



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACION
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA

**EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA GESTION
FINANCIERA DE LA EMPRESA NMD S.A.**

TUTOR

PHD. JOSÉ ERNESTO PAZMIÑO ENRÍQUEZ

AUTORES

NIKOLE MARIBEL CONSTANTE ESPINOZA

MOISES DANIEL GUEVARA URIBE

GUAYAQUIL

2024

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS

TÍTULO Y SUBTÍTULO:

“El control interno y su impacto en la gestión financiera de la empresa NMD S.A.”

AUTORES:

Constante Espinoza Nikole Maribel
Guevara Uribe Moisés Daniel

TUTOR:

PhD. Pazmiño Enríquez José Ernesto

INSTITUCIÓN:

Universidad Laica Vicente
Rocafuerte de Guayaquil

Grado obtenido:

Licenciados en Contabilidad y Auditoría

FACULTAD: Administración**CARRERA:** Contabilidad y Auditoría**FECHA DE PUBLICACIÓN:** 2024**N. DE PÁGS:** 115

ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración

PALABRAS CLAVE: Administración financiera – Contabilidad - Auditoría financiera - Análisis cuantitativo

RESUMEN:

El proyecto de titulación titulado "El control interno y su impacto en la gestión financiera de la Empresa NMD S.A." se enfoca en analizar cómo un control interno efectivo puede mejorar la gestión financiera de una empresa dedicada al alquiler y venta de consultorios médicos. La investigación se centra en la necesidad de implementar un sistema de control interno debido a los problemas actuales que enfrenta la empresa, como inconsistencias y errores contables, dificultades en la obtención de información financiera precisa, y el riesgo de un uso indebido de los fondos.

Se plantea y formula el problema, identificando la falta de un sistema adecuado de control interno como la causa principal de los problemas financieros. Se establecen objetivos tanto generales como específicos, enfocados en desarrollar e implementar un sistema de control interno que optimice la gestión financiera.

Adicional el marco teórico, aborda temas clave como el control interno, sus objetivos, teorías y la importancia de un sistema de control bien estructurado. También se examina

la gestión y el análisis financieros, destacando la importancia de los estados financieros y ratios como el de endeudamiento y liquidez. Además, se considera el marco legal que regula el control interno en el país.

Se incluyen entrevistas y cuestionarios para evaluar el control interno existente y proponer mejoras.

En conclusión, el proyecto busca demostrar que la implementación de un control interno efectivo es crucial para la estabilidad financiera y operativa de la Empresa NMD S.A. Mediante un análisis detallado y propuestas concretas, se espera optimizar los procesos internos, mejorar la precisión de la información financiera y asegurar una gestión más eficiente y sostenible.

N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (Web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTOR/ES: Constante Espinoza Nikole Maribel Guevara Uribe Moisés Daniel	Teléfono:	E-mail: nconstantee@ulvr.com.ec mguevarau@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Mgtr. Betty Aguilar Echeverría Teléfono: 259 6500 Ext. 201 E-mail: baquilare@ulvr.edu.ec Mgtr. Martha Beatriz Hernandez Armendariz Teléfono: 259 6500 Ext. 271 E-mail: mhernandez@ulvr.edu.ec	

CERTIFICADO DE SIMILITUD

EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA NMD S.A.

INFORME DE ORIGINALIDAD

5%

INDICE DE SIMILITUD

5%

FUENTES DE INTERNET

4%

PUBLICACIONES

3%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

4%

★ docplayer.es

Fuente de Internet

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Apagado



Generado automáticamente por:
JOSE ERNESTO
PAZMINO ENRIQUEZ

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Los estudiantes egresados NIKOLE MARIBEL CONSTANTE ESPINOZA y MOISES DANIEL GUEVARA URIBE declaramos bajo juramento, que la autoría del presente Trabajo de Titulación, El control interno y su impacto en la gestión financiera de la Empresa NMD S.A., corresponde totalmente a los suscritos y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autores



Firma:

NIKOLE MARIBEL CONSTANTE ESPINOZA

C.I.0952472918



Firma:

MOISÉS DANIEL GUEVARA URIBE

C.I. 0951557446

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL DOCENTE TUTOR

En mi calidad de docente Tutor del Trabajo de Titulación **EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA NMD S.A.**, designado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Trabajo de Titulación, titulado: **EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA NMD S.A.**, presentado por el (los) estudiante (s) NIKOLE MARIBEL CONSTANTE ESPINOZA, MOISES DANIEL GUEVARA URIBE como requisito previo, para optar al Título de LICENDIADO(A) EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, encontrándose apto para su sustentación.



Formado digitalmente por:
**JOSE ERNESTO
PAZMIÑO ENRIQUEZ**

Firma:

Ph.D JOSÉ ERNESTO PAZMIÑO ENRÍQUEZ

C.C. 0911930857

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme las fuerzas y la sabiduría para culminar este largo camino con éxito. A mis queridos padres, por ser una fuente constante de inspiración y por siempre creer en mí. A toda mi familia, por su presencia y apoyo incondicional en los momentos más importantes de mi vida, haciéndome sentir acompañada y motivada. A mi tía Toyita, mi tío Bonito y mi Abuelito, quienes, aunque no estén físicamente conmigo, sé que estarían orgullosos de ver lo que he logrado y de los pasos que he dado para llegar hasta aquí. A Peter por ser un pilar fundamental en todo este largo proceso, por su apoyo y amor incondicional. A mis queridas amigas Paulina y Yeretsy por todas las risas y buenos momentos juntas en toda nuestra vida universitaria, por su apoyo en todo momento. A ellos y a muchas más personas que fueron fundamentales para todo este proceso les agradezco por todo.

Nikole Maribel Constante Espinoza

Agradecido primeramente con Dios, por permitirme culminar esta etapa importante en mi vida, que ha tenido sus obstáculos, dificultades, pero a pesar de eso su guía y amor estuvo conmigo. Agradezco a mis padres, quienes fueron y siguen siendo ese motor que me alienta a seguir luchando y alcanzando mis sueños y metas a través de sus consejos y palabras de ánimo. A mi hermana, eternamente agradecido por esas conversaciones en las que me alentó a no desmayar y que siga adelante, aun cuando pensé en renunciar y dejarlo todo.

Quiero agradecerles también a mis buenas amigas y futuras colegas, Solange Rubio, Yeretsy Rizzo, Joyce Suarez y Nikole Constante, también a aquellos compañeros que fueron parte de este camino, a cada uno de ellos les agradezco su sincera amistad y su incondicional apoyo durante estos años que hemos compartido juntos.

Moisés Daniel Guevara Uribe

DEDICATORIA

A mi tía Toyita que siempre llevo en mi corazón. Sé que desde donde sea que este, le emocionaría el imaginar el vestido que llevaré en mi graduación, estaría escogiendo las telas y pensando en el diseño que le gustaría que llevara, al fin me encuentro culminando un logro más que tanto deseaba verme cumplir.

En su memoria dedico este proyecto, a su amor que siempre ha estado presente a lo largo de este camino.

Nikole Maribel Constante Espinoza

Dedico este proyecto de investigación a mi familia. A mis padres por ser mi ese pilar de soporte, perseverancia y de superación para enfrentar nuevos retos. Les dedico este proyecto a ellos, porque a pesar de toda dificultad nunca se rindieron y nunca dejaron de orar por mí, y es por ustedes que hoy estoy aquí y me he convertido en la persona que soy hoy. Ustedes y mi hermana son ese pilar fundamental en mi vida, porque me han permitido ver que en la unidad esta la fuerza.

Aun cuando no tenía fuerzas, ustedes estuvieron allí para mí, sus palabras de aliento y consejos no faltaron hacía mí, y esas palabras han permitido que culmine esta etapa. Estoy orgulloso de tenerlos en mi vida.

Moisés Daniel Guevara Uribe

RESUMEN

El proyecto de titulación titulado "El control interno y su impacto en la gestión financiera de la Empresa NMD S.A." se enfoca en analizar cómo un control interno efectivo puede mejorar la gestión financiera de una empresa dedicada al alquiler y venta de consultorios médicos. La investigación se centra en la necesidad de implementar un sistema de control interno debido a los problemas actuales que enfrenta la empresa, como inconsistencias y errores contables, dificultades en la obtención de información financiera precisa, y el riesgo de un uso indebido de los fondos.

Se plantea y formula el problema, identificando la falta de un sistema adecuado de control interno como la causa principal de los problemas financieros. Se establecen objetivos tanto generales como específicos, enfocados en desarrollar e implementar un sistema de control interno que optimice la gestión financiera.

Adicional el marco teórico, aborda temas clave como el control interno, sus objetivos, teorías y la importancia de un sistema de control bien estructurado. También se examina la gestión y el análisis financieros, destacando la importancia de los estados financieros y ratios como el de endeudamiento y liquidez. Además, se considera el marco legal que regula el control interno en el país.

Se incluyen entrevistas y cuestionarios para evaluar el control interno existente y proponer mejoras.

En conclusión, el proyecto busca demostrar que la implementación de un control interno efectivo es crucial para la estabilidad financiera y operativa de la Empresa NMD S.A. Mediante un análisis detallado y propuestas concretas, se espera optimizar los procesos internos, mejorar la precisión de la información financiera y asegurar una gestión más eficiente y sostenible

Palabras claves: *Administración financiera – Contabilidad - Auditoría financiera - Análisis cuantitativo*

ABSTRACT

The degree project entitled "Internal control and its impact on the financial management of the company NMD S.A." focuses on analyzing how an effective internal control can improve the financial management of a company dedicated to the rental and sale of medical offices. The research focuses on the need to implement an internal control system due to the current problems faced by the company, such as inconsistencies and accounting errors, difficulties in obtaining accurate financial information, and the risk of misuse of funds.

The problem is stated and formulated, identifying the lack of an adequate internal control system as the main cause of the financial problems. Both general and specific objectives are established, focused on developing and implementing an internal control system that optimizes financial management.

In addition, the theoretical framework addresses key issues such as internal control, its objectives, theories and the importance of a well-structured control system. It also examines financial management and analysis, highlighting the importance of financial statements and ratios such as debt and liquidity. In addition, the legal framework regulating internal control in the country is considered.

Interviews and questionnaires are included to evaluate the existing internal control and propose improvements.

In conclusion, the project seeks to demonstrate that the implementation of an effective internal control is crucial for the financial and operational stability of NMD S.A. Through a detailed analysis and concrete proposals, it is expected to optimize internal processes, improve the accuracy of financial information and ensure a more efficient and sustainable management.

Keywords: *Quantitative analysis - Cost accounting - Financial audit - Accounting*

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	4
ENFOQUE DE LA PROPUESTA	4
1.1 Tema:.....	4
1.2 Planteamiento del Problema	4
1.3 Formulación del Problema	5
1.4 Objetivo General	5
1.5 Objetivos Específicos	5
1.6 Idea a Defender	5
1.7 Limitaciones	6
1.8 Línea de Investigación Institucional / Facultad	6
CAPÍTULO II	7
MARCO REFERENCIAL	7
2.1 Antecedentes	7
2.2 Marco Teórico	9
2.2.1 El Control Interno	9
2.2.2 Objetivos Del Control Interno	11
2.2.3 Importancia del control interno	13
2.2.4 Teorías del control interno	14
2.2.5 Teoría de control interno de la Contingencia.....	15
2.2.6 El control interno conforme al modelo COSO.....	16
2.2.7 Gestión financiera	22
2.2.8 El control interno conforme al modelo COSO ERM.....	23
2.2.9 Análisis Financiero.....	24
2.2.10 Importancia del análisis financiero	25
2.2.11 Ratio de endeudamiento	26

2.2.12 Ratio de liquidez	27
2.2.13 Estados Financieros.....	29
Importancia de los estados financieros	31
Clasificación de los Estados Financieros	31
Estado de Situación Financiera	32
2.2.14 Cuestionario de control interno	34
2.2.15 Riesgos de Auditoria	35
2.2.16 Tableros de control	36
2.2.17 Manual de procedimiento	36
2.2.18 Ventajas del Manual de procedimientos.....	37
2.3 Marco Legal	37
2.3.1 NIA 315 – Identificación y valoración de riesgos.....	38
2.3.2 Estándares Internacionales de Control Interno (COSO)	38
2.3.3 NIA 520- Procedimientos analíticos	40
2.3.4 NIC 17 – Arrendamientos	40
CAPÍTULO III	42
MARCO METODOLÓGICO	42
3.1 Enfoque de la investigación	42
3.2 Alcance de la investigación	43
3.3 Técnica e instrumentos para obtener los datos	44
3.4 Población y muestra.....	45
3.5 Aplicación de la entrevista a perito en auditoría	46
3.6 Aplicación del Cuestionario de control interno	51
3.7 Cuestionario de control Interno 1	52
3.8 Cuestionario de control Interno 2	56
Análisis de los Cuestionarios de Control Interno aplicados	59
3.9 Matriz de medición del nivel de confianza y de riesgo	60

3.10 Aplicación del Análisis Documental	60
CAPÍTULO IV	62
INFORME	62
4.1 Presentación y análisis de resultados	62
4.1.1 Resultados de la aplicación de la entrevista a los especialistas	62
4.1.2 Resultados de la aplicación de Cuestionario del Control Interno 1	65
Ambiente de control	65
Evaluación de riesgo.....	66
Actividad de control	66
Información y Comunicación.....	66
Monitoreo.....	66
4.1.3 Resultados de la aplicación de Cuestionario del Control Interno 2	67
Ambiente de control	68
Evaluación de riesgo.....	68
Actividad de control	68
Información y Comunicación.....	69
Monitoreo.....	69
4.1.4 Resultados de la aplicación del análisis documental	69
4.2 Informe Técnico	70
CONCLUSIONES.....	79
RECOMENDACIONES	80
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	82
ANEXOS	86

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población	45
Tabla 2 Muestra	46
Tabla 3 Componentes del control interno	51
Tabla 4 Cuestionario de Control Interno 1	52
Tabla 5 Cuestionario de Control Interno 2	56
Tabla 6 Matriz de nivel de confianza y riesgo	60
Tabla 7 Ratio de Liquidez	61
Tabla 8 Ratio de Endeudamiento	61
Tabla 9 Resultados de la entrevista	62
Tabla 10 Ratio de Liquidez	74
Tabla 11 Ratio de Endeudamiento	76

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Formula de Endeudamiento	27
Figura 2 Grupos Contables	28
Figura 3 Formula de Liquidez	28
Figura 4 Elementos de los estados financieros	30
Figura 5 Clasificación de los Estados Financieros	32
Figura 6 Clasificación de los Activos	33
Figura 7 Clasificación de Pasivos	33

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Entrevista	86
Anexo 2 Cuestionario de Control interno 1.	87
Anexo 3 Cuestionario de Control Interno 2.	90
Anexo 4 Cuestionario de Control Interno 1 (resuelto)	93
Anexo 5 Cuestionario de Control Interno 2 (resuelto)	96
Anexo 6 Entrevista a Auditor	99
Anexo 8 Entrevista a Asistente Contable	100
Anexo 10 Entrevista al Contador General	101

INTRODUCCIÓN

La Empresa NMD S.A. es un edificio dedicado al alquiler y venta de consultorios médicos, donde diversos profesionales de la salud ofrecen sus servicios a la comunidad. Aunque es importante tener un entorno médico bien gestionado, la administración del edificio no cuenta con un sistema de control interno adecuado para la correcta gestión de sus finanzas. La carencia de dicho control ha generado una serie de problemas significativos para la institución y su correcto desarrollo.

La deficiencia del sistema de control interno actual de las transacciones financieras ha dificultado la obtención de información clara y precisa de la situación económica del edificio. Sin un control adecuado, se generan inconsistencias y errores en la contabilidad, lo que a su vez dificulta la toma de decisiones informadas por parte de la administración. Estos errores contables recurrentes afectan a la precisión de los informes financieros y pueden causar malentendidos y conflictos con los propietarios y/o arrendatarios, dependientes de una gestión financiera clara y fiable para pagar sus rentas y la provisión de servicios.

Además, la falta de un sistema estructurado de control interno dificulta la supervisión y el monitoreo adecuado de los ingresos y gastos, lo que puede llevar a un uso indebido o ineficaz de los fondos disponibles. Esta situación no solo compromete la capacidad de la administración para mantener al edificio y sus instalaciones en óptimas condiciones, sino que también puede afectar en la calidad del servicio que brindan los profesionales de la salud a sus pacientes en las instalaciones.

Finalmente, la viabilidad financiera de la Empresa NMD S.A. está en riesgo debido a estos problemas. Sin un control interno adecuado, la administración puede enfrentar dificultades para planificar y gestionar el desarrollo de la organización, como consecuencia afectará su estabilidad económica.

En este contexto, la implementación de un sistema de control interno efectivo es necesario para mejorar la gestión financiera de la Empresa NMD S.A. Este

proyecto se centrará en analizar cómo un control interno bien diseñado y aplicado puede contribuir a resolver estos problemas, optimizando procesos, haciéndolos eficientes y sostenibles en beneficio de la empresa.

Con el objetivo de realizar el proceso de investigación de manera tanto eficiente como eficaz, se ha decidido estructurar el trabajo en un total de cuatro capítulos distintos.

En el capítulo I del trabajo, se llevó a cabo la elaboración y el análisis detallado del diseño de la investigación, iniciando con una exposición clara del problema en cuestión y la revisión exhaustiva de sus antecedentes relevantes. La exhaustiva revisión y análisis de los antecedentes relacionados con este tema ha facilitado la formulación del objetivo general de la investigación. Este objetivo sirve como guía principal para el estudio y, además, se han establecido objetivos específicos que se propondrán alcanzar a lo largo del desarrollo y ejecución de este trabajo investigativo.

