



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

DEPARTAMENTO DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA

El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas

Autora:

ING. SHARON GABRIELA ORTIZ CASTELLANOS

Tutora:

MAE. MGs. ECO. JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO

GUAYAQUIL - ECUADOR

2020

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TESIS		
TÍTULO: EL CONTROL INTERNO PARA MINIMIZAR EL RIESGO DE FRAUDE EN LAS EMPRESAS.		
AUTOR: Ing. Sharon Gabriela Ortiz Castellanos	TUTOR: MAE. MGs. Eco. Josefa Esther Arroba Salto	
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: Magister en Contabilidad y Auditoría	
MAESTRÍA: Maestría en Contabilidad y Auditoría	COHORTE: III Cohorte	
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2020	N. DE PAGS: 193	
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración		
PALABRAS CLAVE: Pymes, fraude, riesgos, control interno.		
RESUMEN: El control interno, no solo es utilizado por los gerentes; sino, también por los contadores y auditores. El estudio de la presente investigación que se efectuó, tuvo como objetivo evaluar las actividades del control interno para la disminución del riesgo de fraude en empresas comerciales del sector pymes. Es por esto, que se realizó una revisión de los antecedentes de investigación correspondiente, como la fundamentación teórica del control interno para la disminución del riesgo de fraude. Se elaboró la metodología basada en el análisis de datos, aplicando dos tipos de enfoques: inductivo y deductivo. Para los datos cualitativos se requiere un enfoque inductivo de análisis; por lo expuesto, en los datos cuantitativos se utilizó el enfoque deductivo; además, la investigación tuvo soporte descriptivo-de campo, al momento de aplicar el método cualitativo de recopilación de datos que tiene como objetivo observar, interactuar y comprender el fenómeno de estudio mientras se encuentra en un entorno natural. Se realizó encuestas en un total de población 2438, con una muestra de 332 sujetos de empresas pequeñas o medianas ubicadas en el centro de la ciudad de Guayaquil. Se realizaron actividades, entre las que se cuenta la verificación de inventarios, para conocer los faltantes o sobrantes en caja; además, se evaluó los ratios financieros para conocer la salud financiera de la empresa objeto de estudio. los ingresos de inventarios en el sistema, los procesos de entrada o salida de mercancías y la codificación de productos que son susceptible de riesgo de fraude en el área de operaciones. Finalmente, con respecto a las actividades de control interno, se requiere la creación del cargo de analista de control interno, para el área de contabilidad y finanzas; por lo tanto, la el funcionario tendrá la responsabilidad de monitorear las salidas y entradas de mercancías, el efectivo o cualquier tipo de activos; a través de los formularios de control interno, elaborados por el analista y supervisado por el Jefe de Contabilidad y Auditoría; así como, por el Gerente de Administración y la aprobación del Gerente General.		
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI ☒	NO ☐
CONTACTO CON AUTOR: Ing. Ortiz Castellanos Sharon Gabriela	Teléfono: 0984588839	E-mail: sortizc@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	PhD. MBA. Ing. Com. Eva Guerrero López, Directora Teléfono: 2596500 Ext. 170 E-mail: eguerrerol@ulvr.edu.ec MAE. MGs. Eco. Inés Arroba Salto, Coordinadora Teléfono: 2596500 Ext. 170 E-mail: iarrobas@ulvr.edu.ec	
Quito: Av. Whympier E7-37 y Alpallana, edificio Delfos, teléfonos (593-2) 2505660/ 1; y en la Av. 9 de octubre 624 y Carrión, Edificio Prometeo, teléfonos 2569898/ 9. Fax: (593 2) 2509054.		

DEDICATORIA

A mi madre, Ena Castellanos; quien es el motor fundamental en mi ser, mi ejemplo más palpable de vida y personalidad, gracias por cada palabra de apoyo y por forjar en mí el carácter y actitud, que me permita perseverar hasta lograr mis más anheladas metas; por nunca dudar de mis capacidades y, sobre todo, por su inigualable amor y paciencia que me entrega día a día.

A mis hermanos Joice Ortiz y Johnny Ortiz, que me han acompañado y ayudado directa e indirectamente en todo este largo camino de superación y logros. Por incluso comprenderme en los momentos más difíciles del camino y nunca abandonarme.

A mis amigos y compañeros que compartieron algún momento de este interesante recorrido y que están expectantes tanto como yo, de este gran momento, quiero decirles que esto también va por ustedes.

Sharon Gabriela Ortiz Castellanos

AGRADECIMIENTO

Es muy confortante utilizar este espacio para expresarles mis más sinceros agradecimientos:

A Dios, ante todo, por haberme brindado salud, paciencia, sabiduría, atención y su incondicional amor, en definitiva, es por él que me puedo permitir estar donde estoy.

A mi madre, Ena Castellanos; por su respaldo y aporte emocional y en ocasiones hasta económico, su inversión será retribuida, porque hoy y hasta siempre desempeñaré mis conocimientos adquiridos como prestancia profesional.

A mis hermanos Johnny Ortiz y Joice Ortiz, por el cariño y la predisposición incondicional que me mostraron en todo momento a lo largo de mi preparación académica.

A las Autoridades de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de postgrado y a cada uno de los Docentes, que formaron parte de mi aprendizaje y experiencias.

A mi Tutora Master Esther Arroba Salto, a quien le debo su entrega, interés y dedicación incomparable a este proceso y proyectando de si lo mejor para mi buen porvenir.

A los expertos MGs. Segundo Camino, MGs. David Reyes y MGs. Fernando Zambrano, que aportaron con su valiosa directriz, amplia experiencia y conocimientos, revisando y validando mi trabajo de titulación; lo que hasta el momento suma para alcanzar mi meta trazada; es decir, mi proyecto de Tesis al nivel de excelencia.

Sharon Gabriela Ortiz Castellanos

INFORME DEL PROGRAMA ANTIPLAGIO

Ortiz Castellano - Arroba

por Sharon Ortiz Castellano

Ortiz Castellano - Arroba

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%	4%	0%	3%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	docplayer.es Fuente de Internet	1%
2	documents.mx Fuente de Internet	1%
3	dspace.esPOCH.edu.ec Fuente de Internet	1%
4	plancontable2007.es Fuente de Internet	1%

Firma:



MAE. MGs. Eco. Esther Josefa Arroba Salto

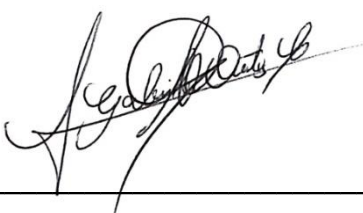
C.I. 1704188000

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Guayaquil, 31 de Agosto de 2020

Yo, **SHARON GABRIELA ORTIZ CASTELLANOS** declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y normativa Institucional vigente.

Firma: _____

Ing. Sharon Gabriela Ortiz Castellanos

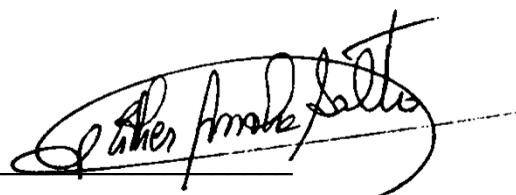
C.I. 0951709294

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE LA TESIS

Guayaquil, 31 de Agosto de 2020.

Certifico que el trabajo titulado **EL CONTROL INTERNO PARA MINIMIZAR EL RIESGO DE FRAUDE EN LAS EMPRESAS** ha sido elaborado por la Ing. Sharon Gabriela Ortiz Castellanos bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.

Firma: _____

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Esther Josefa Salto', written over a horizontal line.

MAE. MGs. Eco. Esther Josefa Arroba Salto

C.I. 1704188000

RESUMEN EJECUTIVO

El trabajo de investigación que se presenta, tuvo como objetivo evaluar las actividades de control interno que se aplican en empresas comerciales del sector de las PYMES, para disminución del riesgo de fraude. Se realizó la revisión de los antecedentes de investigación pertinentes; así como, la fundamentación teórica del control interno para la disminución de riesgo de fraude. Utilizando la metodología basada en el análisis de datos, se aplicó dos tipos de enfoques: inductivo y deductivo. Para los datos cualitativos se requirió un enfoque inductivo de análisis; en los datos cuantitativos se utilizó el enfoque deductivo; además, la investigación tuvo soporte descriptivo-de campo, al momento de aplicar el método cualitativo de recopilación de datos que tiene como objetivo observar, interactuar y comprender al fenómeno de estudio mientras se encuentran en un entorno natural. Se realizó observación, entrevistas y encuestas sobre una muestra de 332 sujetos de empresas pequeñas o medianas en centro de la ciudad de Guayaquil. Se realizó una descripción de actividades entre las que se cuenta la verificación de inventarios, para conocer los faltantes o sobrantes en caja; además, se ejecutó la revisión de facturas anuladas y rotación del personal de caja, área susceptible a riesgo de fraude. Asimismo, se planteó la necesidad de la toma periódica de inventario físico, los ingresos de inventarios al sistema, el llenado de los formatos de entrada o salida de mercancías y la codificación de productos como forma de evitar los fraudes en el área de operaciones. Con respecto a las actividades de control interno, se indicó que es necesaria la creación de un cargo de analista de control interno dentro del área de contabilidad y finanzas; en funcionario se encargará de monitorear las entradas y salidas de mercancías, efectivo o cualquier tipo de activos a través de formularios de control, elaborados por el analista, supervisado por el Jefe de Contabilidad y Auditoría, y por el Gerente de Administración y aprobado por el Gerente General.

Palabras Clave: pymes, fraude, riesgos, control interno.

ABSTRACT

The research work presented was aimed at evaluating the internal control activities that are applied in commercial companies in the SME sector, to reduce the risk of fraud. A review of the pertinent research history was carried out; as well as, the theoretical foundation of internal control to reduce the risk of fraud. Using the methodology based on data analysis, two types of approaches were applied: inductive and deductive. For qualitative data an inductive approach to analysis was required; deductive approach was used in quantitative data; In addition, the research had descriptive-field support, when applying the qualitative method of data collection that aims to observe, interact and understand the study phenomenon while in a natural environment. Observation, interviews and surveys were carried out on a sample of 332 subjects from small or medium-sized companies in the city center of Guayaquil. A description of activities was carried out, among which is the verification of inventories, to know the missing or surplus cash; In addition, the review of canceled invoices and turnover of cashier staff, an area susceptible to fraud risk, was carried out. Likewise, the need for the periodic taking of physical inventory, the entry of inventories to the system, the filling of the entry or exit formats of goods and the codification of products as a way to avoid fraud in the area of operations was raised. With respect to internal control activities, it was indicated that the creation of an internal control analyst position is necessary within the accounting and finance area; The official will be in charge of monitoring the entry and exit of merchandise, cash or any type of assets through control forms, prepared by the analyst, supervised by the Head of Accounting and Auditing, and by the Administration Manager and approved by the General Manager.

Key Words: SMEs, fraud, risks, internal control.

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO 1: MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1. Tema.....	1
1.2. Planteamiento del problema	1
1.3. Formulación del problema.....	3
1.4. Sistematización del problema.....	3
1.5. Delimitación del Problema	4
1.6. Línea de Investigación.....	4
1.7. Objetivo General	4
1.8. Objetivos Específicos	4
1.9. Justificación de la investigación.....	5
1.10. Idea a defender	5
1.11. Variables independientes.....	6
1.12. Variables dependientes.....	6
CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO	7
2.1. Marco teórico.....	7
2.1.1. Antecedentes.....	7
2.1.2. Control interno.....	8
2.1.3. Importancia del control interno	9
2.1.4. Objetivos del control interno	9
2.1.5. Los componentes del control interno	10
2.1.5.1. <i>Entorno de control</i>	11
2.1.5.2. <i>Las actividades de control</i>	12

2.1.5.3. <i>Sistemas de Información y Comunicación</i>	12
2.1.5.4. <i>Monitoreo</i>	13
2.1.6. <i>Riesgos</i>	14
2.1.6.1. <i>La evaluación de riesgos</i>	14
2.1.6.2. <i>Tipo de riesgos</i>	15
2.1.6.2.1. <i>Riesgo Inherente</i>	15
2.1.6.2.2. <i>Riesgo de Control</i>	15
2.1.6.2.3. <i>Riesgo de Detección</i>	16
2.1.6.3. <i>La matriz de evaluación de riesgo</i>	16
2.1.7. <i>El fraude</i>	17
2.1.7.1. <i>Tipos de fraude</i>	17
2.1.7.2. <i>Reducción de fraude</i>	22
2.1.8. <i>Auditoría interna</i>	23
2.1.9. <i>Deterioro del inventario</i>	24
2.1.10. <i>Cuentas por cobrar</i>	25
2.1.11. <i>Deterioro de cuentas por cobrar</i>	26
2.1.12. <i>Análisis financiero</i>	26
2.2. <i>Marco conceptual</i>	27
2.2.1. <i>Controles</i>	27
2.2.1.1. <i>Actividades de control</i>	27
2.2.1.2. <i>Entorno de control</i>	28
2.2.2. <i>Riesgos</i>	28
2.2.2.1. <i>Evaluación de riesgos</i>	28

2.2.2.2. <i>Identificación de riesgos</i>	29
2.2.2.3. <i>Riesgo inherente</i>	29
2.2.2.4. <i>Riesgo de fraude</i>	29
2.2.2.5. <i>Tolerancias de riesgo</i>	30
2.2.3. Información y comunicación.....	30
2.2.4. Monitoreo	30
2.2.5. Responsabilidad.....	31
2.2.6. Auditorías	31
2.2.6.1. Auditoría interna	31
2.2.7. Enfoque mixto	32
2.2.8. Método de la investigación.....	32
2.3. Marco legal.....	33
2.3.1. NIC 400 Evaluaciones De Riesgo y Control Interno	34
2.3.2. <i>Riesgo inherente</i>	34
2.3.3. <i>Riesgo de control</i>	34
2.3.3.1. <i>Riesgo de detección</i>	35
2.3.3.2. <i>Riesgo de auditoría en el negocio</i>	35
2.3.4. Ley Orgánica de Régimen Tributario interno	35
2.3.5. Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno	35
2.3.6. NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	38
2.3.7. NIC 12 Impuesto sobre las ganancias, y se revelará la información requerida por esta Norma.	38

2.3.8.Estados Financieros	40
2.3.9.Deterioro del Inventario	41
2.3.9.1. <i>Medición de inventarios</i>	42
CAPÍTULO 3: METODOLOGÍA ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN	44
3.1. Enfoque de la investigación.....	44
3.2. Alcance de la investigación	45
3.3. Tipo de investigación	46
3.3.1.Investigación descriptiva	46
3.3.2.Investigación de campo	47
3.3.3.Investigación documental.....	47
3.4. Técnicas de investigación.....	48
3.4.1.Encuesta.....	48
3.4.2.Entrevista.....	48
3.5. Población	48
3.6. Muestra para entrevistas y encuestas.....	49
3.7. Operacionalización de las variables	50
3.8. Presentación, Análisis, interpretación y discusión de resultados	51
3.8.1.Análisis e interpretación de resultados	51
3.8.2.Análisis e interpretación de las encuestas	51
3.8.2.1. <i>Resultados de las encuestas</i>	51
3.8.2.1.1. <i>Encuesta realizada a propietarios de pymes</i>	51
3.8.3.Análisis e interpretación de las entrevistas.....	61

3.8.3.1. Resultados de las entrevistas	61
3.8.3.1.1. Entrevista al Gerente general	61
3.8.3.1.2. Entrevista al Gerente de operaciones	64
3.8.3.1.3. Entrevista a Contador	67
3.8.3.1.4. Entrevista al Analista financiero	70
3.8.3.1.5. Entrevista al Auditor	72
3.9. Balance general de los resultados	75
3.10. Estados financieros	76
3.10.1. Análisis financiero	81
3.10.1.1. Liquidez	81
3.10.1.2. Rentabilidad	82
3.10.1.3. Gestión	83
3.10.1.4. Endeudamiento	86
3.10.1.5. Análisis general	87
3.11. Ficha de Observación Directa	88
3.11.1. Área administrativa	90
3.11.2. Área contable	91
3.11.3. Área financiera	92
CAPÍTULO 4: PROPUESTA/DESARROLLO DEL TEMA	93
4.1. Título de la Propuesta	93
4.2. Justificación	93
4.2.1. Factibilidad Humana	94
4.3. Factibilidad	96

4.3.1.Factibilidad Operativa	96
4.3.2.Factibilidad Legal.....	96
4.4. Objetivos de la Propuesta	97
4.4.1.Objetivo General	97
4.4.2.Objetivos Específicos	97
4.5. Descripción de la Propuesta CIPREFRA	97
4.6. Desarrollo de la Propuesta CIPREFRA.....	100
4.6.1.Flujograma de Procesos.....	100
4.6.1.1. <i>Evaluación de Resultados del Levantamiento de Información</i>	100
4.6.2.FASE I.-Diagnóstico del Control Interno a nivel Estratégico.....	100
4.6.2.1. <i>Organigrama estructural de la organización</i>	101
<i>Descripción de la organización</i>	102
4.6.2.1.1. <i>Check List Estructura para el desarrollo del ambiente de control</i>	102
4.6.2.1.2. <i>Check List para Levantamiento de Información-Gerencia Administrativa</i>	104
4.6.2.1.3. <i>Check List para Levantamiento de Información-Jefatura de Contabilidad y Auditoría</i>	105
4.6.2.1.4. <i>Check List para Levantamiento de Información-Analista de Control Interno</i>	106
4.6.2.2. <i>Análisis F.O.D.A.</i>	107
4.6.2.2.1. <i>Identificación de los Departamentos Existentes</i>	111
4.6.2.2.1.1. <i>Flujograma de Procesos de Compras</i>	111
4.6.2.2.1.2. <i>Flujograma de procesos de Exportación</i>	112

4.6.2.2.1.3. <i>Flujograma de Ventas al Contado</i>	113
4.6.2.2.1.4. <i>Flujograma de Manejo de Inventario</i>	114
4.6.2.2.1.5. <i>Estructura del modelo de CIPREFRA</i>	115
4.6.2.2.2. <i>Identificación de las áreas con riesgos de fraude</i>	116
4.6.2.2.2.1. <i>Gerencia Comercial</i>	116
4.6.2.2.2.2. <i>Ventas</i>	118
4.6.2.2.2.3. <i>Caja</i>	118
4.6.2.2.2.4. <i>Gerencia de Operaciones</i>	118
4.6.2.2.2.5. <i>Bodegas</i>	118
4.6.2.2.2.6. <i>Gerencia de Administración</i>	119
4.6.2.2.2.7. <i>Contabilidad y Auditoría</i>	120
4.6.2.3. <i>Evaluación de Resultados del Levantamiento de Información</i>	121
4.6.3.FASE II. <i>Control de Gestión</i>	122
4.6.3.1. <i>Determinación del modelo de Control de riesgos por departamentos</i>	122
4.6.3.1.1. <i>Función de la Gerencia de Administración</i>	122
4.6.3.1.2. <i>Perfil del Gerente Administrativo</i>	123
4.6.3.1.3. <i>Perfil del Jefe de Contabilidad y Auditoría</i>	124
4.6.3.1.4. <i>Perfil del Análisis Financiero</i>	125
4.6.3.1.5. <i>Funciones del Análisis Contables</i>	126
4.6.3.1.6. <i>Funciones del Análisis de Control Interno</i>	127
4.6.4.FASE III.- <i>Evaluación del Control Interno</i>	128
4.6.4.1. <i>CheckList-Actividades de Control Interno</i>	128

4.6.4.2. <i>Análisis de Papeles de Trabajo</i>	129
4.6.5.FASE IV- Determinación de los formularios y valoración del riesgo de fraude, requeridos por el control interno	129
4.6.5.1. Presentación de resultados y estados financieros del modelo de control de riesgos.....	130
4.6.5.1.1. <i>Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia Comercial/Ventas/Caja</i>	130
4.6.5.1.2. <i>Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia de Operaciones / Bodegas</i>	131
4.6.5.1.3. <i>Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia de Administración / Contabilidad</i>	132
4.7. Validación de la Propuesta	133
4.8. Beneficiarios de la Propuesta CIPREFRA	134
CONCLUSIONES.....	135
RECOMENDACIONES	136
BIBLIOGRAFÍA	137
ANEXOS	145

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	<i>Delimitación de la investigación</i>	4
Tabla 2	<i>Deterioro de inventario</i>	25
Tabla 3	<i>Registro del impuesto diferido</i>	25
Tabla 4	<i>Calculo de la muestra para encuesta</i>	49
Tabla 5	<i>Muestra no probabilística para entrevista</i>	49
Tabla 6	<i>Muestras de aplicación de datos para encuestas y entrevistas</i>	49
Tabla 7	<i>Operacionalización de las variables</i>	50
Tabla 8	<i>Registro de compras</i>	51
Tabla 9	<i>Registro de ventas</i>	52
Tabla 10	<i>Derechos monetarios</i>	53
Tabla 11	<i>Obligaciones de la Empresa</i>	54
Tabla 12	<i>Saldos contables analizados</i>	55
Tabla 13	<i>Reportes de bodega</i>	56
Tabla 14	<i>Acta de Ingreso a Bodega</i>	57
Tabla 15	<i>Guía de remisión</i>	58
Tabla 16	<i>Método de Valoración de Inventario</i>	59
Tabla 17	<i>Manual de Procedimientos</i>	60
Tabla 18	<i>Entrevista al Gerente general</i>	61
Tabla 19	<i>Aspectos positivos y negativos de la entrevista al gerente general..</i>	63
Tabla 20	<i>Entrevista a Gerente de Operaciones</i>	64
Tabla 21	<i>Aspectos positivos y negativos de la entrevista al gerente de operaciones</i>	65

Tabla 22 <i>Entrevista a Contador</i>	67
Tabla 23 <i>Aspectos positivos y negativos de la entrevista al contador</i>	68
Tabla 24 <i>Entrevista al Analista financiero</i>	70
Tabla 25 <i>Aspectos positivos y negativos de la entrevista al analista financiero</i>	71
Tabla 26 <i>Entrevista al Auditor</i>	72
Tabla 27 <i>Aspectos positivos y negativos de la entrevista al auditor</i>	74
Tabla 28 <i>Estado de Situación Financiera</i>	78
Tabla 29 <i>Estado de Resultado Integral</i>	80
Tabla 30 <i>Indicadores como parte del control interno en el área financiera...</i>	81
Tabla 31 <i>Liquidez corriente</i>	81
Tabla 32 <i>Prueba acida</i>	82
Tabla 33 <i>Rentabilidad neta del activo</i>	82
Tabla 34 <i>Margen bruto</i>	82
Tabla 35 <i>Rentabilidad neta de las ventas</i>	83
Tabla 36 <i>Rentabilidad financiera</i>	83
Tabla 37 <i>Rotación de cartera</i>	83
Tabla 38 <i>Rotación de activo fijo</i>	84
Tabla 39 <i>Rotación de activos totales</i>	84
Tabla 40 <i>Periodo medio de cobranza</i>	84
Tabla 41 <i>Periodo medio de pago</i>	85
Tabla 42 <i>Impacto de gastos administrativos</i>	85
Tabla 43 <i>Impacto de la carga financiera</i>	85

Tabla 44 <i>Endeudamiento del activo</i>	86
Tabla 45 <i>Endeudamiento patrimonial</i>	86
Tabla 46 <i>Endeudamiento activo fijo</i>	86
Tabla 47 <i>Apalancamiento financiero</i>	87
Tabla 48 <i>Ficha de observación directa aplicada en el área administrativa de ventas</i>	90
Tabla 49 <i>Ficha de observación área contable</i>	91
Tabla 50 <i>Ficha de observación del área financiera</i>	92
Tabla 51 <i>Informe Final de la Investigación</i>	97
Tabla 52 <i>Reconocimiento del Giro del Negocio</i>	101
Tabla 53 <i>Check List Estructura para el desarrollo del ambiente de control</i>	102
Tabla 54 <i>Check List para Levantamiento de Información-Gerencia Administrativa</i>	104
Tabla 55 <i>Check List para Levantamiento de Información-Jefatura de Contabilidad y Auditoría</i>	105
Tabla 56 <i>Check List para Levantamiento de Información-Analista de Control Interno</i>	106
Tabla 57 <i>Análisis F.O.D.A.</i>	108
Tabla 58 <i>Matriz EFRAS- Análisis FODA Interno</i>	109
Tabla 59 <i>Matriz EFRAS- Análisis FODA Externo</i>	110
Tabla 60 <i>Identificación de los Departamentos con riesgos de fraude</i>	116
Tabla 61 <i>Función de la Gerencia de Administración</i>	122
Tabla 62 <i>Perfil del Gerente Administrativo</i>	123
Tabla 63 <i>Perfil del Jefe de Contabilidad y Auditoría</i>	124

Tabla 64 <i>Perfil del Análisis Financiero</i>	125
Tabla 65 <i>Funciones del Analista Contable</i>	126
Tabla 66 <i>Funciones del Análisis de Control Interno</i>	127
Tabla 67 <i>Check List-Actividades de Control Interno</i>	128
Tabla 68 <i>Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia Comercial/Ventas/Caja</i>	130
Tabla 69 <i>Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia de Operaciones / Bodegas</i>	131
Tabla 70 <i>Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia de Administración / Contabilidad</i>	132
Tabla 71 <i>Lista de Profesionales Validadores de la Propuesta</i>	133
Tabla 72 <i>Validación de la Propuesta</i>	133

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1. Componentes del control interno.....</i>	<i>10</i>
<i>Figura 2. Pirámide de Kelsen.....</i>	<i>33</i>
<i>Figura 3. Registro de compra. Fuente: Encuesta.</i>	<i>52</i>
<i>Figura 4. Registro de ventas.....</i>	<i>53</i>
<i>Figura 5. Derechos monetarios.</i>	<i>54</i>
<i>Figura 6. Obligaciones de la Empresa.</i>	<i>55</i>
<i>Figura 7. Saldos contables analizados.....</i>	<i>56</i>
<i>Figura 8. Reportes de bodega.....</i>	<i>57</i>
<i>Figura 9. Acta de Ingreso a Bodega.....</i>	<i>58</i>
<i>Figura 10. Guía de remisión.....</i>	<i>59</i>
<i>Figura 11. Método de Valoración de Inventario.....</i>	<i>60</i>
<i>Figura 12. Manual de Procedimientos.</i>	<i>61</i>
<i>Figura 13. Formula de nivel de confianza.....</i>	<i>89</i>
<i>Figura 14. Matriz de riesgo del control interno.</i>	<i>89</i>
<i>Figura 15. Nivel de Confianza Vs. nivel de Riesgo.....</i>	<i>89</i>
<i>Figura 16. Organigrama de la empresa XYZ S.A.....</i>	<i>95</i>
<i>Figura 17. Flujograma de procesos.....</i>	<i>100</i>
<i>Figura 18. Flujograma de Procesos de Compras.</i>	<i>111</i>
<i>Figura 19. Flujograma de procesos de Exportación.....</i>	<i>112</i>
<i>Figura 20. Flujograma de Ventas al Contado.</i>	<i>113</i>
<i>Figura 21. Flujograma de Manejo de Inventario.....</i>	<i>114</i>
<i>Figura 22. Estructura del Modelo de CIPREFRA.....</i>	<i>115</i>

<i>Figura 23. Diagnóstico del departamento Gerencia Comercial</i>	<i>117</i>
<i>Figura 24. Recomendación para implementar</i>	<i>117</i>
<i>Figura 25. Diagnóstico de Gerencia de Administración.....</i>	<i>119</i>
<i>Figura 26. Recomendación para la Gerencia Administración</i>	<i>119</i>
<i>Figura 27. Diagnóstico de contabilidad y auditoria</i>	<i>120</i>
<i>Figura 28. Recomendación para la Gerencia de contabilidad y auditoria</i>	<i>120</i>

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Formato de encuestas.....	145
Anexo 2 Entrevista al gerente general.....	147
Anexo 3 Entrevista al gerente de operaciones.....	147
Anexo 4 Entrevista al contador	148
Anexo 5 entrevista a analista financiero.....	149
Anexo 6 Entrevista a auditor	150
Anexo 7 Validación de la Propuesta	151
Anexo 8 Validación de la Propuesta	152

CAPÍTULO 1: MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Tema

El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas.

1.2. Planteamiento del problema

En las últimas décadas, ha habido un problema de información financiera imprecisa y poco confiable que se considera un fraude en el mundo de los negocios. Los dos escándalos más conocidos son respecto a Enron y WorldCom. Como lección de esos escándalos, las organizaciones hoy en día invierten cada vez más en sus sistemas de control interno, con el fin de mejorar los procesos y que sea capaz de reducir como sea posible el riesgo de fraudes. Un sistema de control interno sólido ayuda a las organizaciones a garantizar que se cumplan y combinen los objetivos operativos, los objetivos financieros y los objetivos de cumplimiento.

Paralelo al progreso y al desarrollo, dentro del estado ecuatoriano se han presentado tanto en personas naturales como en personas jurídicas, escándalos de cohecho, corrupción, crimen ocupacional, enriquecimiento ilícito, fraudes, lavado de activos, malversación de fondos, peculado, soborno, trucos financieros, entre otros. Durante décadas, las auditorías y los controles se han incrementado de manera significativa en las organizaciones públicas y privadas en todo el país, convirtiéndose en herramientas eficaces para prevenir la corrupción, la delincuencia, el riesgo de fraude y más.

Debido al colapso corporativo y los delitos económicos, las compañías nacionales deben contratar los servicios de firmas de auditoría o aplicar controles internos para el logro de resultados óptimos, prevenir e investigar el fraude y minimizar las sanciones. Además, los casos de fraude afectan la reputación y el valor de la compañía en el mercado actual, lo que tiene consecuencias significativas y, sobre todo, es muy difícil mitigarlos.

El control interno es uno de los modelos más utilizados por las empresas, se puede considerar como un elemento fundamental para respaldar el logro de los objetivos de una organización y para crear, mejorar y proteger el patrimonio de las partes interesadas. El control interno también juega un papel importante en la supervivencia de las empresas, porque se considera como el sistema de gobierno de una organización y la capacidad para gestionar el riesgo de fraude. Más específicamente, los controles internos son medidas operativas que están diseñadas para monitorear los activos de la empresa, prevenir el fraude, minimizar errores y autenticar la precisión y confiabilidad de los datos contables, para obtener valores razonables.

Los controles internos no solo son aplicados por los gerentes; sino también, por los contadores y auditores, para probar la efectividad del cumplimiento continuo de las buenas prácticas financieras y administrativas establecidas dentro de las empresas. El control interno efectivo puede ayudar a las organizaciones a mejorar su desempeño al permitirles asumir oportunidades y desafíos adicionales de una manera más controlada. Como resultado, debe haber una mejor comprensión de cómo un sistema de control interno sólido ayuda a la compañía a mejorar su administración y, al mismo tiempo, minimizar el riesgo de fraudes.

Al responder a las complejas necesidades del mercado, las empresas están expuestas a numerosas influencias internas y externas, algunas de las cuales pueden causar un daño significativo, las empresas se han dado cuenta que es más seguro y más económico establecer sus propios sistemas de control interno para prevenir tales influencias.

Un sistema de control interno, es un componente crítico de la administración empresarial y una base para el funcionamiento seguro y sólido de las organizaciones, puede ayudar a garantizar que se cumplan las metas y los objetivos de una organización, mantener informes financieros y de gestión razonables para que la entidad logre los objetivos de rentabilidad a largo plazo. Dicho sistema también aporta para que la empresa cumpla con las leyes y regulaciones; así como, las políticas, planes, reglas y procedimientos internos, disminuyendo el riesgo de pérdidas inesperadas o daños a la reputación.

Un sistema de control interno evita errores y fraudes, a través del monitoreo y la mejora de los procesos de informes organizativos y financieros; así como, también garantiza el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes. Sin embargo, la falta o deficiencias en dichos controles provocan el aumento de riesgos de fraudes en las empresas. Con el incremento de movimientos inadecuados dentro de los procesos operativos, porque son llevados a cabo sin control alguno y con informalidad que acrecienta el riesgo de errores y fraudes.

Las empresas comerciales de la ciudad de Guayaquil, son muy vulnerables al riesgo de fraude, especialmente las pymes, porque por lo general es una sociedad pequeña y familiar, que carece de la información y el control de las instituciones públicas, en ciertas circunstancias se presentan actos fraudulentos ocasionados por sus propios colaboradores.

Por lo tanto, para aumentar el control y la viabilidad de la empresa, es necesario que estos sectores puedan identificar los diversos riesgos de fraude que se pueden presentar, y aplicar un modelo de control interno con el fin de minimizar tales riesgos.

1.3. Formulación del problema

¿Cómo el control interno minimizaría el fraude dentro de las empresas comerciales del sector pymes?

1.4. Sistematización del problema

- ¿Cuáles son las pautas teóricas para el control interno y la aplicación en el sector empresarial?
- ¿A qué tipo de riesgos de fraude se exponen de manera frecuente las empresas pymes del sector comercial en la ciudad de Guayaquil?
- ¿Cómo las pymes del sector comercial aplican el control de fraude?
- ¿Qué tipo de control interno puede prevenir los fraudes dentro de las pymes del sector comercial?

1.5. Delimitación del Problema

Tabla 1

Delimitación de la investigación

Campo:	Contabilidad
Área:	Contable Financiero
Sector:	Comercial
Aspecto:	Control Interno para disminuir riesgo de fraude en las PYMES del Sector comercial
Periodo:	2016
Marco Espacial:	Centro de la ciudad de Guayaquil
Población:	Empresas del Sector
Periodo de Investigación	6 meses
Provincia:	Guayas

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

1.6. Línea de Investigación

Línea Institucional: Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables.

Líneas de facultad de Administración: Contabilidad, finanzas, auditoría y tributación.

Sub líneas de Facultad de Administración: Auditoría y control interno.

1.7. Objetivo General

Evaluar las actividades de control interno para la disminución del riesgo de fraude en empresas comerciales del sector pymes.

1.8. Objetivos Específicos

- Analizar los lineamientos teóricos sobre el control interno y su aplicación en el sector empresarial.
- Determinar los riesgos de fraude, que son propensas las pequeñas y medianas empresas (pymes) del sector comercial en la ciudad de Guayaquil.
- Identificar el control interno que aplican las empresas comerciales del sector de las pymes.

- Establecer un modelo de control interno para la prevención y detección de fraude en empresas comerciales del sector de las pymes.

1.9. Justificación de la investigación

En las últimas décadas las empresas comerciales de la ciudad de Guayaquil se han visto vulneradas por cohecho, corrupción, crimen ocupacional, enriquecimiento ilícito, fraudes, lavado de dinero, malversación de fondos, peculado, soborno, trucos financieros, entre otros, especialmente las PYMES.

Debido a ello existe un colapso corporativo y delitos económicos en las compañías nacionales; por lo que se han visto en la necesidad de contratar los servicios de auditoría externa o aplicar controles para obtener resultados óptimos; prevenir e investigar el fraude y aplicar las sanciones. Además, los casos de fraude afectan la reputación y el valor de la compañía en el mercado actual, lo que tiene consecuencias significativas y, sobre todo, es muy difícil mitigarlos.

Con la presente investigación, se busca establecer un control interno para la prevención y detección de fraude en las empresas comerciales del sector de las pymes, que se puede considerar como un elemento fundamental para respaldar el logro de los objetivos de una organización y para crear mejoras y proteger el valor de las partes interesadas. El control interno también juega un papel importante en la supervivencia de las empresas, que puede considerarse como el sistema de gobierno de una organización y su capacidad para gestionar el riesgo. Más específicamente, los controles internos son medidas operativas que están diseñadas para monitorear los activos de la empresa, prevenir el fraude, minimizar errores y autenticar la precisión y confiabilidad de los datos contables.

1.10. Idea a defender

El control interno contribuye a la prevención y detección de fraude en las empresas comerciales del sector de las pymes.

1.11. Variables independientes

- Control Interno

1.12. Variables dependientes

- Riesgo de fraude

CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO

2.1. Marco teórico

2.1.1. Antecedentes

Silva & Jimson (2017) realizando el análisis de investigaciones pasadas relacionadas con el control interno y la detección de fraudes, en su trabajo de investigación sobre estrategias para la prevención de riesgos y fraudes, manifiesta que

Se identificó como principal problema que ante la falta de controles establecidos y formales el riesgo de que ocurran movimientos no razonables dentro de las distintas áreas de la empresa aumente, lo que conlleva a afectaciones a la entidad, entre las cuales se destacan la pérdida de recursos que incorporan beneficios económicos, problemas con los accionistas, entre otros. Por tal motivo, como objetivo general fue fijada la identificación de estrategias para la prevención de riesgos y detección de fraudes dentro de una compañía comercializadora. Dentro de las conclusiones llegadas se encontró que en este tipo de empresas el área más vulnerable para el fraude es la de inventarios. (p. 23).

