



**CONTROL INTERNO OPERATIVO
Y SU INCIDENCIA EN EL
MANEJO ECONÓMICO
FINANCIERO**

**NARCISA VIVAS URDÁNIGO
MARIELA ANDRADE ARIAS**

**CONTROL INTERNO OPERATIVO
Y SU INCIDENCIA EN EL
MANEJO ECONÓMICO
FINANCIERO**

CONTROL INTERNO OPERATIVO Y SU INCIDENCIA EN EL MANEJO ECONÓMICO FINANCIERO

**NARCISA VIVAS URDÁNIGO
MARIELA ANDRADE ARIAS**

Título original: CONTROL INTERNO OPERATIVO
Y SU INCIDENCIA EN EL
MANEJO ECONÓMICO
FINANCIERO

© NARCISA VIVAS URDÁNIGO
MARIELA ANDRADE ARIAS

2020,

Publicado por acuerdo con los autores.

© 2020, Editorial Grupo Compás
Universidad Técnica Estatal de Quevedo
Guayaquil-Ecuador

Grupo Compás apoya la protección del copyright, cada uno de sus textos han sido sometido a un proceso de evaluación por pares externos con base en la normativa del editorial.

El copyright estimula la creatividad, defiende la diversidad en el ámbito de las ideas y el conocimiento, promueve la libre expresión y favorece una cultura viva. Quedan rigurosamente prohibidas, bajo las sanciones en las leyes, la producción o almacenamiento total o parcial de la presente publicación, incluyendo el diseño de la portada, así como la transmisión de la misma por cualquiera de sus medios, tanto si es electrónico, como químico, mecánico, óptico, de grabación o bien de fotocopia, sin la autorización de los titulares del copyright.

Editado en Guayaquil - Ecuador

ISBN:978-9942-33-312-4

Cita.

Vivas. N, Andrade. M (2020) CONTROL INTERNO OPERATIVO Y SU INCIDENCIA EN EL MANEJO ECONÓMICO FINANCIERO, Editorial Compás, Guayaquil Ecuador, 51 pag

Prólogo

El Control Interno Operativo involucra el plan de la empresa, al igual que los medios que se relacionan con la operación de esta, cuyo objetivo es lograr mejores resultados mediante la aplicación de controles operativos que permiten tener una eficaz gestión de la organización.

Este estudio pone en manifiesto la problemática existente dentro de la empresa Importadora MENFRI, evidenciando la incidencia del control interno operativo en el manejo económico financiero de la empresa, el desarrollo de la misma abarca la contextualización de temáticas importantes referentes a las variables involucradas, de igual forma se detalla información actualizada sobre la evaluación del control interno basada en diferentes autores.

Como resultado se logró determinar que el nivel de control interno operativo en los procesos transaccionales corresponde a un nivel moderado, se evidenció además que al aplicar los ratios liquidez y solvencia existe una débil interpretación para la toma de decisiones financieras, también se evaluó la operatividad en los procedimientos

de recuperación de cuentas por cobrar reflejando que las políticas de crédito no se cumplen, se determinó además que el 40% de cuentas por cobrar pertenecen a cartera vencida.

Ing. Viviana Espinoza

Jefe de Operaciones – Importadora MENFRI

Introducción

El Control interno tiene como objetivo proporcionar mayor seguridad mediante la implementación de acciones, planes, normas y procedimientos, dentro de una empresa para promover el cumplimiento de metas. El control interno operativo, a su vez comprende el control de la gestión con el fin de asegurar una ordenada y eficaz dirección de la organización.

La información financiera hace referencia a datos cuantitativos obtenidos a partir de los registros internos generados en la empresa, el análisis de estos permite transformarlos en información útil para evaluar el desempeño económico y financiero de las distintas áreas de la empresa frente a lo que tenían proyectado, guiando la toma de decisiones para corregir o mejorar los objetivos propuestos.

La Importadora MENFRI dedicada a la comercialización y distribución de iluminación LED de la marca Xiled en los actuales momentos presenta dificultades en los procedimientos operativos internos, así como también en

el manejo económico y financiero, lo que se refleja en la rentabilidad de la empresa. Sobre la base de estos antecedentes el objetivo de la investigación es evaluar la incidencia del control interno operativo en el manejo económico financiero de la empresa Importadora MENFRI año 2017-2018.

Importadora MENFRI

"Somos lo que hacemos día a día.

De modo que la excelencia no es un acto sino un hábito"

Aristóteles

Contextualización del análisis

Importadora MENFRI ubicado en las calles Av. Santa Rosa y Pedro Vicente Maldonado perteneciente a la ciudad de Santo Domingo de los Colorados, según registro único de contribuyente RUC 0502727654001 obligado a llevar contabilidad. MENFRI una empresa cuya actividad económica es comercializar productos importados, una de las principales líneas de importaciones es la de productos de iluminación LED cuya marca responde a XILED.

El creciente mercado y aceptación de los productos LED cuyo impacto ambiental es menor que los productos de iluminación convencional, ha permitido crecer en nivel de ventas contando con una red de distribución a nivel

nacional. Al momento su estructura organizativa involucra tres departamentos distribuidos en las áreas administrativa, financiera y operativa, cuenta con 15 empleados a quienes basados en las normativas del Código Laboral brinda las condiciones óptimas de trabajo mejorando la calidad de vida de estos.

Esta empresa en la actualidad se ve afectada en los procedimientos internos generados por la débil estructura departamental con la que cuenta, también existen dificultades en el manejo presupuestario lo que impacta en los procedimientos transaccionales desarrollados con los proveedores debilitando la toma de decisiones financieras afectando los porcentajes de rentabilidad y proyecciones futuras, además existe un alto índice de cartera vencida generada por la débil política de créditos y cobranzas.