En el capítulo II, se ofrece una detallada presentación del marco teórico, que sirve como base para la investigación. En esta sección, se lleva a cabo un análisis exhaustivo de los diversos aspectos que están vinculados a la situación financiera actual de la empresa NMD S.A. y su control. Además de lo anterior, se incorpora un marco legal que consiste en la recopilación exhaustiva de información relacionada con las normativas y regulaciones que están vigentes en nuestro país, las cuales son esenciales para el adecuado control interno de las organizaciones.

En el Capítulo III, se lleva a cabo una exhaustiva exposición y análisis del diseño metodológico que se ha implementado y utilizado para el desarrollo del presente estudio. En esta parte específica del documento, se lleva a cabo una exhaustiva definición del diseño metodológico, así como del tipo determinado y el enfoque particular que se empleará en la investigación. Todo esto se realiza con la finalidad de poder elegir de manera adecuada las herramientas necesarias que serán utilizadas para la recolección y el posterior procesamiento de los datos que se obtendrán durante el estudio.

En el capítulo IV de este documento, se exponen detalladamente los resultados obtenidos, así como también se lleva a cabo un exhaustivo análisis fundamentado en las diversas técnicas e instrumentos que han sido utilizados para la recogida y evaluación de datos. Adicionalmente, se presenta una sugerencia para optimizar el sistema de control interno, acompañada de las conclusiones y recomendaciones que han surgido a partir del estudio realizado en la Empresa NMD S.A.

CAPÍTULO I

ENFOQUE DE LA PROPUESTA

1.1 Tema:

El control interno y su impacto en la gestión financiera de la Empresa NMD S.A.

1.2 Planteamiento del Problema

La Empresa NMD S.A. enfrenta problemas significativos en su gestión financiera debido a la falta de un sistema de control interno adecuado. Las carencias de controles internos eficaces han provocado inconsistencias y errores en la contabilidad, afectando la precisión de los informes financieros y dificultando la toma de decisiones informadas por parte de la administración. Esta situación no solo genera conflictos con los propietarios y arrendatarios, sino que también compromete la capacidad de la administración para mantener las instalaciones en óptimas condiciones y planificar su desarrollo a largo plazo.

La falta de un control interno estructurado dificulta significativamente la supervisión y monitoreo adecuados de los ingresos y gastos de la Empresa NMD S.A. Esto puede conducir a un uso ineficiente o indebido de los fondos disponibles, afectando la capacidad de la administración para mantener y mejorar las instalaciones y servicios ofrecidos. Los errores contables recurrentes y la falta de claridad en los informes financieros también pueden causar malentendidos y conflictos con los propietarios y/o arrendatarios, dependientes de una gestión financiera clara y fiable para pagar sus rentas y la provisión de servicios.

Además, la incapacidad de gestionar adecuadamente los recursos financieros compromete no solo la operatividad diaria de la institución, sino también su capacidad para realizar inversiones necesarias en infraestructura y tecnología, esenciales para mantener la competitividad y calidad del servicio. La implementación de un sistema de control interno efectivo es, por lo tanto, crucial para garantizar una gestión

financiera óptima y sostenible, que apoye el crecimiento y desarrollo continuo de la Empresa NMD S.A.

1.3 Formulación del Problema

¿En qué medida la carencia de un sistema de control interno adecuado en la Empresa NMD S.A. afecta la veracidad de la información contable, la satisfacción de los arrendatarios y la viabilidad financiera de la referida empresa?

1.4 Objetivo General

Analizar el impacto de la carencia de un adecuado control interno en la gestión financiera de la Empresa NMD S.A. y su repercusión en la información contable y eficiencia en la gestión de recursos.

1.5 Objetivos Específicos

1. Comprobar el estado actual del sistema de control interno en la Empresa NMD S.A. para identificar debilidades y áreas de mejora en la gestión financiera.
2. Evaluar cómo la falta de controles internos adecuados afecta la precisión de los informes contables y financieros en la Empresa NMD S.A.
3. Proponer un plan de mejora para el sistema de control interno que optimice la eficiencia financiera de la Empresa NMD S.A.

1.6 Idea a Defender

La creación y aplicación de un adecuado control interno en la Empresa NMD S.A. mejorará la precisión en la gestión financiera, facilitando la toma de decisiones de su administración.

1.7 Limitaciones

Por sigilo se ha considerado no exponer el nombre original de la empresa en la que se está realizando la investigación.

1.8 Línea de Investigación Institucional / Facultad

Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

2.1 Antecedentes

Las organizaciones han necesitado siempre controlar sus procesos internos para alcanzar sus objetivos. En Ecuador, las empresas han identificado debilidades en sus procesos y han recurrido a sistemas de control interno para mitigar riesgos y asegurar el cumplimiento de sus metas.

Es por ello que, se han revisado investigaciones relacionadas con el control interno en repositorios de diversas instituciones universitarias del país.

La Empresa NMD S.A. es un edificio de consultorios, tanto propios como alquilados, que se creó en 1994 con el objetivo de brindar apoyo a los profesionales que trabajaban en la clínica NMD S.A. y no contaban con un consultorio propio para atender a pacientes fuera de la clínica. A lo largo de los años, ha brindado un servicio caracterizado por su alta seguridad y una atención al usuario ejemplar, gracias a un equipo de profesionales altamente capacitados que se encargan de garantizar la comodidad y satisfacción del público que utiliza sus servicios.

Ante esto, se han encontrado proyectos de investigación similares al presente proyecto con el tema: El control interno y su impacto en la gestión financiera de la Empresa NMD S.A.

Masabanda (2023), en su proyecto titulado enfocado en la ciudad de Quito-Ecuador, se trata de un tipo de estudio que se clasifica como investigación aplicada, la cual tiene un enfoque tanto descriptivo como referencial. Para llevar a cabo esta investigación, se emplearon de manera simultánea dos métodos: el inductivo, que se centra en la observación y la formulación de teorías a partir de los datos recopilados, y el deductivo, que parte de premisas generales para llegar a conclusiones específicas.

El hallazgo más significativo que se extrajo de nuestro análisis fue la imperante necesidad de desarrollar un Sistema de Control Interno Financiero. Este sistema debe integrar una variedad de planes, metodologías, procedimientos, y otras estrategias pertinentes, con el fin de garantizar la fiabilidad y la precisión en la documentación y el uso de la información. De este modo, se podrá proporcionar un soporte sólido para la toma de decisiones en el ámbito financiero. En el marco de este sistema, se pone un énfasis significativo en la importancia de la participación activa del personal, quien, mediante la articulación efectiva de diversas funciones, logró establecer una integración cohesiva en el desarrollo y ejecución de las diferentes actividades. Esto, a su vez, ha permitido no solo medir los resultados de una forma eficiente, sino que también ha contribuido a fomentar un entorno de competitividad favorable.

Por otro lado, Lema (2018), desarrolló una investigación en la empresa ACTFIN Asesores Financieros CIA. LTDA., para contribuir y auxiliar el proceso para lograr los objetivos y cumplir con las políticas instituidas por la empresa.

Para esto, el autor desarrolló un estudio descriptivo, con enfoque cualitativo, observando y aplicando cuestionarios, concluyendo que, a través del análisis situacional efectuado a la empresa, se logró determinar qué factores influían negativa y positivamente en su funcionamiento. Como respuesta a las carencias identificadas, se sugirió instaurar el control interno, incorporando las directrices pertinentes para la ejecución de las tareas y especificando los encargados correspondientes. Esta medida ayudaría a reducir los riesgos presentes y simplificaría la supervisión y regulación de las operaciones.

De igual manera, el proyecto de investigación con el tema: “Control interno y su incidencia en la rentabilidad del Comisariato “Cash Market” del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, año 2021.”, enfocado en la problemática del trabajo de investigación, dice lo siguiente:

El comisariato, que es un establecimiento dedicado a la comercialización de una amplia variedad de productos, ha estado operando y brindando sus servicios a la comunidad durante aproximadamente tres años. Uno de los problemas más significativos

que puede presentar el trabajo del comisario es la ausencia de un adecuado control interno, así como la carencia de herramientas e indicadores que sean útiles para evaluar de manera efectiva los resultados en términos de rentabilidad. Esta situación no solo obstaculiza el proceso de toma de decisiones acertadas, sino que también representa un obstáculo considerable en la búsqueda y el logro de sus objetivos establecidos (Chiguano et al., 2022, p. 4).

Este trabajo de investigación aborda una problemática crucial para el éxito de las empresas: la relación entre un control interno efectivo y la rentabilidad. En este caso, el estudio se centra en un comisariato que, como tantos otros, enfrenta desafíos en la implementación de mecanismos de control y la medición de su impacto en los resultados financieros.

Finalmente, se consideró la investigación realizada por Noboa (2017), estudio descriptivo, correlacional y explicativo, el cual, a través de los métodos inductivo y deductivo, y empleando la encuesta, resultó en que, al aplicar la metodología COSO del control interno, la logística se incrementa, se aprovecha mejor el tiempo y se optimizan los recursos en el manejo del inventario, lo que garantiza la obtención de liquidez, una excelente imagen corporativa, así como una mayor rentabilidad.

2.2 Marco Teórico

2.2.1 El Control Interno

El control interno se refiere a un amplio conjunto de medidas y procedimientos cuidadosamente elaborados, cuyo propósito fundamental es asegurar que se mantenga un alto grado de eficiencia, eficacia y transparencia en la administración y gestión de una empresa. Esto implica establecer normativas y prácticas que ayuden a regular los procesos internos de la organización, optimizando así su funcionamiento. Este sistema ha sido diseñado para implementar un esquema organizado que facilita a los directivos dirigir y canalizar sus esfuerzos de manera efectiva con el propósito de alcanzar y cumplir tanto los objetivos financieros como los operativos establecidos

por la organización. En consecuencia, se puede afirmar que el control interno desempeña un papel crucial y esencial en el funcionamiento de las empresas, ya que se refiere a un esquema de organización ampliamente desarrollado que engloba todos los procedimientos, prácticas y actividades que realiza la entidad en su conjunto.

Chacón (2001), dice que es fundamental que las entidades y organizaciones que implementan controles internos en sus diferentes operaciones dispongan de un plan detallado. Este plan les permitirá llevar a cabo una verificación exhaustiva del cumplimiento de dichos controles. Así, tendrán una comprensión más profunda y clara de sus operaciones, lo que les permitirá saber con total certeza lo que está ocurriendo en realidad dentro de su funcionamiento. Desarrollar un sistema de control interno robusto y efectivo dentro de una empresa es de suma relevancia, ya que proporciona una herramienta práctica que permite evaluar de manera precisa tanto la eficiencia como la productividad a medida que se implementa. Esto resulta ser especialmente crucial si tu atención está centrada en las actividades fundamentales que se llevan a cabo, ya que de estas actividades dependen directamente la viabilidad y la permanencia de la empresa en el mercado competitivo.

El concepto de control interno se implementa de manera efectiva en diversos ámbitos, como el sistema contable, el sistema financiero, y de forma particular, en el proceso de planificación empresarial, asegurando así una gestión más eficiente y organizada. Esto abarca la implementación de las leyes y regulaciones que son relevantes y aplicables a las diferentes empresas que conforman el grupo, así como también el adecuado uso de los mecanismos de control contable y la gestión de la información financiera, con el fin de garantizar que las operaciones se realicen de manera eficiente y efectiva. De esta forma, los controles internos juegan un papel crucial al facilitar que las empresas logren sus metas y objetivos deseados, a través de un enfoque integral que no solo se centra en identificar y establecer diversas actividades, sino también en desarrollar políticas y métodos, además de poner en marcha procedimientos efectivos. Esto incluye elementos fundamentales como la prevención de riesgos, el establecimiento de controles adecuados, la evaluación constante de los procesos y la implementación de un sistema de mejora continua.

Asimismo, es esencial que estos controles internos contribuyan a encontrar un equilibrio adecuado entre los diferentes intereses de las partes involucradas en la organización.

Cepeda, G. (1999), en su libro “Auditoría y Control Interno” define el control interno como un conjunto integral y sistemático de planes, estrategias, métodos y procedimientos que una organización decide adoptar para garantizar la adecuada protección de sus activos. Además, busca asegurar que los registros contables sean precisos y verídicos, y que las actividades realizadas por la entidad se lleven a cabo de manera eficiente y eficaz, conforme a las políticas y directrices establecidas por la alta dirección, en cumplimiento con las metas y objetivos previamente establecidos.

En otras palabras, se puede afirmar que la eficacia del control interno es responsabilidad de cada uno de los individuos que forman parte de la organización, abarcando desde el gerente de mayor rango hasta el puesto más básico, que podría ser, por ejemplo, un pasante que está colaborando en el área correspondiente.

2.2.2 Objetivos Del Control Interno

En términos generales, el objetivo fundamental del control interno dentro de una organización es ofrecer un nivel de seguridad que se considere razonable a la alta dirección. Esto asegura que los diversos procesos operativos y administrativos de la organización están siendo gestionados y supervisados de manera adecuada y eficiente. Teniendo en cuenta lo previamente mencionado y con el propósito específico de llevar a cabo la investigación, es posible destacar los siguientes objetivos que se consideran relevantes:

- Es fundamental salvaguardar adecuadamente todos los recursos de la empresa, por lo que es necesario establecer y poner en práctica un conjunto de medidas de control apropiadas que permitan prevenir los posibles riesgos que podrían tener un impacto negativo sobre dichos recursos.

- Asegurar tanto la efectividad como la eficiencia en todas las tareas: Es fundamental garantizar que cada una de las actividades, funciones y operaciones que se llevan a cabo dentro de la organización se realicen de una manera que no solo sea efectiva, sino también eficiente, de modo que se logre cumplir con éxito la misión establecida por la entidad.
- Reconocer y subsanar fallos: Es fundamental identificar y rectificar cualquier tipo de error que pueda surgir en el interior de la organización, ya que estos errores tienen el potencial de influir negativamente en el cumplimiento y la consecución de los objetivos establecidos.

De acuerdo con Díaz Córdova et al., (2021), establecer que los objetivos más importantes que se deben alcanzar en el marco del control interno son los siguientes:

- Garantizar que se lleve a cabo el cumplimiento riguroso y efectivo de todas las regulaciones legales vigentes, así como de las normas reglamentarias y las disposiciones administrativas que sean aplicables en la situación correspondiente.
- Salvaguardar contra la insuficiencia.
- Asegurar que se cumplan rigurosamente todas las políticas establecidas para la operación.
- Es de suma importancia llevar a cabo una verificación minuciosa para asegurar la exactitud y la autenticidad de los informes contables elaborados.
- Proteger y asegurar adecuadamente todos los activos que pertenecen a la empresa.
- Fomentar la optimización de los procesos operativos y al mismo tiempo reforzar el cumplimiento de las regulaciones establecidas por la administración a fin de asegurar una gestión más eficaz y ordenada (p. 67).

2.2.3 Importancia del control interno

El control interno se considera un elemento esencial y crucial para el adecuado funcionamiento del sistema de gestión contable dentro de una entidad. Esto se debe a que asegura que toda la información financiera y contable generada por la empresa sea no solo confiable y precisa, sino que también responda a criterios de razonabilidad, eficiencia y efectividad en su uso y presentación. Es absolutamente esencial para todas las entidades organizativas, dado que actúa como una barrera para prevenir la aparición de potenciales riesgos y fraudes. Al hacerlo, protege de manera efectiva los recursos y los intereses de la entidad, al mismo tiempo que permite una evaluación más precisa de su eficiencia en comparación con la propia organización.

La relevancia del control interno dentro de una organización ya sea que se trate de una empresa del sector privado o de una entidad del sector público, se fundamenta de manera específica en la necesidad de reforzar la integridad y la eficiencia de la misma. Este control interno es esencial para garantizar una gestión adecuada, prevenir fraudes y optimizar los procesos operativos de la entidad. La adecuada gestión del control interno propicia y promueve la puesta en marcha de aquellas medidas que son absolutamente necesarias para alcanzar de manera efectiva los objetivos que la empresa se ha propuesto. Asimismo, es importante destacar que el control interno proporciona una amplia variedad de ventajas significativas, que incluyen la optimización y el desarrollo eficaz de las diversas actividades organizativas, la mejora notable en el rendimiento general de la empresa, el alcance de los objetivos establecidos en el ámbito empresarial, así como la obtención de información financiera que es completamente confiable, veraz y segura para la toma de decisiones.

La implementación de un sistema de control interno resulta ser de suma importancia, ya que se manifiesta claramente en la adecuada aplicación, manejo, seguimiento y evaluación de los diversos métodos que están relacionados estrechamente con la naturaleza y los principios de la profesión. Esto pone de relieve la relevancia de aspectos fundamentales como la eficiencia, la productividad, la economía, la

sostenibilidad ecológica y la ética en cada uno de los procesos que se llevan a cabo. En calidad de un recurso crucial para el funcionamiento de las empresas, esta herramienta garantiza no solo la fiabilidad, sino también la eficiencia en la gestión financiera, cumpliendo estrictamente con las regulaciones y normativas establecidas (Toctaquiza et al., 2021, p. 4).

La implementación de un sistema de control interno resulta fundamental para garantizar la adecuada gestión y control de los procesos financieros en cualquier empresa. Según lo expuesto por Toctaquiza y Peñaloza, esta herramienta permite una correcta aplicación, manejo, seguimiento y evaluación de los métodos contables, lo que contribuye a mejorar la eficiencia, productividad y sostenibilidad de las operaciones. Además, aseguran que el control interno es crucial para cumplir con las normativas y regulaciones vigentes, promoviendo la transparencia y fiabilidad en la información financiera generada.

2.2.4 Teorías del control interno

La teoría de Control interno de Holmes establece que la principal responsabilidad de la gerencia es cuidar que los resultados que se produzcan en la empresa sean estrictamente acordes a sus objetivos y que, para el logro de estos, no se produzcan desperdicios inútiles en los recursos. Esta responsabilidad de la dirección dentro de una organización se denomina “Control” (Mendieta, 2022).

