PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
SEMINARIO DE TRABAJO DE TITULACIÓN

TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CPA

"DISEÑO DE UN MANUAL DE CONTROL INTERNO DE CUEVA & CUEVA INGENIEROS S.A."

RICHARD OMAR ESCOBAR RIVERA
DIRECTOR: Ing. FERNANDO SOLA, MBA.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: AUDITORÍA – CONTABILIDAD

QUITO, NOVIEMBRE 2018

APROBACIÓN DIRECTORES Y LECTORES

DEDICATORIA

Dedico la presente tesis a mi Madre, por toda la paciencia, el amor y el esfuerzo que ha hecho para sacarme adelante, por darme la vida y por enseñarme el camino que debo seguir para poder alcanzar mis metas.

Por ser mi mejor amiga, por estar conmigo en las buenas y en las malas, por toda la comprensión que siempre me ha dado.

Por todos los consejos, por todos los momentos difíciles que me ha ayudado a sobrellevar y a superar, por todas las noches de desvelo que me ha acompañado.

Por ser mi ejemplo y mi razón de vivir, todo este trabajo va dedicado a ella, a mi Madre.

AGRADECIMIENTOS

Después de un arduo trabajo en la elaboración de mi tesis es justo y necesario agradecer, a todos quienes han hecho posible el desarrollo de la misma.

En primer lugar, a Dios…

Por darme la sabiduría, la fuerza y el entendimiento para poder plasmar en esta tesis todos mis conocimientos

A mi madre…

Por su infinito amor, dedicación, preocupación y comprensión en todas las etapas de mi vida. A ella que, con sus lecciones de vida, me ha enseñado e inculcado humildad, nobleza, responsabilidad, honestidad y me ha incentivado a seguir adelante…

A mi hermano…

Por su preocupación, su compañía, por incentivarme a seguir adelante con mi tesis y por toda la amistad que ha sabido brindarme…

Al Director mi tesis…

Ing. Fernando Sola, MBA., quien, con todos sus conocimientos, experiencia y paciencia, supo direccionarme para poder culminar mis estudios con esta tesis.

A la Pontificia Universidad Católica del Ecuador…

Por acogerme en sus aulas durante varios años, y formarme no solamente como profesional sino también como persona.

A todas las personas que han sido un apoyo durante toda mi vida universitaria, gracias por estar siempre ahí y por incentivarme a culminar mis estudios.

ÍNDICE GENERAL

APROBACIÓN DIRECTORES Y LECTORES ii
DEDICATORIA iii
AGRADECIMIENTOS iv
ÍNDICE GENERAL v
ÍNDICE DE FIGURAS ix
ÍNDICE DE TABLAS x
RESUMEN EJECUTIVO 1
INTRODUCCIÓN 2
CAPÍTULO I 5
1. PRESENTACIÓN DE CUEVA & CUEVA INGENIEROS S.A. 5
1.1. Reseña Histórica 5
1.1.1. Historia del sector construcción en el Ecuador 5
1.1.2. Reseña Histórica de Cueva & Cueva 12
1.2. Ubicación geográfica 13
1.3. Misión 13
1.4. Visión 14
1.5. Valores 15
1.6. Ética de la Empresa 16
1.7. Principios de la Empresa 16
1.8. Mercado a que apunta la Empresa 17
1.9. Principales Clientes de la Empresa 18
1.9.1. Proyectos Inmobiliarios 18
1.9.2. Proyectos de Infraestructura. 19
1.10. Principales Proveedores 20
1.11. Competencia de Cueva & Cueva Ingenieros 21
CAPÍTULO II 22
2. CONTROL INTERNO BASADO EN COSO 22
2.1. Definición del Control Interno 23
2.2. Objetivos del control interno 25
2.2.1. Objetivos operacionales 27
2.2.2. Objetivos de información 28

2.2.3. Objetivos de cumplimiento 29
2.3. Responsables del control interno 29
2.4. Componentes del control interno 30
2.4.1. El ambiente de control 31
2.4.2. Evaluación de riesgos 32
2.4.3. Actividades de control 34
2.4.4. Información y comunicación 35
2.4.5. Supervisión o monitoreo 37
2.5. Etapas del control interno 39
2.6. Limitaciones del control Interno 39
2.7. Principales modelos de control interno 41
2.8. Definición COSO 41
2.8.1. Informe COSO 41
2.9. Objetivos del COSO 55
2.10. Matriz de riesgo COSO 56
CAPÍTULO III 58
3. PLAN DE IMPLEMENTACIÓN DE CONTROL INTERNO 58
3.1. Objetivos del plan de implementación 58
3.1.1. Objetivo general 58
3.1.2. Objetivos específicos 58
3.2. Alcance del plan de implementación 59
3.3. Beneficios del plan de implementación 59
3.4. Pruebas de cumplimiento 60
3.5. Situación Actual de la empresa 60
3.6. Metodología de la Investigación 61
3.7. Recolección de Datos 61
3.8. Cuestionario del Análisis Situacional de Cueva & Cueva Ingenieros S.A. 63
3.9. Evaluación del Control Interno 63
3.9.1. Cuestionario de control interno para el área de cuentas por cobrar 64
3.9.2. Cuestionario de control interno para el área de cuentas por pagar 67
3.9.3. Cuestionario de control interno para el área de inventarios 70
3.9.4. Cuestionario de control interno para el área de nómina 72
3.9.5. Evaluación del nivel de confianza 74

3.9.6. Evaluación del nivel de riesgo 75
CAPITULO IV 77
4. DISEÑO DE UN MODELO DE CONTROL INTERNO 77
4.1. Organigrama Estructural de la Empresa 77
4.2. Propuesta del Diseño del Control Interno 79
4.3. Objetivos 80
4.3.1. General 80
4.3.2. Específicos 80
4.4. Importancia y Beneficio de la Propuesta 80
4.5. Alcance de los Manuales 81
4.6. Manual de Control Interno para cuentas por cobrar 81
4.6.1. Objetivo 81
4.6.2. Alcance 81
4.6.3. Responsables 82
4.6.4. Definición 82
4.6.5. Políticas de control interno 82
4.6.6. Procedimientos de las cuentas por cobrar 83
4.7. Manual de Control Interno para cuentas por pagar 83
4.7.1. Objetivo Alcance 83
4.7.2. Alcance 84
4.7.3. Responsables 84
4.7.4. Definición 84
4.7.5. Políticas de control interno 84
4.7.6. Procedimientos de las cuentas por pagar 85
4.8. Manual de Control Interno para inventarios 85
4.8.1. Objetivo 86
4.8.2. Alcance 86
4.8.3. Responsables 86
4.8.4. Definición 86
4.8.5. Políticas de control interno 86
4.8.6. Procedimientos del área de Inventario 88
4.9. Manual de Control Interno para nomina 88
4.9.1. Objetivo 88

4.9.2. Alcance 88
4.9.3. Responsables 89
4.9.4. Definición 89
4.9.5. Políticas de control interno 89
4.9.6. Procedimientos del área de Nómina 90
CAPITULO V 91
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 91
5.1. Conclusiones 91
5.2. Recomendaciones 93
BIBLIOGRAFÍA 96
ANEXOS 97

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Ubicación Geográfica Cueva & Cueva Ingenieros 13
Figura 2 Objetivos de controles internos 25
Figura 3 Componentes del control interno 30
Figura 4 Cubo COSO I 42
Figura 5 Cubo COSO II 45
Figura 6 Beneficios del COSO III 47
Figura 7 Evolución del COSO 50
Figura 8 Gestión de riesgos empresariales 55
Figura 9 Matriz de riesgo 56
Figura 10 Organigrama Estructural 78

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. *Evaluación Cuentas por Cobrar* 64
Tabla 2. *Evaluación Cuentas por Pagar* 68
Tabla 3. *Evaluación Inventarios* 71
Tabla 4. *Evaluación Nómina* 73
Tabla 5. *Nivel de Confianza* 75
Tabla 6. *Evaluación del nivel de riesgo* 75

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación radica en evaluar de forma general el control interno de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., a base del modelo COSO II ERM, a través del instrumento del cuestionario, cuyos resultados se mostrarán en el informe. Con base a este documento se evaluaron las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina, que permitieron plantear la propuesta de control interno, que consta de un manual de funciones y de procedimientos. Esto facilitará a la gerencia, una técnica útil para la toma de decisiones, así como también generará una cultura de constante control, supervisión y monitoreo.

En el capítulo I, se presentan los antecedentes de la industria de la construcción en Ecuador, como ha sido su evolución a lo largo del tiempo, de igual manera conoceremos la reseña histórica de Cueva & Cueva Ingenieros, sus principales proveedores, clientes, mercado, crecimiento, competencia, se conocerá la misión, visión, valores y principios.

Capítulo II, será desarrollada toda la parte teórica de la tesis, conociendo los principales conceptos que atañen al objeto de nuestro estudio, veremos lo que es el control interno, elementos que lo componen, sus objetivos, responsables del control interno, de igual manera se definirá el COSO, el informe de COSO, entre otros.

Durante el capítulo III, se presenta todo lo concerniente a los objetivos del plan de implementación, los objetivos, alcances, beneficios, las pruebas de cumplimiento, de igual forma se conocerá la metodología a utilizar para el desarrollo de la tesis.

Capítulo IV, en el desarrollo de este capítulo se llevará a cabo el diseño de un modelo de control interno para la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., se conocerá

el organigrama estructural de la empresa, se realizará una propuesta de diseño del control interno, importancia de la propuesta y su alcance. De igual manera se diseñarán los manuales de control interno en las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina de la empresa.

Es importante resaltar que un sistema de control interno por sí solo no va a resolver todos los inconvenientes que puedan existir en la empresa, para que el control sea realmente efectivo, deben cumplirse con todos los elementos que lo componen, un control interno bien estructurado y manejado de la forma correcta en una empresa permitirá mitigar los riesgos.

Entre los beneficios de implementar el control interno dentro de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A. se encuentran los siguientes: mitigación del riesgo, lograr cumplir los objetivos estratégicos propuestos, realizar un control y monitoreo de sus procesos de una forma continua, permitiendo realizar los cambios necesarios en el momento preciso, saber cómo actuar ante los posibles riesgos que puedan presentarse.

Finalmente se concluirá con las conclusiones y recomendaciones del tema.

Palabras Claves: *Control Interno, COSO II ERM, Riesgo*

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación, se realizará con el propósito de diseñar un Sistema de Control Interno como parte esencial en el desarrollo de las actividades dentro

de las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., la cual permitirá un mejor servicio e información a sus clientes, proveedores, socios y terceros, quienes se beneficiaran de una mayor organización, control y seguridad en sus inversiones realizadas en la entidad.

El Control Interno es un proceso que admite detectar, administrar y mitigar los riesgos que atañen a la empresa e impiden el cumplimiento de los objetivos, esto implica la colaboración de todos los miembros de la organización para lograr la efectividad y eficiencia de las operaciones, y así generar información oportuna y segura.

La propuesta de control interno para la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., comprende el diseño de manuales de normas y procedimientos que consentirán detectar de forma temprana los riesgos o desviaciones dentro de la entidad, esto servirá de apoyo para coordinar de forma efectiva las operaciones y la consecución de los objetivos.

Este trabajo de investigación se basa en cinco capítulos, los cuales son detallados a continuación:

Capítulo I, presentación de la empresa, donde se conocerá la reseña histórica, su ubicación, misión, visión, valores, ética, principios de la empresa, de igual forma se comentará sobre los principales clientes, proveedores y competencia de la entidad.

El capítulo II, abarcará toda la conceptualización requerida para comprender los aspectos fundamentales del control interno.

Durante el capítulo III, se dará a conocer lo concerniente a la implementación, el alcancen los beneficios, pruebas de cumplimiento, así como la metodología de la investigación y las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos.

En el capítulo IV, una vez analizados los resultados obtenidos se realizará el diseño del modelo de control interno, basado en el COSO II ERM, a través de los manuales de normas y procedimientos para las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina de la empresa.

El aporte de la investigación se orienta a verificar el cumplimiento de los objetivos, la aplicación correcta de los recursos y la supervisión en la empresa conforme a las normas y disposiciones legales establecidas.

Finalizada la investigación se dará paso a las conclusiones, está estarán enfocadas en los hallazgos obtenidos dentro del estudio, para terminar con las recomendaciones dentro de la empresa.

CAPÍTULO I

1. PRESENTACIÓN DE CUEVA & CUEVA INGENIEROS S.A.

Se presentan los antecedentes de la industria de la construcción en Ecuador, como ha sido su evolución a lo largo del tiempo, de igual manera conoceremos la reseña histórica de Cueva & Cueva Ingenieros, sus principales proveedores, clientes, mercado, crecimiento, competencia, se conocerá la misión, visión, valores y principios.

1.1. Reseña Histórica

Se hará una reseña histórica del sector de la construcción en Ecuador, así como se conocerá la historia de Cueva & Cueva Ingenieros, S.A.

1.1.1. Historia del sector construcción en el Ecuador

La arquitectura se vuelve moderna y, a la vanguardia, las casas que se construyen en el tiempo tienen como objetivo dar un nuevo aire a las ciudades y cada una personifica hitos y avances para el desarrollo de las grandes ciudades. A lo largo de la historia, se destacan los momentos y nombres clave de edificios, casas, urbanizaciones y otros complejos de viviendas que marcaron la historia del sector inmobiliario en el Ecuador. (EKOS Negocios, 2011)

Para entender la trayectoria del mercado inmobiliario, es importante fraccionar desde un aspecto histórico en tres etapas: la primera etapa, comienza con la llegada de la arquitectura moderna y la presentación de programas de vivienda financiados por el Estado; la segunda etapa está relacionada con el inicio de proyectos inmobiliarios privados apoyados por bancos privados; Finalmente, la etapa de promoción y desarrollo

de empresas inmobiliarias basada en la estabilidad económica del país. (EKOS Negocios, 2011)

El mercado inmobiliario, de forma muy primitiva, nace hace poco más de medio siglo, es avanzada la primera mitad del siglo XX, las construcciones seguían con patrones tradicionales, que de forma alguna obstaculizaban la realización de obras a gran escala. Al paso del tiempo y con el fortalecimiento urbano en el Ecuador bajo el esquema de una modernización capitalista, comienza la expansión de las ciudades más importantes, mostrando en su arquitectura semblantes claros del funcionalismo que toma auge durante este tiempo. Es relevante la actuación de los arquitectos ecuatorianos que se forman con la creación de las primeras escuelas de arquitectura, en Quito (1946), más tarde en Guayaquil y posteriormente en Cuenca.

Cabe destacar que los primeros planes de vivienda que se dan en Quito, Guayaquil y Cuenca, son proyectos de viviendas individuales tipo, flexibles y progresivos, en donde el Estado tiene un papel primordial en la planificación y construcción, a través de la instauración del Sistema Mutualista (1962), la Junta Nacional de Vivienda (1973) y el Sistema de Seguridad Social, que fueron entidades que canalizaron la ejecución de estos programas dirigidos a la clase media. (EKOS Negocios, 2011)

La segunda etapa, es la etapa de consolidación de la empresa privada, da comienzo en los años ochenta hasta los noventa, teniendo un decrecimiento significativo en la crisis económica del año 1998. Se identifica por el papel que la banca privada asumió como ente crediticio y un direccionamiento de la vivienda hacia la clase media y alta. Los primeros proyectos inmobiliarios se ligan al desarrollo económico, que articula

producción y circulación bajo un marco de transformación que experimentan las ciudades. (Ospina, 2010)

En ese período surgen los condominios, los edificios de departamentos, las urbanizaciones cerradas como el Condado, el Batán, Campo Alegre, proyectos como: Leviatán (1968) BEV (Fernando Jaramillo, Juan Espinosa), Conjunto San Carlos (1973) (Boanarges, Navarrete), todos ellos en el caso de Quito.

La etapa finaliza con la crisis económica del país ocurrido a finales de los noventa, la cual afectó no solamente al sector de la construcción, sino a todos los sectores productivos del país. Las consecuencias fueron tasas de interés bancario elevadas, una exagerada variación en el costo del suelo urbano y el alto índice de pobreza.

