



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**MAYO 2023 - A SEPTIEMBRE 2023**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA**

**PRÁCTICA**

**CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD**

**Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO AL COMERCIAL “CREDIFACIL” DEL  
CANTÓN MONTALVO EN EL PERIODO 2022.**

**EGRESADO:**

**DANNY RAFAEL JIMÉNEZ ZAMORA**

**TUTOR:**

**ECO. VERÓNICA ALEXANDRA MERCHÁN JÁCOME**

**AÑO 2023**

## INDICE

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	3
JUSTIFICACIÓN.....	7
OBJETIVOS DEL ESTUDIO .....	8
OBJETIVO GENERAL.....	8
OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	8
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN .....	9
MARCO CONCEPTUAL .....	11
CONTROL INTERNO .....	12
MARCO METODOLÓGICO.....	24
RESULTADOS.....	25
DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	38
CONCLUSIONES .....	39
RECOMENDACIONES.....	40
REFERENCIAS.....	41
REFERENCIAS.....	41
ANEXOS .....	44

## RESUMEN

La presente investigación se enmarca en la Evaluación del control interno al comercial “CREDIFACIL” del cantón Montalvo en el periodo 2022, para esto se realizó la interpretación de los conceptos relacionados a los sistemas de control interno y su valoración a través de diferentes fuentes bibliográficas mismas que contribuyen en el desarrollo conceptual del estudio el estudio de caso y análisis del mismo, para de esta manera medir las debilidades que tiene la empresa, sustentándose en información cualitativa y cuantitativa, para posteriormente analizar los resultados, y así obtener una visión panorámica del nivel de control interno con el que opera la empresa, obteniendo datos numéricos como evidencia para la credibilidad del mismo, interpretando las situaciones adversas que enfrenta la empresa, al no tener una planificación y posteriormente una ejecución de normas internas.

A través de encuestas realizadas a trabajadores de la empresa, se pudo constatar las áreas con más riesgo dentro de la entidad, además de inventarios realizados a la mercadería, misma que no se encontró en su totalidad o, se encontraba en mal estado ocasionando pérdidas y un mal ambiente laboral para los empleados, puesto que la empresa realiza descuentos de cada artículo dañado o perdido. Se concluyó que la empresa necesita de manera inmediata la aplicación de sistemas de controles internos que le permita a la empresa generar políticas y lineamientos que orienten a la evaluación de los riesgos de control, descripción y corrección del mismo.

***Palabras clave.*** - Control interno, gestión, modelo, componente, Coso.

## ABSTRACT

This research is part of the Evaluation of the internal control of the commercial “CREDIFACIL” of the Montalvo canton in the period 2022, for this the interpretation of the concepts related to the internal control systems and their assessment was carried out through different bibliographic sources. . That contribute to the conceptual development of the study, the case study and its analysis, in order to measure the weaknesses that the company has, based on qualitative and quantitative information, to later analyze the results, and thus obtain a panoramic view of the level. Of internal control with which the company operates, obtaining numerical data as evidence for its credibility, interpreting the adverse situations that the company faces, by not having planning and subsequently executing internal standards.

Through surveys carried out with company workers, it was possible to verify the areas with the highest risk within the entity, in addition to inventories carried out on the merchandise, which was not found in its entirety or was found in poor condition, causing losses and a bad work environment for employees, since the company discounts each damaged or lost item. It was concluded that the company immediately needs the application of internal control systems that allow the company to generate policies and guidelines that guide the evaluation of control risks, their description and correction.

**Keywords.** - Internal control, management, model, component, Coso.

## **FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.**

La empresa comercial “CREDIFACIL.”, tiene por actividad económica: la venta al por mayor de motocicleta, ciclomotores, accesorios, electrodomésticos, maquinaria de construcción y tecnología, la misma que exhibe carencias de sistemas de controles internos; dado que sus colaboradores no efectúan un correcto manejo de las operaciones comerciales, es decir, ventas, cobros, despacho y recepción de las distintas mercaderías que posteriormente son dirigidas a bodega.

La empresa cuenta con personal para caja, ventas, administración y servicio de reparación de maquinaria (STIHL). Sin embargo, al no contar con espacios físicos u oficinas privadas para el uso único de sus correspondientes encargados, ni contar con sistemas de control interno que ayude a delimitar las responsabilidades y los deberes de cada puesto dentro de la empresa. Esto ha provocado que los trabajadores realicen uso del sistema contable “Anfibius”, además de no existir un correcto control del espacio designado para la bodega, ni una persona que se encargue exclusivamente del despacho y recepción de la mercadería (inventario). Se ha podido apreciar electrodomésticos mal apilados, estanterías poco sólidas, además de no existir un espacio para cada línea de productos que oferta la empresa.

Haciendo énfasis en este punto, el manejo inadecuado del sistema contable que posee la empresa llamada “Anfibius” ha acarreado problemas dentro de la organización, en donde se han realizado ventas y no se han dado de baja dentro del sistema contable y en otros casos se los ha dado de baja, sin embargo, ni siquiera se ha realizado la venta del producto, encontrándose aun en las bodegas de la empresa. Ya que en inventarios realizados en el año 2022 dentro de las bodegas de su matriz y distintas sucursales se ha visto variaciones dentro del stock virtual como físico, además de mercadería en condiciones deplorables, puesto que

el manejo del mismo no es el adecuado. Afectando directamente a los recursos monetarios y utilidad de la empresa.

Es fundamental resaltar que el control interno detalla y examina los diferentes elementos de un sistema. Del mismo modo que define los distintos tipos de medidas su finalidad y como se pueden adecuar para obtener controles adecuados independientemente del tamaño y de los recursos que posea la empresa.

En consecuencia, es importante elaborar un sistema de control interno que busque: proteger los activos de la organización; como el inventario y la caja, garantizando la exactitud y confiabilidad de los informes que se puedan emitir por parte de colaboradores y administrativos; tales como, datos contables y operacionales.

¿De qué forma la falta de control interno afecta a las áreas de la empresa comercial Credifacil?

## **JUSTIFICACIÓN.**

El presente estudio tiene como finalidad evaluar el sistema de control interno que aplica el comercial “CREDIFACIL” esto debido a que nos desenvolvemos en un entorno cambiante y las empresas comerciales están en constante riesgo, el mismo puede ser interno, así como externo.

Es primordial usar un manual de control interno para ayudarnos a perfeccionar las partes operativas, financieras y contables que permitan efectivizar los distintos procesos y procedimientos en los que se enfoque la organización. Por lo tanto, cuando las distintas organizaciones cuentan con sistemas de control interno se cumplen todos sus objetivos organizacionales, además que minimiza riesgos que se pudieran presentar. Un instrumento primordial en la actualidad son los denominados manuales, controles y políticas contables manejadas tanto internas como externamente.

Efectivamente, el control interno hoy en día es una herramienta de gestión imprescindible en las organizaciones, en vista de que con su ayuda se logran asegurar todas las actividades y operaciones que realice la empresa, y de esta manera mejorar el manejo administrativo y la gestión organizacional.

Este caso de estudio ha sido desarrollado bajo un enfoque cualitativo y cuantitativo, el mismo que se centra en la información referente al manejo de inventario, que podría verse afectado a gran magnitud y, Por lo tanto, es cualitativo, permitiendo un análisis y comprensión del área de trabajo, evaluando las funciones desempeñadas por cada miembro de la empresa y las funciones que cumplen en el departamento, además de las metas y objetivos planteados en almacén CrediFacil. Esto reduce la depreciación de los activos y garantiza que la información financiera sea confiable y cumpla con las leyes y regulaciones aplicables, brindando una solución a los problemas que se están considerando en el presente estudio.

## **OBJETIVOS DEL ESTUDIO**

### **OBJETIVO GENERAL.**

Evaluar el control interno del almacén “CREDIFACIL.” en el periodo 2022, mediante el reconocimiento de debilidades potenciales mismos que afecten el cumplimiento de sus metas y objetivos.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS.**

- Revisar los conceptos relacionados al control interno y su influencia en los procesos del comercial "CREDIFACIL"
- Evaluar el sistema de control interno aplicado actualmente en la entidad.
- Formular medidas correctivas que beneficien de manera significativamente a la empresa.



## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

El presente caso de estudio está enfocado en la Evaluación del Control Interno al comercial "CREDIFACIL" del cantón Montalvo en el periodo 2022 " el mismo que está relacionado con la Línea De Investigación Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control; y al mismo tiempo, está relacionado con la sublínea de investigación denominada Auditoría y Control.

El presente estudio se relaciona con la Sublínea de Investigación descrita anteriormente, ya que se enfoca en resaltar la importancia del control interno en la auditoría interna, el cual es ampliamente utilizado por las empresas a nivel mundial para guiar sus prácticas de control y auditoría internos, identificando los diferentes riesgos asociados con las actividades económicas de una organización.

## **ARTICULACIÓN DEL TEMA**

La evaluación del Control Interno al comercial “CREDIFACIL” del cantón Montalvo en el periodo 2022 se establece como un anexo valioso con la aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en este estudio no solo se adentra en la comprensión profunda de los procesos contables y la importancia del control interno en la empresa sino que también se enlaza ampliamente con los aspectos teóricos que se han formado a lo largo de la vida académica y del mismo conocimiento puesto en práctica en las pasantías pre profesionales. Los procesos contables, auditoria, control, financieros y tributarios son pilares fundamentales en la toma de decisiones dentro de la empresa, y esta evaluación de los controles internos nos brinda la coyuntura de desenvolvemos en la práctica laboral.

Además, con la supervisión constante y la guía del docente calificado, se ha podido desarrollar una mejor visión dentro de los conceptos de control interno, puesto que nos ha servido de guía para solventar vacíos de conocimiento acerca del tema y que nos permitió nutrirnos y fortalecer nuestros conocimientos como futuros profesionales a ejercer.