La teoría de Control Interno de Holmes nos habla de la crucial responsabilidad de la gerencia en garantizar que los resultados obtenidos por la empresa estén alineados con sus objetivos estratégicos, evitando al mismo tiempo cualquier desperdicio innecesario de recursos. Este enfoque de control asegura una gestión eficiente y eficaz, que permite a la organización maximizar su rendimiento y alcanzar sus metas de manera sostenible y ordenada.

El Control actúa como una función o herramienta de gestión muy útil, ya que asegura que las acciones se ajustan a los resultados esperados con la ayuda de los

sistemas de retroalimentación adecuados. Este proceso también incluye corregir cualquier desviación para ver que los resultados se aseguren en el tiempo adecuado y los costos se mantengan de acuerdo con los estándares planificados (Cahuana, 2021).

El fragmento de texto presentado por Munive destaca la importancia del control como una función o herramienta de gestión crucial para el éxito de las organizaciones. El autor enfatiza que el control permite asegurar que las acciones se alineen con los resultados esperados y que se tomen las medidas correctivas necesarias para mantener el rumbo hacia el logro de los objetivos.

Como parte del propósito de la investigación, se busca explicar de qué manera las empresas pueden aplicar la gestión de riesgos desde un enfoque operacional, así como los estándares necesarios para hacerlo de manera efectiva (Bromiley et al., 2015).

Primero, se debe realizar un análisis de riesgo de operaciones, que incluya una explicación de los diferentes tipos de pérdidas y los factores que pueden contribuir a su ocurrencia. Las normas de control incluyen herramientas para medir la severidad, en ese sentido se revisan las teorías de los estándares de gestión relacionados a los riesgos, tales como el ISO 37001, ISO 31000 y COSO, en sus últimas versiones.

Por otra parte, citamos la teoría basada en Frederick Winston, que se sostiene en que, el control interno se basa en la maximización de los esfuerzos humanos realizando para este fin “búsquedas eficientes”. Afirma que la inadecuada administración de los recursos trae baja productividad y que la motivación con incentivos atrae en mejores desempeños de los empleados y trabajadores (Moreno, 2020).

2.2.5 Teoría de control interno de la Contingencia

Con el fin de garantizar que todas las actividades se realicen de manera eficiente y efectiva, así como para asegurar la fiabilidad de la información utilizada y

el estricto cumplimiento de las leyes y regulaciones que son pertinentes, es crucial que las entidades implementen un sistema de control interno adecuado y riguroso. No obstante, es importante señalar que distintos marcos de referencia, como COSO y COCO, entre otros, establecen que la necesidad de implementar y mantener un sistema de control interno puede fluctuar y depender de las particularidades y características específicas de cada empresa. Esta afirmación está en consonancia con la teoría de la contingencia, la cual postula que cada organización debe llevar a cabo una selección cuidadosa y consciente del sistema de control que resulte más apropiado, considerando detenidamente las particularidades y características específicas de la situación contingente en la que se encuentre (Cruz, 2021).

El control interno se considera un componente esencial y crucial para asegurar un adecuado y óptimo funcionamiento dentro de las organizaciones. Este sistema permite no solo la garantía de una gestión eficiente, sino también la efectividad en alcanzar los objetivos establecidos, la confiabilidad de la información que se maneja y la adhesión al cumplimiento de todas las normativas que son pertinentes y aplicables. No obstante, es importante señalar que la necesidad y la clase de control interno que una empresa requiere no son iguales para todas las organizaciones. Por el contrario, estas pueden diferir significativamente dependiendo de las características particulares y únicas de cada empresa en cuestión. Esta visión se alinea perfectamente con lo que plantea la teoría de la contingencia, que sostiene que no hay un único modelo de control interno que se pueda aplicar de manera universal a todas las organizaciones. En cambio, esta teoría argumenta que cada modelo de control interno debe ser flexible y ajustarse a las circunstancias específicas y únicas de cada organización en particular.

2.2.6 El control interno conforme al modelo COSO

En la presente investigación se ha tomado en consideración y referencia teórica el Modelo COSO, que afirma lo siguiente:

El informe COSO, que es ampliamente reconocido en el ámbito de la gestión y la auditoría, establece que el control interno se conceptualiza como un proceso dinámico y estructurado que es implementado no solo

por el consejo de administración, sino también por la dirección y todo el personal que forma parte de la organización. Este proceso tiene como principal objetivo ofrecer un nivel de seguridad y confiabilidad que sea considerado razonable, en relación con la efectividad en el logro de los objetivos establecidos por la entidad (Coopers y Lybrand, 1997, p. 16).

De acuerdo con la información previamente mencionada, el modelo COSO se define como un conjunto integral de técnicas y herramientas de control interno, diseñadas específicamente para facilitar y optimizar la gestión efectiva de todas las actividades que lleva a cabo la entidad en cuestión. De esta forma, el informe elaborado por COSO señala que el control interno tiene que ser concebido como un proceso que esté completamente integrado y que, de esta manera, se logre alcanzar de manera efectiva los objetivos establecidos por la entidad en cuestión.

Elementos del COSO

El modelo COSO fue creado con la finalidad de facilitar una comprensión más profunda de los procedimientos relacionados con el control interno dentro de una organización, y esto incluye un estudio detallado de los diversos componentes que intervienen en el proceso de control operativo y administrativo de dicha entidad. De acuerdo con la metodología propuesta por el marco COSO, el sistema de control interno se fundamenta en un total de cinco componentes esenciales que son cruciales para su efectividad y eficiencia:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Monitoreo

Ambiente de control

Se trata de un conjunto integral de normas, procedimientos y disposiciones que constituyen la base esencial para la implantación efectiva del sistema de control

interno a lo largo de toda la organización empresarial. Es por esto por lo que se expone lo siguiente:

El entorno de control interno se refiere al conjunto de factores y condiciones que influyen en la supervisión y regulación de las actividades realizadas por los miembros de la organización, así como en la manera en que se llevan a cabo sus diversas operaciones. Este contexto que estamos tratando es de suma importancia para poder llevar a cabo una adecuada gestión de riesgos en el ámbito empresarial, pues ofrece una base de disciplina y una organización clara. Además, impacta de manera significativa en cada uno de los elementos que conforman el proceso integral de gestión de riesgos (Calle, 2022, p. 1).

El componente se puede medir mediante los siguientes indicadores:

- Integridad y los valores éticos: el indicador mide en perspectiva la actividad empresarial, desde una estrecha relación entre los valores éticos y moralidad. El objetivo es examinar la importancia de estos principios debido a la demanda de acciones positivas para reducir las desigualdades y mejorar las condiciones de vida material. En general, los profesionales no deben subestimar la importancia de la ética en la agenda de su actividad, es necesario promover los valores éticos como herramientas que permiten el desarrollo social y económico (Martínez, 2021).
- Competencia profesional: el indicador mide las aptitudes profesionales (generales y específicas) que deben estar presentes en el enfoque de formación profesional, centrado principalmente en las competencias requeridas para el trabajo (Sanabria, et al., 2019).
- Estructura organizacional, el indicador mide la funcionalidad de la organización como soporte para la fluidez de los procedimientos de control. A su vez, es el conjunto de decisiones estratégicas clave para crear o llevar a cabo una transformación organizacional, que surgen de

la inquietud de determinar la mejor forma de organizar un equipo humano (García et al., 2021).

- Asignación de autoridad y responsabilidad: una adecuada organización empresarial es componente de un plan de control interno, por la definición o asignación de los puestos que ejercerán autoridad y garantizarán responsablemente el cumplimiento de dichos planes, alineados a garantizar el cumplimiento de los objetivos (García et al., 2021).

Evaluación de riesgos

La evaluación de riesgos es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la organización. Para entender lo anterior, otros autores como Orellana et al., (2002), nos informa que “el proceso de evaluación de riesgos implica la identificación, cuantificación y priorización de posibles incidentes que podrían tener un efecto y/o un impacto considerable en el cumplimiento de los objetivos que se han establecido para la organización y para el negocio en general” (p.10).

Indicadores:

- Identificación y análisis de los riesgos: el indicador mide la capacidad o implementación de acciones en la empresa, que identifiquen y analicen los posibles riesgos, para administrar oportunamente su control y/o eliminación, garantizando seguridad y confianza (Lizarzaburu et al., 2019).
- Especifica objetivos relevantes: el indicador refiere a la administración del riesgo posterior a su identificación y la evaluación del impacto a los objetivos relevantes de la organización (Quinaluisa et al., 2018).

Actividades de control

Las organizaciones llevan a cabo diversas acciones mediante la implementación de políticas y procedimientos específicos, con el objetivo de gestionar y mitigar los riesgos que podrían afectar adversamente el cumplimiento de sus metas y objetivos estratégicos. Esto garantiza que las respuestas a los riesgos identificados se implementen de manera adecuada y en el momento oportuno, asegurando así una gestión eficiente y efectiva de las situaciones potencialmente problemáticas. Las distintas actividades que se implementan con el propósito de ejercer control pueden ser organizadas y clasificadas en dos categorías principales: las políticas establecidas y los procedimientos diseñados para garantizar la adherencia a los principios de gestión.

Las diversas actividades de control se definen como un conjunto de labores y acciones que han sido cuidadosamente diseñadas y estructuradas mediante la creación de políticas y procedimientos específicos. Estas medidas se implementan con el propósito fundamental de ayudar a asegurar que las directrices establecidas por la gestión sean efectivamente ejecutadas. Todo esto está orientado a la mitigación de los riesgos que podrían potencialmente impactar de manera negativa los objetivos que la organización busca alcanzar (Torres, 2019, p. 15).

Indicadores:

- Aprobaciones y autorizaciones: el indicador mide la organización de los niveles de aprobaciones y autorizaciones, que garanticen un apropiado sistema escalonado de control de las operaciones o transacciones y la trazabilidad para controles posteriores (Quinaluisa et al., 2018).
- Evaluación y mejora: el indicador mide la implementación de acciones que garanticen el adecuado análisis de los procesos inmersos en un fin determinado y a su vez, la calidad de propuestas de mejora (Quinaluisa et al., 2018).

- Controles físicos: el indicador mide la calidad mediante la funcionalidad de los controles físicos implementados, como: inventarios registros y otros.

Información y comunicación

La información y la comunicación son conceptos que se relacionan fundamentalmente con la acción de recopilar datos e intercambiar información dentro de una organización. Además, también abarcan el papel crucial que desempeñan en el fomento del cumplimiento de las normas y políticas establecidas, así como en la promoción de la rendición de cuentas entre sus miembros. Cada organización tiene la obligación de crear y establecer sistemas que estén interconectados, los cuales faciliten a su personal la capacidad de recolectar e intercambiar la información que resulta crucial para llevar a cabo, administrar y supervisar adecuadamente sus operaciones. Esta actividad en particular se relaciona con el proceso de identificar, recopilar y compartir de manera oportuna la información relevante sobre la organización, y proporciona a los empleados el apoyo necesario para desempeñar sus funciones de manera eficiente y efectiva (Vera, 2013).

Monitoreo

Este procedimiento implica llevar a cabo una serie de evaluaciones continuas y sistemáticas sobre la eficacia y la calidad de los controles internos, asegurando que se mantengan y mejoren a lo largo del tiempo. Es de suma importancia llevar a cabo un proceso de supervisión minuciosa y detallada para poder evaluar efectivamente si los controles internos están funcionando tal como se esperaba inicialmente. Además, es fundamental identificar si hay alguna necesidad de implementar ajustes o modificaciones para mejorar su desempeño.

Es esencial que el monitoreo se lleve a cabo mediante la implementación de dos procesos fundamentales, que incluyen tanto las revisiones periódicas como las evaluaciones del desempeño. De esta manera, se busca asegurar que todos los controles establecidos estén operando de manera efectiva y eficiente. Según Núñez

Hurtado (2012), "al final del día, cada entidad debe monitorear todo el proceso y realizar los cambios necesarios. De esta manera, el sistema de control puede reaccionar dinámicamente y cambiar según las condiciones" (p. 123).

2.2.7 Gestión financiera

Por lo general, una persona que desempeña el papel de "gestor" es aquella que, mediante diversas acciones y estrategias, maneja de manera efectiva todos los elementos y recursos indispensables para que se lleve a cabo alguna acción específica o se alcance un objetivo particular que se ha propuesto. De acuerdo con lo que establece la Real Academia Española, el término "gestión" tiene su origen en la palabra latina "gestio, -ōnis", que se relaciona con la acción del verbo "generare". Este verbo, en su significado, hace referencia a la acción y el efecto de llevar a cabo el proceso de gestionar algo.

El Glosario Iberoamericano de Contabilidad de Gestión establece que el término "gestión" se refiere a la acción de administrar u organizar diversos elementos, actividades o individuos, con el propósito de alcanzar objetivos relacionados con la eficiencia y la eficacia dentro de una organización.

La información financiera actúa como un indicador significativo de los distintos recursos que posee una entidad económica. Esta información desempeña un papel crucial para sus clientes, quienes la utilizan para tomar decisiones informadas sobre sus negocios, planificar sus inversiones y gestionar sus actividades en diversas áreas, incluyendo aspectos financieros, laborales, legales y de cumplimiento tributario. Por esta razón, resulta de suma importancia que la investigación relacionada con la banca sea precisa y beneficie a los usuarios de tal manera que les permita tomar decisiones informadas y objetivas en sus actividades financieras (Martín y Mancilla, 2010, p. 15).

En resumen, el término gestión financiera, que también se conoce como gestión del movimiento de fondos, se refiere a un conjunto de procesos y actividades que tienen como objetivo principal la obtención, conservación y utilización eficiente

del dinero. Este dinero puede presentarse de diversas formas, ya sea en efectivo, es decir, billetes y monedas, o en la forma de otros instrumentos financieros como cheques y tarjetas de crédito. Es importante entender que la gestión financiera desempeña un papel crucial, ya que es la disciplina que transforma la visión y misión de una organización o individuo en actividades y operaciones que involucran recursos monetarios.

2.2.8 El control interno conforme al modelo COSO ERM

El COSO II, también conocido como COSO ERM, se define como un proceso que se lleva a cabo de manera continua y activa por el personal que ocupa todos los niveles dentro de una organización. Es importante destacar que este proceso no se limita únicamente a las tareas desempeñadas por un departamento destinado a la gestión de riesgos o a un área similar; en realidad, implica la participación de individuos de diversas jerarquías dentro de la empresa. Este enfoque no se reduce a la simple recopilación de políticas, realización de encuestas o llenado de formularios, sino que tiene como objetivo integrar a personas de diferentes niveles en la identificación de eventos potenciales que podrían impactar a la organización. Además, busca gestionar los riesgos de manera que se mantengan dentro de los límites de riesgo que la organización acepta, al tiempo que ofrece un nivel razonable de seguridad en cuanto al logro de los objetivos establecidos (Sánchez, 2015).

De la misma manera, el marco COSO para la Gestión de Riesgos Empresariales (ERM, por sus siglas en inglés) desempeña un papel fundamental como un facilitador en el proceso de gestión de riesgos. Este marco proporciona a los administradores y líderes de las empresas la capacidad de operar de manera más eficiente y efectiva en un entorno que está repleto de incertidumbres y riesgos. A través de su implementación, se potencia significativamente la habilidad para gestionar y mitigar dichos riesgos, lo que contribuye a una operación más segura y confiable de la organización:

- Es fundamental asegurar que el nivel de riesgo que se acepta se encuentre debidamente alineado con la estrategia que se ha establecido.

- Integrar de manera efectiva el crecimiento, el riesgo asociado y el rendimiento en un solo enfoque cohesivo.
- Optimizar y elevar la calidad de las decisiones que se toman en relación a la gestión de riesgos.
- Reducir al máximo la posibilidad de enfrentar sorpresas inesperadas y minimizar las pérdidas que puedan ocurrir en las operaciones diarias.
- Es fundamental llevar a cabo la identificación y gestión de los riesgos que pueden presentarse a nivel de la entidad, asegurando así que se implementen medidas adecuadas para mitigar posibles impactos negativos.
- Optimizar y hacer un uso más eficiente de los recursos disponibles (Sánchez, 2015).

2.2.9 Análisis Financiero

El análisis financiero tiene como función principal la interpretación detallada de los datos contables generados por una organización. Este proceso es fundamental para diagnosticar y comprender la situación financiera actual de la empresa. A través de este análisis, la organización puede obtener una visión clara de su estado económico, lo que le permite realizar proyecciones y planificaciones adecuadas para su futuro. Esto incluye evaluar tendencias, identificar oportunidades y también posibles riesgos que afecten su desarrollo a largo plazo:

El proceso de investigación o análisis financiero es una práctica que debe ser implementada en todas las empresas, independientemente de su tamaño o de la naturaleza de las actividades que realicen. Es fundamental que cada una de ellas asuma la responsabilidad de llevar a cabo este tipo de análisis, ya que se convierte en una herramienta esencial para medir su desempeño. Además, este enfoque facilita una evaluación más completa y detallada de la organización, proporcionando información valiosa que puede contribuir a su mejora y desarrollo continuo (Marcillo, et al., 2021, p. 25).

Mediante el análisis financiero, se interpreta la información contable de la empresa para diagnosticar su situación económica actual y desarrollar los planes necesarios. El gerente comercial es responsable de revisar este análisis e interpretar la información para hacer predicciones fundamentadas sobre la salud económica de la empresa.

2.2.10 Importancia del análisis financiero

El análisis financiero ofrece un invaluable apoyo a la administración de una organización, facilitando así una gestión más eficiente de la toma de decisiones dentro de la unidad estructural. Además, este tipo de análisis permite tener una perspectiva más detallada y clara de las posibles dificultades o retos que pueden presentarse en el futuro. Al contar con esta información, los responsables pueden anticiparse a los problemas y, por lo tanto, tomar las medidas correctivas necesarias para abordarlos de manera efectiva y oportuna.