Situación actual

En la actualidad Importadora MENFRI presenta debilidades en el sistema de control interno generado por los inadecuados procedimientos operativos aplicados, también se dificulta el manejo de la gestión de cobranzas por cuanto las políticas de crédito se manejan de forma

empírica lo que retrasa la liquidez operativa de la empresa para hacer frente a las obligaciones contraídas con terceros.

Otra de las variantes que se observa al interior de la empresa es el débil manejo presupuestario ya que estos se aplican de forma empírica, lo que afecta la toma de decisiones gerenciales, no obstante, en los procedimientos financieros se evidencia la débil interpretación y aplicación de ratios lo que impacta en la rentabilidad operativa para el logro de resultados y objetivos propuestos.

También se observa la falta de coordinación en el manejo de la información operativa para el cumplimiento de las metas y objetivos afectando la productividad de la empresa; también se evidencia el inadecuado manejo de flujos de procesos internos para el seguimiento y monitoreo tanto de las políticas de compras como de las ventas; de otra parte se observa en los procesos de control y custodia de inventarios de mercadería la falta de control interno por cuanto implica pérdidas monetarias para la empresa.

La Importadora MENFRI ha logrado crear una red de distribución a nivel nacional, marcando un

posicionamiento en el mercado de iluminación LED, por ser una empresa en crecimiento existe la necesidad de establecer objetivos y crear medidas para utilizar eficientemente los recursos y direccionar las operaciones hacia el cumplimiento de metas y resultados esperados.

Al interior de la organización se observa un débil manejo presupuestario provocando dificultades al momento de tomar decisiones financieras, actualmente Importadora MENFRI presenta deficiencias de control interno en las actividades de los procesos operativos ya que estos son ejecutados de manera empírica, creando controles a mediada que surgen las necesidades o problemas. Estos factores conllevan a que se den situaciones no previstas afectando la operatividad de la empresa.

Control Interno

El control interno es el conjunto de acciones cuyo objetivo es proporcionar mayor seguridad, promoviendo el cumplimiento de metas, confiabilidad de la información financiera y salvaguardar los recursos, es un sistema establecido por la compañía para garantizar el cumplimiento de los objetivos de organización y control

que la misma tiene planteados en orden a conseguir una optimización de los fines (Sánchez & Alvarado, 2014)

Por otra parte, Montaña, (2013) menciona que el control interno es un proceso ejecutado por la más alta dirección: “El control interno se puede definir como el conjunto de normas, métodos, procedimientos, manuales y políticas coordinadas, que efectúa la más alta dirección–gobierno corporativo, encaminado a proporcionar seguridad razonable” (p.55).

Objetivos de Control Interno

Montaña, (2013) afirma: El control interno dentro de una organización permite la medición de los resultados de los procesos dentro de la organización e identifica los posibles errores o desviaciones, el control interno tiene como objetivos principales los siguientes:

- Alcanzar la eficacia y eficiencia en sus operaciones
- Velar por el cumplimiento de las leyes y regulaciones correspondientes

- Permitir que la información contable sea fidedigna y corresponda a las operaciones del ente, con lo cual se obtiene la inclusión de todas las transacciones en las cuales la organización ha participado.
- Velar por la salvaguarda y custodia de activos propios y de terceros. (p.56)

Control Interno Operativo

El control interno operativo concibe el plan de organización y todos los métodos y procedimientos relacionados con la principal responsabilidad de una gerencia "Operar la organización de una manera eficiente con el fin de lograr mayores resultados", los controles operativos son todos aquellos que se refieren al control de la gestión, que busca asegurar una ordenada y eficaz gestión de la organización. (Garcia, 2014, pág. 5)

Control Interno Contable

"Abarca la apariencia de los estados contables y financieros, la existencia de principios de contabilidad generalmente aceptados, el sistema de registros, informatizado o no, y el cumplimiento de lo dispuesto por

las normas que se refieren a los mismos en la legislación vigente". (Sánchez & Alvarado, 2014, pág. 279)

Control Interno Administrativo

El control interno administrativo hace referencia a los lineamientos o acciones que ejecuta cada organización para realizar todos sus procedimientos, Estupiñán, (2012) afirma: "Existe un solo sistema de control interno, el administrativo, que es el plan de organización que adopta cada empresa, con sus correspondientes procedimientos y métodos operacionales y contables, para ayudar, mediante el establecimiento de un medio adecuado, al logro del objetivo administrativo". (p.07)

Evaluación del Sistema de Control Interno

"Para que el auditor pueda determinar la fiabilidad del sistema de control interno de una empresa y, de ese modo, la extensión de las pruebas de auditoría necesarias para el cumplimiento de su encargo someterá el mismo a una evaluación previa". (Abolacio, 2013, pág. 64)

Revisión preliminar

“Con la cual se pretende conocer y comprender los procedimientos que aplica cada empresa. Básicamente es un proceso de obtención de información de la organización y sus procesos a través del estudio de manuales o procedimientos escritos o entrevistas con el personal apropiado”. (Abolacio, 2013, pág. 65)

Método de Cuestionario

Este método consiste en diseñar cuestionarios con base en preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable de las distintas áreas de la empresa bajo examen. Las preguntas son formuladas de tal forma que la respuesta afirmativa indique un punto óptimo en el sistema de control interno y una respuesta negativa indique una debilidad o un aspecto no muy confiable. (Estupiñán, 2012, pág. 160)

Método Narrativo o Descriptivo

Para Estupiñán, (2012): “Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios

y empleados, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema" (p.161).