La tercera etapa constituye el impulso de la estabilidad inmobiliaria, surge a través de la estabilidad económica que consigue el país luego de la dolarización, generando el fortalecimiento de las empresas inmobiliarias motivado, entre otros factores, al creciente volumen de divisas de los migrantes, cuyo interés se centra en adquirir bienes inmuebles como un modo de no perder su dinero y a la desconfianza en la inversión en la banca privada. Por lo tanto, el crecimiento de la producción de vivienda nueva tiene que ver con la seguridad económica que se vio reflejada en la estabilidad del costo de la vivienda.

El sector inmobiliario es una parte de la economía ecuatoriana ya que refleja una gran parte del comportamiento macroeconómico del país, ya que tiene influencias sobre varias otras industrias que constituyen parte del Producto Interno Bruto de Ecuador. Esto

se había desarrollado fuertemente en los últimos tiempos, tanto que del año 2005 al 2015 creció en un 85%, alcanzando el quinto lugar a nivel nacional.

El tipo de gobierno, y las políticas que se llevaron a cabo durante este periodo fueron una pieza fundamental para el despliegue de la construcción. Debido al gasto público excesivo, y la inversión en infraestructura, vivienda y carreteras; el sector de la construcción comenzó a generar mucho dinero logrando así un progreso importante durante este tiempo.

Durante los años 2011 y 2012, este tuvo uno de sus mayores despliegues, con crecimientos de 17,6% y 12,2% respectivamente. En los años posteriores a estos, la industria de la construcción continuó creciendo, aunque parecía que estaba creciendo a un ritmo más lento, alcanzando el año 2014 donde alcanzo su PIB más alto, con una cifra de alrededor de seis mil novecientos millones de dólares. Desde el 2015 el sector de la construcción sufrió una caída, generando una producción más baja que en el 2014, y se espera que para el año 2017 esta tendencia continúe. Esta caída en el PIB se debe en gran medida a la situación actual en Ecuador, que es muy desalentadora en prácticamente todos los sectores de la economía.

Como es de conocimiento público, desde el año 2015 la economía ecuatoriana sufrió una caída debido a la unión de varios factores, pero una de las principales causas de esta crisis fue el bajo precios del petróleo. Ecuador es un país que se ha caracterizado por la producción y exportación de materias primas y recursos no renovables, nunca

amplió sus horizontes al no proporcionar un valor agregado a sus productos, desarrollando así una matriz productiva muy simple en comparación a otros países. Esto provocó que a lo largo de los años se genere una dependencia del petróleo en nuestro país, por lo que los cambios en los precios de este bien tienen efectos inmediatos sobre la economía ecuatoriana.

Por otro lado, la mala gestión del gobierno, y algunas de las políticas utilizadas en los últimos años también son responsables de la crisis que se estalló en el 2015. El gasto público excesivo, y la falta de ahorro en los años de auge inflaron el déficit presupuestario, generando una deuda incontrolable para el gobierno. En el intento desesperado por salvar la economía, comenzaron a tomar medidas que con el paso del tiempo solo trajeron más y más repercusiones para ella.

Mediante el uso de política fiscal, se intentó aumentar la recaudación de impuestos para generar más ingresos para el gobierno, pero en muchos de los casos se obtuvieron resultados contrarios a los deseados, lo que genero más pérdidas para la economía. Como se puede ver, el escenario en el cual se desarrollando actualmente Ecuador, no es el apropiado para ningún país del mundo, y esto ha provocado que varias de las industrias del país se vean negativamente afectadas.

En el caso del sector de la construcción, la mala situación en el país se ve reflejada por la falta de inversionistas extranjeros y nacionales, la disminución en la colocación de créditos, y la falta confianza en deuda a largo plazo. Esto ha generado una menor demanda de bienes raíces, al mismo tiempo que ha provocado una disminución en la inversión en proyectos en esta misma industria. Es por esta razón que este trabajo busca explicar que afectado a la industria de la construcción e incluso más que a otras industrias, por lo que

realiza un análisis de las posibles variables que pueden afectar directamente al PIB de la construcción. (Vergara, 2017)

La industria tuvo un rendimiento del 0,1% en el trimestre final de 2017, según el BCE. Los desarrolladores inmobiliarios recibieron 2018 con una evolución representativa en la cantidad de visitas a los proyectos. Después de 12 trimestres consecutivos de declive, la industria de la construcción reportó cifras positivas.

En el cuarto trimestre de 2017, el sector creció el 0,1% en comparación con el trimestre anterior, según las variables macroeconómicas del Banco Central del Ecuador (BCE), presentadas el 27 de febrero.

El Gobierno tiene la expectativa que la construcción restablezca su escenario este año ascendiendo cerca del 1%, apoyada primordialmente por el Plan Casa Para Todos. Si bien hay una ligera recuperación trimestral a finales del 2017, la evolución interanual se mantiene desfavorable, sin embargo, con mejores indicadores que van del -6% en el tercer trimestre al -3,6% en el último trimestre. Un informe de la Asociación de Promotores Inmobiliarios de Vivienda del Ecuador (APIVE) confirma la buena etapa.

El 62% de los promotores consultados presumen que las ventas en los venideros seis meses serán buenas o aceptables. El instrumento reúne datos de 16 de las 20 compañías de bienes raíces que conforman el APIVE, que informan las variaciones mensuales tales como unidades reservadas, número de visitas, cifra de rescates, indicadores de percepción e información referente a la cantidad de créditos de vivienda.

En los dos primeros meses de 2018 se incrementó el 40,7% de visita a proyectos inmobiliarios, superando las registradas el año previo. La inclinación anual de reservas

aún se mantiene por debajo de los resultados obtenidos en años anteriores. Por ejemplo, al considerar las reservas de enero y febrero se observa un -4,3% (32 unidades) por debajo de lo que se alcanzó en 2017.

Las asociaciones de bienes raíces tiene la expectativa de que, con la información de la derogación de la Ley de Plusvalía, la anulación del límite máximo para el pago de las ganancias a los trabajadores y las noticias de créditos con tasas especiales, habrá un resarcimiento progresivo de las reservas, fundamentalmente en abril, que se realizarán ferias de vivienda. Jaime Rumbea, presidente de Apive, dijo que las expectativas de negocios mejoraron. Sugirió que las líneas de trabajo de los sectores público y privado son solucionar el problema del papeleo en los municipios, lo que limita la oferta e acrecienta el déficit de vivienda.

Otra dificultad, a su opinión, es la ausencia de reajustes de los criterios de vivienda pública, el límite de precios en vivienda de beneficio prioritario y social, el Plan Casa para todos y conservar las tasas de interés. “Hay una excelente oportunidad en los programas públicos, pero no se han actualizado hace tres años”, comentó Rumbea. Por último, el financiamiento y la permanencia de los escenarios macroeconómicos que permite a los hogares disponer y a los inversionistas suministrar recursos.

Isabel Wagner, presidenta de la Asociación de Corredores de Bienes Raíces del Guayas, señaló que, en el tema de su segmento, enfocado a propiedades de segunda y tercera venta, es dificultoso reconocer el mercado en un mes, pero se demuestra mayor afinidad por conseguir viviendas. Uno de los elementos que renovó la confianza de los consumidores fue la derogación de la Ley de Plusvalía. Dijo que los clientes se manifiestan más optimistas, pues ya no deberán cancelar la tarifa del 75% a la ganancia

extraordinaria. “Hay más pedido de compra y más soltura, en cuanto a proceder a las ventas”, reconoció Wagner. Tommy Schwarzkopf, presidente ejecutivo de Uribe & Schwarzkopf, indicó que cuando la Ley de Plusvalía existió en trámite “causó un shock a nivel de los inversionistas, de los compradores de vivienda y de la banca”. Desde la noticia de la derogación de la norma las posibilidades del negocio mejoraron. Para Schwarzkopf, el crecimiento de la industria obedecerá de las reformas tributarias que se ejecuten. “El inversionista grande invertirá en donde le den mayor seguridad” (La construcción muestra leve mejoría después de 36 meses, 2018).

1.1.2. Reseña Histórica de Cueva & Cueva

CUEVA&CUEVA inició sus actividades en la construcción en el año de 1983, gracias al Ingeniero Hernán Cueva, motivado por sus deseos de crecimiento personal y profesional decidió emprender una empresa constructora.

La constructora formalizó legalmente sus actividades según Escritura de Constitución celebrada el 17 de mayo del 2000 en la Notaría Vigésimo Cuarta del Cantón Quito, cuyos documentos se inscribieron en el Registro Mercantil el 26 de junio del 2000 con un Capital Social de USD. $ 800,00 y el 27 de febrero del 2015 realiza un aumento de capital de USD. $ 101.386,00.

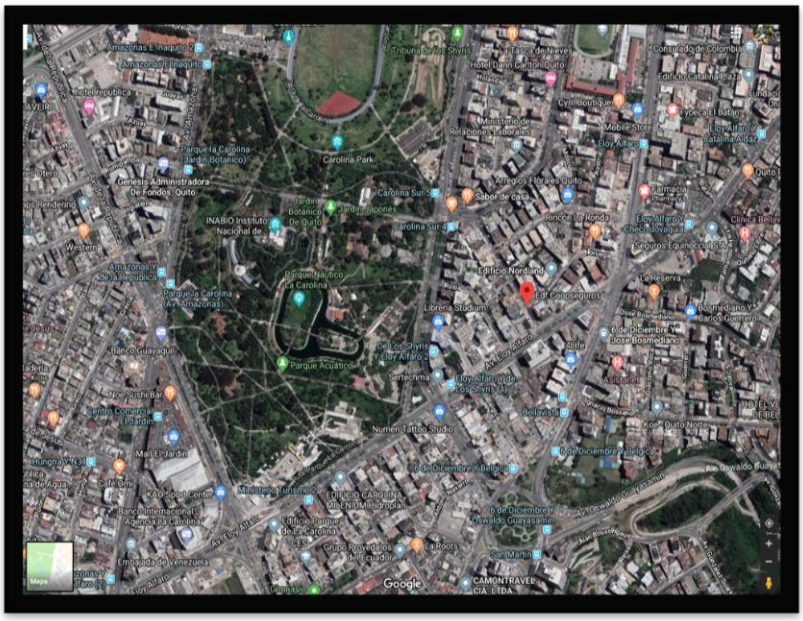
El giro del negocio de la construcción es brindar servicios de diseño, mantenimiento y construcción de variedades de edificaciones residenciales, casas familiares individuales, edificios para múltiples familias, incluyendo edificios de gran altura, hogares para ancianos, beneficio común, orfanatos, prisiones, cuarteles, conventos, casas religiosas, e inclusive remodelaciones, renovaciones o reparación de estructuras existentes.

1.2. Ubicación geográfica

La constructora CUEVA&CUEVA INGENIEROS S.A. desempeña sus actividades en la ciudad de Quito, Ecuador, con sus oficinas en las calles Noruega 210 y Suiza Edificio Coopseguros segundo piso diagonal a la Alianza Francesa, en el sector Cochapamba La Carolina (ver Figura 1).

Figura 1

Ubicación Geográfica Cueva & Cueva Ingenieros



Fuente: (Google Maps, 2019).

1.3. Misión

> "*Desarrollar proyectos de ingeniería en los que la ética profesional contribuya al fortalecimiento de la infraestructura urbana y rural cumpliendo los más altos estándares de calidad satisfaciendo plenamente las necesidades de sus clientes*".

La destreza obtenida durante más de 3 décadas en el sector de la construcción conjuntamente con un equipo de expertos capacitados en todas las áreas técnicas, administrativas y ambientales, han conseguido que Cueva y Cueva Ingenieros S.A.

actualmente sea una organización competitiva e innovadora con amplios conocimientos que le permiten, ofrecer servicios con los más altos estándares de calidad para el desempeño en cada uno de sus proyectos.

El conocimiento extenso como constructora, conlleva a la mejora continua de los proyectos generales, permitiendo ofrecer servicios de diseños, construcción, mantenimiento y administración de proyectos.

1.4. Visión

La visión de Cueva & Cueva Ingenieros, S.A. es: "*Continuar siendo una empresa constructora líder en el mercado gracias a sus proyectos de ingeniería desarrollados con éxito*".

Cueva & Cueva Ingenieros, trabaja a diario con una Visión en mente, ubicarse como una empresa líder en el mercado de bienes raíces, ser reconocida por la capacidad de desarrollo de proyectos de inversión, comercialización, buscando constantemente oportunidades de negocio con las cuales tanto asesor, cliente, empresa mejoren la calidad de vida y ayuden en el desarrollo profesional.

Cueva & Cueva Ingenieros es una empresa de construcción que piensa seguirse consolidando a través del tiempo, y lograr establecerse como la mejor empresa inmobiliaria del Ecuador, brindando un servicio de calidad a través de un equipo altamente calificado.

1.5. Valores

Los principales valores de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A. son los siguientes:

- Trabajo en Equipo: solo a través de un equipo bien organizado y preparado, se pueden cumplir con los objetivos comunes establecidos.
- Honestidad: hablar con la verdad con cliente y compañeros, para lograr una armonía entre el pensar, decir y el actuar.
- Responsabilidad: rapidez en respuesta, ofreciendo una actitud adecuada a los compromisos realizados con el cliente.
- Lealtad: comprometidos con la empresa, el cliente y el país, en los buenos y en los malos momentos.
- Profesionalismo: logrado a través de la Disciplina, Confianza y deseos de aprender y el deseo de una superación constante.
- Confianza: para la empresa es fundamental mantener relaciones basadas en la lealtad con sus colaboradores, proveedores, socios y clientes.
- Fiabilidad: veracidad en todo aquello que dicen y hacen. Buscan soluciones, no crean problemas y siempre respetan el compromiso.
- Calidad: gracias a la innovación y mejoramiento continuo entregan productos con valor agregado cumpliendo los más altos estándares de calidad.
- Transparencia: actuando coherentemente con información abierta y oportuna.
- Respeto: muestran aprecio y cuidado por el valor que tienen las personas.
- Innovación: utilizando una tecnología de punta que permita el desarrollo de la empresa.

1.6. Ética de la Empresa

El equipo de Cueva & Cueva Ingenieros, está integrado por un capital humano altamente capacitado de intervenir en cada uno de los procesos de un proyecto, generando ideas, plasmándolas en imágenes y distribución, proponiendo acabados, analizando el esquema financiero, así como buscando el medio adecuado de comercialización para obtener el mejor resultado.

El recurso humano en combinación con la tecnología es lo que da fortaleza a la estructura organizacional de Cueva & Cueva Ingenieros, logrando así un liderazgo en cada una de las líneas de negocio desarrolladas por la empresa.

1.7. Principios de la Empresa

La empresa Cueva & Cueva Ingenieros, se debe y respeta sus principios, los cuales se mencionan a continuación:

- Respetar el marco legal y los valores y principios del medio en que se desenvuelven el negocio.
- Generar valor a los Clientes, Propietarios y Equipo humano, contribuyendo así al desarrollo sustentable y permanencia en el tiempo.
- Reconocer que el dinero es una de las herramientas y recursos necesarios para la realización y medición de un Proyecto Económico, pero no es necesariamente el único objetivo de un negocio.
- Valorar la preferencia del Cliente, sus servicios están volcados a generar esfuerzos hacia su satisfacción. adaptándose a sus necesidades y comunicarles eficaz y oportunamente las propuestas para satisfacerles.