Ronquillo y Toala (2024), “Con el análisis horizontal en los estados financieros los gerentes de empresas pueden identificar los cambios absolutos y relativos en los estados financieros de un año o período en comparación con el año o período anterior” (p. 17).

Otros autores analizan la importancia de utilizar el análisis financiero como una herramienta esencial para la empresa, así lo afirma Marcillo et al. (2021), “El análisis financiero se considera una parte esencial para poder revelar la situación y el desempeño económico y financiero de cualquier organización, con la ayuda de la cual se pueden identificar las dificultades y se pueden hacer las correcciones necesarias” (p. 88).

De la misma forma, Molina et al., expone que:

El análisis financiero es fundamental para cualquier tipo de negocio, ya sea empresarial, industrial, de servicios, etc. Este análisis permite comprender la verdadera situación actual de la información económica y financiera. El análisis financiero es fundamental para los gerentes y

ejecutivos que son responsables de tomar decisiones importantes para el desarrollo de la empresa, debido a que este análisis permite saber si están trabajando de la mejor manera para lograr los objetivos de la empresa (p. 9).

La importancia del análisis financiero radica en que identifica aspectos económicos y financieros, muestra el desempeño de la empresa en términos de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, operación y nivel de rentabilidad, lo que facilita la gestión, la toma de decisiones económicas y financieras. financiación empresarial.

En el presente trabajo de investigación es necesario considerar las siguientes ratios para el análisis financiero:

- Ratio de endeudamiento
- Ratio de liquidez
- Ratios de rentabilidad
- Ratios Específicos para el Sector Inmobiliario

2.2.11 Ratio de endeudamiento

Una gestión financiera sólida es el pilar fundamental para el éxito empresarial. Al permitir una evaluación precisa de la situación financiera, las empresas pueden tomar decisiones estratégicas informadas y aprovechar al máximo las oportunidades de crecimiento. A través de un análisis detallado, los directivos pueden identificar áreas de mejora, optimizar el uso de los recursos y garantizar la sostenibilidad del negocio a largo plazo. Uno de los indicadores clave en este análisis es el índice de endeudamiento, el cual permite evaluar el equilibrio entre el capital propio y el financiamiento obtenido a través de deuda.

El índice de endeudamiento es una herramienta indispensable para los gestores financieros, ya que proporciona una visión clara de la estructura financiera de una empresa. Al comparar el nivel de deuda con el patrimonio neto, este indicador

permite evaluar la solvencia de la compañía y su capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras. Un análisis exhaustivo del índice de endeudamiento es fundamental para tomar decisiones estratégicas relacionadas con la inversión, la financiación y la distribución de dividendos.

El índice de endeudamiento es un indicador financiero utilizado en finanzas para comprender qué partes de los activos de una empresa se financian con deuda. Una gran parte de su importancia es que lo ayudará a comprender qué tan dependiente es su negocio de la financiación externa. Entonces, ¿cuál es su nivel de deuda. En este caso, tanto los acreedores como los inversores o socios juegan un papel en el mantenimiento de una sociedad compuesta (Santaella, 2023, p. 18).

Con la ayuda de este indicador se intenta medir la relación entre estos dos factores para entender si el nivel de endeudamiento de la empresa es alto o bajo, para calcular la ratio de endeudamiento se utilizó la siguiente fórmula:

Figura 1 Formula de Endeudamiento

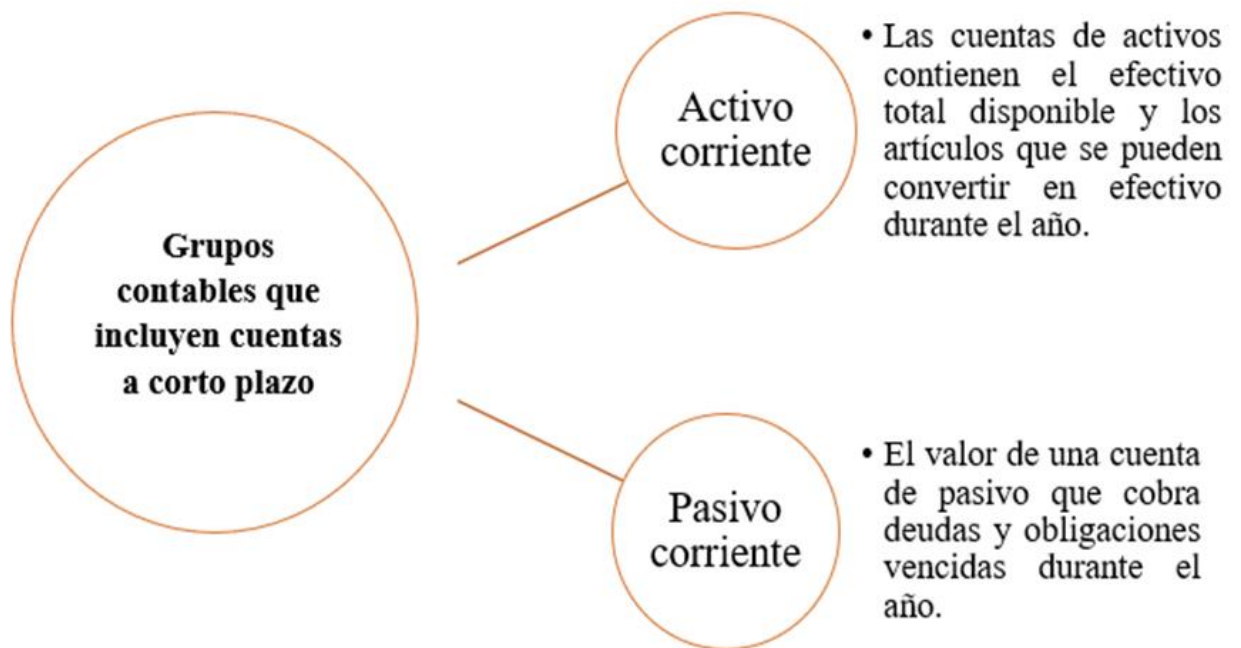
$$\text{Ratio de Endeudamiento} = \frac{\text{Deudas totales}}{\text{Activos totales}}$$

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

2.2.12 Ratio de liquidez

La salud financiera de una empresa depende en gran medida de su liquidez. Para evaluar esta capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto plazo, la gerencia debe analizar la relación entre los activos que pueden convertirse rápidamente en efectivo y las deudas que deben pagarse en un futuro cercano. Este análisis, conocido como ratio de liquidez, es fundamental para tomar decisiones estratégicas y garantizar la sostenibilidad del negocio.

Figura 2 Grupos Contables



Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

La ratio de liquidez nos ayuda a medir la capacidad de pago que la empresa debe realizar en corto plazo. Es una ratio de control financiero de una entidad, pues indica la salud de la liquidez de esta y pone en manifiesto la capacidad de hacer frente a sus deudas. La fórmula nos indica cuánto dinero tiene la empresa en bienes y recursos del activo para saldar sus obligaciones a corto plazo: Ratio de liquidez = activo corriente / pasivo corriente (Trenza, 2020, p. 13).

La fórmula para calcular la ratio de liquidez es la siguiente:

Figura 3 Formula de Liquidez

$$\text{Ratio de Liquidez} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

Un índice de liquidez superior a uno sugiere que la empresa cuenta con suficientes activos líquidos para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Sin embargo, un valor inferior a uno indica una posible dificultad para cumplir con sus compromisos financieros inmediatos, lo que podría comprometer su continuidad operativa.

2.2.13 Estados Financieros

Toda empresa debe proporcionar información que se derive de sus registros contables, incluyendo ingresos, egresos, capital social e inversiones. En esencia, esto se traduce en la elaboración de estados financieros, los cuales se confeccionan siguiendo una serie de principios, reglas y criterios establecidos por los analistas de información financiera. El objetivo principal de estos estados financieros es, entre otros, informar sobre la situación económica y financiera de la empresa, así como los cambios que esta experimenta en un momento determinado. “Los estados financieros de una empresa, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta” (Arias, 2020 , p. 25).

Los Estados Financieros son informes que dan a conocer cómo se encuentra en una empresa. Una de las definiciones que destacan es de Arias (2020):

Los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones del día a día de una empresa, reflejadas en sus operaciones y resumidas en la estructura de un estado financiero. Los estados financieros se basan en información de los libros contables y muestran la rentabilidad de la organización y se pueden mostrar trimestral, semestral o anualmente (p. 219).

Como consecuencia, los estados financieros son herramientas esenciales que las organizaciones emplean para entender su situación económica y financiera. También conocidos como cuentas anuales, los estados financieros se utilizan en la contabilidad de una organización y revelan su estructura.

Figura 4 Elementos de los estados financieros



Fuente: NIC 1, (2008)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

Como se muestra en la figura 2, los elementos de los Estados Financieros son:

- Los activos son ventajas que poseen las organizaciones y que se espera que reciban con el tiempo.
- Por otro lado, todas las deudas de la empresa se representan como pasivos.
- El patrimonio es el capital de una empresa medido en términos de sus activos.
- Los ingresos están compuestos por todas las ganancias financieras acumuladas a lo largo del tiempo, elevando el valor de sus activos.
- Los gastos son todas las disminuciones económicas que se han producido durante un período de tiempo como resultado de las salidas

o la depreciación de los activos de la empresa, que resultan en una disminución del patrimonio de la empresa

Importancia de los estados financieros

Los estados financieros son la base de la gestión financiera de una empresa, ya que su análisis determina el camino que tomará el directorio para asegurar el crecimiento financiero de la organización.

Los estados financieros son muy importantes para saber el estado y/o situación real de la empresa, es por lo que la importancia de los estados financieros ayuda a las empresas en:

- Administrar las decisiones financieras de la empresa, comprender el funcionamiento, desarrollo y crecimiento de la empresa y los factores que la afectan, y comparar las cuentas de diferentes períodos.
- Presentación de resultados a propietarios, socios comerciales y accionistas.
- Mostrar solvencia a los acreedores.
- Previsiones para periodos futuros.
- Análisis de crecimiento empresarial.
- Mejorar la precisión de pago.
- Plazo para amortizar la inversión inicial.
- Cálculo y pago de impuestos (Hernández, 2022, p. 34).

Clasificación de los Estados Financieros

Los estados financieros, también denominados informes financieros, generalmente se obtienen anualmente para comprender mejor la situación financiera y económica de la empresa.

Figura 5 Clasificación de los Estados Financieros



Fuente: NIC 1, (2008)

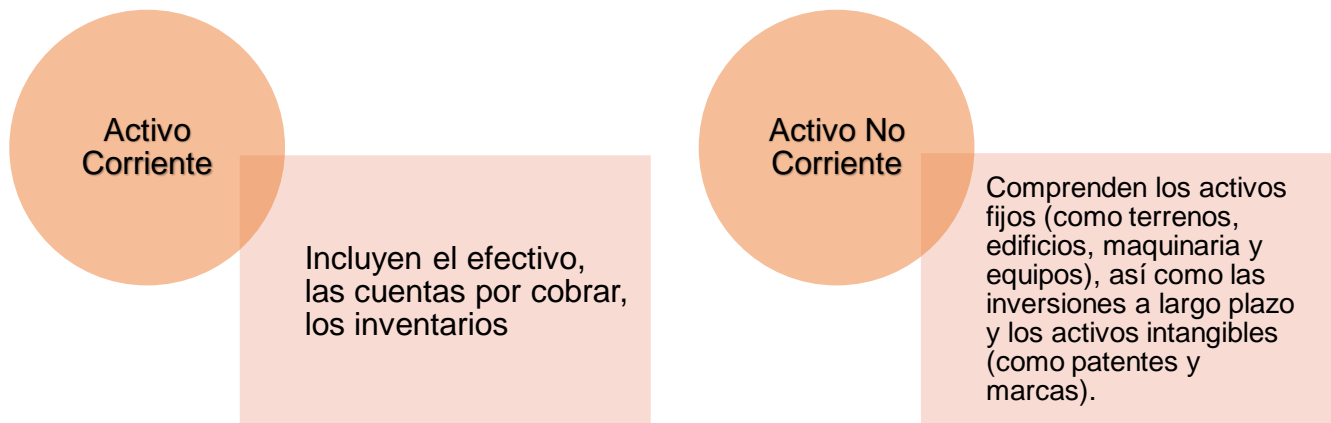
Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

Estado de Situación Financiera

El estado de situación financiera, también conocido como balance general, se compone de tres partes principales: activos, pasivos y patrimonio neto.

1. **Activos:** Son los recursos controlados por la empresa que se espera generen beneficios económicos futuros. Los activos se dividen en varias categorías:

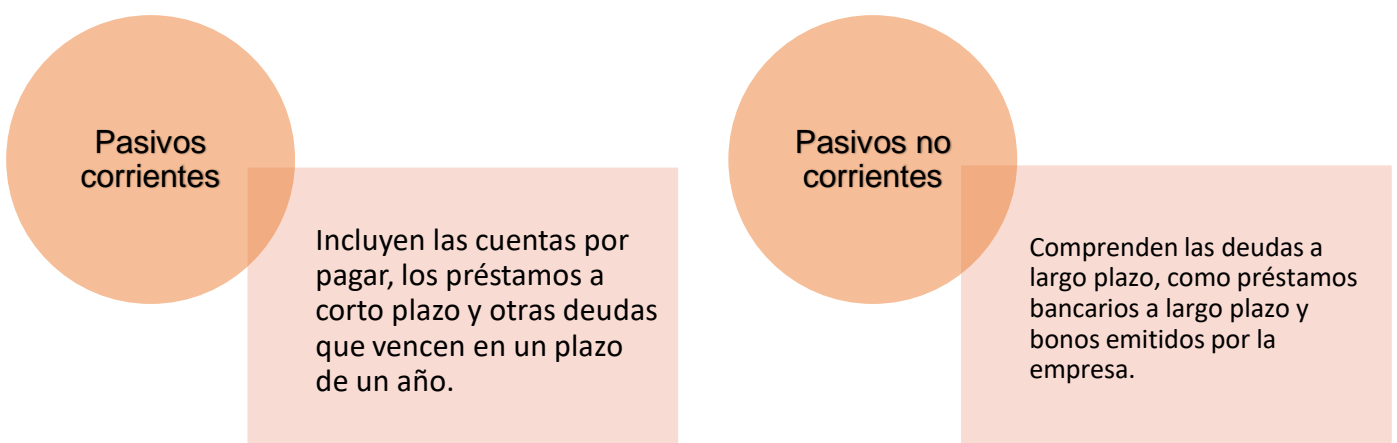
Figura 6 Clasificación de los Activos



Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

2. **Pasivos:** Son las obligaciones financieras de la empresa, es decir, las deudas y compromisos que debe pagar en el futuro. Los pasivos también se dividen en:

Figura 7 Clasificación de Pasivos



Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

Patrimonio neto: Es la diferencia entre los activos y los pasivos de la empresa. Representa la inversión de los propietarios en la empresa, y puede incluir el capital social, las reservas y las utilidades retenidas.

El estado de situación financiera ofrece una imagen clara de la salud financiera de la empresa en un momento específico, permitiendo a los interesados evaluar su capacidad para cumplir con sus obligaciones y generar beneficios futuros.

Un estado de situación financiera muestra los activos de una empresa y cómo la empresa los financió durante un período de tiempo. Como analogía, un estado de situación financiera es como una fotografía de las actividades de inversión y financiación de una empresa (Chong et al., 2022, p. 54).

2.2.14 Cuestionario de control interno

El cuestionario de control interno es un documento que los auditores proporcionan a los empleados de la empresa antes de llevar a cabo una auditoría. Este cuestionario ayuda a identificar las áreas en las que debe centrarse la auditoría mediante una serie de preguntas en su contenido, así lo afirma Ramos (2023), “el cuestionario de control interno utiliza preguntas para identificar las fortalezas y debilidades del sistema de control implementado por la empresa; Preguntas diseñadas para verificar el cumplimiento de las normas y reglamentos de control interno establecidos para la empresa” (p. 25).

La evaluación del sistema de control interno de la empresa debe basarse en las respuestas proporcionadas en el cuestionario de control interno, así como en los planes y procedimientos que los auditores financieros consideren adecuados llevar a cabo, estando estos a disposición de la administración de la empresa.

2.2.15 Riesgos de Auditoría

El riesgo de auditoría se efectúa cuando un auditor emite una opinión acerca de la razonabilidad de los estados financieros de una entidad, éste siempre se enfrentará a la posibilidad de que su opinión sea inapropiada. El riesgo de auditoría tiene los siguientes componentes:

Riesgo Inherente

Es una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o en el agregado cuando se acumule con representaciones erróneas en otros saldos o clases, suponiendo que no hubiera un control interno relacionado, en otros términos, el riesgo inherente es la susceptibilidad que, por naturaleza toda partida contable tiene de estar registrada, valuada, presentada o revelada en forma errónea (Mesén, 2009).

Riesgo de Control

El riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en una aseveración y que pudiera ser de importancia relativa, ya sea en lo individual o cuando se acumula con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no se prevenga o detecte y corrija oportunamente por el control interno de la entidad. el riesgo de control es la probabilidad de que los sistemas de control interno y control contable, diseñados e implementados por la administración de una entidad, sean incapaces de prevenir, o en su defecto de detectar y corregir, errores de importancia relativa (Mesén, 2009).

Riesgo de detección

Es el riesgo de que un auditor no detecte una representación errónea que exista en una aseveración y que pudiera ser de importancia relativa, ya sea en lo individual o cuando se acumula con otras representaciones erróneas, el riesgo de detección es responsabilidad directa del auditor independiente y consiste,

fundamentalmente, en la posibilidad de que éste cometa errores a lo largo del desarrollo de la auditoria de los estados financieros de una entidad, los cuales lo conduzcan a emitir una opinión equivocada (Mesén, 2009).