Para Melo & Uribe (2017) considera que

En la misma línea, relacionada con una propuesta de control interno para el área contable, se determinó que el control interno para la empresa objeto de estudio de aquella investigación era considerado de poca importancia, por lo que no resultaba fácil identificar las principales áreas en las cuales se estaban dando los problemas de fraude. Esto motivó a las investigadoras a plantearse el objetivo de estructurar los procedimientos de control interno que se ajusten a las necesidades del área contable. Este último, llevó a la conclusión de que la concentración de funciones hacia una sola persona puede dar lugar a posibles fraudes.

De lo anterior, se desprende que un factor a considerar dentro del análisis del control interno de las empresas es el nivel de centralización que tiene sus

colaboradores, puesto que esto raya en el adecuado control interno que se debería observar dentro de las entidades. (p. 32).

Esta investigación plantea estructurar los procedimientos y políticas que se ajusten a las necesidades del área contable y evitar concretar funciones hacia una sola persona dentro de una empresa llegando a tener alta vulnerabilidad con actos de fraude; además de diseñar estrategias para prevenir y detectarlos. En este estudio se marca la pauta de realizar un análisis de los principales puntos de inflexión dentro de una organización permitiendo tomar acciones correctivas.

2.1.2. Control interno

Por otro lado, Fonseca, (2016) afirma que:

El control interno es un proceso que ayuda a alcanzar metas, objetivos y proteger los activos de una entidad. Políticas, principios y procedimientos, así como las responsabilidades y actividades realizadas por las personas en cada jerarquía que están interrelacionadas para proteger los activos de la organización. (p. 21).

El control interno aporta a lograr metas, objetivos por la exactitud y confiabilidad de la protección de activos, la contabilidad y otros datos e informes operativos; promueve y juzga las eficiencias operativas en todos los aspectos de las actividades de la empresa, mediante informes comunica las políticas de gestión, estimula y mide el cumplimiento entre ellos, y minimiza el riesgo de fraude.

El control interno no es un evento aislado, sino una serie de acciones que se realizan constantemente en el proceso de funcionamiento y actividad de la empresa. El control interno no puede evitar el uso de acciones injustas por parte de los empleados de la organización, pero esto permite tomar medidas correctivas de manera oportuna, evitando pérdidas significativas para la empresa.

2.1.3. Importancia del control interno

Según Samuel Mantilla (2016) menciona que “el control interno es importante porque se considera una herramienta o soporte para evaluar y usar los recursos de manera eficiente y proteger las cuentas para evitar errores y fraudes en una organización” (p. 17).

Adicionalmente, Miguel Barquero (2017) argumenta

Los controles internos son, por lo tanto, un conjunto de procesos, mecanismos y elementos organizativos que están interrelacionados e interactúan entre sí, y deben ser aplicados de manera específica por la empresa en la planificación, ejecución, organización, dirección, información y nivel. Monitorear los procesos de administración para garantizar que los procesos de toma de decisiones sean razonablemente sólidos para alcanzar metas y objetivos en un entorno ético de calidad, mejora, continuidad, eficiencia y cumplimiento con las regulaciones de la compañía. (p. 36).

Todas las empresas públicas y privadas deben aplicar procesos, estrategias dentro de la planificación, en el desarrollo de las actividades, al momento de la organización donde se delega responsabilidades, en la dirección que corresponde motivar al logro de lo propuesto y en la parte del control para poder corregir los posibles errores, con el fin de tener un producto de calidad, innovado, eficaz y eficiente, cumpliendo las regulaciones o normas del control interno.

2.1.4. Objetivos del control interno

Samuel Mantilla (2016) resumen que el propósito del control interno es:

- Proteger sus activos evitando fraude y negligencia.
- Tomar medidas para proteger los activos en consecuencia.
- Fomentar acciones de seguimiento prescritas por la dirección.

- Promover, evaluar y garantizar la seguridad, la calidad y la mejora continua de todos los procesos.
- Asegurar la exactitud y confiabilidad de los datos contables y financieros utilizados por la administración para la toma de decisiones.
- Crear una cultura de control en todos los niveles de la organización.
- Definir pautas para evitar que los procesos se ejecuten sin permisos autorizados.
- Alentar al personal a utilizar los recursos de la empresa con eficacia. (p. 87).

Cuanto más grande y más compleja sea la empresa, más importante será la aplicación de un control interno adecuado. Este sistema debe ser tan complejo y fortificado como sea necesario, dependiendo de la complejidad de la organización. Se debe crear cultura de control interno en toda la organización; a través, de capacitación, definiendo lineamientos para que los procesos tengan la autorización y el personal utilice los recursos eficazmente. Se asegura la razonabilidad de los datos contables y financieros para que la administración pueda tomar la decisión asertiva.

2.1.5. Los componentes del control interno

Los controles internos constan de cinco componentes interrelacionados que protegen los estados financieros de fraude, impuestos o impuestos. Esto se aplica a todas las organizaciones y son:



Figura 1. Componentes del control interno
Fuente: Adaptado de Mantilla (2016)

2.1.5.1. Entorno de control

El entorno de control interno es el comportamiento basado en la empresa y los recursos humanos que integra la organización, según Rodrigo Estupiñán, Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna 2da Edición (2015) establece el entorno de control los cuales son:

1. Habilidad del personal. - En la forma de aportes del personal para la agencia, se deben realizar análisis, capacitación y capacitación directa para estimar el rendimiento y alcanzar un resultado fijo.
2. Sistema organizacional. - Es un manual que establece procesos y funciones en la estructura organizativa de este sistema o proceso desarrollado.
3. Integridad y valor ético de la administración. - Demuestra estilos de comportamiento y estilos de gestión que deben pertenecer a la cultura organizacional.
4. Dirección de Filosofía. - Actitudes y comportamientos relacionados con el control interno y la evaluación del desempeño.
5. Gestión de recursos humanos. - Implementar procedimientos y políticas para gestionar la transparencia en los recursos y servicios organizativos y comunitarios.
6. Gestión estratégica. - Es para revelar proyectos estratégicos y operacionales además de dirigir para alcanzar metas.
7. El establecimiento de metas. - Los objetivos se establecen en una escala estratégica para establecer la base para los objetivos de cumplimiento operacional, informativo y regulatorio. Cada organización enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas y tiene requisitos previos para la identificación efectiva de eventos.
8. Identificación del evento. - La administración identifica los eventos potenciales que pueden surgir en el caso de un impacto en una compañía determinada, ya sea una oportunidad o una estrategia que puede verse afectada negativamente por la capacidad de la compañía para lograr sus objetivos con éxito. (p. 40).

Se debe implementar en las empresas controles, existen diferentes métodos que pueden usarse para proteger los recursos de la empresa, no todos los controles tienen la misma eficiencia y eficacia, hay una jerarquía de posibles soluciones.

2.1.5.2. *Las actividades de control*

Son las reglas y regulaciones que permiten tomar la dirección correcta y ayudan a tomar las medidas necesarias para eliminar las situaciones de riesgo de la compañía.

Samuel Baquero (2017) presenta, Tipos de actividades de control:

- Desarrollo de la información
- Control de alto nivel
- Responsabilidades
- Tareas directas o tareas administrativas.
- Guía de rendimiento. (p. 27).

Dentro del análisis del riesgo de fraude, se analiza las actividades de control que la empresa realiza para identificar las zonas críticas en las que puede presentarse movimientos no razonables. Por tal motivo, dentro de este estudio se consideran las actividades de control como un componente principal del control interno de una entidad.

2.1.5.3. *Sistemas de Información y Comunicación*

Mario Piattini (2017)

La información debe ser descubierta, verificada y divulgada de esta manera y en el momento en que se organiza para las personas en el desempeño de sus funciones. La comunicación efectiva debe continuar ampliamente, a menudo circulando en la empresa.

Todos los miembros de la compañía deben recibir orientación precisa de la administración de nivel superior para que las obligaciones de control se consideren seriamente. Piattini reconoce algunos aspectos que afectan la calidad de la información y la comunicación:

- Información oportuna
- Información precisa
- Información relevante
- Información actual
- Contenido relacionado. (p. 5).

Es importante el análisis de los sistemas de información que tiene la empresa y la fortaleza que se presenta en estos sistemas. Esto permite identificar si existe una confianza en los controles que se están utilizando y conocer si contribuyen a disminuir el riesgo de fraude.

2.1.5.4. Monitoreo

Para Rodrigo Estupiñán (2015)

Este es el método que distingue el estado de recuperación del método a lo largo del tiempo, por lo que necesitan supervisión en los sistemas de control interno y deben realizarse los cambios necesarios. Así, el sistema puede responder activamente, adaptándose cuando las circunstancias lo justifiquen.

Elementos para analizar el control interno de un monitor:

- Acciones preventivas
- Seguimiento de resultados
- Luchando por la mejora. (p. 52).

Las actividades de monitoreo son las que permiten que se supervise si los controles desarrollados e implementados en una entidad están dando resultados, y si

estos se siguen ajustando a las necesidades de la empresa o si requieren una actualización.

2.1.6. Riesgos

Según Morales & González (2018) afirman que puede definirse como:

Un riesgo para cualquier situación posible que pueda surgir en las áreas o sectores más vulnerables de una empresa, lo que puede generar errores o fraudes si no se cumplen los parámetros o controles correctos que determinan la frecuencia, el área no protegida y la importancia del riesgo. (p. 47).

La importancia de identificar el riesgo queda evidenciada por el concepto mencionado por los autores. Esto es de relevancia para la investigación puesto que el fraude comienza con una alta exposición al riesgo en los controles internos de una empresa.

2.1.6.1. La evaluación de riesgos

Las compañías deben aclarar su importancia analizando el propósito de la evaluación de riesgos para prevenir futuras amenazas y asegurar el propósito deseado.

Según Rodrigo Estupiñán (2015) menciona que:

- La compañía reconoce y analiza los cambios que podrían tener un impacto significativo en el control interno.
- La compañía reconoce las amenazas para lograr sus objetivos y se ocupa de los aspectos básicos de mantener buenos controles de gestión.
- La compañía considera la posibilidad de fraude al analizar los riesgos requeridos para lograr sus objetivos.
- La empresa especifica objetivos y analiza los riesgos asociados a ellos.
- Respuesta a los riesgos: una vez que se evalúan los riesgos relevantes, la gerencia determina cómo responder. La respuesta es evitar, reducir, compartir y aceptar riesgos. Al considerar las respuestas, la administración evalúa no

solo los riesgos sino también los impactos en la probabilidad y el impacto de los riesgos, reconociendo y analizando los cambios que podrían tener un impacto significativo en el control interno. (p. 43).

Para la presente investigación, se hace muy importante identificar los riesgos de fraude que se presentan en las actividades comerciales de las empresas. Esto debido a que una buena evaluación de riesgo al que se encuentra expuesto una empresa, permite identificar las principales áreas en las cuales se puede presentar el fraude dentro de la empresa.

2.1.6.2. Tipo de riesgos

2.1.6.2.1. Riesgo Inherente

Morales & González (2018) afirman que

Este tipo de riesgo está relacionado con la actividad económica de la empresa. Los factores que determinan la existencia de este tipo de riesgo están relacionados con la naturaleza de la actividad económica, como el volumen de productos o servicios que una empresa produce u ofrece. (p. 49).

Es de alta relevancia identificar el riesgo inherente, de acuerdo a la naturaleza de la actividad económica de la empresa y medir si se encuentra en los rangos generalmente aceptados o si puede ser minimizados mediante una implementación de controles más efectivos.

2.1.6.2.2. Riesgo de Control

Ricardo Aguirre (2017) argumenta lo siguiente:

Tienen una gran influencia en los sistemas de control interno soportados por las compañías y en su capacidad para detectar violaciones. Es por eso que se recomienda que la administración verifique y haga los ajustes necesarios para el desarrollo adecuado de los procesos de la organización. (p. 5).

En toda empresa existen riesgos, es por eso que debe existir un control de forma efectiva, a fin de evitar futuras pérdidas a la empresa, cada riesgo tiene relación con la actividad específica o sector de cada empresa.

2.1.6.2.3. *Riesgo de Detección*

José Eslava (2017) lo definió como:

La responsabilidad de realizar una auditoría con procedimientos adecuados es responsabilidad general del equipo de auditoría, por lo que es muy importante que este tipo de riesgo esté bien desarrollado para reducir el control y los riesgos internos en la empresa. Es por eso que el proceso de auditoría, que tiene problemas de detección, sin duda, en el momento del inicio del análisis de la información, no será de gran ayuda para detectar riesgos que puedan llevar a una opinión de auditoría. (p. 52).

En la investigación se debe considerar evaluar los controles a través de una auditoría interna. El riesgo de detección está asociado a que un control no sea lo suficientemente diseñado para que pueda detectar los problemas que se presentan en una organización, así como el riesgo de fraude a que se encuentra expuesta.

2.1.6.3. *La matriz de evaluación de riesgo*

Tapia & Guevara (2016) afirman que

La matriz de evaluación y riesgo es una herramienta útil en el entorno de los procesos de control interno que protege la administración y el control al crear un mecanismo de control y administración comúnmente utilizado para reconocer las funciones de los productos y procesos de una empresa. (p. 57).

En todas las empresas grandes, pequeñas, medianas, pymes del sector privado o público; día a día enfrentan una serie de riesgos: financieros, mercado, operativo, estratégicos, legales, etc., los cuales se deben identificar, analizar y controlar adecuadamente, ya que puede afectar a la empresa en su rentabilidad y liquidez; en

todos los tipos de riesgos se encuentra una matriz de control que ayuda a visualizar y verificar cada elemento de manera más fácil. La matriz de riesgo permite calcular la efectividad de una gestión administrativa adecuada para prever el riesgo que puede amenazar el logro de los objetivos de la empresa.

2.1.7. El fraude

Eslava (2017) menciona que el fraude es:

Un engaño que es intencional y se utiliza con fines de lucro personal. Las tarjetas de crédito y el fraude de identidad son dos problemas principales en el mundo moderno, el fraude de identidad ocurre cuando las personas no pueden mantener su computadora segura. El fraude en línea puede ocurrir cuando un pirata informático recupera los datos personales de alguien al piratear su dispositivo y usar sus datos para comprar productos o servicios. (p. 63).

Existen muchas medidas para tratar de limitar la ocurrencia de fraudes en línea con tarjetas de crédito, como el proceso de autorización para tarjetas de crédito y la necesidad de hacer coincidir la dirección de facturación de las transacciones con la que está registrada la tarjeta de crédito. Aun así, el número de casos y la cantidad perdida por fraude ha aumentado cada año a medida que los delincuentes se vuelven cada vez más sofisticados y se expanden los vehículos para el fraude.

La prevención forma parte de las decisiones más acertadas, con respecto a los riesgos de fraudes en los inventarios, que regularmente representan el movimiento de los activos corrientes, que constituyen los productos para comercialización o la materia prima o insumo para el proceso de producción.

2.1.7.1. Tipos de fraude

Hay varias formas de cometer fraude, ya que los delincuentes usan su imaginación para encontrar nuevas formas de obtener ganancias. Algunos de los tipos de fraude más comúnmente cometidos, de acuerdo Pérez & López (2018) con incluyen

Fraude en cheques. El fraude con cheques ocurre cuando una persona paga algo con un cheque sabiendo que no hay suficiente dinero en la cuenta para cubrir el costo, o cuando una persona falsifica un cheque robado a otra persona. (p. 73).

Ramírez & San Andrés (2018) complementan esta información al mencionar lo siguiente:

El robo de identidad. Uno de los tipos de fraude más comúnmente perpetrados en esta época, el robo de identidad les roba a las víctimas su dinero, calificación crediticia e identidad personal. Los estafadores obtienen tarjetas de crédito, cuentas bancarias y otra información personal, utilizándolas para beneficio personal.

Fraude de tarjeta de crédito. En el clima actual de dinero electrónico, el fraude con tarjetas de crédito se ha convertido en un delito frecuente. Al obtener la información de la tarjeta de crédito de las personas, a través de una variedad de medios, el autor puede realizar rápidamente una gran cantidad de compras antes de que el consumidor se dé cuenta de lo que está sucediendo. El fraude con tarjeta de crédito se clasifica como robo de identidad, asunción de identidad o una ola de fraude, dependiendo de los detalles del delito. (p. 52).

Hay diferentes tipos de fraudes; por ejemplo, cuando un cliente emite un cheque con insuficiencia de fondos, entrega un cheque falsificado o que pertenece a otra persona y ha alterado la firma.

En el robo de identidad, ocurre cuando un cliente realiza la cancelación de un producto con una tarjeta de otra persona, y el comerciante no aplica procesos, aceptando el pago sin confirmar la autenticidad de la misma.

Malversación de Inventarios

El tipo de fraude más común que afecta a una organización es la Malversación de los activos o inventarios:

Según Nahun, (2018)

La malversación implica el robo o el uso indebido de los activos de una organización (por ejemplo, desvío de ingresos, robo de existencias o inventarios, fraude en la nómina). Los activos de una organización, tanto tangibles (por ejemplo: efectivo o inventarios) como intangibles (por ejemplo: derecho de autor o información confidencial), pueden ser objeto de malversación por parte de empleados, clientes o proveedores.

Empleados:

- Creación de y pago a proveedores ficticios.
- Pago de facturas sobrevaloradas (infladas) o ficticias.
- Facturas por bienes no recibidos o servicios no realizados.
- Robo de inventarios o utilización de activos de la organización para beneficio personal.
- Reporte de gastos falsos o sobrevalorados (inflados).
- Robo o uso de información confidencial de la organización.
- Proveedores:
- Pagos de facturas sobrevaloradas (infladas) o ficticias.
- Despachos incompletos / con faltantes o sustitución por bienes de menor calidad.
- Facturas por bienes no recibidos o servicios no realizados.
- Clientes:
- Reclamos falsos por bienes dañados o devueltos, así como por despachos incompletos.

Se puede enfatizar que uno de los tipos de fraude más comunes en las empresas del sector comercial es el robo o el uso indebido de los activos, en especial el stock del inventario. que puede ser objeto por parte de empleado, proveedores y clientes.

Informes financieros fraudulentos

Según AUDITool, (2017), menciona que,

Los informes financieros fraudulentos se caracterizan por contener errores u omisiones intencionales en las cantidades con la intención de engañar a los usuarios. La mayoría de los casos de informes financieros fraudulentos sobreestiman los activos e ingresos u omiten los pasivos financieros y gastos para mostrar ingresos más altos.

Una de las clases de fraude de informes financieros es la ‘administración de ingresos’ que consiste en sobrevaluar los ingresos para cumplir con los objetivos de ingresos. En estos casos, las compañías sobrevalúan los ingresos cuando las entradas son altas, para crear una reserva de entradas o “reservas de colchón” que se pueden utilizar para incrementar los ingresos en periodos futuros. En el manejo o administración de ingresos la administración utiliza la estrategia de reducir el valor del inventario y demás activos de una compañía adquirida al momento de la adquisición, lo que generará entradas altas cuando se vendan los activos posteriormente. Además, las compañías que hacen fraude sobrevalúan deliberadamente las reservas para obsolescencia de inventario y las estimaciones para cuentas dudosas en periodos de ingresos más altos.

Los informes fraudulentos financieros, es la interpretación intencional o errónea de la salud económica de la empresa; es decir; que la información contable y financiera es manipulada, con el fin de presentar pasivos y activos incorrectos, por ejemplo, reducir el valor del inventario, para generar altas cuando se vendan los activos, o sobrevaluar las reservas declarando obsolescencia y estimaciones dudosas en ciertos periodos más altos.

Manipulación de Estados Financieros

Para Auditoool.org, (2017),

La manipulación de estados financieros consiste en reportar un nivel más alto o más bajo de utilidades que las que realmente se dieron. La manipulación de los estados financieros puede ser cometida por los dueños, la dirección o los empleados de la empresa. En el caso de los dueños y la dirección la motivación para cometer este tipo de fraude puede ser obtener un beneficio personal en la forma de ahorros en impuestos o de hacer negocios inflando los precios. En el caso de los empleados la motivación puede ser obtener un bono por desempeño, ocultar pérdidas inconvenientes para sus intereses o encubrir activos robados. Cuando es cometido por la Dirección este fraude por lo general es cuantioso, cuando es cometido por los empleados casi siempre es de menor cuantía, pero puede acumularse de manera importante si no se detecta. Este tipo de fraude se lleva a cabo mediante la evasión de los controles internos o la explotación de sus debilidades, la inclusión en los reportes financieros de transacciones falsas o incorrectas, la manipulación de las políticas contables y la colusión.

La manipulación de los Estados Financieros, es un problema continuo en las empresas, una de las principales razones por la que empresarios o colaboradores realizan este tipo fraude; en el caso de los empleados puede ser por la compensación que estos reciben y en el caso del dueño está relacionado con el desempeño de la empresa. Como resultado de esta maniobra creando una imagen optimista de la situación financiera, para aumentar expectativas favorables hacia la organización.

Con base a la información obtenida del equipo de Auditoool, org como autor del mismo, con respecto a los Informes financieros fraudulentos y Manipulación de estados financieros. En la presente investigación se analiza los riesgos de fraude y en la propuesta se presentará un modelo de control interno, de ser necesario disminuir los riesgos inherentes de fraude, que se dan comúnmente en las áreas: financiera, contable y de administración; además, de analizar los estados financieros de la empresa objeto de estudio.

2.1.7.2. Reducción de fraude

Dentro de las técnicas para ayudar a las empresas a protegerse del fraude, Piattini (2017) ofreció los siguientes consejos para todas las empresas:

- Ofrecer auditorías internas y externas.
 - Crear revisiones de gestión y comités de auditoría independientes.
 - Ofrecer capacitación en fraudes para la gerencia y los empleados.
 - Tener vacaciones obligatorias y rotación laboral.
 - Crear una línea directa / línea de punta y recompensas para los denunciantes.
- (p. 63).

Por otro lado, Estupiñán (2017) recomienda lo siguiente:

1. Realizar una verificación de antecedentes de los empleados.

Las pequeñas empresas rara vez se molestan con una verificación de antecedentes de nuevos empleados, lo que potencialmente invita a piratas informáticos, depredadores e incluso delincuentes condenados a la organización. Realizar una verificación exhaustiva de antecedentes que se remonta a los empleados durante los últimos siete años antes de contratar para ver si hay antecedentes penales.

2. Ejecutar un informe de crédito.

Con un comunicado firmado, verificar los informes de crédito de los nuevos empleados para detectar cualquier irresponsabilidad fiscal, especialmente si trabajarán en algún tipo de función financiera. Durante una crisis económica, está bien tener algunas tensiones financieras.

3. Realizar una auditoría de redes sociales

Una vez que se considere que el empleado está contratado, revisar sus redes sociales en busca de elementos que dañen la reputación, especialmente cualquier animosidad pasada contra su antiguo empleador.

4. Implementar políticas para proteger su reputación.

Hay que establecer una política en la selección de Talento Humano, que describa el comportamiento esperado de los empleados cada vez que representan a la empresa, incluida cualquier mención en sus redes sociales. (p. 224).

Para evitar este círculo vicioso que hoy en día afectan a las empresas, se debe construir una cultura de lucha contra el fraude desde el principio, empezando desde los colaboradores. Los propietarios y gerentes deben elaborar una lista de políticas antifraude de buena fe que regente la organización en los años venideros.

Hoy en día en las empresas pequeñas que recién abren campo en el sector comercial desconocen del tema, más aún cuando se trata de la selección del personal, sin embargo, es importante que conozcan o tengan sus propias políticas de talento humano para conocer al personal nuevo que se va contratar, bajo normas o estatutos y así evitar cualquier riesgo que exponga a la institución.

2.1.8. Auditoría interna

De acuerdo con Tapia & Rueda (2017):

La auditoría interna, también conocida como auditoría operativa, es una actividad de evaluación voluntaria realizada por una organización para proporcionar seguridad sobre la efectividad de los controles internos, la gestión de riesgos y la gobernanza para facilitar el logro de los objetivos de la organización. (p. 32).

La auditoría interna generalmente se centra en ciertas actividades, que según Santos (2014) incluyen:

- Monitorear la efectividad de los controles internos y proponer mejoras
 - Investigar casos de fraude y robo
 - Monitoreo del cumplimiento de las leyes y regulaciones
 - Revisar y verificar, cuando sea necesario, la información financiera y operativa
 - Evaluar las políticas y procedimientos de gestión de riesgos de la empresa
 - Examinar la efectividad, eficiencia y economía de las operaciones y procesos.
- (p. 37).

La auditoría es una gestión importante, que se debe realizar dentro de una empresa con el fin de autoevaluar y determinar los puntos en los cuales se presenta mayores riesgos.

La aplicación de un departamento de auditoría interna contribuye a la mejora en el control de las operaciones de una entidad, ya que es un área de control interno que aporta de gran ayuda a cualquier institución para evitar riesgos e inclusive evitar algún tipo de fraude.

2.1.9. Deterioro del inventario

De acuerdo a lo expuesto en la NIC 2 (2016):

El costo de los inventarios puede no ser recuperable en caso de que los mismos estén dañados, si han devenido parcial o totalmente obsoletos, o bien si sus precios de mercado han caído. Asimismo, el costo de los inventarios puede no ser recuperable si los costos estimados para su terminación o su venta han aumentado. La práctica de rebajar el saldo, hasta que el costo sea igual al valor neto realizable, es coherente con el punto de vista según el cual los activos no deben registrarse en libros por encima de los importes que se espera obtener a través de su venta o uso. (p. 28).

Considerando este punto, es necesario determinar si el inventario que la empresa posee ha presentado deterioro, y realizar el respectivo ajuste del inventario

comparando su valor en libros con el valor neto realizable. El asiento a realizar es el siguiente.

Tabla 2

Deterioro de inventario

Detalle	Debe	Haber
Gasto de deterioro de inventario	XXXX	
Inventario		XXXX
P/C registro de deterioro de inventario		

Fuente: NIC 2

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

Sin embargo, también se hace necesario registrar el impuesto diferido que surge del deterioro del inventario de una empresa. El registro propuesto es de la siguiente manera:

Tabla 3

Registro del impuesto diferido

Detalle	Debe	Haber
Activo por impuesto diferido	XXXX	
Gasto de impuesto a la renta		XXXX
P/C registro de deterioro de inventario		

Fuente: NIC 2

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

2.1.10. Cuentas por cobrar

Guajardo & Andrade (2015) afirman que:

Las cuentas por cobrar representan un crédito principalmente originado por la venta de mercancías o la prestación de servicios sin más evidencia de la

operación que el pedido de compra hecho por el cliente o bien el contrato de compraventa y la recepción de la mercancía o el servicio prestado. (p. 132).

Por lo tanto, las cuentas por cobrar de la empresa surgen al momento de otorgar bajo crédito un bien o servicio dando facilidades de pago al cliente y proporcionando a la empresa un ingreso financiero por los intereses que percibe la entidad.

2.1.11. Deterioro de cuentas por cobrar

NIIF 9, (2018) establece que:

Una entidad medirá las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de forma que refleje:

(a) un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles; (b) el valor temporal del dinero; y (c) la información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras. (p. 37).

Bajo los principios expuestos en la NIIF 9 se establece el procedimiento a seguir para el reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas en las cuentas por cobrar de una empresa bajo el modelo IFRS.

2.1.12. Análisis financiero

De acuerdo con Merchán (2015),

Para realizar un análisis financiero, es necesario recopilar toda la información de los estados financieros y poder estudiar así las relaciones que existen entre cada una de sus cuentas y las variaciones que se presentan en las mismas; El objetivo del análisis financiero es dar respuesta a todas aquellas preguntas que el usuario del mismo pueda formular entorno a la situación patrimonial, financiera y económica de la empresa en el momento presente, así como a su evolución a

corto y medio plazo, o lo que es lo mismo, facilitar la información necesaria sobre los estados financieros y los cambios que puedan presentarse en ellos, para que de esta manera puedan tomarse las precauciones del caso. (p. 35).

Es importante realizar el análisis financiero de una empresa, ya que de eso depende de cómo se encuentra la empresa financieramente.

2.2. Marco conceptual

2.2.1. Controles

Según lo menciona Salas (2016) son “Herramientas de la gerencia (políticas, procedimientos, técnicas, mecanismos, etc.) que ayudan a identificar, prevenir o reducir el riesgo que tiene un impacto adverso en los objetivos de la organización” (p. 32).

Los controles son las herramientas que aplican la gerencia o los responsables de las políticas, procedimientos, técnicas y, mecanismos para coadyuvar en la identificación, prevención o reducción del riesgo de fraude que acepten a los objetivos de las empresas de la organización.

2.2.1.1. Actividades de control

De acuerdo con Mantilla (2016) son “Acciones dirigidas por la gerencia a través de políticas y procedimientos establecidos para mitigar los riesgos identificados a niveles aceptables. Estas actividades se realizan en todos los niveles de la organización y en diferentes etapas dentro de los procesos operativos” (p. 40).

Es importante identificar como está estructurada la empresa, para así determinar un adecuado sistema de control interno, de acuerdo a las necesidades, ya que se deriva de políticas, procedimientos, estatutos, metodologías enfocados al giro del negocio de la organización, y así de esta manera verificar el cumplimiento de los lineamientos administrativos y así de esta manera ayudar a prevenir el riesgo de fraude.

2.2.1.2. Entorno de control

De acuerdo con Mantilla (2016) son “Conjuntos de estándares, procesos, estructuras y entorno establecidos y mantenidos por la gerencia para proporcionar los cimientos y la base para llevar a cabo un sistema de control interno a través de la organización” (p. 52).

En el presente trabajo se debe identificar el ambiente de control en el cual se desarrollan las principales actividades de la entidad objeto de estudio, lo cual permitirá evaluar las zonas que presentan debilidades.

2.2.2. Riesgos

Barquero (2017) afirma que es “la posibilidad de que un error o irregularidad afecte negativamente a la organización para lograr un objetivo relacionado con las operaciones, los informes y el cumplimiento” (p. 27).

La importancia de identificar el riesgo queda evidenciada por el concepto mencionado por los autores. Esto es de relevancia para la investigación, puesto que el fraude comienza con una alta exposición al riesgo en los controles internos de una empresa.

2.2.2.1. Evaluación de riesgos

Según Eslava (2017) “Implica un proceso dinámico e interactivo para identificar y analizar los riesgos de fuentes externas e internas para lograr los objetivos de la organización. Esta evaluación ayuda a la gerencia a determinar cómo deben gestionarse los riesgos” (p. 23).

La evaluación del riesgo es de importancia para la investigación a desarrollar, puesto que permite conocer la situación del riesgo combinado en las operaciones de una empresa, brindando información para una toma efectiva de decisiones.

2.2.2.2. *Identificación de riesgos*

De acuerdo con Eslava (2017) define a la identificación de riesgos como:

Un proceso para reconocer, descubrir, determinar y categorizar los riesgos que existen o se anticipan en relación con los objetivos de la organización. Los objetivos deben ser específicos, medibles, alcanzables y relevantes para permitir la identificación del riesgo. El riesgo puede identificarse a través de dos tipos de evaluación, análisis de riesgo cuantitativo y cualitativo (p. 63).

Se debe efectuar una correcta identificación de los riesgos en las empresas. Para reconocer, descubrir, determinar y categorizar los riesgos que existen en la misma, anticipándose de acuerdo a los objetivos planteados, siendo evaluados con un análisis cuantitativo y cualitativo.

2.2.2.3. *Riesgo inherente*

De acuerdo con Mantilla (2016) es el “riesgo para una organización que puede llevar a una posible pérdida financiera, divulgación inapropiada u otras condiciones erróneas, en ausencia de la respuesta de la administración al riesgo” (p. 32).

Este concepto se ha utilizado en el presente documento puesto que es de alta relevancia identificar el riesgo inherente dentro de una entidad y medir si se encuentra en los rangos generalmente aceptados o si pueden ser minimizados mediante una implementación de controles más efectivos.

2.2.2.4. *Riesgo de fraude*

Fonseca (2016) afirma que “implica algo de valor a través de una tergiversación intencional. Los tipos de fraude incluyen información financiera fraudulenta, malversación de activos y corrupción. Incentivo / presión, oportunidad y actitud / racionalización son los principales factores de riesgo de fraude” (p. 22).

Riesgo de fraude es la pérdida de valores y activos, a través de una tergiversación intencional por parte de los colaboradores o de terceros.

2.2.2.5. Tolerancias de riesgo

Tapia & Guevara (2016) afirman que establecer el nivel aceptable de variación para los objetivos de la organización. Cuando opera dentro de las tolerancias de riesgo, la administración tiene mayor seguridad de que la organización logrará sus objetivos definidos” (p. 63).

La tolerancia de riesgo para la administración que cuenta con procesos y sus objetivos se logran según lo planificado, no tiene mayor importancia.

2.2.3. Información y comunicación

Robbins & Coulter (2018) agrega que “la gerencia comunica información relevante y oportuna a interno y externo para respaldar el sistema de control interno” (p. 132).

Esto permite medir el nivel de comunicación que existe en las empresas, con el fin de identificar si estos son efectivos y permiten una ejecución efectiva de los procesos comerciales.

2.2.4. Monitoreo

De acuerdo con Mantilla (2016). “La administración realiza evaluaciones continuas y / o evaluaciones separadas para garantizar que el control interno de la organización continúe en línea con los objetivos cambiantes, el entorno operativo, las leyes y regulaciones, los recursos y los riesgos” (p. 77).

El monitoreo permite identificar, si los controles efectuados en una entidad están dando los resultados esperados y para los cuales fueron diseñados.

2.2.5. Responsabilidad

Aguirre (2017) menciona que “las responsabilidades del personal, tales como la toma de decisiones del día a día, las actitudes y los comportamientos que la administración hace cumplir a través de revisiones de desempeño y / o medidas disciplinarias” (p. 12).

Esto se relaciona con la investigación al momento de considerar el fraude de una empresa, puesto que la responsabilidad no solo incluye a los implicados en el fraude; sino, también a la administración que no supervisó y rindió el riesgo al que estaba expuesto la entidad.

2.2.6. Auditorias

Según los autores Merizalde & Zapata (2015) indican “La auditoría es el examen crítico y sistemático de los estados financieros de una entidad, con la finalidad de controlar los movimientos, conforme a las normas contables del país” (p. 2).

Bajo esta premisa, las auditorias actúan de manera preventiva y controladora sobre el comportamiento contable y financiero de la empresa, procurando que el mismo mantenga sus funciones de manera ética, evitando el riesgo de fraude.

2.2.6.1. Auditoría interna

En la misma línea los autores Merizalde & Zapata (2015) definen “La auditoría interna debe estar inmerso constantemente con la estructura organizativa, además de estar ubicada a un nivel jerárquico que le permita cumplir con los objetivos organizacionales” (p. 3).

En este sentido, la auditoría interna tiene más cercanía sobre el lugar de trabajo; es decir, que forma parte de la organización, conoce a profundidad las funciones y procedimientos correctos con que la empresa está operando, por este motivo el perfil del profesional que ejerce esta función, se lo denomina auditor interno.

2.2.7. Enfoque mixto

Según el autor Guelmes & Nieto (2015):

El enfoque mixto es un proceso que manifiesta que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en una misma investigación o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento, y justifica la utilización de este enfoque en su estudio considerando que ambos métodos (cuantitativo y cualitativo) se entremezclan en la mayoría de sus etapas, por lo que es conveniente combinarlos para obtener información que permita la triangulación como forma de encontrar diferentes caminos y obtener una comprensión e interpretación, lo más amplia posible, del fenómeno en estudio (p. 24).

Referente a la definición anterior, el enfoque mixto permite abordar sobre la investigación de manera más profunda; es decir, este enfoque al entregar datos estadísticos y permite el análisis cualitativo del mismo, logrando explicar detalladamente todo el proceso de la investigación en base a su objetivo establecido.

2.2.8. Método de la investigación

De acuerdo al autor Prieto (2017) define:

El método inductivo está basado en el razonamiento, que permite pasar de hechos particulares a los principios generales, es decir, consiste en estudiar u observar hechos o experiencias particulares con el fin de llegar a conclusiones que puedan inducir y permitir la fundamentación de una teoría. Por su parte, el método deductivo se refiere también al razonamiento, sin embargo, permite pasar de principios generales a hechos particulares, donde una vez que se haya comprobado y verificado el tema como válido se procede a realizar contextos particulares (p. 11).

El método inductivo de la investigación, es de gran importancia, porque además de entregar un orden, ayuda a sustentar y argumentar de manera científica, otorgando validez al tema estudiado; es decir, se puede entablar un pensamiento objetivo y en

base a ello el pensamiento subjetivo del investigador será de gran aporte para futuras investigaciones, ya que partiendo de investigaciones científicas se puede entregar sentido al tema actualmente estudiado.

2.3. Marco legal

La pirámide de Kelsen, aporta al orden en que se va a plantear el apoyo a la investigación desde el aspecto legal.



Figura 2. Pirámide de Kelsen
Fuente: Pirámide de Kelsen

El estudio del marco legal aporta las bases necesarias para el desarrollo de la presente investigación, por lo que es necesario presentar el orden jerárquico de las leyes que rigen en el Ecuador.

