



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL**

**DEPARTAMENTO DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN RIESGOS  
OPERATIVOS Y FINANCIEROS**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y  
AUDITORÍA CON MENCIÓN EN RIESGOS OPERATIVOS Y FINANCIEROS**

**TEMA:**

**PROCESOS CONTABLES Y FINANCIEROS DE LA EMPRESA SUPERMERCADO  
CARRERA S.A.**

**Autor:**

**LCDO. CARLOS HUMBERTO CARRERA ORTÍZ**

**Tutora:**

**MAE. MGS. INÉS ARROBA SALTO**

**GUAYAQUIL- ECUADOR**

**2025**



<b>REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA</b>		
<b>FICHA DE REGISTRO DE TESIS</b>		
<b>TÍTULO:</b> Procesos Contables y Financieros de la Empresa Supermercado Carrera S.A.		
<b>AUTOR:</b> Carlos Humberto Carrera Ortiz	<b>TUTOR:</b> Mgs. Inés María Arroba Salto	
<b>INSTITUCIÓN:</b> Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	<b>Grado obtenido:</b> Magister en Contabilidad y Auditoría con mención en Riesgos Operativos y Financieros	
<b>Maestría:</b> Contabilidad y Auditoría con mención en Riesgos Operativos y Financieros	<b>COHORTE:</b> V	
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b> 2025	<b>N. DE PÁGS:</b> 98	
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b> Educación Comercial y Administración		
<b>PALABRAS CLAVE:</b> Gestión de riesgos, control, proceso, contable, producto.		
<b>RESUMEN:</b> <p>El trabajo titulado Procesos contables y financieros de la empresa Supermercado Carrera S.A. aborda cómo los riesgos operativos y financieros, junto con la ausencia de controles internos efectivos, afectan negativamente los resultados financieros y la sostenibilidad de la empresa. Esta investigación se centra en una PYME ecuatoriana dedicada a la comercialización de productos de primera necesidad, que enfrenta dificultades para gestionar adecuadamente sus procesos contables, debido a la falta de estructuración y el incumplimiento de estándares como las NIIF para PYMES.</p> <p>La metodología utilizada combina enfoques cualitativos y cuantitativos. Se realizaron entrevistas semiestructuradas y análisis documental para identificar los principales riesgos que afectan los procesos contables, así como su impacto en los resultados financieros de la empresa.</p> <p>El principal aporte del trabajo es el diseño de un modelo ágil de gestión de riesgos que responde a las necesidades específicas de la empresa, facilitando la identificación, evaluación y mitigación de eventos adversos. Este modelo busca fortalecer los procesos contables, garantizar la transparencia y confiabilidad de los estados financieros, y mejorar la toma de decisiones estratégicas.</p> <p>Las conclusiones destacan la importancia de implementar un modelo estructurado para la gestión de riesgos, capacitar al personal en buenas prácticas contables y adoptar herramientas tecnológicas para automatizar procesos. Estas acciones asegurarán la sostenibilidad financiera y operativa de la empresa, permitiéndole enfrentar con éxito los desafíos del entorno competitivo</p>		
<b>N. DE REGISTRO (en base de datos):</b>	<b>N. DE CLASIFICACIÓN:</b>	
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>		
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<b>SI</b> <input checked="" type="checkbox"/>	<b>NO</b> <input type="checkbox"/>
<b>CONTACTO CON AUTOR:</b> Carlos Humberto Carrera Ortiz	<b>Teléfono:</b>	<b>E-mail:</b> ccarrerao@ulvr.edu.ec
<b>CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:</b>	Mgtr. Luis Andrés Suárez Piñeiro <b>Teléfono:</b> (04) 2596500 Ext. 170 <b>E-mail:</b> lsuarezp@ulvr.edu.ec <b>Coordinador general</b>	

## **Dedicatoria**

Dedico este trabajo con todo mi corazón a mi familia, por ser mi principal fuente de inspiración y apoyo incondicional. A mis padres, por su amor y sacrificio, que me dieron las alas para alcanzar mis sueños. A mis hermanas, por estar siempre a mi lado, brindándome su apoyo y aliento en los momentos más difíciles.

A mis amigos, que me motivaron a seguir adelante y me ofrecieron su compañía en cada paso del camino. Gracias por su comprensión y por hacer más llevadero este proceso.

Finalmente, dedico esta tesis a mí mismo, por no rendirme, por la constancia y el esfuerzo que me permitieron llegar hasta aquí.

Carlos Humberto Carrera Ortiz

## **Agradecimiento**

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a todas las personas que hicieron posible la realización de esta tesis. En primer lugar, a Dios por darme las fuerzas para seguir en mi vida profesional y académica.

A mi tutora de tesis la Mgtr. Inés Arroba Salto, por su constante apoyo, guía y valiosos consejos durante todo el proceso de investigación. Su conocimiento y paciencia fueron fundamentales para este trabajo.

A mi familia, por su amor incondicional y por ser mi fuente constante de motivación. Gracias por su comprensión y por brindarme siempre el respaldo necesario en cada etapa de este proyecto. A mis amigos, por su apoyo emocional y por estar siempre dispuestos a escucharme cuando más lo necesitaba.

Finalmente, agradezco a la empresa por brindarme las herramientas y el espacio necesario para poder desarrollar esta investigación.

Carlos Humberto Carrera Ortiz

# Informe Antiplagio

Procesos contables y financieros de la empresa  
Supermercado Carrera S.A. CARLOS CARRERA

## INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>4%</b> INDICE DE SIMILITUD	<b>4%</b> FUENTES DE INTERNET	<b>1%</b> PUBLICACIONES	<b>0%</b> TRABAJOS DEL ESTUDIANTE
----------------------------------	----------------------------------	----------------------------	--------------------------------------

## FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>repositorio.ucsg.edu.ec</b> Fuente de Internet	<b>3%</b>
<b>2</b>	<b>repositorio.ug.edu.ec</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>dl.dropboxusercontent.com</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>

Excluir citas      Activo      Excluir coincidencias < 1%  
Excluir bibliografía      Activo



**Mg. Inés Arroba Salto**

**C.C. 1302534605**

## **Certificación de Autoría y Cesión de Derechos de Autor**

**Guayaquil, 6 de enero del 2025**

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

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a **la UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL**, según lo establecido por las normativas Institucionales vigentes.



