivos de la investigación					2																																													
	Tareas científicas						2																																												
	Justificación							2																																											
	Matriz de consistencia y de operativización de variables								2																																										
Capítulo I Elaboración del Marco teórico	Elaboración del Marco teórico								2																																										
	Revisión de literatura									2																																									
	Desarrollo de conceptos y teorías. Fundamentos sociales psicológicos, filosóficos, legales										2																																								
Capítulo II Materiales y métodos	Tipo de investigación											2																																							
	Método de investigación												2																																						
	Diseño de muestreo Diseño de recolección de datos													2																																					
Capítulo III Resultados y discusión	Explicación de los componentes de los Resultados y discusión																2	2																																	
	Análisis de datos (depende cualitativo / cuantitativo)																	2	2																																
	Limitaciones Resultados																					2	2																												
Conclusión	Conclusión																					2	2																												
Bibliografía	Bibliografía																										2																								
Revisión	Revisión																											2																							
Redacción final.	Redacción final.																												2																						
Anexos	Anexos de la investigación general																												2																						
<b>TOTAL</b>		<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>60</b>																				

## Anexo N°9. Presupuesto

### Presupuesto consolidado

RECURSOS	TOTAL
	(\$)
HUMANOS	3400,00
MATERIALES	29,70
TÉCNICOS	1270,00
<b>TOTAL</b>	<b>4707,70</b>

### Presupuesto de recursos humanos

DETALLE	TIEMPO	PRECIO	TOTAL
		(\$)	(\$)
INVEESTIGADOR	340	10	3400
<b>TOTAL</b>			<b>3400</b>

### Presupuesto de recursos materiales

DETALLE	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL
		(\$)	(\$)
RESMAS	4	3,75	15
ESFEROS	5	0,40	2
GRAPADORA	2	2	4
CARPETAS	4	0,30	1,20
ANILLADOS	6	1,25	7,50
<b>TOTAL</b>			<b>29,70</b>

### Presupuesto de recursos materiales

DETALLE	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL
EQ. DE COMPUTACIÓN			
COMPUTADORA	1	780	780
IMPRESORA	1	270	270
TINTA DE IMPRESORA	4	12	48
SISTEMA			
INTERNET	1	30	30
OTROS RUBROS MOVILIZACIÓN			150
<b>TOTAL</b>			<b>1278</b>

**Anexo N°10.**

**SALINAS YACHT CLUB  
ANALÍTICA DE CAJA CHICA-RESUMEN DE DEFICIENCIA DE  
CONTROL INTERNO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**

**CONDICIÓN-  
OBSERVACIONES**

- Incumplimiento de las Políticas de Caja Chica en la reposición, según el Monto  
\* aprobado es de 15% y

Por tal Razón el Equipo de Auditoría recomienda realizar el siguiente asiento contable:

<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>PARCIA L</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
01/02/2018	-1- <b><u>Cuentas por Cobrar</u></b> <b><u>Empleados</u></b> <b><u>Caja Chica</u></b> <b><u>Guayaquil</u></b> R/. Faltante de Caja Chica		\$ 250,00	\$ 250,00

**NORMATIVA**

Se detalla que el personal que realiza funciones de Cajero es responsable de verificar que todos los movimientos de la Caja General estén cuadrados contra el físico. En caso de existir diferencias de faltantes se descontará del su sueldo.

**CAUSA**

La falta de conocimiento por parte del custodio de Caja Chica; es casual del faltante antes señalado que no ha sido justificado por parte del custodio de la Caja Chica, además se determinó debilidades de control interno contable, mediante un cuestionario de Control Interno.

**EFECTO**

El hecho de mantener diferencias en Caja Chica conlleva a que no se mantengan los saldos reales en el Estado Financiero, de continuar generándose faltantes de Caja chica se podrían ocasionar un perjuicio económico a la entidad en el evento, en que no éste no sea detectado a tiempo y recuperado inmediatamente.

## Anexo N°11

SALINAS YACHT CLUB  
ANALÍTICA DE CUENTA POR COBRAR  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

B

DENOMINACIÓN	REF.	SALDO CONTABLE	CONFIRMACIONES ENVIADAS	CONFIRMACIONES RECIBIDAS			DIFERENCIAS		TIEMPO PLAZO	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO	PLAZO MÁXIMO DE PAGO	DÍAS VENCIDOS DE MOROSIDAD AL 31-12-17	CARTERA VENCIDA SEGÚN AUDITORÍA	
				POSITIVA	NEGATIVA	BLANCO	DEUDORA	ACREEDORA								
CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	B.29	\$ 442.781,86	\$ 442.781,86	\$ 442.781,86					27 DÍAS	10/03/2017	06/04/2017	27	10/05/2017	269	\$ 442.781,86	
CUENTAS POR COBRAR NO SOCIOS	B.31	\$ 243.071,15	\$ 243.071,15		18.182,22			224.888,93	*	27 DÍAS	15/08/2017	11/09/2017	27	15/09/2017	111	\$ 18.182,22
Camión KIA modelo AB																
	Σ	\$ 685.853,01	\$ 685.853,01													\$ 460.964,08