En la constitución de la República del Ecuador (2008), en su artículo 425 se menciona:

Art. 425.- El orden jerárquico de aplicación de las normas será el siguiente: La Constitución; los tratados y convenios internacionales; las leyes orgánicas; las leyes ordinarias; las normas regionales y las ordenanzas distritales; los decretos

y reglamentos; las ordenanzas; los acuerdos y las resoluciones; y los demás actos y decisiones de los poderes públicos. En caso de conflicto entre normas de distinta jerarquía, la Corte Constitucional, las juezas y jueces, autoridades administrativas y servidoras y servidores públicos, lo resolverán mediante la aplicación de la norma jerárquica superior. La jerarquía normativa considerará, en lo que corresponda, el principio de competencia, en especial la titularidad de las competencias exclusivas de los gobiernos autónomos descentralizados.

2.3.1. NIC 400 Evaluaciones De Riesgo y Control Interno

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

2.3.2. *Riesgo inherente*

Al desarrollar el plan global de auditoría, el auditor debería evaluar el riesgo inherente a nivel del estado financiero. Al desarrollar el programa de auditoría, el auditor debería relacionar dicha evaluación a nivel de aseveración de saldos de cuenta y clases de transacciones de importancia relativa, o asumir que el riesgo inherente es alto para la aseveración.

2.3.3. *Riesgo de control*

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

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

2.3.3.1. Riesgo de detección

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

2.3.3.2. Riesgo de auditoría en el negocio

El auditor debería hacer saber a la administración, tan pronto sea factible y a un apropiado nivel de responsabilidad, sobre las debilidades de importancia relativa en el diseño u operación de los sistemas de contabilidad y de control interno, que hayan llegado a la atención del auditor.

2.3.4. Ley Orgánica de Régimen Tributario interno

Art. 10.- Deducciones. - En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos e inversiones que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.

5.- Las pérdidas comprobadas por caso fortuito, fuerza mayor o por delitos que afecten económicamente a los bienes de la respectiva actividad generadora del ingreso, en la parte que no fuere cubierta por indemnización o seguro y que no se haya registrado en los inventarios.

2.3.5. Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno

Art. 28.- Gastos generales deducibles. - Bajo las condiciones descritas en el artículo precedente y siempre que no hubieren sido aplicados al costo de producción, son deducibles los gastos previstos por la Ley de Régimen Tributario Interno, en los términos señalados en ella y en este reglamento, tales como:

9. Pérdidas.

a) Son deducibles las pérdidas causadas en caso de destrucción, daños, desaparición y otros eventos que afecten económicamente a los bienes del contribuyente usados en la actividad generadora de la respectiva renta y que se deban acaso fortuito, fuerza mayor o delitos, en la parte en que no se hubiere cubierto por indemnización o seguros. El contribuyente conservará los respectivos documentos probatorios por un período no inferior a seis años;

b) Las pérdidas por las bajas de inventarios se justificarán mediante declaración juramentada realizada ante un notario o juez, por el representante legal, bodeguero y contador, en la que se establecerá la destrucción o donación de los inventarios a una entidad pública o instituciones de carácter privado sin fines de lucro con estatutos aprobados por la autoridad competente. En el acto de donación comparecerán, conjuntamente el representante legal de la institución beneficiaria de la donación y el representante legal del donante o su delegado. Los notarios deberán entregar la información de estos actos al Servicio de Rentas Internas en los plazos y medios que éste disponga.

En el caso de desaparición de los inventarios por delito infringido por terceros, el contribuyente deberá adjuntar al acta, la respectiva denuncia efectuada durante el ejercicio fiscal en el cual ocurre, a la autoridad competente y a la compañía aseguradora cuando fuere aplicable.

La falsedad o adulteración de la documentación antes indicada constituirá delito de defraudación fiscal en los términos señalados por el Código Tributario.

El Servicio de Rentas Internas podrá solicitar, en cualquier momento, la presentación de las actas, documentos y registros contables que respalden la baja de los inventarios;

Ley de régimen tributario. Art. 19. Obligación de llevar contabilidad. - Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades.

También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares. Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

Art. 20. Principios generales. La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.

Art. 21. Estados financieros. Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios. Estatuto tributario y normas contables Artículo 1. Ajuste de los demás activos no monetarios. Al finalizar cada mes o período gravable, según el caso, se deberán ajustar los activos no monetarios susceptibles de adquirir un mayor valor nominal por efecto del demérito del poder adquisitivo de la moneda, tales como: inventarios de mercancías para la venta, inventarios de materias primas, suministros, repuestos, mercancías en tránsito, inventarios de productos en proceso, inventarios de productos terminados, terrenos, edificios, semovientes, maquinaria en montaje, maquinaria, equipos, muebles, vehículos, computadores, aportes en sociedades, acciones, patentes, y derechos de marca y demás intangibles pagados efectivamente distintos a los gastos pagados por anticipado.

2.3.6. NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores

Objetivo

1. El objetivo de esta Norma es 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 ejercicios anteriores, y con los elaborados por otras entidades.

2. Los requisitos de información a revelar relativos a las políticas contables, excepto los referentes a cambios en las políticas contables, han sido establecidos en la NIC 1 Presentación de estados financieros.

Alcance

3. Esta Norma se aplicará en la selección y aplicación de las políticas contables, así como en la contabilización de los cambios en éstas y en las estimaciones contables, y en la corrección de errores de ejercicios anteriores.

4. El efecto impositivo de la corrección de los errores de ejercicios anteriores, así como de los ajustes retroactivos efectuados al realizar cambios en las políticas contables, se contabilizará de acuerdo con la NIC12.

2.3.7. NIC 12 Impuesto sobre las ganancias, y se revelará la información requerida por esta Norma.

El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable del impuesto a las ganancias. El principal problema al contabilizar el impuesto a las ganancias es cómo tratar las consecuencias actuales y futuras de:

(a) la recuperación (liquidación) en el futuro del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el estado de situación financiera de la entidad; y

(b) las transacciones y otros sucesos del periodo corriente que han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros.

Tras el reconocimiento, por parte de la entidad que informa, de cualquier activo o pasivo, está inherente la expectativa de que recuperará el primero o liquidará el segundo, por los valores en libros que figuran en las correspondientes partidas. Cuando sea probable que la recuperación o liquidación de los valores contabilizados vaya a dar lugar a pagos fiscales futuros mayores (menores) de los que se tendrían si tal recuperación o liquidación no tuviera consecuencias fiscales, la presente Norma exige que la entidad reconozca un pasivo (activo) por el impuesto diferido, con algunas excepciones muy limitadas.

Esta Norma exige que las entidades contabilicen las consecuencias fiscales de las transacciones y otros sucesos de la misma manera que contabilizan esas mismas transacciones o sucesos económicos. Así, los efectos fiscales de transacciones y otros sucesos que se reconocen en el resultado del periodo se registran también en los resultados. Para las transacciones y otros sucesos reconocidos fuera del resultado (ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio), cualquier efecto impositivo relacionado también se reconoce fuera del resultado (ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio). De forma similar, el reconocimiento de los activos por impuestos diferidos y pasivos en una combinación de negocios afectará al importe de la plusvalía que surge en esa combinación de negocios o al importe reconocido de una compra en condicione muy ventajosas.

Esta Norma también aborda el reconocimiento de activos por impuestos diferidos que aparecen ligados a pérdidas y créditos fiscales no utilizados, así como la presentación del impuesto a las ganancias en los estados financieros, incluyendo la información a revelar sobre los mismos.

2.3.8. Estados Financieros

De acuerdo con al NIC 1 (2016) un juego completo de los estados financieros son los siguientes:

- (a) un estado de situación financiera al final del periodo;
- (b) un estado del resultado y otro resultado integral del periodo;
- (c) un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- (d) un estado de flujos de efectivo del periodo;
- (e) notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa;
- (f) información comparativa con respecto al periodo inmediato anterior como se especifica en los párrafos 38 y 38A; y
- (f) un estado de situación financiera al principio del primer periodo inmediato anterior, cuando una entidad aplique una política contable de forma retroactiva o haga una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros de acuerdo con los párrafos 40A a 40D. (p. 10).

Es importante tener presente el conjunto de estados financieros, puesto que esto permite identificar el riesgo que ocurre en la información financiera al momento de ser presentada en los informes.

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. Esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual .3 Se presume que la aplicación de las NIIF, acompañada de información adicional cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable.

2.3.9. Deterioro del Inventario

Los inventarios son los activos producidos o bienes de consumo en el proceso de producción. El valor neto de realización es el precio de venta proyectado menos el costo de producción estimado. El valor razonable es el precio del activo o el pago de la deuda.

El valor neto de realización es la cantidad que se espera obtener de la venta de inventario. El valor razonable se refiere al precio del inventario en el mercado. El valor neto realizable es un valor específico de la entidad, pero el valor razonable no lo es. El valor neto de realización podría no ser igual al valor razonable menos el costo de venta.

Los inventarios cubren la mercancía comprada y mantenida para la reventa, incluidos los bienes comprados por el minorista o cualquier terreno u otra propiedad. Estos inventarios también incluyen la lista o masa de la producción final de la producción por parte de cualquier organización y las materias primas necesarias para ser utilizadas en la producción.

De acuerdo a lo expuesto en la NIC 2 (2016):

Son activos:

- (a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación; E1
- (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o
- (c) en forma de materiales o suministros que serán consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios. (p. 6).

Considerando el concepto mencionado, es importante identificar los activos que cumplen la definición del inventario con el propósito de determinar el movimiento de los mismos y los posibles movimientos no razonables al momento de la revisión en las empresas.

2.3.9.1. Medición de inventarios

Los inventarios deben medirse al "menor costo y valor neto de realización". El costo de los inventarios incluye los costos de compra, los costos de conversión y otros costos incurridos para llevar los inventarios a su condición y ubicación actuales. El valor neto de realización (VRN) es el precio de venta estimado durante el curso normal del negocio menos los costos estimados para realizar una venta y los costos estimados hasta su finalización (NIC 2, 2016).

El costo de compra incluye el precio de compra, los aranceles e impuestos de importación, los costos de transporte y los costos de manejo asociados con la adquisición de bienes. Los descuentos y rebajas comerciales están excluidos del costo de compra.

El costo de conversión de inventarios incluye los costos que pueden atribuirse directamente a las unidades de producción. Los costos laborales directos son un ejemplo de tales costos. Los gastos generales de fabricaciones variables y fijas incurridos en la conversión de la materia prima a los productos terminados también se pueden incluir en los costos de conversión.

Otros costos incluyen todos los costos en los que se incurre por llevar los inventarios a su condición y ubicación actuales. Un ejemplo común de tales "otros costos" es el costo de diseñar productos para las necesidades específicas de los clientes.

Ciertos costos NO están incluidos en la valoración de inventarios. Estos costos se reconocen como gastos cuando ocurren. Los siguientes son algunos de los ejemplos comunes de estos costos (NIC 2, 2016):

- Desperdicio anormal de materiales, mano de obra y otros costos de producción.
- Costos de almacenamiento si no son esenciales para el proceso de producción.
- Costos de venta y distribución.

- Costos administrativos que no están involucrados en llevar el inventario a su condición y ubicación actual

Cuando los inventarios se compran en términos de liquidación diferida, estos acuerdos contienen un elemento de financiamiento. La parte del precio que puede atribuirse a los términos de liquidación extendida se reconoce como gasto por intereses durante el período del acuerdo de financiación. Esta porción es la diferencia entre el precio de compra de los términos de crédito normales y el monto realmente pagado (NIC 2, 2016).

Los inventarios del proveedor de servicios se miden al costo de producción. El costo de producción comprende principalmente el costo de la mano de obra y otro personal directamente involucrado en la prestación de los servicios. Los costos del personal de supervisión y los gastos generales atribuibles también son parte del costo de producción. Los márgenes de beneficio y los gastos generales no atribuibles (que generalmente se utilizan en los precios cotizados a los clientes) no deben incluirse en el costo de producción.

CAPÍTULO 3: METODOLOGÍA ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Enfoque de la investigación

El objetivo de la investigación fue evaluar el control interno y la percepción del fraude, para presentar recomendaciones que prevengan el riesgo de fraude. Los instrumentos se aplicaron en especial a la operatividad de los inventarios, por la actividad comercial de la empresa objeto de estudio, que es de compra y venta de productos del sector agrícola en la ciudad de Guayaquil; además, de las funciones, responsabilidades y los aspectos financieros en correspondencia con el sistema de control interno en la empresa XYZ S. A.

Con el fin de cumplir con los objetivos, fue necesario elegir estratégicamente los métodos más apropiados para el desarrollo de la investigación; por lo tanto, se aplicó el enfoque mixto como diseño de investigación metodológica principal para el trabajo.

El enfoque a utilizar fue mixto, ya que los métodos aplicados fueron de gran relevancia para poder expresar y sustentar cada teoría aplicada dentro del estudio, el mismo que permitió seguir un proceso sistemático en función del objetivo establecido desde un principio, se realizó a través de encuestas y entrevistas.

Este enfoque de investigación se aplicó con un plan y procedimientos, que consistió en los pasos de suposiciones amplias para el método detallado de recopilación, análisis e interpretación de datos. Basándose en la naturaleza del problema de investigación.

En el análisis de datos se aplicaron dos tipos de enfoques: inductivo y deductivo. Para los datos cualitativos se requiere un enfoque inductivo de análisis; por lo expuesto, en los datos cuantitativos se utilizó el enfoque deductivo; sin embargo, debe haber cierta coherencia entre los métodos, la metodología y el análisis, esto es importante para demostrar la lógica, para que la investigación sea creíble para el lector.

Con el enfoque cualitativo se puso gran énfasis en los métodos utilizados para recopilar o generar datos; sin embargo, con menos énfasis en las técnicas analíticas para la interpretación de la información. Además, en el enfoque inductivo se aplicó principalmente la lectura detallada de datos secundarios para derivar teorías, conceptos, temas y modelos; por lo tanto, fue ampliamente utilizado para analizar datos cualitativos, esto comenzó a partir de la selección del área de estudio y construyó una teoría.

El enfoque inductivo incluyó: combinación de datos secundarios variados en un breve resumen, creación de vínculos claros entre los objetivos de la investigación y los resultados obtenidos. Se realizó la investigación basada en las teorías, experiencias y procesos relevantes por los datos del texto. Elegir un enfoque cualitativo e inductivo a través del análisis temático para el estudio, determina que el objeto de estudio y la comprensión de los hallazgos.

3.2. Alcance de la investigación

En el alcance se refirió a la porción / proporción de la totalidad (el contenido) sugerido por el tema de investigación y la declaración del problema que el investigador intentó cubrir o cubrirá realmente. Se incorporó la entrega de la razón por la cual; es decir, por qué el alcance es como se pide que se vea, en términos de tiempo, espacio y / o número. Número aquí podría significar la cantidad o el tamaño de una variedad de factores, tales como: muestra, la población en la que está incluida la muestra, estrato social, cohorte, grupo de edad, grupo de género, grupo ocupacional o alguna otra categoría de tema.

La tarea del investigador es especificar cuánto y / o qué aspectos del problema o tema relevante se abordarán, y qué tan grande será el área de estudio y la población. En otras palabras, lo que el investigador declaró es exactamente cuánta investigación realizó o tiene que hacer para alcanzar los objetivos planteados. Esto ayuda a aclarar tanto el marco de muestreo que razonablemente se puede esperar o probar, y las preguntas de investigación que se pueden abordar.

Finalmente, en la propuesta de investigación se estableció una visión general del límite y el alcance de la investigación. Se tomó en cuenta la dirección a seguir y las áreas que necesitan ser cubiertas. Se organizó de tal manera que cada acción singular y áreas a cubrir estén bien delineadas para un fácil seguimiento.

El alcance de la investigación contribuyó a fijar el diseño de la investigación el cual debe describir las entidades o fenómenos/variables a estudiar: la lógica subyacente a los procedimientos de investigación, procedimientos de recolección de datos, técnicas de medición y herramientas y técnicas estadísticas que se utilizarán.

El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, lo cual se entiende como aquella que se realiza sin la manipulación de las variables de estudio. Este diseño tuvo un apoyo por investigaciones de tipo descriptiva documental y de campo, las cuales se explican a continuación

3.3. Tipo de investigación

3.3.1. Investigación descriptiva

La investigación descriptiva representó las características de la población o fenómeno que se está estudiando. Esta metodología se centró más en el sujeto de la investigación. El término investigación descriptiva, referido en las preguntas planteadas, diseño de la investigación y análisis de datos que se realizó sobre ese tema, se conoce como método de investigación observacional, porque ninguna de las variables que forman parte del estudio de investigación está influenciada de alguna manera.

Se realizó una descripción de los principales problemas inherentes en el control interno, los cuales dan lugar a un aumento del fraude en las empresas. Este análisis y descripción de los problemas, permitió entender el contexto en el cual se desarrolla el objeto de estudio, obtener conclusiones y proponer mejoras para la solución del problema.

3.3.2. Investigación de campo

Por otro lado, la investigación tuvo soporte de campo, al momento de aplicar el método cualitativo de recopilación de datos que tiene como objetivo observar, interactuar y comprender al fenómeno de estudio mientras se encuentran en un entorno natural.

La investigación de campo abarcó una amplia gama de métodos que incluyo: observación directa, participación limitada, análisis documental y otra información, encuestas, entrevistas, etc. Aunque la investigación de campo generalmente se caracterizó como investigación cualitativa, a menudo involucra múltiples aspectos de la investigación cuantitativa. La investigación de campo generalmente comienza en un entorno específico, aunque el objetivo final del estudio es observar y analizar el comportamiento determinado de un sujeto en ese entorno.

Dado el contexto mencionado, la investigación de campo se llevó a cabo al momento de acudir a la empresa de estudio para realizar el respectivo levantamiento de la información, con el fin de tener un acercamiento y juzgar cómo se desarrolla la problemática en su contexto natural, a través de encuestas es decir preguntas cerradas dirigidas a propietarios de empresas pymes comerciales y también se empleó otro tipo de instrumento para conseguir información a través de entrevistas al personal administrativo.

3.3.3. Investigación documental

Finalmente, la investigación documental se centró en la búsqueda de documentos personales y oficiales como material fuente. Los documentos pueden incluir cosas como periódicos, diarios, sellos, directorios, folletos, mapas, publicaciones estadísticas del gobierno, fotografías, cintas y archivos de computadora, entre otros.

La investigación documental también se llevó a cabo al momento de la revisión de los estados financieros, permitiendo detectar el nivel del control interno y su

relación con el fraude. De igual manera, se procedió al análisis de leyes, libros, y otros documentos para enmarcar la investigación.

3.4. Técnicas de investigación

Los métodos aplicados fueron de gran relevancia para poder expresar y sustentar cada teoría aplicada dentro del estudio, el mismo que permitió seguir un proceso sistemático en función del objetivo establecido desde un principio, cabe mencionar, la importancia de seguir un orden establecido, es la razón de entregar un estudio que sea de gran aporte y solución al problema planteado.

3.4.1. Encuesta

Encuesta realizada a los propietarios pymes en el sector centro de la ciudad de Guayaquil. (Ver anexo 1)

3.4.2. Entrevista

La entrevista se realizó al personal administrativo de una empresa comercializadora de mueble. (Ver anexos 2 – 6).

3.5. Población

La población que se eligió, fue del conjunto de elementos definidos sobre el cual se realizó la investigación. Para el presente estudio en las entrevistas, se tomó como población a los contadores y representantes legales de las empresas comerciales a los cuales se les realizó el levantamiento de información.

Para el presente estudio en las encuestas, se consideró como población a los propietarios de empresas comerciales; según datos del INEC en el sector del centro de la ciudad de Guayaquil, aproximadamente con 2438 organizaciones que aplican un sistema contable.

3.6. Muestra para entrevistas y encuestas

El presente estudio contemplo, el cálculo de la muestra a través de la formula finita, dando como resultado para que contesten las encuestas con los cuestionarios establecidos a 332 personas, y se a conocer la situación en que se encuentran, sobre los riesgos de fraudes.

Tabla 4

Calculo de la muestra para encuesta

Z=	1.96
p=	50%
q=	50%
N=	2,438
e=	5%
n=	331.98

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

En el desarrollo de entrevistas a funcionarios de empresas comerciales del sector centro de la ciudad Guayaquil, para lo cual se establecieron criterios que permitieron seleccionar a cinco personas a entrevistar, estos son: un Gerente general, un Gerente de operaciones, un Auditor, un Contador y un Analista.

Tabla 5

Muestra no probabilística para entrevista

Descripción	Cantidad
Gerente general	1
Gerente de operaciones	1
Auditor	1
Contador	1
Analista	1
Total	5

Elaborado: Ortiz, G. (2020).

Tabla 6

Muestras de aplicación de datos para encuestas y entrevistas

Descripción	Muestra	Técnicas seleccionadas
Propietarios de pymes comerciales.	332	Cálculo de la muestra de población
Personal administrativo de una empresa	05	Selección de empresa para desarrollo de entrevistas
Total	337	

Elaborado: Ortiz, G. (2020).

3.7. Operacionalización de las variables

Tabla 7

Operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Preguntas	Instrumentos	Técnicas
Variable Independiente Control interno	Plan organizativo de la empresa para el cumplimiento sistemático de sus actividades y el control del riesgo	Políticas y procedimientos para el control de las principales actividades de la empresa.	Manuales de políticas y procedimiento. Pruebas de control	¿Ha desarrollado políticas y procedimientos para el control de sus actividades? ¿Cuenta con los manuales para el control?	Entrevistas	Encuesta
Variable dependiente Riesgo de fraude	Probabilidad de que se realicen movimientos no razonables en una empresa	Información financiera no refleja la situación real de la empresa	Riesgo inherente Riesgo de control	¿Ha identificado el riesgo asociado a sus actividades? ¿Cuál es el riesgo combinado para sus actividades?	Entrevistas	Encuesta

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

3.8. Presentación, Análisis, interpretación y discusión de resultados

3.8.1. Análisis e interpretación de resultados

Los resultados se obtuvieron mediante la recolección de información de encuestas y entrevistas, las primeras dirigidas a los propietarios de pymes comerciales de la ciudad de Guayaquil del sector centro, mientras que la entrevista se realizó al personal administrativo de una empresa comercial.

3.8.2. Análisis e interpretación de las encuestas

3.8.2.1. Resultados de las encuestas

Una vez obtenido los resultados de la encuesta realizada a propietarios de pymes se procedió a las respectivas tabulaciones de datos.

3.8.2.1.1. Encuesta realizada a propietarios de pymes

1. ¿En qué tiempo se registran las compras de mercadería en la empresa?

Tabla 8
Registro de compras

Ítem	Resultado	Frecuencia
En el momento en que ocurran	149	45%
Cada semana	90	27%
Cada 15 días	60	18%
Cada mes	0	0%
Desconoce	33	10%
Total	332	100%

Fuente: Encuesta a empresarios de pymes

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

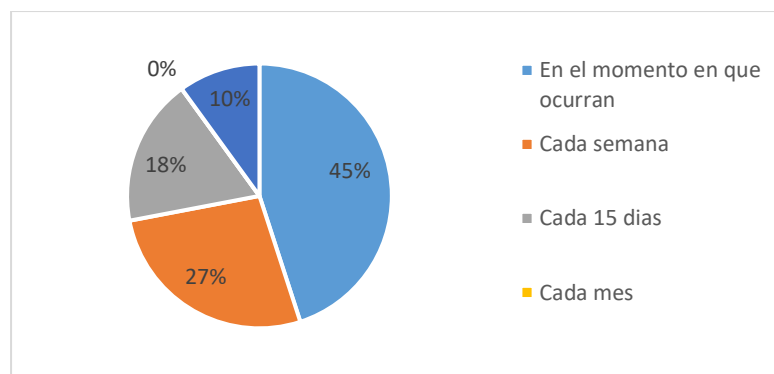


Figura 3. Registro de compra.

Fuente: Encuesta a empresarios de pymes

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

En el criterio “Registro de compras” el resultado de las encuestas muestra lo siguiente: El 45% de los encuestados respondieron que las compras se registran en el momento que ocurren; el 27% de los encuestados determinaron que las compras se registran cada semana; el 18% de los encuestados determinaron que las compras se registran cada 15 días; mientras que solo el 10% de los encuestados indicaron que desconocen del tiempo y ninguno de los encuestados afirmaron que se registran las compras después de cada mes.

2. ¿De qué manera se ejecuta el registro de ventas efectuadas por la empresa?

Tabla 9

Registro de ventas

Ítem	Resultado	Frecuencia
En el momento en que ocurran	90	27%
Cada semana	149	45%
Cada mes	93	28%
Desconoce	0	0%
Total	332	100%

Fuente: Encuesta a empresarios pymes

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

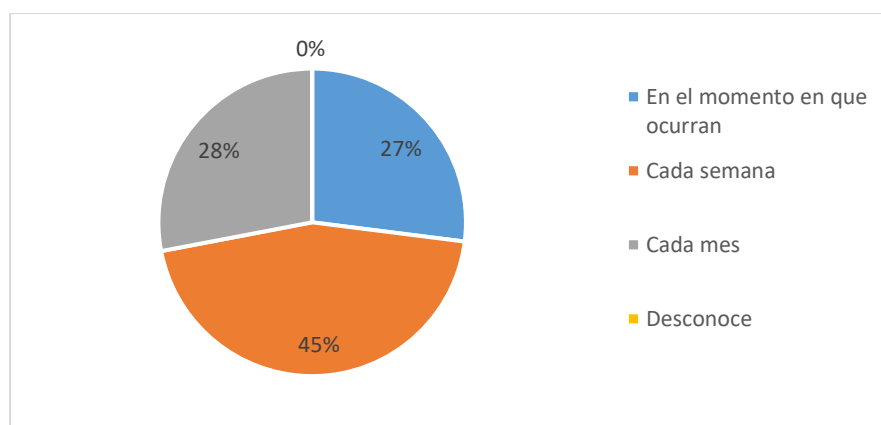


Figura 4. Registro de ventas.
Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

En el criterio “Registro de ventas” el resultado de la encuesta muestra los siguiente: el 45% de los encuestados indicaron que se registran las ventas cada semana; el 28% de los encuestados indicaron que se registran las ventas cada mes, y solo el 27% de los encuestados indicaron que, las ventas se registran en el momento que se realizan; en consecuencia, los registros no se establecieron en otras fechas. Por qué la compañía lo alienta a aplicar políticas de ventas.

3. Los ingresos que tiene la empresa se generan por concepto de:

Tabla 10
Derechos monetarios

Ítem	Resultado	Frecuencia
Ventas al contado	0	0%
Ventas a crédito	0	0%
Intereses ganados	0	0%
Todas las anteriores	332	100%
Desconoce	0	0%
Total	332	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

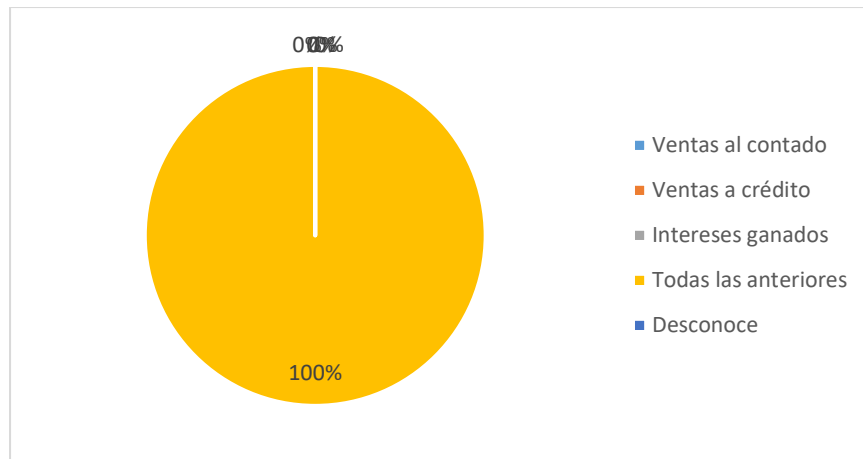


Figura 5. Derechos monetarios.
Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

Después de analizar los datos obtenidos de la encuesta con respecto al criterio “Derechos monetarios”, se constata que, el 100% los propietarios de las pymes respondieron que los derechos monetarios se obtienen mediante la venta; a crédito, efectivo y por intereses generados. Debe tenerse en cuenta que los derechos monetarios ayudan a las organizaciones a liquidar las obligaciones contractuales a corto plazo.

4. Los egresos que contrae la empresa son por concepto de:

Tabla 11
Obligaciones de la Empresa

Ítem	Resultado	Frecuencia
Compras a crédito	0	0%
Compras al contado	0	0%
Prestamos	0	0%
Todas las anteriores	332	100%
Desconoce	0	0%
Total	332	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

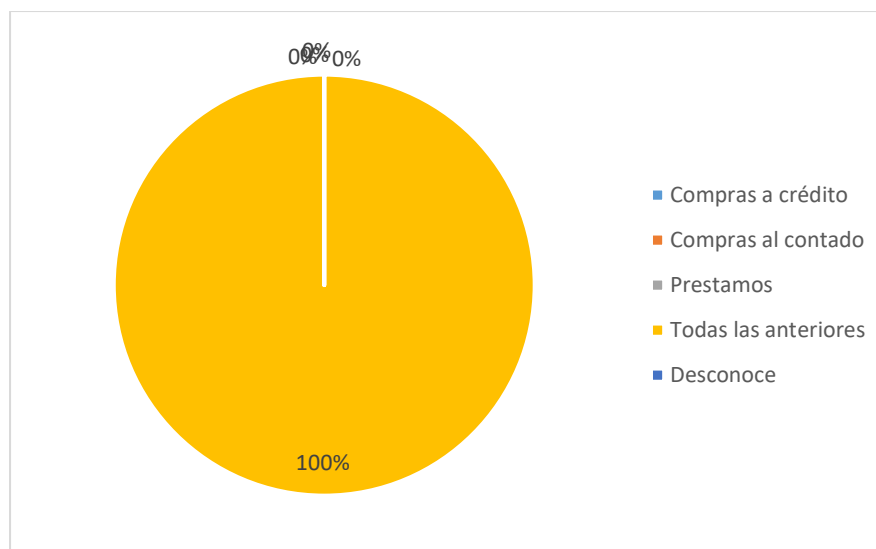


Figura 6. Obligaciones de la Empresa.
 Fuente: Encuesta a empresarios pymes
 Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

Según los datos obtenidos a través de la encuesta, el 100% de los propietarios de las pymes tienen compromisos con terceros, ya sea por compra de bienes a crédito, y por préstamos financieros.

5. ¿Los saldos contables son debidamente analizados comprobando su veracidad?

Tabla 12
Saldos contables analizados

Ítem	Resultado	Frecuencia
Siempre	30	9%
Casi siempre	212	64%
Algunas veces	60	18%
Nunca	0	0%
Desconoce	30	9%
Total	332	100%

Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

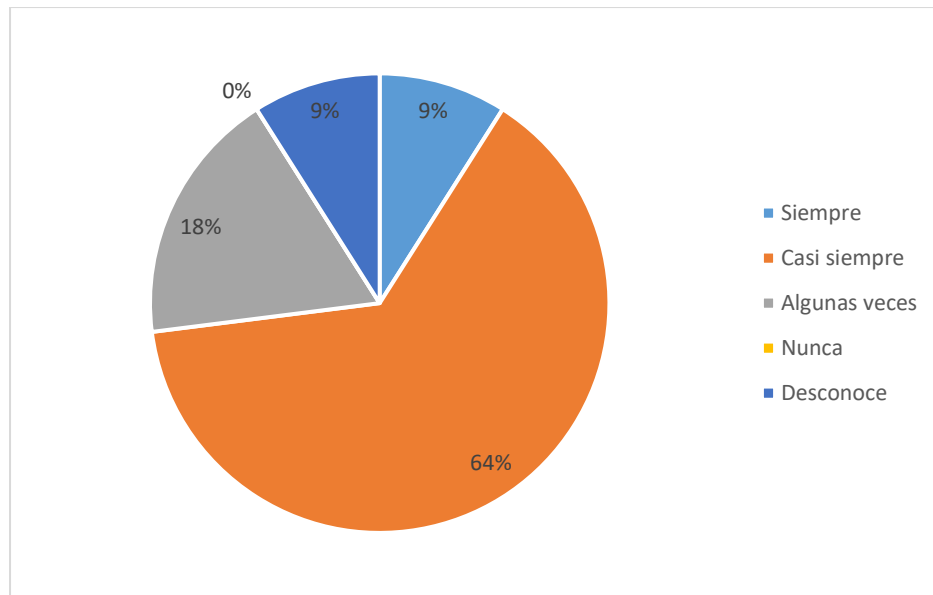


Figura 7. Saldos contables analizados.
Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

Después de la encuesta aplicada, el 64% de los propietarios de las pymes casi siempre analizan y verifican la razonabilidad del saldo contable; sin embargo, es aconsejable fortalecer la gestión contable de las pymes a través de la aplicación de un manual de gestión de control interno.

6. ¿Cree usted que los reportes de bodega muestran resultados verídicos?

Tabla 13
Reportes de bodega

Ítem	Resultado	Frecuencia
Siempre	183	55%
Casi siempre	30	9%
Algunas veces	90	27%
Nunca	0	0%
Desconoce	30	9%
Total	332	100%

Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

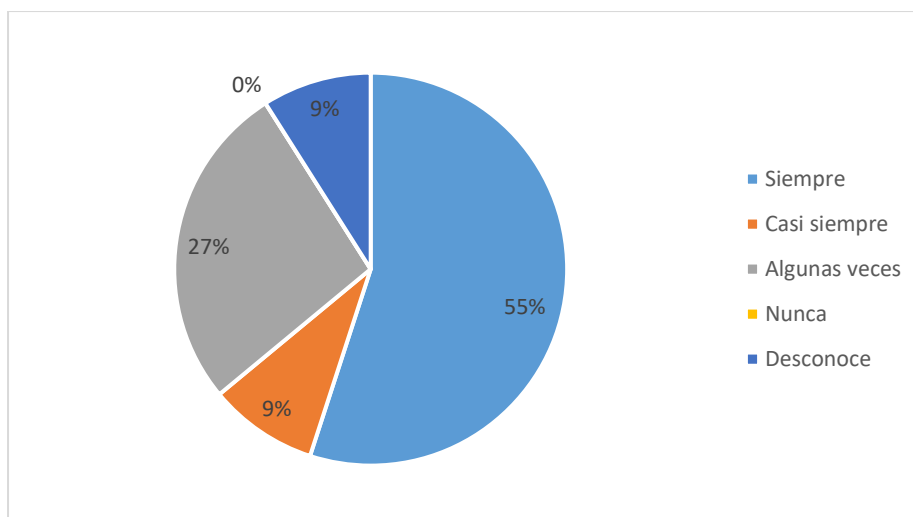


Figura 8. Reportes de bodega.
Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

En el criterio “Reportes de bodega” los resultados de las encuestas muestran lo siguiente: el 55% de los encuestados afirman que el informe de bodega siempre indica la veracidad de los resultados, un importante 27% indica que solo algunas veces estos informes son verídicos; mientras que un 9% determinan que casi siempre son verídicos y otro 9% desconocerían si estos son o no verídicos. A través de los resultados, la veracidad apenas puede realizarse en el informe de la bodega, y el control del área del almacén debe fortalecerse para obtener resultados confiables.

7. ¿El acta de ingreso a bodega de los productos que se compran, cada que tiempo se reportan?

Tabla 14
Acta de Ingreso a Bodega

Ítem	Resultado	Frecuencia
El mismo día de compra	90	27%
A la semana	183	55%
A mes	30	9%
No se realizan actas	0	0%
Desconoce	30	9%
Total	332	100%

Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

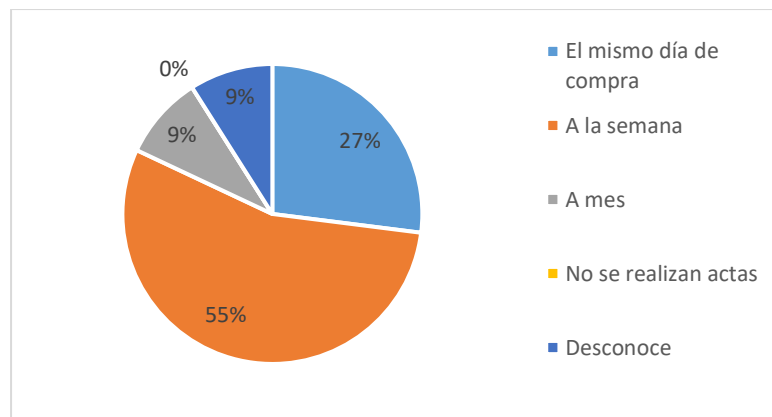


Figura 9. Acta de Ingreso a Bodega.
Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

En el criterio “Acta de ingreso a bodega” los resultados de la encuesta, muestran los siguientes resultados: El 55% de los sujetos encuestados determinaron que los informes de los ingresos de productos a la bodega se hacen esto una semana después de recibir el producto; un 27% indicó que se elabora y entrega el informe o acta el mismo día; mientras que un 9% indicó hacerlo un mes después del ingreso y otro 9% afirmó no conocer el tiempo. Por lo tanto, podemos determinar que en su mayoría los encuestados emiten un informe dentro de un tiempo oportuno, más, sin embargo, una importante diferencia lo hace en más tiempo y eso puede ser objeto a irregularidades.