- Valorar a las personas, su trabajo, su conducta honesta, transparente y responsable; y en especial, su capacidad de asumir y cumplir compromisos.
- Para la empresa el Equipo Humano es fundamental para alcanzar sus objetivos. Debe ser altamente calificado, actuar comprometido y con la mayor excelencia. El éxito de la empresa es sobrepuesto por sobre cualquier interés parcial o personal, esta es la única forma en la que todos logren alcanzar las metas.
- Todos deben asumir las consecuencias de sus decisiones y actos, en el contexto de una estructura organizacional descentralizada, profesional, moderna y altamente tecnificada. Con capacidad de adaptación a los constantes cambios y desafíos, velando siempre por respetar a las personas y las políticas administrativas y reglamentos internos.
- Desean que todas las personas que integran la organización e interactúan con ella participen de su crecimiento, obteniendo bienestar, realización personal y profesional, manteniendo un sólido sentido de pertenencia y lealtad hacia la Empresa.
- Buscan el mejoramiento continuo de sus productos y relaciones con clientes y trabajadores.
- El compromiso con la empresa, la defensa irrestricta de sus intereses e integridad patrimonial, el correcto uso de sus bienes, instalaciones y recursos, son básicos para fomentar la confianza que llevará al éxito.

1.8. Mercado a que apunta la Empresa

Las líneas de negocio que opera Cueva & Cueva Ingenieros, están apoyadas por un equipo de profesionales formados en diferentes áreas como la Construcción, Investigación de Mercado, Arquitectura, Administración, Ventas, Evaluación de

Proyectos, Diseño de Interiores, permitiendo tener una visión global de las necesidades y tendencias del mercado inmobiliario.

A través de la investigación del mercado, podemos conocer el status actual y el comportamiento a través del tiempo de un sector en específico, residencial, comercial, industrial, oficinas, siempre es una ventaja a la hora de desarrollar algún proyecto inmobiliario conocer la capacidad de absorción de una localidad o área con respecto a un producto con el fin de poder estimar un horizonte de inversión más acorde al entorno.

1.9. Principales Clientes de la Empresa

A continuación, se presenta una lista de los principales clientes de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros:

1.9.1. Proyectos Inmobiliarios

Cueva & Cueva Ingenieros cuenta con una gran variedad de clientes tanto del sector privado, como del público, donde ha desarrollo grandes proyectos inmobiliarios, como veremos a continuación:

- Universidad Andina Simón Bolívar, Edificio Manuela Sáenz, ubicada en Quito, ejecutada durante el periodo 1999-2005, el proyecto consistió en la construcción del edificio de servicios universitarios.
- Edificio Norden, cliente: Fideicomiso Norden, ubicado en Quito, periodo 2005-2006.
- Urbanización San Antonio de la Viña, cliente: Fideicomiso San Antonio de la Viña, ubicado en Quito, ejecutado entre el 2007-2009.

- Universidad Simón Bolívar, edificio José Joaquín de Olmedo, ubicada en Quito, edificación construida durante el 2008-2010.
- Edificio Zenn, cliente: Fideicomiso Zenn, ubicado en Quito, construido entre el 2006-2007.
- Conjunto Habitacional San Agustín, cliente: San Agustín, ubicado en Quito, obra ejecutada entre el 2010-2011.
- Edificio Avalón, cliente: Fideicomiso Proyecto Coruña, ubicado en Quito, proyecto ejecutado durante el periodo 2012-2013.
- Conjunto Habitacional la Cañada, cliente: Fideicomiso Flujos Cañada, ubicado en Quito, durante el 2007-2009.
- Edificio Aspen, cliente: Fideicomiso Aspen, ubicado en Quito entre el 2007-2008. (Ver anexos).

1.9.2. Proyectos de Infraestructura.

Igualmente, Cueva & Cueva ha elaborado grandes obras de infraestructura dentro de la ciudad de Quito, como quedara reflejado a continuación:

- Estación Sur Trolebús, cliente: Empresa Municipal de Obras Públicas, ubicado en Quito, ejecutada entre 1995-1996.
- Drenaje de la Plaza Argentina, durante el periodo 2003-2004, cliente: Corporación vida para Quito.
- Alcantarillado Combinado y Túnel quebrada Cuscungo, cliente: Empresa Municipal de Alcantarillado y Agua Potable de Quito, obra ejecutada entre el 2002-2005.

- Tanque de Reserva 20.000 m3 Bellavista, cliente: Empresa Municipal de Alcantarillado y Agua Potable, durante el 2004-2005.
- Construcción de obras para la descontaminación del Río Machángara, cliente: Corporación Vida para Quito, año 2005.
- Saneamiento Quebrada Auqui Chico, cliente: Empresa Municipal de Alcantarillado y Agua Potable de Quito, periodo 2006-2007.
- Sala de Uso Múltiple y Coliseo, cliente: Fundación Colegio Americano de Quito, ejecutada entre 1992-1994.
- Puente 5 de junio, cliente: Gobierno Autónomo Municipal Latacunga, periodo 2011-2012.
- Disipador Quebrada Jatunhuaycu, cliente: Empresa Municipal de Alcantarillado y Agua Potable de Quito, periodo 2008-2009.
- Ampliación del sistema de agua potable y tanque de reserva Puengasi, cliente: Empresa Municipal de Alcantarillado y Agua Potable, periodo de ejecución 2008-2009. (Ver anexos).

Como puede observarse la empresa Cueva & Cueva Ingenieros cuenta con una gran cantidad de clientes de envergadura, tanto en el sector público como privado, que ha ejecutado obras de gran importancia para el bienestar de la comunidad ecuatoriana.

1.10. Principales Proveedores

Los proveedores son aquellas empresas o personas que proveen productos o servicios de calidad para el desarrollo de actividades con el fin de proporcionar un buen producto o servicio.

Los principales proveedores de Cueva & Cueva Ingenieros, son los siguientes:

- Guillermo Pasquel Cía. Ltda., venta de hierro, ubicada en Av. Mariscal Sucre S10-566 E Illescas.
- Hormigones Del Valle S.A., venta de hormigón, situada en Río Santiago Lote 62 y Río Pastaza San Rafael-Vía al Tingo.
- Carmen Cadena, venta de material de ferretería, ubicado en Av. Siena 215 y Miguel Ángel Urb. La primavera Cumbayá.

1.11. Competencia de Cueva & Cueva Ingenieros

La competencia son las personas naturales o jurídicas que proporcionan productos o servicios de características similares, de diferente calidad y a diferentes costos según el mercado (Prieto, 2013). Los competidores influyen activamente en la elección de los mercados de una empresa, en los intermediarios de marketing, en proveedores, en la mezcla de productos, así como también en la mezcla de mercados.

Entre los principales competidores de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros son:

- Álvarez Bravo, ubicada en Av. Diego de Almagro y Ponce Carrasco, esq. Edificio Almagro Plaza, PB, Local 104.
- GLS Constructores S.A., en la Av. Shyris E9 - 38 y Bélgica Edificio Shyris Century PH 16.
- Constructora Cevallos Hidalgo S.A., en Av. Eloy Alfaro N32-162 y República, Edif. Parque La Carolina, Piso 1, Oficina 104.
- Arroyo & Arroyo Asociados, en Rumipamba E2-214 y República, Edificio Signature, Piso 12, Oficina 1204.
- Uribe & Schwarzkopf Ingenieros y Arquitectos, S.A., empresa fundada en 1943.

- Sevilla y Martínez, Ingenieros, C.A. Semaica, empresa que cuenta con más de 62 años en el mercado.
- RPM Construcciones, S.A., creada en el 2001.
- RPS Constructora, empresa con una trayectoria de más de 45 años en el mercado ecuatoriano.
- Proinmobiliaria, empresa fundada en el año de 1965.
- GLS Constructores, S.A., empresa que ya cuenta con más de 20 años en el mercado.
- EKS Constructora, fundada en el año 1994.
- Ekron Construcciones, S.A., empresa constituida en el año 2004.
- Álvarez Bravo Constructores, S.A., creada en 1985.

Este elemento representa una amenaza porque las empresas antes mencionadas tienen una gran trayectoria en el mercado debido a la calidad de sus productos y los costos que son accesibles para que los clientes opten por recurrir a dicho lugares.

CAPÍTULO II

2. CONTROL INTERNO BASADO EN COSO

A continuación, será desarrollada toda la parte teórica de la tesis, conociendo los principales conceptos que atañen al objeto de nuestro estudio, veremos lo que es el control interno, elementos que lo componen, sus objetivos, responsables del control interno, de igual manera se definirá el COSO, el informe de COSO, entre otros.

2.1. Definición del Control Interno

Según (Mantilla S. A., 2013), los orígenes del Concepto de Control Interno:

Uno de los primeros estudios que se conocieron sobre el control interno fue publicado en los Estados Unidos en 1949 bajo el título Internal Control- Elements of a Coordinated System and Its Importance to Management and the Independent Public Accountant [Control interno- elementos del sistema coordinado y su importancia para la administración y para el Contador Público Independiente].

Contiene la primera definición que la profesión contable hizo sobre el control interno y lo precisa de la siguiente manera: Mantilla (2013) considera que son aquellas medidas y métodos ordenados que emplean en un negocio para resguardar sus activos y saber si los datos contables son fiables. Mientras que es Estupiñan (2006) indica que el control interno es aquel que comprende el plan de la organización y el conjunto de métodos que certifiquen que los datos contables sean confiables.

Entonces el control interno son un conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, abarcado el entorno y las actitudes desarrolladas por las autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad.

Los autores, Del Toro, Fonteboa, Armada, y Santos (2005), definen el control interno como: “Es el proceso integrado a las operaciones efectuado por la dirección y el resto del personal de una entidad para proporcionar una seguridad RAZONABLE al logro de los objetivos” (p. 3).

Según Mantilla (2014), Define el control interno de la siguiente forma:

Como las acciones empleadas por la administración para realizar los planes, organizar y dirigir el desempeño de las gestiones que proporcionen seguridad de obtener los siguientes objetivos:

- Logro de los objetivos y metas establecidas para las operaciones y para los programas
- Uso económico y eficiente de los recursos
- Salvaguarda de los activos
- Confiabilidad e integridad de la información
- Cumplimento con políticas, planes, procedimientos, leyes y regulaciones (Mantilla S. A., 2013, p. 8).

El control interno es un proceso orientado por la dirección, administración y todo el personal de una compañía, diseñado con la naturaleza de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la elaboración de objetivos referentes a las operaciones, la información y el cumplimiento. El control interno permite a las entidades lograr objetivos significativos, así como y optimizar su rendimiento.

El control interno es una herramienta de acción que se utiliza para suministrar una seguridad justificada de que se lleven a cabo los objetivos planteados por la empresa, para esto incluye un propósito de organización, así como técnicas adecuadamente registradas y unificadas, además de las medidas adoptadas.

En una empresa que resguarda sus recursos, promueve la precisión y confiabilidad de la información contable, respalda y evalúa la eficiencia de las operaciones y el

cumplimiento de los planes, así como fomenta el cumplimiento de las normas, procedimientos y regulaciones establecidos. La efectividad de la estructura de control interno, revisión y actualización constante es responsabilidad de todos los directores de la empresa.

2.2. Objetivos del control interno

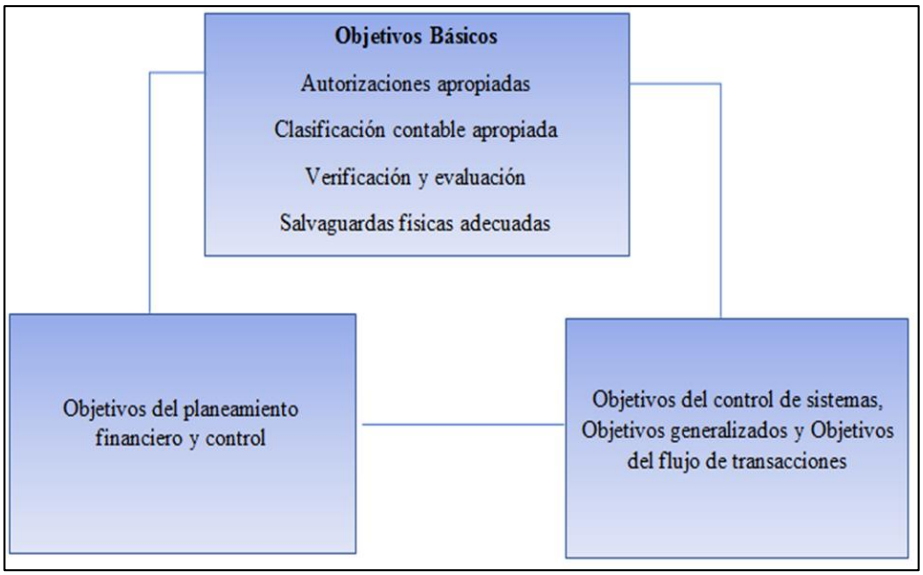
Según Estupiñan (2006), los objetivos del control interno son:

a) Proteger los activos y salvaguardar los bienes de la institución, b) Verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativos, c) Promover la adhesión a las políticas administrativas establecidas y d) Lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados (Estupiñan, 2006, p. 19).

El control interno posee como objetivo principal establecer las acciones, políticas, métodos, mecanismos e instrucciones de prevención, control, evaluación y progreso continuo, en la figura 2, pueden observarse los principales objetivos establecidos en las empresas.

Figura 2

Objetivos de controles internos



Fuente: (Estupiñan, 2006)

Se puede resumir que los objetivos primordiales del control interno serían los siguientes:

- Confiabilidad de la información, toda la información suministrada debe ser fidedigna y verificables.
- Eficiencia y eficacia de las operaciones, se debe determinar con exactitud los ciclos económicos de la empresa, generalmente se utilizan manuales de normas y procedimientos.
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas establecidas. Se deben tener claras todas las normas tanto internas como externas que fijen los parámetros de la entidad.

- Control de los recursos, la empresa en todo momento debe establecer y cumplir los procedimientos para el buen uso de todos sus recursos, bien sean materiales, financieros o humanos.

Una empresa acoge una misión y una visión, crea estrategias, establece objetivos a conseguir y formula planes para lograrlos, esos objetivos pueden determinarse para una entidad en su compuesto o bien pueden dirigirse a labores determinadas de la empresa, si bien existen objetivos específicos para cada organización, algunos de ellos pueden considerarse comunes.

Para entender más a la empresa es fundamental identificar los objetivos que fomenta la misma y especialmente es significativo catalogar dichos objetivos para tomar decisiones de la forma más aceptada.

Una empresa con objetivos claros y definidos, se orienta al cumplimiento de los mismos, y mantiene a su personal enfocado a cada uno de los procesos de la organización.

2.2.1. Objetivos operacionales

Los objetivos operacionales se refieren a la misión y visión básicas de la empresa, la razón esencial de su existencia. Los objetivos pueden variar en función de las opciones elegidas por la dirección en relación con el modelo operacional, las características sectoriales y el desempeño, (COSO, 2019), la organización COSO, hace mención de que una empresa debe tener sus objetivos operacionales bien definidos, ya que, de lo contrario, sus recursos podrían estar siendo mal utilizados.

Unos objetivos, claros, precisos y concisos, pueden facilitar la perspectiva más general de cómo es la empresa y de cuáles podrían ser los riesgos potenciales que puedan surgir. Conseguir que los objetivos se cumplan, motiva a la entidad y permite mantener un buen ambiente laboral, donde su capital humano interviene, inclusive realiza recomendaciones, para que las labores encomendadas sean cumplidas de forma rápida, eficiente y eficaz.

2.2.2. Objetivos de información

De acuerdo al (COSO, 2019), los objetivos de información se refieren a la elaboración de informes ventajosos para el uso de las empresas y las partes interesadas, esta información puede ser tanto financiera como no financiera, de igual manera puede ser externa o interna. La información interna, puede ser una respuesta a las necesidades potenciales de la organización, tales como decisiones estratégicas, toma de decisiones, entre otras.

En cuanto a la información externa no financiera, se pueden conseguir las leyes, normas, regulaciones y otros.

Es vital para una organización concretar conocer en qué nivel o en que clase se ajustan cada uno de los objetivos determinados en la empresa, la caracterización de los mismos simplifica la búsqueda de riesgos altamente potenciales o recurrentes que impidan el cumplimiento de cada uno de los objetivos.

2.2.3. Objetivos de cumplimiento

Las entidades deben llevar a cabo sus tareas, adoptando medidas concretas, según las leyes y regulaciones aplicables, cuando se definen los objetivos de cumplimiento, la empresa debe percibir que leyes, reglas y regulaciones son aplicables sesgadamente a la organización, (COSO, 2019).