**Carlos Humberto Carrera Ortiz**

## **Certificación del Tutor de la Tesis**

Guayaquil, 6 de enero del 2025

Certifico que el trabajo titulado **PROCESOS CONTABLES Y FINANCIEROS DE LA EMPRESA SUPERMERCADO CARRERA S.A.**, ha sido elaborado por **CARLOS HUMBERTO CARRERA ORTÍZ** bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.



**Firma:** \_\_\_\_\_

**ECO. INES MARIA ARROBA SALTO, MAE**

**C.I. 1302534605**

## Resumen Ejecutivo

El trabajo titulado: Procesos contables y financieros de la empresa Supermercado Carrera S.A. aborda cómo los riesgos operativos y financieros, junto con la ausencia de controles internos efectivos, afectan negativamente los resultados financieros y la sostenibilidad de la empresa. Esta investigación se centra en una PYME ecuatoriana dedicada a la comercialización de productos de primera necesidad, que enfrenta dificultades para gestionar adecuadamente sus procesos contables, debido a la falta de estructuración y el incumplimiento de estándares como las NIIF para PYMES. La metodología utilizada combina enfoques cualitativos y cuantitativos. Se realizaron entrevistas semiestructuradas y análisis documental para identificar los principales riesgos que afectan los procesos contables, así como su impacto en los resultados financieros de la empresa.

El principal aporte del trabajo es el diseño de un modelo ágil de gestión de riesgos que responde a las necesidades específicas de la empresa, facilitando la identificación, evaluación y mitigación de eventos adversos. Este modelo busca fortalecer los procesos contables, garantizar la transparencia y confiabilidad de los estados financieros, y mejorar la toma de decisiones estratégicas.

Las conclusiones destacan la importancia de implementar un modelo estructurado para la gestión de riesgos, capacitar al personal en buenas prácticas contables y adoptar herramientas tecnológicas para automatizar procesos. Estas acciones asegurarán la sostenibilidad financiera y operativa de la empresa, permitiéndole enfrentar con éxito los desafíos del entorno competitivo.

**Palabras clave:** Gestión de riesgos, control, proceso, contable, producto.

## **Abstract**

The work entitled “Accounting and financial processes of the company Supermercado Carrera S.A.” addresses how financial and operational risks, together with the absence of effective internal controls, negatively affect the financial results and sustainability of the company. This research focuses on an Ecuadorian SME dedicated to the commercialization of basic products, which faces difficulties in properly managing its accounting processes, due to the lack of structuring and non-compliance with standards such as IFRS for SMEs.

The methodology used combines qualitative and quantitative approaches. Semi-structured interviews and documentary analysis were conducted to identify the main risks that affect the accounting processes, as well as their impact on the company's financial results.

The main contribution of the work is the design of an agile risk management model that responds to the specific needs of the company, facilitating the identification, evaluation and mitigation of adverse events. This model seeks to strengthen accounting processes, guarantee the transparency and reliability of financial statements, and improve strategic decision-making.

The conclusions highlight the importance of implementing a structured model for risk management, training staff in good accounting practices and adopting technological tools to automate processes. These actions will ensure the financial and operational sustainability of the company, allowing it to successfully face the challenges of the competitive environment.

**Keywords:** Risk management, control, process, accounting, product.

## Índice General

Capítulo 1 Marco general de Investigación.....	1
1.1. Título del trabajo de titulación.....	1
1.2. Planteamiento del problema.....	1
1.3. Formulación del problema.....	2
1.4. Sistematización del problema.....	2
1.5. Delimitación del problema de investigación.....	3
1.6. Línea de Investigación Línea institucional.....	3
1.7. Línea de facultad de Administración.....	3
1.8. Objetivo General.....	4
1.9. Objetivos específicos.....	4
1.10 Justificación de la investigación.....	4
1.11. Idea a Defender.....	4
1.12. Identificación de las variables.....	5
Capítulo 2 Marco Teórico.....	6
2.1. Antecedentes de la investigación.....	6
2.1.1. Antecedentes de la Empresa.....	6
2.2. Marco teórico.....	7
2.2.1. Proceso Contable.....	7
2.2.2. Estados financieros.....	9
2.2.2.1. NIIF para las PYMES.....	13
2.2.3. Análisis de estados financieros.....	16
2.3. Gestión de Riesgos.....	17
2.4. Razones Financieras.....	21
2.5. Marco Conceptual.....	29
2.5.1. Activos.....	29
2.5.2. Efectivo y Equivalentes de Efectivo.....	29
2.5.3. Inventario.....	30
2.5.4. Propiedad, planta y equipo.....	30
2.5.5. Pasivos.....	30
2.5.6. Cuentas por pagar.....	30

2.5.7. Beneficios Sociales .....	30
2.5.8. Patrimonio.....	30
2.5.9. Capital Social .....	31
2.5.9. Resultados Acumulados.....	31
2.5.10. Ingresos Operacionales .....	31
2.5.11. Ingresos No Operacionales .....	31
2.5.12. Costos.....	31
2.5.13. Gastos Operacionales.....	32
2.5.14. Gastos No Operacionales.....	32
2.5.15. Utilidad del ejercicio.....	32
2.6. Marco Legal.....	32
2.6.1. Constitución de la República del Ecuador .....	32
2.6.2. Ley de Compañías.....	33
2.6.3. Norma Ecuatoriana de Buen Gobierno Corporativo.....	36
Capítulo 3 Metodología y Análisis de Resultados.....	42
3.1. Enfoque de la Investigación.....	42
3.1.1. Enfoque Cualitativo .....	42
3.1.2. Enfoque Cuantitativo .....	42
3.2. Tipo de Investigación.....	42
3.2.1. Investigación descriptiva .....	42
3.2.2. Investigación documental .....	43
3.3. Métodos de investigación. ....	43
3.3.1. Método Inductivo.....	43
3.4. Técnicas utilizadas. ....	43
3.4.1. Técnica de entrevista.....	43
3.4.2. Técnica de observación documental .....	45
3.5. Población.....	45
3.6. Muestra.....	46
3.7. Análisis e interpretación de resultados .....	47
3.7.1. Análisis de las entrevistas .....	47
3.7.2. Análisis documental.....	48