Actividades de la operación

La operación de la empresa está constituida por las actividades que realiza relacionadas con las funciones de adquisición, producción, administración, mercadotecnia e investigación y desarrollo. Todas estas funciones están relacionadas entre sí y se debe buscar la mejor combinación entre ellas para llevar a cabo de manera óptima la operación y alcanzar su meta que a fin de cuentas es maximizar las utilidades de la empresa. (Rodríguez, 2012, pág. 133)

Sistema de Información Financiera

La información financiera proviene de la contabilidad, a su vez, ésta es un sistema de información que inicia con el registro organizado de las operaciones que afectan económicamente a la empresa, y es la base para proporcionar información financiera estructurada a fin de que los diferentes usuarios la empleen para la toma de decisiones. (Rodríguez, 2012, pág. 133)

Reportes Financieros

“Los estados financieros deben considerarse como un medio para comunicar información y no como un fin; su objetivo es proporcionar información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo y el movimiento en el capital contable de una entidad”. (Rodríguez, 2012, pág. 4)

“Los principales estados financieros son el estado de resultados, el balance general, el estado de flujo del efectivo, y el estado de variaciones en el capital contable” (Bravo, Lambretón, & Márquez, 2014, pág. 86)

Objetivo de la Información Financiera

“La información financiera tiene el objetivo de generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica”.(Guajardo & Andrade, 2014, pág. 34)

Planeación Financiera

“La planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de

establecer pronósticos y metas económicas y financieras de las empresas, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo". (Masilo, 2015, pág. 2)

Gestión Financiera

"Corresponde a analizar las necesidades de recursos financieros, su coste y la forma más conveniente de obtenerlos, así como estudiar y decidir respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones". (De Pablo López, 2010, pág. 5)

Análisis de Estados Financieros

Según Van Horne & Wachowicz, (2010) es: "El arte de transformar los datos de los estados financieros en información útil para tomar una decisión informada" (p.128).

Es el proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y de los datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasa, tendencias, indicadores y estados financieros, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y

operacional de la firma, lo que ayuda de manera decisiva a los administradores, inversionistas, acreedores a tomar sus respectivas decisiones. (Ortiz, 2011, pág. 34)

Razones de apalancamiento

Las razones de apalancamiento miden el financiamiento de la empresa con capital de deuda, Van Horne & Wachowicz, (2010) los definen como: "Razones que indican el grado en el que la empresa está financiada por deuda" (p.140).

Razones de liquidez

Se usan para medir la capacidad de una empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo. Comparan las obligaciones a corto plazo con los recursos disponibles a corto plazo (o actuales) para cumplir con esas obligaciones. A partir de estas razones se puede obtener un panorama de la solvencia de efectivo actual de una empresa y su capacidad para seguir siendo solvente en caso de adversidad. (Van Horne & Wachowicz, 2010, pág. 138)

Razones de actividad

Las razones de actividad permiten analizar en qué medida aprovecha los recursos una empresa, así mismo indican que tan bien administran sus activos en la generación de ventas. “Razones que miden la efectividad de la empresa para utilizar sus activos” (Van Horne & Wachowicz, 2010, pág. 142)

Razones de rentabilidad

Las razones de rentabilidad miden el nivel de utilidad que puede obtener la empresa en relación con los activos, nivel de ventas y capital de los propietarios. “Razones que relacionan las ganancias por ventas y la inversión” (Van Horne & Wachowicz, 2010, pág. 148)

Razones de cobertura

Las razones de cobertura indican la capacidad de la empresa para lograr cubrir los cargos fijos que resultan de sus deudas. “Razones que relacionan los cargos financieros de una empresa con su capacidad para cubrirlos” (Van Horne & Wachowicz, 2010, pág. 141)

Proyección Financiera

“Es la cuantificación monetaria de las decisiones que se tomaran en el futuro sobre las operaciones, las inversiones y el uso de financiamientos, y que se representan en los estados financiero para ver su impacto en la empresa”
(Rodríguez, 2012, pág. 232)

El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa Akabados de la ciudad de Ambato durante el año 2010

Considerando que el control interno es un tema de discusión por parte de la Gerencia de la empresa Akabados de la ciudad de Ambato durante estos dos últimos años, se ha visto la necesidad de realizar el presente trabajo investigativo, con el objetivo de ser útil en la toma de decisiones por parte de gerencia en la búsqueda de salvaguardar sus activos, el cumplimiento eficiente de las operaciones. (Vega, 2011)

El disponer políticas y procedimientos para el control interno, facilita el reconocimiento de las operaciones y de

las responsabilidades implícitas en cada proceso, de tal forma que coadyuve no solo a mantener información fiable sino también la optimización de recursos; sin embargo, el sistema de control interno apoyado en procedimientos establecidos, no garantizan la disminución de la totalidad de errores que pueden suscitarse, todo depende de cómo se implante, se evalúe y supervise. (Vega, 2011)

El control interno y su incidencia en la rentabilidad de la ferretería Promacero de la ciudad de Pelileo

El estudio permitió crear la necesidad de políticas y procedimientos de control interno con el fin de mejorar la situación financiera y que la alta gerencia pueda precautelar sus intereses mediante el control al personal, así como los procesos de su empresa, siendo un resultado de un análisis previo, debido a que las operaciones que se ejecutan en dicha empresa no cuentan con un control adecuado ni disponen de políticas y procedimientos para una correcta toma de decisiones y por consiguiente desconocen su rentabilidad (Pico, 2014)

Evaluación del sistema de control interno y mejora en la gestión de créditos y cobranzas de la Clínica Araujo en el año 2018.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo evaluar el Sistema de Control Interno a la gestión de créditos y cobranzas de la Clínica Araujo ubicada en la ciudad de Santo Domingo de los Colorados. Esta investigación nació mediante el levantamiento de información, donde se utilizaron herramientas como la entrevista a la gente y cuestionarios a clientes con seguros médicos y empleados administrativos. (Santander & Sarango, 2018)