## MARCO CONCEPTUAL

### Antecedente

La empresa comercial “CREDIFACIL.”, tiene por actividad económica: la venta al por mayor de motocicleta, ciclomotores, accesorios, electrodomésticos, maquinaria de construcción y tecnología. Con varios años de experiencia en el mercado de ventas al por mayor, el comercial “CREDIFACIL.” Con su matriz en el cantón Montalvo provincia de Los Ríos, la misma que está ubicada en las calles 24 de mayo y 10 de agosto, actualmente tiene clientes tanto dentro del casco comercial del cantón como fuera del mismo. Cuenta con 4 sucursales, tales como San Miguel, Babahoyo, Caluma y San José del Tambo.

La empresa cuenta con personal para caja, ventas, administración y servicio de reparación de maquinaria (STIHL). Sin embargo, al no contar con espacios físicos u oficinas privadas para el uso único de sus correspondientes encargados, ni contar con sistemas de control interno basado en los recursos humanos que ayude a delimitar las responsabilidades y los deberes de cada puesto dentro de la empresa. Esto ha provocado que los trabajadores realicen uso del sistema contable “Anfibius”, además de no existir un correcto control del espacio designado para la bodega, ni una persona que se encargue exclusivamente del despacho y recepción de la mercadería. Se ha podido apreciar electrodomésticos mal apilados, estanterías poco sólidas, además de no existir un espacio para cada línea de productos que oferta la empresa.

Mediante la presente evaluación del control interno de la empresa comercial CREDIFACIL, tiene por propósito corregir las falencias o insuficiencias en el proceso de gestión y servir de guía para la implementación de acciones que permitan mejorar el proceso de gestión, reflejándose así en la confiabilidad de los informes derivados del proceso de gestión. Controle los procesos críticos para tomar las decisiones correctas.

## CONTROL INTERNO

### Antecedentes:

El desarrollo de modelos de control interno como un proceso metódico e integrado cobró fuerza en el siglo XX. Las actuaciones comerciales de las empresas después de la Segunda Guerra Mundial, la corrupción sistemática, los escándalos en gobiernos del primer mundo, el aumento de las quiebras de empresas importantes, etc. , fueron la antesala para que se idearan diferentes modelos. El primero que se referencia es el Modelo de Control Interno del Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission (COSO), estructurado en Estados Unidos. Posteriormente, en otros países se constituyeron variados modelos para ejercer control sobre las organizaciones y garantizar su permanencia.

(Castañeda, 2018, pág. 26)

El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación, y el seguimiento. El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control. (CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, 2023, pág. 4)

Un sistema de control interno es la representación integrada de un conjunto de normas y procedimientos, métodos, principios y valores propios de una organización, de manera tal que puedan garantizar niveles de coordinación procesal y técnica como base para la generación de información de valor para la toma de decisiones y la evaluación de resultados,

que son asumidos formalmente por la estructura organizacional para salvaguardar sus activos, garantizar la confiabilidad y razonabilidad de sus estados financieros a la vez que integra variables operacionales y administrativas. (Luna Yerovi, Salazar González, Andrade Garófalo, & Alcívar Cedeño, 2019, pág. 53)

Para (Gómez, 2020) El control interno ha sido diseñado, aplicado y considerado como la herramienta más importante para el logro de los objetivos, la utilización eficiente de los recursos y para obtener la productividad, además de prevenir fraudes, errores violación a principios y normas contables, fiscales y tributarias.

Según (Castro, 2022) Menciona que el control interno de una empresa es un conjunto de procedimientos que se implementan con el fin de evitar o prevenir el fraude. Se caracteriza por ser único y varía de acuerdo a la empresa en la que se aplique porque está diseñado de acuerdo al tamaño y estructura debido a que su objetivo principal es garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa y proteger sus intereses.

Es un proceso, efectuado por la junta directiva de una entidad, gerencia y otro personal, diseñado para proveer seguridad razonable respecto del logro de objetivos en las siguientes categorías: efectividad y eficiencia de las operaciones, suficiencia y confiabilidad de información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

(Superintendencia de Economía Popular y Ciudadana, 2021, pág. 06)

Según el Marco COSO la definición del Sistema de Control Interno de una empresa es un proceso llevado a cabo por todo el personal de una organización, este tiene como objetivo proporcionar un aseguramiento razonable para el logro de los objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. (Zuluaga, 2021)

Según Coso los sistemas de control interno son procesos llevados a cabo por parte del área de dirección y los colaboradores de la empresa, el mismo que está elaborado con el objetivo de brindar seguridad a la institución que permita la consecución de metas:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables

### **Importancia del control interno**

Por todo lo anterior, los controles internos son permanentemente evaluados por contadores, sobre la base de regulaciones técnicas nacionales e internacionales como expresión del deseo por encontrar curas para estos males. Estableciendo de esta manera denominadores comunes, “generalmente aceptados” para ellos. Tradicionalmente, como se sabe, la división del control interno se ha establecido entre lo contable y lo administrativo. Los controles contables, garantizarán la confiabilidad de los registros y protegerán el patrimonio; mientras que los controles administrativos brindan eficiencia procesal para la organización. (Luna Yerovi, Salazar González, Andrade Garófalo, & Alcívar Cedeño, 2019, pág. 55)

Como lo mencionamos al inicio de este artículo, es común que aún haya empresas, sobre todo pequeñas y medianas, que no cuenten con un control interno empresarial. Por lo tanto, su manejo de negocio es totalmente empírico. Es decir que buscan las soluciones que consideran mejores, conforme se presentan situaciones o problemas. Esto puede ser funcional durante un tiempo, pero a la hora de crecer un negocio, la falta de organización y control simplemente hará que las piezas del Jenga se vengán abajo. Esta es precisamente la importancia de establecer por escrito un sistema de control interno en el que toda empresa, según sus objetivos, sea capaz de consultar para saber cómo actuar ante alguna situación. Y

aún más importante, saber cómo se deben hacer las cosas para evitar negligencias, mal uso de los recursos o fraudes. (Santillan Terreros , 2023)

### **Objetivos del control interno**

En primer lugar, un control interno se divide en tres tipos de objetivos:

- ✓ **Objetivos operacionales.** Buscan la eficiencia y eficacia de las operaciones y están relacionados directamente con el rendimiento y la rentabilidad de la empresa.
- ✓ **Objetivos financieros.** Mantienen en orden los estados financieros para gozar de equilibrio financiero y buscan evitar pérdidas, falsificaciones o fraudes.
- ✓ **Objetivos de cumplimiento.** Estos objetivos están enfocados en el tema legal; es decir, al acatamiento de leyes, normas, disposiciones y regulaciones que la empresa debe cumplir.

En conjunto, cumplen las siguientes funciones:

- ✓ Asegurar la adherencia de las políticas internas establecidas.
- ✓ Promover y asegurar la eficiencia de las operaciones.
- ✓ Asegurar la confiabilidad e integridad de la información generada en la empresa.
- ✓ Proteger adecuadamente los activos y recursos de la compañía.

Una vez entendidos los objetivos del control interno, demos paso a conocer un poco más de su estructura y todos aquellos elementos y aspectos vitales que deben incorporarse para que funcione de manera correcta. (Santillan Terreros , 2023)

### **Clasificación del Control Interno.**

El control interno se clasifica por su función, por su ubicación y por su acción.

## **Por su Función:**

### **Control interno administrativo**

En las organizaciones deben existir en todo momento sistemas de controles administrativos, los dirigentes o gerentes deben evaluar constantemente, una técnica pudiera ser la de recibir por parte de los empleados informes asiduamente para evaluar la eficacia de las actividades que realizan; mediante estas evaluaciones se pueden conocer los avances y la productividad que se está logrando en el área determinada y esto llevara a observar y analizar las deficiencias que se puedan presentar para así reforzar los sistemas de control administrativos que existan o bien cambiarlos. (Álvarez Magaña, Martínez Prats, & Garcia Álvarez, 2021, pág. 6)

Para (AS CONSULTING GROUP, 2021)El control interno administrativo trata de los diferentes registros, mecanismos y procedimientos que se relacionan con los procesos de decisión y que son los responsables de autorizar las transacciones o actividades dentro del ámbito administrativo. Este tipo de control es la base que permite evaluar el grado de eficiencia, efectividad y la economía de los distintos procesos de decisión.

### **Control interno financiero**

Para (Teruel, 2021) El control financiero puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo.

## **Por su ubicación:**

(Sánchez Galán, 2021) Menciona que:



El control externo consiste en el desarrollo de la etapa de gestión conocida como control. Esto, por parte de profesionales no pertenecientes a la organización que aportarán el punto de vista de un tercero no comprometido con la entidad. En otras palabras, son profesionales de origen externo e independiente los que asumen la toma de decisiones y la supervisión de procesos productivos propios de dicha fase (control) de la gestión administrativa.

**Por su acción:**

### **Control interno previo**

Se refiere a los procedimientos que se suelen aplicar antes de que las operaciones se ejecuten o de que tengan efecto los actos. Este tipo de control interno sirve para verificar que la normativa sea cumplida, así como los hechos que la respaldan. (AS CONSULTING GROUP, 2021)

### **Control concurrente**

“El control concurrente ocurre durante la ejecución de las actividades productivas de la empresa, esto con el propósito de asegurar que dichas actividades se ejecuten de acuerdo a las normas establecidas para el funcionamiento del negocio”. (Beetrack.com, 2022)

El control concurrente es conocido como el control del “sí y no”. Esto quiere decir que, durante la medición de los procesos, este control deberá determinar si se debe continuar con el proceso o no, eso incluye medir si es efectivo realizar alguna acción correctiva, o bien detener el trabajo de producción para evitar los productos defectuosos.

### **Componentes del control interno**

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como:

- 1) Ambiente de Control.
- 2) Evaluación de Riesgos.
- 3) Actividades de Control.
- 4) Información y Comunicación.
- 5) Supervisión y Seguimiento.

El control interno está orientado a conseguir objetivos alrededor de operaciones, información y cumplimiento. Se trata de un proceso que consta de tareas y actividades continuas; es un medio para llegar a un fin y no un fin en sí mismo. Es llevado a cabo por las personas. No se trata solamente de manuales, políticas, sistemas y formularios, sino de las acciones que llevan las personas a nivel de la organización. (Actualicese, 2022)

### **1) Ambiente de Control**

El ambiente de control interno se refiere al entorno que influye en los integrantes de una organización y en el control de sus actividades. Este ambiente es la base de la administración de riesgos corporativos, pues proporciona disciplina y estructura, además, impacta en todos los componentes de la gestión de riesgo. (Calle, 2022)

#### **Factores del Ambiente de Control:**

- ✓ La integridad y los valores éticos.
- ✓ El compromiso a ser competente.
- ✓ Las actividades de la junta directiva y el comité de auditoría.