2.2.16 Tableros de control

Los tableros de control son definidos como "un conjunto de instrumentos o indicadores que permiten medir si las acciones que lleva la compañía están alineadas con las metas y objetivos" (Flórez-Guzmán et al., 2015, p. 665).

Estos tableros actúan como una herramienta especializada de apoyo para el auditor forense, facilitando el desarrollo de encargos de auditoría al ofrecer una visión integral y confiable de los procesos organizacionales.

2.2.17 Manual de procedimiento

Tanto las acciones como las operaciones que se deben realizar para el desempeño de las funciones de los generales de la empresa se asignan cuidadosamente a los manuales de procedimientos. Además, puede realizar un seguimiento de las acciones pertinentes y secuenciales que se planificaron previamente en un tiempo predeterminado y una secuencia lógica utilizando los manuales.

Todo procedimiento implica, además de las actividades y las tareas del personal, la determinación del tiempo de realización, el uso de recursos materiales, tecnológico y financiero, la aplicación de métodos de trabajo y de control para lograr un eficiente y eficaz desarrollo en las diferentes operaciones de una empresa.

El manual de procedimientos de crédito y cobranza es importante porque proporciona procesos, normas y políticas que facilitan una buena evaluación crediticia y, como resultado, una cartera de clientes fieles con un buen historial de pagos. Esto permitirá el buen funcionamiento y mejora de los procedimientos de crédito y cobranza; adicionalmente, es importante brindar capacitación continua a los trabajadores en esta área (Strap y Slao, 2018).

El objetivo del manual de procedimientos de crédito y cobranza es establecer los lineamientos adecuados para la ejecución de las operaciones de crédito en los diversos productos que ofrece la empresa. Su naturaleza es estrictamente laboral, ya que se trata de un instrumento normativo que permitirá al personal del área de crédito conocer e implementar aspectos fundamentales como los objetivos, funciones y procedimientos plasmados.

2.2.18 Ventajas del Manual de procedimientos

Las ventajas de contar con manuales de procedimientos según lo indica Tomalá (2018), en su trabajo investigativo son:

- Auxilian en el adiestramiento y capacitación del personal.
- Auxilian en la inducción al puesto.
- Describen en forma detallada las actividades de cada puesto.
- Facilitan la interacción de las distintas áreas de la empresa.
- Indican las interrelaciones con otras áreas de trabajo.
- Permiten que el personal operativo conozca los diversos pasos que se siguen para el desarrollo de las actividades de rutina.
- Permiten una adecuada coordinación de actividades a través de un flujo eficiente de la información.
- Proporcionan la descripción de cada una de sus funciones al personal.
- Proporcionan una visión integral de la empresa al personal.
- Se establecen como referencia documental para precisar las fallas, omisiones y desempeños de los empleados involucrados en un determinado procedimiento.
- Son guías del trabajo a ejecutar (p. 45).

2.3 Marco Legal

Actualmente en el Ecuador las empresas son inspeccionada por una institución conocida como Superintendencia de Compañías, es la unidad administrativa que

tiene como objetivo vigilar y controlar las actividades y que cumplan las leyes que están constituidas en el país, de las cuales se van a presentar en el trabajo de investigación.

2.3.1 NIA 315 – Identificación y valoración de riesgos

El control interno permite a la empresa asegurar que los objetivos y la información financiera de la misma sea fiable y veras.

La Norma Internacional de Auditoría 315 (2013), hace referencia a la responsabilidad del auditor de identificar y evaluar los riesgos de incorrección material en los informes anuales, conociendo la empresa y su entorno, incluidos los controles internos de la empresa.

Objetivo de la NIA 315

Esta norma indica que el objetivo de auditor es identificar y valorar los riesgos que deriven a fraude o error en los estados financieros, mediante el conocimiento de la entidad, su entorno y su control interno, con el propósito de suministrar una base para el diseño para darle respuesta a los riesgos.

Alcance de la NIA 315

La NIA 315 trata de la responsabilidad que tiene el auditor de lograr identificar y valorar los riesgos de incorrección material en la presentación de los estados financieros.

2.3.2 Estándares Internacionales de Control Interno (COSO)

Los Estándares Internacionales de Control Interno (COSO), emitidos por el Comité de Treadway Commission (COSO), son un marco de referencia reconocido a nivel mundial para el diseño, implementación y evaluación del control interno en las organizaciones

En este apartado, se analizarán los principios y componentes del COSO, y su relevancia para el caso de la Empresa NMD S.A. en Guayaquil.

Principios COSO

El marco COSO se basa en cinco principios interrelacionados que brindan una guía fundamental para establecer un sistema de control interno efectivo:

- **Entorno de control:** Establece el tono de la organización y refleja el compromiso de la alta gerencia con el control interno.
- **Evaluación de riesgos:** Identifica y analiza los riesgos que podrían afectar el logro de los objetivos de la organización.
- **Actividades de control:** Implementa acciones para mitigar los riesgos identificados.
- **Información y comunicación:** Garantiza que la información relevante sea identificada, capturada y comunicada de manera oportuna a los interesados.
- **Supervisión de actividades:** Monitorea y evalúa continuamente la efectividad del sistema de control interno.

Componentes COSO

El COSO describe 17 componentes específicos que se agrupan dentro de los cinco principios mencionados anteriormente. Estos componentes proporcionan detalles sobre las prácticas y actividades específicas que deben considerarse para implementar un sistema de control interno efectivo.

2.3.3 NIA 520- Procedimientos analíticos

En el proceso de auditoría, el auditor utiliza técnicas analíticas para obtener evidencia sólida y fiable sobre la precisión de los estados financieros y para respaldar su opinión de auditoría. Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) aborda la aplicación de procedimientos analíticos por parte del auditor como procedimientos sustantivos, es decir, procedimientos analíticos sustantivos (NIA, 2009).

También establece la responsabilidad del auditor de aplicar procedimientos analíticos cerca de la finalización de la auditoría, con el fin de llegar a una conclusión global sobre los estados financieros. La NIA detalla los procedimientos que deben realizarse durante la auditoría para evaluar la credibilidad de la información financiera y, en última instancia, para obtener una conclusión general sobre ella (NIA, 2009).

Objetivo de la NIA 520

El objetivo de la NIA 520 requiere que los auditores usen procedimientos analíticos para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada y para ayudar a sacar conclusiones generales sobre los estados financieros para determinar si son consistentes (NIA, 2009).

Alcance de la NIA 520

El alcance de la NIA 520 también incluye la responsabilidad del auditor de aplicar procedimientos analíticos a medida que la auditoría se acerca a su finalización para facilitar la obtención de conclusiones generales sobre los estados financieros (NIA, 2009).

2.3.4 NIC 17 – Arrendamientos

La Norma Internacional de Contabilidad 17 (1997), establece las políticas contables para la contabilización y divulgación de información relacionada con los

arrendamientos. Esta norma es aplicable tanto a arrendatarios como a arrendadores y proporciona una guía para el tratamiento contable de los arrendamientos financieros y operativos.

Objetivo de la NIC 17

El objetivo de la NIC 17 es prescribir las políticas contables adecuadas para contabilizar y revelar la información relativa a los arrendamientos para arrendatarios y arrendadores.

Alcance de la NIC 17

La NIC 17 se aplica a todos los tipos de arrendamientos, excepto:

- Acuerdos de arrendamiento para la exploración o uso de minerales, petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.
- Acuerdos de licencias para películas, grabaciones en vídeo, obras de teatro, manuscritos, patentes y derechos de autor.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de la investigación

La metodología utilizada en este proyecto es mixta ya que contiene una serie de procesos de recolección y análisis de datos tanto cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio. Hernández y Mendoza (2018), asegura:

El enfoque mixto logra una perspectiva más amplia y profunda del fenómeno, ayuda a formular el planteamiento del problema con mayor claridad, produce datos más “ricos” y variados, potencia la creatividad teórica, apoya con mayor solidez las inferencias científicas, y permite una mejor “exploración y explotación” de los datos. Además, se gana amplitud y profundidad en la comprensión del problema planteado (p. 635).

Un enfoque que responde a la formulación de problemas en múltiples procesos y múltiples estudios En esta investigación se consideró el enfoque cualitativo porque, se reunió información por medio de entrevistas a los trabajadores de la Empresa NMD S.A.

La investigación cualitativa se caracteriza por centrarse en el sujeto y las actividades que este realiza. El proceso de encuesta es inductivo. El investigador interactúa continuamente con los participantes y los datos para encontrar respuestas que se centren en la experiencia e importancia del significado en la vida de las personas (Neill y Cortez, 2018).

"El enfoque cualitativo supone una realidad subjetiva y dinámica que consta de múltiples contextos. Los métodos de investigación cualitativa priorizan un análisis exhaustivo y reflexivo de los significados subjetivos e intersubjetivos que forman parte de la realidad que se estudia" (Mata, 2019, p. 22).

También se analizaron las respuestas obtenidas de los colaboradores de la empresa mediante un cuestionario de control interno.

En esta investigación se utilizó el enfoque cuantitativo ya que es fundamental y primordial, además de que se deriva de varios procesos, Neill y Cortez (2018), determina:

Adicionalmente, los estudios con un enfoque cuantitativo son útiles para comprobar los resultados conseguidos por una serie de experimentos cualitativos, llevando a una respuesta final y reduciendo las direcciones posibles que la investigación pueda tomar. En este contexto, el diseño de investigación cuantitativa presenta como ventajas:

- El uso de este tipo de métodos permite la generalización.
- Se puede reunir información de un número relativamente grande de participantes.
- Proporciona información numérica o de calificación para la investigación.
- Revela números duros, que son útiles para tomar decisiones (p. 71 - 72).

En base a lo anterior, en el presente proyecto de investigación se utilizó el enfoque cuantitativo, ya que se realizó el análisis de los estados financieros, de esta forma, diagnosticar la situación actual de la Empresa NMD S.A.

3.2 Alcance de la investigación

El presente proyecto de investigación fue de tipo descriptivo porque se detalla y especifica la situación real y/o actual de la Empresa NMD S.A. y su control interno en cuanto a la gestión financiera.

La investigación descriptiva es un tipo de investigación que tiene como objetivo describir la población, situación o fenómeno en el que se centra su investigación. Su objetivo es proporcionar información sobre el qué, cómo, cuándo y en qué relación con un problema de investigación, sin priorizar la respuesta a la pregunta "por qué" ocurre el problema.

Como sugiere el nombre, este método de investigación "describe" en lugar de explicar.

La investigación descriptiva, a diferencia de otros tipos de investigación, realiza su investigación sin cambiar ni manipular ninguna de las variables del fenómeno, limitándose únicamente a su medición y descripción. Además, es posible hacer predicciones sobre el futuro, aunque se consideren prematuras o justificadas (Mejia, 2020, p. 54).

Para entender la situación de la Empresa NMD S.A. antes y después del análisis de gestión, así como para identificar las razones de las variaciones en el control interno, se consideró que el alcance de esta investigación es de tipo descriptivo. Este tipo de estudio permite explicar el problema en cuestión y recopilar información financiera relevante.

3.3 Técnica e instrumentos para obtener los datos

El presente proyecto de investigación fue aplicado con las siguientes técnicas:

Entrevista.

Para esta investigación se utilizó la técnica de la entrevista ya que permite la reunión de personas para recolectar e intercambiar información. Además, pretende que la información recolectada sea lo más detallada posible.

Esta entrevista se realizó a una persona perita en auditoría y a los colaboradores de la Empresa NMD S.A.

Recolección de datos.

La recopilación de datos implica reunir y medir información sobre variables específicas dentro de un sistema establecido, con el objetivo de responder a preguntas importantes y evaluar los resultados.

Este proceso nos permitió abordar preguntas clave formuladas en un cuestionario de control interno, centrado en la problemática planteada en la investigación.

3.4 Población y muestra

Población

La población es un grupo de personas sobre los que desea aprender durante una investigación. En este estudio de investigación, la población que se escogió es la Empresa NMD S.A. la misma que consta de 6 trabajadores en el departamento contable.

Tabla 1 Población

FUNCION	CANTIDAD
AUDITOR	2
CONTADOR	2
ASISTENTE CONTABLE	1
PASANTE UNIVERSITARIO	1
TOTAL	6

Fuente: Empresa NMD S.A., (2024)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

Muestra

Una muestra es una parte representativa de una población. Para el análisis de este proyecto de estudio investigativo se ha considerado una muestra total de tres personas que trabajan en la Empresa NMD S.A. en el departamento contable, los cuales serán entrevistados.

Tabla 2 Muestra

FUNCION	CANTIDAD	INSTRUMENTO APLICADO
AUDITOR	1	Entrevista
CONTADOR	1	Cuestionario de control
ASISTENTE CONTABLE	1	Cuestionario de control
TOTAL	3	

Fuente: Empresa NMD S.A., (2024)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

3.5 Aplicación de la entrevista a perito en auditoría

Entrevista 1. Especialista en auditoría

Objetivo: Analizar la situación actual en cuanto a la administración y su manejo del control interno de la empresa.

Identificar las fortalezas y debilidades que se tienen dentro del control interno existente de la empresa.

Nombre del entrevistado: Anónimo

Cargo: Auditor

1. ¿Cree usted importante que una entidad debe contar con un buen control interno?

Sí, considero que es fundamental que una entidad cuente con un buen control interno. Los controles internos son esenciales para asegurar la integridad y precisión de la información financiera, garantizar el cumplimiento de las leyes y regulaciones, proteger los activos de la empresa y mejorar la eficiencia operativa.

2. ¿Cree usted que una empresa puede funcionar de manera adecuada o correcta si no dispone de un buen control interno? ¿sí? ¿no? ¿Por qué?

No, una empresa no puede funcionar de manera adecuada o correcta sin un buen control interno. La ausencia de controles internos sólidos puede llevar a una serie de problemas, tales como fraudes, malversación de fondos, errores en la contabilidad y en los informes financieros, y un incumplimiento de leyes y regulaciones. Esto puede afectar negativamente la reputación de la empresa, su estabilidad financiera y su capacidad para operar eficientemente.

3. Si se trata de una empresa médica, ¿en qué áreas de la gestión financiera se inclinaría más el control?

En una empresa médica, es crucial implementar un control riguroso en varias áreas de la gestión financiera. El control de costos y presupuestos permite monitorear y gestionar los gastos operativos y administrativos, garantizando la sostenibilidad financiera. La gestión de ingresos y facturación asegura la correcta y oportuna facturación de todos los servicios prestados, manteniendo un flujo de caja saludable. El control de inventarios médicos evita pérdidas y robos, optimizando el uso de recursos. Además, el cumplimiento regulatorio y la gestión de riesgos financieros protegen la estabilidad y reputación de la unidad. Finalmente, la preparación y análisis de informes financieros precisos permiten a la gerencia tomar decisiones informadas, mejorando la eficiencia y rentabilidad.

4. A su criterio profesional, ¿Quién debería estar a cargo del peritaje del control interno en una empresa?

. El peritaje del control interno en una empresa debería estar a cargo de un equipo de auditores internos o de una firma de auditoría externa, dependiendo de la magnitud y complejidad de la empresa. Los auditores internos tienen un conocimiento profundo de las operaciones de la empresa y pueden proporcionar una evaluación continua de los controles internos. Sin embargo, una auditoría externa puede ofrecer

una perspectiva independiente y objetiva, lo cual es crucial para asegurar la imparcialidad en la evaluación del control interno.

5. ¿Qué factores considera usted son los que afectan el control interno de una empresa?

La cultura organizacional y el compromiso de la alta gerencia son factores interrelacionados y críticos para el control interno de una empresa. Una cultura organizacional que valora la ética, la integridad y la transparencia crea un entorno donde los empleados se sienten comprometidos con la implementación y el mantenimiento de controles internos eficaces. Este entorno es reforzado cuando la alta gerencia establece un tono desde arriba que enfatiza la importancia de los controles internos.

Entrevista 2. Especialista en contabilidad

Objetivo: Analizar la situación actual en cuanto a la administración y su manejo del control interno de la empresa.

Nombre del entrevistado: Anónimo

Cargo: Contador

1. ¿Cree usted importante que una entidad debe contar con un buen control interno?

Sí, porque el control interno permite que la empresa realice sus operaciones sin errores significativos. Un buen control interno ayuda a prevenir, detectar y corregir los riesgos que la entidad pueda enfrentar. Además, protege sus activos para evitar pérdidas o robos.

2. ¿Cree usted que una empresa puede funcionar de manera adecuada o correcta si no dispone de un buen control interno? ¿sí? ¿no? ¿Por qué?

Una empresa no puede funcionar bien sin un buen control interno, porque es esencial llevar un control de las operaciones. Además, siempre existe el riesgo de fraude o errores, y el control interno es clave para prevenir esos riesgos que pueden impedir que se cumplan los objetivos.

3. Si se trata de una empresa médica, ¿en qué áreas se inclinaría más el control?

Si se trata de una empresa médica, el control interno se enfocaría principalmente en garantizar la seguridad y la calidad de la atención al paciente. Es esencial asegurar que los pacientes reciban cuidados de alta calidad y que el personal trabaje en un entorno seguro. Esto implica seguir estrictos protocolos para prevenir infecciones, cumplir con todas las normativas de salud, capacitar constantemente al personal, manejar correctamente los medicamentos y equipos, y revisar regularmente los procedimientos clínicos para asegurarse de que se están aplicando las mejores prácticas.

4. A su criterio profesional, ¿Quién debería estar a cargo del peritaje del control interno en una empresa?

En una empresa, la responsabilidad del peritaje en el control interno recae en la gerencia o dirección. Es la gerencia quien debe establecer y supervisar los procesos de control interno para asegurarse de que se cumplan los objetivos de la empresa y se minimicen los riesgos.

5. ¿Qué factores considera usted son los que afectan el control interno de una empresa?