8. ¿Se cerciora que las compras de la empresa cumplan con los requisitos establecidos en la guía de remisión al momento de su recepción?

Tabla 15
Guía de remisión

Ítem	Resultado	Frecuencia
Siempre	183	55%
Casi siempre	120	36%
Algunas veces	30	9%
Nunca	0	0%
Desconoce	0	0%
Total	332	100%

Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

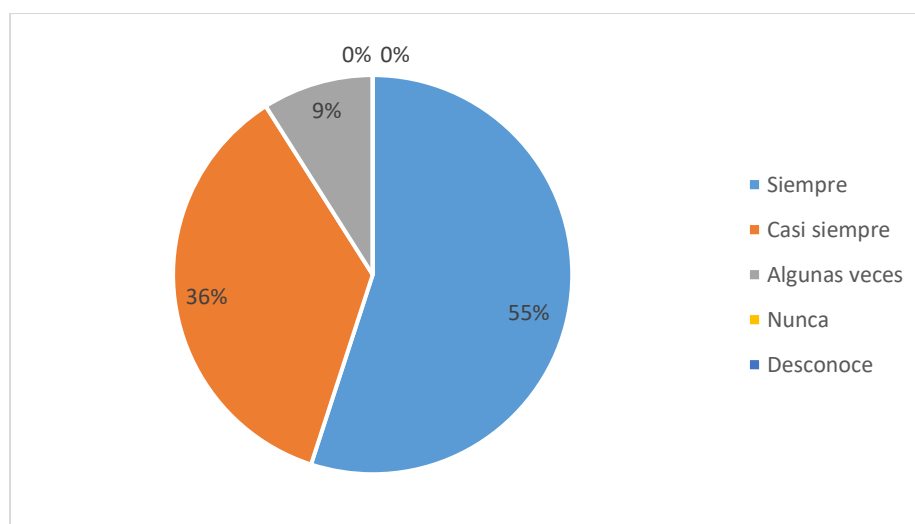


Figura 10. Guía de remisión.
Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

Los resultados de la encuesta al criterio “Guía de Remisión”, se puede evidenciar lo siguiente: El 55% de los encuestados indicaron que la empresa siempre ha verificado que todas las compras cumplen con los detalles indicados en la guía de remisión; mientras que un 36% señaló hacerlo casi siempre y un 9% ocasionalmente. Por lo tanto, se concluye que, el personal encargado al recibir la compra si mantiene un control moderado de los productos detallados en la guía de remisión.

9. ¿Qué método de valoración de inventario aplica?

Tabla 16
Método de Valoración de Inventario

Ítem	Resultado	Frecuencia
Método de identificación específica	0	0%
Promedio ponderado	90	27%
FIFI	0	0%
No utiliza métodos	222	67%
Desconoce	20	6%
Total	332	100%

Fuente: Encuesta a empresarios de pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

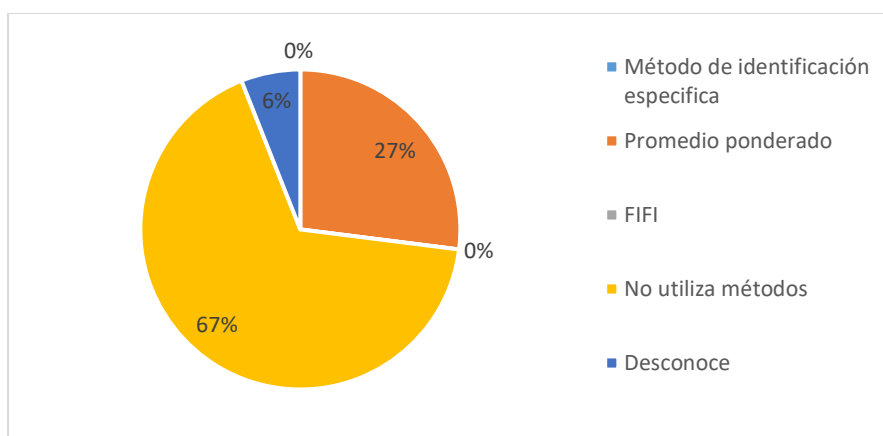


Figura 11. Método de Valoración de Inventario.
Fuente: Encuesta a empresarios de pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

Una vez valorado el criterio “Método de valoración de Inventario”, los resultados muestran lo siguiente: El 67% de las personas encuestadas demostraron que el negocio no utiliza métodos de evaluación de inventario; un 27% aplica el método de Promedio Ponderado y un 6% de los encuestados indicaron desconocer el método utilizado, por lo tanto es importante recalcar que si se no aplica algún método, no se podrá controlar el costo de los bienes y registros que permitan visualizar el panorama más conveniente para fines financieros y fiscales.

10. ¿Posee la empresa un Manual de Procedimientos que contenga la descripción de las funciones a seguir por el personal asignado en cada una de las áreas?

Tabla 17
Manual de Procedimientos

Ítem	Resultado	Frecuencia
Si	0	0%
No	332	100%
Total	332	100%

Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

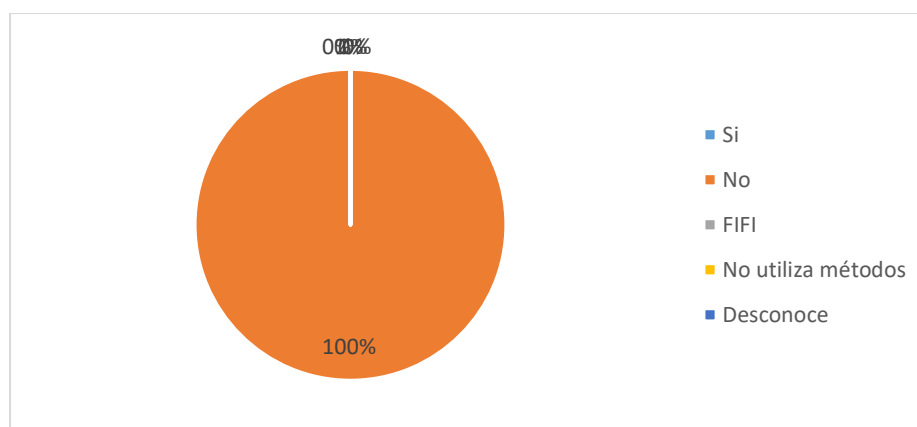


Figura 12. Manual de Procedimientos.
Fuente: Encuesta a empresarios pymes
Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

Después de tabular los datos, mostró que el 100% de las personas encuestadas respondió que la empresa no cuenta con un manual de procedimientos que determine las funciones y responsabilidades de los empleados. Por lo tanto, se concluye que las pymes comerciales requieren manual de procedimiento como herramienta útil para el buen funcionamiento de la organización.

3.8.3. *Análisis e interpretación de las entrevistas*

3.8.3.1. *Resultados de las entrevistas*

Las entrevistas se realizaron al área administrativa de una empresa comercial, entre los funcionarios constan: el gerente general, gerente de operaciones, contador, analista financiero y auditor, una vez culminadas las entrevistas se procedió a su debido levantamiento de las respuestas y su respectiva interpretación negativa o positiva, respetando el criterio del entrevistado.

3.8.3.1.1. *Entrevista al Gerente general*

Tabla 18

Entrevista al Gerente general

Tema: El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas		
Objetivo: Evaluar las actividades de control interno para la disminución del riesgo de fraude en empresas del sector comercial.		
Entrevistado	Preguntas	Respuesta

Gerente General	1. ¿Cómo incide la relación del control interno con el fraude?	Cuando no existe control interno, no hay manera de prevenir los fraudes.
	2. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades en la empresa dirige?	Contabilidad, Finanzas y Administración, Caja.
	3. ¿Se ha realizado en su empresa una valoración de la eficiencia en la ejecución del control interno?	No, pero si estamos evaluando alguna alternativa a futuro.
	4. ¿En la empresa se ha contratado una auditoría forense externa y solicitado asesoramiento al respecto?	Si, hemos contratado consultores externos para que nos aporten con los peritajes pertinentes.
	5. ¿De qué manera fomenta el compromiso y fidelidad de los trabajadores para con la empresa?	Cumpliendo con los pagos de salarios a tiempo, pagos de comisiones y bonos por buen desempeño y cumplimiento de metas.
	6. ¿Cuáles son las acciones que toma la administración en caso de identificar un fraude?	Nos regimos a nuestro manual de política interna.
	7. ¿Cree necesario establecer reglamentos y manuales de proceso en relación a la prevención del riesgo de fraude?	Por supuesto, actualmente contamos con una empresa consultora que nos ayuda con la mejora de nuestros procesos.
	8. ¿Qué opina acerca de las capacitaciones a los contadores respecto a las actualizaciones contables?	Las considero necesarias e imprescindibles, nuestros colaboradores deben mantenerse a la vanguardia de toda actualización y así evitar observaciones por los entes de control.
	9. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por la que se presenta el riesgo de fraude en las empresas?	Considero que las razones más frecuentes, pueden ser las de no contar con una estructura sólida de control interno, con manuales y políticas que optimicen los procesos.
	10. ¿De qué manera se vería afectada la empresa a nivel organizacional si se produjera riesgo de fraude?	El nombre de la empresa perdería prestigio y con ello oportunidad de crecimiento en el medio.

Fuente: Información tomada de la entrevista al gerente general

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

Tabla 19

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al gerente general

Tema: El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas			
Objetivo: Evaluar las actividades de control interno para la disminución del riesgo de fraude en empresas del sector comercial.			
Entrevistado	Preguntas	Aspectos	
		Positivos	Negativos
Gerente General	1. ¿Cómo incide la relación del control interno con el fraude?		Al no haber control interno, puede haber fraude
	2. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades en la empresa?		El entrevistado determinó las áreas que presentan debilidad: Contabilidad, Finanzas y Administración, Caja.
	3. ¿Se ha realizado en su empresa una valoración de la eficiencia en la ejecución del control interno?		No se ha realizado la valoración de la empresa
	4. ¿En la empresa se ha contratado una auditoría forense externa y solicitado asesoramiento al respecto?	Si se ha contratado consultores externos.	
	5. ¿De qué manera fomenta el compromiso y fidelidad de los trabajadores para con la empresa?	Cumplen con todas las obligaciones a los colaboradores y entregan incentivos por cumplimiento de metas.	
	6. ¿Cuáles son las acciones que toma la administración en caso de identificar un fraude?	Se rigen a manual de política interna.	

	7. ¿Cree necesario establecer reglamentos y manuales de proceso en función de prevenir el riesgo de fraude?	Actualmente han contratado a una empresa consultora para mejorar los procesos.	
	8. ¿Qué opina acerca de las capacitaciones a los contadores respecto a las actualizaciones contables?	Las capacitaciones son indispensables dentro de la empresa, inclusive para los trabajadores.	
	9. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por la que se atrae el riesgo de fraude en las empresas?		No contar con una estructura de control interno.
	10. ¿De qué manera se vería afectada la empresa a nivel organizacional si se produjera riesgo de fraude?		Pierde oportunidades de crecimiento.

Fuente: Información tomada de la entrevista al gerente general

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

3.8.3.1.2. Entrevista al Gerente de operaciones

Tabla 20

Entrevista a Gerente de Operaciones

Tema: El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas		
Objetivo: Evaluar las actividades de control interno para la disminución del riesgo de fraude en empresas del sector comercial.		
Entrevistado	Preguntas	Respuesta
Gerente de Operaciones	1. ¿Cómo incide la relación del control interno con el fraude?	En que, sin el control interno, no existiría manera de prevenir los fraudes.
	2. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades en la empresa?	Contabilidad, Finanzas y Administración, Caja.
	3. ¿Se ha realizado en su empresa una valoración de la eficiencia en la ejecución del control interno?	NO, pero si estamos evaluando alguna alternativa a futuro.

	4. ¿En la empresa se ha contratado una auditoría forense externa y solicitado asesoramiento al respecto?	Si, hemos contratado consultores externos, que nos permitan con los peritajes pertinentes.
	5. ¿De qué manera fomenta el compromiso y fidelidad de los trabajadores para con la empresa?	Cumpliendo con los pagos de salarios a tiempo, pagos de comisiones y bonos por buen desempeño y cumplimiento de metas.
	6. ¿Cuáles son las acciones que toma la administración en caso de identificar un fraude?	Nos regimos a nuestro manual de política interno.
	7. ¿Cree necesario establecer reglamentos y manuales de proceso en función de prevenir el riesgo de fraude?	Por supuesto, actualmente contamos con una empresa consultora que nos ayuda con la mejora de nuestros procesos.
	8. ¿Qué opina acerca de las capacitaciones a los contadores respecto a las actualizaciones contables?	Las considero necesarias e imprescindibles, nuestros colaboradores deben mantenerse a la vanguardia de toda actualización y así evitar observaciones por entes de control.
	9. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por la que se atrae el riesgo de fraude en las empresas?	Considero que las razones más frecuentes, pueden ser las de no contar con una estructura sólida de control interno, con manuales y políticas que optimicen los procesos.
	10.¿De qué manera se vería afectada la empresa a nivel organizacional si se produjera riesgo de fraude?	EL nombre de la empresa perdería prestigio y con ello oportunidad de crecimiento en el medio.

Fuente: Información tomada de la entrevista al gerente de operaciones

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

Tabla 21

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al gerente de operaciones

Entrevistado	Preguntas	Aspectos	
		Positivos	Negativos
Gerente de Operaciones	1. ¿Cómo incide la relación del control interno con el fraude?		Al no haber control interno, puede haber fraude.
	2. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades en la empresa?		Contabilidad, Finanzas y Administración, Caja.
	3. ¿Se ha realizado en su empresa una valoración de la eficiencia en la		No se ha realizado la valoración de la empresa.

	ejecución del control interno?		
	4. ¿En la empresa se ha contratado una auditoría forense externa y solicitado asesoramiento al respecto?	Si se ha contratado consultores externos.	
	5. ¿De qué manera fomenta el compromiso y fidelidad de los trabajadores para con la empresa?	Cumplen con todas las obligaciones a los colaboradores y entregan incentivos por cumplimiento de metas.	
	6. ¿Cuáles son las acciones que toma la administración en caso de identificar un fraude?	Se rigen a manual de política interna.	
	7. ¿Cree necesario establecer reglamentos y manuales de proceso en función de prevenir el riesgo de fraude?	Actualmente han contratado a una empresa consultora para mejorar los procesos.	
	8. ¿Qué opina acerca de las capacitaciones a los contadores respecto a las actualizaciones contables?	Las capacitaciones son indispensables dentro de la empresa, inclusive para los trabajadores.	
	9. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por la que se atrae el riesgo de fraude en las empresas?		No contar con una estructura de control interno.
	10. ¿De qué manera se vería afectada la empresa a nivel organizacional si se produjera riesgo de fraude?		Pierde oportunidades de crecimiento.

Fuente: Información tomada de la entrevista al gerente de operaciones

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

3.8.3.1.3. Entrevista a Contador

Tabla 22

Entrevista a Contador

Tema: El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas		
Objetivo: Evaluar las actividades de control interno para la disminución del riesgo de fraude en empresas del sector retail.		
Entrevistado	Preguntas	Respuesta
Contador	1. ¿Cómo incide la relación del control interno con el fraude?	Considero que ninguna, pues una cosa es un método de prevención y el otro es un hecho como tal.
	2. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades en la empresa?	El área de inventario, facturación y despacho de productos.
	3. ¿Qué tipo de controles se han implementado en su empresa para prevenir fraudes?	Sistema contable.
	4. ¿Cuáles son los problemas que enfrenta su empresa de manera frecuente?	Faltante de mercadería, mercadería obsoleta.
	5. ¿Qué desventajas puede presentar un inadecuado proceso de control interno?	Perdida de capital y despido del talento humano
	6. ¿Qué procesos se deben incorporar para prevenir el riesgo de fraude?	Control de inventario, auditorías externas e internas, monitoreo de facturas pagadas a proveedores
	7. ¿Cuáles son las medidas correctivas que aplican en su empresa cuando se da una irregularidad?	Despido de empleados, rotación de cargos y funciones
	8. ¿Considera usted que contar con sistemas de detección y prevención de irregularidades puede reducir los fraudes empresariales?	Sí, siempre que se supervise su implementación y correcto desarrollo del sistema.
	9. ¿Los controles internos en su empresa son suficientes para poder asegurar la ética profesional dentro del departamento contable o de toda la organización?	Si.
	10. ¿Cree necesario la elaboración de una política interna que establezcan las	Sí, es esencial para el buen desarrollo de la empresa

	formas y sanciones en caso de fraudes?	desde el ámbito económico y laboral.
	11. ¿Cada que tiempo recomienda hacer controles internos en los procesos contables y respectivos estados financieros?	Cada 3 meses.
	12. ¿Por qué es importante mantener procesos y políticas internas sobre el control interno en función de reducir el riesgo de fraude?	Porque permiten el cumplimiento de normativas que encamina a la gestión empresarial a lograr los objetivos estratégicos.

Fuente: Información tomada de la entrevista al contador

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

Tabla 23

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al contador

Entrevistado	Preguntas	Aspectos	
		Positivos	Negativos
Contador	1. ¿Cómo incide la relación del control interno con el fraude?		Un modelo de control no puede prevenir el fraude en una empresa
	2. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades en la empresa?		El área de bodega de la empresa
	3. ¿Qué tipo de controles se han implementado en su empresa para prevenir fraudes?	A través de un sistema contable	
	4. ¿Cuáles son los problemas que enfrenta su empresa de manera frecuente?		Faltante de mercadería, mercadería obsoleta
	5. ¿Qué desventajas puede presentar un inadecuado		Pérdida de capital, y la separación del talento humano de la empresa

	proceso de control interno?		
	6. ¿Qué procesos se deben incorporar para prevenir el riesgo de fraude?	Auditorias interna, monitoreo y seguimientos	
	7. ¿Cuáles son las medidas correctivas que aplican en su empresa cuando se da una irregularidad?	Despido de empleados, rotación de cargos y funciones	
	8. ¿Considera usted que contar con sistemas de detección y prevención de irregularidades puede reducir los fraudes empresariales?	Si, con la supervisión para el correcto desarrollo de la implementación.	
	9. ¿Los controles internos en su empresa son suficientes para poder asegurar la ética profesional dentro del departamento contable o de toda la organización?	Los controles internos actuales son suficientes en la empresa	
	10. ¿Cree necesario la elaboración de una política interna que establezcan las formas y sanciones en caso de fraudes?	Es importante el desarrollo de una política interna	

	11. ¿Cada que tiempo recomienda hacer controles internos en los procesos contables y respectivos estados financieros?	Cada 3 meses.	
	12. ¿Por qué es importante mantener procesos y políticas internas sobre el control interno en función de reducir el riesgo de fraude?	Permiten el cumplimiento de normativas	

Fuente: Información tomada de la entrevista al contador

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

3.8.3.1.4. Entrevista al Analista financiero

Tabla 24

Entrevista al Analista financiero

Tema: El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas		
Objetivo: Evaluar las actividades de control interno para la disminución del riesgo de fraude en empresas del sector retail.		
Entrevistado	Preguntas	Respuesta
Analista financiero	1. ¿Cuáles son las experiencias obtenidas referente a su cargo?	Debilidades de controles en áreas Operativas
	2. ¿Cuál es su percepción acerca de la labor que tiene referente al tiempo?	Que se deben de mejorar los tiempos de ejecución de las tareas
	3. ¿De acuerdo a su función, cuál es su percepción, acerca de revisar cada cierto tiempo los estados financieros de la empresa?	Muy importante la periodicidad mínima de revisión, considero que sea mensual
	4. ¿Cree usted que el riesgo de fraude se puede disminuir con un debido análisis financiero?	Un poco, debido a que también es importante efectuar controles operativos en las instituciones
	5. ¿Piensa usted, que para poder realizar un buen	Se necesita que el área de Contabilidad proporcione

	trabajo requiere de la colaboración sobre la información realizada por el contador?	información oportuna, confiable y suficiente
	6. ¿Qué sugiere hacer frente a un riesgo de fraude?	Identificar los motivos del fraude para de esa manera establecer controles para de esa manera minimizar los riesgos
	7. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por la que se atrae el riesgo de fraude en las empresas?	Robos de efectivo, debido a debilidad en los controles, sueldos bajos, mal ambiente laboral
	8. ¿Dónde normalmente se encuentran indicios de fraude en los análisis financieros?	En las cuentas de Caja y en la sobrevaloración de contratos con proveedores
	9. ¿Los análisis financieros podrían entregar soluciones ante los riesgos de fraude?	Soluciones no, pero si alertas mediante indicadores
	10. ¿Por qué cree que algunos empresarios provocan el riesgo de fraude?	Debido a debilidad en los controles, bajos sueldos, mal ambiente laboral y ambición

Fuente: Información tomada de la entrevista al analista financiero

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

Tabla 25

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al analista financiero

Entrevistado	Preguntas	Aspectos	
		Positivos	Negativos
Analista financiero	1. ¿Cuáles son las experiencias obtenidas referente a su cargo?		Debilidades de controles en áreas Operativas
	2. ¿Cuál es su percepción acerca de la labor que tiene referente al tiempo?	Mejorar los tiempos de ejecución en tareas	
	3. ¿De acuerdo a su función, cuál es su percepción acerca de controlar cada cierto tiempo los estados financieros de la empresa?	Se considera que la revisión sea mensual	
	4. ¿Cree usted que el riesgo de fraude se puede disminuir con un debido análisis financiero?		Debe hacerse hincapié en controles operativos

	5. ¿Piensa usted, que para poder realizar un buen trabajo requiere de la colaboración sobre la información realizada por el contador?		El área de contabilidad proporcione información verídica
	6. ¿Qué sugiere hacer frente a un riesgo de fraude?	Identificar los motivos del fraude.	
	7. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por la que se atrae el riesgo de fraude en las empresas?		Debilidad de los controles, sueldos bajos y mal ambiente laboral.
	8. ¿Dónde normalmente se encuentran indicios de fraude en los análisis financieros?		Control de cajas y contratos con proveedores
	9. ¿Los análisis financieros podrían entregar soluciones ante los riesgos de fraude?	Soluciones no, pero si alertas mediante indicadores	
	10. ¿Por qué cree que algunos empresarios provocan el riesgo de fraude?		Debilidad de controles, sueldos bajos.

Fuente: Información tomada de la entrevista al analista financiero

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

3.8.3.1.5. Entrevista al Auditor

Tabla 26

Entrevista al Auditor

Tema: El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas		
Objetivo: Evaluar las actividades de control interno para la disminución del riesgo de fraude en empresas del sector retail.		
Entrevistado	Preguntas	Respuestas
Auditor	1. ¿Cómo incide la relación del control interno con el fraude?	Si no existe control interno el nivel de riesgo de fraude aumenta
	2. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades en la empresa?	Cajas, Administración, Inventarios
	3. ¿Qué tipo de controles se han implementado en su empresa para prevenir fraudes?	Preventivos y correctivos
	4. ¿Cuáles son los problemas que enfrenta	Mala organización de los procesos

	su empresa de manera frecuente?	
	5. ¿Qué desventajas puede presentar un inadecuado proceso de control interno?	Que el nivel de riesgo de fraude aumente
	6. ¿Qué procesos se deben incorporar para prevenir el riesgo de fraude?	Gestión de procesos y Gestión de control interno
	7. ¿Cuáles son las medidas correctivas que aplican en su empresa cuando se da una irregularidad?	Llamados de atención, desvinculación del personal y la implementación de controles
	8. ¿Considera usted que contar con sistemas de detección y prevención de irregularidades puede reducir los fraudes empresariales?	Si
	9. ¿Los controles internos en su empresa son suficientes para poder asegurar la ética profesional dentro del departamento contable o de toda la organización?	No
	10. ¿Cree necesario la elaboración de una política interna que establezcan las formas y sanciones en caso de fraudes?	Si
	11. ¿Cada que tiempo recomienda hacer controles internos en los procesos contables y respectivos estados financieros?	Mensuales
	12. ¿Por qué es importante mantener procesos y políticas internas sobre el control interno en función de reducir el riesgo de fraude?	Para de esa manera reducir los riesgos empresariales

Fuente: Información tomada de la entrevista al auditor

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

Tabla 27

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al auditor

Entrevistado	Preguntas	Aspectos	
		Positivos	Negativos
Auditor	1. ¿Cómo incide la relación del control interno con el fraude?		Si no existe control interno el nivel de riesgo de fraude aumenta
	2. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades en la empresa?		Cajas, Administración, Inventarios
	3. ¿Qué tipo de controles se han implementado en su empresa para prevenir fraudes?	Controles preventivos y correctivos	
	4. ¿Cuáles son los problemas que enfrenta su empresa de manera frecuente?		Mala organización de los procesos
	5. ¿Qué desventajas puede presentar un inadecuado proceso de control interno?		Aumento del nivel de fraude
	6. ¿Qué procesos se deben incorporar para prevenir el riesgo de fraude?	Gestión de procesos y Gestión de control interno	
	7. ¿Cuáles son las medidas correctivas que aplican en su empresa cuando se da una irregularidad?		Llamados de atención, desvinculación del personal y la implementación de controles
	8. ¿Considera usted que contar con sistemas de detección y prevención de irregularidades puede reducir los fraudes empresariales?	Es importante contar con sistemas de detección y prevención	
	9. ¿Los controles internos en su empresa son suficientes para poder asegurar la ética profesional dentro del departamento contable o de toda la organización?		No son óptimos

	10. ¿Cree necesario la elaboración de una política interna que establezcan las formas y sanciones en caso de fraudes?	Si se puede implementar una política interna	
	11. ¿Cada que tiempo recomienda hacer controles internos en los procesos contables y respectivos estados financieros?	Controles mensuales	
	12. ¿Por qué es importante mantener procesos y políticas internas sobre el control interno en función de reducir el riesgo de fraude?	Reducir los riesgos empresariales	

Fuente: Información tomada de la entrevista al auditor

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

3.9. Balance general de los resultados

En concordancia a la opinión recabada por los entrevistados, se pudo conocer diferentes aspectos por parte de los gerentes y directivos, respecto a la evaluación de las actividades de control interno para la disminución del riesgo de fraude en las empresas; indicaron que, el uso del control interno es vital, por lo que no tenerlo podría incurrir en fraudes, por esta razón los departamentos que manejan todo lo relacionado a finanzas son los que deben tener mayor supervisión, además de supervisiones forenses externas para conocer las condiciones de la empresa, asimismo se busca diferentes estrategias que fomenten el compromiso y la fidelidad de los trabajadores, como lo son los pagos de salario a tiempo, comisiones e incluso bonos.

Obviamente, hay que tener en cuenta que el desconocimiento, la falta de actualización, y la indiferencia conlleva a que las pymes comerciales no tengan una gestión adecuada, por lo que es recomendable que desde los accionistas, directivos y empleados deben ser capacitados e informados.

Los resultados de una mala gestión reflejan la necesidad urgente de implementar un modelo de control interno y procesos de gestión. La mayoría de los modelos de control interno requieren el 100% de apoyo de los accionistas, gerentes, jefes de área y empleados.

En concordancia a las acciones a tomar en caso de identificación de fraude, se tiene que el proceder es apegado a las sanciones del manual de políticas internas, por lo que señalan que el uso de manuales y reglamentos son indispensables para evitar fraudes; además de la capacitación que debe tener el personal del departamento de contabilidad para poner en práctica las actualizaciones.

Según la información proporcionada por parte del contador, el analista financiero y el auditor, manifestaron que el control de inventario debe ser un proceso a realizar de manera periódica; además de la gestión de procesos y control interno para minimizar el riesgo de fraude, que de suceder se debe tomar medidas pertinentes.

Por otro lado, es necesario que los controles internos se realicen en periodos más cortos de aproximadamente 3 meses, para así reducir los riesgos empresariales, sin olvidar aquellos controles correctivos y preventivos que permitan conocer las condiciones actuales de la empresa, así como las irregularidades que presenta y la supervisión de todas las áreas, permitiendo identificar las fallas y abordarlas.

3.10. Estados financieros

El control interno de las Pymes del sector comercial recurrentemente requiere ser auditada para prevenir el riesgo de fraude; a través de las auditorías forenses se detectan la inconsistencia que conlleva a efectuar procesos de prevención y corrección para mejorar el control interno en las áreas de contabilidad, finanzas y administración. Debido, a que estas áreas repercuten directamente en los estados financieros, provocando que la toma de decisiones esté apoyada sobre informes no razonables. Por esta razón, se analizó un informe de auditoría sobre un caso de la escuela de auditores, sobre la empresa XYZ, dedicada a la comercialización de productos agrícolas, donde sus estados financieros para el periodo 2016 presentaron algunas falencias en sus cuentas.

Antecedentes de la compañía objeto de estudio.

La actividad de la compañía objeto de estudio, es la comercialización de productos agrícolas, los productos poseen altos estándares de calidad, sus operaciones actualmente se desarrollan en la ciudad de Guayaquil, la empresa cuenta con un excelente prestigio dentro del sector económico ecuatoriano. La empresa posee una alta tecnología de punta y el capital humano competente para el desarrollo de sus operaciones.

Los valores institucionales son: honradez, responsabilidad, creatividad e innovación, de esta manera apoyan la misión y la visión de la empresa.

La empresa se proyecta a implementar un Sistema de Gestión de Calidad orientado a la mejora continua, bajo una estructura organizacional consolidada, procesos identificados, definidos y estandarizados, lo cual les va permitir operar bajo estándares de calidad en cada una de las actividades encomendadas.

La empresa se encuentra comprometida con la seguridad y salud de sus colaboradores, que representan el pilar fundamental en la organización.

Tabla 28
Estado de Situación Financiera

ACTIVO		
Efectivo y equivalente de efectivo	9%	3.382,00
Cuenta por cobrar	35%	12.720,00
Otras cuentas por cobrar	7%	2.662,00
Inventario	16%	5.757,00
Productos agrícolas	32%	11.413,00
Total de Activo Corriente		35.934,00
Cuenta por cobrar relacionados	13%	16.658,00
Propiedad, Planta y Equipo	87%	109.283,00
Activos intangibles	0%	30,00
Total de Activo No Corriente		125.971,00
Total de Activos		161.905,00
PASIVO		
Obligaciones financieras	72%	34.214,00
Cuentas por pagar comerciales	23%	10.909,00
Otras cuentas por pagar relacionadas	1%	596,00
Otras cuentas por pagar	4%	2.024,00
Total de Pasivo Corriente		47.743,00
Obligaciones financieras	94%	36.297,00
Otras cuentas por pagar relacionadas	5%	1.790,00
Pasivo por impuesto a las ganancias	1%	377,00
Total de Pasivo No Corriente		38.464,00
Total de Pasivos		86.207,00
PATRIMONIO		
Capital	79%	60.000,00
Reserva legal	11%	8.359,00
Resultados acumulados	10%	7.339,00
Total de Patrimonio		75.698,00
Total pasivo + patrimonio		161.905,00

Fuente: (Arancibia & Bazán, 2016)

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

En el Estado de Situación Financiera para el periodo 2016 no se presentó razonablemente sus cuentas, por lo que se vio obligada realizar una auditoria forense

ante la escuela de Auditores y Consultores, donde su propósito fue evidenciar el tratamiento contable a su valor razonable y evitar el riesgo de fraude.

Entre los hallazgos encontrados, se puede observar en la tabla N° 28 del Estado de Situación Financiera en los activos corrientes de la empresa la cuenta más representativa fue el de las cuentas por cobrar cuyo monto está representado por un valor de \$12,720.00, que representa el 35% del total del activo corriente, lo que implica que es la cuenta menos liquida si se lo compara con el efectivo de \$3,382.00 o los inventarios \$5,757.00.

Cabe destacar que, dentro de los activos no corrientes, la cuenta más representativa fue la de Propiedad, Planta y Equipo con un monto de \$109,283.00 que representa una participación del 87%; porque la actividad de la empresa objeto de estudio, es la comercialización de productos agrícolas.

Dentro de las cuentas del pasivo las más representativas fueron las obligaciones financieras a corto y a largo plazo, llegando a sumar un total de \$86,207.00; lo cual representó el 82% del total de los pasivos, demostrando que la empresa tiene una alta dependencia de financiamiento por parte de terceros.

Por último, dentro de las cuentas del patrimonio la más representativa fue el capital, con un monto de \$60,000.00; representando un 79% del total del patrimonio. Esto concuerda con el análisis de la cuenta del pasivo, donde se observó que la empresa realizó financiamiento externo, ya que la cuenta capital fue inferior a las obligaciones financieras a corto y largo plazo.

Tabla 29
Estado de Resultado Integral

INGRESOS	
Ventas netas	71.671,00
Total de Ingresos	\$71.671,00
COSTOS	
Costo de venta	60.359,00
Restitución de derechos arancelarios	1.563,00
Utilidad bruta	12.875,00
Cambios en el valor razonable de los productos agrícolas	3.443,00
Utilidad después del cambio de valor razonable	9.432,00
GASTOS	
Gastos de operación	11.051,00
Gasto de ventas	2.280,00
Gastos administrativos	8.771,00
Utilidad operativa	- 1.619,00
Otros ingresos (gastos):	- 23,00
Otros ingresos	238,00
Ingresos financieros	24,00
Diferencia de cambio	191,00
Gastos financieros	4.371,00
Utilidad (pérdida) antes de IR	- 6.013,00
Beneficio (gasto)	616,00
Resultados integrales del año	- 5.397,00

Fuente: Arancibia & Bazán, (2016)

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

De acuerdo al proceso contable que ha manejado la empresa, esta ha registrado al final del período una pérdida del ejercicio de \$ 5,397.00; la misma que reconoce que ha sido ocasionada por la falta de control interno en las áreas administrativas, contable y financieras, donde las políticas y procedimientos que actualmente lleva la empresa no son suficiente para prevenir los posibles fraudes en el control interno.

3.10.1. Análisis financiero

Se efectuó el análisis del estado de situación financiera y el estado de resultado integral, durante el período 2016, con el fin de conocer el rendimiento de la empresa XYZ S.A en términos de: liquidez, rentabilidad, gestión y solvencia. En la tabla 30 se presentan las ratios que se usaron para el respectivo análisis:

Tabla 30

Indicadores como parte del control interno en el área financiera

Actividad	Indicadores
Liquidez	Liquidez corriente
	Prueba ácida
Rentabilidad	Rentabilidad neta del activo
	Margen bruto
	Rentabilidad neta de ventas
	Rentabilidad financiera
Gestión	Rotación de cartera
	Rotación de activo fijo
	Rotación de activos totales
	Periodo medio de cobranza
	Periodo medio de pago
	Impacto de los gastos de administración y ventas
Endeudamiento	Impacto de la carga financiera
	Endeudamiento del activo
	Endeudamiento patrimonial
	Endeudamiento del activo fijo
	Apalancamiento financiero

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

3.10.1.1. Liquidez

Tabla 31

Liquidez corriente

Componentes	2016
Activo Corriente	\$35,934.00
Pasivo Corriente	\$47,743.00
Resultado	\$0.75

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

De acuerdo con el ratio de liquidez corriente, por cada dólar en pasivos corrientes la empresa posee \$0.75; por lo tanto, no cuenta con liquidez para el cumplimiento con sus compromisos a corto plazo.

Tabla 32

Prueba acida

Componentes	2016
Activo Corriente – Inventarios	\$30,177.00
Pasivo Corriente	\$47,743.00
Resultado	\$0.63

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

Al realizar el análisis de la prueba acida, resultó que por cada dólar que la empresa presenta en sus pasivos corrientes sin considerar los inventarios, sólo cuenta con \$0.63. Por lo consiguiente no hay liquidez para cancelar las obligaciones corrientes.

3.10.1.2. Rentabilidad

Tabla 33

Rentabilidad neta del activo

Componentes	2016
(Utilidad neta / ventas)	-\$0.08
(Ventas / activo total)	\$0.44
Resultado	-17%

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

En referencia al ratio de rentabilidad del activo o ROA se observó un valor negativo del 17%; es decir, que por cada dólar que invierte la compañía el resultado de rentabilidad es de -17%. Este porcentaje negativo justifica las perdidas presentadas en el Estado de Resultados Integrales por un monto de \$ 5,397.00 en el año 2016.

Tabla 34

Margen bruto

Componentes	2016
Costo de ventas	\$11,312.00
Ventas	\$71,671.00
Resultado	16%

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

El indicador del margen bruto refleja una ganancia del \$ 11,312.00; equivalente al 16%; sin embargo, en el Estado de Resultado Integral se registró al final del periodo una pérdida del ejercicio económico de \$ 5,397.00.