- ✓ La mentalidad y estilo de operación de la gerencia.
- ✓ La estructura de la organización.
- ✓ La asignación de autoridad y responsabilidades.
- ✓ Las políticas y prácticas de recursos humanos.

## **2) Evaluación de Riesgos**

Riesgos. Los factores que pueden incidir interfiriendo el cumplimiento de los objetivos propuestos por el sistema (organización), se denominan riesgos. Estos pueden provenir del medio ambiente o de la organización misma. Se debe entonces establecer un proceso amplio que identifique y analice las interrelaciones relevantes de todas las áreas de la organización y de estas con el medio circundante, para así determinar los riesgos posibles. (Juárez, 2018)

## **3) Actividades de Control**

Son las políticas y procedimientos adicionales que acata la autoridad empresarial para garantizar el logro del objetivo específico de una empresa. (Lenis, 2021)

Estos procedimientos son:

- ✓ Delegación adecuada de poder
- ✓ Segregación de responsabilidades
- ✓ Elaboración y uso de documentos
- ✓ Adopción de medidas de seguridad para la protección de propiedades
- ✓ Control independiente para la ejecución de actividades.

## **4) Información y Comunicación**

La información y comunicación son fundamentales para una gestión empresarial efectiva. Este componente se enfoca en la identificación, captura y comunicación de la información relevante para la toma de decisiones empresariales. Esto incluye la información financiera, operativa y de cumplimiento legal, entre otras. (Autopuerta.net, 2019)

Se requiere en todos los niveles de una organización para operar el negocio y moverlo hacia la consecución de los objetivos. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021)

Es identificada, capturada, procesada y reportada mediante sistemas de información.

- ✓ Conjunto de actividades que envuelve personal, procesos, datos y tecnología.
- ✓ Permite que la organización obtenga, genere, use y comunique transacciones e información.
- ✓ Para mantener la responsabilidad y medir y revisar el desempeño o progreso de la entidad hacia el cumplimiento de los objetivos.

#### **4) Supervisión y Seguimiento**

El seguimiento es pieza clave para el buen funcionamiento del control interno empresarial. Este se encarga de asegurar que todas las operaciones se realicen adecuadamente y los objetivos estén cumpliéndose en tiempo y forma. En caso contrario, este constante monitoreo les brinda a las empresas la oportunidad de hacer mejoras oportunas. (Terrerros, 2021)

Esta supervisión se da por medio de evaluaciones periódicas realizadas por los directivos. Dentro de este chequeo regular, también se pueden (o deben) tomar en cuenta aspectos externos como la evaluación de un auditor o consultora, comentarios de terceros o las mismas quejas de los clientes. (Terrerros, 2021)

## **Control interno basado en recursos humanos**

Control de recursos humanos revela las inconsistencias sobre conflictos laborales que pueden resultar costosos en términos de dinero y reputación, principalmente en empresas extranjeras. Además, implica un método para revisar políticas en las empresas, así como los procedimientos internos, la documentación y los programas para identificar puntos clave ante la llegada de nuevos riesgos. (Quiroz, 2022)

En una empresa, son cuatro departamentos específicos que se someten a una auditoría y control de recursos humanos:

1. **Remuneraciones:** el pago que reciben los trabajadores debe ser congruente, jerárquico y de acuerdo con sus capacidades y habilidades.
2. **Reclutamiento:** el proceso de selección de personal requiere de objetividad, por lo que también se califican los procedimientos de elección.
3. **Capacitación:** se necesita que este sea un proceso eficaz y determinar si es viable y genera valor al trabajo de cada empleado.
4. **Auditoría de personal:** aquellas personas que lideran a los equipos de trabajo también deben someterse a un análisis para comprobar que se está realizando una buena estrategia de administración de personal.

## **Ventajas de control interno basado en recursos humanos**

### *a) Depura la plantilla de personal*

Resuelva la inquietud que como empresario pueda tener al respecto de si su empresa cuenta con los empleados estrictamente necesarios o, por el contrario, gasta en el pago de sueldos innecesarios o el personal resulta insuficiente para la operación.

El control interno de recursos humanos ayuda a delimitar las responsabilidades y los deberes de cada puesto dentro de la empresa. El propósito es evaluar si se puede “hacer más con lo mismo o hacer lo mismo con menos”.

*b) Optimiza las operaciones de trabajo*

La eficiencia operacional es un desafío para todas las empresas, pero principalmente para las Pymes. Por eso se requiere de controles internos que permitan establecer y revisar procesos de trabajo realmente eficientes; es decir, que estén totalmente alineados con los objetivos y estrategias de su negocio. Recuerde que, sin un adecuado plan operacional en su organización, la productividad de la empresa está en riesgo.

*c) Vigila la administración de la nómina*

Un control interno de recursos humanos también cumple con la función de detectar errores en la administración de la nómina. En este caso hay varios elementos a considerar como los aspectos: laborales, fiscales y legales, que si no se administran correctamente pueden derivar en costos innecesarios, multas e, incluso, fraudes. Además, el control interno permite verificar y evaluar en forma periódica la información financiera que resultará en la obtención de estados financieros confiables para la toma de decisiones.

Una de las consecuencias más graves de no llevar un buen control y administración de nómina puede ser una auditoría llevada a cabo por el SAT o el IMSS por detectar inconsistencias o irregularidades. (Rocha, 2018)

**Consecuencias de un mal control interno.**

Según (Seidor , 2022) Una de las primeras consecuencias del mal control interno es el robo en el inventario. En efecto, en cualquier compañía este es uno de los riesgos más notables si no se organiza y se lleva a cabo un control exhaustivo de los mismos. Estos robos pueden deberse a factores externos en el caso de que la compañía tenga personal o clientes

que la visiten directamente o bien internos, a partir de sus propios empleados. De cualquiera de las maneras, es un aspecto de suma importante, muy especialmente si se trata de mercancías de alto valor. Es sumamente importante establecer un control efectivo del inventario ya que, precisamente los robos, son uno de los fenómenos que se dan de forma regular y casi permanente. A la hora de establecer un buen control de inventario podemos reducirlos en la medida de lo posible o directamente ser capaces de identificarlos lo antes posible, cuando se están dando.

Vendty (2021) En ocasiones, los productos pueden dañarse durante las operaciones cotidianas de oficina. Las compañías cuyos productos son más propensos a dañarse deben establecer políticas de control de inventarios para minimizar los daños. Por ejemplo, con el fin de reducir el riesgo de cajas aplastadas, un fabricante de zapatos podría requerir una altura máxima de la pila de tres filas de cartones por bulto, a pesar de que el bulto puede contener significativamente más peso.

Otra de las graves consecuencias de no contar con una eficaz gestión de inventario es que puede darse el caso de que algunos productos salgan del almacén sin ser contabilizados. Si es muy frecuente, atenta contra el crecimiento de la empresa. Esta mala práctica puede deberse a múltiples causas como las ventas no registradas, hurtos o descuidos por parte de los encargados del almacén. El de las ventas no registradas es uno de los problemas más comunes en las bodegas, y genera errores graves en el stock. (QuadMinds , 2022)

## MARCO METODOLÓGICO

Mediante método de investigación bibliográfica: Este método aportó la extracción de información de los distintos documentos y archivos que contribuyeron al desarrollo de la investigación. El mismo que facilitó el diagnóstico y la evaluación de la gestión del almacén.

Mediante el método descriptivo: Esta metodología se utilizó para explicar la gestión del control interno y su importancia en una empresa y enfatizó la importancia de la correcta implementación del modelo de control interno y sus componentes. Los análisis posteriores se basaron en estas descripciones.

Mediante el método analítico-sintético: Con base en las definiciones de control interno, se desarrolló su análisis y síntesis, a través del mismo se identificaron los problemas descritos en el trabajo de investigación, y se realizaron las valoraciones posteriores.

Mediante técnicas y herramientas: Siendo la encuesta de los cinco componentes del control interno COSO realizada a los trabajadores del almacén la misma que se utilizó para la evaluación de las áreas con cierto grado de riesgo y demás falencias que puede presentar la empresa. Así también, se aplicó la observación por escala de estimación y por lista de cotejo, para así medir la situación actual de la misma.



## RESULTADOS

Mediante el uso de la técnica de la encuesta se llevó a cabo la evaluación del control interno del almacén CrediFacil.

Tabla 01 Planificación específica del componente inventarios

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil

A EMPRESA CREDIFACIL EN PERIODO 2022		H/T:	PE-2-1/1
		Elaborado por:	D.R.J.Z
		Revisado por:	V.A.M.J
COMPONENTE: INVENTARIO D EMERCADERÍAS			
CIUDAD: MONTALVO PROVINCIA: LOS RIOS			
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AL COMPONENTE INVENTARIOS			
N°	PROCEDIMIENTOS	REF.	ELABORADO POR
1	Elaboración del cuestionario de control	CCI-3-1/1	D.R.J.Z
	Interno del componente inventarios.		
2	Realización de las pruebas de campo para Determinar controles claves.	CC-4-1/1	D.R.J.Z
3	Resultado la evaluación del control interno.	MCC-5-1/1	D.R.J.Z
4	Desarrollo del programa de auditoría al	PA-6-1/1	D.R.J.Z
	Componente inventarios		

## IDENTIFICACIÓN DE CONTROLES

Tabla 02 Cuestionario De Control Interno

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil

Área analizada bodega.