Faltan procedimientos claros, formales y documentados (trabajos, tareas, contabilidad, etc.) que se compartan y comuniquen al personal encargado.

No verificar el cumplimiento de las regulaciones establecidas compromete los controles internos de una empresa y la deja vulnerable a fraudes y errores importantes en los registros.

El clima laboral, el exceso de confianza, los vicios laborales, la estructura de la organización, las políticas y procedimientos, y la capacitación del personal también son factores importantes.

Análisis de las respuestas de los entrevistados

Como análisis de la primera entrevista al especialista de auditoría podemos constatar la vital importancia de que una entidad cuente con un buen control interno. Este control es crucial para prevenir, detectar y corregir errores, riesgos que puedan presentarse dentro de la empresa. Es evidente que, sin un control interno adecuado, el funcionamiento correcto de la empresa se ve seriamente comprometido, especialmente en unidades médicas.

El especialista concluye que, desde el punto de vista del control interno, las áreas de mayor riesgo en una empresa son las finanzas y los recursos humanos. El área financiera debe garantizar la integridad de los registros financieros, mientras que recursos humanos debe asegurar que los empleados estén debidamente capacitados y calificados para sus funciones.

En la entrevista que se le realizó al Contador General podemos darnos cuenta de que el mal manejo del control interno en la gestión financiera aumenta las posibilidades de riesgos de errores y/o fraude en la empresa convirtiéndose en una amenaza para la misma. Además, el departamento financiero el encargado de la entrega de los documentos no garantiza la integridad de los registros financieros, mientras que recursos humanos debe asegurar que los empleados estén debidamente capacitados y calificados para sus funciones, esto por la falta de comunicación entre los distintos departamentos o problemas con los sistemas informáticos de la empresa.

3.6 Aplicación del Cuestionario de control interno

El cuestionario de control interno incluye una serie de preguntas que abordan diversos aspectos del control interno, tales como la segregación de funciones, la autorización de transacciones, la protección de activos y la reconciliación de cuentas. Estas preguntas están diseñadas para evaluar si los controles internos están bien diseñados y funcionan adecuadamente para garantizar la integridad de los procesos y la mitigación de riesgos.

En la Empresa NMD S.A., este cuestionario es fundamental para asegurar que los controles internos no solo cumplan con los estándares establecidos, sino que también se adapten a las necesidades específicas de la gestión financiera del centro.

En el presente proyecto de investigación se consideró el cuestionario de control interno ya que es una herramienta que nos sirve para evaluar, por medio de preguntas, la efectividad del control interno de la empresa, además de poder prevenir y detectar posibles debilidades.

Tabla 3 Componentes del control interno

COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO A ESTIMAR	TOTAL, DE PREGUNTAS	PUNTAJE TOTAL
<i>Ambiente de control</i>	5	100
<i>Evaluación de riesgo</i>	5	100
<i>Actividades de control</i>	5	100
<i>Información y comunicación</i>	5	100
<i>Monitoreo</i>	5	100

Fuente: Empresa NMD S.A., (2024)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

3.7 Cuestionario de control Interno 1

DEPARTAMENTO: Contable

Dirigido: Contador

Tabla 4 Cuestionario de Control Interno 1

PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
<i>Ambiente de Control</i>			
1. ¿Se actualizan regularmente las políticas y procedimientos contables?		X	
2. ¿Existe una cultura de integridad y ética en la gestión financiera?	X		
3. ¿El personal financiero recibe capacitación continua sobre control interno?		X	
4. ¿Se documentan adecuadamente las responsabilidades y funciones del personal financiero?	X		
5. ¿La alta dirección supervisa activamente las operaciones financieras?		X	
TOTAL	2	3	
<i>Evaluación de Riesgos</i>			
1. ¿Se identifican y evalúan regularmente los riesgos financieros?	X		

2. ¿Existen planes de contingencia para riesgos financieros identificados?	X		
3. ¿Se evalúa el impacto de los cambios externos en la gestión financiera?		X	
4. ¿Se revisan y actualizan periódicamente las políticas de gestión de riesgos?		X	
5. ¿Se informa a la alta dirección sobre los riesgos financieros significativos?		X	
TOTAL	2	3	
Actividades de control			
1. ¿Se realizan auditorías internas periódicas en el área financiera?	X		
2. ¿Se aplican controles de autorización para transacciones financieras importantes?	X		
3. ¿Existen procedimientos para la conciliación de cuentas contables?	X		
4. ¿Se verifican y aprueban las transacciones financieras por más de una persona?		X	

5. ¿Se supervisa el cumplimiento de las políticas y procedimientos financieros?		X	
TOTAL	3	2	
Información y comunicación			
1. ¿Se mantienen registros financieros precisos y actualizados?	X		
2. ¿Se informa oportunamente a la administración sobre la situación financiera?	X		
3. ¿Se utilizan sistemas de información confiables para la gestión financiera?	X		
4. ¿Se comunican adecuadamente las políticas y procedimientos financieros al personal relevante?		X	
5. ¿Se garantiza la confidencialidad de la información financiera sensible?	X		
TOTAL	4	1	
Monitoreo			
1. ¿Se revisan regularmente los controles internos financieros?	X		

2. ¿Se corrigen oportunamente las deficiencias encontradas en los controles internos?	X		
3. ¿Se realizan evaluaciones externas periódicas del sistema de control interno financiero	X		
4. ¿Se monitoriza continuamente la efectividad de los controles internos?		X	
5. ¿Se informa a la alta dirección sobre los resultados del monitoreo de los controles internos?		X	
TOTAL	3	2	

Fuente: Empresa NMD S.A., (2024)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

3.8 Cuestionario de control Interno 2

DEPARTAMENTO: Contable

Dirigido: Asistente contable

Tabla 5 Cuestionario de Control Interno 2

PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
<i>Ambiente de Control</i>			
1. ¿Conoce y sigue las políticas y procedimientos financieros de la empresa?	X		
2. ¿Recibe orientación y supervisión adecuada en las tareas de gestión financiera?		X	
3. ¿Siente que hay un entorno de trabajo ético y profesional en la gestión financiera?	X		
4. ¿Están claramente definidas sus responsabilidades y funciones en la gestión financiera?		X	
5. ¿Participa en capacitaciones sobre control interno y prácticas de gestión financiera?		X	
TOTAL	2	3	
<i>Evaluación de Riesgos</i>			
1. ¿Identifica y reporta posibles riesgos en los procesos de gestión financiera?	X		

2. ¿Se siente preparado para manejar situaciones de riesgo financiero en su trabajo?		X	
3. ¿Existen procedimientos claros para gestionar los riesgos financieros en su área?	X		
4. ¿Informa a su supervisor sobre cualquier cambio que pueda afectar los riesgos financieros?	X		
5. ¿Participa en la evaluación y actualización de los procedimientos de control de riesgos financieros?		X	
TOTAL	3	2	

Actividades de control

1. ¿Sigue procedimientos específicos para la revisión y aprobación de transacciones financieras?	X		
2. ¿Realiza conciliaciones de cuentas financieras de forma regular?	X		
3. ¿Verifica la exactitud de las transacciones financieras antes de registrarlas?		X	
4. ¿Sigue las políticas de control interno al realizar sus tareas de gestión financiera?		X	

5. ¿Informa sobre cualquier discrepancia o error encontrado en los registros financieros?	X		
TOTAL	3	2	
<i>Información y comunicación</i>			
1. ¿Mantiene registros financieros precisos y actualizados?	X		
2. ¿Comunica oportunamente cualquier problema o duda financiera a su supervisor?	X		
3. ¿Utiliza sistemas de información adecuados para sus tareas de gestión financiera?		X	
4. ¿Sigue las políticas de confidencialidad de la información financiera?	X		
5. ¿Se asegura de que la información financiera sea accesible solo para el personal autorizado?		X	
TOTAL	3	2	
<i>Monitoreo</i>			
1. ¿Participa en la revisión periódica de los controles internos financieros?		X	
2. ¿Reporta cualquier deficiencia en los controles internos financieros a su supervisor?	X		

3. ¿Sigue los procedimientos de corrección de deficiencias en los controles internos financieros?	X		
4. ¿Contribuye a la monitorización continua de los controles internos en su área financiera?	X		
5. ¿Se le informa sobre los resultados del monitoreo de los controles internos financieros en su área?		X	
TOTAL	3	2	

Fuente: Empresa NMD S.A., (2024)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

Análisis de los Cuestionarios de Control Interno aplicados

En las tablas 4 y 5 se presentan los cuestionarios internos y estos revelan que no existe un buen control interno respecto a la gestión financiera de la empresa, esto puede indicar una serie de problemas potenciales como la falta un programa de capacitación adecuada ya que es ya que es posible que el personal no esté suficientemente informado o actualizado sobre las prácticas de control interno y gestión financiera. Esto puede llevar a errores y omisiones en la ejecución de tareas críticas.

La falta de control interno en la gestión financiera puede aumentar el riesgo de fraude, como pagos duplicados, facturas falsas o pagos no autorizados. Finalmente, incumplimiento normativo, es decir, un mal control interno en la gestión financiera puede llevar a incumplimientos de normativas contables y fiscales, lo que puede resultar en multas y sanciones.

3.9 Matriz de medición del nivel de confianza y de riesgo

Tabla 6 Matriz de nivel de confianza y riesgo

RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJA	MEDIA	ALTA
CONFIANZA		

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

La matriz de medición del nivel de confianza y riesgo se utiliza para determinar el grado de confianza en la efectividad del control interno y evaluar el nivel de riesgo inherente a los procesos y actividades de la organización. Se basa más que todo en la evaluación de diferentes componentes del control interno, como la identificación de riesgos, la implementación de controles y la supervisión de las actividades.

Como se presenta en la tabla 6 la Matriz de Medición del Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo de Control Interno es una herramienta para evaluar y medir el nivel de confianza y el nivel de riesgo asociados al control interno de una organización.

3.10 Aplicación del Análisis Documental

El análisis documental utilizando indicadores financieros en la gestión financiera ayuda a una empresa que se dedica a la venta y alquiler de consultorios médicos a identificar problemas de liquidez, mejorar la gestión de efectivo y evaluar la eficiencia operativa. Esto proporciona una base sólida para la toma de decisiones financieras y contribuye a la salud financiera general de la empresa.

El análisis también permite a la empresa identificar posibles problemas de liquidez. Al examinar la relación entre los activos y pasivos corrientes y los saldos de efectivo disponibles, la empresa puede evaluar su capacidad para cumplir con sus

obligaciones financieras a corto plazo. Esto ayuda a evitar retrasos en los pagos y a mantener una estabilidad financiera.

El análisis de los indicadores proporciona también información sobre la gestión del efectivo. Al examinar el flujo de caja, los plazos de cobro de los clientes y la rotación de activos, la empresa puede identificar áreas donde se puede mejorar la eficiencia en la utilización del efectivo. Esto permite optimizar el capital de trabajo y garantizar que la empresa disponga de suficiente liquidez para operar de manera efectiva.

Ratio de Liquidez = Activo Corriente/Pasivo Corriente

Tabla 7 Ratio de Liquidez

RATIO DE LIQUIDEZ	2022	2023
<i>Activo Corriente</i>	\$34.905,21	\$55.845,14
<i>Pasivo Corriente</i>	\$27.980,00	\$44.082,18
RATIO DE LIQUIDEZ	1,25	1,26

Fuente: Empresa NMD S.A., (2024)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

Ratio de Endeudamiento = Deudas Totales/Activos Totales

Tabla 8 Ratio de Endeudamiento

RATIO DE ENDEUDAMIENTO	2022	2023
<i>Deudas totales</i>	\$76.300,00	\$69.467,00
<i>Activos totales</i>	\$168.760,00	\$135.900,00
RATIO DE ENDEUDAMIENTO	0,45	0,51

Fuente: Empresa NMD S.A., (2024)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

CAPÍTULO IV

INFORME

4.1 Presentación y análisis de resultados

4.1.1 Resultados de la aplicación de la entrevista a los especialistas

Tabla 9 Resultados de la entrevista

PREGUNTAS	ASPECTOS POSITIVOS	ASPECTOS NEGATIVOS
1. <i>¿Cree usted importante que una entidad debe contar con un buen control interno?</i>	La empresa NMD S.A. cuenta con un control interno básico	La empresa NMD S.A. no implementa de manera adecuada el control interno.
2. <i>¿Cree usted que una empresa puede funcionar de manera adecuada o correcta si no dispone de un buen control interno? ¿sí? ¿no? ¿Por qué?</i>	La empresa NMD S.A. trata de implementar una mejora de control interno	La empresa NMD S.A. no cuenta con un buen control interno, esto quiere decir que es vulnerable a errores significativos.
3. <i>Si se trata de una empresa médica ¿en qué áreas se inclinaría más el control?</i>	La empresa NMD S.A. cuenta con capacitación para el personal.	La empresa NMD S.A. no cuenta con evidencia de que se tenga un manejo de control interno en dichas áreas.

<p>4. A su criterio profesional, ¿Quién debería estar a cargo del peritaje del control interno en una empresa?</p>	<p>La empresa NMD S.A. cuenta con capacitación para el personal.</p>	<p>La empresa NMD S.A. cuenta con la falta de supervisión administrativa que puede comprometer la objetividad.</p>
<p>5. ¿Qué factores considera usted son los que afectan el control interno de una empresa?</p>	<p>La empresa NMD S.A. cuenta con procedimientos claros, formales y documentados</p>	<p>La empresa NMD S.A. no verifica el cumplimiento de regulaciones aumentando los riesgos de fraude y errores.</p>

Fuente: Empresa NMD S.A., (2024)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

La importancia de contar con un buen control interno es destacada en la primera pregunta, donde se menciona que la empresa NMD S.A. cuenta con un control interno básico. Sin embargo, se identifica una falta de implementación adecuada de dicho control. Esto indica que, aunque la empresa reconoce la necesidad de tener controles internos, no ha logrado establecer procedimientos robustos que aseguren la eficiencia y efectividad de estos controles.

En la segunda pregunta, se discute la capacidad de una empresa para operar sin un control interno adecuado. La empresa NMD S.A. muestra una actitud proactiva al querer implementar mejoras en su control interno, reconociendo que la ausencia de un buen control puede llevar a errores significativos. Este enfoque es positivo ya que demuestra una intención de avanzar hacia mejores prácticas, aunque actualmente no estén completamente implementadas.

La tercera pregunta aborda la capacitación del personal en el contexto de una empresa médica. La empresa NMD S.A. se presenta como una entidad que proporciona capacitación a su personal, lo cual es un aspecto positivo. No obstante, se menciona que no hay evidencia de un manejo adecuado de control interno en dichas áreas, lo que sugiere que la capacitación por sí sola no es suficiente si no está acompañada de controles internos efectivos.

Desde un punto de vista profesional, la cuarta pregunta analiza quién debería estar a cargo del control interno. Aquí se destaca que la empresa NMD S.A. capacita a su personal, pero enfrenta desafíos con la falta de supervisión administrativa. Esta carencia puede comprometer la objetividad y efectividad del control interno, indicando la necesidad de una estructura de supervisión más sólida y definida.

Finalmente, la quinta pregunta trata sobre los factores esenciales para un buen control interno. La empresa NMD S.A. se esfuerza por mantener procedimientos claros, formales y documentados, lo cual es crucial para un control interno eficaz. Sin embargo, se enfrenta a desafíos en la verificación del cumplimiento de regulaciones, lo que incrementa los riesgos de fraude y errores. Este aspecto subraya la importancia de no solo tener procedimientos documentados, sino también de asegurar su cumplimiento y revisión continua

4.1.2 Resultados de la aplicación de Cuestionario del Control Interno 1

Tabla 8 Resultados por componente COSO del Cuestionario de C. I. 1

COMPONENTES	NIVEL DE CONFIANZA			NIVEL DE RIESGO		
	BAJA	MEDIA	ALTA	BAJO	MEDIO	ALTO
Ambiente de control	40%				60%	
Evaluación de riesgo	40%				60%	
Actividad de control		60%		40%		
Información y Comunicación			80%	20%		
Monitoreo		60%		40%		

Fuente: Empresa NMD S.A., (2024)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

Ambiente de control

Este componente es el principal de los otros cuatro y articula los valores y filosofías de la empresa, los cuales se basan en políticas y reglas que orientan a los empleados en el desempeño de sus funciones. Los resultados presentados en la tabla 8 nos indican que este componente de ambiente de control muestra un nivel de confianza de 40% que es bajo, por ende, el nivel de riesgo es del 60%, es decir, que la empresa NMD S.A. si cuenta con un manual de políticas y procedimientos en el área, pero no se está llevando de manera correcta.

Evaluación de riesgo

En este componente se pueden identificar y analizar los riesgos relevantes que puedan dificultar la consecución de los objetivos de la empresa. Los resultados obtenidos en este componente muestran que el nivel de confianza es del 40%, lo cual es un nivel de riesgo bajo y un nivel de riesgo medio del 60%, debido a que la empresa no revisa y actualiza periódicamente las políticas de gestión de riesgos, además de que no evalúa el impacto de los cambios externos en la gestión financiera.

Actividad de control

El componente de actividad de control se refiere a las funciones de seguimiento que realiza la dirección en las actividades diarias de los socios de negocio que le son encomendadas. Los resultados obtenidos de este componente de actividad de control indican un nivel de confianza del 60%, lo cual es un nivel de confianza medio y un nivel de riesgo alto con el 40% porque los encargados no verifican y aprueban las transacciones financieras.

Información y Comunicación

Al utilizar la sección de información y comunicación, deberá analizar si la información proporcionada es veraz y oportuna. En este componente, se obtuvo como resultado que el nivel de confianza es del 80% que es alto y esto nos dice que el nivel de riesgo es de 20% lo cual es bajo. Esto quiere decir que las personas encargadas informan oportunamente a la administración sobre la situación financiera sin embargo no se comunican adecuadamente las políticas y procedimientos financieros al personal del área.