Capítulo 4 Propuesta de Solución.....	51
4.1. Título de la propuesta.....	51
4.2. Objetivos de la Propuesta.....	51
4.2.1. Objetivo General.....	51
4.2.2. Objetivos específicos .....	51
4.3 Justificación de la Propuesta:.....	51
4.4 Descripción de la Propuesta.....	52
4.2. Factibilidad de aplicación .....	61
4.3. Beneficiarios directos e indirectos de la propuesta.....	63
Conclusiones .....	66
Recomendaciones .....	67
Referencias.....	68
Anexos .....	71

## Índice de figuras

Figura 1 Fases del ciclo contable .....	7
Figura 2 Procesamiento informático del ciclo contable.....	8
Figura 3 Juegos de estados financieros .....	10
Figura 4 Formula de Razón Circulante .....	23
Figura 5 Formula de Razón de Rapidez.....	23
Figura 6 Formula de Razón de Capital de Trabajo .....	24
Figura 7 Formula de Razón de Inventarios .....	24
Figura 8 Formula de Razón de Cuentas por Cobrar .....	25
Figura 9 Formula de Rotación de Días de Cuentas por Cobrar .....	26
Figura 10 Formula de Rotación de Cuentas por Pagar .....	26
Figura 11 Formula de Razón de Deuda de Capital .....	27
Figura 12 Formula de Razón de Margen de Utilidad Bruta.....	28
Figura 13 Formula de Razón de Margen de Utilidad Operativa.....	28
Figura 14 Formula de Razón de Margen de Utilidad Neta.....	29
Figura 15 Fases del Modelo Ágil de Gestión de Riesgos Contables y Financieros para Supermercado Carrera S.A. ....	52

## Índice de Tablas

Tabla 1 Delimitación del problema de Investigación .....	3
Tabla 2 Personal que conforma la empresa Supermercado Carrera S.A .....	6
Tabla 3 Requisitos para analizar la información financiera.....	9
Tabla 4 Secciones de las NIIF para PYMES – Sección 1 al 17.....	14
Tabla 5 Secciones de las NIIF para PYMES – Sección 1 al 17.....	15
Tabla 6 Matriz Multicriterio .....	18
Tabla 7 Criterios de evaluación cuantitativas y cualitativas .....	20
Tabla 8. Modelo de entrevista 1.....	44
Tabla 9. Modelo de entrevista 2.....	45
Tabla 10 Personal que conforma la empresa Supermercado Carrera S.A .....	46
Tabla 11 Muestra seleccionada para obtención de Información.....	46
Tabla 12. Triangulación de entrevista realizada a: Gerente General, Contadora, Asistente Contable, Jefe de Compras, Administrador del local y Encargado de bodega, de la empresa Supermercado Carrera S.A. ....	47
Tabla 13 Carrera S.A. Estado de Situación Financiera, análisis de Estructura y tendencia, los años 2022 y 2021.....	50
Tabla 14. Descripción de las etapas de la propuesta [MARIFICO]. ....	53

## Índice de anexos

Anexo 1. Entrevista realizada al Gerente General, de la empresa Supermercado Carrera S.A. ....	71
Anexo 2. Entrevista realizada a la Contadora General, de la empresa Supermercado Carrera S.A. .....	74
Anexo 3. Entrevista realizada a la Asistente Contable, de la empresa Supermercado Carrera S.A. .....	76
Anexo 4 Entrevista realizada al Jefe de compras, de la empresa Supermercado Carrera S.A. ....	78
Anexo 5 Entrevista realizada al Administrador de local, de la empresa Supermercado Carrera S.A. .....	80
Anexo 6 Entrevista realizada al Encargado de Bodega, de la empresa Supermercado Carrera S.A. .....	82

## Capítulo 1 Marco general de Investigación

### 1.1. Título del trabajo de titulación

Procesos contables y financieros de la empresa Supermercado Carrera S.A.

### 1.2. Planteamiento del problema

Las PYMES en los países en vía de desarrollo representan aproximadamente el 90% del total del tejido empresarial. Estas empresas juegan un papel crucial en la creación de empleo, por ser responsables de aproximadamente el 60% de las oportunidades laborales disponibles. No obstante, a pesar de su significativa contribución a la economía en términos de empleo, su impacto sobre el Producto Interno Bruto (PIB) es bastante limitado. Esta situación se debe a diversas condiciones adversas que enfrentan, tales como: capacidad operativa que suele ser restringida, un nivel de especialización que generalmente es bajo, dificultades en el acceso a financiamiento necesario para su crecimiento y la falta de procesos y controles estructurados que les permitan hacer frente a los cambios constante del entorno empresarial. Las situaciones expuestas han incidido a que sean vulnerables a diversidad de eventos no deseados relacionados a sus operaciones interna como externas, lo cual ha repercutido en su crecimiento, sostenibilidad y creación de valor, lo que conlleva que muchas de estas entidades fracasen y cesen sus operaciones (Dini y Stumpo, 2020, p. 3).

En cualquier negocio, el abordar oportunamente los riesgos resulta fundamental para proporcionar una seguridad razonable para el logro de los objetivos planificados. Esto se debe a que los riesgos financieros y operacionales son aspectos que aumentan la posibilidad de que las empresas asuman pérdidas económicas significativas, las cuales se derivan principalmente de errores o deficiencias de los sistemas de información, procesos, y controles (Estrada et al., 2020, p. 2).

La importancia de una gestión efectiva de los procesos contables y financieros es evidente debido a que los riesgos suelen manifestarse en las operaciones diarias a

causa de factores como el fraude y la posibilidad de errores, influyendo de manera significativa a nivel económico como en la reputación de la entidad. En este marco específico de análisis, las PYMES se encuentran en una posición de particular vulnerabilidad ante diversas situaciones de riesgo que podrían conducirlos a su fracaso. Este fenómeno se debe a una serie de factores críticos, entre los que se destacan: la carencia de un control adecuado sobre sus procesos y la ausencia de evaluaciones periódicas que detecten riesgos y oportunidades de mejora (Estupiñán, 2017, p. 8).

Los riesgos de fraude en la gestión contable se originan por actos deshonestos relacionados con la alteración de la información financiera, prácticas indebidas de sobrevaloración o subvaluación injustificada de ingresos y egresos, ocultación de transacciones de activos y pasivos, evaluación excesiva o deficiente de los inventarios, cálculo de depreciación que no refleja la realidad de los activos fijos, apropiación indebida de activos, modificación a las políticas contables sin sustento, entre otros posibles casos (Tomala y Vivar, 2022, p. 4).