Σ  
✓  
[  
/

Sumatoria

valores verificado con el saldo contable

confirmación enviada

confirmación recibida

\*

diferencia de \$18182,22 correspondiente a los no socios, que no fue reportada por el departamento de caja y que no fue registrada por el auxiliar contable, por lo consiguiente, se recomienda el siguiente asiento contable de ajuste.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
01/02/2018	cuentas por cobrar no socios result. ejercicios anteriores	\$ 224.888,93	\$ 224.888,93

### hallazgos

#### CONDICIÓN

Efectuado el análisis correspondiente de cuentas por cobrar, se determinó que la cuenta por cobrar no socios presenta una diferencia de \$224888,93, ya que este monto no fue reportado en su debido momento por caja

#### NORMATIVA

De acuerdo a la Superintendencia de Compañías, establece que solo se debe otorgar un periodo promedio de cobro de 27 días.

#### CAUSA

La falta de conocimiento por parte del auxiliar contable de la normativa de la SuperCía, de una manual de control interno contable, como de los respectivos procesos que llevaba a cabo, es causal de la diferencia y que no fueron detectadas a tiempo. Además en la evaluación de control interno,

#### EFFECTO

El hecho de mantener diferencias en cuentas por cobrar, conllevan a que no se mantengan saldos reales en los Estados Financieros, de continuar generándose estas diferencias, podría ocasionar un perjuicio económico en la empresa.



## Anexo N°12.

SALINAS YACHT CLUB  
ANALÍTICA DE CUENTA POR PAGAR  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

A.A

DENOMINACIÓN	REF.	SALDO CONTABLE	CONFIRMACIONES ENVIADAS	CONFIRMACIONES RECIBIDAS			DIFERENCIAS		TIEMPO PLAZO	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	DÍAS DE MORA AL 31-12-18		
				POSITIVA	NEGATIVA	BLANCO	DEUDORA	ACREEDOR						
CUENTAS Y DOCUMENT. X PAGAR	A.A.1	\$ 1.064.497,81	✓	\$ 1.064.497,81	✓		\$ 863.977,21	✗	\$ 200.520,60	*	48 DÍAS	16/09/2017	02/11/2017	✗
	Σ	\$ 1.064.497,81		\$ 1.064.497,81					\$ 200.520,60					

- Σ Sumatoria
- ✓ valores verificado con el saldo contable
- [ confirmación enviada
- ✓ confirmación recibida

\*

La diferencia de \$ 200520,60 corresponde a que no se efectuó el registro contable, debido a fallos en el sistema contable. Por el cual se recomienda realizar el respectivo ajuste.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
01/02/2018	cuentas por pagar proveedores bancos	\$ 200.520,60	\$ 200.520,60

### ANÁLISIS DE CAUSAS

#### CONDICIÓN

Efectuado el análisis correspondiente de cuentas por pagar, se determinó que no se registró un pago efectuado a un proveedor el mismo que presenta una diferencia de \$200520,60.

#### NORMATIVA

De acuerdo a la Superintendencia de Compañías, establece que solo se debe otorgar un periodo promedio de cobro de 48 días.

#### CAUSA

La falta de conocimiento por parte del auxiliar contable de la normativa de la SuperCía, de una manual de control interno contable, como de los respectivos procesos que llevaba a cabo, es causal de la diferencia y que no fueron

#### EFFECTO

El hecho de mantener diferencias en cuentas por pagar, conllevan a que no se mantengan saldos reales en los Estados Financieros, de continuar generándose estas diferencias, podría ocasionar un perjuicio económico en la empresa.



Salinas, 27 de febrero de 2019

### CARTA AVAL

Yo, Cecilia Villacís Tomalá con cédula de ciudadanía 0908213176, Gerente Financiera del Salinas Yacht Club, ubicado en el cantón Salinas Provincia de Santa Elena, permito comunicarle que a petición de la Srta. Alexis Viviana Reyes Soriano, con cédula de ciudadanía 0928413921, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal Peínsula De Santa Elena, una vez analizada la propuesta de tema de titulación "CONTROL INTERNO AL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE Y LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA SALINAS YACHT CLUB, AÑO 2017", se procede a la aprobación de la solicitud, comprometiéndome a brindar la apertura, el apoyo y la información necesaria para el desarrollo del respectivo tema de tesis.

Por la atención a la presente, le reitero mis agradecimientos

Atentamente

  
Ing. Cecilia Villacís Tomalá  
GERENTE FINANCIERA  
C.I. 090821376