Según el (COSO, 2019), las leyes y regulaciones instauran unas normas mínimas de conducta esperables de una organización, por tal motivo las entidades deben incorporar estas normas a los objetivos instituidos por la misma.

Los objetivos de cumplimiento pueden considerarse como uno de los objetivos fundamentales a establecer, motivado a la gran ayuda que representa para las empresas seguir los lineamientos legales y constitucionales que existen en cada país, así de esta forma mantenerse en el marco legal correspondiente.

2.3. Responsables del control interno

Es vital que existan responsables del control interno, así de esta forma controlar de la manera más precisa y concisa de que los procedimientos se estén ejecutando adecuadamente, para lograr los objetivos establecidos por la organización, (Control Interno, 2009), la implementación, sostenimiento, ejecución, mejoramiento, y valuación del control interno es responsabilidad de la autoridad máxima, de los directivos y administradores de la organización, para esto es de suma importancia tomar en cuenta las competencias y las habilidades.

2.4. Componentes del control interno

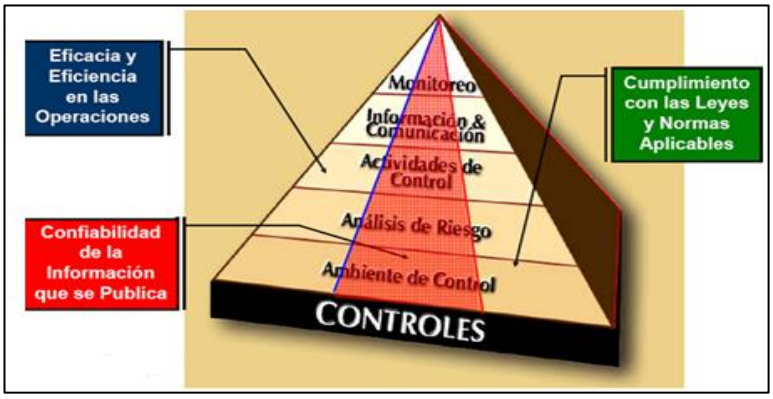
El control está compuesto por cinco aspectos que están interrelacionados y que tienen su origen en la gestión administrativa de las organizaciones, además de ser integrado a los procesos administrativos; estos también pueden ser considerados como conjunto de estándares que se utilizan en la medición del control interno y ayudan a determinar su eficacia y eficiencia (ver Figura 3).

Los componentes del control interno son los siguientes:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión o monitoreo.

Figura 3

Componentes del control interno



Fuente (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway)

2.4.1. El ambiente de control

Es la base para el diseño del sistema de Control Interno; refleja la importancia o no que da la dirección al Control Interno y la incidencia de esta actitud sobre las actividades y los resultados de la entidad. Es ilógico pensar que si los directivos de la organización no tienen en primer nivel de importancia el Control Interno los trabajadores lo asumen (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005).

Proporciona un ambiente que controla las acciones del personal que dirige sus actividades, permite el cumplimiento de sus responsabilidades. Dando la estructura y disciplina para seguir al personal. Crean de este modo un entorno de trabajo adecuado.

El ambiente de control engloba las normas, procesos y estructuras que componen la base sobre la que lleva a cabo el sistema de control interno de la organización, la administración y la alta dirección son quienes establecen el "tono en la cima" referente a la importancia del control interno y las normas de conductas esperadas (COSO, 2019).

Según lo anteriormente expuesto se puede establecer que el ambiente de control, permite el funcionamiento de la organización y es la base de los demás componentes, es un compendio que involucra a todos los miembros de la organización, los empleados, a través de su integridad, valores éticos y su capacidad; la dirección, ya que es quien fija las directrices y responsabilidades dentro de la organización y la administración, que debe velar por la atención y coordinación.

El ambiente de control proporciona la base mediante la cual deben cumplirse los objetivos y la preparación del capital humano que hará que se cumplan, el ambiente de control incide en el control de la siguiente manera:

- Se constituyen las acciones de la organización
- Se designa la autoridad y la responsabilidad.
- Se organiza y se prepara el capital humano, el cual va a realizar las actividades.
- Se comunican los valores de la empresa.
- Hace que el talento humano tome conciencia de la importancia del control.

Los factores del ambiente de control son:

- Integridad y valores éticos de la organización
- El compromiso a ser competentes
- Actividades que realizara la dirección y la administración de la empresa.
- Estructura de la organización
- Se asignan la autoridad y la responsabilidad de cada uno de los miembros que la componen.
- Políticas y prácticas del recurso humano.

2.4.2. Evaluación de riesgos

Una vez que se crea el ambiente de control, está en condiciones de realizar una evaluación de los riesgos, pero de debe tener en cuenta que, no se puede evaluar algo que no identificado previamente; por lo tanto, el proceso de identificación de los riesgos comienza en paralelo con el establecimiento del entorno de control y el diseño de los

canales de comunicación e información necesarios en toda la entidad (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005).

El (COSO, 2019), establece que la evaluación de riesgos envuelve procesos dinámicos e interactivos para reconocer y examinar riesgos asociados al logro de los objetivos de la empresa, estableciendo así la base para determinarlos y cómo se deben gestionar dichos riesgos.

La evaluación de riesgos es el segundo componente del control interno, en esta etapa de la evaluación el ejecutor de la labor deberá realizar más énfasis a los cambios externos que puedan darse, y que afecten significativamente el logro de los objetivos de la entidad.

La evaluación de riesgos consiste en analizar e identificar riesgos relevantes que puedan incidir en el logro de los objetivos planteados, de igual forma determinar la manera de minimizar y mejorar los mismos.

En toda organización, es preciso establecer objetivos tanto generales de la compañía como de actividades significativas, logrando con ello una base sobre la cual sean identificados y examinados los factores de riesgo que amenazan su adecuado desempeño.

El avance de los riesgos debe ser responsabilidad de todos los niveles que intervienen en el logro de los objetivos. Esta actividad de autoevaluación debe ser revisada por los controles internos para asegurar que tanto el objetivo, enfoque, alcance y procedimiento han sido llevados a cabo de la manera más idónea.

Las organizaciones enfrentan un sin fin de riesgos derivados de fuentes externas e internas, mismos que deben ser evaluados por la gerencia, quien a su vez, establece objetivos generales y específicos e identifica y analiza los riesgos de que dichos objetivos no se logren o afecten su capacidad para salvaguardar sus bienes y recursos, mantener ventaja ante la competencia, construir y conservar su imagen, incrementar y mantener su solidez financiera, crecer, obtener mayor rentabilidad, entre otros.

2.4.3. Actividades de control

Después de identificar y evaluar los riesgos, las actividades del control con el objetivo de minimizar la probabilidad de ocurrencia y el efecto negativo que, para los objetivos de la organización, tendrían si hubieran ocurrido (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005). Todas las acciones de control debe dar seguimiento a través de herramientas efectivas, (Observaciones, cuestionarios, revisiones inesperadas, etc.) realizadas constantemente. Gerentes y auditores internos, si estuvieran, para garantizar que el control interno marche correctamente y descubre de manera oportuna cuánto es segura la actividad de control para, de lo contrario, ser substituida por otra.

Las actividades de control son operaciones determinadas mediante políticas y operaciones que ayudan a certificar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para aminorar los riesgos que incidan en la obtención de los objetivos (COSO, 2019).

Los manuales de procedimientos son significativos para el proceso de evaluación, ya que esto permite a la empresa tener un control apropiado dentro de cada una de las actividades importantes que realiza la organización, Las distintas actividades de control determinadas se deben realizar de acuerdo los niveles que existan en la organización, las

diferentes etapas de los procesos que se llevan a cabo en la empresa, también en lo referente al ambiente tecnológico.

Las actividades comprenden distintas características, estas pueden ser automatizadas o manuales, administrativas u operacionales, determinadas o habituales, correctivas preventivas, entre otras; sin embrago lo más importante es que indistintamente su categoría o tipo, todas proyectan hacia los riesgos, actuales o potenciales, en beneficio de la entidad, sus misión y objetivos, también la protección de los recursos propios o de terceros en su poder.

Es importante estar claros que instaurar actividades de control en las distintas áreas y niveles de la empresa, puede mejorar el sistema de control interno y a la vez la satisfactoria consecución de los objetivos establecidos, pero nunca se debe olvidar que los riesgos no pueden ser eliminados en su totalidad, los mismos pueden controlarse o mitigarse, según las actividades de control establecidas en las distintas políticas y manuales de procedimientos.

2.4.4. Información y comunicación

Es necesario identificar, recopilar y comunicar la información pertinente en la forma y el término que permita que cada trabajador cumpla con sus responsabilidades. (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005). Los sistemas informáticos generan informes que contengan información ejecutora y financiera y datos de desempeño de las reglas que permiten dirigir y controlar la entidad de forma correcta. Es importante que la alta gerencia emita un mensaje claro al personal sobre las responsabilidades que tienen y sobre las actividades de control e individuales relacionadas con otros trabajos.

La información es ineludible para que la entidad alcance llevar a cabo sus compromisos de control interno en pro de conseguir sus objetivos, la comunicación suele darse tanto interna como externamente, proporcionando a la empresa la comunicación necesaria para ejecutar los controles precisos en sus labores cotidianas.

La comunicación es un factor primordial para el logro de los objetivos ya que alcanza habituar e informar a todas las áreas de la entidad todo lo concerniente a las distintas responsabilidades y actividades que serán desarrolladas en cada uno de los puestos de trabajo.

Los sistemas de información han sido y será un medio importante que permite incrementar la productividad y competitividad dentro de las organizaciones, un ejemplo de todo esto es la información contable de la empresa, la cual permite conocer la situación actual y proyectar el futuro de la entidad.

La información que se genera bien sea internamente o mediante hechos ocurridos externamente, forman parte fundamental en la toma de decisiones y en el seguimiento de las operaciones, la información cumple con diferentes fines en cualquiera de los niveles de la organización.

Revelar a todas las áreas que conforman la organización, los objetivos más significativos que hay dentro la empresa mantiene el compromiso entre todos los niveles de la organización para cumplir con los mismos.

Que todas las partes que comprenden la entidad, entienden cuáles son sus responsabilidades y tienen bien definidas sus actividades, suele ser una garantía de que el sistema de control interno está siendo eficaz y que se cumple a todos los niveles de autoridad.

2.4.5. Supervisión o monitoreo

Incluye las actividades de monitoreo realizadas constantemente, directamente por las diferentes estructuras de gestión, o por un equipo de auditores presos, así como por el propio Comité de Control que debe llevar sus ocupaciones a la prevención de eventos que crean pérdidas o acontecimientos costosos para la entidad desde el punto de vista financieros y humanos (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005).

Realización de una retroalimentación de los procesos para evaluar el control interno durante el desarrollo de las actividades con el fin de identificar puntos débiles que permitan reforzarlo y gestionarlo adecuadamente.

Mantener una evaluación continua, permite verificar que se cumpla con cada uno de los componentes del control interno, los errores se avalúan, comunicado las deficiencias de manera oportuna, para corregir y evaluar, comunicando a la dirección los diferentes hallazgos obtenidos.

Es de vital importancia que la gerencia lleve a cabo la revisión y supervisión de los componentes que forman parte del control interno, reconociendo y evaluando los controles débiles, para fortalecerlos.

La evaluación suele llevarse a término de tres maneras distintas: mientras la realización de las labores diarias en los diferentes niveles de la organización; de forma separada por individual que no es el comprometido directo de la ejecución de las actividades y mediante la fusión de ambas formas anteriores. Para un adecuado seguimiento o monitoreo deben ser consideradas las siguientes pautas:

El personal debe obtener convencimiento de que el control interno está marchando.

Sí las comunicaciones externamente reconocen la información generada internamente.

Se deben efectuar comparaciones periódicas de las cantidades registradas en el sistema de información contable con el físico de los activos.

Revisar si se han implementado controles recomendados tanto a nivel internos como externos; o por el contrario no se ha hecho nada o poco.

Sí son adecuadas, efectivas y confiables las actividades del control interno (COSO, 2019).

El proceso de comunicar las debilidades y oportunidades de mejoras de los sistemas de control, debe ir encaminado a los propietarios y responsables de su ejecución, con el propósito de que realicen operaciones fundamentales. Según las debilidades identificadas, el riesgo presente y posible ocurrencia, se establecerá el nivel administrativo al cual se debe informar las deficiencias.

2.5. Etapas del control interno

Las etapas del control interno permiten reconocer posibles errores o fraudes, así de esta manera enmendarlos y evitar que los mismos sean cometidos nuevamente, en estas fases se pueden mencionar:

- Establecer estándares, instaura principios de evaluación o comparación, estos estándares pueden ser de cantidad, permiten medir volúmenes de producción, cantidad de existencias, materias primas y las horas de trabajo. Estándares de calidad, permite verificar la calidad del trabajo realizado; de tiempo, establece con qué frecuencia son realizados las labores y estándares de costos, permite comprobar que se esté cumpliendo con los presupuestos establecidos por áreas de la empresa.
- Valoración del desempeño, su finalidad es valuar lo que se está realizando.
- Cotejo de desempeño con el estándar establecido, permite verificar que se estén desempeñando las tareas realizadas con lo que fue propuesto por la administración, verificando de esta forma posibles errores o desvíos con relación a lo deseado.
- Acciones correctivas, permite corregir el desempeño, adecuándolo a los esperados.

2.6. Limitaciones del control Interno

Se refieren a las limitaciones del control interno, como los acontecimientos que obstaculizan u obstruyen la efectividad de los distintos procesos o módulos que son parte del sistema mismo, Whittington y Pany (2000), entre estas dificultades se pueden encontrar las siguientes:

Existen limitaciones inherentes al control interno en cuanto a la seguridad absoluta, se puede obtener una seguridad razonable de los objetivos de la empresa.

En la ejecución de los controles se puede incurrir en errores, motivado a los diferentes razonamientos errados de las distintas instrucciones, pueden ser errores de juicio, descuido, distracción, entre otros.

Otra limitación muy frecuente del control es la relación costo-beneficio, no es posible crear controles que suministren salvaguardarse absolutamente del fraude y del desecho.

Según, (COSO, 2019), El Marco reconoce que, si bien un sistema efectivo de control interno suministra una seguridad razonable acerca de la consecución de los objetivos de la entidad, existen limitaciones inherentes. Incluso un sistema de control interno efectivo puede experimentar fallos. Estas limitaciones pueden ser el resultado de:

- La idoneidad de los objetivos establecidos como coinciden previa para el control interno.
- La realidad de que el criterio profesional de las personas en la toma de decisiones puede ser defectuoso y estar sujeto a sesgos.
- Incidencias que se puedan producir por fallos humanos, tales como el producto de errores.
- La capacidad de la dirección de eludir los controles internos.
- La capacidad de la dirección y demás miembros del personal y o terceros para eludir los controles previa connivencia entre ellos.
- Eventos externos que escapan al control de la organización.

2.7. Principales modelos de control interno

Márquez (2011), manifiesta:

> "Se han publicado diversos modelos de Control, así como numerosos lineamientos para un mejor gobierno corporativo. Los modelos más conocidos son: el COSO (USA), el COCO (Canadá), el Cadbury (Reino Unido), el Vienot (Francia), el Peters (Holanda), King (Sudáfrica) y MICIL (adaptación del COSO para Latino-américa)" (pág. 120).

Los modelos COSO, COCO s y MICIL son los más asumidos en las compañías del continente americano, por eso esta investigación estará basada en Modelo COSO.

2.8. Definición COSO

El COSO por sus siglas en ingles committee of sponsoring organizations of the treadway commission (comisión de estados unidos para hacer frente a la información financiera fraudulenta) fue creado en el año 1985, luego de encontrar muchos errores, omisiones y fraudes de las auditorias y firmas. (COSO, 2019)

2.8.1. Informe COSO

Son documentos que contienen las primordiales directrices para realizar la implementación, gestión y control de un sistema de control interno, (Márquez, 2011), en la actualidad se cuenta con tres versiones de informes COSO.