No.	PREGUNTAS	RESPUESTAS			DEBILIDAD		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	GRAVE	CONTROLABLE	
1	¿ Existe una persona que autorice la compra de productos?	x					
2	¿ Existe una persona que autorice la salida de productos de la bodega?	x					
3	¿Se lleva un control sobre la existencia de cada producto?		x			x	Se lleva un listado en donde se encuentra la existencia de los productos.
4	¿Quién es el responsable de realizar los inventarios?						
	a. Vendedores	x			x		Los inventarios los han venido realizando los mismo vendedores.
	b. El gerente						
	c. El contador (outsourcing)						
5	¿La misma persona que recibe los productos del proveedor es la que despacha a las áreas?	x					Estas actividades la debería realizar una persona, encargada del area.
6	¿Se lleva un archivo de documentos que soporten la salida de productos?		x		x		Es importante contar con soportes que respalden los egresos de productos para evitar pérdidas de los mismos.
7	¿Las personas del área tienen definidas sus funciones?		x				El personal ha venido realizando sus actividades empíricamente.
8	¿Se lleva un control sobre los productos de poca rotación?		x				Existen productos que están desde los inicios de la compañía.
9	¿Existen políticas establecidas para los productos de poca rotación?		x				Los productos se encuentran almacenados en la bodega, no se han establecido políticas en relación a ellos.
10	¿ Los inventarios se los realiza semestralmente?		x				Se deberían realizar al menos mensualmente, para no incurrir en perdidas.

Tabla 03: Evaluación De Controles

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil

Área analizada bodega.

No.	CONTROLES BÁSICOS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿ Los ingresos y egresos de Bodega están debidamente autorizados?	10	4	Son autorizados verbalmente.
2	¿Se mantiene los registros de ingresos y egresos en los kardex?	10	5	Se lleva un registro en general y no por producto.
3	¿ Disponen de Flujogramas de las actividades realizadas?	10	0	No cuentan con procedimientos debidamente
4	¿Las instalaciones donde se almacenan los productos cuentan con el suficiente	10	5	Se apilan unos entre otros, no hay extintor.
5	¿ Los inventarios se los realiza semestralmente?	10	0	No se han hecho hace mucho tiempo.
6	¿Se verifica que se este despachando la cantidad requerida de productos?	10	6	A pesar de revisar la cantidad despachada en ocasiones entregan productos cambiados.
7	¿El estado de los productos es controlado por alguien?	10	4	Existen productos obsoletos.
8	¿El acceso al área y a los productos lo tienen todo el personal?	10	5	El vendedor ingresa y toma los productos.
	<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>29</b>	
	CC= Calificación de Confianza			Riesgo de control
	CT= Calificación total			
	PT= Ponderación total			100% - 29%
		CC= CTX80		
		PT		
		29*80		
		80		
	CALIFICACIÓN	CONFIANZA		
	1%-25%	MUY BAJO		
	26%-45%	BAJO	29%	
	46%- 66%	MODERADO		
	67%-87%	ALTO		71%
	88%-100%	MUY ALTA		
	NIVEL DE CONFIANZA =	<b>BAJO</b>		

La calificación obtenida en el Área de Bodega, es del 29% en base a la valoración obtenida y su nivel de Confianza es Bajo y su nivel de Riesgo es alta (71%), a este porcentaje contribuye la falta de documentación que soporte la autorización y evidencie la salida de productos de la Bodega; el hecho de no llevar un Kardex que permita identificar las cantidades existentes por

productos. Así como también la falta de segregación de funciones que impide establecer responsabilidades al personal.

Tabla 04: Evaluación De Controles

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil

Área analizada ventas.

No.	CONTROLES BÁSICOS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	1. ¿Existen presupuestos de ventas por productos y/o materiales que comercializa la empresa?	10	4	Deben ser permanentes y confiables.
2	2 ¿Existen por escrito políticas y procedimientos adecuados referentes a ventas?	10	0	Deben conter on politicas para las ventas.
3	3 ¿Existen sistemas de información computarizados para las ventas?	10	0	No se cuenta con sistemas para ventas.
4	4 ¿Se utilizan órdenes de pedido para realizar las ventas a clientes principales?	10	5	Solo en ciertos casos.
5	5 ¿Se exigen los respectivos comprobantes de retención al realizar las ventas?	10	5	Solo la contadora conoce estos documentos.
6	6 ¿Existe una segregación adecuada de funciones al surtir, revisar y empacar la mercadería vendida?	10	5	Se lo maneja de manera empirica.
7	7 ¿Existe algún procedimiento de control que asegure la facturación de toda la mercadería vendida?	10	4	Los realiza cualquier dentro de la empresa.
8	8 ¿El sistema contable computarizado asegura la contabilización correcta en cuentas de control y registros auxiliares de todas las facturas expedidas?	10	7	
9	9 ¿Se conservan en el departamento correspondiente las facturas pendientes de cobro en un archivo clasificado por clientes?	10	6	Se tiene archivo del mismo.
10	10 ¿Los encargados de los registros de clientes y custodia de las facturas son diferentes de los que manejan caja?	10	5	Se cuenta con un solo ejemplar.
	<b>TOTAL</b>	<b>100</b>	<b>41</b>	
	CC= Calificación de Confianza			Riesgo de control
	CT= Calificación total			
	PT= Ponderación total			100% - 41%
	CC=	CTX80		
		PT		
		41*100		
		100		
	<b>CALIFICACIÓN</b>	<b>CONFIANZA</b>		
	1%-25%	MUY BAJO		
	26%-45%	BAJO	41%	
	46%- 66%	MODERADO		59%
	67%-87%	ALTO		
	88%-100%	MUY ALTA		
	NIVEL DE CONFIANZA =	<b>BAJO</b>		

La calificación obtenida en el Área de Bodega, es del 41% en base a la valoración obtenida y su nivel de Confianza es Bajo y su nivel de Riesgo es moderado (59%), a este porcentaje

contribuye la falta de procedimientos de control que aseguren la exactitud y confiabilidad de los informes que se pueda remitir por parte del área de venta.

Tabla 05 : Pruebas de campo

<b>A EMPRESA CREDIFACIL EN PERIODO 2022</b>		<b>H/T:</b>	CC-4-1/1	
		<b>Elaborado por:</b>	D.R.J.Z	
		<b>Revisado por:</b>	V.A.M.J	
<b>COMPONENTE: INVENTARIO D EMERCADERÍAS</b>				
<b>CIUDAD: MONTALVO    PROVINCIA: LOS RIOS</b>				
<b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AL COMPONENTE INVENTARIOS</b>				
ORDEN	CONTEO FÍSICO DE INVENTARIO	CONTROL DE RESERVA PERSONAL NO AUTORIZADO	REALIZACIÓN DE INFORME DE RECEPCIÓN	APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS PARA DAR DE BAJA LA MERCADERÍA
1	X		X	
2		X	X	X
3	X			X
4		X	X	
5		X		X
6	X		X	X
7	X	X	X	
8		X		X
9			X	X
10	X	X	X	X
<b>TOTALES</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

Se puede observar que al momento de realizar las pruebas de campo de los diferentes controles claves, se obtuvo como resultado lo siguiente:

1. No se realiza (conteos periódicos para verificar pérdida de artículos) toma de inventario físico de forma periódica como se establece en el reglamento interno.
2. En 6 ocasiones se constató el ingreso de personal no autorizado a bodega.
3. De las pruebas de campo realizadas, en 7 ocasiones no se realizó informe de recepción de la mercadería llegada.

4. De las 10 transacciones revisadas, 7 de estas la mercadería no fue dada de baja en el sistema.

Con los resultados obtenidos de las pruebas de campo realizadas a cada control clave, se realizará la matriz de controles claves, esta matriz se realizará en base a una ponderación (número total de pruebas de campo) y la calificación obtenida, de esta manera obtener el nivel de confianza y establecer el tamaño de muestra.

Tabla 06 Matriz controles claves

A EMPRESA CREDIFACIL EN PERIODO 2022		H/T:	MCC-5-1/1
		Elaborado por:	D.R.J.Z
		Revisado por:	V.A.M.J
<b>COMPONENTE: INVENTARIO D EMERCADERÍAS</b>			
<b>CIUDAD: MONTALVO PROVINCIA: LOS RIOS</b>			
<b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AL COMPONENTE INVENTARIO</b>			
No	PROCEDIMIENTOS	POND.	CALIF.
1	Conteo físico de inventario.	10	5
2	Control de restricción al personal no autorizado a bodega.	10	6
3	Realiza informes de recepción.	10	7
4	Aplica procedimientos para dar de baja mercadería vendida, obsoleta, en mal estado y dañada.	10	7
<b>TOTALES</b>		<b>40</b>	<b>25</b>
GRAD O DE CONFI	BAJO(1)	MODERADO (2)	ALTO(3)
RANGO	15-50	51-75	76-95
NIVEL DE RIESGO	ALTA	MODERADA	BAJA
<b>RESULTADO DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO NIVEL DE CONFIANZA:</b>			
<p>NC= CALIFICACIÓN TOTAL/PONDERACIÓN TOTAL            NC= 25/40= 0,625* 100=63%            El nivel de confianza es de 63% MODERADO</p>			
<b>RIESGO DE CONTROL</b>			
<p>El riesgo de control se ubica en un rango de 51-75 concluyendo que su riesgo de control es MODERADO</p>			
<b>TAMAÑO DE LA MUESTRA</b>			
<p>El 5% es considerado el riesgo de la auditoría            RC: Riesgo de control <math>\alpha = (RC/RA)</math>            RA: Riesgo de auditoría <math>\beta = (2/0,05)</math>            El tamaño de la muestra es del =40%</p>			

Una vez realizada la matriz de controles claves, se realizó la evaluación del control interno

y mediante la división de la ponderación y calificación se obtiene en términos porcentuales el nivel de confianza. En este caso se ha determinado que el nivel de confianza es Moderada, debido a que en 5 ocasiones no se realizó conteos físicos para establecer si existió pérdida de inventario, en 6 ocasiones no se respetó el acceso solo de personal autorizado a bodega, además en 7 ocasiones no se emitió informes de recepción para controlar la mercadería recibida, y en 7 ocasiones no se realizó el procedimiento para dar de baja la mercadería. Por lo tanto, el riesgo de control es Moderado. Como resultado de esta evaluación se obtuvo un nivel de confianza del 63%, con un tamaño de muestra del 40%.