Tabla 35

Rentabilidad neta de las ventas

Componentes	2016
Utilidad neta	-\$5,397.00
Ventas	\$71,671.00
Resultado	-8%

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

En cuanto al ratio de rentabilidad neta de las ventas, dio como resultado un valor negativo del 8%, lo que significa que después de descontar los costos, gastos e impuestos, la empresa presentó pérdidas económicas.

Tabla 36

Rentabilidad financiera

Componentes	2016
(Ventas / Activo)	\$0.44
(UAI / Ventas)	-\$0.02
(Activo / Patrimonio)	\$2.14
(UAI / UAI)	\$3.71
(UN / UAI)	\$0.90
Resultado	-7%

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

Con respecto al ratio de rentabilidad financiera o ROE se observó un valor negativo del 7%; es decir, que por cada dólar que los accionistas invirtieron el resultado de la rentabilidad fue -7%. Tanto el ROA y ROE presentaron valores negativos; por lo consiguiente la compañía no es sujeto de crédito para apalancamiento financiero.

3.10.1.3. Gestión

Tabla 37

Rotación de cartera

Componentes	2016
Ventas	\$71,671.00
Cuentas por cobrar	\$12,720.00
Resultado	5.63

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

El ratio de rotación de cuentas por cobrar indica que al año la empresa ha tenido una gestión en la cobranza lenta en 5.63 veces al año.

Tabla 38

Rotación de activo fijo

Componentes	2016
Ventas	\$71,671.00
Activo fijo	\$109,283.00
Resultado	0.66

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

El ratio de rotación de activos fijos tiene una rotación de 0.66 veces al año para generar ingresos.

Tabla 39

Rotación de activos totales

Componentes	2016
Ventas	\$71,671.00
Activo total	\$161,905.00
Resultado	0.44

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

El ratio de rotación de activos totales sugiere que los activos totales de la empresa rotan 0.44 veces al año para generar ingresos.

Tabla 40

Periodo medio de cobranza

Componentes	2016
Cuentas por cobrar * 365	4642800
Ventas	\$71,671.00
Resultado	65

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

Con respecto al ratio del periodo medio de cobranza, presenta el tiempo que demora en recaudar la cartera para convertir en efectivo en 65 días.

Tabla 41

Periodo medio de pago

Componentes	2016
Cuentas por pagar * 365	3981785
Ventas	\$71,671.00
Resultado	56

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

En relación al ratio del periodo medio de pago, plantea que la empresa demora en pagar sus cuentas en un promedio de 56 días.

Tabla 42

Impacto de gastos administrativos

Componentes	2016
Gastos administrativos y ventas	\$11,051.00
Ventas	\$71,671.00
Resultado	15%

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

El ratio de impacto de los gastos administrativos muestra que representa el 15% del total de las ventas demostrando que este rubro posee poco peso dentro de los egresos de la empresa.

Tabla 43

Impacto de la carga financiera

Componentes	2016
Gastos financieros	\$ 4,371.00
Ventas	\$71,671.00
Resultado	6%

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

El ratio de impacto de la carga financiera, dio los gastos financieros representan el 6% del total de las ventas, lo que indica que los pagos por concepto de intereses son un rubro menor dentro de la empresa.

3.10.1.4. Endeudamiento

Tabla 44

Endeudamiento del activo

Componentes	2016
Pasivo total	\$86,207.00
Activo total	\$161,905.00
Resultado	53%

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

El ratio de endeudamiento del activo muestra que los pasivos totales representan el 53% de los activos totales de la compañía. El indicador sugiere que su estructura de capital está compuesta un mayor porcentaje por deuda con terceros.

Tabla 45

Endeudamiento patrimonial

Componentes	2016
Pasivo total	\$86,207.00
Patrimonio	\$75,698.00
Resultado	\$1.14

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

En cuanto al ratio de endeudamiento del patrimonio, muestra que por cada \$1.14 de financiación ajena la empresa cuenta con \$1 dólar de recursos propios. En este sentido, el indicador sugiere que la empresa está sobre endeudada.

Tabla 46

Endeudamiento activo fijo

Componentes	2016
Patrimonio	\$75,698.00
Activo fijo neto	\$109,283.00
Resultado	69%

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

En relación al ratio de endeudamiento de activo fijo muestra que los activos tangibles de la compañía han sido financiados en un 69% por recursos propios.

Tabla 47

Apalancamiento financiero

Componentes	2016
(UAI / Patrimonio)	-\$0.08
(UAI / Activos totales)	-\$0.01
Resultado	7.94

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

Por último, el ratio de apalancamiento financiero es de 7.94. al ser superior a 1, se interpreta si es rentable financiarse por recursos ajenos que los propios.

3.10.1.5. Análisis general

Los resultados de todos los ratios financieros de la empresa XYZ S.A, muestran los siguientes hallazgos:

En el ratio de liquidez corriente, la empresa objeto de estudio no cuenta con liquidez suficiente para el cumplimiento con sus compromisos a corto plazo; como, por ejemplo: cuentas por pagar, obligaciones bancarias, dividendos, entre otros.

Así mismo, en la prueba ácida se evidencia igual panorama que el ratio precedente, no hay liquidez para el cumplimiento de las obligaciones corrientes como, por ejemplo: deudas a corto plazo, remuneraciones pendientes de pago, acreedores, entre otros.

En cuanto al ratio de rentabilidad ROA, mostró que en el año 2016 la empresa no fue rentable, porque presentó márgenes negativos en el Estado de Resultado Integral de dicho año.

En el ratio de margen bruto, se observó una ganancia del 16% en las ventas; sin embargo, en el Estado de Resultado Integral se registró al final del periodo una pérdida del ejercicio económico, por lo que se puede concluir que la falta de procesos, políticas y aplicación de las Normas en el registro de la contabilidad, da como resultado esta contradicción.

El ratio de rentabilidad neta de las ventas, confirmó el registro del Estado de Resultado Integral, presentando -8% como pérdida económica de la empresa.

Al analizar el ratio de rentabilidad financiera o ROE, se observó que este tiene un resultado negativo al igual que el ROA; por lo consiguiente, la compañía no es sujeto de crédito para apalancamiento financiero.

En el ratio de rotación de cartera por cobrar, dio como resultado en el año 2016, que la empresa tuvo una gestión de recuperación de cartera lenta, presentando problemas de iliquidez al momento de cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

En los hallazgos encontrados en los indicadores de gestión, lo más destacable a mencionar fue el periodo medio de pago (56 días), siendo inferior al periodo medio de cobro (65 días); es decir que es necesario disminuir el periodo medio de cobro para mejorar la liquidez de la empresa y así cumplir con sus obligaciones.

En cuanto al ratio de impacto de los gastos administrativos, mostró el 15% del total de las ventas; aunque este rubro posee poco peso dentro de los egresos de la empresa, no es recomendable permitir el incremento del mismo.

El ratio de impacto de la carga financiera, presentó que los pagos por concepto de intereses son un rubro menor dentro de la empresa.

Por último, dentro de los ratios de solvencia, se destacó que la estructura del capital de la empresa en su mayor parte está compuesta por compromisos a terceros. Adicional a ello, se observó que la empresa corre el riesgo de sobre endeudamiento, porque el patrimonio es mayor a 1.

3.11. Ficha de Observación Directa

De acuerdo al tratamiento contable que se la ha estado aplicando a los estados financieros, y las inconsistencias encontradas en el mismo, se procedió realizar una ficha de observación directa para las áreas: administrativas, contables y financieras, con la finalidad de identificar los procesos que están aplicando.

La ficha de observación directa mostró el nivel de confianza y el nivel de riesgo que presentan los movimientos en las tres áreas citadas con antelación, sobre un total de 10 ítems de cada ficha por otra parte, el número 1 equivale al cumplimiento del proceso, y el 0 representó el incumplimiento del proceso. Se utilizó la simbología siguiente; NC: Nivel de Confianza; NRI: Nivel de Riesgo Inherente; CT: Calificación Total; y PT: Ponderación total.

$$NC = \left(\frac{CT}{PT} \right) * 100 \qquad RI = 100\% - NC\%$$

Figura 13. Formula de nivel de confianza.
Fuente: García (2012)

La matriz de nivel de confianza y de riesgo es la siguiente:

RIESGO	MINIMO	MAXIMO
BAJO		
BAJO	0,01%	11,11%
MEDIO	11,12%	22,22%
ALTO	22,23%	33,33%
MEDIO		
BAJO	33,34%	44,44%
MEDIO	44,45%	55,55%
ALTO	55,56%	66,66%
ALTO		
BAJO	66,67%	77,77%
MEDIO	77,78%	88,88%
ALTO	88,88%	99,99%

Figura 14. Matriz de riesgo del control interno.
Fuente: García (2012)

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO(100-NC)		

Figura 15. Nivel de Confianza Vs. nivel de Riesgo.
Fuente: Pesantez (2015)

3.11.1. Área administrativa

Tabla 48

Ficha de observación directa aplicada en el área administrativa de ventas

Nº.	Integridad y valores éticos	SI	NO	Comentarios
1	Los colaboradores muestran interés por la integridad y valores éticos profesionales y morales.	1	0	Se cumple
2	La empresa cuenta con valores institucionales	0	1	No se observan
3	Promulgan un ambiente de trabajo en equipo	1	0	Se cumple
4	Los colaboradores muestran actitudes solidarias con sus compañeros de labores.	1	0	Se cumple
Cumplimiento de los procesos		SI	NO	Comentarios
5	Se entrega a tiempo la proforma de presupuesto a los clientes	1	0	Se cumple
6	Se registran las ventas diariamente en el sistema de la empresa	1	0	Se cumple, el jefe inmediato realiza la conciliación diaria de las ventas, con los comprobantes de venta que ingresa el cajero.
7	El jefe inmediato realiza arqueos de caja a los vendedores	0	1	Se sugiere plantear políticas de arqueos de efectivo diarios, por las ventas realizadas.
8	Se reportan los sobrantes y faltantes del inventario al departamento contable	0	1	Se sugiere plantear políticas y procesos para el reporte físico de los faltantes y sobrantes del inventario.
9	Se entregan facturas siguiendo la secuencia numérica.	0	1	Se encuentra bajo supervisión, aplicando procesos y políticas en el buen uso de la serie numérica de las facturas utilizadas diariamente.
10	Se reportan las facturas anuladas al departamento contable	1	0	Reportar diariamente las facturas anuladas con su número de serie y justificación.
TOTAL		5	5	

NC: 50%

RI: 50%

Observación: Nivel de confianza baja con Nivel de Riesgo moderado

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

3.11.2. Área contable

Tabla 49

Ficha de observación área contable

Nº.	Manejo de registros y documentación	SI	NO	Comentarios
1	Disponen de la documentación y registros a la mano, para su rápido acceso en caso de requerirlo.	1	0	Se cumple
2	Los documentos se encuentran en contenedores adecuados para asegurar su conservación.	1	0	El área contable cuenta con archivadores, disponen de una bodega para guardar la documentación.
3	Los registros contables se encuentran a la accesibilidad de cualquier colaborador.	0	1	Los registros contables se encuentran archivados en carpetas
4	Existe señalética que indiquen el procedimiento y manejo de una consulta en los documentos	0	1	No se cumple
Cumplimiento de los procesos		SI	NO	Comentarios
5	Existe un sistema para el ingreso de la transacción contable, así como el pago del mismo	0	1	Se requiere estructurar un mismo sistema, ya que existen 2 sistemas para el ingreso y pago a proveedores.
6	Se cuenta con un manual de procesos para el tratamiento de las cuentas.	1	0	Si es físico y digital
7	Se realiza el respectivo registro de las transacciones en el mismo momento en que llegan las facturas.	0	1	No, debido a que le dan prioridad de ingresar la transacción a los proveedores grandes
8	Posee un sistema de información adecuado para el manejo y consulta de datos en relación con las demás áreas que generen transacciones	1	0	Se cumple
9	Se reciben y entregan los documentos contables realizados por otros departamentos, con algún tipo de firma o sello.	0	1	Se debe considerar algún tipo de registro en cuanto a la entrega de documentación a otros departamentos, ya que existe la probabilidad de que se extravié los documentos
10	Se realizan diariamente el cuadre de las cuentas que han mantenido movimiento.	0	1	Se debe inspeccionar y reportar los movimientos transaccionales diariamente a gerencia.
TOTAL		4	6	

NC: 40%

RI: 60%

Observación: Nivel de confianza bajo con Nivel de Riesgo alto

Elaborado por: Ortiz, G. (2020)

3.11.3. Área financiera

Tabla 50

Ficha de observación del área financiera

Nº.	Comunicación y relacionamiento	SI	NO	Comentarios
1	Se celebran reuniones con los responsables financieros, auditores internos y externos con la necesaria frecuencia y oportunidad.	1	0	Se observó que celebran cumpleaños y agasajos con el personal interno y externo de la empresa
2	Disponen de indicadores visibles para constatar el cumplimiento de las metas de la empresa por área.	1	0	Se cumple
3	Existe presión para cumplir con los objetivos de rendimientos posibles, especialmente en lo referente a resultados a corto plazo.	1	0	Se cumple
4	El área cuenta con algún tipo de seguridad al momento del ingreso de personal externo e interno de otras áreas.	1	0	Se cumple, ya que se observó que disponen de un botón de seguridad para el ingreso de personal no autorizado.
	Cumplimiento de los procesos	SI	NO	Comentarios
5	Mantiene una comunicación asertiva y fluida con los procesos que involucran otros departamentos.	1	0	Se cumple
6	Los colaboradores tienen los conocimientos suficientes, experiencia en el negocio de la entidad y tiempo para realizar sus funciones adecuadamente.	0	1	Se requiere de capacitación.
7	Hay frecuente interacción entre la administración principal y la operativa, particularmente, con las áreas que requieren del manejo y activos.	1	0	Se cumple
8	Existe alguna bodega para guardar los activos obsoletos	0	1	No se cumple.
9	El área de contabilidad y el área financiera se encuentran en un mismo espacio para el desarrollo de sus funciones.	0	1	Dichas áreas se encuentran separadas una de la otra.
10	La entidad dispone del personal necesario en número, conocimientos y experiencia, para llevar a cabo su misión	1	0	Se cumple.
TOTAL		7	3	

NC: 70%

RI: 30%

Observación: Nivel de confianza moderado con Nivel de Riesgo alto

Elaborado por: Ortiz, G. (2020).

CAPÍTULO 4: PROPUESTA/DESARROLLO DEL TEMA

4.1. Título de la Propuesta

Control Interno Para la Prevención de Fraude en las Pymes del Sector Comercial, con La Nomenclatura (CIPREFRA).

4.2. Justificación

La propuesta plantea implementar un modelo de control interno, como medio para reducir el riesgo de fraude dentro de las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes), lo que implícitamente involucra un buen manejo de los recursos de la inversión.

El riesgo de fraude es uno de los aspectos de análisis de los estados financieros, el mismo que se presenta ante los organismos de control, el manejo de información confidencial, engaño, ocultamiento o violación de las normas internacionales de información financiera. Las áreas susceptibles a riesgo de fraudes según los hallazgos encontrados en la investigación, fueron: Gerencia Comercial, Ventas, Caja, Gerencia de Operaciones, Bodegas, Gerencia de Administración, Contabilidad y Auditoría.

Por tal motivo, el Control Interno constituye uno de los mecanismos más eficientes para prevenir este tipo de conductas dentro de las organizaciones. La implementación de un sistema de control interno aplicado en las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes); además, de prevenir riesgos de fraudes desde el punto de vista práctico, genera un clima de confianza en los sistemas financieros, que beneficia a los accionistas o socios de la compañía, y también a los posibles inversionistas o entidades de financiamiento externo, logrando eficacia a los procesos internos de las organizaciones, hasta evidenciar errores o conductas inapropiadas que pongan en riesgo la fiabilidad de los procedimientos internos. Esta propuesta se justifica, porque puede ser aplicada en todas las empresas comerciales pequeñas y medianas que su actividad sea la compra y venta de productos, porque tienen que aplicar la operacionalización de inventarios.

El control interno que se describe a continuación, contiene procedimientos para identificar las debilidades del sistema contable, dentro de las áreas de riesgo de fraude con mayor nivel de incidencia; además, propone como parte del método incluir un manual de control interno que pueda ser aplicable a cualquier tipo de organización que se considera como parte de las catalogadas como pequeñas o medianas empresas.

Es evidente que la implementación de sistemas de control puede mejorar en mucho la eficacia de los registros contables y de los estados financieros, además, de detectar aquellas acciones que ponen en riesgo los fondos que se movilizan a través de las transacciones. Optimizar los procedimientos de control interno en relación a la detección de riesgos de fraude, se considera como parte de la situación ideal de una compañía.

Los beneficios de la presente propuesta en CIPREFRA, son:

- a) Garantizar eficacia y eficiencia de las operaciones.
- b) Aumentar la fiabilidad de la información suministrada.
- c) Identificar, evaluar, medir y controlar los riesgos de fraudes.
- d) Mejorar la capacidad de respuesta ante situaciones de riesgo de desviación de fondos o activos.
- e) Reducir los errores de registros contables y estados financieros.
- f) Cumplir con los parámetros de la normativa (NIIF para Pymes).

Desde estas premisas, se presenta una propuesta de solución a los aspectos significativos del control interno en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) que apoyara y orientara a los administradores y contadores para que puedan seguir lineamientos en cuanto a la prevención de riesgos de fraudes financieros, a través de los métodos adecuados.

4.2.1. Factibilidad Humana

Los departamentos implicados en la realización del control interno; así como, los sujetos de control financiero, requieren de una adecuación inicial en cuanto a su capital humano; por lo tanto, se hace necesario realizar una planeación adecuada para

ajustar la actitud de los colaboradores con respecto a los nuevos procesos de control que se hacen necesarios con el fin de prevenir riesgos de fraudes, para ello se realizará inducción y capacitación en cuanto al riesgo de fraude, designación de un analista de control interno; además, en la función dentro del departamento de contabilidad y auditoría, en la División de Administración, en cuanto a la elaboración de formularios y procesos dentro de los manuales correspondientes para incluir aspectos de la normativa financiera internacional y del modelo CIPREFRA.

A continuación, se presenta la estructura organizacional de la empresa XYZ S.A., objeto del estudio y contexto de esta propuesta CIPREFRA.

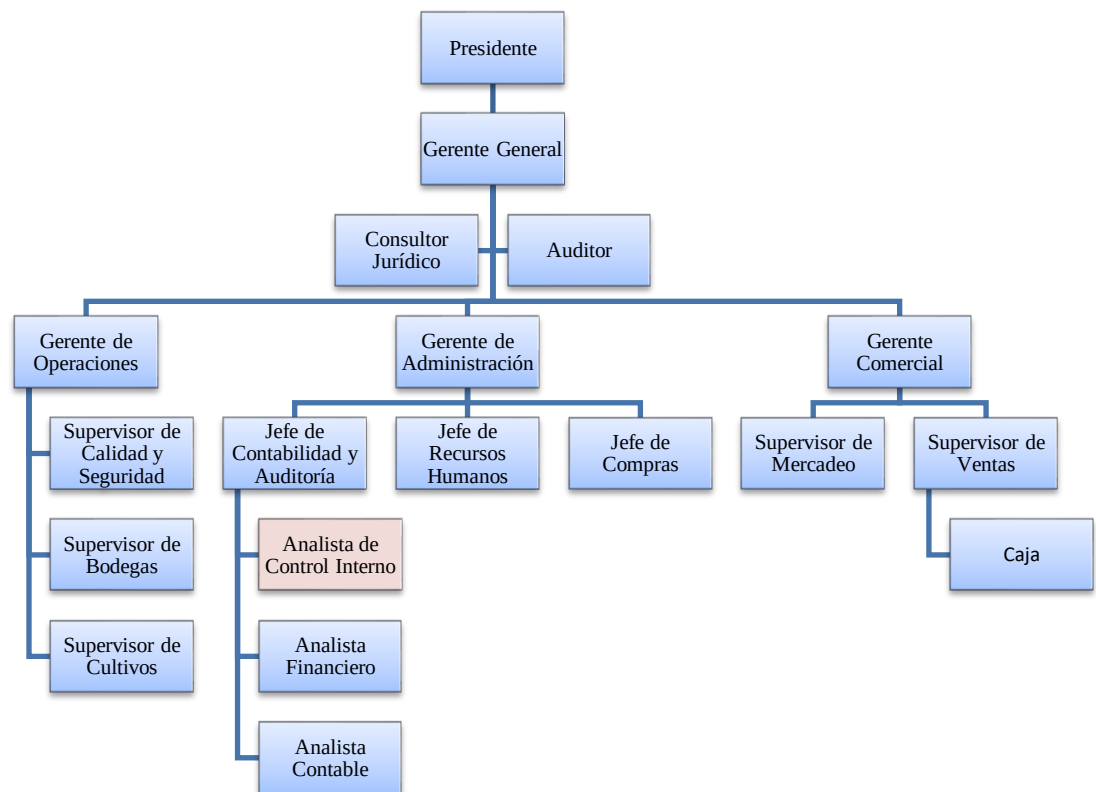


Figura 16. Organigrama de la empresa XYZ S.A.

Fuente: Empresa comercial XYZ S.A.
Elaborado por: Ortiz G. (2020)

4.3. Factibilidad

La empresa XYZ S.A., objeto de estudio y todas las de su ramo y tamaño, tendrán la perspectiva de este proyecto, iniciando con una fase de diagnóstico y factibilidad al momento de la implementación de la CIPREFRA.

4.3.1. Factibilidad Operativa

En cuanto a la implementación del modelo descrito dentro de la Compañía XYZ S.A., se recurrirá a un proceso de planificación con respecto a la estructura para la prevención de riesgos de fraude, con cinco componentes fundamentales del control interno:

- a) Ambiente de control.
- b) Diagnóstico y evaluación de riesgos.
- c) Actividades de control.
- d) Información y comunicación.
- e) Supervisión o monitoreo.

4.3.2. Factibilidad Legal

Para la aplicación de la propuesta CIPREFRA dentro de la empresa XYZ S.A., se tomará en cuenta las Normas Internacionales de Información Financiera, Principios Contables Generalmente Aceptados, los siguientes:

- a) Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)
- b) Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
- c) Normas Internacionales de Auditoría (NIA)
- d) Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA'S)
- e) Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA).

4.4. Objetivos de la Propuesta

4.4.1. Objetivo General

Desarrollar un manual de Control Interno Para la Prevención de Fraude en las Pymes del Sector Comercial, con la Nomenclatura (CIPREFRA).

4.4.2. Objetivos Específicos

- Definir las pautas de los procesos en cuanto al control interno para la prevención del fraude en las Pymes del sector comercial.
- Determinar los enfoques estratégicos para la toma decisiones con respecto a la aplicación de control interno para la prevención de fraudes en las Pymes del sector comercial.
- Evidenciar los resultados ante la aplicación del control interno para la prevención de fraude en las Pymes del sector comercial (CIPREFRA).

4.5. Descripción de la Propuesta CIPREFRA

El presente control interno, contiene aspectos desde el nivel estratégico, pasando por el nivel operativo y posteriormente se ejecuta para luego medir los resultados obtenidos. La estructura de la propuesta inicia con la planeación estratégica de la implementación en el ambiente del control, dirección estratégica y la gestión de riesgos. Posteriormente en cuanto al nivel operativo, se aplican los procesos de control de gestión con actividades de control, actividades de información y actividades de comunicación.

Tabla 51
Informe Final de la Investigación

Problema	Acción	Detalle de la recomendación	Tiempo (TI) Responsable (RE)	Beneficios diversos
Nivel Estratégico de la organización	Elaborar	Organigrama estructural de la compañía	TI: 1 mes RE: Gerente General Gerentes departamentales	Se define las responsabilidades por área y mejora la comunicación
Falta de Políticas y estrategias de control interno	Estructurar	Políticas y estrategias de control interno.	TI: 1 mes RE: Gerente General	Aporta a prever, evaluar y efectuar las correcciones, si se

			Gerentes departamentales	presentan desviaciones en los procesos
Falta de Manuales de procedimientos para la aplicación del control interno	Diseñar	Manual de Control interno	TI: Seis meses RE: Gerente de las diferentes áreas o departamento	Detectar a tiempo cualquier irregularidad y hacer los correctivos
Falta de Manual de Gestión de Riesgos	Estructurar	Manual de Gestión de Riesgos	TI: tres meses RE: Gerente de las diferentes áreas	Se establece lineamientos de acuerdo con la legislación aplicable, identificación y análisis de riesgos; respuesta ante emergencias y desastres.
Falta de planificación para la aplicación del control interno	Planificar	La aplicación del control interno	TI: Tres meses RE: Gerente de las diferentes áreas,	Propone estrategias para aumentar la productividad y detectar posibles problemas para contribuir a una gestión óptima.
Carencia de un programa de evaluación del control interno	Planificar	Un programa de evaluación de control interno	TI: Un mes RE: Gerente administrativo	Proponer un programa de evaluación para el proceso de control interno en relación a la prevención de riesgos de fraudes.

Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.

Elaborado por: Ortiz G. (2020)

La fundamentación de una administración eficiente, inicia con el desarrollo de un buen ambiente de control interno; este ambiente puede ser afectado por acciones de los trabajadores, por consecuencia de la falta de comunicación y la delegación adecuada de los líderes en la organización; por lo tanto, es imprescindible diagnosticar el ambiente de control para luego implementar un oportuno y eficiente control interno.

En el ambiente de control se hace necesario asumir acciones y valores organizacionales que estén relacionados con la ética, honestidad, integridad, responsabilidad, entre otros, para establecer un proceso administrativo y operativo que ejerza influencia en el desempeño de las actividades de los empleados y en la organización. Toda la gerencia debe mostrar una actitud que propicie los controles internos para evitar que los riesgos de fraude lleguen a su objetivo o se activen sin que nadie se percate.

Para el CIPREFRA el ambiente de control interno es importante y justificado como parte de la activación de la gestión de riesgos en la organización; se aplica buscando:

- Operar de manera eficaz
- Operar de manera eficiente
- Aumentar la confiabilidad de la información financiera
- Cumplir con las normativas
- Reducir pérdidas por desviación de recursos
- Proteger los recursos existentes

Los gerentes son responsables de desarrollar, establecer, estimular, evaluar, analizar y supervisar de manera periódica el ambiente de control interno de los departamentos de la empresa, lo que además se considera como parte de las actividades del departamento de Talento Humano.

Es necesario que el ambiente de control interno, contenga elementos como: integridad y valores éticos, filosofía gerencial, estilo operacional, estructura organizacional, comités de auditoría, determinación de la autoridad y la responsabilidad de los cargos, aplicación de políticas y estrategias de control.

En la presente propuesta “CIPREFRA” se presenta cuatro fases, que a su vez buscan realizar dentro de la empresa una serie de actividades que conduzcan a la prevención de fraudes a nivel contable; por tal motivo, es necesario iniciar describiendo el contexto de investigación, como lo es la empresa comercial XYZ S.A., que se encuentra en la ciudad de Guayaquil, de la siguiente forma:

En la fase 1 se inicia con la identificación del negocio, en la fase 2 se determina el modelo de control de riesgos, en la tercera fase la aplicación y la evaluación, realizando tres acciones: la adopción de la normativa, la autoevaluación, la evaluación externa y los planes de mejoras y por último la fase 4 con la presentación de los resultados.

4.6. Desarrollo de la Propuesta CIPREFRA

4.6.1. Flujograma de Procesos

4.6.1.1. Evaluación de Resultados del Levantamiento de Información

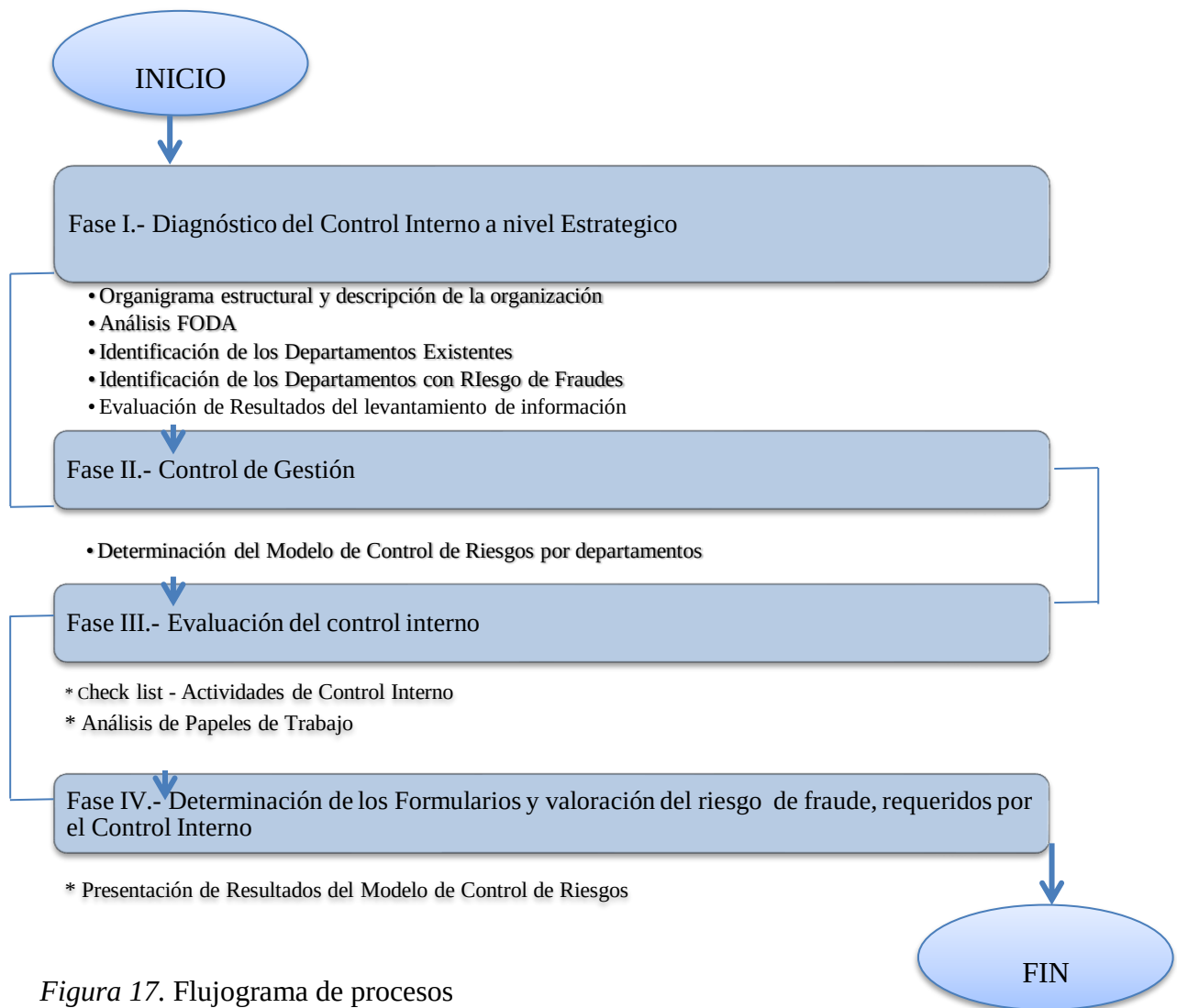


Figura 17. Flujograma de procesos

Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.

Elaborado por: Ortiz G, (2020)

4.6.2. FASE I.-Diagnóstico del Control Interno a nivel Estratégico

El proceso de la Propuesta CIPREFRA inicia con la identificación del tipo de negocio objeto de estudio para la puesta en marcha de la propuesta; por lo tanto, en este caso la empresa comercial XYZ, S.A., tiene como objetivo: el acopio, clasificación y comercialización nacional e internacional de algodón, cacao, banano, legumbres, entre otros.

4.6.2.1. Organigrama estructural de la organización

Tabla 52

Reconocimiento del Giro del Negocio

	CONTROL INTERNO PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES	CIPREFRA
Objetivo de la propuesta: Estructurar un conjunto de acciones que permitan mejorar el control interno aplicado en las empresas del sector comercial, para disminuir el riesgo de fraude y maximizar los beneficios; la empresa objeto de estudio tiene como actividad la comercialización nacional e internacional de distintos cultivos del Ecuador. Actividades: • Describir el giro del negocio y las funciones de los departamentos de la organización, que están involucrados con la prevención de fraudes. • Definir la situación interna y externa de la organización • Proponer políticas y estrategias en base a los hallazgos encontrados internos y externos. • Identificar departamentos con mayor riesgo de fraude. • Levantar información en un momento inicial y prever recolección de información periódica. Productos: • Organigrama estructural de la organización • Análisis FODA • Evaluación de resultados		
Elaborado por: Ortiz Gabriela	Aprobado por: Revisado por:	Fecha: Julio 2020

Elaborado por Ortiz G. (2020)

Descripción de la organización.

La empresa comercial XYZ, S.A. es una sociedad que se constituyó para la comercialización nacional e internacional de productos agrícolas, respetando todos los acuerdos y requisitos de calidad nacional e internacional. Además, cuenta con certificación de calidad que avala el espíritu visionario y emprendedor de los líderes de la organización.

4.6.2.1.1. Check List Estructura para el desarrollo del ambiente de control

Tabla 53

Check List Estructura para el desarrollo del ambiente de control

	ESTRUCTURA PARA EL DESARROLLO DEL AMBIENTE DE CONTROL				CIPREFRA 1/1
Herramienta de Información sobre el negocio					
No.	Enunciado	SI	NO	N/A	Comentarios
1	¿Tienen un objeto empresarial claro?				
2	¿Poseen una estructura organizacional?				
3	¿La organización estructural es pública?				
4	¿Tienen una misión y visión?				
5	¿Poseen objetivos organizacionales?				
6	¿Han definido valores organizacionales?				
7	¿Los empleados se identifican con el ambiente organizacional?				
8	¿Reconocen el valor de un ambiente de control interno?				

Elaborado por Ortiz G. (2020)

La empresa en la cual se aplica la propuesta CIPREFRA, tiene el nivel estratégico como la cabeza principal, el Presidente de la compañía o Presidente de la

Junta de Accionistas; además, le sigue el Gerente General quien reporta directamente al Presidente, luego se presentan los cargos de Gerentes del nivel medio: Gerente de operaciones, Gerente de administración y Gerente comercial, quienes dirigen los distintos departamentos que a su vez supervisan los niveles operativos de la organización.

- **Presidente:** Es el representante legal de la compañía y el que toma las decisiones.
- **Gerente General:** Líder de la organización, su deber es trazar los planes estratégicos y propiciar la cooperación de todos los integrantes de la organización para poder lograr los objetivos de la empresa.
- **Gerente de Operaciones:** Es el que coordina la recopilación de productos agrícolas que vienen del campo, desde haciendas proveedoras de la organización; además, se encarga de supervisión de las bodegas o almacenes de productos y del control de calidad; así, como la seguridad industrial aplicando ergonomía de los obreros.
- **Gerente de Administración:** Es el encargado de todo lo relacionado a la gestión de los recursos económicos, como la contabilidad, auditoría, talento humano y compras, su rol es el de autorizar los desembolsos de dinero y la planeación de los presupuestos anuales de cada uno de los departamentos, así como la distribución del presupuesto global de la organización; previo a la autorización del Gerente General.
- **Jefe de Contabilidad y Auditoría:** Es el encargado de las actividades de registro y clasificación de las transacciones económicas, reporta directamente al Gerente de Administración y sus esfuerzos son coordinados con los jefes operativos tales como: el Jefe de Ventas, Jefe de Compras, Jefe de Talento Humano; y los analistas a su cargo: el Analista Financiero, Analista Contable y se propone un analista de control interno que se incorporaría al aplicarse de esta propuesta.

- **Gerente Comercial:** es el encargo del área comercial, de la promoción y ventas de los productos a nivel nacional e internacional, su rol es de servir de conexión entre los clientes y la empresa.

4.6.2.1.2. *Check List para Levantamiento de Información-
Gerencia Administrativa*

Tabla 54

Check List para Levantamiento de Información-Gerencia Administrativa

		ESTRATEGIAS PARA DESARROLLO DEL AMBIENTE DE CONTROL			CIPREFRA 1/1	
Herramienta para mejora del ambiente de control						
No.	Enunciado	SI	NO	N/A	Comentarios	
1	¿Existe en la actualidad un sistema de control interno aplicado a las transacciones contables?					
2	¿Están estructurados los manuales de procedimientos sobre procesos de control interno?					
3	¿Los colaboradores del Departamento de Contabilidad y Auditoría consideran importante el ambiente de control interno?					
4	¿Se evalúan los resultados del control interno en las transacciones que movilizan recursos económicos en la empresa?					
5	¿Existe un trabajo mancomunado entre gerencias y jefaturas para evitar los riesgos de fraudes en las transacciones?					
6	¿Se evidencia que existe disposición de parte del nivel estratégico de la empresa para mejorar los mecanismos de control interno?					

7	¿Es la auditoría interna y el control prioridad para este departamento de contabilidad y auditoría?				
8	¿Existen mecanismos de evaluación en la aplicación de las normas internacionales de contabilidad y auditoría?				
9	¿El control interno se ejerce diariamente a través de formularios de evaluación constante?				