2.8.1.1. Informe COSO I.

En el COSO I se define el control interno como:

El control interno es un proceso, que debe llevar a cabo el Directorio, la Gerencia y el resto del personal, con la finalidad de proveer un asegurar razonablemente el logro de objetivos propuestos en las siguientes categorías:

- Eficiencia y efectividad eficiencia de las operaciones.
- Información contable de confiabilidad para terceros.
- Cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables (COSO, 2019).

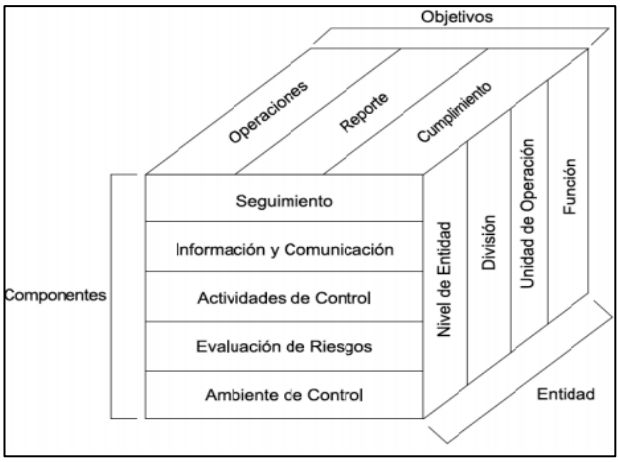
Componentes del COSO I:

- Ambiente de Control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de Control
- Información y comunicación
- Supervisión y seguimiento (Estupiñan, 2006, p. 26).

En la figura 4, se pueden visualizar los componentes del COSO I,

Figura 4

Cubo COSO I



Fuente (COSO, 2019)

2.8.1.2. Informe COSO II.

Según Márquez (2011), "es un proceso formal diseñado para identificar, comunicar y monitorear los riesgos a lo largo de la organización, orientando esfuerzos para reducir las amenazas, manejar la incertidumbre y aprovechar en todo su potencial las oportunidades" (pág. 135).

Consta de ocho componentes:

- Ambiente interno: Abarca la disposición de una organización y establece la base de cómo el personal de la entidad percibe y trata los riesgos, incluyendo la filosofía para su gestión, el riesgo aceptado, la integridad y valores éticos y el entorno en que se actúa.
- Definición de objetivos: Los objetivos deben estar previamente de que la dirección pueda registrar potenciales eventos que afecten a su consecución. La gestión de riesgos corporativos asegura que la dirección ha determinado un proceso para establecer objetivos y que los objetivos seleccionados apoyan la

misión de la entidad y están en línea con ella, además de ser consecuentes con el riesgo aceptado.

- Identificación de eventos: Los acontecimientos internos y externos que afectan a los objetivos de la entidad deben ser identificados, diferenciando entre riesgos y oportunidades. Estas últimas vuelven hacia la estrategia de la dirección o a su vez los procesos para determinar objetivos.
- Valoración de riesgos: Los riesgos se examinan considerando su probabilidad e impacto como base para establecer cómo deben ser gestionados y se evalúan desde una doble perspectiva, inherente y residual.
- Respuesta al riesgo: La dirección selecciona las posibles respuestas -evitar, aceptar, reducir o compartir los riesgos - desarrollando una serie de acciones para alinearlos con el riesgo aceptado y las tolerancias al riesgo de la entidad.
- Actividades de control: Las políticas y procedimientos se establecen e implantan para ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos se llevan a cabo eficazmente.
- Información y comunicación: La información relevante se identifica, capta y comunica en forma y plazo adecuado para permitir al personal afrontar sus responsabilidades. Una comunicación eficaz debe producirse en un sentido amplio, fluyendo en todas direcciones dentro de la entidad.
- Supervisión: La totalidad de la gestión de riesgos corporativos se supervisa, realizando modificaciones oportunas cuando se necesiten. Esta supervisión se lleva a cabo mediante actividades permanentes de la dirección, evaluaciones independientes o ambas actuaciones a la vez, (Ambrosone, 2007, p. 8).

Es imprescindible destacar que los componentes no son llevados a cabo en serie como si fueran las etapas de un proceso lineal; por el contrario, se trata de un proceso

multidireccional e iterativo, en donde cada una de los componentes genera información que influye en los restantes.

Los componentes están relacionados estrechamente con los objetivos de la entidad, en la figura 5, se refleja la capacidad de centrarse sobre la totalidad de la administración de riesgos de la empresa o por categoría de objetivos, por componentes:

Figura 5

Cubo COSO II



Fuente (Ambrosone, 2007).

2.8.1.3. Informe COSO III.

El Coso III fue elaborado por la Comisión Treadway en el año 2013, con la finalidad de favorecer a todas las entidades, no solo aquellas de responsabilidad pública, sino también para las organizaciones con ánimo o sin ánimo de lucro que tengan propósitos

de servicio a la comunidad, productora, distribuidora, servicios, cooperativa o de cualquier índole, con el fin de cubrir esfuerzos, (Estupiñan, 2006).

La importancia del COSO III es:

- Adaptarse al aumento y complejidad de los negocios, a los cambios en la tecnología y nuevos métodos de negociación,
- Detección y respuesta a los riesgos
- Conseguir el logro de los objetivos
- Emitir información confiable que apoye la adecuada y oportuna toma de decisiones, (Estupiñán, 2015).

Beneficios del COSO III: entre los beneficios que se pueden encontrar en el COSO III, se hallan: mejora del gobierno corporativo, fortalecer esfuerzos antifraude, adaptar los controles a las necesidades cambiantes del negocio, expande el uso de la información financiera y no financiera, mejora de la calidad de la evaluación de riesgos, mayor aplicabilidad sobre varios modelos de negocios, (Estupiñán, 2015).

Los beneficios del COSO III (Ver Figura 6).

Figura 6

Beneficios del COSO III



Fuente (Estupiñán, 2015).

El informe COSO III está compuesto por cinco componentes y 17 principios que toda administración en una organización debe implementar:

- El Entorno de Control, compuesto por cinco principios:
    1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos
    2. Ejerce responsabilidad de supervisión
    3. Establece estructura, autoridad, y responsabilidad
    4. Demuestra compromiso para la competencia
    5. Hace cumplir con la responsabilidad
- Evaluación de riesgo, compuesto por cuatro principios:
    1. Especifica objetivos relevantes

2. Identifica y analiza los riesgos

3. Evalúa el riesgo de fraude

4. Identifica y analiza cambios importantes

- Actividades de control, compuesto por cuatro principios:

1. Selecciona y desarrolla actividades de control

2. Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología

3. Se implementa a través de políticas y procedimientos

4. Usa información Relevante

- Sistemas de información, compuesto por dos principios:

1. Comunica internamente

2. Comunica externamente

- Supervisión del sistema de control-monitoreo, compuesto por dos principios:

1. Conduce evaluaciones continuas y/o independientes

2. Evalúa y comunica deficiencias, (Estupiñán, 2015).

El informe del COSO III, establecen puntos de interés que constituyen parte primordial de sus componentes, esos puntos de interés serían los siguientes:

- La entidad muestra compromiso con la integridad y los valores éticos, esto se logra modelando, estableciendo estándares de conductas, los cuales son evaluados, tratándose los desvíos de los mismos de manera oportuna.
- La administración es independiente de la dirección, ejerciendo la supervisión de desempeño del sistema de control interno; la dirección establece responsabilidades de supervisión aplicando conocimientos especializados.
- La dirección establece las líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad adoptados al logro de los objetivos.

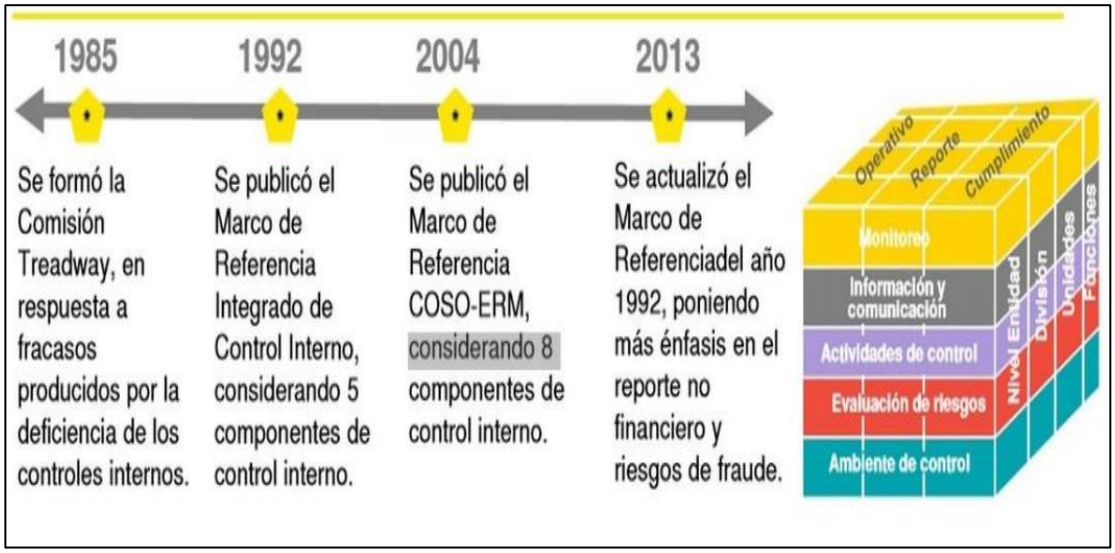
- La entidad muestra compromiso y motiva para retener a profesionales competentes que se alineen al logro de los objetivos propuestos.
- La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos.
- Son definidos los objetivos suficientemente claros que permiten evaluar e identificar los riegos relacionados.
- La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determinar cómo se deben gestionar.
- Debe ser considerado la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos.
- Son identificados y evaluados los cambios que puedan afectar significativamente al sistema de control interno.
- Se definen y desarrollan actividades de control que permitan mitigar riesgos, en el logro de los objetivos.
- Se define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.
- La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales de control interno y procedimientos que llevan dichas políticas a la práctica.
- La organización adquiere, crea y maneja información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.
- La organización transmite la información interna, incluidos los objetivos y compromisos que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.
- La organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos clave que afectan al funcionamiento del control interno.

- La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones de forma continua y/o independiente para identificar si los componentes del sistema de control interno están presentes y en funcionamiento (COSO, 2019).

2.8.1.4. Evolución del COSO

Figura 7

Evolución del COSO



Fuente (PwC, 2013)

El COSO ha venido evolucionando, como se puede observar en la figura anterior, todo con el fin de adaptar mejoras al control interno y tratando de integral a muchas más entidades, hacerlo más fiable al momento de obtener los resultados esperados, sin embargo, como se puede verificar para que sea confiable es importante aplicar todos los componentes que incluyen al COSO.

2.8.1.5. Informe COSO 2017 Gestión de Riesgos Empresariales integrado con estrategia y desempeño.

Esta actualización del COSO, pretende los siguientes puntos:

- Mayor comprensión del valor de la gestión de riesgo para definir y ejecutar la estrategia.
- Alineación entre desempeño y gestión de riesgo
- Acondiciona de mejor manera las expectativas de gobierno y supervisión
- Reconoce la globalización de los mercados y las operaciones, así como el incremento de la volatilidad, complejidad y ambigüedad de los negocios.
- Presenta nuevos caminos para ver el riesgo, para alcanzar los objetivos en un contexto de negocios de alta complejidad.
- Mayor transparencia hacia las partes interesadas.
- Interpreta la evolución de la tecnología y la proliferación del análisis de datos que soporta la toma de decisiones.
- Establece definiciones claves, componentes y principios para todos los niveles de la gestión de riesgos, (Deloitte, 2019).

En resumen, lo que se pretende con esta actualización es minimizar los riesgos y robustecer las estrategias que permitan mayor claridad en beneficio de todas las partes interesadas del proceso.

Este informe COSO, tiene 5 componentes y 20 principios que se detallan a continuación:

- Gobierno y Cultura: el gobierno establece el tono de la organización, reforzando la importancia de, y estableciendo responsabilidades de supervisión, para la gestión de riesgos empresariales. La cultura se refiere a valores éticos, comportamientos deseados y comprensión del riesgo en la entidad.
- Estrategias y objetivos: Gestión de riesgos empresariales, estrategias y objetivos trabajan juntos en el proceso de planeación estratégica. El apetito al riesgo es definido y alineado con la estrategia; los objetivos de negocio ponen la estrategia en práctica mientras sirve para identificar, evaluar y responder a los riesgos.
- Desempeño: Riesgos que pueden afectar el logro de la estrategia y los objetivos de negocio pueden ser identificados y evaluados. Riesgos son priorizados por severidad y en el contexto del apetito al riesgo. La organización selecciona las respuestas al riesgo y toma el riesgo que ha asumido.
- Revisión: para revisar el desempeño de la entidad, una organización puede considerar que tan bien funcionan los componentes de gestión de riesgos empresariales a lo largo del tiempo, a la luz de cambios sustanciales y qué revisiones se necesitan.
- Información, comunicación y reporte: la gestión de riesgos empresariales requiere un proceso continuo para obtener y compartir información necesaria, de fuentes internas y externas, que fluyan en todas las direcciones y a través de toda la organización, (COSO, 2019).

Los principios de estos componentes son:

Gobierno y cultura:

- La Junta Directiva ejerce supervisión sobre los riesgos.

- Establece estructuras operativas
- Define la cultura deseada
- Demuestra compromiso con los valores éticos

Atrae, desarrolla y retiene, individuos competentes Estrategia y objetivos:

- Analiza el contexto empresarial
- Define el apetito de riesgo
- Evalúa estrategias alternativas

Formula los objetivos empresariales Desempeño:

- Identifica riesgos
- Evalúa la severidad de los riesgos
- Prioriza los riesgos
- Implementar las respuestas al riesgo

Desarrollar un portafolio de riesgos Revisión:

- Evalúa los cambios sustanciales
- Revisa los riesgos y el desempeño

Propone mejoras en la gestión de riesgos empresariales Información, comunicación y reporte:

- Aprovecha la información y la tecnología
- Comunica los riesgos de información
- Informes sobre riesgos, cultura y desempeño, (COSO, 2019).

El informe de gestión de riesgos empresariales, integrado con estrategia y desempeños, (COSO EMR 2017), esclarece la relevancia de la gestión de riesgos empresariales en la planeación estratégica y la integra a toda la entidad, ya que el riesgo influye y están alineados la estrategia y el desempeño en todas las áreas, departamentos y funciones.

En la Figura 8 se puede observar la gestión de riesgos empresariales.

Figura 8

Gestión de riesgos empresariales



Fuente (Deloitte, 2019).