Tabla 07: Programa de auditoria

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil

<b>A EMPRESA CREDIFACIL EN PERIODO 2022</b>	<b>H/T:</b>		<b>MCC-5-1/1</b>	
	<b>Elaborado por:</b>		<b>D.R.J.Z</b>	
	<b>Revisado por:</b>		<b>V.A.MJ</b>	
<b>COMPONENTE: INVENTARIO D EMERCA DERÍAS</b>				
<b>CIUDAD: MONTALVO PROVINCIA: LOS RIOS</b>				
<b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b>				
<b>OBJETIVOS</b>				
Determinar el saldo razonable de la cuenta inventario.				
Determinar el grado de gestión de los inventarios.				
<b>Nº</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF.</b>	<b>TIEMPO</b>	<b>AUDITOR</b>
1	Realice una toma de inventario físico.		2Días	D.R.J.Z
2	Verifique si se controla la restricción al personal no autorizado a bodega.		2Días	D.R.J.Z
3	Verifique si el encargado de bodega realiza informes de recepción de mercadería.		2Días	D.R.J.Z
4	Verifique que se apliquen los procedimientos para dar de baja la mercadería		2Días	D.R.J.Z

Mediante el análisis del riesgo de control se establece el objetivo de la auditoría y los diferentes procedimientos a realizarse para obtener evidencia suficiente y pertinente que permita establecer el porqué del incumplimiento al reglamento interno del componente inventarios de mercadería.

Tabla 08: Ambiente De Control

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil

COMPONENTE	PRINCIPIO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL PROMEDIO	NIVEL DE RIESGO	PROMEDIO
AMBIENTE DE CONTROL	1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos.	2	3	4	3
	2. Ejerce responsabilidad de supervisión.	3		3	
	3. Establece estructura, autoridad, y responsabilidad	2		4	
	4. Demuestra compromiso para la competencia	3		3	
	5. Hace cumplir con la responsabilidad.	3		3	
	<b>TOTAL</b>	13		17	

Tabla 09: Evaluación de Riesgos

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil

COMPONENTE	PRINCIPIO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL PROMEDIO	NIVEL DE RIESGO	PROMEDIO
EVALUACIÓN DE RIESGOS	6. Especifica objetivos relevantes	1	2	5	4
	7. Identifica y analiza los riesgos .	1		5	
	8. Evalúa el riesgo de fraude.	2		4	
	9. Identifica y analiza cambios importantes.	2		4	
	<b>TOTAL</b>	6		18	

Tabla 10: Actividades de Control

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil

COMPONENTE	PRINCIPIO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL PROMEDIO	NIVEL DE RIESGO	PROMEDIO
ACTIVIDADES DE CONTROL	10. Selecciona y desarrolla actividades de control.	3	2	3	4
	11. Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología.	2		4	
	12. Se implementa a través de políticas y procedimientos.	3		3	
	13. Usa información relevante.	2		4	
	<b>TOTAL</b>	10		14	

Tabla 11: Información y Comunicación

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil



COMPONENTE	PRINCIPIO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL PROMEDIO	NIVEL DE RIESGO	PROMEDIO
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	14. Comunica internamente.	2	2	4	4
	15. Comunica externamente	2		4	
	<b>TOTAL</b>	4		8	

Tabla 12: Monitoreo

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil

COMPONENTE	PRINCIPIO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL PROMEDIO	NIVEL DE RIESGO	PROMEDIO
MONITOREO	16. Conduce evaluaciones continuas y/o independientes.	2	2	4	4
	17. Evalúa y comunica deficiencias.	2		4	
	<b>TOTAL</b>	4		8	

Tabla 13: Matriz De Evaluación De Control Interno Por Componentes

Elaborado por: Danny Jiménez

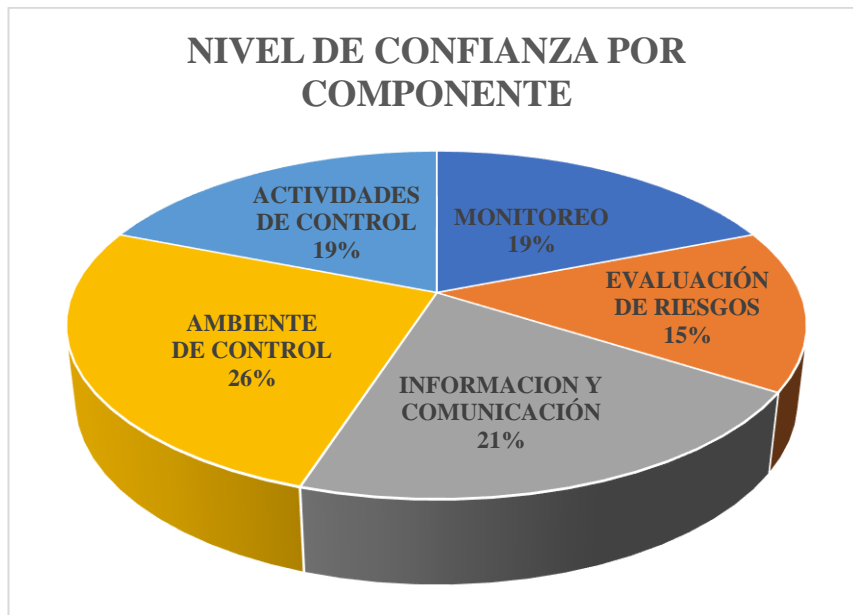
Tomado de: Almacén CrediFacil

NUMERO	PRINCIPIO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL PROMEDIO	NIVEL DE RIESGO	PROMEDIO
1	AMBIENTE DE CONTROL	3	2	3	4
2	EVALUACIÓN DE RIESGOS	2		4	
3	ACTIVIDADES DE CONTROL	2		4	
4	INFORMACION Y COMUNICACIÓN	2		4	
5	MONITOREO	2		4	
	<b>TOTAL</b>	10		19	

Gráfico: Matriz de evaluación de control interno por Componentes

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil



Interpretación: Según validación de datos por componente, el nivel promedio de confianza en la institución es Regular y el nivel promedio de riesgo es Medio, debido a que el control interno en cada componente no se realiza en su totalidad, ya que el Ambiente de Control tiene un 19%. y la evaluación de riesgos es el componente que se queda corto con un 15% porque la institución carece de un registro de actividades que permitan su identificación, evaluación y analizar el grado de afectación de los riesgos a los cuales está expuesta la institución. La actividad de control tiene el 26%, el sistema de información y comunicación tiene el 21% y el componente de supervisión y seguimiento tiene el 19%. Esto indica que existen debilidades en el control interno, lo que afecta el logro de metas.

Una vez examinados los principios, se implementa la matriz de Seguimiento de Control Interno.

N.-	DEFICIENCIA	EFFECTOS	SEVERIDAD DEL RIESGO	CALIFICACION	RESPONSABLE	CAUSA	PLAN DE MITIGACION
1	Falta de un código de ética Institucional que señale la importancia de valores éticos y de comportamiento	Genera Ambigüedad y mala conducta en los funcionarios	ALTA	5	Máxima autoridad/ Responsables departamentales	Desconocimiento de normas de conducta- Uso inadecuado de los recursos. Disminución en los niveles de productividad pérdida de credibilidad institucional	Elaboración de un código de ética institucional detallado, Socialización sobre la importancia y aplicación de valores éticos en las actividades
2	Ausencia de normas de comunicación y una cultura de respeto entre empleados	Perdida de respeto, conflictos laborales	ALTA	5	Máxima autoridad/ Responsables departamentales/ Talento Humano.	Clima laboral inadecuado	Charlas sobre la importancia de la convivencia armónica laboral
3	Falta de medidas de supervisión de las actividades, socialización de disposiciones y del manual de funciones en la unidad administrativa y financieras.	La institución está expuesta a los riesgos. Falta de Identificación, análisis, evaluación y afectación de los riesgos en el cumplimiento de los objetivos	MEDIO	4	Máxima autoridad/ Responsables departamentales/ Talento Humano/ Personal	Falta de manuales de funciones	Revisar, supervisar, y dar seguimiento de cumplimiento del manual de procesos y socialización de disposiciones
4	Inexistencia de un manual de procesos actualizado del área administrativa y financiera.	El personal desconoce las funciones que debe realizar	ALTA	5	Máxima autoridad/ Talento Humano	Bajo rendimiento	Elaboración de un manual de procesos interno para cada proceso de la unidad administrativa y financiera
5	Incumplimiento de disposiciones e incentivos para retener y desarrollar al personal idóneo	Personales desmotivados	MEDIO	4	Máxima autoridad/ Talento Humano	Perdida de personal competente	Implementar incentivos y reconocimiento al personal
6	Falta de capacitaciones periódicas efectuadas por la institución al personal administrativo y financiero	La falta de entrenamiento al personal influye en el desenvolvimiento de las funciones. Provoca incumplimiento de la normativa en la ejecución de las actividades.	MEDIO	4	Máxima Autoridad/Talento Humano/ Responsables de procesos	Falta de productividad en el personal	Solicitar asignación de presupuesto para capacitaciones y/o realizar acuerdos de cooperación con los diferentes organismos públicos que brinden capacitaciones gratuitas