La metodología aplicada tiene un enfoque mixto y la tipología de la investigación es de campo, exploratoria y descriptiva, lo que permitió conocer las falencias en el departamento de Convenios y Seguros de la clínica, seguidamente se realizó el programa de auditoria con sus respectivas fases, en la etapa de planificación se determinaron procedimientos concernientes a conocer las políticas actuales del proceso, las mismas que fueron descritas mediante narrativas y posteriormente su descripción gráfica. (Santander & Sarango, 2018)

Como segunda fase se realizó el programa de ejecución en el cual se creó el cuestionario de control interno mediante el COSO ERM dónde mediante preguntas relacionadas al proceso da como resultado un nivel de riesgo de 56% y de confianza del 44%. En base a las falencias encontradas en la evaluación se realizó una matriz de recomendaciones con el propósito de mejorar esas debilidades. Los informes de auditoría constan de conclusiones y recomendaciones de cada uno de los hallazgos encontrados durante la evaluación, y en función a estos se propusieron políticas y procedimientos que ayudaran a mejorar el proceso de gestión de crédito y cobranzas. (Santander & Sarango, 2018)

Planificación Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa “Pez del Mar” periodo 2018.

El presente trabajo de titulación tiene como finalidad elaborar una propuesta de planeación financiera a corto plazo para la mejora de toma de decisiones de la empresa “PEZ DEL MAR”, ubicada en la ciudad de Santo Domingo en base a sus necesidades. Esta planeación cuenta con bases teóricas, la investigación y el desarrollo práctico

pertinente para llegar a realizar una correcta planeación financiera. (Ramirez, 2019)

Dentro de una empresa se debe tomar en cuenta el proceso de planeación financiera pues es uno de los aspectos más importantes dentro de las operaciones de una entidad, permitiendo el control de cada una de las actividades que se realicen, ayuda a orientarlas y por ende mejora la toma de decisiones, aportando así información relevante para los administradores permitiendo el logro de los objetivos propuestos. (Ramirez, 2019)

Para el proceso de toma de decisiones a corto plazo se aplicarán técnicas y herramientas que permitieron evaluar a situación económica y financiera de la comercializadora, para esto fue necesario utilizar los estados financieros como el Balance General y Estado de Resultados del año 2013 al 2017 a los cuales se les realizó los análisis respectivos tanto vertical como horizontal, con el objetivo de conseguir información relevante de los estados financieros. (Ramirez, 2019)

Además de estos análisis se aplicaron indicadores o ratios financieras como son de liquidez, actividad,

endeudamiento y rentabilidad, logrando establecer la estabilidad de la empresa, su capacidad de endeudamiento y el rendimiento, permitiendo así la elaboración de estados financiero proforma, y un flujo de caja proyectada para el 2018. (Ramirez, 2019)

Análisis del sistema de control interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Llantas & Llantas Hugo Car de la ciudad de Machala

LLANTAS & LLANTAS HUGO CAR, es una empresa dedicada a la comercialización de llantas, aros y demás accesorios para vehículos de todo tipo; en la cual al revisar minuciosamente la columna vertebral de las finanzas, se evidenció que tanto el manejo del efectivo, de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar las realiza el mismo propietario aplicando sus procedimientos de control, el cual le ayuda a manejar eficientemente estas actividades; sin embargo, esto no ocurre con el control de sus inventarios, debido a la existencia de un inadecuado sistema de control interno de sus existencias, lo que está incidiendo en la rentabilidad de la empresa. (Vargas, 2016)

Este hecho originó que se plantee como objeto de análisis para esta investigación el inadecuado procedimiento de

control de las entradas de los inventarios, así como la deficiencia en la recepción de la mercadería en mal estado y una escasa documentación de los procesos de control de la bodega, que contribuya a incrementar la rentabilidad. (Vargas, 2016)

Niveles de control interno operativo en los procesos transaccionales de la Empresa Importadora MENFRI

Diagnóstico

El diagnóstico participativo involucro a expertos o colaboradores internos, quienes estuvieron en calidad de informantes, se identificaron fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, que se generan en el proceso operativo del manejo económico financiero de la empresa Importadora MENFRI.

Tabla 1: Matriz de análisis FODA

Fortalezas	Debilidades
<p>1) Importadores directos de su propia marca "XILED".</p> <p>2) Alianza con proveedores confiables en el país de origen.</p> <p>3) Contar con red de cobertura y distribución a nivel nacional.</p>	<p>1) La reposición de productos toma un tiempo de 90 a 100 días, dejando en desabastecimiento a los clientes.</p> <p>2) Controles internos empíricos.</p> <p>3) Técnicas de información inadecuadas, no facilita la toma de decisiones oportuna.</p> <p>4) Deficiente promoción y publicidad de la marca.</p>
Oportunidades	Amenazas
<p>1) Productos LED gravan tarifa IVA 0%, fomentando su consumo ya que tienen un menor precio al consumidor.</p>	<p>1) Tasas impositivas por importaciones</p> <p>2) Políticas fiscales para importación</p> <p>3) Nuevos participantes en el mercado</p>

2) Para las PyMeS en el Ecuador se abren ventajas por la menor carga tributaria.	
--	--

Elaborado por: Autora

Dentro de los factores internos analizados, una de las fortalezas que se puede identificar en importadora MENFRI es contar con la marca propia de productos LED denominada XILED, cuenta con proveedores confiables en el país de origen quienes garantizan la calidad de los productos. Sin embargo, se observa como debilidades la carencia de controles internos de los procesos operativos inherentes a la actividad de la empresa, impactando en la optimización de los recursos y toma de decisiones por la alta gerencia.