2.9. Objetivos del COSO

El objetivo es proporcionar un liderazgo innovador que se ocupe de tres temas interrelacionados: la gestión del riesgo empresarial (ERM), el control interno y la disuasión del fraude. (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway). Según el informe COSO tiene tres objetivos primordiales:

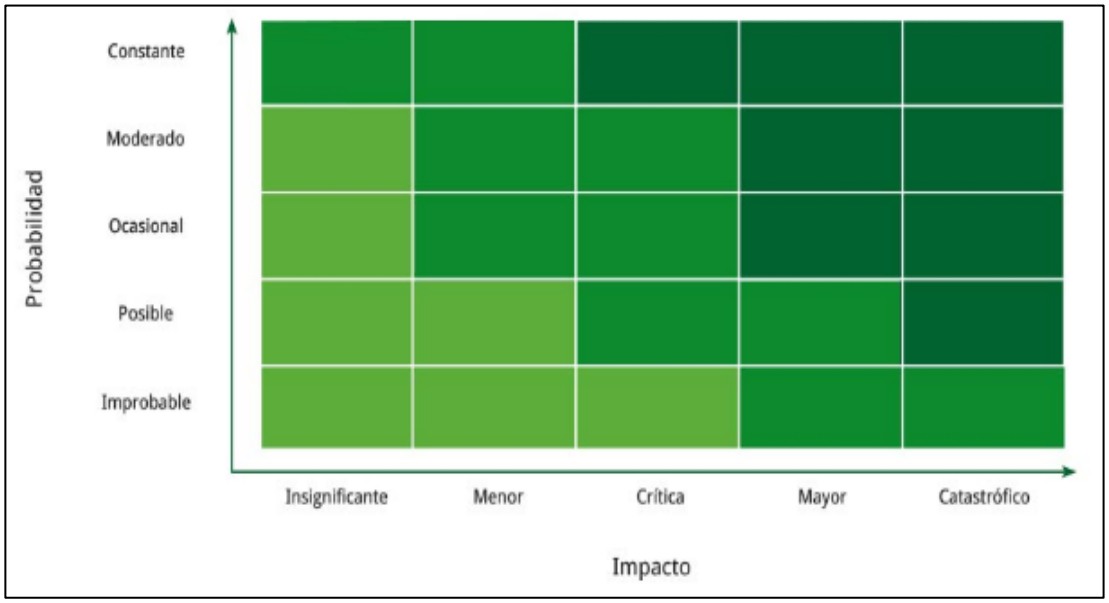
> Hallar un esclarecimiento del Control Interno, que se pueda utilizar por cada uno de los interesados en el tema; el segundo objetivo, presentar un modelo correcto o de referencia del Control Interno para que las entidades y las demás organizaciones puedan valorar la eficacia de sus propios sistemas de Control Interno, y el tercer objetivo es apoyar a la dirección de las empresas en el mejoramiento de los controles de las actividades en sus organizaciones. (Estupiñán, 2015, pág. 19)

2.10.Matriz de riesgo COSO

Ealde Business School (School, 2019), define la matriz de riesgo como: “una herramienta que aporta de manera rápida y sencilla una visión de los riesgos que afectan a la empresa. En este instrumento se detallan la posibilidad de que estos eventos terminen sucediendo”.

Figura 9

Matriz de riesgo



Fuente (School, 2019).

En la Figura 9 se puede apreciar las probabilidades y el impacto de los riesgos que puede tener una empresa, donde se nota que va de menor a mayor riesgo, verificándose en el eje de las Y las probabilidades que van desde improbable (ocurren muy poco) a constantes (su ocurrencia es muy frecuente), en el eje de las X el impacto que va desde insignificante a catastrófico.

Para construir una matriz de riesgo es importante tomar en cuenta los siguientes puntos:

- Identificar los riesgos: específicamente consiste en identificar los riesgos inherentes a las tareas que desempeña la empresa, obteniendo como resultado los riesgos que representen un peligro inminente en el desempeño de los objetivos que se plantea la organización.
- Evaluar la probabilidad: verifica la probabilidad de que los riesgos terminen sucediendo, así como sus consecuencias en los resultados de la compañía. Para evaluar la probabilidad se utiliza un análisis cuantitativo y cualitativo, para la posterior toma de decisiones.
- Representación de la matriz: La matriz de riesgos representada aporta información rápida y sencilla sobre aquellos riesgos que afectan a la empresa y su probabilidad de ocurrencia, (School, 2019).

Las matrices de riesgos deben caracterizarse por ser sencillas, flexibles y establecer un diagnóstico preciso de los factores de riesgos existentes en la empresa.

CAPÍTULO III

3. PLAN DE IMPLEMENTACIÓN DE CONTROL INTERNO

A continuación, se presenta todo lo concerniente a los objetivos del plan de implementación, los objetivos, alcances, beneficios, las pruebas de cumplimiento, de igual forma se conocerá la metodología a utilizar para el desarrollo de la tesis.

3.1. Objetivos del plan de implementación

El éxito de un proyecto reside en la viabilidad de tener un plan de ejecución desde el inicio hasta el final.

3.1.1. Objetivo general

Diseñar un manual de control interno adecuado para el funcionamiento de la constructora CUEVA & CUEVA INGENIEROS S.A.

3.1.2. Objetivos específicos

- Determinar la situación inicial de CUEVA & CUEVA INGENIEROS S.A.
- Elaborar un modelo de control interno basado en el COSO ERM.
- Implementar un plan de ejecución de control interno a la constructora.
- Diseñar un modelo de control interno.

3.2. Alcance del plan de implementación

Primero se determinará la situación actual de CUEVA & CUEVA INGENIEROS S.A., ubicada en la ciudad de Quito, Ecuador, con sus oficinas en las calles Noruega 210 y Suiza Edificio Coopseguros segundo piso diagonal a la Alianza Francesa, en el sector Cochapamba La Carolina, mediante las técnicas de observación. Cuestionarios y entrevistas se hará un seguimiento a las áreas de: cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina, así de esta manera implantar un sistema de control interno, basado en el informe COSO III, por ser este el más reciente y el que aporta mayor seguridad en cuanto a los controles, basado en sus cinco componentes y sus diez y siete principios.

3.3. Beneficios del plan de implementación

El sistema de control interno basado en el modelo COSO II ERM, permitirá a CUEVA & CUEVA INGENIEROS S.A., manejar una gestión empresarial mucho más eficaz y eficiente, aplicando controles, verificando a través de estos el cumplimiento de los objetivos propuestos, las políticas establecidas, procedimientos, el evaluó continuo de los resultados para la toma de decisiones.

La implementación de este sistema de control interno es de vital interés para la empresa, ya que le permitirá fortificar y optimizar el desarrollo de sus procesos, por este medio se reconocerá las irregularidades existentes en las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina, permitiéndole a la gerencia tomar las medidas correctivas de cada caso, ya que este sistema es un instrumento de control que bien estructura permite analizar las operaciones y realizar los correctivos necesarios, para ser más eficientes y eficaces, logrando consolidarse como una de las mejores empresas del mercado, en pro de ser la mejor en su categoría.

3.4. Pruebas de cumplimiento

Para las pruebas de cumplimiento es imprescindible contar con el recurso humano altamente calificado, capaz de poner en marcha los controles internos a implementarse, de igual manera que estén capacitados para supervisar, monitorear los resultados, ya que se deben determinar cuáles son las fallas que puedan ocasionarse, la gerencia debe estar en la capacidad de distinguir si los problemas presentados se deben a no ¿poder hacerse o no querer hacerse? Una vez resuelta esta incógnita es importante aplicar los correctivos a la misma, si la respuesta a esto es no puede hacerse, se debe capacitar al recurso humano encargado de las labores y de esta forma lograr los objetivos propuestos, si por el contrario es no querer hacerse, se debe motivar al personal y hacerle entender la importancia de sus labores en el buen funcionamiento de las labores encomendadas.

Se deben diseñar manuales de normas y procedimientos que permitan conocer las actividades de estos departamentos, de igual forma dárselos a conocer a cada uno de los involucrados y estar seguro que los mismos entienden cada uno de los pasos a seguir para el logro de los objetivos propuestos por la empresa.

3.5. Situación Actual de la empresa

CUEVA & CUEVA INGENIEROS S.A., es una empresa dedicada a la construcción de todo tipo de edificios residenciales, incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes.

El sector de la construcción ha mostrado un crecimiento significativo en los últimos años, lo que sobrelleva a que cada vez exista más competencia, por la gran cantidad de oferta que existe en la ciudad de Quito, a pesar de esto la constructora ha logrado tener

un crecimiento exitoso y tener una posición en el mercado, sin embargo durante los últimos años la empresa ha tenido varias dificultades en el manejo de sus inventarios, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y en la parte de la nómina, lo que le ha dificultado cumplir con el logro de sus objetivos.

Ante tal situación la constructora se ve en la necesidad de diseñar manuales de control interno, basados en la metodología COSO EMR, que le permita solventar los inconvenientes actuales y obtener éxito en logro de sus objetivos.

3.6. Metodología de la Investigación

La metodología a utilizar para desarrollar el problema de investigación será de tipo mixto, ya que estos representan procesos sistemáticos, empíricos y críticos, implicando recolección de datos tanto cualitativos como cuantitativos, mismos que serán analizados de forma conjunta.

Los datos cualitativos serán obtenidos mediante observaciones directas, in sitiu, tal que permita obtener una visión clara de la situación real que presenta la empresa en la actualidad.

El análisis cuantitativo, será realizado mediante la tabulación de resultados, obtenidos de los cuestionarios aplicados a los colaboradores de la empresa.

3.7. Recolección de Datos

Para implementar el diseño de los manuales para las áreas de Inventario, Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar y Nómina, usaremos distintas técnicas e instrumentos de

investigación, que nos permitan tener una situación bastante clara de la realidad actual de la empresa, entre estas técnicas e instrumentos se utilizaran:

3.7.1.1. Fuentes Primarias.

En este trabajo de investigación, utilizaremos el método de la entrevista y cuestionarios, con la finalidad de recabar información directa de los colaboradores y encargados de la constructora.

Entrevista: se le aplicará al propietario y a los empleados, así de esta forma conocer sus inquietudes con respecto al tema.

Cuestionarios: se realizarán modelos de cuestionarios basados en el modelo COSO ERM, para conocer a más profundidad la situación actual de la empresa.

Observación directa: haremos presencia directa en la empresa, donde veremos cómo están establecidos los procesos y si se cumple con ellos.

3.7.1.2. Fuentes Secundarias.

Para realizar esta investigación fue necesario recabar información de: libros especializados en la materia, revistas especializadas en el ramo, manuales de procedimientos, páginas WEB, entre otros.

3.8. Cuestionario del Análisis Situacional de Cueva & Cueva Ingenieros S.A.

El siguiente cuestionario tiene como fin primordial diagnosticar la situación actual de la empresa, basado en cada uno de los elementos del control interno, permitiendo determinar los factores de mayor riesgo, dentro de las diferentes actividades.

Las preguntas están basadas en los componentes del control interno:

- Ambiente de Control
- Establecimiento de Objetivos
- Identificación de Eventos
- Valoración de Riesgos
- Respuesta al Riesgo
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Monitoreo

El cuestionario fue realizado a cada uno de los miembros de las áreas de investigación, como lo son: cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina, buscando adquirir información detallada y confiable, para poder diseñar los manuales de control interno necesarios para cada una de esas áreas.

3.9. Evaluación del Control Interno

La evaluación del control interno se hará mediante la aplicación de un cuestionario, basado en la metodología COSO, mismo que será aplicado a los empleados de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A.

La finalidad de aplicar el cuestionario, es que, mediante los resultados obtenidos, pueden conocerse las falencias de la empresa, el modelo del cuestionario aplicado permitirá tener una visión más amplia de cómo se maneja el ambiente de control, si la empresa establece objetivos, medir la valoración de riegos, como se desenvuelven las actividades de control, si la información y comunicación se están llevando a cabo de la forma más idónea.

En fin, lo que se pretende aplicando este instrumento, es obtener información de primera mano de la situación interna de la empresa, tal que nos permita mediante el análisis de resultados, implementar los manuales de controles internos necesarios, tal que permitan mejorar las áreas de inventario, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y nómina de la empresa.

Igualmente se diseñó una entrevista, la cual será aplicada al personal gerencial y supervisores de la compañía, la finalidad de estos dos instrumentos, es cotejar desde ambas perspectivas, los resultados obtenidos y poder medir las fallas en las distintas áreas.

3.9.1. Cuestionario de control interno para el área de cuentas por cobrar

La finalidad del cuestionario en el área de cuentas por cobrar de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros S.A., es conocer cuáles son las deficiencias, para dar soluciones, a través de la implementación de un Manual de Control Interno.

Tabla 1.

Evaluación Cuentas por Cobrar

Cuestionario Cuentas por Cobrar						
Evaluación de Control Interno						
Empresa	Cueva & Cueva Ingenieros, S.A.					
Cuentas por Cobrar						
		Respuestas			Observación	
Nº	Cuestionario de Control Interno	Si	No	N/A	Ponderación	Calificación
1	¿Existe una manual de procedimientos para la gestión de cuentas por cobrar?		X		3	0
2	¿Están bien definidas las líneas de responsabilidad y autoridad?	X			3	3
3	¿Se hace seguimiento a los vencimientos de las cuentas por cobrar?	X			3	3
4	¿Se realiza gestión de cobro a los clientes de la empresa?	X			3	3
5	Mensualmente, ¿Se concilian los saldos de las cuentas deudoras?		X		3	0
6	¿Existen controles que garanticen la recuperación de las cuentas por cobrar?		X		3	0
7	¿Se conoce quienes son las firmas autorizadas para la aprobación de los créditos?	X			3	3
8	¿Existen mecanismos adecuados que garanticen el cobro efectivo de la cartera?		X		3	0
9	¿El método para crear la provisión de incobrables está acorde con las normativas de ley establecida?		X		3	0
10	¿Existe un archivo cronológico de las facturas emitidas?		X		3	0
	Total				30	12

Fuente: Elaboración propia

Una vez aplicado el cuestionario de control interno en el área de cuentas por cobrar de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., se pudieron establecer las siguientes deficiencias en el área y que las mismas afectan la operatividad de la empresa, no se cuenta con manuales de normas y procedimientos para la gestión de las cuentas por cobrar, esto origina deficiencias ya que las personas encargadas lo hacen de forma empírica, mas no por normas estrictamente establecidas por la organización.

Mensualmente no se realizan conciliaciones de los saldos de las cuentas por cobrar, esto ocasiona una desorganización de los activos exigibles de la institución.

No se distinguieron controles que garanticen la recuperación de las cuentas por cobrar, ni existen los mecanismos adecuados para recuperar el cobra efectivo de la cartera, esto puede originar falta de liquidez dentro de la empresa.

No existe una adecuada provisión para las cuentas incobrables, según las normas establecidas, esto puede repercutir en sanciones impuestas por los entes gubernamentales competentes.

No se evidencio un archivo adecuado para el resguardo de las facturas emitidas, trayendo como consecuencia el descontrol de los soportes requeridos en las cuentas por cobrar.

3.9.2. Cuestionario de control interno para el área de cuentas por pagar

El propósito del cuestionario en el área de cuentas por pagar de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros S.A., es reconocer las correcciones que ameriten soluciones de manera inmediata, implementando un Manual de Control Interno.

Tabla 2.
Evaluación Cuentas por Pagar

Cuestionario Cuentas por Pagar				
Evaluación de Control Interno				
Empresa	Cueva & Cueva Ingenieros, S.A.			
Cuentas por Pagar				
		Respuestas	Observación	
Nº	Cuestionario de Control Interno	Si o /A	Ponderación	Calificación
1	¿Existe una manual de procedimientos para la gestión de cuentas por pagar?		3	0
2	¿Están bien definidas las líneas de responsabilidad y autoridad?	X	3	3
3	¿Los pagos son autorizados debidamente por la persona autorizada?	X	3	3
4	¿Se llevan controles sobre los vencimientos de las obligaciones?		3	0
5	¿Son planificados los pagos de acuerdo a la disponibilidad de la empresa?		3	0
6	¿Existe un día establecido para realizar los pagos?		3	0
7	¿Se conoce quienes son las firmas autorizadas para la aprobación de los pagos?	X	3	3
8	¿Se revisa que todas las erogaciones tengan la firma autorizada antes de firmar los cheques?		3	0
9	¿Son soportados con la documentación correspondiente los pagos?		3	0
10	¿Existe un archivo cronológico de los pagos realizados?		3	0
	Total		30	9
	Nivel de Confianza	30%		

Fuente: Elaboración propia

Concluido el cuestionario aplicado en el área de cuentas por pagar se obtuvo los siguientes resultados: no existe un manual de normas y procedimientos, que especifique los procesos de la empresa, originando que en diversas oportunidades no se cumpa con los objetivos requeridos.

No se llevan controles sobre los vencimientos de las obligaciones, esto implica en reiteradas ocasiones el no cumplimiento de las mismas, trayendo como consecuencias inconvenientes con los proveedores.

Los pagos no son planificados según la disponibilidad de la empresa y esto produce insolvencias económicas.

No existe un día específico para el pago de proveedores, esto causa que los mismos vayan en cualquier momento a retirar sus pagos, produciendo un descontrol total de los mismos.

En ocasiones por la falta de planificación y escasos procesos en el área no se percatan de que las erogaciones tengan las firmas autorizadas antes de firmar los cheques, igualmente no todos los pagos son soportados por la documentación necesaria, esto puede originar errores y fraudes dentro de la organización.