7	Inexistencia de un sistema eficaz de evaluación de desempeño del personal	Falta de seguimiento de actividades para la toma de acciones correctivas	MEDIO	4	Máxima autoridad/ Responsables departamentales/ Talento Humano	Incumplimiento en las actividades	Aplicar mecanismos de evaluación continua que sustente las actividades que realizan los funcionarios
8	Ausencia de políticas y procedimientos de seguridad razonable en la presentación de Informes	Inadecuada toma de decisiones por falta de veracidad, transparencia y oportunidad en la entrega de información.	ALTA	5	Máxima autoridad/ Responsables departamentales	Información ambigua e incompleta	Implantar un modelo y políticas de elaboración y revisión de información que asegure la veracidad en los informes
9	La entidad no considera los cambios que impida el desarrollo de las actividades	La institución está expuesta a los riesgos permanentes.	ALTA	5	Planificación	Incumplimiento de los objetivos institucionales	Implementar una modelo de identificación de riesgos
10	Ausencia de una herramienta para identificar, registrar y evaluar los principales riesgos	Falta de información oportuna para la toma de decisiones frente a los riesgos	ALTA	5	Planificación	Perdida de los recursos institucionales	Documentar, actualizar y diseñar una matriz de riesgos para determinar el impacto, la probabilidad y tolerancia
11	Rotación de Autoridades	Desconcierto, falta de productividad y eficiencia en las actividades	ALTA	5	Nivel Jerárquico Superior	Inestabilidad institucional	
12	Infraestructura inadecuada	Falta de espacios para brindar servicios de salud	ALTA	5	Planificación	Usuarios inconformes	Solicitar recursos para la construcción de un nuevo hospital
13	Falta de personal en el área administrativa y financiera	Conflicto de intereses, Incompatibilidad de funciones, estructura organizacional incompleta	ALTA	5	Máxima autoridad/Talento Humano/ Planificación	Sobre carga de actividades, riesgos alto de irregularidades	Solicitar la asignación presupuestaria para a contratación de personal administrativo y financiero
14	Poca asignación de recursos económicos	Austeridad en la compra de bienes y servicios.	MEDIO	4	Máxima Autoridad/Planificación/ responsable de Proceso Administrativo y Financiero	Recortes de personal y presupuestarios en la adquisición de bienes y servicios	Solicitar asignación suficiente de recursos para cubrir con todas las necesidades
15	Ausencia de indicadores para evalúa los riesgos	Desconocimiento del grado de tolerancia de los riesgos que permita identificar y evaluarlos	ALTA	5	Planificación	Desconocimiento de severidad del riesgo	Diseñar indicadores para monitorear el riesgo

16	Falta de manual de procedimientos para monitorear y mitigar los riesgos	Incumplimiento de los objetivos institucionales	ALTA	5	Planificación	Inexistencia de procedimientos y políticas para mitigar los riesgos	Elaborar un manual para identificar analizar y evaluar los riesgos
17	Falta de indicadores que evalúa fraudes	la institución se encuentra expuesta al mal uso de los recursos y malversación de fondos por parte de los funcionarios	ALTA	5	Planificación	Actos de corrupción	Implementar mecanismos que permita evaluar los procesos y dar respuesta a los posibles fraudes
18	Falta de controles para identificar y evaluar el impacto por cambios internos y externos	La institución no cuenta con un plan que permita atenuar el impacto a los que esta expuesta por cambios internos o externos	MEDIO	4	Planificación	Desconocimiento del grado de afectación que puede generar un cambio	Implementar mecanismos y procedimientos que permita analizar el impacto de los cambios internos y externos en las actividades
19	Falta de mecanismos para valorar el cumplimiento del manual de procedimientos	Incumplimiento de funciones	ALTA	5	Máxima Autoridad/comités	Perdida de Recursos institucionales	Establecer controles que aseguren el cumplimiento de las funciones
20	Falta de registro de ingresos recaudados por autogestión	Retiro de Recursos y falta de ejecución presupuestaria.	MEDIO	4	Financiero	Control inadecuado en el registro de ingresos institucionales	Controlar que los depósitos sean registrados en el mes que corresponde
21	Ausencia de un plan de recuperación de información frente a desastres	Perdida de información - Sanciones	MEDIO	4	Tics	Retraso en las actividades	Elaborar y socializar un manual que determine los parámetros necesarios para recuperación de información
22	Ausencia de métodos para aseguran el acceso autorizado a los sistemas de información	Uso inadecuado de la Información	MEDIO	4	Tics	Robo de información Daño en la información por acceso de personal no autorizado	Diseñar técnicas que controlen el acceso a los sistemas de información
23	Falta de revisión periódica en los sistemas tecnológicos	Daño en los sistemas de información	MEDIO	4	Tics	Perdida de activos, Falta de equipos para ejecutar las actividades	Elaborar una matriz de seguimiento de revisión permanente que asegure el soporte de la información

24	Falta de entrega de informes de cada uno de los colaboradores para evaluar los procesos	Retraso y sanciones en el envío de información solicitada	MEDIO	4	Responsables de procesos	Falta de control de en la entrega de Informes	Implementar sistemas y solicitar la entrega de reportes periódicamente para evaluar el cumplimiento de actividades
25	Ausencia de flujos de información oportunos	Falta de comunicación entre áreas	MEDIO	4	Planificación Responsables de Procesos	No existe canales de comunicación adecuados y fluida entre departamentos	Socializar al personal las decisiones tomadas
26	Falta de canales efectivos de comunicación con los usuarios	falta de información con proveedores y usuarios	MEDIO	4	Máxima Autoridad/ Planificación /Tics	Desorientación en los usuarios y el personal	Implementación de un sistema de comunicación para mantener comunicación con usuarios y proveedores
27	Falta de comunicación de deficiencias generadas en el puesto a la máxima autoridad	Malos entendidos entre empleados e incumplimiento de las normas	ALTA	5	Máxima autoridad/ Tics/ Personal	Las deficiencias permanecen, no se eliminan.	Diseñar un canal de comunicación del personal con la máxima autoridad
28	Falta de un registro que documente la corrección de errores durante el registro de información	Inexistencia de control de sanciones y acciones correctivas	ALTA	5	Responsables de Procesos/Talento Humano	Concurrencia en faltas e incumplimiento de funciones	Elabora un matriz de seguimiento de sanciones y decisiones tomadas

Inventario del año 2022

Tabla 15

Articulos	Existencias	Inventario	Mal Estado	Desconoce Paradero
Televisores	97	86	5	6
Refrigeradors	75	73	1	
Cocinas	146	140	3	3
Motosierras	18	17		1
Motos	212	214		
Moto Guadaña	29	26		3
Lavadoras	66	64		2
<b>Total</b>	<b>643</b>	<b>620</b>	<b>9</b>	<b>15</b>
<b>Inventario</b>	\$ 589.757,78			
<b>Segun estimaciones</b>	\$ 16.800,00			
<b>=</b>	\$ 572.957,78			

Elaborado por: Danny Jiménez

Tomado de: Almacén CrediFacil

Como se evidencia en el inventario realizado en el año 2022 existen variaciones entre la mercadería que posee la empresa en el sistema contable Anfibus y el establecimiento

donde se guardan dicha mercadería. Esto producto de no contar con personal encargado para el manejo de la misma, además de no existir sistemas de control interno que ayude a definir procesos a seguir en el área ni las normas que se deben cumplir en el manejo de cada artículo.

## **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

Con la ayuda de procedimientos de control interno pudimos identificar deficiencias presentes en la organización, los mismos que son el resultado de la no aplicación de controles internos dentro del almacén de Credifacil ni en ninguna de sus respectivas sucursales. Estas deficiencias son el resultado de una falta de conocimiento de conceptos relacionados con los controles internos basados en administración o recursos humanos. Teniendo como resultado, debilidades en las distintas áreas específicas de trabajo, como, caja u almacén, las cuales no cuentan con seguridad y experticia en la empresa, siendo importante para reducir los riesgos asociados al desarrollo de la actividad económica diaria.

Con base en las respuestas de la encuesta, pudimos identificar que el área con mayor grado de riesgo dentro de la empresa es el inventario, mismo que no cuenta con personal encargado del despacho, recepción y control del departamento, además de la creciente necesidad de implementar controles internos en la empresa para enfocar sus esfuerzos, alcanzar sus metas y proteger sus recursos. Esto garantizará que el control de las áreas más susceptibles tales como el inventario o bodega de la empresa y el talento humano estén optimizados correctamente, de esta manera, se subsanan los riesgos de control existentes y se determinan las acciones de control que se tomarán en función de las necesidades que posea la empresa. Esto asegura que estas actividades y riesgos sean comunicados a los administrativos de manera oportuna y adecuada para que sean debidamente evaluados y posteriormente corregidos mediante controles internos eficientes y efectivos que brinden la seguridad adecuada para lograr los objetivos corporativos planteados.

## CONCLUSIONES

Se concluye que:

- Luego de revisar documentación y registros de sistemas de control interno en la empresa Credifacil, la entidad trabaja con deficientes sistemas de control. Siendo estos sistemas vitales para la ejecución de las actividades diarias en cada una de las áreas con las que cuenta la entidad, puesto que desempeñan funciones relevantes de control además de asegurar distintas áreas, brinda información valiosa para las actividades empresariales, por lo que se deben mantener en mejoras continuas.
- Los controles internos de la empresa Credifacil fueron evaluados a través de la técnica de la encuesta de los cinco componentes del control interno COSO, concluyendo que la cuenta inventario es el área con más riesgo dentro de la empresa con aproximadamente 71 % y un nivel de confianza bajo del 29 % lo que nos indica la urgencia de implementar mejoras en pro de fortalecer los procesos de control interno.
- La poca pericia y desarrollo de elementos que contribuyen en los procedimientos de dirección organizacional, aumentan significativamente el riesgo dentro de la empresa y debilita las futuras consecuciones de las metas y objetivos planteados.

## RECOMENDACIONES

Se recomienda que:

- La empresa debe establecer mecanismos preventivos o correctivos y una eficiente evaluación de los sistemas de control interno, que guie a consecución de mejoras continuas en todos los departamentos de la empresa con la finalidad de obtener información fiable y eficaz.
- Se debe establecer sistemas de control interno confiables y eficientes en la empresa, para de esta manera asegurar los recursos económicos y los espacios físicos de la empresa tales como el inventario, esto debido que es el área con más riesgo dentro de la misma.
- Resaltar la importancia que tienen los procedimientos de control interno COSO en el marco de las operaciones comerciales realizados por la empresa, creando de manera oportuna una cultura de supervisión corporativa entre todos los empleados, además de mantener un entorno de mejoramiento continuo.