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.6.2.1.3. *Check List para Levantamiento de Información-Jefatura de Contabilidad y Auditoría*

Tabla 55

Check List para Levantamiento de Información-Jefatura de Contabilidad y Auditoría

 XYZ, S.A.	ESTRATEGIAS PARA DESARROLLO DEL AMBIENTE DE CONTROL				CIPREFRA 1/1
Herramienta para mejora del ambiente de control					
No.	Enunciado	SI	NO	N/A	Comentarios
1	¿Se siguen políticas de control interno?				
2	¿Es el departamento de contabilidad y auditoría partícipe del ambiente de control?				
3	¿Se realizan evaluaciones periódicas en base al riesgo de fraudes?				
4	¿Se fomenta la prevención en base a riesgos identificables por los analistas?				
5	¿Se realizan reportes al Gerente de Administración sobre el ambiente de control?				
6	¿Las actividades de control son revisadas constantemente?				
7	¿Se cumplen las pautas de las NIIF/NIC para el registro de				

	transacciones económicas en base a los riesgos de fraude?				
8	¿Se evalúan los resultados de los controles internos?				
9	¿Se trabaja en conjunto con otras jefaturas para evidenciar y detectar riesgos de fraude?				
10	¿Se preparan los informes financieros tomando en cuenta los riesgos de fraude y se realiza corrección temprana?				

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.6.2.1.4. Check List para Levantamiento de Información-Analista de Control Interno

Tabla 56

Check List para Levantamiento de Información-Analista de Control Interno

		ESTRATEGIAS PARA DESARROLLO DEL AMBIENTE DE CONTROL			CIPREFRA 1/1
Herramienta para mejora del ambiente de control					
No.	Enunciado	SI	NO	N/A	Comentarios
1	¿Se emplean indicadores de control interno conforme a la normativa COSO internacional?				
2	¿Se emplean para medir el control interno las normas de contabilidad generalmente aceptadas?				
3	¿Está la tecnología disponible acorde con las exigencias del ambiente de control interno recomendado?				
4	¿Se realiza la valoración de riesgos inherentes a funciones específicas de cargos en otros departamentos?				
5	¿El manejo de recursos está claramente sustentado por normas y procedimientos en base a planificación de actividades de acuerdo a los cargos?				

6	¿Se puede identificar cada cargo con respecto a la responsabilidad en el manejo de recursos?				
7	¿Se realiza acompañamiento en áreas de alto riesgo de fraude?				
8	¿Se planean evaluaciones periódicas a los colaboradores que tienen responsabilidad sobre recursos económicos?				
9	¿Se hace seguimiento de los fondos y los activos?				
10	¿Existen los manuales necesarios para fomentar el ambiente de control interno?				

Elaborado por Ortiz G. (2020)

El departamento de Contabilidad y Auditoría, específicamente en su función de control interno, debe establecer objetivos y metas con respecto al perfil de los integrantes del equipo de control interno que se van incorporar al proceso, considerando una serie de valores organizacionales en su planeación, en cuanto a la prevención de los riesgos de fraude. Fue indispensable definir los cargos y las funciones para que cada persona sepa lo que debe hacer y cómo hacerlo.

4.6.2.2. Análisis F.O.D.A.

El análisis FODA, se trata de un método de planificación estratégica que busca diagnosticar el ambiente interno y externo de una organización con fines de generar una perspectiva de la construcción de indicadores necesarios para la implementación del sistema de control interno contra el riesgo de fraudes.

Tabla 57
Análisis F.O.D.A.

Análisis Interno	Análisis Externo
Fortalezas	Oportunidades
La experiencia es una de las características más sólidas de la organización, que le da una confianza al cliente para fidelizarlo. El posicionamiento en mercados internacionales está fundamentado en la responsabilidad. Los procesos internos cuentan con certificados de calidad que avalan los productos para su comercialización.	Los mercados globales de productos como frutas o cultivos como el cacao y el algodón, se encuentran en extensión a nivel mundial. La necesidad de productos alimenticios consecuencia de la situación de la crisis mundial, será cada vez mayor. Si se eleva el control de procesos se puede mejorar la reputación de la compañía.

Análisis Interno	Análisis Externo
Debilidades	Amenazas
La formalización de los procesos se ha hecho en cuanto a la calidad de la producción y la exportación; sin embargo, se debe tomar en cuenta mucho más el ambiente de control interno, con aplicación de manuales de procedimientos. Los sistemas de información digital están quedando obsoletos para la demanda de tecnificación moderna; por lo tanto, es necesaria una actualización. Los insumos de la empresa se adquieren en su mayor parte en el exterior.	La inestabilidad de los mercados, requieren de una minimización de los riesgos de pérdida. Las políticas de comercio exterior en el país pueden ser modificadas en el tiempo y pudiera intervenir en las ganancias de la empresa. Los proveedores externos pueden verse amenazados por factores internacionales del comercio exterior.

Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.
Elaborado por: Ortiz G. (2020)

Tabla 58
Matriz EFRAS- Análisis FODA Interno

FACTORES INTERNOS (1)		Peso (2)	Calificación (3)	Calificación Ponderada (4)	Comentarios
FORTALEZAS					
1	La experiencia es una de las características más sólidas de la organización, que le da una confianza al cliente para fidelizarlo.	7,00	10,00	7,00	Confianza y fidelización
2	El posicionamiento en mercados internacionales está fundamentado en la responsabilidad	7,00	8,00	5,60	Posicionamiento
3	Los procesos internos cuentan con certificados de calidad que avalan los productos para su comercialización.	6,00	7,00	4,20	Calidad
Suma parcial de Fortalezas		20,00	25,00	16,80	
DEBILIDADES		Peso (2)	Calificación (3)	Calificación Ponderada (4)	Comentarios
1	La formalización de los procesos se ha hecho en cuando a la calidad de la exportación, sin embargo, se debe tomar en cuenta mucho más el ambiente de control como objetivo de los manuales de procedimientos.	8,00	10,00	7,00	Ambiente de control
2	Los sistemas de información digital están quedando obsoletos para la demanda de tecnificación moderna, por tanto, es necesaria una actualización.	6,00	8,00	4,80	Obsolescencia de los sistemas
3	Los insumos de la empresa se adquieren en su mayor parte en el exterior.	6,00	7,00	4,20	Proveedores
Suma parcial de Debilidades		20,00	25,00	16,00	

Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.

Elaborado por: Ortiz G. (2020)

En este sentido, la primera columna de las tablas (Peso) contiene el porcentaje de importancia que tiene el aspecto desde el 1 al 10, que determina el peso del reglón de 1 a 100%; además en la columna calificación se evidencia la calificación en escala del 1 al 20 que se imprime al aspecto que se menciona en la fila de características. Finalmente, la calificación ponderada se efectúa en cuanto al peso y a la calificación, siendo 20 el 100% de cumplimiento.

Tabla 59
Matriz EFRAS- Análisis FODA Externo

FACTORES EXTERNOS (1)		Peso (2)	Calificación (3)	Calificación Ponderada (4)	Comentarios
OPORTUNIDADES					
1	Los mercados globales de productos como frutas o cultivos como el cacao y el algodón, se encuentran en expansión a nivel mundial.	6,50	10,00	7,00	Expansión en el mercado
2	La necesidad de alimentación consecuencia de la situación de crisis mundial, será cada vez mayor.	8,00	8,00	5,60	Crisis
3	Si se eleva el control de procesos se puede mejorar la reputación de la compañía.	5,50	7,00	4,20	Reputación y marca
Suma parcial de Oportunidades		20,00	25,00	16,80	
AMENAZAS		Peso (2)	Calificación (3)	Calificación Ponderada (4)	Comentarios
1	La inestabilidad de los mercados, requieren de una minimización de los riesgos de pérdida.	6,00	10,00	7,00	Riesgos del mercado
2	Las políticas de comercio exterior en el país pueden ser modificadas en el tiempo y pudiera intervenir en las ganancias de la empresa.	8,00	8,00	5,60	Políticas del Estado
3	Los proveedores externos pueden verse amenazados por factores internacionales del comercio exterior.	6,00	7,00	4,20	Proveedores
Suma parcial de Amenazas		20,00	25,00	16,80	

Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.

Elaborado por: Ortiz G. (2020)

El análisis estratégico de los ambientes internos y externos, coadyuva para la toma de decisiones con respecto a los procesos que siguen a continuación en la propuesta del modelo CIPREFRA; además, se tomó en consideración un puntaje de 20 puntos como sumatoria inicial, luego se colocó una calificación ponderada para evidenciar que existe una serie de ventajas y desventajas de la situación actual en la organización, lo que se busca es poder aplicar correctivos necesarios que permitan que los aspectos negativos encontrados como las amenazas a nivel externo y las debilidades a nivel interno se minimicen, y los factores positivos como las oportunidades y las fortalezas puedan maximizarse y aprovecharse en un futuro cercano.

4.6.2.2.1. Identificación de los Departamentos Existentes

4.6.2.2.1.1. Flujograma de Procesos de Compras

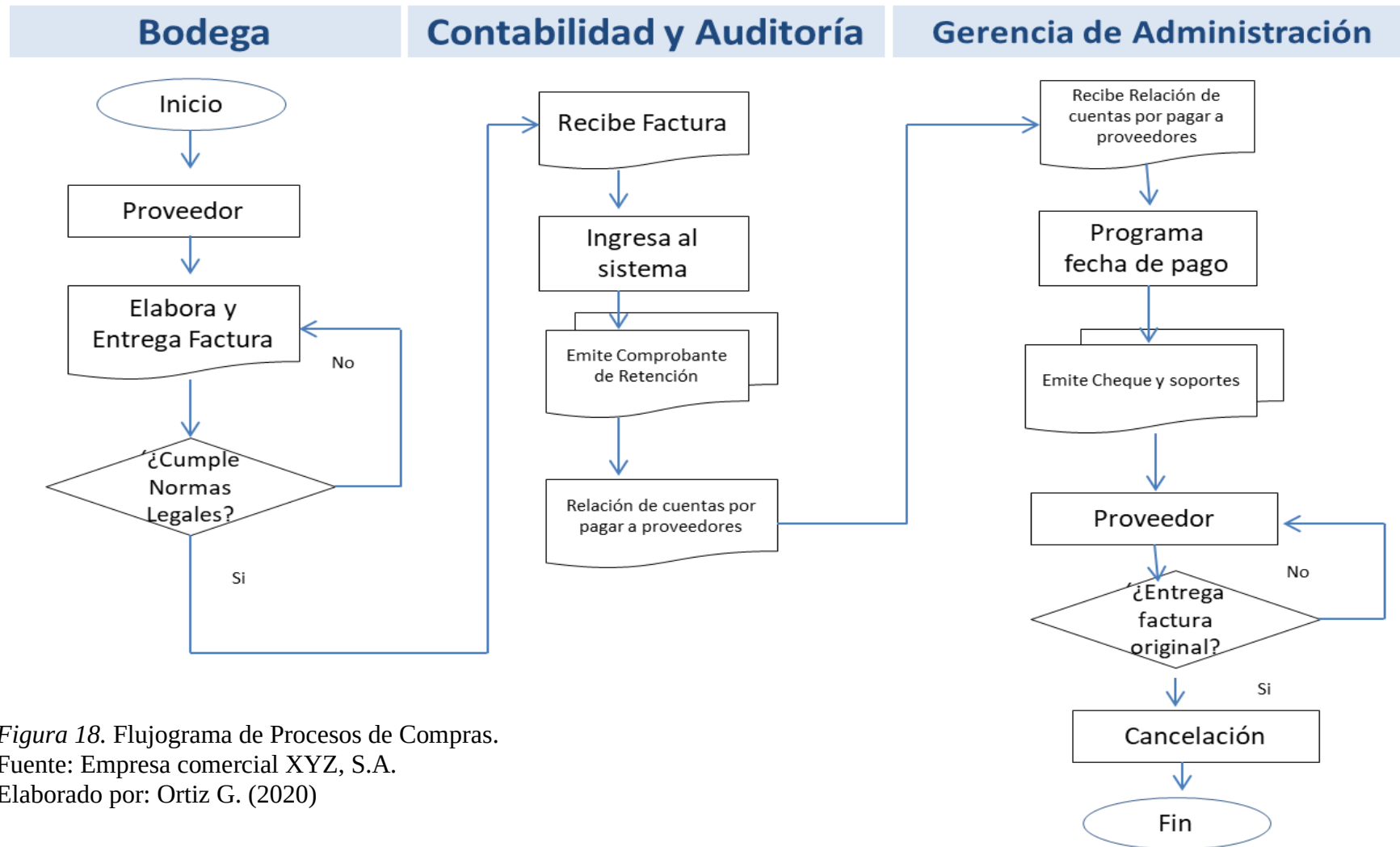


Figura 18. Flujograma de Procesos de Compras.
Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.
Elaborado por: Ortiz G. (2020)

4.6.2.2.1.2. *Flujograma de procesos de Exportación*

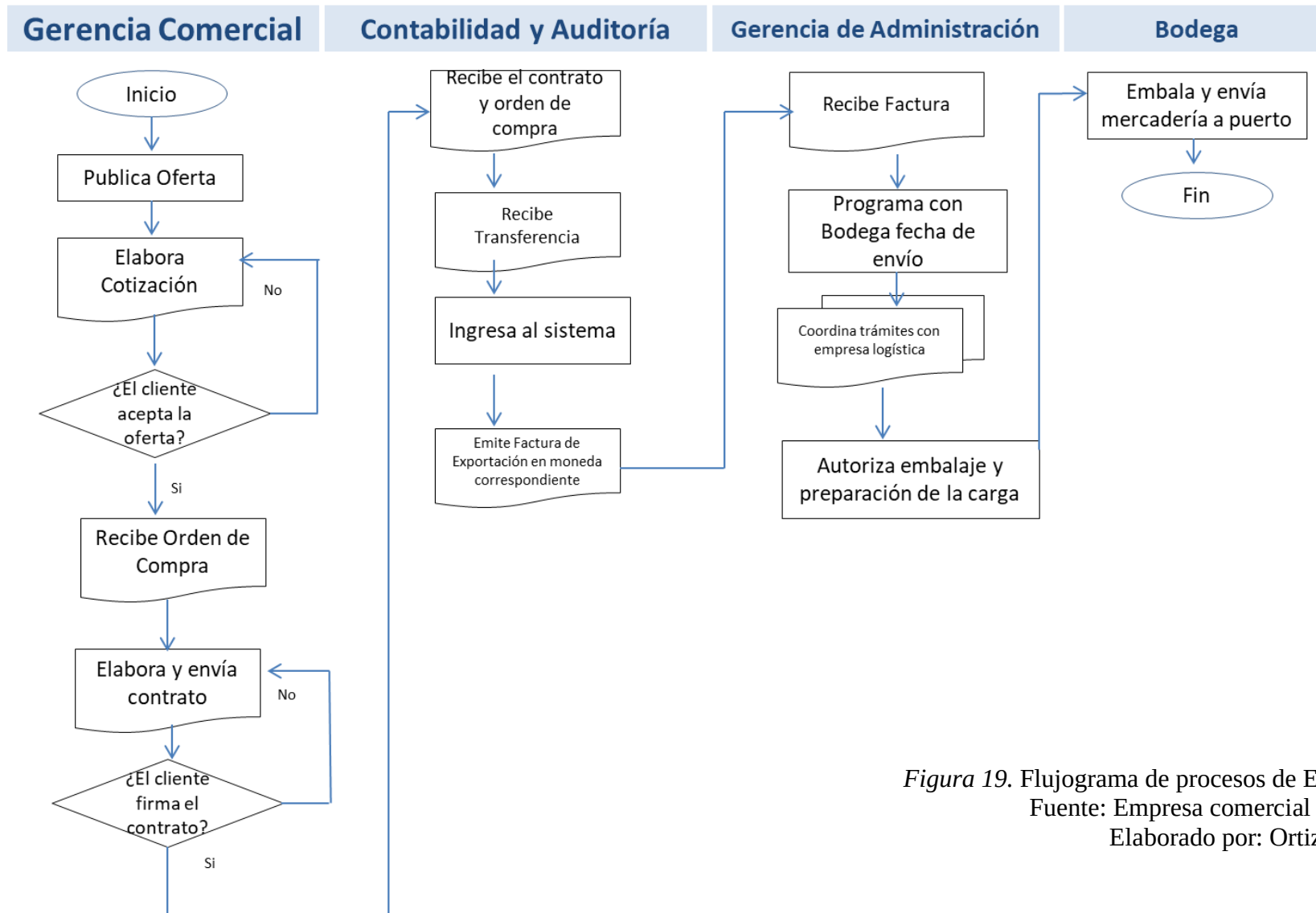


Figura 19. Flujograma de procesos de Exportación
Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.
Elaborado por: Ortiz G. (2020)

4.6.2.2.1.3. Flujograma de Ventas al Contado

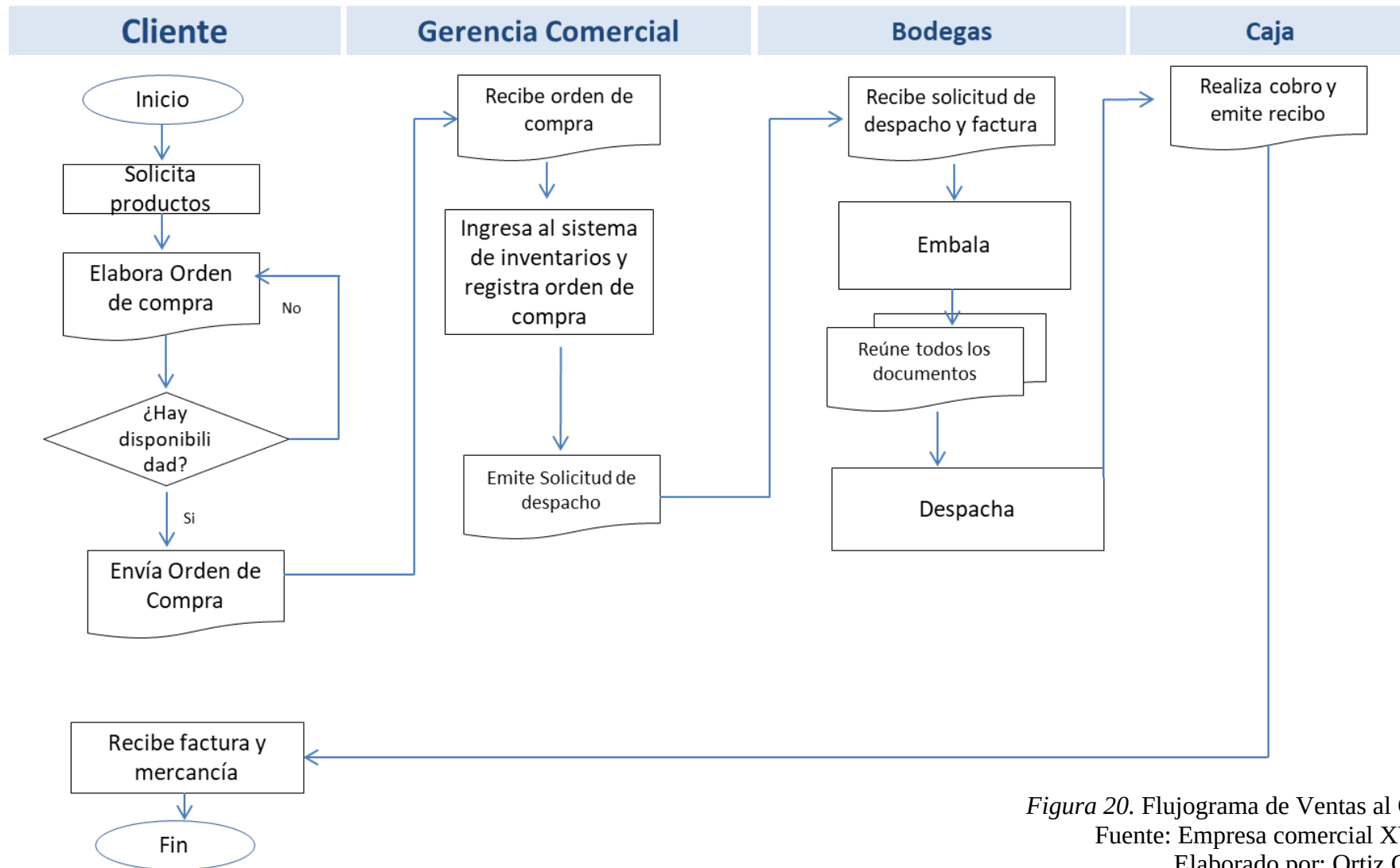


Figura 20. Flujograma de Ventas al Contado.
Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.
Elaborado por: Ortiz G. (2020)

4.6.2.2.1.4. Flujograma de Manejo de Inventario

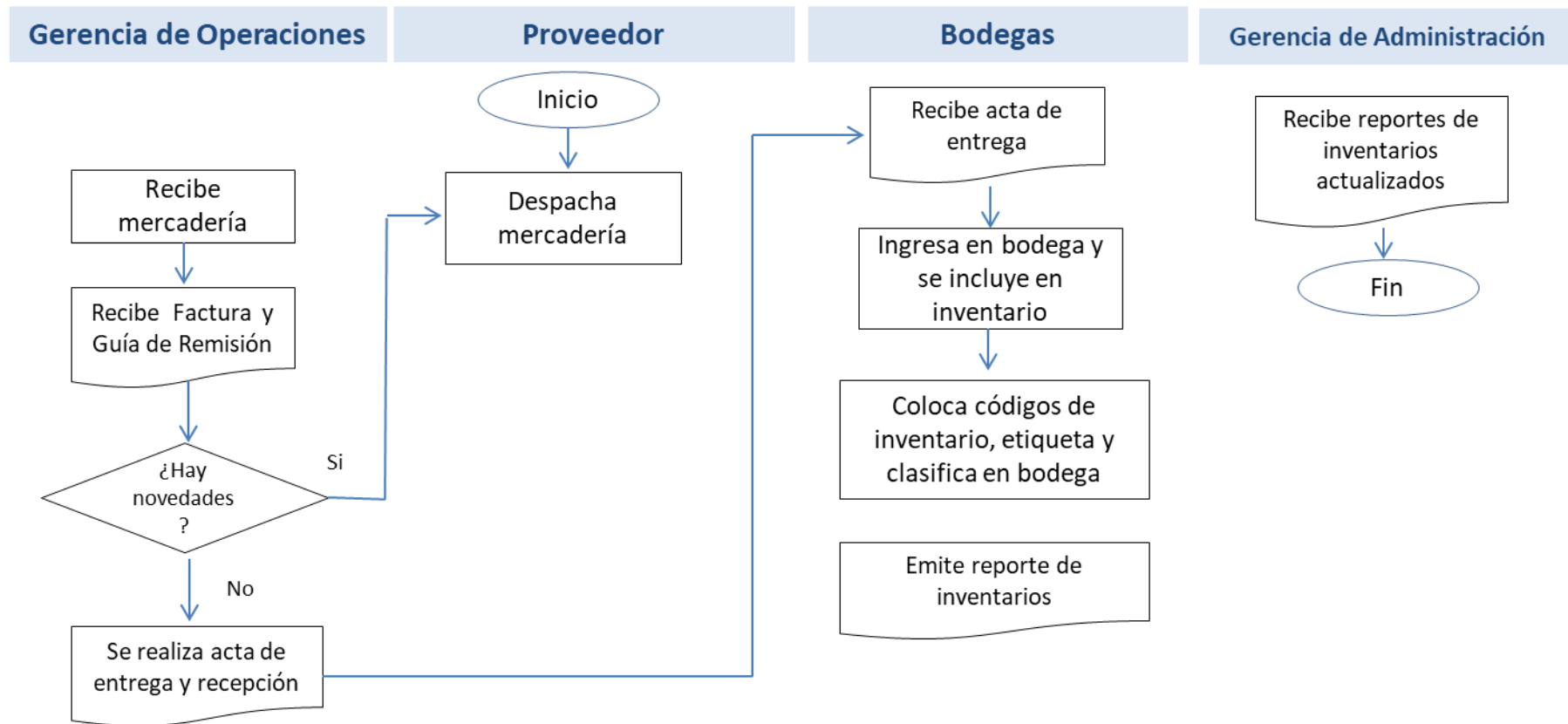


Figura 21. Flujograma de Manejo de Inventario

Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.

Elaborado por: Ortiz G. (2020)

4.6.2.2.1.5. Estructura del modelo de CIPREFRA

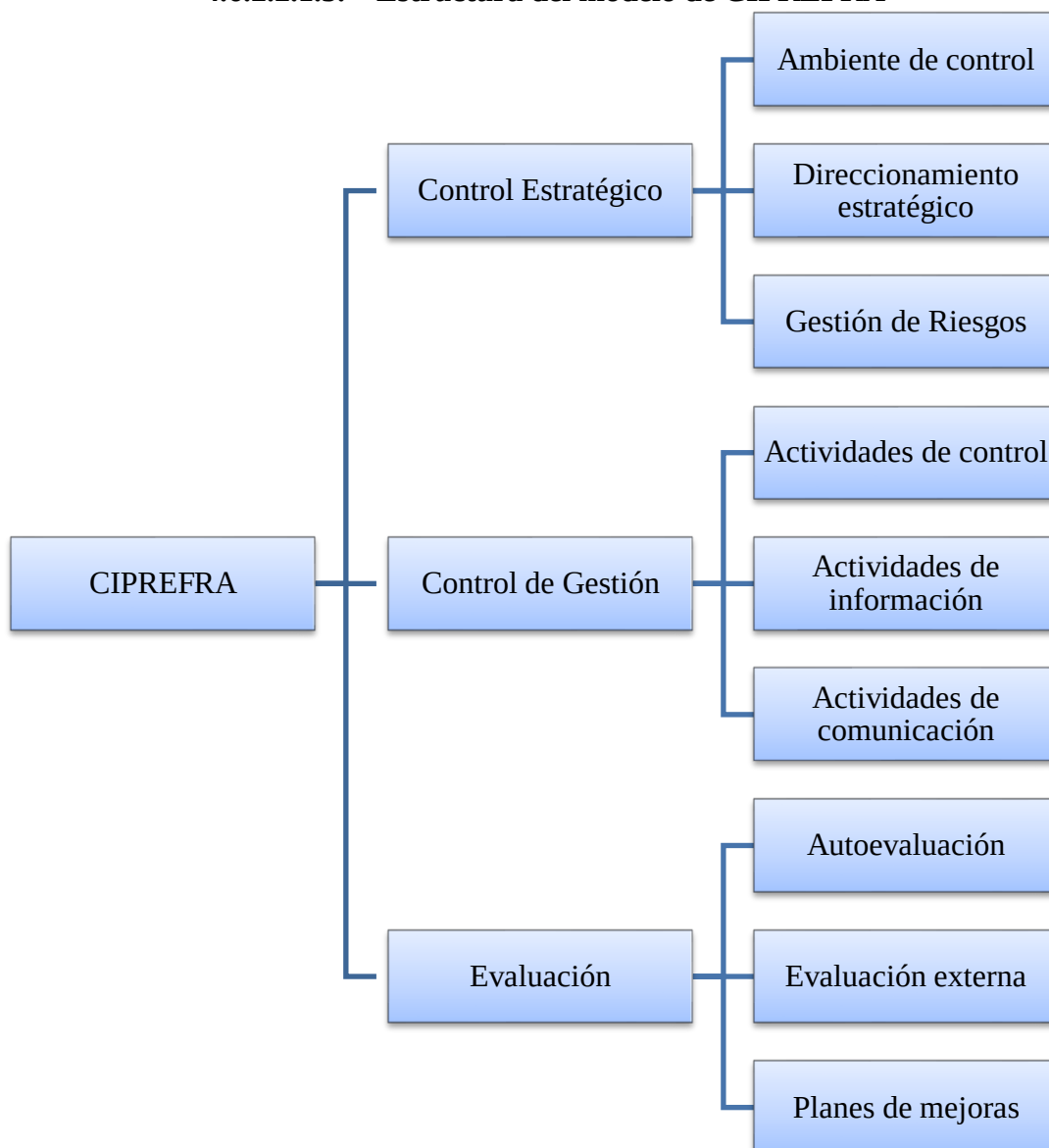


Figura 22. Estructura del Modelo de CIPREFRA

Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.

Elaborado por: Ortiz G. (2020)

4.6.2.2.2. *Identificación de las áreas con riesgos de fraude*

De acuerdo a la información recopilada, la estructura de la organización XYZ, S.A., tiene áreas de trabajo que se dividen en gerencias, a continuación, se detalla las que tienen nivel de riesgo medio o alto:

Tabla 60

Identificación de los Departamentos con riesgos de fraude

Área	Nivel de Riesgo de Fraude
Gerencia Comercial	Medio
Ventas	Alto
Caja	Alto
Gerencia de Operaciones	Medio
Bodegas	Alto
Gerencia de Administración	Alto
Contabilidad y Auditoría	Alto

Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.

Elaborado por: Ortiz G. (2020)

Cada una de estas áreas contienen un nivel de riesgo inherente a sus actividades pues tratan sobre el manejo de activos y de recursos económicos; por tal motivo, es necesario indicar las acciones que se consideran riesgosas con respecto a las falencias observadas en cada área cuando se realizó el levantamiento de la información inicial, para el diagnóstico del ambiente de control interno.

4.6.2.2.2.1. *Gerencia Comercial*

La gerencia comercial tiene como objetivo servir de enlace entre los clientes potenciales, clientes fidelizados y la empresa, con el fin de concretar las ventas, el gerente comercial se encarga tanto del mercadeo como de las ventas, en casos de las importaciones, son quienes negocian con el cliente, realizan la oferta hasta la aceptación o acuerdo del cierre con el cliente. El riesgo de fraude se corre cuando no se cumplen con los parámetros éticos de las ventas; además, los acuerdos con el cliente no deben efectuarse fuera de la organización, porque esto podría evidenciar una conducta impropia, fraudulenta, que incluso puede llegar a convertirse en un delito.

Se realizó un análisis de los aspectos recopilados en el diagnóstico de los departamentos y se pudo conocer en la gerencia comercial lo siguiente:

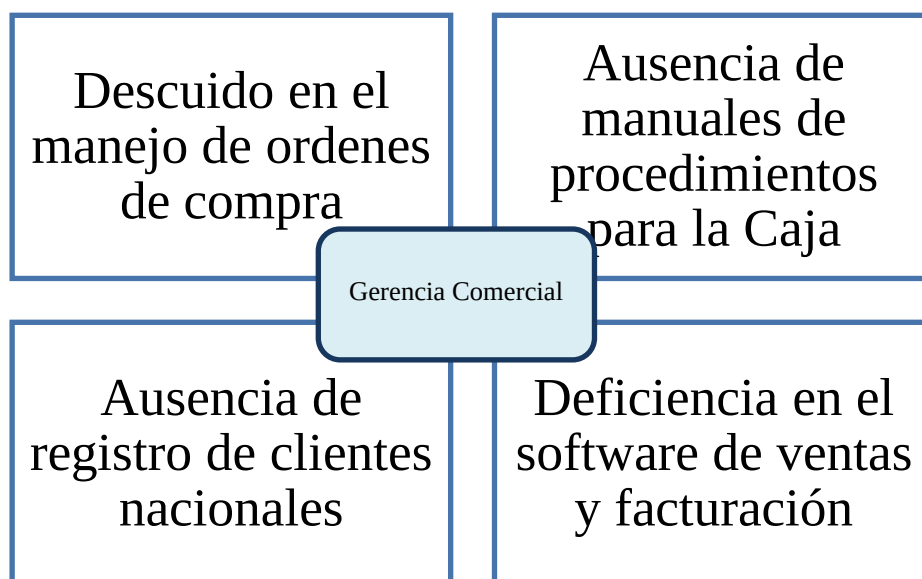


Figura 23. Diagnóstico del departamento Gerencia Comercial
Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.
Elaborado por: Ortiz G. (2020)

A estos datos se puede agregar una serie de recomendaciones para implementar dentro del manual de control interno, como se describe a continuación:

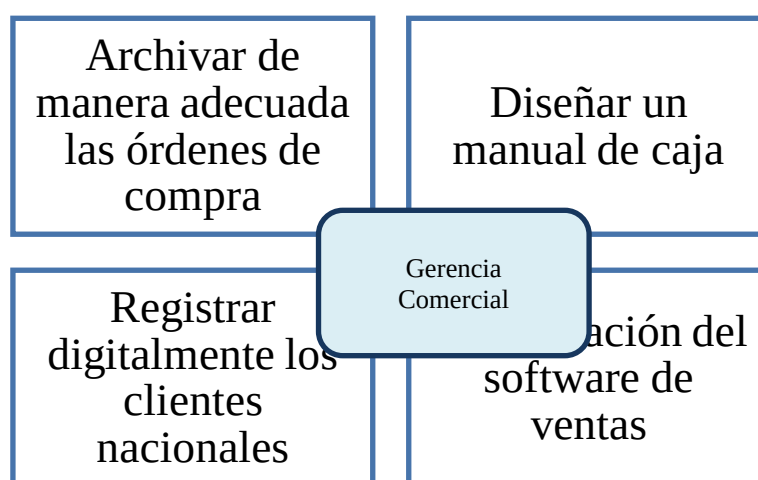


Figura 24. Recomendación para implementar
Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.
Elaborado por: Ortiz G. (2020)

4.6.2.2.2.2. Ventas

Los vendedores son las personas más cercanas al cliente, actúan en nombre de la organización, los niveles de exceso de confianza, se prestan para las conductas riesgosas con respecto al manejo inapropiado de los recursos y dinero; sin embargo, al generar un departamento del manejo correcto de las cobranzas con procedimientos a seguir; el riesgo podría minimizarse hasta casi desaparecer.

4.6.2.2.2.3. Caja

Por tratarse de una función de recaudación de dinero en efectivo, se considera uno de los puntos más riesgosos de fraude, la colusión con vendedores o con otros compañeros de trabajo, pueden perjudicar económicamente a la empresa, hasta el punto de concretarse verdaderas desviaciones de dinero, las mismas que pueden ser sancionadas legalmente. Por tal motivo, el control en esta área de la organización se hace imperativo.

4.6.2.2.2.4. Gerencia de Operaciones

El gerente de operaciones es encargado de asegurar el buen manejo de los recursos, por tratarse de un cargo que lidera las bodegas o almacenes, se considera de riesgo medio para el cometimiento de fraudes, es necesario que en esta área de la empresa se tome mayor relevancia a los formularios de recepción y entrega de mercancías, insumos o materias primas que se requieran para las operaciones de la compañía; por tal motivo, el perfil del gerente de operaciones debe tener niveles de ética, honestidad, e integridad, es una ventaja para el contralor interno.

4.6.2.2.2.5. Bodegas

Por tratarse del almacenamiento y la custodia de las mercancías, los insumos o materias primas, esta área es susceptible a un alto riesgo de fraude, actualmente se cometen muchos errores en los registros de entrada y salidas de los productos, lo que está afectando las finanzas de la empresa; motivo por el cual, es necesario que se estructuren y apliquen manuales de procedimientos que se ciñan a los estándares deseados en el control interno, y que los trabajadores que tienen la responsabilidad de estas funciones de despacho y almacenamiento, se comprometan con responsabilidad aplicar las normas correspondientes dentro de las operaciones de la compañía.

4.6.2.2.6. Gerencia de Administración

El gerente administrativo es el que autoriza los pagos a proveedores, es quien responde por los registros en los bancos y conjuntamente con el Gerente General, es corresponsable por los recursos financieros de la empresa; por tal motivo, se considera que su rol es de alta responsabilidad y riesgo; por consiguiente, es necesario se apliquen procesos adecuados de control interno en este departamento; además, este funcionario es el responsable de dirigir los procesos de auditorías internas y de evaluación del control interno.