Por otra parte, al realizar el análisis de los factores externos se ha logrado identificar que una de las oportunidades es que se ha fomentado el consumo de productos led gracias a las reformas fiscales, esto va de la mano con el aumento de la tendencia de adquisición por los productos led ya que al tener un menor consumo energético que los

productos de iluminación convencionales emiten menos contaminación. No obstante, una alerta de amenaza sería que existan cambios en las medidas arancelarias, que, a ser una empresa importadora, que afecten el margen de utilidad de los productos.

Para el desarrollo del presente objetivo, se aplicó un formulario de control interno a Gerente General, Jefe Operativo y Jefe de Crédito y Cobranza.

El formulario se encuentra dividido por los componentes del modelo de COSO I: Ambiente de control, Evaluación de riesgo, Actividades de control, Información y comunicación, Actividades de supervisión. En el mismo se plantean una serie de preguntas cuyas respuestas son calificadas con una ponderación de Bueno equivalente a 3, regular equivalente a 2 y malo equivalente a 1, las cuales tienen como objetivo identificar y proporcionar información de las áreas críticas. (Ver anexo 3)

Tabulación de Resultados

Después de la aplicación de los formularios de control interno, los resultados obtenidos se presentan a continuación donde las siglas: G.G representan la

calificación obtenida por el Gerente General, J.O Jefe Operativo y J.C Jefe de Crédito y Cobranza.

De igual forma los resultados se detallan mediante los componentes del modelo COSO I antes descritos.

Para la calcular el nivel de confianza obtenido se aplicó la fórmula: Nivel de Confianza = (Calificación Obtenida) / (Puntaje Total), donde calificación obtenida corresponde a la sumatoria de los resultados obtenidos de la aplicación de cada cuestionario a los 3 involucrados, puntaje total corresponde a la calificación máxima que se podría obtener si el componente se encontrará en su nivel óptimo. Una vez obtenido el nivel de confianza se procede a ubicar el resultado en la Matriz de Confianza y Riesgo.

Nivel de confianza y riesgo: Ambiente de control

Nivel de Confianza = (Calificación Obtenida) / (Puntaje Total)

Nivel de Confianza = $38/63*100$

Nivel de Confianza =60.32%

Nivel de Riesgo =100-NC

Nivel de Riesgo =39.68

Tabla 2: Matriz de nivel de confianza y riesgo: Ambiente de control

MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Elaborado por: Autora

Al realizar la evaluación del componente Ambiente de Control se aplicaron 7 preguntas, calificadas en un rango de 1 a 3. Obteniendo una calificación promedio de 38 puntos sobre un puntaje total de 63. Se determinó un nivel de confianza moderado que corresponde al 60% y un nivel de riesgo moderado del 40%.

Nivel de confianza y riesgo: Evaluación de riesgo

Nivel de Confianza = (Calificación Obtenida) / (Puntaje Total)

Nivel de Confianza = $24/45 \cdot 100$

Nivel de Confianza =53,33%

Nivel de Riesgo =100-NC

Nivel de Riesgo =46,67%

Tabla 3: Matriz de nivel de confianza y riesgo: Evaluación de riesgo

MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Elaborado por: Autora

Al realizar la evaluación del componente Evaluación de Riesgo se aplicaron 5 preguntas, calificadas en un rango de 1 a 3. Obteniendo una calificación promedio de 24 puntos sobre un puntaje total de 45. Se determinó un nivel de confianza moderado correspondiente al 53% y un nivel de riesgo del 47%.

Nivel de confianza y riesgo: Actividades de Control

Nivel de Confianza = (Calificación Obtenida) / (Puntaje Total)

Nivel de Confianza =19/27*100

Nivel de Confianza =70,37%

Nivel de Riesgo =100-NC

Nivel de Riesgo =29,63%

Tabla 4: Matriz de nivel de confianza y riesgo: Actividades de Control

MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Elaborado por: Autora

Al realizar la evaluación del componente Actividades de Control se aplicaron 3 preguntas, calificadas en un rango de 1 a 3. Obteniendo una calificación promedio de 19 puntos sobre un puntaje total de 27. Se determinó un nivel de confianza moderado correspondiente al 70% y un nivel de riesgo del 30%.

Nivel de confianza y riesgo: Información y comunicación

Nivel de Confianza = (Calificación Obtenida) / (Puntaje Total)

Nivel de Confianza = $27/45 \times 100$

Nivel de Confianza = 60%

Nivel de Riesgo = $100 - NC$

Nivel de Riesgo = 40%

Tabla 5: Matriz de nivel de confianza y riesgo: Información y comunicación

MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Elaborado por: Autora

Al realizar la evaluación del componente Información y Comunicación se aplicaron 5 preguntas, calificadas en un rango de 1 a 3. Obteniendo una calificación promedio de 27 puntos sobre un puntaje total de 45. Se determinó un

nivel de confianza moderado correspondiente al 60% y un nivel de riesgo del 40%.

Nivel de confianza y riesgo Actividades de supervisión

Nivel de Confianza = (Calificación Obtenida) / (Puntaje Total)

Nivel de Confianza = $20/36 * 100$

Nivel de Confianza = 55,56%

Nivel de Riesgo = $100 - NC$

Nivel de Riesgo = 44,44%

Tabla 6: Matriz de nivel de confianza y riesgo: Actividades de supervisión

MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Elaborado por: Autora

Al realizar la evaluación del componente Actividades de

Supervisión se aplicaron 4 preguntas, calificadas en un rango de 1 a 3. Obteniendo una calificación promedio de 20 puntos sobre un puntaje total de 36. Se determinó un nivel de confianza moderado correspondiente al 56% y un nivel de riesgo del 44%.