## REFERENCIAS

- Actualicese. (03 de 03 de 2022). *actualicese.com*. Obtenido de <https://actualicese.com/sistema-de-control-interno-claves-para-que-sus-cinco-componentes-sean-efectivos/>
- Álvarez Magaña, K. N., Martínez Prats, G., & García Álvarez, A. D. (2021). LA IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE INGRESOS DE UNA EMPRESA COMERCIAL. *Universidad Nacional Abierta y a Distancia, Colombia*, 15. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/129/1292439002/>
- AS CONSULTING GROUP. (02 de 12 de 2021). *AS NEWS*. Obtenido de <https://www.asnews.mx/noticias/que-es-el-control-interno-y-como-se-clasifica>
- Auditool. (31 de 07 de 2014). *Auditool*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/actividades-de-control-segun-coso-iii>
- Autopuerta.net. (05 de 2019). *Autopuerta.net*. Obtenido de <https://autopuerta.net/cuales-son-los-5-elementos-del-control-interno/>
- Ballesteros Cerchiaro, L. (17 de 05 de 2014). *Wordpress.com*. Obtenido de <https://ballesteroscontrolinterno.wordpress.com/2014/05/17/3-informacion-y-comunicacion/>
- Beetrack.com. (9 de 3 de 2022). *Beetrack.com*. Obtenido de <https://www.beetrack.com/es/blog/ejemplo-de-control-preventivo>
- Bonilla Martínez, M. H. (5 de 01 de 2011). *Auditool*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/la-comunicacion-y-la-informacion-como-componentes-del-control-interno>
- Calle, J. P. (06 de 10 de 2022). *Pirani*. Obtenido de <https://www.piranirisk.com/es/blog/que-elementos-debe-tener-un-ambiente-interno-de-control>
- Cardoso Castellanos, J. C. (05 de 04 de 2016). *Auditool*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/el-control-interno-y-la-evaluacion-de-riesgos>
- Castañeda, J. (2018). *GESTIÓN, ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS Y MODELOS DE GESTIÓN, ADMINISTRACIÓN*. Bogotá DC, Colombia: Fundación Universitaria del Área Andina. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/326423778.pdf>
- Castro, J. (15 de 07 de 2022). *Corponet.com*. Recuperado el 02 de 08 de 2023, de <https://blog.corponet.com/que-es-el-control-interno-de-una-empresa>
- CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO. (2023). *Normas de control interno*. Obtenido de <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=1486&tipo=mul>
- Gómez, G. (2020). *www.gestiopolis.com*. Recuperado el 02 de 08 de 2023, de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>

- Juárez, V. (03 de 2018). *www.auditoriapractica.com*. Obtenido de [https://auditoriapractica.com/wp-content/uploads/2018/03/COMPONENTES\\_DEL\\_CONTROL\\_INTERNO.pdf](https://auditoriapractica.com/wp-content/uploads/2018/03/COMPONENTES_DEL_CONTROL_INTERNO.pdf)
- Lenis, A. (19 de 08 de 2021). *Hubspot*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/sistema-control-interno>
- Luna Yerovi, G. A., Salazar González, J., Andrade Garófalo, C., & Alcívar Cedeño, F. M. (2019). *LOS SISTEMAS DE* (1RA ed.). (E. Lascano L, Ed.) Guayaquil, Guayas, Ecuador: E-IDEA OMWIN S.A. Obtenido de <https://estudioidea.org/wp-content/uploads/2020/06/LIBRO-CONTROL-INTERNO-con-portada-3.pdf>
- QuadMinds . (11 de 09 de 2022). Obtenido de QuadMinds : <https://www.quadminds.com/blog/gestion-de-inventario/>
- Quiroz, B. (27 de 11 de 2022). *Orca*. Obtenido de <https://blog.orcagrc.com/auditoria-control-recursos-humanos-errores>
- Rivera Fernandez, D. (05 de 11 de 2015). *Revista Vinculando*. Obtenido de <https://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html?highlight=control%20interno>
- Rocha, H. (26 de 6 de 2018). *Tgs Mexico*. Obtenido de <https://blog.tgs-rocha.com/blog/consecuencias-de-un-mal-control-interno-en-mi-empresa>
- Rocha, H. (25 de 01 de 2018). *TGS MEXICO*. Obtenido de <https://blog.tgs-rocha.com/blog/el-control-interno-en-r.h.-permite-mejorar-las-operaciones-dentro-de-su-empresa>
- Romero, J. (31 de 08 de 2012). *Gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Sánchez Galán, J. (2021). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/control-externo.html>
- Santillan Terreros , D. (01 de 03 de 2023). *HUBSPOT*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/control-interno>
- Seidor . (27 de 01 de 2022). Obtenido de SEIDOR: <https://www.seidor.com/blog-pyme/5-riesgos-derivados-de-un-mal-control-de-inventarios>
- Superintendencia de Economía Popular y Ciudadana. (03 de 08 de 2021). *www.seps.gob.ec*. Recuperado el 08 de 08 de 2023, de [https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/CONTROL-INTERNO-03-08-2021\\_E-1.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/CONTROL-INTERNO-03-08-2021_E-1.pdf)
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (03 de 08 de 2021). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de [https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/CONTROL-INTERNO-03-08-2021\\_E-1.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/CONTROL-INTERNO-03-08-2021_E-1.pdf)
- Terreros, D. (23 de 07 de 2021). Obtenido de Hubspot: <https://blog.hubspot.es/marketing/control-interno>
- Teruel, S. (4 de 11 de 2021). *Captio*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Vendty. (11 de 01 de 2021). *Vendty.com*. Obtenido de <https://www.vendty.com/blog/riesgos-de-un-mal-control-de-inventario>

Zuluaga, F. (11 de 8 de 2021). *OCH Group Colombia*. Obtenido de <https://www.ochgroup.co/que-es-el-sistema-de-control-interno-de-acuerdo-con-el-marco-coso/>

## ANEXOS

Carta de aceptación de la empresa:



Montalvo, 13 de septiembre de 2023

Licenciado


Eduardo Galeas Guijarro, MAE.

DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS  
E INFORMATICA

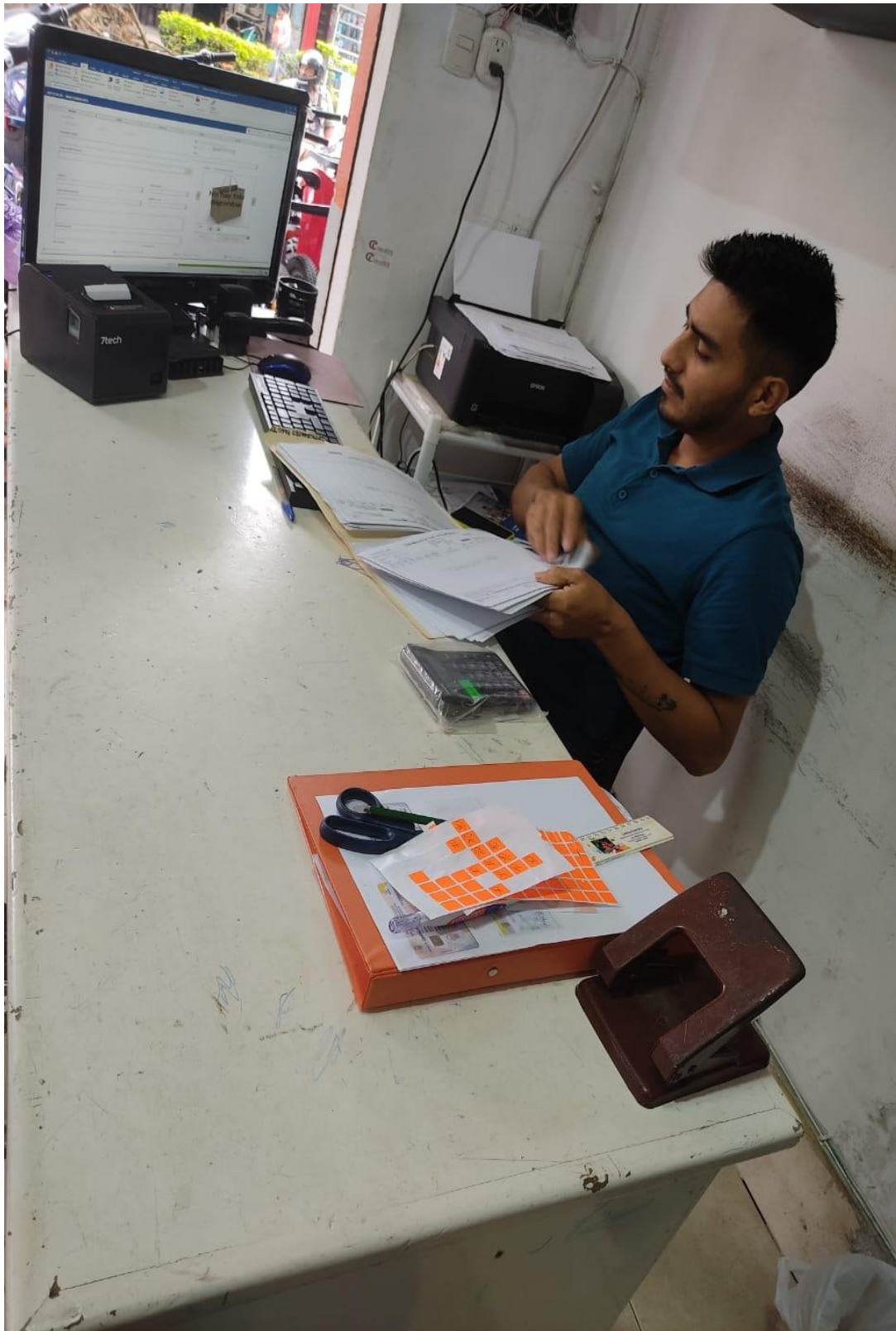
UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO

De mis consideraciones:

En atención a la solicitud D-FAFI-UTB-00732-2023 se autoriza al señor DANNY RAFAEL JIMENEZ ZAMORA el acceso para culminar su proyecto "EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO AL COMERCIAL "CREDIFACIL" DEL CANTON MONTALVO EN EL PERÍODO 2022"; previo a la obtención de su título universitario como Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