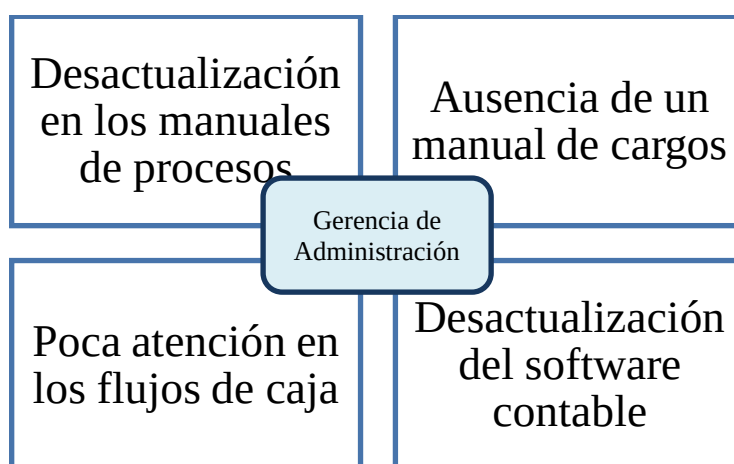


Figura 25. Diagnóstico de Gerencia de Administración
Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.
Elaborado por: Ortiz G. (2020)

En cuanto a esto, se busca la mejora en el control interno, con respecto a todas las actividades susceptible a riesgos de fraude, por lo cual se sugiere:

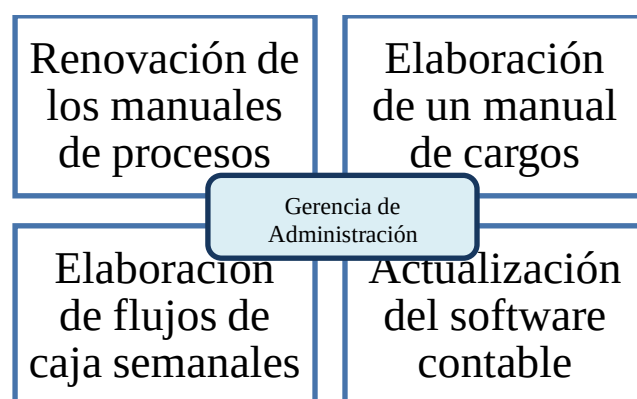


Figura 26. Recomendación para la Gerencia Administración
Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.
Elaborado por: Ortiz G. (2020)

4.6.2.2.7. Contabilidad y Auditoría

La jefatura de contabilidad y auditoría, es el nivel operativo y el medio de la administración financiera en la empresa,; de acuerdo a esto, todos los analistas que son supervisados por el Jefe de Contabilidad y Auditoría, deben estar conscientes que sus funciones han de estar ceñidas a la normativa internacional de contabilidad; así como, a las leyes y normas vigentes en el Ecuador con respecto a tributos y generación de todos los informes contables necesarios para la dirección y gestión de la empresa.

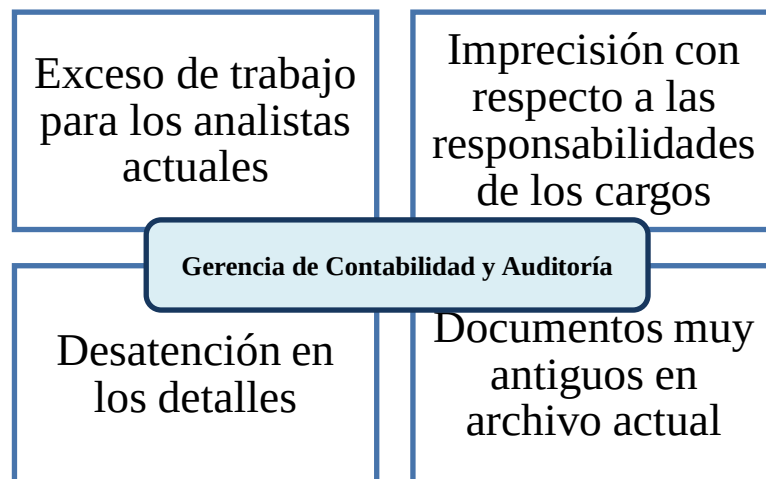


Figura 27. Diagnóstico de contabilidad y auditoría
Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.
Elaborado por: Ortiz G. (2020)

El control interno se está efectuando de manera empírica, al poder iniciar con un sistema más complejo, se podrá mejorar con las siguientes decisiones:

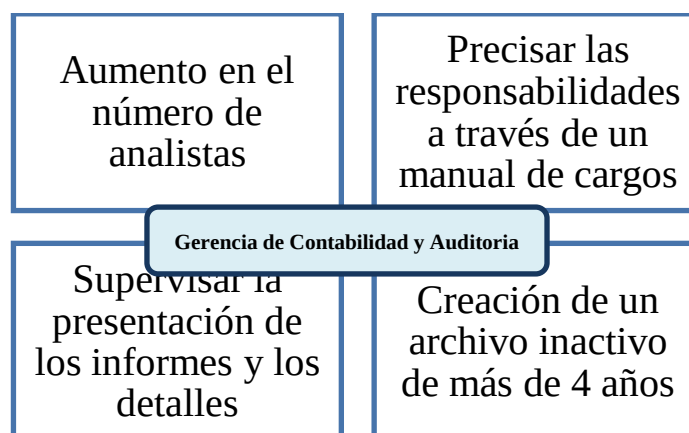


Figura 28. Recomendación para la Gerencia de contabilidad y auditoría
Fuente: Empresa comercial XYZ, S.A.
Elaborado por: Ortiz G. (2020)

4.6.2.3. Evaluación de Resultados del Levantamiento de Información

Con respecto a los procesos contables susceptibles de riesgo de fraude, toda la organización objeto de estudio, mantiene una visión tradicional en la forma de llevar los procesos de registro y auditoría; por lo tanto, la determinación de riesgos contables en cada uno de los puestos de trabajo, es un aforismo desconocido por todos.

Sin embargo, cuando se realizan los procesos contables aplicando la normativa vigente, se minimizan los riesgos de fraude, aunque no se declare explícitamente el propósito; en la mayoría de los casos se aplica más como un requisito de cumplimiento normativo, que por una convicción de cultura para prevención de riesgos de fraude.

Por tal motivo, se describió anteriormente las áreas de trabajo con mayor incidencia de riesgo de fraude, para poder tener una visión más específica sobre acciones que se deben declarar dentro del manual de control interno, no sólo para fomentar un ambiente de control; sino, también para instaurar un sistema que tome en consideración los fraudes como parte de los riesgos de la inversión.

La determinación de un responsable de configurar los procedimientos para el control interno, el señalamiento adecuado de los riesgos en un área específica como por ejemplo la caja o las compras, el estudio de conductas riesgosas y las normas que evitan el cometimiento de los mismos, son parte de una cultura organizacional que toma en cuenta la ética como valor fundamental, y que toda organización debe asumir el reto de mejorar el ambiente de control interno.

Para poder minimizar los riesgos en su mayor grado de incidencia, los manuales aportaran a la forma de llevar las actividades dentro de la empresa. El departamento de Contabilidad y Auditoría necesita la actualización de manuales de procedimientos contables, toda el área de administración requiere que sus colaboradores respeten y apliquen las políticas y estrategias que se han diseñado desde los niveles altos del mando organizacional.

El ejemplo dado a través de los flujogramas de procesos, complementa de manera adecuada con la descripción de las responsabilidades, elección del perfil

ajustado a las necesidades del personal y la perspectiva de cada uno de los cargos que intervienen directamente con manejo de recursos económicos, autorización de movilización de capital o custodia de activos.

4.6.3. FASE II. Control de Gestión

4.6.3.1. Determinación del modelo de Control de riesgos por departamentos

4.6.3.1.1. Función de la Gerencia de Administración

Tabla 61

Función de la Gerencia de Administración

	CONTROL INTERNO PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES	CIPREFRA
<i>Funciones de la Gerencia de Administración</i> • Gestiona todos los movimientos de los recursos económicos, físicos o humanos de la organización con el fin de poder coordinar con las otras gerencias. • Prepara los estados financieros y los presenta a la Gerencia General para su aprobación. • Ordena la conservación de documentación legal obligatoria. • Dirige y revisa las operaciones de cobranzas y registro de deudas. • Autoriza y realiza pagos a proveedores y acreedores, previo la autorización de la Gerencia General. • Calcula y paga obligaciones tributarias. • Controla los movimientos de las cuentas bancarias de la empresa. • Controla los procesos contables y el cumplimiento de la normativa en contabilidad de los distintos estados financieros. • Planifica y ejecuta el control interno.		
Elaborado por: Ortiz Gabriela	Aprobado por: Revisado por:	Fecha: Julio 2020

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.6.3.1.2. Perfil del Gerente Administrativo

Tabla 62

Perfil del Gerente Administrativo

	CONTROL INTERNO PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES	CIPREFRA
Perfil del Gerente Administrativo Cargo: Gerente de Administración Área/Departamento: Administración. Cargo del Jefe Inmediato: Gerente General Perfil del Cargo Educación: Estudios superiores de cuarto nivel en Contabilidad, Administración, Economía, o afines. Experiencia: Mínima de cinco años (5) Especialización: Administración financiera Conocimientos: Administración, auditoría, contabilidad, financiero, supervisión de personal. Objetivo: Planificar, organizar, dirigir, controlar y cautelar todos los recursos económicos y el talento humano con el que cuenta la empresa para su funcionamiento. Funciones y Tareas • Planifica las actividades y realiza presupuestos anuales. • Presenta información financiera al día a la Gerencia General. • Recomienda y sugiere aspectos en la toma de decisiones acerca de la situación financiera de la empresa. • Autoriza los pagos y movimientos en las cuentas bancarias. • Revisa los reportes de ventas y los analiza para pasarlos a la Gerencia General. • Estudia y sugiere cambios en los distintos departamentos con respecto al manejo de talento humano, logística y el manejo económico.		
Elaborado por: Ortiz Gabriela	Aprobado por: Revisado por:	Fecha: Julio 2020

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.6.3.1.3. Perfil del Jefe de Contabilidad y Auditoría

Tabla 63

Perfil del Jefe de Contabilidad y Auditoría

	CONTROL INTERNO PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES	CIPREFRA
<i>Perfil del Jefe de Contabilidad y Auditoría</i> Cargo: Jefe de Contabilidad y Auditoría Área/departamento: Administración Cargo del jefe inmediato: Gerente de Administración Perfil de cargo Educación: Estudios superiores en Contabilidad Experiencia: Mínima de tres años (3) Especialización: Contabilidad o economía Conocimientos: Administración, finanzas y contabilidad Objetivo La función es analizar y supervisar que la información financiera generada a partir de los registros contables de la empresa sea razonable, para asesorar a la gerencia sobre la situación económica y verificar su precisión para garantizar estados financieros razonables y oportunos. Funciones y tareas • Registra los hechos económicos de manera oportuna. • Prepara la declaración de impuestos. • Crea estados financieros e informes contables sobre la situación económica de la empresa. • Elabora los pagos de salarios de empleados. • Calcula y elabora las obligaciones tributarias. • Revisa cheque, órdenes de compra, solicitudes de pago y más. • Notifica al gerente sobre las actividades que ha realizado. • Aplica las normas, leyes y reglamentos actualmente vigentes.		
Elaborado por: Ortiz Gabriela	Aprobado por: Revisado por:	Fecha: Julio 2020

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.6.3.1.4. Perfil del Análisis Financiero

Tabla 64

Perfil del Análisis Financiero

	CONTROL INTERNO PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES	CIPREFRA
Perfil del Analista Financiero Cargo: Analista Financiero Área/departamento: Contabilidad Cargo del jefe inmediato: Jefe de Contabilidad y Auditoría Perfil de cargo Educación: Estudios superiores en Contabilidad Experiencia: Mínima de un año (1) Especialización: Contabilidad o economía Conocimientos: Administración, finanzas y contabilidad Objetivo Registrar la información diaria de los distintos departamentos con respecto al manejo de recursos para suministrar la información al Jefe de Contabilidad y Auditoría. Funciones y tareas • Registra movimientos de caja. • Prepara información para los estados financieros. • Realiza informes de ventas diarias • Elabora conciliaciones bancarias. • Registra cheque, órdenes de compra, solicitudes de pago y más. • Archiva los soportes contables. • Aplica las normas, leyes y reglamentos actualmente vigentes.		
Elaborado por: Ortiz Gabriela	Aprobado por: Revisado por:	Fecha: Julio 2020

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.6.3.1.5. Funciones del Análisis Contables

Tabla 65

Funciones del Analista Contable

	CONTROL INTERNO PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES	CIPREFRA
<i>Funciones del Analista Contable</i> Cargo: Analista Contable Área/departamento: Contabilidad Cargo del jefe inmediato: Jefe de Contabilidad y Auditoría Perfil de cargo Educación: Estudios superiores incompletos en Contabilidad Experiencia: Mínima de un año (1) Especialización: Contabilidad o economía Conocimientos: Administración, finanzas y contabilidad Objetivo Registrar la información diaria de los distintos departamentos con respecto al manejo de recursos para suministrar la información al Jefe de Contabilidad y Auditoría. Funciones y tareas • Realiza asientos de libros diario, mayor o inventarios de acuerdo al sistema informático. • Prepara reportes contables. • Suministra información al Jefe de Contabilidad y Auditoría para la elaboración de estados financieros. • Elabora nóminas de empleados y beneficios sociales. • Elabora cheques de acuerdo a las órdenes de su superior. • Comunica su actividad al Jefe de Contabilidad y Auditoría. • Aplica las normas, leyes y reglamentos actualmente vigentes.		
Elaborado por: Ortiz Gabriela	Aprobado por: Revisado por:	Fecha: Julio 2020

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.6.3.1.6. Funciones del Análisis de Control Interno

Tabla 66

Funciones del Análisis de Control Interno

	CONTROL INTERNO PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES	CIPREFRA
<i>Funciones del Analista de Control Interno</i> Cargo: Analista de Control Interno Área/departamento: Contabilidad Cargo del jefe inmediato: Jefe de Contabilidad y Auditoría Perfil del cargo Educación: Estudios superiores incompletos en Contabilidad Experiencia: Mínima de tres años (3) Especialización: Elaborando procesos de control interno y auditoría interna. Conocimientos: Administración, finanzas y contabilidad Objetivo Registrar la información diaria de los distintos departamentos con respecto al control interno contable para suministrar la información al Jefe de Contabilidad y Auditoría. Funciones y tareas • Realiza recolección de datos sobre los riesgos contables. • Prepara reportes sobre riesgos contables y control interno. • Suministra información al Jefe de Contabilidad y Auditoría para la elaboración de estados financieros. • Elabora manuales de procesos y formularios de control interno. • Elabora información para la prevención de los riesgos de fraude. • Comunica su actividad al Jefe de Contabilidad y Auditoría. • Aplica las normas, leyes y reglamentos actualmente vigentes.		
Elaborado por: Ortiz Gabriela	Aprobado por: Revisado por:	Fecha: Julio 2020

Elaborado por: Ortiz G. (2020)

4.6.4. FASE III.- Evaluación del Control Interno

4.6.4.1. CheckList-Actividades de Control Interno

Tabla 67

Check List-Actividades de Control Interno

		ESTRATEGIAS PARA DESARROLLO DEL AMBIENTE DE CONTROL			CIPREFRA 1/1
Actividades de Control Interno					
No.	Enunciado	SI	NO	N/A	Comentarios
1	¿Todas las actividades de manejo de efectivo poseen formularios para respaldo de movimientos?				
2	¿Todas las actividades de manejo de bancos tienen soportes y formularios respectivos?				
3	¿En caja se mantiene un arqueo frecuente sin faltantes, ni sobrantes?				
4	¿En las conciliaciones bancarias no existen inconvenientes en cuanto a la información registrada?				
5	¿En el manejo de mercancías existen formularios para el registro y control de las mismas?				
6	¿Los formatos de facturas, recibos y notas de venta cumplen con lo estipulado por la Ley vigente?				
7	¿Los asientos contables se realizan conforme a la documentación y soportes respectivos?				
8	¿El margen de error en registros contables y ajustes es mínimo?				
9	¿Se realiza periódicamente una revisión de los procesos de control interno?				
10	¿Se realizan inducciones al personal que maneja operaciones de alto riesgo de fraude?				
11	¿Se planifican las acciones en nivel estratégico y operativo conforme a un ambiente de control?				

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.6.4.2. *Análisis de Papeles de Trabajo*

Para mejora de la problemática existente con respecto a la desatención en riesgos contables, se propone el modelo de control interno CIPREFRA para la empresa XYZ, S.A., con el objetivo de administrar mejor los recursos físicos, económicos y humanos, para prevenir cualquier tipo de crisis financiera y fraude.

Un sistema de control interno efectivo requiere la toma de decisiones y está diseñado para proporcionar un nivel razonable de seguridad y lograr los objetivos en términos de efectividad y eficiencia de las operaciones y confiabilidad de la información financiera. Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

4.6.5. FASE IV- Determinación de los formularios y valoración del riesgo de fraude, requeridos por el control interno

Los distintos departamentos referidos en esta propuesta, requieren de formularios para el control interno, de la forma que se indica a continuación:

Gerencia General: Autoriza. Formulario de orden de pago a proveedores, Autoriza: Formulario de pagos con cheques, Autoriza: Formulario de compras, Autoriza: Formulario de salida de productos de bodegas.

Gerencia Comercial: Revisa: Relación de Facturas, Autoriza: Arqueo de caja, Autoriza: Formulario de Caja Chica.

Gerencia de Administración: Revisa: Formulario de pago a proveedores, Revisa: Formulario de pago con cheques, Revisa: Formulario de compras, Revisa: Formulario de salida de productos e ingresos en inventarios, Autoriza: Formulario de Transferencias.

Además, resulta pertinente incluir en esta fase de la investigación la determinación en cada una de las áreas con mayor nivel de riesgo de fraude, como se indica en las siguientes tablas.

4.6.5.1. Presentación de resultados y estados financieros del modelo de control de riesgos

4.6.5.1.1. Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia Comercial/Ventas/Caja

Tabla 68

Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia Comercial/Ventas/Caja

Propósito	Evitar fraudes	Responsable	Gerente comercial	Valoración del riesgo	Alto/Medio/Bajo
Directriz	Área	Actividad de control	Responsable	Riesgos Asociados	Calificación del riesgo
Verificar inventarios antes de ofertar productos.	Operaciones	Investigar la actualización del sistema de inventarios	Vendedores	Errores en entrega de productos vendidos	Alto
Evitar los faltantes y sobrantes en arqueos de caja.	Gerencia comercial	Realizar arqueos periódicos e inesperados	Cajero	Desvío de efectivo a través de anulación indebida de facturas.	Alto
Revisión de facturas anuladas	Gerencia comercial	Llamar a los clientes de facturas anuladas para evidenciar los datos aportados por caja.	Cajero	Desvío de dinero pagado por clientes.	Alto
Rotación del personal de caja	Gerencia comercial	Rotación del responsable de caja con vendedores y personal de apoyo	Gerente comercial	Evitar fraudes por colusión con otros empleados.	Medio

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.6.5.1.2. Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia de Operaciones / Bodegas

Tabla 69

Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia de Operaciones / Bodegas

Propósito	Evitar fraudes	Responsable	Gerente de Operaciones	Valoración del riesgo	Alto/Medio/Bajo
Directriz	Área	Actividad de control	Responsable	Riesgos Asociados	Calificación del riesgo
Toma de inventario físico	Bodegas	Tomar inventarios físicos cada 7 días.	Jefe de Bodegas	Evitar faltantes	Medio
Ingreso de inventarios en sistemas	Bodegas	Ingresar las entradas y salidas de productos a las bodegas	Jefe de Bodegas	Evitar fraudes	Medio
Llenado de formulario de entradas y salidas de mercancías	Bodegas	Actualización de documentos físicos que respaldan el sistema y la entrada o salida de mercancías.	Jefe de Bodegas	Evitar fraudes	Medio
Codificación de productos	Bodegas	Marcado de mercancías en bodega con codificación para incluirla en inventario.	Jefe de Bodegas	Evitar fraudes	Medio

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.6.5.1.3. Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia de Administración / Contabilidad

Tabla 70

Cédula de Valoración de Riesgos en el área de Gerencia de Administración / Contabilidad

Propósito	Evitar fraudes	Responsable	Gerente de Administración	Valoración del riesgo	Alto/Medio/Bajo
Directriz	Área	Actividad de control	Responsable	Riesgos Asociados	Calificación del riesgo
Elaboración de formularios de control interno	Contabilidad	Estructurar los formularios de control interno	Analista de Control Interno	Evitar los registros heterogéneos de información de control	Medio
Monitorear las salidas de dinero bien sea por pagos a proveedores a través de cheques o transferencias y otras transacciones.	Gerencia de Administración	Crear alertas cuando exista desembolso de dinero.	Jefe de Contabilidad	Evitar inconsistencias en elaboración de cheques o transferencias	Alto
Monitorear salida de mercancías de bodegas	Operaciones	Crear aletas para la salida de mercancías o productos	Jefe de Contabilidad	Evitar inconsistencias en la salida de mercancías y facturación	Alto
Control de Caja y Caja chica	Gerencia Comercial	Verificar los soportes y transacciones que se hacen en caja o caja chica	Jefe de Contabilidad	Evitar errores en caja que acarreen desvío de fondos.	Medio

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.7. Validación de la Propuesta

La propuesta CIPREFRA, contó con la colaboración de tres expertos en el área de contabilidad y auditoría, los mismos que validaron todo el constructor de la misma, manifestando que se puede aplicar no sólo en la empresa XYZ, S.A. sino en cualquier otra organización que estuviera teniendo las mismas características y necesidades del ambiente de control interno.

Tabla 71

Lista de Profesionales Validadores de la Propuesta

Apellidos y Nombres	Experiencia	Años
Eco. Camino Mogro Segundo Marvin	Master en Economía	10
CPA. Reyes Andrade David Javier	Magister en Contabilidad y Auditoria	10
Eco. Zambrano Farías Fernando José	Magister en Contabilidad y Finanzas Corporativas	10

Elaborado por Ortiz G. (2020)

En el Anexo 5 consta el instructivo para la validación de esta propuesta, con los parámetros utilizados, de la manera siguiente:

- MA: Muy de acuerdo
- DA: De acuerdo
- MDA: Medianamente de acuerdo
- ED: En desacuerdo

Tabla 72

Validación de la Propuesta

Valoración de Aspectos	MA	DA	MDA	ED
Coexiste conexión entre el marco teórico y la propuesta	3			
Su aplicación solucionará los problemas planteados en este trabajo de investigación	3			
La propuesta es viable para la toma de decisiones de los directivos.	3			
La implementación de la propuesta aportaría para minimizar y prevenir los riesgos de fraudes	3			
Total	12			
Frecuencia de Respuestas	100%			

Elaborado por Ortiz G. (2020)

4.8. Beneficiarios de la Propuesta CIPREFRA

Los beneficiarios directos de la investigación y la propuesta presentada son:

- La empresa XYZ, S.A.
- Los accionistas de la empresa XYZ, S.A.
- Las empresas proveedores de productos para la importación que suplen necesidades de la empresa XYZ, S.A.
- Gerente de empresas comerciales, que adquieren los productos que importa la empresa XYZ, S.A.

Los beneficiarios indirectos:

- Los organismos del control como: Superintendencia de compañías, Servicio de Rentas Internas, otras empresas públicas de control.
- Otras empresas dedicadas a la comercialización de productos o servicios que pueden en cualquier momento servir de proveedores para la empresa XYZ, S.A. dentro del territorio nacional.

CONCLUSIONES

- ✓ Se concluyó que la empresa XYZ, S.A. objeto de estudio, no analiza, ni verifica la razonabilidad del saldo contable, afectando la eficacia y eficiencia de las actividades de control interno.
- ✓ Casi siempre el informe de bodega no cuenta con datos razonables.
- ✓ Al realizar un seguimiento a los reportes de bodega, se determinó que no se verifican las guías de remisión y no se reporta a tiempo el Acta de ingreso.
- ✓ Se evidenció que en la mayoría de los casos desconocen el Método de valoración de Inventario.
- ✓ La empresa comercial XYZ, S.A. no cuenta con manuales de procedimientos que determinen las funciones y responsabilidades de los empleados.
- ✓ No se ha realizado la valoración de la empresa XYZ S.A.
- ✓ La empresa XYZ no cuenta con liquidez para cumplir con los compromisos a corto plazo.
- ✓ Se detectó en los estados financieros, una pérdida de un 17% por cada dólar que invirtió.
- ✓ En la rentabilidad se observó un valor negativo del 7%, tanto en el ROA y ROE presentan valores negativos.
- ✓ Se determinó que las empresas comerciales PYMES no cuentan con un modelo de control interno, de esta manera se vuelve más susceptibles a un riesgo inherente de fraude.

RECOMENDACIONES

- ✓ Se hace imperativo analizar y verificar la razonabilidad del saldo contable, para aplicar con eficacia y eficiencia las actividades de control interno y evitar el deterioro del ambiente de control.
- ✓ Se sugiere un manual de procesos que determine el manejo adecuado de salidas y entradas de productos.
- ✓ En la bodega, se deben verificar las guías de remisión y reportar a tiempo el Acta de ingreso a bodega.
- ✓ Se recomienda realizar inducción al personal encargado sobre el método de valoración de inventario, además, se debe realizar periódicamente una revisión de las políticas de inventario y de los manuales de procesos con sus respectivos flujogramas.
- ✓ Se sugiere elaborar manuales de procedimientos que determinen las funciones y responsabilidades de los empleados.
- ✓ Se sugiere valorar la empresa XYZ para la toma de decisiones.
- ✓ La administración de la empresa debe aplicar control interno que coadyuve a cuidar la liquidez y evitar riesgos de fraudes.
- ✓ La aplicación de control interno, aportará a la toma de decisión al momento de realizar una inversión, evitando riesgos de fraudes.
- ✓ El análisis financiero no era el objeto de este trabajo de investigación; sin embargo, al ser detectada una pérdida de capital, se recomienda tomar acciones contundentes para evitar la fuga de dinero o productos, aplicando para esto, el modelo de control interno que se denominó en este informe CIPREFRA.
- ✓ Se recomienda considerar la implementación del modelo de control CIPREFRA, para identificar las áreas más susceptibles a un riesgo inherente al fraude en las empresas del sector comerciales que carezcan de un modelo de control interno.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, R. (2017). La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas. *Revista El Buzón de Pacioli*, 3-17.
- Alcarria- Jaime, J. (2012). *Introduccion a la Contabilidad*. Castellón de la Plana: Universitat Jaime I.
- Arancibia , & Bazán. (2016). *Empresa Agrícola San Juan S.A., Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016 junto con el dictamen de los auditores independientes*. Perú: Auditores y consultores Arancibia & Bazan civil de RL.
- AUDITOOL. (03 de octubre de 2017). *Fraude: Informes financieros fraudulentos y malversación de activos*. Obtenido de Auditool.org: <https://www.auditool.org/blog/fraude/5570-fraude-informes-financieros-fraudulentos-y-malversacion-de-activos>
- Auditool.org. (28 de junio de 2017). *El riesgo de fraude en la auditoría de estados financieros*. Obtenido de Auditool.org: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/5407-el-riesgo-de-fraude-en-la-auditoria-de-estados-financieros>
- Barquero, M. (2017). *Manual práctico de control interno*. Madrid: Profit Editorial.
- Bellido, P. (2014). *ADMINISTRACIÓN FINANCIERA*. Lima: Técnico Científica S. A.
- Blancas Vegas, Y. M. (2014). *LA CULTURA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN CREDITICIA DE LA AGENCIA EL TAMBO DE LA CMAC CREDITICIA DE LA AGENCIA EL TAMBO DE LA CMAC CREDITICIA DE LA AGENCIA EL TAMBO DE LA CMACCREDITICIA DE LA AGENCIA EL TAMBO DE LA CMAC CREDITICIA DE LA AGENCIA EL*. Huancayo, Perú.
- Buján , P. A. (18 de 07 de 2018). *Enciclopedia Financiera*. Obtenido de <https://www.encyclopediainanciera.com/indicadores-financieros.htm>
- Castillo Monrroy, L. (29 de Noviembre de 2018). *Revistaespacios.com*. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a18v39n48/a18v39n48p02.pdf>

- Codigo de Comercio. (20 de Agosto de 1960). Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial Suplementario 1202.
- Codigo Organico de la Produccion. (12 de Agosto de 2013). Quito, Pichincha: Registro Oficial 056.
- Colaboracion. (2019). *Significado de Sectores Económicos*. Recuperado el 10 de 06 de 2019, de <https://www.significados.com/sectores-economicos/>
- Comín, F. (2018). La corrupción permanente: el fraude fiscal en España. *HISPANIA NOVA. Primera Revista de Historia Contemporánea on-line en castellano.*, 481-521.
- Constitución. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtenido de <https://www.turismo.gob.ec/wp-content/uploads/2016/02/CONSTITUCI%C3%93N-DE-LA-REP%C3%9ABLICA-DEL-ECUADOR.pdf>
- Daft, R. (2016). *Teoría y diseño organizacional*. México: Cengage Learning.
- De Pablo-Lopez, A. (2010). *Gestion Financiera*. Madrid: Centro de Estudios Ramon Areces S.A.
- Desarrollo, U. I. (s.f.). *Análisis Financiero*. Obtenido de <https://moodle2.unid.edu.mx/>: https://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md/ADI/AF/AF/AF01/AF01Lectura.pdf
- Editorial, L. (2002). *Diccionario de Contabilidad y Finanzas*. España: Cultural, S.A.
- Emery, D., & Finnerty, J. (2000). *Administracion Financiera Corporativa*. Mexico: Perarson Educación.
- Eslava, J. (2017). *La gestión del control de la empresa*. España: Esic Editorial.
- Estupiñán, R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna 2da Edición*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Estupiñán, R. (2017). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá: ECOE Ediciones.

- Figuerola, E. (2018). Análisis de la auditoría forense como método de prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito. *niversidad Estatal de Bolívar*, 1-126.
- Fonseca, O. (2016). *Sistemas de control interno*. Lima - Perú: Instituto de Investigaciones en Accountability y Control.
- García del Junco, J. (2001). *Prácticas de la Gestión Empresarial*. Madrid: Mc Graw Hill.
- García, C. L. (2012). *Caso práctico: Auditoría de gestión a la empresa Dismaconcobre Cía. Ltda*. Quito : Universidad Central del Ecuador.
- Garzón, E. (2017). *Escuela Politécnica del Ejército*. Obtenido de Diseño de un sistema de control interno administrativo: <http://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/2320/2/T-ESPE-024484-C.pdf>
- Gitman, & Zutter. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson Eduacion . Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/cuales-son-las-razones-financieras-de-actividad/>
- Gomez, L., & Romero, F. (2016). *Manual de Financiamiento para Empresas* (Vol. II). Guayaquil: Ediciones Holguin S.A.
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2015). *Contabilidad Financiera*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Guajardo-Cantú, G. (2008). *Contabilidad Financiera* (Vol. Quinta Edición). Mexico: McGraw-Hill Intercamericana Editores.
- Guelmes , & Nieto. (2015). Algunas reflexiones sobre el enfoque mixto de la investigación pedagógica en el contexto cubano. *Universidad de ciencias pedagógicas* .
- Gutierrez, S. (2002). Impacto y análisis de los recursos humanos en la estrategia de la Empresa Familiar. 58.

- Gutierrez, S. (2002). Impacto y análisis de los recursos humanos en la estrategia de la Empresa Familiar.
- Hemeryth, F., & Sánchez, J. (Agosto de 2016). *Universidad Privada Antenor Orrego*. Obtenido de Implementación de un sistema de control interno operativo en los almacenes para mejorar la gestión del inventario: http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/140/1/HEMERYTH_FLAVIA_IMPLEMENTACION_SISTEMA_CONTROL.pdf
- Horngren, C., Sundem, G., & Stratton, W. (2006). *CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA 13A. EDICIÓN*. México: Pearson Educación.
- La Ley de Compañías. (7 de Diciembre de 2010). Registro Oficial N°335.
- Ley de Regimen Tributario Interno. (17 de Noviembre de 2004). Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial.
- Mallo, C., & Pulido, A. (2008). *Contabilidad Financiera. Un enfoque actual*. Madrid: Paraninfo.
- Mantilla, S. (2015). *Estandares/normas internacionales de información financiera (IFRS/NIIF)*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Mantilla, S. (2016). *Auditoría del control interno*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Marin Ruiz, H. (s.f.). *Razones de Solvencia y Apalancamiento*. Recuperado el 15 de Junio de 2019, de <http://hector.marinruiz.com.mx/wp-content/uploads/YMCAAFII07101510.pdf>
- Mayorga, O. (2017). *Prevención y detección del fraude en el proceso de suministros*. Bogotá: Universidad Javeriana de Bogotá.
- Melo, P., & Uribe, M. (Julio de 2017). *Pontificia Universidad Javeriana Cali*. Obtenido de Propuesta de procedimientos de control interno contable para la empresa Sajoma S.A.S.: http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/8609/Propuesta%20de_procedimientos_contro_nterno.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Merchán , S. (2015). *Análisis financiero MER PUBLICIDAD S.A.* . Guayaquil : Universidad de Guayaquil .
- Merizalde , C., & Zapata, J. (2015). *Control interno y métodos utilizados por la auditoría forense para la prevención y detección de fraudes en las estaciones de servicio ubicadas en el distrito metropolitano* . Quito: Universidad Politécnica Salesiana .
- Ministerio de Econocmía y Finanzas . (2019). *Normas Internacionales de Información Financiera* . Perú : Ministerio de Econocmía y Finanzas .
- Montesinos, V. (2007). *Introducción a la contabilidad financiera. Quinta Edición.* Barcelona: Ariel S . A.
- Morales, E., & González, J. (2018). *Auditoría de estados financieros y su documentación. Con énfasis en riesgos.* México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- MundoConstructor. (21 de 02 de 2018). *www.mundoconstructor.com.ec*. Obtenido de <https://www.mundoconstructor.com.ec/las-constructoras-mas-destacadas-del-pais/>
- Nahun, F. (14 de septiembre de 2018). *Cuál es el tipo de fraude más común?* Obtenido de Auditoool.org: [http://blogs.portafolio.co/buenas-practicas-de-auditoria-y-control-interno-en-las-organizaciones/tipo-fraude-mas-comun/#:~:text=Pago%20de%20facturas%20sobrevaloradas%20\(infladas,fal sos%20o%20sobrevalorados%20\(inflados\).](http://blogs.portafolio.co/buenas-practicas-de-auditoria-y-control-interno-en-las-organizaciones/tipo-fraude-mas-comun/#:~:text=Pago%20de%20facturas%20sobrevaloradas%20(infladas,fal sos%20o%20sobrevalorados%20(inflados).)
- NIC 1. (2016). Presentación de estados financieros. *Normas Internacionales de Información Financiera*.
- NIC 1, N. I. (2016). *Presentacion de Estados Financieros*. Londres: IASC Foundation Publications Office.
- NIC 2. (2016). *Inventarios*. Londres: IFRS.
- NIIF 9. (2018). *Instrumentos Financieros*. Londres: IFRS.
- Oliva-Valle, J. (2016). Los Ratios Financieros. 5.

- Otal-Franco, S., & Serrano-Garcia, R. (Julio-Agosto de 2005). El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto. *Especial Estados Financieros*, 12. Obtenido de <http://pdfs.wke.es/5/2/3/5/pd0000015235.pdf>:
<http://pdfs.wke.es/5/2/3/5/pd0000015235.pdf>
- Parrales, V. (2015). *Estado de Fijos de Efectivo I*. Guayaquil: Libro de edición ecuatoriana.
- Pérez, K. E. (2019). *Diseño de un sistema de control de gestión aplicado al sector Inmobiliario*. Guayaquil : Universidad Laica Vicente Rocafuerte .
- Perez, S., & López, A. (2018). Auditoria forense: Prevención de fraude a través del uso de las tecnologías. *Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua*, 1-100.
- Perez-Carballo, J. (2015). *LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA*. Madrid: Gráficas Dehon.
- Pesantez, J. (2015). *Análisis de los riesgos inherentes, de control, detección y su influencia en los resultados en una auditoría financiera*. Machala: Universidad Técnica de Machala.
- Piattini, M. (2017). *Auditoría de tecnologías y sistemas de información*. Madrid : Editoria RA-MA.
- Prieto. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del proceso de adquisición de evidencias digitales. *Cuadernos de contabilidad* .
- Prieto Hurtado, C. A. (2010). *Ánalysis Financieros*. Bogotá: Fundacion para la Educacion San Mateo.
- Raffino, M. (Noviembre de 29 de 2018). *Empresa Familiar*. Obtenido de <https://concepto.de/empresa-familiar/#ixzz5qVKjF0NA>
- Raffino, M. E. (14 de Marzo de 2019). *Concep.de*. Recuperado el 11 de 06 de 2019, de <https://concepto.de/presupuesto/>
- Ramírez, L., & Sanandrés, A. (2018). Auditoria forense una herramienta de prevención del fraude. *Observatorio de la Economía Latinoamericana.*, 1-75.