Discusión y análisis:

Tabla 7: Resumen de resultados

RESUMEN DE RESULTADOS		
Componente	Valoración Final	
	Nivel de Control Interno	Nivel de Riesgo
Ambiente de Control	60%	40%
Evaluación de Riesgo	53%	47%
Actividades de Control	70%	30%
Información y Comunicación	60%	40%
Actividades de Supervisión	56%	44%

Elaborado por: Autora

Una vez terminada la aplicación del Formulario de control interno, a los principales de la empresa Importadora MENFRI, siendo estos: Gerente General, Jefe Operativo y Jefe de Cartera, se puede identificar un nivel de control interno moderado, lo que da como resultado un control

interno moderadamente efectivo, sin embargo, se debe seguir dando énfasis en la prevención y detección de errores y en la corrección de los ya identificados.

Indicadores financieros para el proceso de toma de decisiones en la prevención económico de la empresa

Ratios de liquidez

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Tabla 8: Ratios de Liquidez

RATIOS DE LIQUIDEZ		
RAZÓN CORRIENTE		
	2017	2018
Activo Corriente	625860,72	714187,00
Pasivo Corriente	180249,32	218879,08
Ratio	3,47	3,26
PRUEBA ÁCIDA		
Activo Corriente	625860,72	714187,00

Inventarios	56430	99325,62
Pasivo Corriente	180249,32	218879,08
Ratio	3,16	2,81

Elaborado por: Autora

Razón corriente: En el año 2017 se puede identificar el resultado fue de 3.47 es decir que por cada dólar que la empresa adeudaba en el periodo, la misma mantenía \$3.47 para afrontar sus obligaciones. Así mismo, en el año 2018 por cada dólar que adeuda la empresa, mantiene \$3.26 para cubrir las deudas en el periodo. Estos resultados son mayores al rango óptimo y podrían evidenciar un exceso de liquidez.

Prueba ácida: Al aplicar la prueba ácida, se obtuvo un resultado de 3,16 para el año 2017 y 2,81 para el año 2018, es decir que Importadora MENFRI puede hacer frente a sus obligaciones inmediatas aun sin necesidad de vender sus inventarios. Así mismo esta razón financiera refleja un exceso de liquidez, desaprovechando oportunidades de reinversión en el negocio en las áreas críticas donde se necesite e incluso inversión en productos financieros que puedan generar créditos adicionales, generando una mayor utilidad.

Ratios de solvencia

$$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activos Totales}}$$

$$\text{Razòn de plazo de deuda} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

Tabla 9: Ratios de solvencia

RATIOS DE SOLVENCIA		
APALANCAMIENTO FINANCIERO		
	2017	2018
Pasivos Totales	464768,07	469882,10
Activos Totales	653243,72	731770,00
Ratio	0,71	0,64
RAZÓN DE PLAZO DE DEUDA		
Pasivo Corriente	180249,32	218879,08
Pasivo Total	464768,07	469882,10
Ratio	0,39	0,47

Elaborado por: Autora

Apalancamiento financiero: Para el año 2017 el apalancamiento financiero corresponde al 71%, frente al año 2018 donde se refleja un 64%, estos resultados se encuentran fuera del rango óptimo, evidenciando que el financiamiento de Importadora MENFRI es en mayor

cantidad de terceros.

Razón de plazo de deuda: Al aplicar este ratio financiera, en el año 2017 se obtiene un porcentaje de 39% y para el año 2018 47%, es decir que existe un crecimiento sobre las obligaciones en las dudas a largo plazo, esto se produce por una adquisición de nuevos préstamos bancarios.

Ratios de rentabilidad

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Margen de utilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

$$\text{Margen de utilidad operativa} = \frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Rentabilidad sobre los activos} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}}$$

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

Tabla 10: Ratios de rentabilidad

RATIOS DE RENTABILIDAD		
MARGEN DE UTILIDAD BRUTA		
	2017	2018
Utilidad Bruta	220647,78	467458,38

Ventas	971126,38	1252061,6
MUB	0,23	0,37
MARGEN DE UTILIDAD NETA		
Utilidad Neta	41868,40	59697,13
Ventas	971126,38	1252061,60
MUN	0,04	0,05
MARGEN DE UTILIDAD OPERATIVA		
Utilidad Operativa	48524,60	73410,69
Ventas	971126,38	1252061,60
MUO	0,05	0,06
RENTABILIDAD SOBRE LOS ACTIVOS		
Utilidad Neta	41868,40	59697,13
Activos Totales	653243,72	731770,00
ROA	0,06	0,08
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO		
Utilidad Neta	41868,40	59697,13
Patrimonio	188475,65	261887,90
ROE	0,22	0,23

Elaborado por: Autora

Margen de utilidad bruta y margen de utilidad neto: Para los años 2017 y 2018, el margen de utilidad bruta fue de 23% y 37%, por lo cual se evidencia el aumento del MUB.

En cuanto al margen de utilidad neto de Importadora MENFRI fue de 0.04 para el año 2017 y 0.05 para el año 2018, es decir que, por cada dólar de venta, la empresa gana netamente un 5% o \$0.05 ctvs.

Margen de utilidad operativa: Los resultados obtenidos demuestran que las ganancias operativas por cada \$1 de venta de importadora MENFRI fue de 5% para el año 2017 y 6% para el año 2018.

Rentabilidad sobre los activos: Para los años 2017 y 2018, se observa un ROA de 6% y 8%, evidenciando un aumento de la capacidad de Importadora MENFRI para generar utilidades con los recursos o activos que dispone la empresa.