En base a lo expuesto, la investigación toma como referencia a la empresa Supermercado Carrera S.A., la cual se dedica a la comercialización de productos de primera necesidad y de consumo masivo. Además, al ser un negocio pequeño los procesos contables se gestionan de manera básica y a falta de controles internos efectivos en sus procesos operativos ha sido vulnerable a diversos eventos de riesgos que han impactado en los resultados financieros. De modo que, se vuelve oportuno establecer un modelo ágil que permita a la compañía gestionar de manera oportuna los riesgos que inciden en los procesos contables e impactan en los resultados financieros, en la búsqueda de asegurar la mejora continua en su gestión.

### **1.3. Formulación del problema**

¿Cómo afectan los riesgos en los procesos contables y resultados financieros en la empresa en marcha?

### **1.4. Sistematización del problema**

- ¿Cuáles son los fundamentos teóricos, conceptuales y legales de la investigación?
- ¿Cuáles son los riesgos que inciden en los procesos contables en la empresa Supermercado Carrera S.A.?
- ¿Cómo impactaron los riesgos en los resultados financiera de la empresa Supermercado Carrera S.A. durante los años 2022 y 2021?
- ¿Como se mejorará la gestión contable y los resultados financiera de la empresa Supermercado Carrera S.A.?

### 1.5. Delimitación del problema de investigación

**Tabla 1**

*Delimitación del problema de Investigación*

<b>Delimitación</b>	<b>Descripción</b>
Área de estudio:	Contabilidad y Auditoría
Nombre de la empresa:	Supermercado Carrera S.A
Aspecto:	Procesos contables y resultados financieros
Años:	2022-2021
País:	Ecuador
Provincia:	Guayas
Ciudad:	Guayaquil
Marco espacial:	Norte de Guayaquil

Elaborado por: Carrera (2024)

### 1.6. Línea de Investigación Línea institucional

Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables.

### 1.7. Línea de facultad de Administración

Contabilidad, finanzas, auditoría y tributación.

## **1.8. Objetivo General**

Diseñar un modelo ágil para la gestión de los riesgos que inciden en los procesos contables e impactan en los resultados financieros de la empresa Supermercado Carrera S.A.

## **1.9. Objetivos específicos**

- Establecer los fundamentos teóricos, conceptuales y legales que sustentan el desarrollo de la investigación.
- Identificar los riesgos que inciden en los procesos contables de la empresa Supermercado Carrera S.A.
- Determinar el impacto de los riesgos en los resultados financieros de la empresa Supermercado Carrera S.A. durante los años 2022 Y 2021.
- Proponer un modelo ágil que permita la gestión oportuna de eventos de riesgos que impactan en los procesos contables y resultados financieros de la empresa Supermercado Carrera S.A.

## **1.10 Justificación de la investigación**

Las PYMES entre estos los Supermercados del país, se ven expuestas a diversas situaciones de riesgos internos y externo ocasionada por diversos factores como la crisis financiera, la inestabilidad económica, inseguridad que se vive en el país, la incertidumbre del mercado, entre otras, en la que el mantener procesos internos adecuados, prácticas de control interno y de gestión de riesgos efectivas aseguran la continuidad de las operaciones de los negocio y su competitividad (Moreira y Mariella, 2010, p. 3)

En la actualidad es importante contar con procesos contables libres de riesgos que inciden en los resultados financieros de las empresas, de modo que, la oportuna gestión de riesgos y la determinación de acciones correctivas permiten minimizar el impacto económico y reputacional que estas ocasionan, lo que asegura la continua de los negocios en marcha.

## **1.11. Idea a defender**

Con un modelo ágil para la gestión de riesgos se espera mejorar los procesos contables y

resultados financieros de la empresa Supermercado Carrera S.A.

### **1.12. Identificación de las variables**

- Modelo ágil para la gestión de riesgos
- Procesos contables y resultados financieros

## Capítulo 2 Marco Teórico

### 2.1. Antecedentes de la investigación

#### 2.1.1. Antecedentes de la Empresa

##### 2.1.1.1. La Compañía. A continuación, los datos de la empresa objeto de estudio:

La empresa Supermercado Carrera S.A. se constituyó legalmente en septiembre del año 2019 en la ciudad de Guayaquil, la cual desarrolla la actividad económica de venta al por mayor y menor de gran variedad de productos en supermercados, entre los que predominan, los productos alimenticios, las bebidas o el tabaco, como productos de primera necesidad y varios otros tipos de productos. Con el eslogan característico de la empresa “la economía del hogar” ha logrado entrar en el mercado (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2024, p. 1).

**2.1.1.1.1. Domicilio.** *La empresa Supermercado Carrera S.A.* “Se encuentra ubicada en el Km 11 ½ Vía Daule en el Parque California 1” (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2024, p. 1).

**2.1.1.1.2. Estructura Organizacional.** La empresa Supermercado Carrera S.A., no cuenta con esquema organizacional documentado, se procedió por medio de la observación la identificación de cargos y cantidad de personal que labora en dicha entidad.

**Tabla 2**

*Personal que conforma la empresa Supermercado Carrera S.A*

Cargos	Cantidad
Gerente	1
Jefe de Compras	1
Administrador del local	1
Cajeros	3
Perchero	1
Contador Externo	1
Asistente Contable	1
Bodeguero	1
Auxiliar de Bodega	1
Conserje	1
<b>Total</b>	<b>12</b>

Elaborado por: Carrera (2024)

## 2.2. Marco teórico

### 2.2.1. Proceso Contable

El proceso contable es de suma importancia en el ámbito empresarial, hace referencia a un conjunto de procedimientos que se llevan a cabo de manera metódica y altamente organizada. Este proceso tiene como propósito fundamental registrar de forma precisa y sistemática todas las transacciones comerciales que se llevan a cabo en un periodo específico de tiempo dentro de las operaciones de una empresa. Esto incluye la recopilación de datos sobre ingresos, gastos y otros movimientos financieros. El objetivo principal de este trabajo riguroso es crear una base de datos sólida y accesible, que posteriormente permita generar información detallada y valiosa, a la que se puede acceder a través de los estados financieros, los cuales son herramientas esenciales para la toma de decisiones y la evaluación del desempeño económico de la organización (Escobedo y Segocia, 2020, p. 107). Las fases del ciclo contable son:

**Figura 1**

#### *Fases del ciclo contable*



Fuente: Escobedo et al. (2020)

El proceso contable puede efectuarse de forma manual, es decir, utilizando métodos

tradicionales y registros en papel, o alternativamente, puede llevarse a cabo mediante la aplicación de softwares de contabilidad que están diseñados específicamente para este fin. Estos programas informáticos no solo facilitan la creación y organización de información financiera, sino que también contribuyen significativamente a acortar el tiempo que se requiere para llevar a cabo estas tareas. Además, la utilización de herramientas digitales simplifica notablemente las actividades involucradas en la contabilidad y reduce considerablemente la probabilidad de cometer errores, lo que mejora la precisión y eficiencia en el manejo de las finanzas (Escobedo y Segocia, 2020, p. 107). El proceso informático del ciclo contable se resume de las siguientes actividades:

## Figura 2

### *Procesamiento informático del ciclo contable*



Fuente: Escobedo et al. (2020)

A lo largo del proceso que implica la ejecución del ciclo contable, es de suma importancia asegurarse de que todas las acciones y registros realizados estén alineados con los principios y directrices que han sido marcados por las Normas Internacionales de Información Financiera. Esto es esencial y debe tomarse en cuenta desde el momento exacto en que se origina la transacción económica, como se explicará de manera más detallada en los siguientes párrafos (Escobedo y Segocia, 2020, p. 107).

**Tabla 3***Requisitos para analizar la información financiera*

No.	Requisitos	Definición
1	Políticas contables	Las características y criterios que definen estos aspectos son establecidos por la empresa, considerando las particularidades y especificidades de las operaciones que lleva a cabo, y respetando así los lineamientos y directrices que han sido estipulados en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
2	Reconocimiento	Se trata de un procedimiento que se inicia con un análisis detallado y una comprensión profunda de un hecho económico o un evento que genera efectos financieros. Este hecho, una vez debidamente evaluado, será integrado en los estados financieros de la entidad, siempre y cuando cumpla con las definiciones específicas establecidas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para ser reconocido en las categorías de activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos. Es fundamental que este proceso se realice con rigor para asegurar la precisión y la conformidad de la información financiera presentada.
3	Medición inicial	Se trata de un procedimiento esencial que consiste en la identificación y cálculo de las cantidades de dinero involucradas cuando un evento económico tiene lugar por primera vez. Este evento debe ser susceptible de ser medido de manera confiable, y es en ese preciso momento cuando se procede a su reconocimiento como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos en los registros contables. Para llevar a cabo la medición inicial de un activo o pasivo, es indispensable contar con un enfoque específico o un método particular de medición, ya sea el costo histórico o el valor razonable, dependiendo del contexto y las necesidades de la evaluación. En ciertas ocasiones, es necesario recurrir a estimaciones que sean consideradas razonables y justificadas para llevar a cabo una medición adecuada del valor.
4	Medición posterior	Se entiende como la revaluación de los montos monetarios correspondientes a cada uno de los elementos que forman parte de la contabilidad, tales como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos. Este proceso ocurre después de haber realizado la medición inicial de estos elementos. La revaluación se lleva a cabo antes de que se revelen o se presenten los saldos finales en los estados financieros, asegurando así una representación más precisa del valor actual de dichos elementos. Es fundamental que cada una de las partidas que componen los distintos elementos, tales como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, se presenten en los estados financieros conforme a lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1).
5	Presentación	Se refiere al contenido específico o a la descripción detallada que se encuentra en las notas acompañantes de los estados financieros, en las cuales se proporciona una explicación profunda de las políticas contables adoptadas, así como de otros eventos o circunstancias significativas que son de gran importancia y que facilitan una comprensión más clara y completa de la situación financiera reflejada en dichos estados.
6	Revelación	

Fuente: Escobedo et al. (2021)

Elaborado por: Carrera (2024)

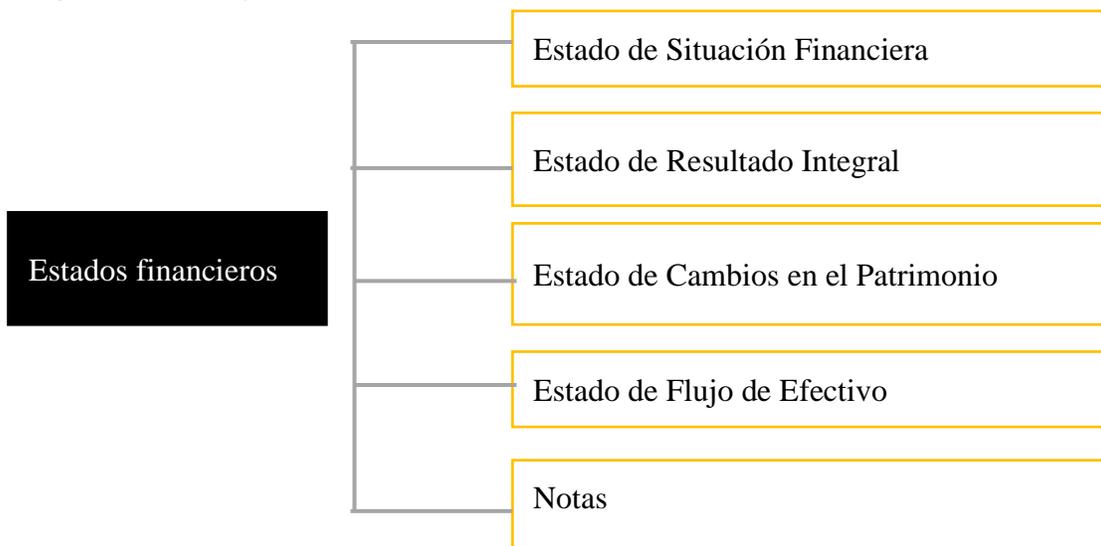
**2.2.2. Estados financieros**

Los estados financieros consisten en documentos que permiten reflejar de manera precisa la situación económica, así como también la situación financiera, de una

entidad particular en un momento específico de tiempo. El objetivo fundamental que se persigue con este informe es ofrecer a todas las partes interesadas una comprensión completa y bien elaborada acerca de la situación financiera actual, así como del rendimiento económico y los flujos de efectivo asociados a una empresa específica. Se busca que los lectores puedan tener una vista detallada que les permita evaluar con precisión el estado financiero de la entidad en cuestión. Esta información se ofrece con la finalidad de que sea considerada valiosa y altamente útil para todas aquellas personas que se encuentren en la posición de tener que tomar decisiones bien fundamentadas en el ámbito económico. Además, está alineada con las directrices establecidas por las Normas Internacionales de Información Financiera, que subrayan la importancia de la transparencia y la precisión en la presentación de datos económicos (International Accounting Standards Board, 2015, p. 13).