Monitoreo

El componente de seguimiento son las actividades de auditoría y evaluaciones que refuerzan la adecuada gestión de los controles. En este componente se obtuvo un nivel de confianza del 60% que es medio y un nivel de riesgo del 40% que es bajo.

Esto se debe a que la empresa no monitoriza continuamente la efectividad de los controles, además de que la alta gerencia no está informada de los resultados obtenidos.

4.1.3 Resultados de la aplicación de Cuestionario del Control Interno 2

Tabla 9 Resultados por componente COSO del Cuestionario de C. I. 2

COMPONENTES	NIVEL DE CONFIANZA			NIVEL DE RIESGO		
	BAJA	MEDIA	ALTA	BAJO	MEDIO	ALTO
Ambiente de control	40%				60%	
Evaluación de riesgo		60%		40%		
Actividad de control		60%		40%		
Información y Comunicación		60%		40%		
Monitoreo		60%		40%		

Fuente: Empresa NMD S.A., (2024)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

Ambiente de control

El ambiente de control es muy importante para COSO porque nos permite determinar el cumplimiento y los valores éticos que existen en la empresa. Los resultados presentados en la tabla 9 nos indican que este componente de ambiente de control muestra un nivel de confianza de 40% que es bajo, por ende, el nivel de riesgo es del 60%, es decir, que los asistentes del área no cuentan con orientación y supervisión adecuada en las tareas de gestión, y a su vez no se encuentran definidas sus responsabilidades y funciones en la gestión financiera.

Evaluación de riesgo

El componente de evaluación de riesgos son las acciones tomadas por los gerentes o propietarios de negocios determinan las políticas y procedimientos utilizados por los socios comerciales. Los resultados obtenidos en este componente muestran que el nivel de confianza es del 60% y un nivel de riesgo bajo del 40%, debido a que el asistente no se siente preparado para manejar situaciones de riesgo financiero en su trabajo, sin embargo, identifica y reporta posibles riesgos en los procesos de gestión financiera.

Actividad de control

El componente de actividad de control se refiere a las funciones de seguimiento que realiza la dirección en las actividades diarias de los socios de negocio que le son encomendadas. Los resultados obtenidos de este componente de actividad de control indican un nivel de confianza del 60%, lo cual es un nivel de confianza medio y un nivel de riesgo bajo con el 40% porque la empresa no verifica la exactitud de las transacciones financieras antes de registrarlas, pero realiza conciliaciones de cuentas financieras de forma regular.

Información y Comunicación

Al utilizar la sección de información y comunicación, deberá analizar si la información proporcionada es veraz y oportuna. Los resultados obtenidos de este componente de actividad de control indican un nivel de confianza del 60%, lo cual es un nivel de confianza medio y un nivel de riesgo bajo con el 40% porque la empresa no utiliza un sistema de información adecuados para sus tareas de gestión financiera, pero sigue las políticas de confidencialidad de la información financiera.

Monitoreo

El componente de seguimiento son las actividades de auditoría y evaluaciones que refuerzan la adecuada gestión de los controles. En este componente se obtuvo un nivel de confianza del 60% que es medio y un nivel de riesgo del 40% que es bajo. Esto se debe a que la empresa no realiza participaciones con el personal para la revisión periódica de los controles internos.

4.1.4 Resultados de la aplicación del análisis documental

Tabla 10 Resultados de los Ratios Financieros

RATIOS FINANCIEROS	2022	2023
Liquidez	1,25	1,26
Endeudamiento	0,45	0,51

Fuente: Empresa NMD S.A., (2024)

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

Para el análisis, se tomó en cuenta la información financiera de los años 2022 y 2023. Un ratio de liquidez es un indicador financiero que evalúa la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Este se obtiene dividiendo los activos corrientes de la empresa entre sus pasivos corrientes. Si el resultado es

mayor a 1, significa que la empresa posee suficientes activos líquidos para saldar sus deudas a corto plazo. Si el resultado es inferior a 1, indica que la empresa no cuenta con suficientes activos líquidos para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

En este caso, la ratio de liquidez de la empresa en 2022 fue de 1,25. Esto significa que, por cada \$1 de deuda a corto plazo que la empresa tenía, \$1,25 en activos líquidos que podían convertirse rápidamente en efectivo. Sin embargo, la ratio de liquidez de la empresa en 2023 fue de 1,26 aumentando un 0.80%, esto es signo que la empresa este teniendo problemas en generar suficientes los ingresos suficientes para cubrir sus gastos.

El ratio de endeudamiento es un indicador que mide la proporción de deuda de una empresa en relación con sus activos. En este caso, la ratio de endeudamiento de la empresa en el 2022 fue de 0.45%, esto significa que, por cada \$100 de activos de la empresa, \$0.45 fueron financiados con deuda. Sin embargo, en el 2023 la ratio de endeudamiento aumento un 13.33% dando un resultado del 0.51%, este aumento es un signo de que la empresa está utilizando más deuda para financiar sus activos.

4.2 Informe Técnico

Este informe servirá como modelo para que la empresa dé seguimiento a los procesos realizados en la gestión financiera, mejore el desempeño de cada actividad y evite sus efectos negativos.

Durante la investigación se ha evidenciado la falta de seguimiento y supervisión en la gestión financiera. Por lo tanto, en esta área es necesario implementar un control más eficiente que permita evaluar la correcta ejecución de los procesos. Es fundamental realizar controles en el registro contable, verificando que cuenten con los respectivos soportes físicos. Además, se debe llevar a cabo una adecuada gestión, asegurándose de que las órdenes se realicen con la debida autorización.

Con el fin de orientar a la administración de la empresa en el control interno de la gestión financiera y de mitigar los posibles riesgos, se propone lo siguiente:

La empresa debe contar con un manual de políticas y procedimientos, el cual debe ser difundido y compartido con todo el personal. Es importante mencionar que cuando estas políticas sufran cambios o sean actualizadas, se deben difundir para que todos estén informados de las nuevas pautas en los procesos. Se recomienda realizar seguimientos periódicos para asegurar que el personal cumpla con el manual de políticas y procedimientos.

Así mismo basándolo en los cuestionarios de control interno, se proponen las siguientes mejoras para mitigar los posibles riesgos en la gestión financiera de la empresa:

Ambiente de Control

Para garantizar una gestión efectiva del control interno y la administración financiera, es esencial implementar:

- Programas de formación continua para todo el personal.
- Establecer un calendario anual de capacitación que aborde temas relevantes y actuales, asegurando que el personal esté siempre actualizado en las mejores prácticas y normas vigentes.
- Tener un sistema donde se encuentren claramente documentadas responsabilidades y funciones del personal financiero
- La documentación debe ser revisada y actualizada periódicamente para reflejar cualquier cambio en las funciones o en la estructura organizativa.
- Establecer mecanismos de supervisión activa por parte de la alta dirección en las operaciones financieras.

- Realizar reuniones periódicas para revisar y discutir el desempeño financiero y la eficacia de los controles internos

Evaluación de Riesgos

Para una gestión eficaz de los riesgos financieros, es crucial lo siguiente:

- Implementar un proceso sistemático para la identificación y evaluación de estos riesgos.
- Utilizar herramientas como matrices de riesgo y realizar evaluaciones de riesgo anuales para asegurar una identificación precisa y oportuna de los posibles problemas.
- Desarrollar y comunicar estrategias claras para los riesgos financieros identificados para así contar con planes de contingencia.
- Realizar simulacros y pruebas periódicas, evaluando cómo se comportan estos planes en situaciones simuladas de crisis.
- Monitorear el impacto de los cambios externos en la gestión financiera por un equipo dedicado
- Revisar y actualizar periódicamente las políticas de gestión de riesgos, con la participación de diferentes niveles de la organización para obtener una visión integral y precisa.
- Implementar un sistema de informes regulares a la alta dirección sobre los riesgos financieros significativos, utilizando estos informes para tomar decisiones estratégicas informadas y mejorar continuamente la gestión financiera.

Información y Comunicación

Para garantizar una gestión financiera sólida y eficiente, es esencial llevar a cabo lo siguiente:

- Auditorías internas periódicas en el área financiera. Los resultados de estas auditorías deben ser utilizados para identificar y corregir debilidades en el control interno.
- Aplicar estrictos controles de autorización para todas las transacciones financieras importantes. Estas transacciones deben ser aprobadas por más de una persona para prevenir errores y fraudes, garantizando una mayor seguridad en el proceso.
- La conciliación de cuentas debe realizarse siguiendo procedimientos claros y establecidos, con revisiones regulares de los resultados llevadas a cabo con la alta dirección.

Monitoreo

Para mantener la efectividad del sistema de control interno financiero, es crucial llevar a cabo:

- Revisiones regulares de estos controles. Las auditorías internas y externas deben ser utilizadas para evaluar la efectividad de los controles y asegurar que funcionen adecuadamente.
- Establecer procedimientos claros para la identificación y corrección de estas deficiencias, garantizando que se aborden rápidamente para evitar impactos negativos en la gestión financiera.
- Informar a la alta dirección sobre los resultados del monitoreo de los controles internos.

Los resultados obtenidos de este informe evidencian que la compañía Empresa NMD S.A. presenta una carencia en los mecanismos de control en cuanto a la gestión

financiera. Sin embargo, se puede evidenciar con las mejoras sugeridas que en el proyectado del año 2024 si existirá una mejora considerable tanto en la liquidez como en la disminución de deudas de la compañía.

Tabla 10 Ratio de Liquidez

RATIO DE LIQUIDEZ	2022	2023	2024
<i>Activo Corriente</i>	\$34.905,21	\$55.845,14	\$77.540,24
<i>Pasivo Corriente</i>	\$27.980,00	\$44.082,18	\$57.891.27
RATIO DE LIQUIDEZ	1,25	1,26	1,33

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

La empresa NMD S.A. ha mostrado una mejora en su capacidad de liquidez entre 2022 y 2024. En 2022, la empresa tenía una menor capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo en comparación con 2023, debido a un aumento en los pagos, lo que conllevó un incremento en los activos corrientes monetarios y una disminución de los gastos a corto plazo.

Sin embargo, el ratio de liquidez ha aumentado gradualmente de 1,25 en 2022 a un estimado de 1,33 en 2024. Este incremento proyectado sugiere una mejora constante en la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo con sus activos corrientes.

La tendencia al alza en el ratio de liquidez durante estos tres años refleja una gestión eficiente de los activos corrientes en comparación con los pasivos corrientes, lo que indica que la empresa podría estar en una posición financiera sólida para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Esto es un indicador positivo para la estabilidad financiera futura de NMD S.A.

Esta mejora se debe a que se sugiere implementar lo siguiente:

- Ofrecer opciones de financiamiento o planes de pago personalizados para facilitar el acceso a consultorios sin comprometer la liquidez de la empresa. Esto podría incluir pagos escalonados o diferidos según la situación financiera de los inquilinos.
- Implementar una estrategia para asegurar la ocupación máxima de los consultorios en alquiler. Esto puede incluir la promoción de alquileres a corto plazo o compartidos entre varios profesionales de la salud, aumentando los ingresos sin necesidad de aumentar la infraestructura.
- Evaluar periódicamente los contratos de alquiler en función de las condiciones del mercado inmobiliario y de la salud, ajustando las rentas de manera que reflejen las tendencias actuales sin dejar de ser competitivos.
- Implementar un programa de mantenimiento preventivo para los consultorios, que minimice los costos de reparaciones inesperadas y mantenga las instalaciones en óptimas condiciones, lo que puede atraer y retener a inquilinos de calidad.
- Implementar un sistema de seguimiento y recordatorio automático para el cobro de alquileres, asegurando un flujo de caja constante y reduciendo el riesgo de morosidad.

La implementación de estas estrategias debe estar acompañada de un monitoreo constante y una evaluación de resultados.

Tabla 11 Ratio de Endeudamiento

RATIO DE ENDEUDAMIENTO	2022	2023	2024
<i>Deudas totales</i>	\$76.300,00	\$69.467,00	\$60.870,00
<i>Activos totales</i>	\$168.760,00	\$135.900,00	\$130.760.98
RATIO DE ENDEUDAMIENTO	0,45	0,51	0,47

Elaborado por: Constante y Guevara, (2024)

En 2022, el ratio de endeudamiento de la empresa era de 0,45. Esto significa que el 45% de los activos totales estaban financiados con deuda. En 2023, el ratio aumentó a 0,51, lo que indica un incremento en el apalancamiento financiero de la empresa.

Este aumento se debe a una reducción de los activos totales en mayor proporción que la reducción de las deudas totales. Para 2024, se proyecta una disminución del ratio de endeudamiento a 0,47. Esta caída indica que la empresa está reduciendo su nivel de deuda en relación con sus activos, aunque los activos totales también han disminuido ligeramente.

La empresa NMD S.A. ha experimentado fluctuaciones en su ratio de endeudamiento entre 2022 y 2024. El aumento del ratio en 2023 indica un periodo de mayor apalancamiento, posiblemente debido a la disminución de activos, mientras que la proyección para 2024 sugiere una mejora en la estructura financiera de la empresa con un menor uso de deuda. Esta tendencia refleja un esfuerzo por parte de la empresa para equilibrar su nivel de deuda, lo cual es positivo para su estabilidad financiera a largo plazo.

Esta mejora se debe a que se sugiere implementar lo siguiente:

- Identificar consultorios que no generen suficientes ingresos o que no sean estratégicos para el negocio. La venta de estos activos puede generar ingresos significativos que pueden ser utilizados para reducir la deuda existente.
- Revisión y renegociación de los contratos de alquiler para asegurar rentas más competitivas que maximicen los ingresos por alquiler, lo que podría fortalecer la capacidad financiera de la empresa.
- Ofrecer servicios adicionales como gestión de clínicas, alquiler de equipos médicos, mantenimiento, y servicios de administración, lo cual puede generar flujos de ingresos adicionales sin necesidad de endeudarse.
- Refinanciar las deudas a plazos con mejores condiciones, lo que aliviaría la presión sobre el flujo de caja y mejoraría el ratio de endeudamiento.

Para que estas estrategias sean efectivas, es esencial que la empresa NMD S.A. implemente un sistema de seguimiento y evaluación continua. La alta dirección debe estar comprometida con la optimización del ratio de endeudamiento, asegurando que todas las decisiones financieras estén alineadas con los objetivos estratégicos a largo plazo, manteniendo la estabilidad y sostenibilidad financiera.

Los resultados de los ratios financieros de la Empresa NMD S.A. muestran un aumento de la liquidez y a su vez un aumento del endeudamiento dando lugar al riesgo de que la empresa no pueda cancelar sus deudas a corto plazo, reduciendo la capacidad de aprovechamiento de oportunidades al añadir la dificultad de obtención de financiación adicional. Sin embargo, se puede demostrar que con las mejoras sugeridas se puede tener un incremento de liquidez y una disminución considerable en las deudas que tiene la empresa.

Luego de finalizar el informe actual, se ha constatado que la empresa NMD S.A. efectivamente posee un manual de políticas y funciones para la gestión financiera, lo cual es relevante ya que se detallan las directrices a seguir en esta área.

Sin embargo, no se está llevando a cabo una adecuada socialización de dicho manual entre el personal, además de que no se están realizando las supervisiones correspondientes. Se ha establecido la importancia de llevar a cabo un control interno y seguimiento por parte de los gerentes en los distintos departamentos, ya que esto contribuye al crecimiento económico de las empresas y ayuda a cumplir con los objetivos establecidos. Otro factor importante es que proporciona información oportuna para que la empresa pueda anticiparse a posibles riesgos.

CONCLUSIONES

El presente estudio permite identificar y analizar detalladamente las deficiencias presentes en el sistema de control interno de la Empresa NMD S.A. A lo largo de la investigación, se observaron fallas significativas en los procedimientos de control y supervisión que afectan directamente la exactitud y fiabilidad de los informes contables y financieros. Estas deficiencias no solo comprometen la veracidad de la información presentada, sino que también dificultan la toma de decisiones estratégicas por parte de la administración. Se ha confirmado que la falta de controles adecuados puede llevar a errores recurrentes en la contabilización de ingresos y gastos, lo cual incrementa el riesgo de pérdidas financieras y conflictos internos.

Los resultados obtenidos en este estudio subrayan la importancia de contar con un sistema de control interno robusto y eficaz. La implementación de un sistema adecuado no solo mejora la precisión de la contabilidad, sino que también fortalece la supervisión de las operaciones financieras diarias. En particular, se ha demostrado que la aplicación de controles internos rigurosos puede reducir significativamente los conflictos entre propietarios y arrendatarios, ya que se garantiza una mayor transparencia y confianza en la información financiera

La propuesta planteada para mejorar el sistema de control interno de la Empresa NMD S.A. no solo es relevante, sino también innovadora. Se han propuestos prácticas modernas y eficaces que optimizan los procesos internos y garantizan una mayor transparencia en la gestión financiera; la propuesta también enfatiza la importancia de la capacitación continua del personal financiero, asegurando que estén siempre actualizados en las mejores prácticas y normas vigentes.

Finalmente, la investigación resalta la importancia de un compromiso constante con la mejora continua. La Empresa NMD S.A. debe fomentar una cultura de mejora continua, donde el personal esté siempre motivado a identificar áreas de mejora y proponer soluciones innovadoras. Este enfoque no solo mejorará los controles internos, sino que también contribuirá al desarrollo profesional del personal y a la creación de un entorno de trabajo más colaborativo y orientado a resultados.

RECOMENDACIONES

Para mejorar la gestión de la Empresa NMD S.A., se recomienda la implementación de un sistema de control interno estructurado y documentado que abarque todas las áreas críticas de la empresa. Esto debe ir acompañado de capacitaciones periódicas para el personal sobre la importancia y el manejo adecuado del control interno, asegurando así una comprensión y aplicación efectiva de los procedimientos.