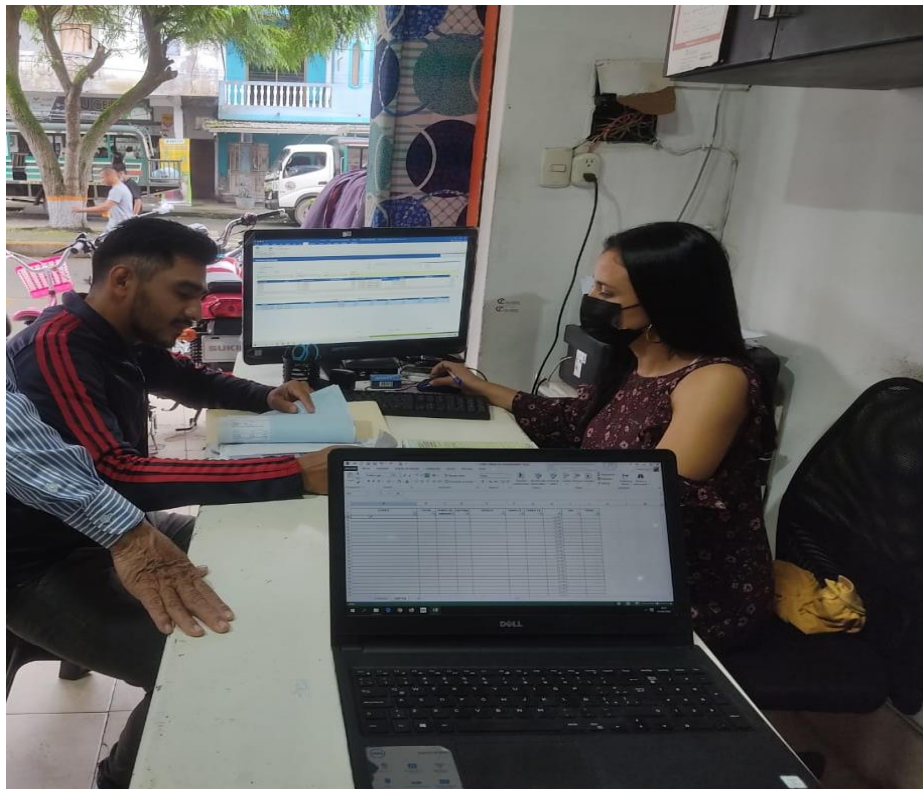
  
Lic. Luis Apunte Gavilánez  
Gerente - Propietario

Inventario de mercaderías, comparación de existencias en sistema contable con inventario tomado físico:





Encuesta de control interno realizada a colaboradores de la empresa:



Ruc de la empresa:

## Consulta de RUC

RUC

0200420651001

Razón social

APUNTE GAVILANEZ LUIS ENRIQUE

Estado contribuyente en el RUC

**ACTIVO**

Actividad económica principal

VENTA AL POR MENOR DE MOTOCICLETAS,  
INCLUSO CICLOMOTORES (VELOMOTORES),  
TRICIMOTOS.

Contribuyente fantasma

NO

Contribuyente con transacciones inexistentes

NO

Tipo contribuyente	Régimen	Categoría	
PERSONA NATURAL	GENERAL		
Obligado a llevar contabilidad	Agente de retención	Contribuyente especial	
SI	SI	NO	
Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
1996-10-01	2022-06-20		

Ocultar establecimientos

Establecimiento matriz:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
003	CREDIFACIL	LOS RIOS / MONTALVO / MONTALVO / 24 DE MAYO Y 10 DE AGOSTO	ABIERTO

Documentación de plagio:



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA (REDISEÑO)



Babahoyo, 14 de septiembre del 2023

### CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el/la, Sr./Sra./ Srta.: **Jiménez Zamora Danny Rafael**, cuyo tema es: **Evaluación del control interno al comercial "CREDIFACIL" del cantón Montalvo en el periodo 2022**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Anti plagio Compilatio, obteniendo como porcentaje de similitud de [ 9% ], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 10% de similitud, queda aprobado para su publicación.



Por lo que se adjunta una captura de pantalla donde se muestra el resultado del porcentaje indicado.

Econ. Verónica Merchán Jácome Mae.  
DOCENTE DE LA FAFI.



<b>A EMPRESA CREDIFACIL EN PERIODO 2022</b>				
	<b>H/T:</b>			<b>MCC-5-1/1</b>
	<b>Elaborado por:</b>			<b>D.R.J.Z</b>
	<b>Revisado por:</b>			<b>V.A.M.J</b>
<b>COMPONENTE: INVENTARIO D EMERCADERÍAS</b>				
<b>CIUDAD: MONTALVO PROVINCIA: LOS RIOS</b>				
<b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b>				
<b>OBJETIVOS</b>				
Determinar el saldo razonable de la cuenta inventario.				
Determinar el grado de gestión de los inventarios.				
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF.</b>	<b>TIEMPO</b>	<b>AUDITOR</b>
1	Realice una toma de inventario físico.			
2	Verifique si se controla la restricción al personal no autorizado a bodega.			
3	Verifique si el encargado de bodega realiza informes de recepción de mercadería.			
4	Verifique que se apliquen los procedimientos para dar de baja la mercadería			

<b>A EMPRESA CREDIFACIL EN PERIODO 2022</b>	<b>H/T:</b>		<b>MCC-5-1/1</b>
	<b>Elaborado por:</b>		<b>D.R.J.Z</b>
	<b>Revisado por:</b>		<b>V.A.M.J</b>
<b>COMPONENTE: INVENTARIO D EMERCADERÍAS</b>			
<b>CIUDAD: MONTALVO PROVINCIA: LOS RIOS</b>			
<b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AL COMPONENTE INVENTARIO</b>			
<b>No</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>POND.</b>	<b>CALIF.</b>
1	Conteo físico de inventario.		
2	Control de restricción al personal no autorizado a bodega.		
3	Realiza informes de recepción.		
4	Aplica procedimientos para dar de baja mercaderia vendida, obsoleta, en mal estado y dañada.		
<b>TOTALES</b>			

<b>A EMPRESA CREDIFACIL EN PERIODO 2022</b>		<b>H/T:</b>	CC-4-1/1	
		<b>Elaborado por:</b>	D.R.J.Z	
		<b>Revisado por:</b>	V.A.M.J	
<b>COMPONENTE: INVENTARIO D EMERCADERÍAS</b>				
<b>CIUDAD: MONTALVO    PROVINCIA: LOS RIOS</b>				
<b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AL COMPONENTE INVENTARIOS</b>				
ORDEN	CONTEOFÍSICO DEINVENTARIO	CONTROLDERES TRICCIÓNAL PERSONAL NOAUTORIZADO	REALIZAINFORME SDERECEPCIÓN	APLICAPROCEDIMIE NTOSPARA DAR DEBAJA LAMERCADERÍA
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
<b>TOTALES</b>				

No.	PREGUNTAS	RESPUESTAS			DEBILIDAD		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	GRAVE	CONTROLABLE	
1	¿ Existe una persona que autorice la compra de productos?						
2	¿ Existe una persona que autorice la salida de productos de la bodega?						
3	¿Se lleva un control sobre la existencia de cada producto?						
4	¿Quién es el responsable de realizar los inventarios?						
	a. Vendedores						
	b. El gerente						
	c. El contador (outsourcing)						
5	¿La misma persona que recibe los productos del proveedor es la que despacha a las áreas?						
6	¿Se lleva un archivo de documentos que soporten la salida de productos?						
7	¿Las personas del área tienen definidas sus funciones?						
8	¿Se lleva un control sobre los productos de poca rotación?						
9	¿Existen políticas establecidas para los productos de poca rotación?						
10	¿ Los inventarios se los realiza semestralmente?						

No.	CONTROLES BÁSICOS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿ Los ingresos y egresos de Bodega están debidamente autorizados?			
2	¿Se mantiene los registros de ingresos y egresos en los kardex?			
3	¿ Disponen de Flujogramas de las actividades realizadas?			
4	¿Las instalaciones donde se almacenan los productos cuentan con el suficiente			
5	¿ Los inventarios se los realiza semestralmente?			
6	¿Se verifica que se este despachando la cantidad requerida de productos?			
7	¿El estado de los productos es controlado por alguien?			
8	¿El acceso al área y a los productos lo tienen todo el personal?			
	TOTAL			

No.	CONTROLES BÁSICOS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	1. ¿Existen presupuestos de ventas por productos y/o materiales que comercializa la empresa?			
2	2 ¿Existen por escrito políticas y procedimientos adecuados referentes a ventas?			
3	3 ¿Existen sistemas de información computarizados para las ventas?			
4	4 ¿Se utilizan órdenes de pedido para realizar las ventas a clientes principales?			
5	5 ¿Se exigen los respectivos comprobantes de retención al realizar las ventas?			
6	6 ¿Existe una segregación adecuada de funciones al surtir, revisar y empaclar la mercadería vendida?			
7	7 ¿Existe algún procedimiento de control que asegure la facturación de toda la mercadería vendida?			
8	8 ¿El sistema contable computarizado asegura la contabilización correcta en cuentas de control y registros auxiliares de todas las facturas expedidas?			
9	9 ¿Se conservan en el departamento correspondiente las facturas pendientes de cobro en un archivo clasificado por clientes?			
10	10 ¿Los encargados de los registros de clientes y custodia de las facturas son diferentes de los que manejan caja?			
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

**ALMACENES CREDIFACIL**

0200420651001

**BALANCE GENERAL**

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>		<b>CORTO PLAZO</b>	
CAJA	\$ 1,627.91	PROVEEDORES	\$ 143,853.29
CAJA CHICA	-	IESS POR PAGAR	\$ 515.40
BANCOS	\$ 25,474.52	DIVIDENDOS	\$ 837,362.67
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		PARTICIPACIÓN TRAB	\$ 7,539.78
POR VENCER	\$ 361,047.41	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3,406.48
VENCIDO	\$ 201,642.15		
<b>INVENTARIO DE MERCADERÍA</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 992,677.62
INVENTARIO DISP PARA LA VENTA	\$ 589,757.78		
<b>(-) PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES</b>		<b>PATRIMONIO</b>	
PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES	\$ 18,347.43	CAPITAL	\$ 120,836.18
<b>CRÉDITOS TRIBUTARIOS</b>		UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 50,265.20
ADQUISICIONES	\$ 788.18		
RET EN LA FTE IVA	\$ 1,788.48	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	\$ 171,101.38
RENDA 2021	\$ -		
RET EN LA FTE RTA 2021	\$ -		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 1,163,779.00	<b>TOTAL P + PT</b>	\$ 1,163,779.00

Luis Apunte  
0200420651001  
GERENTE

Daniela Ruiz  
1804356481001  
CONTADORA