### Figura 3

*Juegos de estados financieros*



Fuente: Normas Internacionales de Información Financieras, por Fundación IFRS (2022)

Elaborado por: Carrera (2024)

#### **2.2.2.1. Estados de situación financiero.** Los estados financieros son necesarios.

Es imperativo que la entidad lleve a cabo la creación y posterior entrega de un

informe exhaustivo que refleje su Estado de Situación Financiera. Este informe se divide en dos categorías fundamentales: por un lado, encontramos los activos, y por otro, los pasivos que no están clasificados como de corto plazo. Aclarando un poco más, los pasivos que se mencionan son aquellos que no se anticipa que se transformen en efectivo o que sean liquidadas en un plazo inferior a un año. La exposición del estado de la situación financiera, que ha sido organizada teniendo en cuenta el grado de liquidez de los diversos activos, se considera adecuada y aceptable cuando ofrece información que resulta ser la más relevante y confiable para aquellos usuarios que deciden consultarla (Zapata, 2017, p. 70).

#### **2.2.2.2. Estados de resultado integral.**

De acuerdo con lo que se establece en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), el documento contable que se presenta a continuación incluye una amplia gama de categorías que comprenden los ingresos, así como los costos y gastos que han sido debidamente registrados a lo largo del periodo contable en cuestión. Los elementos mencionados son considerados como componentes esenciales de las operaciones relacionadas con el ejercicio fiscal específico que se está analizando, y juegan un papel crucial en el proceso de determinación de la ganancia o la pérdida neta que se obtendrá al concluir dicho periodo fiscal. Es fundamental subrayar que no se incluyen en este análisis ni los ingresos ni los gastos que ya habían tenido un efecto en ejercicios fiscales previos, además de aquellas transacciones que se consideran extraordinarias por su naturaleza. Estos deben ser registrados de manera directa en el patrimonio, pudiendo hacerlo ya sea de una forma retrospectiva, es decir, tomando en cuenta el pasado, o de manera prospectiva, es decir, proyectando al futuro, dependiendo de lo que sea más adecuado en cada caso particular (Zapata, 2017, p. 71).

#### **2.2.2.3. Estados de cambio en el patrimonio.**

La evaluación detallada de los activos de una empresa en relación con sus pasivos revela de manera clara y precisa si ha habido un incremento o una reducción en su situación financiera general. Este fenómeno se manifiesta de manera tangible

mediante las fluctuaciones que se observan en el patrimonio neto, el cual puede ser conceptualizado como la suma total de la riqueza que se ha acumulado a lo largo del tiempo y que proporciona beneficios significativos a los propietarios en un periodo específico. En el marco de esta situación, resulta fundamental tener en cuenta diversos aspectos, tales como los superávits o déficits que pueden generarse a partir de la revalorización de activos o en respuesta a las variaciones que se presentan en el tipo de cambio. Asimismo, es fundamental considerar una variedad de otros elementos que pueden tener un impacto significativo en el capital disponible de la empresa. Además, sería pertinente incluir la corrección de errores que habían sido cometidos anteriormente, así como la incorporación de partidas extraordinarias que, por su naturaleza, no se consideran como parte de las operaciones regulares o cotidianas del negocio (Zapata, 2017, p. 72).

#### **2.2.2.4. Estado de flujo de efectivo.**

Este documento constituye una recopilación exhaustiva y meticulosa que ofrece una exposición clara y concisa de todas las transacciones de efectivo que han tenido lugar a lo largo de un periodo específico. De la misma manera, es de suma importancia que este informe financiero ofrezca una información minuciosa y clara acerca de los flujos de efectivo. Estos flujos son clasificados y estructurados en tres categorías diferentes y específicas que son las actividades operativas, las actividades de inversión y, por último, las actividades relacionadas con la financiación (Zapata, 2017, p. 73).

#### **2.2.2.5. Notas de estados financieros.**

Los elementos mencionados forman una representación minuciosa y exhaustiva de varios aspectos relevantes, incluyendo, pero no limitado a las bases que fundamenta la elaboración de los estados financieros, las políticas contables que han sido adoptadas y puestas en práctica, un desglose detallado de las distintas partidas que integran el balance general, las variaciones que hayan ocurrido en el patrimonio de la entidad a lo largo del tiempo, junto con un resumen comprensivo de las cuentas

de resultados y los flujos de efectivo que reflejan la situación económica general. Adicionalmente, se incorpora información extra que se considera de gran relevancia y que sirve para complementar la información que ya ha sido proporcionada anteriormente en el estado de situación financiera (Zapata, 2017, p. 73).

#### **2.2.2.1. NIIF para las PYMES**

Las diversas y específicas necesidades que emergen de las pequeñas y medianas empresas han llevado a que la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) reconozca la importancia de centrar su atención en la creación de un marco normativo adecuado. Este marco, conocido como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), debe estar alineado con las características estructurales y la capacidad operativa de estas entidades comerciales, para así facilitar su gestión y reporting financiero. Por lo tanto, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, conocido como IASB, llevó a cabo la publicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) destinadas específicamente a las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Esta acción se realizó con el propósito de ofrecer un conjunto de estándares que sean más simplificados y adecuados para las necesidades específicas de los pequeños y medianos negocios, facilitando así su adopción y cumplimiento. Esta norma se encarga de descartar aquellos asuntos que no tienen relevancia ni importancia para este tipo particular de empresas, además de que resume y organiza de manera clara los principios y las metodologías que deben ser aplicados para el reconocimiento y la medición adecuada de la información financiera (Estupiñan, 2017, p. 147).