Además, es fundamental mejorar la información financiera mediante la implementación de procedimientos contables estandarizados que aseguren la precisión y consistencia en los informes financieros. La utilización de software de gestión financiera que permita la integración de datos y facilite la obtención de información en tiempo real también contribuirá a una mejor toma de decisiones y gestión empresarial.

Es crucial establecer un sistema de supervisión y monitoreo continuo. Para ello, se debe designar un comité de auditoría interna que realice revisiones periódicas de las transacciones y operaciones financieras.

La gestión de riesgos debe ser una prioridad, identificando y evaluando los riesgos financieros y operativos de la empresa de manera regular. Implementar estrategias de mitigación de riesgos, como la diversificación de inversiones y la adopción de seguros, contribuirá a proteger a la empresa contra posibles eventualidades y pérdidas financieras.

Fomentar una cultura de comunicación y transparencia es esencial. Se debe promover una comunicación abierta entre todos los niveles de la organización y publicar informes financieros detallados y accesibles para todos los interesados, incluyendo empleados, arrendatarios y propietarios. Esto fortalecerá la confianza y la colaboración dentro de la empresa.

La evaluación y actualización constante del sistema de control interno es otra recomendación clave. Revisar y actualizar estos sistemas periódicamente permitirá adaptarse a los cambios en el entorno empresarial y regulatorio. Además, realizar auditorías externas de manera regular proporcionará una visión imparcial y ayudará a mejorar continuamente los procesos internos.

Optimizar los procesos administrativos y operativos también es fundamental para reducir costos y aumentar la eficiencia. Analizar y mejorar estos procesos, junto con la implementación de tecnologías avanzadas como la automatización de procesos, minimizará errores humanos y optimizará la gestión financiera.

Finalmente, invertir en la educación y capacitación continua del personal es esencial. Realizar talleres y cursos que fortalezcan las habilidades y conocimientos del equipo asegurará que el personal esté bien preparado para enfrentar los desafíos y contribuir al éxito de la empresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias, A. (01 de Marzo de 2020). Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Calle, J. P. (6 de Octubre de 2022). Página Web Pirani. Obtenido de <https://www.piranirisk.com>: <https://www.piranirisk.com/es/blog/que-elementos-debe-tener-un-ambiente-interno-de-control>
- Cepeda, A. (1999). Auditoría y Control Interno. Santo Domingo: Editora Corripio C.
- Chacón, W. (2001). El control interno como herramienta fundamental contable y controladora de las organizaciones. Mexico. Obtenido de <https://scholar.google.com/scholar?cluster=878047370934286705yhl=enyois=scholarr>
- Chiguano, E., y Olaya, M. (2022). Control interno y su incidencia en la rentabilidad del comisariato “Cash Market” del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, año 2021. Repositorio Digital Universidad Tecnica de Cotopaxi. Obtenido de <https://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/8498/1/UTC-PIM-000436.pdf>
- Coopers, y Lybrand. (1997). Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe. Recuperado el 12 de Julio de 2024, de https://books.google.com.ec/books?id=335uGf3nusoCyprintsec=frontcoveryh1=esysource=gbs_ge_summary_rycad=0#v=onepageyqyf=false
- Díaz Córdova, P., Moreno Tapia, L., Olvera Anchundia, A., y Osorio Muñoz, K. (2021). El control interno en las PYMES: Caso Empresa Noble L.G.A. Obtenido de <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i2.1641>
- Hernández, R., y Mendoza, C. (2018). Repositorio Digital UASB Sede Bolivia . Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/>: <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
- Lema, G. (2018). DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO III APLICADO A LA EMPRESA ACTFIN ASESORES FINANCIEROS CIA. LTDA. UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR.

Obtenido de <https://www.dspace.uce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/9737ec58-d7fd-41fd-af80-215432e20977/content>

Marcillo, C., Aguilar, C., y Gutiérrez, N. (3 de Mayo de 2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. Obtenido de 593 Digital Publisher CEIT: <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>

Martín, V., y Mancilla, M. (2010). Control en la administración para una información financiera. Contabilidad y Negocios.

Masabanda, C. (2023). Diseño de un sistema de control interno financiero y su rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ayllus andinos de la ciudad de Machachi año 2012. Repositorio Universidad Tecnológica Equinoccial.

Mata, L. (28 de Mayo de 2019). Obtenido de <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-cualitativo-deinvestigacion/>

Mejía, T. (27 de Agosto de 2020). Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva/>

Mesén, V. (2009). El riesgo de auditoría y sus efectos . Costa Rica: TEC Empresarial.

Molina, J., Oña, J., Tipán, M., y Topa, S. (Junio de 2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA, págs. 8-28.

Neill, D., y Cortez, L. (2018). Procesos y Fundamentos de la Investigación Científica. Machala. Obtenido de UTMACH: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>

NIA. (15 de Diciembre de 2009). Norma Internacional de Auditoría 520. Obtenido de <https://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/24%20-%20NIA%20520.pdf>

- NIA. (15 de Octubre de 2013). Norma Internacional de Auditoria 315. Obtenido de <https://www.icjce.es/adjuntos/niaes-315.pdf>
- NIC, N. I. (1997). Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/17_NIC.pdf
- Núñez Hurtado, G. (2012). Repositorio Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de [https://repositorio.uta.edu.ec/:](https://repositorio.uta.edu.ec/)
<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/1913>
- Orellana, L., Gaete, J., y Gaete, H. (2002). Repositorio Academico de la Universidad de Chile. Obtenido de <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/108152>
- Ramos, M. (19 de Diciembre de 2023). Repositorio Digital - Universidad Nacional de Loja. Obtenido de [https://dspace.unl.edu.ec/:](https://dspace.unl.edu.ec/)
<https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/10494>
- Ronquillo, S., y Toala, E. (2024). "EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA ADMINISTRACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR EN LA EMPRESA MOISOLMOON S.A. Guayaquil.
- Sánchez, L. R. (2015). COSO ERM Y LA GESTIÓN DE RIESGOS . Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marco.
- Santaella, J. (13 de Noviembre de 2023). Ratio de Endeudamiento: ¿Qué es y cuál es su utilidad para la empresa? Obtenido de [Economia 3: https://economia3.com/ratio-endeudamiento-que-es/](https://economia3.com/ratio-endeudamiento-que-es/)
- Toctaquiza, C., y Peñaloza, V. (2021). Control interno jurídico administrativo para la toma de decisiones en el sector público. 9, Especial. Obtenido de [doi:https://doi.org/10.46377/dilemas.v9i.2992](https://doi.org/10.46377/dilemas.v9i.2992)
- Torres, M. (2019). Evaluación de los procedimientos de control interno aplicando el COSO III para mejorar la gestión de inventarios en la empresa Santana SAC, periodo 2018. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, 178. [doi:http://hdl.handle.net/20.500.12423/2631](http://hdl.handle.net/20.500.12423/2631)

Trenza, A. (02 de Octubre de 2020). AnaTrenza. Obtenido de <https://anatreza.com/ratio-de-liquidez/>

Vera, R. (2013). Repositorio de Tesis Digitales. Obtenido de <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/>: <https://hdl.handle.net/20.500.12672/2854>

ANEXOS

Anexo 1 Entrevista



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA #1

Objetivo: Analizar la situación actual en cuanto a la administración y su manejo del control interno de la empresa.

1. **¿Cree usted importante que una entidad debe contar con un buen control interno?**
2. **¿Cree usted que una empresa puede funcionar de manera adecuada o correcta si no dispone de un buen control interno? ¿sí? ¿no? ¿Por qué?**
3. **Si se trata de una unidad médica, ¿en qué áreas se inclinaria más el control?**
4. **A su criterio profesional, ¿Quién debería estar a cargo del peritaje del control interno en una empresa?**
5. **¿Qué factores considera usted son los que afectan el control interno de una empresa?**

Anexo 2 Cuestionario de Control interno 1.

PREGUNTAS	S I	N O	OBSERVACIONES
<i>Ambiente de Control</i>			
1. ¿Se actualizan regularmente las políticas y procedimientos contables?			
2. ¿Existe una cultura de integridad y ética en la gestión financiera?			
3. ¿El personal financiero recibe capacitación continua sobre control interno?			
4. ¿Se documentan adecuadamente las responsabilidades y funciones del personal financiero?			
5. ¿La alta dirección supervisa activamente las operaciones financieras?			
TOTAL			
<i>Evaluación de Riesgos</i>			
1. ¿Se identifican y evalúan regularmente los riesgos financieros?			
2. ¿Existen planes de contingencia para riesgos financieros identificados?			
3. ¿Se evalúa el impacto de los cambios externos en la gestión financiera?			

4. ¿Se revisan y actualizan periódicamente las políticas de gestión de riesgos?			
5. ¿Se informa a la alta dirección sobre los riesgos financieros significativos?			
TOTAL			
Actividades de control			
1. ¿Se realizan auditorías internas periódicas en el área financiera?			
2. ¿Se aplican controles de autorización para transacciones financieras importantes?			
3. ¿Existen procedimientos para la conciliación de cuentas contables?			
4. ¿Se verifican y aprueban las transacciones financieras por más de una persona?			
5. ¿Se supervisa el cumplimiento de las políticas y procedimientos financieros?			
TOTAL			
Información y comunicación			
1. ¿Se mantienen registros financieros precisos y actualizados?			
2. ¿Se informa oportunamente a la administración sobre la situación financiera?			

3. ¿Se utilizan sistemas de información confiables para la gestión financiera?			
4. ¿Se comunican adecuadamente las políticas y procedimientos financieros al personal relevante?			
5. ¿Se garantiza la confidencialidad de la información financiera sensible?			
TOTAL			
Monitoreo			
1. ¿Se revisan regularmente los controles internos financieros?			
2. ¿Se corrigen oportunamente las deficiencias encontradas en los controles internos?			
3. ¿Se realizan evaluaciones externas periódicas del sistema de control interno financiero?			
4. ¿Se monitoriza continuamente la efectividad de los controles internos?			
5. ¿Se informa a la alta dirección sobre los resultados del monitoreo de los controles internos?			
TOTAL			

Anexo 3 Cuestionario de Control Interno 2.

PREGUNTAS	S I	N O	OBSERVACIONES
<i>Ambiente de Control</i>			
1. ¿Conoce y sigue las políticas y procedimientos financieros de la empresa?			
2. ¿Recibe orientación y supervisión adecuada en las tareas de gestión financiera?			
3. ¿Siente que hay un entorno de trabajo ético y profesional en la gestión financiera?			
4. ¿Están claramente definidas sus responsabilidades y funciones en la gestión financiera?			
5. ¿Participa en capacitaciones sobre control interno y prácticas de gestión financiera?			
TOTAL			
<i>Evaluación de Riesgos</i>			
1. ¿Identifica y reporta posibles riesgos en los procesos de gestión financiera?			
2. ¿Se siente preparado para manejar situaciones de riesgo financiero en su trabajo?			
3. ¿Existen procedimientos claros para gestionar los riesgos financieros en su área?			

4. ¿Informa a su supervisor sobre cualquier cambio que pueda afectar los riesgos financieros?			
5. ¿Participa en la evaluación y actualización de los procedimientos de control de riesgos financieros?			
TOTAL			
<i>Actividades de control</i>			
1. ¿Sigue procedimientos específicos para la revisión y aprobación de transacciones financieras?			
2. ¿Realiza conciliaciones de cuentas financieras de forma regular?			
3. ¿Verifica la exactitud de las transacciones financieras antes de registrarlas?			
4. ¿Sigue las políticas de control interno al realizar sus tareas de gestión financiera?			
5. ¿Informa sobre cualquier discrepancia o error encontrado en los registros financieros?			
TOTAL			
<i>Información y comunicación</i>			
1. ¿Mantiene registros financieros precisos y actualizados?			
2. ¿Comunica oportunamente cualquier problema o duda financiera a su supervisor?			

3. ¿Utiliza sistemas de información adecuados para sus tareas de gestión financiera?			
4. ¿Sigue las políticas de confidencialidad de la información financiera?			
5. ¿Se asegura de que la información financiera sea accesible solo para el personal autorizado?			
TOTAL			
Monitoreo			
1. ¿Participa en la revisión periódica de los controles internos financieros?			
2. ¿Reporta cualquier deficiencia en los controles internos financieros a su supervisor?			
3. ¿Sigue los procedimientos de corrección de deficiencias en los controles internos financieros?			
4. ¿Contribuye a la monitorización continua de los controles internos en su área financiera?			
5. ¿Se le informa sobre los resultados del monitoreo de los controles internos financieros en su área?			
TOTAL			

Anexo 4 Cuestionario de Control Interno 1 (resuelto)



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Cuestionario de Control Interno #1 Contador

DEPARTAMENTO: Contable

Dirigido: Contador

PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
<i>Ambiente de Control</i>			
1. ¿Se actualizan regularmente las políticas y procedimientos contables?		X	
2. ¿Existe una cultura de integridad y ética en la gestión financiera?	X		
3. ¿El personal financiero recibe capacitación continua sobre control interno?		X	
4. ¿Se documentan adecuadamente las responsabilidades y funciones del personal financiero?	X		
5. ¿La alta dirección supervisa activamente las operaciones financieras?		X	
TOTAL	2	3	
<i>Evaluación de Riesgos</i>			
1. ¿Se identifican y evalúan regularmente los riesgos financieros?	X		
2. ¿Existen planes de contingencia para riesgos financieros identificados?	X		
3. ¿Se evalúa el impacto de los cambios externos en la gestión financiera?		X	
4. ¿Se revisan y actualizan periódicamente las políticas de gestión de riesgos?		X	

5. ¿Se informa a la alta dirección sobre los riesgos financieros significativos?		X	
TOTAL	2	3	
Actividades de control			
1. ¿Se realizan auditorías internas periódicas en el área financiera?	X		
2. ¿Se aplican controles de autorización para transacciones financieras importantes?	X		
3. ¿Existen procedimientos para la conciliación de cuentas contables?	X		
4. ¿Se verifican y aprueban las transacciones financieras por más de una persona?		X	
5. ¿Se supervisa el cumplimiento de las políticas y procedimientos financieros?		X	
TOTAL	3	2	
Información y comunicación			
1. ¿Se mantienen registros financieros precisos y actualizados?	X		
2. ¿Se informa oportunamente a la administración sobre la situación financiera?	X		
3. ¿Se utilizan sistemas de información contables para la gestión financiera?	X		
4. ¿Se comunican adecuadamente las políticas y procedimientos financieros al personal relevante?		X	
5. ¿Se garantiza la confidencialidad de la información financiera sensible?	X		
TOTAL	4	1	
Monitoreo			
1. ¿Se revisan regularmente los controles internos financieros?	X		
2. ¿Se corrigen oportunamente las deficiencias encontradas en los controles internos?	X		

3. ¿Se realizan evaluaciones externas periódicas del sistema de control interno financiero?	X		
4. ¿Se monitoriza continuamente la efectividad de los controles internos?		X	
5. ¿Se informa a la alta dirección sobre los resultados del monitoreo de los controles internos?		X	
TOTAL	3	2	

Anexo 5 Cuestionario de Control Interno 2 (resuelto)



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Cuestionario de Control Interno #2 Asistente Contable

DEPARTAMENTO: Contable

Dirigido: Asistente contable

PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
<i>Ambiente de Control</i>			
1. ¿Conoce y sigue las políticas y procedimientos financieros de la empresa?	X		
2. ¿Recibe orientación y supervisión adecuada en las tareas de gestión financiera?		X	
3. ¿Siente que hay un entorno de trabajo ético y profesional en la gestión financiera?	X		
4. ¿Están claramente definidas sus responsabilidades y funciones en la gestión financiera?		X	Actualmente se encuentra realizando actividades de otra área.
5. ¿Participa en capacitaciones sobre control interno y prácticas de gestión financiera?		X	
TOTAL	2	3	
<i>Evaluación de Riesgos</i>			
1. ¿Identifica y reporta posibles riesgos en los procesos de gestión financiera?	X		
2. ¿Se siente preparado para manejar situaciones de riesgo financiero en su trabajo?		X	
3. ¿Existen procedimientos claros para gestionar los riesgos financieros en su área?	X		
4. ¿Informa a su supervisor sobre cualquier cambio que pueda afectar los riesgos financieros?	X		

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Cuestionario de Control Interno #2 Asistente Contable
DEPARTAMENTO: Contable

Dirigido: Asistente contable

PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
<i>Ambiente de Control</i>			
1. ¿Conoce y sigue las políticas y procedimientos financieros de la empresa?	X		
2. ¿Recibe orientación y supervisión adecuada en las tareas de gestión financiera?		X	
3. ¿Siente que hay un entorno de trabajo ético y profesional en la gestión financiera?	X		
4. ¿Están claramente definidas sus responsabilidades y funciones en la gestión financiera?		X	Actualmente se encuentra realizando actividades de otra área.
5. ¿Participa en capacitaciones sobre control interno y prácticas de gestión financiera?		X	
TOTAL	2	3	
<i>Evaluación de Riesgos</i>			
1. ¿Identifica y reporta posibles riesgos en los procesos de gestión financiera?	X		
2. ¿Se siente preparado para manejar situaciones de riesgo financiero en su trabajo?		X	
3. ¿Existen procedimientos claros para gestionar los riesgos financieros en su área?	X		
4. ¿Informa a su supervisor sobre cualquier cambio que pueda afectar los riesgos financieros?	X		

3. ¿Sigue los procedimientos de corrección de deficiencias en los controles internos financieros?	X		
4. ¿Contribuye a la monitorización continua de los controles internos en su área financiera?	X		
5. ¿Se le informa sobre los resultados del monitoreo de los controles internos financieros en su área?		X	
TOTAL	3	2	

Anexo 6 Entrevista a Auditor



Anexo 7 Entrevista a Asistente Contable



Anexo 8 Entrevista al Contador General