No existe un archivo organizado de los pagos realizados, la desorganización puede ocasionar la duplicidad de los pagos.

3.9.3. Cuestionario de control interno para el área de inventarios

El área de inventarios es una de las partes fundamentales de cualquier empresa, mediante la ejecución de siguiente instrumento, se podrán detectar las posibles fallas y darle las correcciones pertinentes.

Tabla 3.
Evaluación Inventarios

Cuestionario Inventario					
Evaluación de Control Interno					
Empresa	Cueva & Cueva Ingenieros, S.A.				
Inventario					
		Respuestas		Observación	
Nº	Cuestionario de Control Interno	Si	No/A	Ponderación	Calificación
1	¿Existe una manual de procedimientos para la gestión de inventarios?			3	0
2	¿Están bien definidas las líneas de responsabilidad y autoridad?	X		3	3
3	¿Existe un control sobre el máximo y mínimo de la existencia?	X		3	3
4	¿Existen políticas claramente definidas en cuanto a la recepción, almacenamiento y conservación?			3	0
5	¿Son autorizados los ajustes requeridos por la pérdida o deterioro del inventario?	X		3	3
6	¿Son debidamente autorizadas por el funcionario competente las compras de inventario?	X		3	3
7	¿Se llevan registros de inventarios adecuadamente valorizados?	X		3	3
8	¿Se realizan inventarios periódicos, comparándose el físico con el saldo contable?			3	0
9	¿Existe una póliza de seguros que respalde el valor de los inventarios?	X		3	3
10	¿Están claramente definidas las responsabilidades para el manejo de los inventarios en cuanto a registro y custodia?			3	0
Total				30	18
	Nivel de Confianza	60 %			

Fuente: Elaboración propia

El área de inventario es uno de los departamentos más susceptibles en cualquier organización, por este motivo se aplicó un cuestionario, el cual arrojo los siguientes resultados:

- No se encontraron manuales de procedimientos que permitan establecer los controles necesarios en esta área.
- No están especificadas las políticas que permitan mantener un control adecuado del almacenamiento, la recepción y conservación de la existencia.
- No se realizan inventarios periódicos que permitan comparar el físico del inventario con los saldos contables.
- No están claramente definidas las responsabilidades para el manejo de los inventarios en cuanto a registro y custodia.
- El descontrol en el área de inventario de la empresa puede ocasionar pérdidas incalculables dentro de la misma, causadas por el deterioro o faltante de la existencia, igualmente un descontrol en esta área puede incidir en comprar materiales innecesarios para la empresa, causando exceso en las erogaciones e incumplimiento en las obligaciones con los proveedores.

3.9.4. Cuestionario de control interno para el área de nómina

Uno de los principales clientes dentro de cualquier organización, son sus clientes internos, representados por sus colaboradores, por tal es de vital importancia reconocer las falencias que puedan existir en la empresa en área de nómina y para eso se hará uso de la técnica del cuestionario.

Tabla 4.
Evaluación Nómina

Cuestionario Nómina					
Evaluación de Control Interno					
Empresa	Cueva & Cueva Ingenieros, S.A.				
Nómina					
		Respuestas		Observación	
Nº	Cuestionario de Control Interno	Si	No/A	Ponderación	Calificación
1	¿Existe una manual de procedimientos para la gestión de nómina?			3	0
2	¿Existen expedientes individuales por cada uno de los empleados?	X		3	3
3	¿Cada empleado tiene firmado su contrato de trabajo?			3	0
4	Los registros de tiempo u otras informaciones que sirven de base para la preparación de la nómina, ¿son preparados y llevados independientemente de quienes intervienen en la elaboración de las mismas?			3	0
5	¿Se realizan los pagos en los lapsos establecidos para ello?	X		3	3
6	¿Son debidamente autorizados por el funcionario competente los pagos de la nómina?	X		3	3
7	¿Se revisa el rol de pago de cada uno de los empleados?	X		3	3
8	¿Se encuentra la empresa solvente con los entes gubernamentales competentes?	X		3	3
9	¿Todos los empleados están inscrito el Instituto Ecuatoriano de seguridad Social?	X		3	3
10	¿Están bien definidos por la empresa los beneficios de los empleados?			3	0
Total				30	18
	Nivel de Confianza	60%			

Fuente: Elaboración propia

- En el área de nómina de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., no existe un manual de normas y procedimientos que establezca los procesos necesarios que permitan mitigar los riesgos dentro del área.

- Se revisaron los contratos de los empleados encontrando que algunos no se encuentran firmados.

- Los controles de asistencia son realizadas por la misma persona que efectúa los pagos.

- La empresa no tiene bien definidos los beneficios de los empleados.

- En el área de nómina deben fortalecerse los controles necesarios para evitar posibles fraudes o errores por parte del personal involucrado.

3.9.5. Evaluación del nivel de confianza

Analizado los resultados de los cuestionarios, se procederá a medir el nivel de confianza de las áreas en estudio.

Tabla 5.
Nivel de Confianza

NIVEL DE CONFIANZA(NC)			
	BAJO	**MODERADO**	**ALTO**
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Cuentas por Cobrar	40%		
Cuentas por Pagar	30%		
Inventario		60%	
Nómina		60%	

Fuente: Elaboración propia

Una vez analizado los resultados de los cuestionarios aplicados en las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros S.A., se obtuvo el siguiente nivel de confianza:

El nivel de confianza para el área de cuentas por cobrar y pagar de la empresa es bajo, mientras que en el área de inventario y nómina se considera un nivel de confianza moderado.

3.9.6. Evaluación del nivel de riesgo

Analizado los resultados se procede a medir el nivel de riesgo de la empresa en las áreas objeto de la investigación.

Tabla 6.
Evaluación del nivel de riesgo

	NIVEL DE RIESGO (100-NC)		
	ALTO	**MODERADO**	**BAJO**
	50% - 85%	25% - 49%	5% - 24%
Cuentas por Cobrar	60%		
Cuentas por Pagar	70%		
Inventario		40%	
Nómina		40%	

Fuente: Elaboración propia

Los resultados de los cuestionarios aplicados en las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros S.A., arrojando el siguiente nivel de riesgo, un nivel alto de riesgo para las áreas de cuentas por pagar y por cobrar y un riego moderado para inventario y nóminas.

CAPITULO IV

En el desarrollo de esta parte se llevará a cabo el diseño de un modelo de control interno para la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., se conocerá el organigrama estructural de la empresa, se realizará una propuesta de diseño del control interno, importancia de la propuesta y su alcance. De igual manera se diseñarán los manuales de control interno en las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina de la empresa.

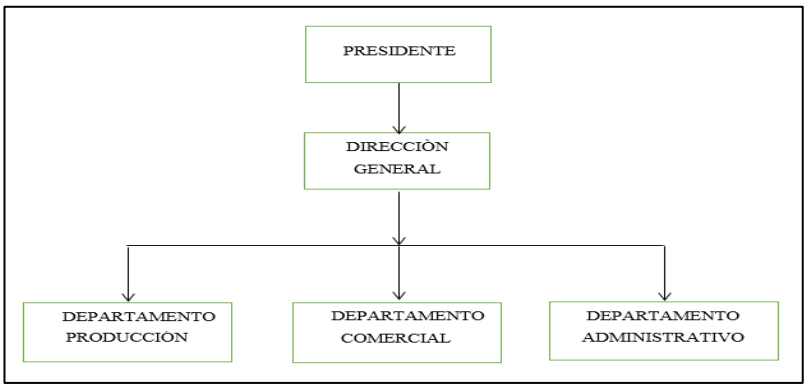
4. DISEÑO DE UN MODELO DE CONTROL INTERNO

El objetivo es implementar manuales de control interno que permitan servir como pautas para fortificar funciones, responsabilidades y procedimientos que deberán realizar y ejecutar las personas involucradas de las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventarios y nóminas de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., obteniendo así un mejor desempeño y rendimiento, logrando ejercer sus operaciones con la mayor eficacia y eficiencia.

4.1. Organigrama Estructural de la Empresa

Seguidamente se observará el organigrama estructural de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A.

Figura 10
Organigrama Estructural



Fuente: Elaboración Propia

Funciones por departamentos

Dirección General: tiene tres funciones principales, administrar las relaciones interpersonales, transmite información y toma de decisiones.

Departamento de Producción: tiene como función principal, la transformación de insumos o recursos en productos finales, son los encargados de la toma de decisiones en esta área, como, procesos, capacidad, inventarios, fuerza de trabajo y calidad.

Departamento Comercial: se encarga de mantener estrechas relaciones tanto con los proveedores, así como con los clientes de la empresa; deben conocer los productos de la organización, fijar objetivos, velar por la calidad del producto, mantener una comunicación efectiva con los clientes, gestionar las ventas.

Departamento Administrativo se encargan de:

- Programar, organizar los recursos humanos, financieros y materiales, igualmente los servicios generales que la Dirección necesita.

- Tramitar y controlar ante Recursos Humano, los movimientos y las incidencias del personal.
- Efectuar la elaboración de los estados financieros
- Adquirir, almacenar y suministrar oportunamente los materiales, mobiliario, equipo, refacciones y artículos en general, necesarios para el funcionamiento de la Dirección.
- Controlar el activo fijo asignado a la Dirección, así como realizar los trámites de altas, bajas, donaciones, transferencias y enajenaciones de los bienes
- Programar, organizar y controlar los trabajos de mantenimiento y conservación de los bienes muebles, inmuebles y los sistemas y equipos de cómputo
- Elaborar e integrar los informes que se requieran, en el ámbito de su competencia, e informar a la Dirección del desarrollo y resultados de las acciones a su cargo.
- Atender las demás funciones que se requieran dentro de su ámbito de competencia.

4.2. Propuesta del Diseño del Control Interno

Los presentes manuales de procedimientos de control interno para el fortalecimiento de las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., son un instrumento de soporte de vital importancia a la gerencia, ya que constituyen un marco referencial y facilitan las actividades, proporcionando información y conocimientos al personal involucrado.

Las funciones del control interno están a cargo de la gerencia, verificando su uso y actualizándolo continuamente para su mejor funcionamiento.

El manual de procedimientos de control interno establece una técnica administrativa de gran ayuda, estos manuales han sido creados bajo un criterio de homogeneidad, tal que, los mismos puedan ser usados por diferentes empresas en el sector.

4.3. Objetivos

4.3.1. General

Elaborar la propuesta de manuales de procedimiento de control interno para controlar las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A.

4.3.2. Específicos

- Proporcionar a la empresa un instrumento que apoye el control interno de las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina.
- Preparar una guía de procedimientos de control interno en las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina.
- Esclarecer políticas para aplicar control interno en las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina.

4.4. Importancia y Beneficio de la Propuesta

Esta propuesta ofrecerá enormes oportunidades de crecimiento a la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., mitigando los riesgos en los procedimientos y obteniendo mejores relaciones con sus clientes internos y externos, ya que con su implementación, el

área de cuentas por cobrar mantendrá un mejor control de la recuperación de créditos, el área de cuentas por pagar, cumplirá con sus obligaciones en los tiempos establecidos, se hará un control exhaustivo de los inventarios y se mantendrán todas las obligaciones contraídas con los empleados al día.

4.5. Alcance de los Manuales

Serán creadas políticas de control interno en las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventarios y nóminas de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., todo esto con el fin de fortificar las falencias de la empresa.

Estos manuales estarán sujetos a supervisión y monitoreo constante.

4.6. Manual de Control Interno para cuentas por cobrar

4.6.1. Objetivo

Ejecutar el cobro de las cuentas provenientes de las ventas realizadas a crédito de forma oportuna y eficaz.

4.6.2. Alcance

El manual es aplicable para compañía Cueva & Cueva Ingenieros S.A. en el departamento de cuentas por cobrar ya que no existe una correcta organización además los deberes y obligaciones no han sido comunicados de manera formal, estos son ejecutados de forma intuitiva.

4.6.3. Responsables

Contador, Auxiliar Contable

4.6.4. Definición

Las cuentas por cobrar representan los derechos exigibles por la empresa, originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro equivalente.

4.6.5. Políticas de control interno

- Debe haber una correcta y oportuna evaluación a los clientes para otorgarles crédito.
- La autorización de crédito a clientes o empleados será autorizada por la Gerente General.
- Los plazos de crédito y sus valores solo serán aprobados por el gerente general
- Las cuentas por cobrar deberán ser registradas a valor nominal.
- Todos los documentos por cobrar deberán tener un registro apropiado, revelando la fecha, el monto y el plazo de la deuda.
- Establecer los plazos de los créditos concedidos.
- Comprobar que las facturas de las cuentas por cobrar son auténticas y se originan de las operaciones de ventas.
- Mensualmente debe realizarse una conciliación de los saldos de las cuentas por cobrar, cotejando el físico con el auxiliar correspondiente
- Debe existir una gestión de cobro.

- Mensualmente se le enviaran estados de cuenta a los deudores, con el propósito de que ellos conozcan sus saldos pendientes y sus fechas de vencimiento.
- Debe generarse una provisión de cuentas incobrables.
- Las prórrogas y refinanciamiento de deudas solo serán autorizadas por el gerente general.

4.6.6. Procedimientos de las cuentas por cobrar

No.	Actividades	Responsable	Documentos
1	Realizar una solicitud de crédito, para el cliente, mediante el formato autorizado para ello	Contador	Documento de Crédito
2	Verificar por la persona responsable, las cuentas por cobrar, revisando el físico de los documentos que las respalden	Auxiliar Contable	Facturas y Sistema
3	Comprobar físicamente los documentos de las cuentas por cobrar, notificando cualquier irregularidad al contador	Auxiliar Contable	Facturas
4	Verificar que todos los datos de las facturas por cobrar sean correctos.	Auxiliar Contable	Facturas
5	Revisar los documentos por cobrar, los mismos no debe tener enmendaduras.	Auxiliar Contable	Facturas
6	Comprobar la validez de los documentos por cobrar.	Contador	Facturas

4.7. Manual de Control Interno para cuentas por pagar

4.7.1. Objetivo Alcance

Disponer un control interno para llevar de modo adecuado el registro y emisión de pagos a cargo de la empresa, con el objetivo de simplificar y asegurar que estos se realicen en tiempo y forma.

4.7.2. Alcance

Desde la revisión y aceptación de las cuentas por pagar y sus soportes, hasta su registro contable de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros S.A.

4.7.3. Responsables

Contador, Auxiliar Contable, Analista de Compras, Auxiliar de Bodega

4.7.4. Definición

Son todas las obligaciones adquiridas por la empresa con terceros ya sea por la compra de suministros, materiales, contrataciones externas, honorarios profesionales y otros.

4.7.5. Políticas de control interno

- Todas las facturas de compras deben estar ingresadas al sistema contable.
- Se tomarán todos los días de créditos concedidos por el proveedor.
- Los pagos serán realizados mediante transferencias y cheques, una vez verificados que los soportes que avalen el pago cumplan con todos los requisitos.
- A los pagos le serán descontadas las retenciones correspondientes.
- Todos los pagos deben ser autorizados por el gerente general de la empresa.
- Una vez saldada la deuda con el proveedor, debe colocársele a la factura la palabra pagado.
- Deben registrarse oportunamente todos los pagos realizados.
- Mensualmente se realizarán conciliaciones de las cuentas por pagar, verificando el saldo con los acreedores.