La meta principal consiste en establecer un conjunto de normas y estándares relacionados con la información financiera que sean ampliamente reconocidos, universalmente aceptados y aplicados de manera uniforme y consistente en todos los rincones del mundo. En caso de que la transacción sea de naturaleza sencilla, se puede deducir que la contabilidad asociada a ella también será igualmente sencilla y fácil de manejar. Sin embargo, si la situación es complicada y presenta diversos

riesgos o implica la gestión de contratos, entonces es altamente probable que la contabilidad también se tornará compleja y difícil de manejar. Es de suma importancia que cualquier organización o entidad que participe en un proceso de transacción, así como en la gestión de riesgos y en el establecimiento de contratos, esté plenamente informada y al tanto de todos los detalles pertinentes a lo largo de cada etapa de la cadena de valor (Estupiñan, 2017, p. 147). La NIIF para PYMES consta de 35 secciones, como se muestra en la siguiente tabla:

**Tabla 4**

*Secciones de las NIIF para PYMES – Sección 1 al 17*

<b>Sección</b>	<b>Nombre de la Sección</b>
1	Pequeñas y medianas entidades
2	Conceptos y principios fundamentales
3	Presentación de estados financieros
4	Estado de situación financiera
5	Estado de resultado integral y estado de resultados
6	Estado de cambios en el patrimonio
7	Estado de flujos de efectivo
8	Notas a los estados financieros
9	Estados financieros consolidados y separados
10	Políticas, estimaciones y errores contables
11	Instrumentos financieros básicos
12	Otros temas relacionados con los instrumentos financieros
13	Inventarios
14	Inversiones en asociadas
15	Inversiones en negocios conjuntos
16	Propiedades de inversión
17	Propiedades, planta y equipo
18	Activos intangibles distintos de la plusvalía
19	Combinaciones de negocios y plusvalía
20	Arrendamientos

Fuente: Fundación IFRS (2017)

Elaborado por: Carrera (2024)

**Tabla 5***Secciones de las NIIF para PYMES – Sección 1 al 17*

<b>Sección</b>	<b>Nombre de la Sección</b>
21	Provisiones y contingencias
22	Pasivos y patrimonio
23	Ingresos de actividades ordinarias
24	Subvenciones del gobierno
25	Costos por préstamos
26	Pagos basados en acciones
27	Deterioro del valor de los activos
28	Beneficios a los empleados
29	Impuestos a las ganancias
30	Conversión de moneda extranjera
31	Hiperinflación
32	Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
33	Información que revelar sobre partes relacionadas
34	Actividades especializadas
35	Transición a la NIIF para las Pymes

Fuente: Norma NIIF para las PYMES, por Fundación IFRS (2017)

Elaborado por: Carrera (2024)

#### **2.2.2.2. El Objetivo de la NIIF para las PYMES.**

Las Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente las diseñadas para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES), han sido elaboradas con el objetivo de ser utilizadas en la elaboración de estados financieros que tienen como finalidad general reflejar la situación económica y financiera de entidades que operan con fines de lucro. Los datos financieros que se generan y presentan deben cumplir adecuadamente con las diversas necesidades de información de los diferentes usuarios interesados en la información financiera, tales como los accionistas, los acreedores, los colaboradores de la organización y el público en general. Estas regulaciones establecen un marco que facilita tanto la elaboración como la divulgación de las distintas actividades y transacciones realizadas por el negocio, lo que a su vez proporciona una perspectiva estandarizada y organizada de la información financiera y de la situación económica de las pequeñas y medianas empresas (Martínez, 2017, p. 13).

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, conocido como IASB por sus siglas en inglés, no tiene la autoridad o el poder para exigir la implementación obligatoria de sus normas, que incluyen tanto las Normas Internacionales de Información Financiera completas como las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas. En cambio, esta responsabilidad recae en los legisladores y autoridades competentes de cada jurisdicción específica, quienes son los encargados de determinar el uso y adopción de dichas normas en sus respectivos países. Estos organismos deberán tomar decisiones que determinen si es permitido o no el uso de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). El Consejo ha llegado a la conclusión de que la Normativa Internacional de Información Financiera destinada a las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) es una opción adecuada para aquellas compañías que no tienen la responsabilidad de presentar informes financieros de forma obligatoria (Ramírez y Suárez, 2019, p. 53).

### ***2.2.3. Análisis de estados financieros***

La interpretación y el análisis exhaustivo de los estados financieros constituyen pilares esenciales para asegurar el adecuado funcionamiento y el bienestar financiero de las empresas. Esto se debe a que tales procesos ofrecen la posibilidad de llevar a cabo una evaluación minuciosa y detallada de esos estados financieros, lo que resulta crucial para tomar decisiones informadas. Este procedimiento involucra una evaluación detallada y meticulosa, que resulta en la recopilación de datos cuantitativos valiosos y significativos. Esta información obtenida juega un papel crucial, ya que permite realizar decisiones que son tanto informadas como estratégicas dentro del contexto del mundo empresarial (Romero, 2019, p. 188).

En consecuencia, realizar un análisis minucioso y profundo de los estados financieros no se restringe únicamente a la aplicación de ciertas fórmulas matemáticas para obtener un resultado final específico, sino que implica una comprensión mucho más amplia y un examen crítico de la información financiera presentada.

#### **2.2.4.1. Método vertical.**

El objetivo principal que persigue se centra en ofrecer pruebas contundentes y

facilitar una evaluación minuciosa de la condición actual existente, así como de la estructura interna de la organización que está implementada dentro de la empresa. Del mismo modo, este enfoque particular se caracteriza por poseer una esencia estática, en virtud de que está vinculado a un intervalo de tiempo definido y se realiza únicamente con la finalidad de llevar a cabo un análisis exhaustivo y detallado de cada uno de los elementos que conforman el estado financiero de la entidad en cuestión. (Romero, 2019, p. 189).

#### **2.2.4.2. Método horizontal.**

Este método o enfoque particular es considerado dinámico debido a que examina y evalúa los estados financieros a lo largo de múltiples y variados períodos de tiempo, lo que proporciona una visión más completa y profunda de la situación económica. Esta circunstancia facilita la realización de una comparación efectiva y minuciosa de los aumentos y disminuciones que resultan de los resultados obtenidos durante cada uno de esos periodos específicos (Romero, 2019, p. 189).