Rentabilidad sobre el patrimonio: El ROE obtenido para el año 2017 fue de 22% y de 23% para el año 2018, al igual que el ROA, evidencia un aumento, es decir que los propietarios consiguen un mayor beneficio por cada \$1 invertido.

Discusión y análisis:

Después de aplicar los ratios financieros se ha logrado determinar que la empresa cuenta con una alta liquidez

económica, generada por el óptimo margen de utilidad bruta del negocio, pero mantiene un alto riesgo financiero, ya que las cuentas por cobrar se han incrementado durante los dos últimos años, representando el 55% del total de activos, promoviendo un flujo de caja deficiente ante las operaciones económicas del negocio, dando como resultado un incremento en las deudas con los proveedores y cuentas por pagar a largo plazo, motivo por el cual se recomienda establecer nuevas políticas de créditos en tiempos, montos y clientes que permitan en forma eficiente recaudar y cancelar las obligaciones.

Se evidencia además que la empresa del total de su deuda debe cancelar \$218.879,08 en el corto plazo, por lo que se sugiere estrategias de ventas que permitan rotar en forma eficaz el inventario y recaudación oportuna del dinero para cubrir con las obligaciones adquiridas y a la vez considerar la abstención de deudas o no consignarlas a corto plazo.

El margen de ganancia establecido por la empresa es óptimo, pero es recomendable realizar un estudio de mercado a la competencia donde se pueda evidenciar un análisis de precios, Se recomienda también optimizar los

gastos más fuertes, como el arriendo de bienes inmuebles, que se invierta en adquirir un bien propio para el negocio y la adquisición de nuevos vehículos.

Operatividad en la recuperación de las cuentas por cobrar

Política Actual de cobranza

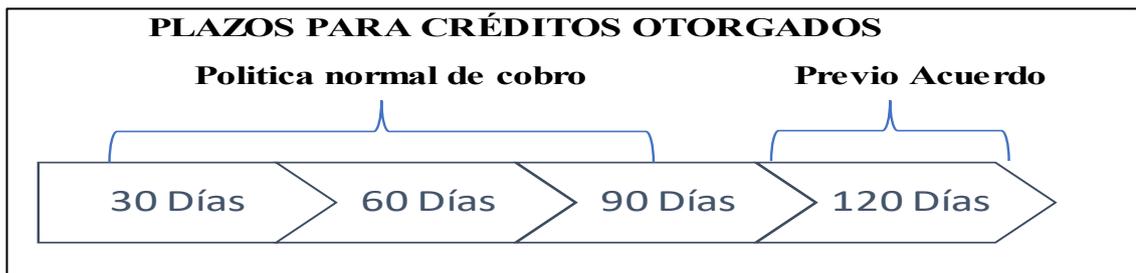


Ilustración 1: Plazos para créditos otorgados

Elaborado por: Autora

Los días de crédito establecidos actualmente son: 30, 60 y 90 días, sin embargo, en negociaciones especiales y bajo autorización del gerente general el plazo de pago puede extenderse hasta 120 días. Actualmente Importadora MENFRI no cobra ningún tipo de interés por los créditos otorgados.

Los créditos otorgados que han sobrepasado el tiempo de vencimiento pasan a formar parte de la cartera de clientes

vencidos, cuyos montos se gestionan principalmente por el Departamento de Cartera. En cuanto a la cartera vencida esta se divide en 90-180, 181-360 y mayor a 360 días, siendo el último grupo gestionado mediante el departamento legal de la empresa, ya que se procede a realizar la cobranza mediante la ejecución de garantías tales como pagarés o letras de cambio.



Ilustración 2: Plazos de cartera vencida

Elaborado por: Autora

Análisis de antigüedad de cartera de clientes de Importadora MENFRI.

Tabla 11: Análisis de antigüedad de cartera de clientes

Días de Plazo	Monto
1-30 días	102647,00
31-60 días	125578,78
61-90 días	92819,10

91-180 días	81899,21
181-360 días	6551,94
>360 días	136498,68
CxC 31-12-2018	545994,70

Elaborado por: Autora

En base al análisis de la antigüedad de cartera se establece el siguiente indicador de cumplimiento respecto a la política de cobro con la que cuenta la empresa:

Cumplimiento de Política de cobro

$$= \frac{\text{Cuentas por cobrar vencimiento 1 – 90 días}}{\text{Total Cuentas por Cobrar}}$$

$$\text{Cumplimiento de Política de cobro} = \frac{(102647 + 125578,78 + 92819,10)}{545994,70}$$

$$\text{Cumplimiento de Política de cobro} = 60\%$$

Para el año 2018, el valor por cobrar a clientes asciende a \$545994,70 de los cuales el 60% se encuentra dentro del periodo normal de cobro, es decir se encuentra dentro del parámetro de las políticas de cobro, 40% restante se divide en cartera vencida, evidenciando que se ha sobrepasado el tiempo máximo de crédito permitido y que no se cumple con la política establecida.

Índices de actividad

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\left(\frac{\text{Ventas}}{360}\right)}$$

Tabla 12: Periodo promedio de cobro

PERIODO PROMEDIO DE COBRO		
	2017	2018
Cuentas por cobrar	435189,20	545994,70
Ventas/360	2697,573278	3477,94889
	161,33	156,99

Elaborado por: Autora

Periodo promedio de cobro: Se determinó que el periodo promedio de cobro de importadora MENFRI es de 161 días aproximadamente para el año 2017 y 157 días aproximadamente para el año 2018. Se evidencia que las políticas de crédito en cuanto a plazos de pago no se cumplen pues las cuentas no son canceladas dentro del tiempo establecido.