4.7.6. Procedimientos de las cuentas por pagar

No.	Actividades	Responsable	Documentos
1	Implementar un solo día de pago en la semana	Contador	
2	Tramitar los requerimientos de adquisición de mercancía o bienes a través del departamento de compras.	Analista de Compras	Orden de Adquisición
3	Proceder a la elaboración de la orden de compra por parte del departamento de compras.	Analista de Compras	Orden de Compras
4	Enviar la orden de compra una vez autorizada por el gerente general, a los proveedores.	Analista de Compras	Orden de Compras
5	Verificar en la recepción del almacén una vez despachada la orden de compra por los proveedores, verificando la mercancía recibida y que todo esté acorde con lo solicitado.	Auxiliar de Bodega	Orden de Compras y Factura de Compras
6	Entregar al departamento administrativo las facturas de compras, para su respectivo registro.	Auxiliar de Bodega	Orden de Compras y Factura de Compras
7	Recibir por el departamento de administración las facturas, corroborando que toda la información este correcta.	Auxiliar Contable	Facturas de Compras
8	Proceder a programar los pagos de acuerdo a las fechas de vencimiento.	Contador	Registros de Pagos
9	Solicitar autorización al gerente general para realizar los pagos correspondientes	Auxiliar Contable	Registros de Pagos

4.8. Manual de Control Interno para inventarios

El control interno para el área de inventarios será estructurado mediante un manual de procedimientos, que permita ejecutar las actividades, asignando responsables en el área.

4.8.1. Objetivo

- Establecer instrumentos administrativos que consientan hacer más adecuados los procesos y el manejo de los inventarios en los diferentes locales de la empresa.
- Proporcionar técnicas dinámicas y prácticas para optimizar en el desarrollo de actividades y operaciones diarias relacionadas con el manejo de inventarios.
- Diseñar normas y procedimientos para el sistema de inventario en materiales de construcción para la elaboración de proyectos de la empresa.

4.8.2. Alcance

El diseño de este manual está dirigido a todas las personas vinculadas al control interno de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros S.A en el área de inventarios.

4.8.3. Responsables

Contador y Auxiliar del Almacén

4.8.4. Definición

Los inventarios son recursos almacenados a los que se recurre para satisfacer una necesidad actual o futura.

4.8.5. Políticas de control interno

- Codificar los materiales
- Registrar entrada de los materiales recibidos.
- Registrar salida de los productos entregados.

- Conservar permanentemente actualizado los registros del inventario.
- Reportar mensualmente al departamento de administración las entradas, salidas y los materiales que se den de baja.
- La solicitud de materiales solicitados, debe ser sellada y firmada por el solicitante.
- Mantener resguardado y debidamente controlados, todos los materiales almacenados.
- Se deben establecer mecanismos agiles para determinar y asegurar los niveles máximos y mínimos de existencia.
- Se debe verificar la existencia física de los productos almacenados, mediante inventarios periódicos.
- Deben compararse el físico de los inventarios con los registros contables.
- Debe existir un seguro que proteja los inventarios de la empresa.
- Se deben reportar todas las incidencias o anomalías de forma inmediata.
- Los ajustes del inventario deben ser autorizados por el gerente general.
- El contador aleatoriamente revisará los movimientos de entradas del inventario con las facturas de compra.

4.8.6. Procedimientos del área de Inventario

No.	Actividades	Responsable	Documentos
1	Verificar que la entrega de la mercancía este conforme con las especificaciones y cantidades solicitadas en la orden de compra.	Auxiliar de Bodega	Orden de Compras y Facturas
2	Revisar que los materiales se encuentren en excelentes condiciones y el pedido este completo.	Auxiliar de Bodega	Facturas de Compras
3	Levantar un informe cuando no esté completa la recepción de los materiales.	Auxiliar de Bodega	Orden de Reclamo de Mercancía
4	Registrar las entradas de los materiales.	Auxiliar de Bodega	Kardex
5	Recibir solicitud detallada de los materiales solicitados.	Auxiliar de Bodega	Orden de requisición de Materiales
6	Entregar los materiales solicitados.	Auxiliar de Bodega	Orden de Entrega
7	Registrar las salidas de los materiales entregados	Auxiliar de Bodega	Kardex

Fuente: elaboración propia

4.9. Manual de Control Interno para nomina

4.9.1. Objetivo

Fortalecer que las remuneraciones del personal se hagan de manera puntual, conforme a las disposiciones legales, mediante el registro y cálculo correspondiente, tomando en cuenta el rol de pago adecuado.

4.9.2. Alcance

El diseño de este manual está dirigido para dar a conocer los métodos para la dirección de talento humano de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros S.A. y a todas las

personas del área administrativa vinculadas al control interno en el área de talento humano.

4.9.3. Responsables

Contador, Auxiliar de Nómina

4.9.4. Definición

Son todas las obligaciones adquiridas por la empresa su capital humano, por la prestación de servicios, bajo relación de dependencia.

4.9.5. Políticas de control interno

- La auxiliar de nómina deberá garantizar que exista un expediente para cada uno de los empleados.
- Se llevará un registro de los ingresos de cada empleado, para conocer cuales tienen derecho al pago de fondo de reservas y vacaciones.
- El gerente tendrá la potestad de otorgar permisos remunerados o remunerados a los empleados.
- El registro de ingresos y salidas del personal debe hacerse mediante el reloj de marcaje.
- Elaborar el rol de pagos y rol de provisiones ingresando solo al personal con contrato de trabajo.
- El trabajador debe ser afiliado desde el primer día de trabajo
- Verificar el pago oportuno hacia el IESS

- Los pagos a los empleados serán realizados los primeros tres días hábiles del mes siguiente trabajado.

4.9.6. Procedimientos del área de Nómina

No	Actividades	Responsable	Documentos
1	Registrar el tiempo laborado por cada uno de los empleados	Contador	Sistema Biométrico de Entrada y Salida de Personal
2	Elaborar la nómina de los trabajadores.	Auxiliar de Nómina	Rol de Pagos
3	Revisar la nómina y aprobarla	Contador	Rol de Pagos
4	Contabilizar los registros concernientes al pago de nómina	Auxiliar de Nómina	Rol de Pagos
5	Archivar la documentación en un lugar seguro	Auxiliar de Nómina	Soportes de Pago

CAPITULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

A través del desarrollo de este trabajo de investigación en la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., se logró demostrar que el Control Interno es una técnica esencial para realizar de una forma más efectiva el objeto social y los objetivos trazados por la empresa.

El Control Interno por sí solo no va a solventar todos los inconvenientes existentes dentro de la empresa, como tal no simboliza el tratamiento seguro a las eventuales anomalías e inconsistencias que puedan surgir en el desarrollo estándar de los negocios, pero si brinda la posibilidad de disminuir los riesgos.

Es imprescindible para que se ejecute un control interno adecuado aplicar cada uno de sus elementos dentro de la entidad.

Para el buen funcionamiento de las actividades, debe existir un personal capacitado y con los conocimientos necesarios, tal que puedan ejecutar los procesos dentro de la empresa de la manera más eficiente y eficaz, permitiendo esto el logro de los objetivos propuestos.

Los resultados obtenidos mediante la aplicación de los cuestionarios arrojaron como resultado las deficiencias en las áreas de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventario y nómina de la empresa y las cuales se detallarán a continuación:

Área de Cuentas por Cobrar:

- No existen manuales de normas y procedimientos para ejecutar una buena gestión en el área.
- No son conciliadas de forma mensual las cuentas deudoras.
- Se obvian los controles para la recuperación de las cuentas por cobrar.
- No se evidenciaron mecanismos adecuados que garanticen el cobro efectivo de la cartera.
- La provisión de incobrables no se está ejecutando de acuerdo a las normativas impuestas por Ley.
- No existe un archivo cronológico para el resguardo de los documentos por cobrar.

Área de Cuentas por Pagar

- No existen manuales de normas y procedimientos para ejecutar una buena gestión en el área.
- Se evidencio que no existen controles de los vencimientos de las cuentas por pagar.
- Falta de planificación de los pagos ejecutados por la empresa.
- Carecen de establecimiento de un día puntual para realizar los pagos.
- No son revisados que todas las erogaciones posean la firma autorizada antes de emitir los cheques.
- Los documentos de los proveedores no cuentan con un archivo adecuado.

Área de Inventario

- No existen manuales de normas y procedimientos para ejecutar una buena gestión en el área.
- Carecen de políticas claras que permitan el buen resguardo del inventario.
- No se realizan inventarios periódicos.
- No están claras las definiciones en cuanto al responsable de la custodia del inventario.

Área de Nómina

- En el área de nómina de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A., no existe un manual de normas y procedimientos que establezca los procesos necesarios que permitan mitigar los riesgos dentro del área.
- Se revisaron los contratos de los empleados encontrando que algunos no se encuentran firmados.
- Los controles de asistencia son realizados por la misma persona que efectúa los pagos.
- La empresa no tiene bien definidos los beneficios de los empleados.

Es de vital importancia implementar los controles necesarios para corregir las falencias encontradas en estas áreas, ya que son puntos débiles dentro de la empresa y las mismas entorpecen el correcto funcionamiento de la misma, afectando su rentabilidad y operacionalidad.

5.2. Recomendaciones

Una vez concluido el tema de investigación, se hacen las siguientes recomendaciones a la junta directiva de la empresa Cueva & Cueva Ingenieros, S.A:

Área de Cuentas por Cobrar:

- Implementar manuales de normas y procedimientos en el área de cuentas por cobrar, permitiendo así mejorar la gestión.
- Realizar conciliaciones mensuales de las cuentas deudoras, facilitando de esta manera un mayor control en la misma.
- Crear controles que faciliten la recuperación de las cuentas por cobrar.
- Diseñar mecanismos que garanticen el cobro efectivo de la cartera de clientes.
- Se sugiere establecer las políticas para la provisión de incobrables.
- Mantener en resguardo y orden cronológico las facturas.

Área de Cuentas por Pagar

- Implementar manuales de normas y procedimientos en el área de cuentas por cobrar, permitiendo así mejorar la gestión
- Programar los pagos de las cuentas acreedoras de acuerdo a sus vencimientos.
- Realizar una planificación de pagos, acorde con la disponibilidad de la empresa.
- Establecer un día de caja para efectuar los pagos
- Revisar de forma minuciosa antes de emitir los cheques que estén debidamente autorizadas por el responsable.
- Implementar archivos adecuados para el resguardo de los documentos por pagar.

Área de Inventario

- Implementar manuales de normas y procedimientos en el área de cuentas por cobrar, permitiendo así mejorar la gestión
- Establecer políticas claras para el resguardo de los inventarios

- Efectuar inventarios de forma periódica.
- Forjar responsabilidad en cuanto al resguardo y custodia del inventario.

Área de Nómina

- Implementar manuales de normas y procedimientos en el área de cuentas por cobrar, permitiendo así mejorar la gestión
- Revisar que los contratos de trabajo tengan todas las firmas necesarias.
- Los controles de asistencia deben ser revisados por una persona distinta a la que elabora la nómina.
- Definir los beneficios contractuales de los trabajadores.

BIBLIOGRAFÍA

Ambrosone, M. (2007). *La Administración del Riesgo Empresarial, una Responsabilidad de Todos, El Enfoque COSO.* Mexico D.F.: PricewaterhouseCoopers.

Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway. (1985-2019). *Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway*. Recuperado el 27 de 03 de 2019, de https://www.coso.org

COSO. (11 de 04 de 2019). *COSO*. Obtenido de COSO: https://www.coso.org

Cueva & Cueva Ingenieros. (05 de 04 de 2019). *Cueva & Cueva Ingenieros*. Obtenido de Cueva & Cueva Ingenieros: http://www.cuevaycueva.com

Del Toro, R., Fonteboa, V., Armada, T., & Santos, C. (2005). *Control Interno.* La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros (CECOFIS).

Deloitte. (12 de 04 de 2019). *Deloitte*. Obtenido de Deloitte: https://www2.deloitte.com/ec/es.html

EKOS Negocios. (2011). Sector Inmobiliario en el Ecuador. *EKOS Negocios*, 14-31.

Estupiñan, G. R. (2006). *Control interno y Fraudes.* Bogota: Ecoe Ediciones.

Estupiñán, G. R. (2015). *Control interno y fraudes Análisis de Informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales.* Bogota: ECOE Ediciones.

Google Maps. (05 de 04 de 2019). *Google Maps*. Obtenido de Google Maps: https://www.google.com/maps

La construcción muestra leve mejoría después de 36 meses. (2018). *El Telégrafo*. Obtenido de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/construccion-ecuador

Mantilla. (2013). *Auditoria del Control interno.* Bogota: Ecoe ediciones.

Mantilla, S. (2014). *Auditoria del control Interno* (Cuarta ed.). (Ecoe, Ed.) Bogota: Ecoe.

Mantilla, S. A. (2013). *Auditoria del Control interno.* Bogota: Ecoe ediciones.

Márquez, R. G. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*, 115-136.

Ospina, L. Ó. (2010). *Dolarización y desarrollo urbano: mercado de vivienda nueva en Quito* . Quito: FLACSO Andes.

Prieto, H. J. (2013). *Investigacion de mercados.* Bogotá: Ecoe Ediciones.

PwC. (2013). *Marco Integrado de Control Interno.* Medellin.

República, C. G. (2009). Control Interno.

School, E. B. (29 de 03 de 2019). *https://www.ealde.es*. Obtenido de www.ealde.es: https://www.ealde.es

Vergara, J. R. (2017). *Industria de la Construcción en el Ecuador.* Universidad San Francisco de Quito, Quito.

Whittington, R., & Pany, K. (2000). *Auditoría un Enfoque Integral.* Colombia: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA DE COLOMBIA .

ANEXOS

Universidad Andina Simón Bolívar.



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019)

Edificio Norden.



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019).

Urbanización San Antonio de la Viña



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019).

Universidad Simón Bolívar



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019).

Edificio Zenn



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019).

Conjunto Habitacional San Agustín



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019).

Edificio Avalón



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019).

Conjunto Habitacional la Cañada.



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019).

Edificio Aspen.



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019).

Estación Sur Trolebús.



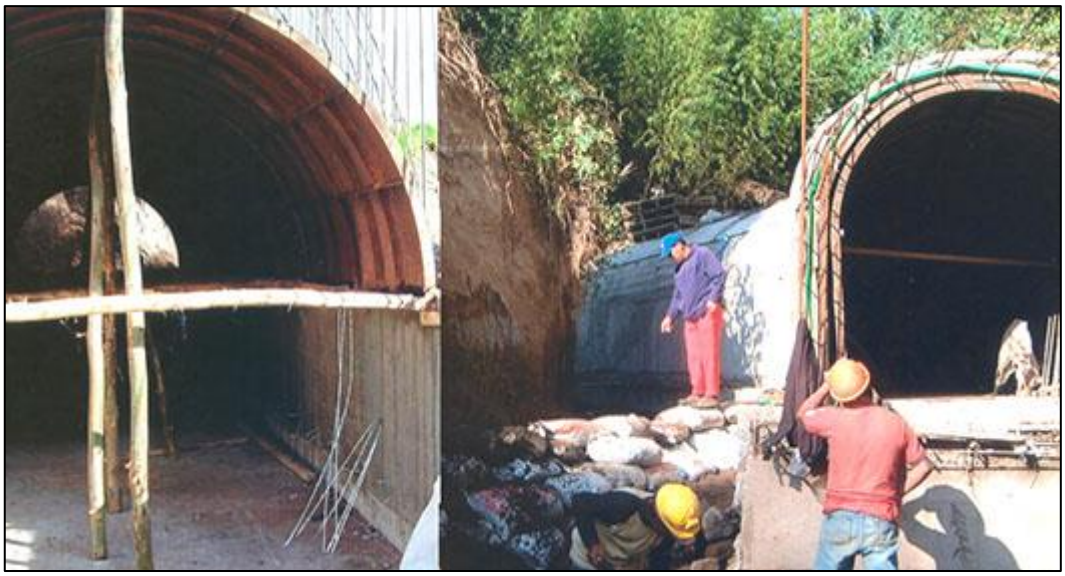
Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019)

Drenaje de la Plaza Argentina.



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019)

Alcantarillado Combinado y Tunelquebrada Cuscungo.



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019)

Tanque de Reserva 20.000 m3 Bellavista.



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019)

Construcción de obras para la descontaminación del Río Machángara



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019)

Saneamiento Quebrada Auqui Chico



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019)

Sala de Uso Múltiple y Coliseo



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019)

Puente 5 de junio



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019)

Disipador Quebrada Jatunhuaycu



Fuente (Cueva & Cueva Ingenieros, 2019)