- Riquelme, M. (20 de 04 de 2018). *Web y Empresas*. Obtenido de <https://www.webyempresas.com/estrategia-financiera/>
- Robbins, & Coulter. (2018). *Administración*. México: Pearson.
- Rodríguez González , L. A., & Arias Ballesteros, A. (Enero de 2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. Colombia.
- Rodriguez-Morales, L. (2012). *Análisis de Estados Financieros Un Enfoque a la Toma de Decisiones*. Mexico: Mac Graw Hill.
- Romero Lopez, A. (2010). *Principios de Contabilidad* (Cuarta Edición ed.). México: McGraw Hill.
- Ronda-Pupo, G. (10 de 06 de 2019). *Gestiopolis.com*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/un-concepto-de-estrategia/>
- Salas, H. (2016). *Inventarios. Manejo y control*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Sampieri. (2017). *Metodología de la investigación* . México: Mc Graw Hill Education .
- Sanchez Bellestas, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Obtenido de <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>
- Santos, I. (2014). *Introducción a la auditoría operacional*. Brasil: Editorial FGV.
- Sevilla, A. (25 de Abril de 2012). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/activo-financiero.html>
- Sevilla, A. (2015). *Economipedia*. Recuperado el 11 de Junio de 2019, de <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- Shim, J., & Siegel, J. (2004). *DIRECCIÓN FINANCIERA*. España: Mc Graw-Hill.
- Silva, M., & Jimson, I. (2017). *Universidad de Guayaquil*. Obtenido de Estrategias para prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría forense: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/17355/1/Tesis%20Estrategia%20Prevencion%20de%20Fraude%20Mite%20-%20Silva.pdf>

- Sinisterra, G., Polanco, L., & Henao, H. (2011). *Contabilidad Sistema de información para las organizaciones Sexta Edicion* (Sexta ed.). México: Mc Graw Hill.
- Superintendencia de Compañías Seguros y Valores. (12 de 06 de 2019). Obtenido de <https://appscvs.supercias.gob.ec/rankingCias/>
- Tanaka-Nakasone, G. (2015). *Contabilidad y Análisis Financiero. Un enfoque para el Perú*. Lima: Fondo Editorial.
- Tapia, C., & Guevara, E. (2016). *Fundamentos de auditoría*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos Autorizados.
- Tapia, C., & Rueda, R. (2017). *Auditoría interna. Perspectivas de vanguardia*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- UNID, U. I. (s.f.). <https://moodle2.unid.edu.mx>. Obtenido de https://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_mdl/ADI/AF/AF/AF01/AF01Lectura.pdf
- Wild, J., Subramanyam, K., & Halsey, R. (2007). *ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS*. Mexico: McGraw-Hill.
- Zapata, S. P. (2014). *Contabilidad General con base en las Normas Internacionales de Información Financiera* (Septima ed.). Bogotá: McGraw Hill.

ANEXOS

Anexo 1 Formato de encuestas

1. ¿En qué tiempo se registran las compras de mercadería en la empresa?

En el momento en que ocurran	
Cada semana	
Cada 15 días	
Cada mes	
Desconoce	

2. ¿De qué manera se realiza el registro de ventas realizadas por la empresa?

En el momento en que ocurran	
Cada semana	
Cada mes	
Desconoce	

3. Los ingresos que tiene la empresa se generan por concepto de:

Ventas al contado	
Ventas a crédito	
Intereses ganados	
Todas las anteriores	
Desconoce	

4. Las obligaciones que contrae la empresa son por concepto de:

Compras a crédito	
Compras al contado	
Prestamos	
Todas las anteriores	
Desconoce	

5. ¿Los saldos contables son debidamente analizados comprobando su veracidad?

Siempre	
Casi siempre	
Algunas veces	
Nunca	
Desconoce	

6. ¿Cree usted que los reportes de bodega muestran resultados verídicos?

Siempre	
Casi siempre	
Algunas veces	
Nunca	
Desconoce	

7. ¿El acta de ingreso a bodega de los productos que se compran, cada que tiempo se reportan?

El mismo día de compra	
A la semana	
A mes	
No se realizan actas	
Desconoce	

8. ¿Se cerciora las compras de la empresa cumpla con los requisitos establecidos en la guía de remisión al momento de su recepción?

Siempre	
Casi siempre	
Algunas veces	
Nunca	
Desconoce	

9. ¿Qué método de valoración de inventario aplica?

Método de identificación específica	
Promedio ponderado	
FIFO	
No utiliza métodos	
Desconoce	

10. ¿Posee el Comercial un Manual de Procedimientos que contenga la descripción de las funciones a seguir para el personal asignado en cada una de las áreas?

Si	
No	

Anexo 2 Entrevista al gerente general

1. ¿Cómo incide la relación del control interno con el fraude?
2. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades en la empresa dirige?
3. ¿Se ha realizado en su empresa una valoración de la eficiencia en la ejecución del control interno?
4. ¿En la empresa se ha contratado una auditoría forense externa y solicitado asesoramiento al respecto?
5. ¿De qué manera fomenta el compromiso y fidelidad de los trabajadores para con la empresa?
6. ¿Cuáles son las acciones que toma la administración en caso de identificar un fraude?
7. ¿Cree necesario establecer reglamentos y manuales de proceso en relación a la prevención del riesgo de fraude?
8. ¿Qué opina acerca de las capacitaciones a los contadores respecto a las actualizaciones contables?
9. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por la que se presenta el riesgo de fraude en las empresas?
10. ¿De qué manera se vería afectada la empresa a nivel organizacional si se produjera riesgo de fraude?

Anexo 3 Entrevista al gerente de operaciones

1. ¿Cómo incide la relación del control interno con el fraude?
2. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades en la empresa?
3. ¿Se ha realizado en su empresa una valoración de la eficiencia en la ejecución del control interno?
4. ¿En la empresa se ha contratado una auditoría forense externa y solicitado asesoramiento al respecto?
5. ¿De qué manera fomenta el compromiso y fidelidad de los trabajadores para con la empresa?
6. ¿Cuáles son las acciones que toma la administración en caso de identificar un fraude?

7. ¿Cree necesario establecer reglamentos y manuales de proceso en función de prevenir el riesgo de fraude?
8. ¿Qué opina acerca de las capacitaciones a los contadores respecto a las actualizaciones contables?
9. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por la que se atrae el riesgo de fraude en las empresas?
10. ¿De qué manera se vería afectada la empresa a nivel organizacional si se produjera riesgo de fraude?

Anexo 4 Entrevista al contador

1. ¿Cuáles son las experiencias obtenidas referente a su cargo?
2. ¿Cuál es su percepción acerca de la labor que tiene referente al tiempo?
3. ¿De acuerdo a su función, cuál es su percepción, acerca de revisar cada cierto tiempo los estados financieros de la empresa?
4. ¿Cree usted que el riesgo de fraude se puede disminuir con un debido análisis financiero?
5. ¿Piensa usted, que para poder realizar un buen trabajo requiere de la colaboración sobre la información realizada por el contador?
6. ¿Qué sugiere hacer frente a un riesgo de fraude?
7. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por la que se atrae el riesgo de fraude en las empresas?
8. ¿Dónde normalmente se encuentran indicios de fraude en los análisis financieros?
9. ¿Los análisis financieros podrían entregar soluciones ante los riesgos de fraude?
10. ¿Por qué cree que algunos empresarios provocan el riesgo de fraude?

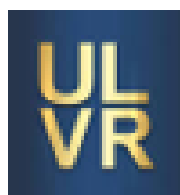
Anexo 5 entrevista a analista financiero

1. ¿Cuáles son las experiencias obtenidas referente a su cargo?
2. ¿Cuál es su percepción acerca de la labor que tiene referente al tiempo?
3. ¿De acuerdo a su función, cuál es su percepción acerca de controlar cada cierto tiempo los estados financieros de la empresa?
4. ¿Cree usted que el riesgo de fraude se puede disminuir con un debido análisis financiero?
5. ¿Piensa usted, que para poder realizar un buen trabajo requiere de la colaboración sobre la información realizada por el contador?
6. ¿Qué sugiere hacer frente a un riesgo de fraude?
7. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por la que se atrae el riesgo de fraude en las empresas?
8. ¿Dónde normalmente se encuentran indicios de fraude en los análisis financieros?
9. ¿Los análisis financieros podrían entregar soluciones ante los riesgos de fraude?
10. ¿Por qué cree que algunos empresarios provocan el riesgo de fraude?

Anexo 6 Entrevista a auditor

1. ¿Cómo incide la relación del control interno con el fraude?
2. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades en la empresa?
3. ¿Qué tipo de controles se han implementado en su empresa para prevenir fraudes?
4. ¿Cuáles son los problemas que enfrenta su empresa de manera frecuente?
5. ¿Qué desventajas puede presentar un inadecuado proceso de control interno?
6. ¿Qué procesos se deben incorporar para prevenir el riesgo de fraude?
7. ¿Cuáles son las medidas correctivas que aplican en su empresa cuando se da una irregularidad?
8. ¿Considera usted que contar con sistemas de detección y prevención de irregularidades puede reducir los fraudes empresariales?
9. ¿Los controles internos en su empresa son suficientes para poder asegurar la ética profesional dentro del departamento contable o de toda la organización?
10. ¿Cree necesario la elaboración de una política interna que establezcan las formas y sanciones en caso de fraudes?
11. ¿Cada que tiempo recomienda hacer controles internos en los procesos contables y respectivos estados financieros?
12. ¿Por qué es importante mantener procesos y políticas internas sobre el control interno en función de reducir el riesgo de fraude?

Anexo 7 Validación de la Propuesta



Instrumento para el criterio de especialistas
 Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
 Maestría en contabilidad y auditoría
 Instrucción para la validación de la propuesta

1. Lea detenidamente la propuesta
2. Emita su criterio
3. Utilice las siguientes categorías

MA = Muy de acuerdo. No hay nada que mejorar
 DA = De acuerdo
 MDA = Medianamente de acuerdo
 ED = En desacuerdo sin embargo hay aspectos rescatables

4. Marque con una letra X en la casilla correspondiente.

VALORACIÓN A ASPECTOS	MA	DA	MDA	ED	Fortalezas y debilidades
1. Coexiste cohesión entre el marco teórico y la propuesta					
2. Su aplicación solucionará los problemas planteados en este trabajo de investigación					
3. La propuesta es viable para la toma de decisiones de los directivos					
4. La implementación de la propuesta aportará para minimizar y prevenir los riesgos de fraudes.					

VALIDADO POR:

Apellidos y Nombres	Cédula de Identidad
Título / Cargo	Lugar de trabajo
Teléfono	Dirección:
Firma	Fecha:



MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 8 Validación de la Propuesta



Instrumento para el criterio de especialistas
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Maestría en contabilidad y auditoría
Instrucciones para la validación de la propuesta

1. Lea detenidamente la propuesta
2. Emita su criterio
3. Utilice las siguientes categorías

MA = Muy de acuerdo. No hay nada que mejorar

DA = De acuerdo

MDA = Medianamente de acuerdo

ED = En desacuerdo sin embargo hay aspectos rescatables

4. Marque con una letra X en la casilla correspondiente.

VALORACIÓN ASPECTOS	MA	DA	MDA	ED	Fortalezas y debilidades
1. Coexiste conexión entre el marco teórico y la propuesta	X				
2. Su aplicación solucionara los problemas planteados en este trabajo de investigación	X				
3. La propuesta es viable para la toma de decisiones de los directivos	X				
4. La implementación de la propuesta aportaría para minimizar y prevenir los riesgos de fraudes.	X				

VALIDADO POR:

Apellidos y Nombres Camino Mogro Segundo Marvin	Cédula de identidad 0921951612
Título / Cargo Master en Economía	Lugar de trabajo Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
Teléfono 0988053073	Dirección: Av. 9 de octubre #200
Firma 	Fecha: 20/07/2020

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Guayaquil, julio 20 del 2020.

Ph.D. Eva Guerrero López

Directora de Posgrado

Universidad Laica Vicente Rocafuerte

Guayaquil

Eco, Segundo Marvin Camino Mogro, cedula de identidad 0921951612 de profesión Master en Economía, CERTIFICO haber leído el contenido y formato del trabajo de titulación denominado: "El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas" elaborado por la Ing. Sharon Gabriela Ortiz Castellanos, egresada de la Maestría en Contabilidad y Auditoría. Considerando la pertinencia de la investigación, el rigor metodológico, su calidad científica, coherencia y racionalidad de la propuesta y del cumplimiento de las normas científicas, técnicas y éticas nacionales e internacionales que rigen en este tipo de investigación, se puede inferir las fortalezas de contar con "El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas" en la empresa XYZ S.A.

"El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas" puede ser implementado en cualquier empresa, por su aporte beneficiaria con medir y evaluar el cumplimiento dando como resultado una salud económica sobre otras organizaciones. Felicito el trabajo realizado en esta investigación previo a la obtención el título de Magister en Contabilidad y Auditoría por parte de la Ingeniera Sharon Gabriela Ortiz Castellanos. La propuesta es viable y asertiva del trabajo.

Hago extensiva está presente constancia y validación a quien le interese para los fines que considere pertinentes.



Eco, Segundo Marvin Camino Mogro

Cédula: 0921951612

Reseña Profesional



DATOS PERSONALES

Apellidos Camino Mogro **Nombres** Segundo Marvin
País Ecuador **Ciudad** Guayaquil
Filiación institucional Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador y Universidad Católica de Santiago de Guayaquil
Correo electrónico institucional scaminom@supercias.gob.ec segundo.camino@cu.ucsg.edu.ec

Resumen curricular (máximo 100 palabras)

Máster en Economía por la Universidad Complutense de Madrid. Economista e Ingeniero Comercial de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Profesor e investigador de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Director Nacional de Investigación y Estudios Económicos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador. Premio Cum Laude de Economía 2012 en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Autor y revisor de artículos científicos en revistas indexadas en Scopus, WoS, Scielo y Latindex.

Formación

Máxima titulación académica

Máster en Economía por la Universidad Complutense de Madrid. Especialidad: Economía Pública Avanzada.

Tesis: Estimación de una función de producción y análisis de la productividad: el sector de innovación global en mercados locales. Fecha de Defensa: 12/06/2015.

Grado

Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil (Ecuador) (Fecha de egreso: Marzo/2014).

Economista, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil (Ecuador) (Fecha de egreso: Marzo/2011).

Experiencia investigadora (últimos 5 años)

Artículos científicos

- Camino-Mogro, S. Armijos-Bravo, G. & Cornejo-Marcos, G. (2018). Productividad Total de los Factores en el sector manufacturero ecuatoriano: evidencia a nivel de empresas. Cuadernos de Economía. Accepted for publication.
- Camino, S., & Armijos G. (2018). Assessing competition in the private banking sector in Ecuador: An econometric approach with the Panzar-Rosse model. Cuadernos de Economía. Accepted for publication.
- Sánchez, C., Camino, S., & Morán, J., (2018). Estructura de mercado del sistema bancario ecuatoriano: concentración y poder de mercado. Cumbres, 4(1). Article in press.
- Solano, J., Camino, S., & Alvarado, M., (2017). Análisis del entorno competitivo en el que operan las MIPYMES del sector manufacturero en Ecuador. Empresarial, 11(44). Article in press.
- Camino, S., (2017). Estimación de una función de producción y análisis de la productividad: el sector de innovación global en mercados locales. Estudios Gerenciales, 33(145), 400-411.

Retos

- Armijos, G., & Camino, S., (2017). Inequidades socioeconómicas en el uso de servicios sanitarios de atención primaria en Ecuador. Estudios Gerenciales, 33(144), 292-301.
- Sánchez, C., & Camino, S. (2017). Estructura de la competencia del sector tabacalero en España: cigarrillos y tabaco de liar. Ciencia Unemi, 10(22), 20-28
- Bustamante, M. A., Lapo, M. D. C., Torres, J. D., & Camino, S. M. (2017). Factores Socioeconómicos de la Calidad de Vida de los Adultos Mayores en la Provincia de Guayas, Ecuador. Información tecnológica, 28(5), 165-176.
- Camino, S., Díaz, V. A., & Villacís, D. P. (2016). Posicionamiento y eficiencia del banano, cacao y flores del Ecuador en el mercado mundial. Ciencia Unemi, 9(19), 48-53.
- Camino, S. (2016). Exportación y productividad: evidencia a nivel de empresa del sector químico-farmacéutico. Ciencia Unemi, 9(18), 56-62.

Comunicaciones en Congresos

- 2018: XXV Encuentro de Economía Pública, "Productividad Total de los Factores en el sector manufacturero ecuatoriano: evidencia a nivel de empresas." Valencia – Spain.
- 2017: IV Encuentro de Economía, Escuela Politécnica Nacional del Ecuador "Does size matter in the competition of the private banking sector? : an Ecuadorian case." Quito – Ecuador.
- 2017: III Encuentro de la Red Ciencia Regional, "Productividad Total de los Factores en el sector manufacturero ecuatoriano: evidencia a nivel de empresas." Guayaquil – Ecuador.
- 2017: V Congreso Internacional de Economía Escuela Superior Politécnica del Litoral, "Does size matter in the Private banking sector competition? An Ecuadorian Case." Guayaquil – Ecuador.
- 2017: I Congreso Internacional de Economía Universidad de Guayaquil, "Evaluación de la competencia del sector bancario privado en Ecuador: una aproximación econométrica con el modelo de Panzar y Rosse." Guayaquil – Ecuador.
- 2017: XXIV Encuentro de Economía Pública, "Inequidades socioeconómicas en el uso de servicios sanitarios de atención primaria en Ecuador." Toledo – Spain.
- 2016: II Congreso Internacional de Ciencias y Tecnología, Universidad Técnica de Machala, "Estructura de la competencia del sector tabacalero en España: cigarrillos y tabacos de liar". Machala - Ecuador.
- 2016: XI Congreso Internacional de Ciencias y Tecnología, Escuela Superior Politécnica del Ejército (ESPE), "Estructura de mercado del sistema bancario ecuatoriano: concentración y poder de mercado". Quito - Ecuador.
- 2015: III Congreso Internacional de Ciencia, Tecnología, Innovación y Emprendimiento, Universidad Estatal de Bolívar, "Estimación de una función de producción y análisis de la productividad: El sector de innovación global en mercados locales.". Bolívar - Ecuador.

Experiencia profesional no universitaria (últimos 5 años)

Ejemplo:

- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS). (October 2016 – to date). National Director of Economic Research. Guayaquil – Ecuador.
- Ministry of International Trade (MCE). (October 2015 - October 2016). Specialist in Economic and Trade Research. Quito – Ecuador.
- Ministry of Economic and Social Inclusion (MIES). (May 2013 - October 2014). Chief financial and administrative Officer. Guayaquil – Ecuador.

Anexo 9 Validación de la Propuesta



Instrumento para el criterio de especialistas
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Maestría en contabilidad y auditoría
Instrucciones para la validación de la propuesta

1. Lea detenidamente la propuesta
2. Emita su criterio
3. Utilice las siguientes categorías

MA = Muy de acuerdo. No hay nada que mejorar

DA = De acuerdo

MDA = Medianamente de acuerdo

ED = En desacuerdo sin embargo hay aspectos rescatables

4. Marque con una letra X en la casilla correspondiente.

VALORACIÓN ASPECTOS	MA	DA	MDA	ED	Fortalezas y debilidades
1. Coexiste conexión entre el marco teórico y la propuesta	X				
2. Su aplicación solucionara los problemas planteados en este trabajo de investigación	X				
3. La propuesta es viable para la toma de decisiones de los directivos	X				
4. La implementación de la propuesta aportaría para minimizar y prevenir los riesgos de fraudes.	X				

VALIDADO POR:

Apellidos y Nombres Reyes Andrade David Javier	Cédula de identidad 0911296382
Título / Cargo Magister en Contabilidad y Auditoría	Lugar de trabajo Universidad Laica Vicente Rocafuerte
Teléfono 0979431885	Dirección: Guayaquil
Firma 	Fecha: 20/07/2020

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Guayaquil, julio 20 del 2020.

Ph.D. Eva Guerrero López

Directora de Posgrado

Universidad Laica Vicente Rocafuerte

Guayaquil

CPA, Reyes Andrade David Javier, MCA, cédula de identidad **0911296382** de profesión Contador Público Autorizado y Magister en Contabilidad y Auditoría, CERTIFICO haber leído el contenido y formato del trabajo de titulación denominado: **"El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas"** elaborado por la Ing. Sharon Gabriela Ortiz Castellanos, con cedula de identidad 0951709294, egresada de la Maestría en Contabilidad y Auditoría. Considerando la pertinencia de la investigación, el rigor metodológico, su calidad científica, coherencia y racionalidad de la propuesta y del cumplimiento de las normas científicas, técnicas y éticas nacionales e internacionales que rigen en este tipo de investigación, se puede inferir las fortalezas de contar con **"El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas"** en la empresa XYZ S.A.

"El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas" puede ser implementado en cualquier empresa, por su aporte beneficiaria con medir y evaluar el cumplimiento dando como resultado una salud económica sobre otras organizaciones. Felicito el trabajo realizado en esta investigación previo a la obtención el título de Magister en Contabilidad y Auditoría por parte de la Ingeniera Sharon Gabriela Ortiz Castellanos. La propuesta es viable y asertiva del trabajo.

Hago extensiva está presente constancia y validación a quien le interese para los fines que considere pertinentes.



CPA, Reyes Andrade David Javier

Cédula: 0911296382



DAVID J. REYES ANDRADE

VELEZ 624 Y RUMICHACA
Teléfono: 042321915 – 0984909896
Correo electrónico: djareyes@yahoo.com

FORMACIÓN ACADÉMICA

MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
CÓDIGO SENESCYT 1030-13-86036273 DEL 04/06/2013

DIPLOMA SUPERIOR EN TRIBUTACIÓN
UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
CÓDIGO SENESCYT 1031-10-717259 DEL 11/10/2010

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
CÓDIGO SENESCYT 1030-09-962444 DEL 01/12/2009

BACHILLER EN COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
ESPECIALIZACIÓN CONTADOR BACHILLER
COLEGIO BILINGÜE ARIEL

BACHILLER EN CIENCIAS
ESPECIALIZACIÓN FISICO MATEMÁTICAS
COLEGIO EXPERIMENTAL AGUIRRE ABAD

INSTRUCCIÓN PRIMARIA
INSTITUTO PARTICULAR ABDÓN CALDERÓN

EXPERIENCIA LABORAL

DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

Carrera de Contabilidad y Auditoría, asignaturas de Contabilidad Superior, Contabilidad Avanzada, Finanzas Corporativas 1 y 2, Contabilidad de Costos 1 y 2, Presupuesto Financiero, Tributación.

Marzo 2012 – actualmente

SOCIO - PRESIDENTE DE TAX ACCOUNTING AND ELECTRONIC DOCUMENTS S.A.

Octubre 2014 – actualmente

COORDINADOR DEL PROGRAMA DE MAESTRIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

Departamento de Posgrado

Octubre 2015 – Mayo 2018

DIRECTOR DISTRITAL DE EDUCACIÓN DISTRITO 09D09 TARQUI 3

Septiembre 2013 hasta Marzo 2014

CONTADOR GENERAL DE FAGA S.A.

Abril 2013 hasta Agosto 2013

SERVIDOR PÚBLICO DEL COLEGIO FISCAL DOLORES SUCRE

Agosto 1989 hasta Marzo 2013

CAPACITACIÓN

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

INVESTIGACION FORMATIVA EN LA EDUCACION SUPERIOR

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

PROCESOS DE PUBLICACIÓN Y NORMAS APA 6TA. EDICIÓN

ESCUELA DE NEGOCIOS INTERNACIONALES
FACTURACIÓN ELECTRÓNICA Y FIRMA ELECTRÓNICA

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA: DISEÑO DE PROYECTOS DE TITULACIÓN

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
METODOLOGÍA PARA EL DESARROLLO DE PROYECTOS AÚLICOS

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
SEMINARIO INTERNACIONAL DE LAS NIIF

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DISEÑO PARA PROYECTOS DE TITULACIÓN

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
SEMINARIO INTERNACIONAL LA INCIDENCIA DE LAS NIIF

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
COACHING PARA EL DOCENTE EN DESARROLLO DE COMPETENCIAS

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE ENSEÑANZA APRENDIZAJE

ESPECIALIZACIÓN TRIBUTARIA
UK CAPACITACIONES – Ediciones Holguín S.A.

ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO
UK CAPACITACIONES – Ediciones Holguín S.A.

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE PROYECTOS
UK CAPACITACIONES – Ediciones Holguín S.A.

IMPUESTO A LA RENTA CONCILIACIÓN TRIBUTARIA BAJO NIIF
UK CAPACITACIONES – Ediciones Holguín S.A.

CONTROL INTERNO

UK CAPACITACIONES – Ediciones Holguín S.A.

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

HERRAMIENTAS BÁSICAS PARA ENSEÑANZA VIRTUAL

MODULO I – II – III

CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO

RESPONSABILIDADES

CONTROL CONTABLE

GESTIÓN PÚBLICA

ÉTICA PÚBLICA

MINISTERIO DE RELACIONES LABORALES

RELACIONES HUMANAS ORIENTADAS A BRINDAR UN BUEN SERVICIO

ESTRATEGIAS DEL BUEN SERVICIO

SISTEMA NACIONAL DE CONTRATACIÓN PÚBLICA

INSTITUTO NACIONAL DE CONTRATACIÓN PÚBLICA

INSTITUTO DE ALTO ESTUDIOS NACIONALES Y LA SECRETARIA

NACIONAL DE TRANSPARENCIA DE GESTIÓN

TRANSPARENCIA EN LA GESTIÓN PÚBLICA PARA DIRECTIVOS

MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS DEL ECUADOR

CAPACITACIÓN CONCEPTUAL FUNCIONAL Y OPERATIVA

MODULOS DE EJECUCION DEL ESIGEF

CONTROL INTERNO

ENTRENAMIENTO VIRTUAL – SISTEMA DE GESTIÓN Y CAPACITACIÓN

ELYON

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

REDES SOCIALES Y CULTURA DIGITAL

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL

SISTEMA NACIONAL DE CONTRATACIÓN PÚBLICA

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL

ACTUALIZACIÓN TRIBUTARIA

**SECRETARIA NACIONAL DE EDUCACIÓN SUPERIOR, CIENCIA,
TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN**

EVALUADOR EXAMEN DE EXONERACIÓN EXONERA

PREVISIONES PARA EL CIERRE FISCAL 2007

NEGSERSA

ACTUALIZACIÓN TRIBUTARIA

NEGSERSA

AUDITORIA Y CONTROL INTERNO

CAMPOS & ASOCIADOS CIA. LTDA.

CIERRE FISCAL 2006

SOLUCIONES CONTABLES TRIBUTARIAS

SEMINARIO DE TRIBUTACIÓN

SOCIEDAD DE CONTADORES DEL GUAYAS

PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA 2005 – 2006

TRANSFORMACION ORGANIZACIONAL Y GESTION HUMANA

ACTUALIZACIÓN Y CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

SOCIEDAD DE CONTADORES DEL GUAYAS

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

VINCULACIÓN CON LA COLECTIVIDAD

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

INTRODUCCIÓN A LA INFORMATICA

INFORMÁTICA INTERMEDIA

INFORMÁTICA AVANZADA

CENTRO DE ESTUDIOS DE IDIOMAS – INGLES DE LA U.L.V.R.

*** ELEMENTARY**

*** PRE INTERMEDIATE**

*** INTERMEDIATE**

*** UPPER INTERMEDIATE**

*** ADVANCED**

PUBLICACIONES INDEXADAS

Empleabilidad de los graduados en la carrera de Contabilidad y Auditoría-
Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, disponible en:
<http://revistas.ulvr.edu.ec/index.php/yachana/article/view/553>

Revista Yachana

ISSN 1390-7778 (versión impresa)

ISSN 2528-8148 (versión electrónica)

Desempeño del profesional contable Laico en el mercado laboral de la Zona 8,
disponible en: <http://revistas.ulvr.edu.ec/index.php/yachana/article/view/119>

Revista Yachana

ISSN 1390-7778 (versión impresa)

ISSN 2528-8148 (versión electrónica)

Medición del Activo Exigible Vencido y su impacto en los Estados Financieros,
disponible en: <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/03/medicion-activo-vencido.html>

Observatorio Economía Latinoamericana.

ISSN: 1696-8352

Reconocimiento de las Propiedades, Planta y Equipo en una Empresa del sector
industrial y su impacto en los Estados Financieros, disponible en:

<https://ideas.repec.org/a/erv/observ/y2017i23306.html>

Observatorio Economía Latinoamericana.

ISSN: 1696-8352

Las Cuentas por Cobrar y su impacto en la Liquidez de la Empresa Importadora
Industrial Agrícola S.A. IIASA, disponible en:

<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-iiasa.html>

Observatorio Economía Latinoamericana.

ISSN: 1696-8352

Valoración de las Propiedades, Planta y Equipos y su impacto en los Estados
Financieros de la empresa Góndolas y Perchas S.A. GONPERSA, disponible en:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/valoracion-propiedades-equipos.html>

Observatorio Economía Latinoamericana.

ISSN: 1696-8352

Ciclo de Conversión de Efectivo y su Relación con la Posición Financiera, disponible
en: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/05/conversion-efectivo.html>

Observatorio Economía Latinoamericana.

ISSN: 1696-8352

Incidencias en la Liquidez de los Almacenes Distribuidores de Repuestos Automotrices al Analizar sus Cuentas por Cobrar, disponible en:

<http://www.eumed.net/cursecon/esolat/es/2017/liquidez-almacenes-automotrices.html>

Observatorio Economía Latinoamericana.

ISSN: 1696-8352

DISTINCIONES Y MÉRITOS

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

PRIMER LUGAR EN LA MAESTRÍA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PROMOCION II

BENEMÉRITA SOCIEDAD FILANTRÓPICA DEL GUAYAS

MEJOR ALUMNO DE CIENCIAS CONTABLES AÑO 2007-2008

MEJOR ALUMNO DE CIENCIAS CONTABLES AÑO 2006-2007

MEJOR ALUMNO DE CIENCIAS CONTABLES AÑO 2005-2006

MEJOR ALUMNO DE CIENCIAS CONTABLES AÑO 2004-2005

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

ALUMNO DESTACADO AÑO 2007 – 2008

ALUMNO DESTACADO AÑO 2006 – 2007

ALUMNO DESTACADO AÑO 2005 – 2006

COLEGIO DE CONTADORES BACHILLERES Y PÚBLICOS DEL GUAYAS

MEJOR ALUMNO DE CIENCIAS CONTABLES AÑO 2007-2008

MEJOR ALUMNO DE CIENCIAS CONTABLES AÑO 2005-2006

SOCIEDAD DE CONTADORES DEL GUAYAS

MEJOR ALUMNO DE CIENCIAS CONTABLES AÑO 2004-2005

**REPRESENTANTE ESTUDIANTIL 2006 – 2008 y 2008 – 2010 DE LA
UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE**

DAVID JAVIER REYES ANDRADE

C.C. 0911296382

Anexo 10 Validación de la Propuesta



Instrumento para el criterio de especialistas
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Maestría en contabilidad y auditoría
Instrucciones para la validación de la propuesta

1. Lea detenidamente la propuesta
2. Emita su criterio
3. Utilice las siguientes categorías

MA = Muy de acuerdo. No hay nada que mejorar

DA = De acuerdo

MDA = Medianamente de acuerdo

ED = En desacuerdo sin embargo hay aspectos rescatables

4. Marque con una letra X en la casilla correspondiente.

VALORACIÓN ASPECTOS	MA	DA	MDA	ED	Fortalezas y debilidades
1. Coexiste conexión entre el marco teórico y la propuesta	X				
2. Su aplicación solucionara los problemas planteados en este trabajo de investigación	X				
3. La propuesta es viable para la toma de decisiones de los directivos	X				
4. La implementación de la propuesta aportaría para minimizar y prevenir los riesgos de fraudes.	X				

VALIDADO POR:

Apellidos y Nombres Zambrano Farias Fernando José	Cédula de identidad 0917300113
Título / Cargo Magister en Contabilidad y Finanzas Corporativas / Docente	Lugar de trabajo Universidad de Guayaquil
Teléfono 0986542753	Dirección: Urbanización Veranda mz 1201 v 11
Firma 	Fecha: Julio 27, 2020

Guayaquil, julio 27 del 2020.

Ph.D. Eva Guerrero López

Directora de Posgrado

Universidad Laica Vicente Rocafuerte

Guayaquil

Econ, Fernando José Zambrano Farías, cedula de identidad 0917300113 de profesión **Máster en Contabilidad y Finanzas Corporativas**, CERTIFICO haber leído el contenido y formato del trabajo de titulación denominado: **"El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas"** elaborado por la Ing. Sharon Gabriela Ortiz Castellanos, egresada de la Maestría en Contabilidad y Auditoría. Considerando la pertinencia de la investigación, el rigor metodológico, su calidad científica, coherencia y racionalidad de la propuesta y del cumplimiento de las normas científicas, técnicas y éticas nacionales e internacionales que rigen en este tipo de investigación, se puede inferir las fortalezas de contar con **"El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas"** en la empresa XYZ S.A.

"El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas" puede ser implementado en cualquier empresa, por su aporte beneficiaria con medir y evaluar el cumplimiento dando como resultado una salud económica sobre otras organizaciones. Felicito el trabajo realizado en esta investigación previo a la obtención el título de Magister en Contabilidad y Auditoría por parte de la Ingeniera Sharon Gabriela Ortiz Castellanos. La propuesta es viable y asertiva del trabajo.

Hago extensiva está presente constancia y validación a quien le interese para los fines que considere pertinentes.



Econ. Fernando José Zambrano Farías

Cédula: 0917300113

Reseña Profesional

Fernando José Zambrano Farías

email: fernando.zambrano@hotmail.com
(593-9) 86542753 (593-4) 6044716
Guayaquil – Ecuador



EDUCACIÓN:

Universidad de Almería (España)
Doctorado en Ciencias Económicas, Empresariales y Jurídicas
Estudiante

Universidad de Almería (España)
Máster en Contabilidad y Finanzas Corporativas

Universidad de Guayaquil
Magíster en Economía con mención en Finanzas y Proyectos Corporativos

Escuela Superior Politécnica del Litoral
Economista con mención en Gestión Empresarial
Especialización: Teoría y Política Económica

Universidad de Guayaquil
Licenciado en Ciencias de la Educación
Especialización: Comercio y Administración

Profesor de Segunda Enseñanza
Especialización: Comercio y Administración

EXPERIENCIA DOCENTE

Universidad Internacional del Ecuador Docente	Guayaquil - Ecuador 04/2015 al presente
• Cátedras: Matemáticas Básicas, Funciones Matemáticas, Cálculo Aplicado, Introducción a la Economía, Microeconomía, Macroeconomía, Matemáticas Financieras, Finanzas de Corto Plazo, Finanzas de Largo Plazo, Finanzas Internacionales	

Universidad de Guayaquil Docente	Guayaquil - Ecuador 09/2011 al presente
• Facultad de Ciencias Administrativas, Ingeniería en Sistemas Administrativos Computarizados. Cátedras: Matemáticas Aplicadas, Matemáticas Financieras, Micro y Macroeconomía, Administración Financiera II	

Universidad de Especialidades Espíritu Santo Docente	Guayaquil - Ecuador 02/2009 - 09/2010
• Facultad de Ciencias Administrativas. Cátedras: Pre-cálculo, Microeconomía	

Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocaforte Director de Carrera Banca y Finanzas	Guayaquil - Ecuador 09/2011 - 09/2012
• Planificación de horarios • Responsable de la selección y contratación de profesores • Supervisión de profesores • Rediseño de carreras	

Fernando José Zambrano Farías

email: fernando.zambrano@hotmail.com

(593-9) 86542753 (593-4) 6044716

Guayaquil – Ecuador

- Proceso de convalidación y análisis de contenidos.
- Apoyo en los procesos de acreditación

Docente

09/2011 - 09/2012

- Cátedras: Matemáticas, Microeconomía, Macroeconomía, Análisis Financiero, Estadística I, Estadística II, Matemáticas Financieras

EXPERIENCIA PROFESIONAL

HHI Business Services S.A.

Guayaquil - Ecuador

Gerente Financiero

02/2011 – 09/2015

- Preparación y elaboración de estados financieros proyectados.
- Preparación y elaboración de flujos de efectivo.
- Estructuración financiera de titularizaciones.
- Análisis de Estados Financieros.
- Análisis de las inversiones de la empresa.

Blonicle S.A.

Guayaquil - Ecuador

Gerente Administrativo - Financiero

03/2010 – 01/2011

- Desarrollar y supervisar los procesos operativos y administrativos.
- Preparación y elaboración de estados financieros proyectados.
- Preparación y elaboración de flujos de efectivo.
- Elaboración de informes de cartera
- Análisis de crédito de los clientes
- Controlar el cumplimiento de metas.

Expocarga S.A.

Guayaquil - Ecuador

Jefe de Crédito y Cobranzas

08/2004 – 02/2010

- Coordinación de estrategias para efectiva recuperación de cartera.
- Administrar acuerdos judiciales con los clientes
- Manejo de Buró de crédito
- Análisis de crédito de los clientes
- Análisis y verificación de cupos de clientes
- Elaboración de proyecciones de cobra
- Elaboración de reportes de cartera vencida.

HABILIDADES

Español: Lengua Materna

Inglés: hablado, escrito y traducido. Intermedio

Fernando José Zambrano Farías

email: fernando.zambrano@hotmail.com

(593-9) 86542753 (593-4) 6044716

Guayaquil – Ecuador

PUBLICACIONES INDEXADAS - LATINDEX Y DIALNET

EL MERCADO DE CAPITALES COMO FUENTE DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES
EN EL ECUADOR

<http://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/87>

SOCIEDAD DEL CONOCIMIENTO Y LAS TEPs

<http://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/534>

ANÁLISIS DEL MÉTODO DE COMUNICACIÓN EXTERNO DE LA MARCA ANALUCILA
JEWELRY DESIGN

<http://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/1008>