Discusión y análisis:

En el año 2018 mediante el desarrollo del análisis de antigüedad de cartera y la aplicación de indicador de

cumplimiento respecto a la política de cobro que se aplica se logró determinar que el valor de cartera vencida asciende a \$218397,88. De igual forma se determinó que el periodo promedio de cobro es de 157 días aproximadamente, reflejando que la política actual de crédito en cuanto a días de plazo para créditos otorgados no se cumple, razón por la cual se debe seguir dando énfasis en aplicar procesos de gestión de cobranza más eficientes, tales como elaborar reportes de seguimiento de cartera y aumentar la comunicación con los clientes con fecha de vencimiento más antiguas de tal forma que permitan establecer una mediación para los pagos pendientes. Cabe indicar que la empresa de no recuperar la cartera de clientes podría provocar una pérdida de su valor en el tiempo, así como la afectación de las ganancias.

Mediante la investigación realizada, se evaluó la incidencia del control interno operativo en el manejo económico y financiero de Importadora MENFRI, en base a los resultados obtenidos de la investigación a través de la aplicación de instrumentos utilizados en el desarrollo de esta y se concluyó lo siguiente:

El nivel de control interno por componentes corresponde a los siguientes valores: Ambiente de control 60%, Evaluación de riesgo 53%, Actividades de control 70%, Información y comunicación 60%, Actividades de supervisión 56%. Dando como resultado un nivel general de control interno moderado.

Al aplicar los ratios financieros, los indicadores de liquidez demuestran un exceso de liquidez, desaprovechando oportunidades de reinversión en el negocio en las áreas críticas donde se necesite, esto contrasta con los resultados obtenidos al aplicar las ratios de solvencia los cuales reflejan que el financiamiento de Importadora MENFRI es mayormente de terceros, evidenciando que existe una débil interpretación y aplicación de ratios para la toma de decisiones financieras.

El periodo promedio de cobro es de 157 días aproximadamente, reflejando que las políticas de crédito en cuanto a plazos de pago no se cumplen ya que las cuentas por cobrar no son canceladas dentro del tiempo establecido. Se determinó también que el 40% de cuentas por cobrar pertenecen a cartera vencida.

Referencias bibliográficas

Abolacio, M. (2013). *Planificación de la Auditoría*. Málaga: IC Editorial.

Bravo, M., Lambretón, V., & Márquez, H. (2014). *Introducción a las finanzas*. Mexico DF: Pearson.

Código de Trabajo. (2012). Obtenido de <http://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/11/Código-de-Tabajo-PDF.pdf>

Código Orgánico COPCI. (2011). Obtenido de <https://www.cancilleria.gob.ec/wp-content/uploads/2013/10/reglamento-codigo-organico-produccion-comercio-inversiones.pdf>

Constitución de la República del Ecuador. (2008). Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

De Pablo López, A. (2010). *Gestión Financiera*. Madrid: Centro de Estudios Ramón Careces S.A.

Estupiñán, R. (2012). *Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales, análisis del Informe COSO I y II*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

García, M. (2014). *repository.unimilitar.edu.co*. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12715/ENSAYO%20-%20OPCION%20DE%20GRADO%20-%20CONTROL%20INTERNO.pdf;jsessionid=38B1DB20F8F8DCDB4879956D663C8885?sequence=1>

Guajardo , G., & Andrade, N. (2014). *Contabilidad financiera*. México DF: Mc Graw Hill .

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno . (2004). Obtenido de <https://www.docsity.com/es/ley-de-regimen-tributario-interno/4965387/>

Masilo, A. (2015). Estudio sobre conocimientos y uso de la planeación formal y financiera de empresas de la ciudad de Morelia, Michoacan. *Revista CIMEXUS*, 55-70.

Montaño, E. (2013). *Control interno, auditoría y aseguramiento, revisoría fiscal y gobierno corporativo*. Cali: Editorial Univalle.

Ortiz, H. (2011). *Finanzas Básicas para no financieros*. Bogotá: CENGAGE.

Pico, H. (2014). El control interno y su incidencia en la rentabilidad de la ferretería promacero de la ciudad de pelileo. Ambato, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.

Ramirez, A. (2019). Planificación financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa "PEZ DEL MAR" periodo 2018. Santo Domingo, Ecuador: Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

Reglamento para la aplicación de la LORTI. (2018). Obtenido de http://gobiernoabierto.quito.gob.ec/Archivos/Transparencia/2018/04abril/A2/ANEXOS/PROCU_REGLAMENTO_PARA_APLICACION_LEY_DE_REGIMEN_TRIBUTARIO_INTERNO.pdf

Rodríguez, L. (2012). *Análisis de estados financieros un enfoque en la toma de decisiones*. México DF: Mc Graw Hill.

Sánchez, J., & Alvarado, M. (2014). *Teoría y práctica de la auditoría*. Madrid: Piràmide.

Santander, P., & Sarango, A. (2018). Evaluación de sistema de control interno y mejora en la gestión de créditos y cobranzas de la clínica Araujo en el año 2018. Santo Domingo, Ecuador: Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración financiera*. México DF: Pearson Educacion.

Vargas, V. (2016). Análisis del sistema de control interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Llantas & Llantas Hugo

Car de la ciudad de Machala. Machala, Ecuador: Universidad Técnica de Machala.

Vega, R. (2011). El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa Akabados de la ciudad de Ambato durante el año 2010. Ambato, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.

Descubre tu próxima lectura

Si quieres formar parte de nuestra comunidad, regístrate en <https://www.grupocompas.org/suscribirse> y recibirás recomendaciones y capacitación



   @grupocompas.ec
compasacademico@icloud.com

compAs
Grupo de capacitación e investigación pedagógica



@grupocompas.ec
compasacademico@icloud.com