### **2.3. Gestión de Riesgos**

Los procesos de negocio requieren una cuidadosa consideración de los diversos riesgos que pueden estar involucrados a lo largo de su desarrollo. Por lo tanto, es fundamental que la gestión de riesgos esté estrechamente vinculada a la fase de planificación de la gestión empresarial. Es fundamental resaltar que el alcance de la iniciativa presenta una variedad de ventajas significativas, que pueden incluir, entre otras: el fortalecimiento de la eficiencia en los procesos, el estímulo de una gestión proactiva en la evaluación que permite prever y prepararse ante las posibles incertidumbres a las que se enfrenten los negocios, la mejora en la seguridad de la información, y la reducción de las pérdidas que podrían surgir de una mala gestión. Esta situación proporciona la oportunidad para que las empresas mejoren su capacidad de respuesta frente a los riesgos que ya están presentes en su entorno (Montes et al., 2017, p. 36).

#### **2.3.1. Alcance de la Gestión de Riesgo.**

No todas las actividades empresariales cuentan con los recursos necesarios para

poder manejar adecuadamente las incertidumbres que se presentan, además, no todas las actividades tienen un nivel de riesgo que sea equivalente o comparable. Para poder hacer frente a los diferentes tipos de riesgos que pueden surgir, es posible optar por una variedad de procedimientos que sean adecuados y pertinentes a la situación en cuestión. En el caso de que los resultados obtenidos sean positivos y beneficiosos, existe la posibilidad de que se aplique esta metodología a otros procesos adicionales. Esto facilitaría un desarrollo continuo que permitiría llevar a cabo una evaluación exhaustiva y detallada de los procesos que cada organización tiene implementados (Montes et al., 2017, p. 38). A continuación, se muestra la manera en que se puede sintetizar los criterios de evaluación de riesgos en los procesos de negocios.

**Tabla 6**

*Matriz Multicriterio*

Proceso / Subproceso	Fallas en la implementación del proceso	Criterios			Calificación
		Importancia del proceso para la producción de bienes y servicios	La relevancia de las estrategias del negocio	La dificultad de gestionar los riesgos	
				(...)	

Fuente: Montes et al. (2017)

Elaborado por: Carrera (2024)

### **2.3.2. Técnicas para la detección de riesgos de negocio.**

En el transcurso de la realización de un proceso determinado, es fundamental identificar y reconocer los riesgos que son inherentes a dicha actividad. Por lo tanto, es imprescindible que dicha identificación se tenga en cuenta y se considere cuidadosamente en la fase de planificación que precede a la ejecución del proceso. Entre las diversas técnicas que son útiles para la identificación de las incertidumbres, se destacan varias estrategias importantes. En primer lugar, se encuentra la técnica de lluvia de ideas, que facilita la creación de una amplia gama de pensamientos y propuestas, generadas gracias a la participación y colaborativa de todos los miembros de una organización. En segundo lugar, el ciclo PHVA

(Planificar, Hacer, Verificar, Actuar) se presenta como otra herramienta útil, ya que integra los procesos de planificación, desarrollo, verificación y acciones concretas que son fundamentales para una adecuada gestión de riesgos. Además, se menciona la entrevista estructurada o semiestructurada, que implica mantener un diálogo directo con aquellos responsables del proceso. Esta técnica se lleva a cabo mediante el uso de una guía que contiene criterios específicos, a través de una serie de preguntas predefinidas, con el objetivo de identificar diversas situaciones que podrían constituir riesgos. Por último, las listas de verificación son también una herramienta valiosa; estas comprenden una enumeración de posibles factores de riesgo o eventos que podrían materializarse. Asimismo, mediante su uso, se garantiza que no se omitan circunstancias que, aunque relativamente comunes, podrían tener un impacto significativo (Preve, 2018, p. 6).

### ***2.3.3. Evaluación de riesgos.***

Es fundamental que, una vez que los riesgos asociados a cada ciclo de negocio o a cada proceso hayan sido debidamente identificados, se realice una evaluación exhaustiva de dichos riesgos. Esto es necesario para asegurar que se tomen las medidas adecuadas y se minimicen las posibles consecuencias negativas. El proceso de análisis de riesgos consiste en considerar cuidadosamente toda la información relevante que se asocia con el evento no deseado, con el fin de evaluar adecuadamente su idoneidad y los posibles impactos que podría generar. En esta fase del proceso, es posible utilizar una variedad de criterios que pueden ser tanto cuantitativos como cualitativos, o incluso una combinación que integre elementos de ambos tipos de criterios para una evaluación más exhaustiva (Melo, 2016, p. 41). En la siguiente tabla, se muestran ejemplos de criterios cuantitativos como cualitativos para su apropiada evaluación:

**Tabla 7***Criterios de evaluación cuantitativas y cualitativas*

Escala de medición	Impacto	Escala de medición	de Probabilidad
Alta	<ul style="list-style-type: none"> <li>El impacto financiero es susceptible a superar \$ miles de dólares</li> <li>Preocupación de las partes interesadas.</li> </ul>	Probable	<ul style="list-style-type: none"> <li>Más del 50% que ocurra</li> <li>Ha ocurrido constantemente</li> </ul>
Media	<ul style="list-style-type: none"> <li>El impacto financiero es susceptible de situarse entre X y Y dólares</li> <li>Preocupación moderada de los partes interesados.</li> </ul>	Posible	<ul style="list-style-type: none"> <li>Menos del 30% que ocurra.</li> <li>Ocurre cuando..</li> </ul>
Baja	<ul style="list-style-type: none"> <li>No genera impacto financiero.</li> <li>Baja preocupación de las partes interesadas</li> </ul>	Remota	<ul style="list-style-type: none"> <li>Menos del 10% de ocurrencia</li> <li>No ha ocurrido.</li> </ul>

Fuente: Melo (2016)

Elaborado por: Carrera (2024)

En el ámbito de los métodos de evaluación, podemos identificar dos enfoques principales. En primer lugar, tenemos las escalas cualitativas que pueden clasificarse en tres categorías distintas: alto, medio y bajo. Estas escalas son particularmente útiles en situaciones donde el nivel de riesgo se considera bajo, lo que significa que no es necesario dedicar tiempo y recursos significativos a su análisis. En segundo lugar, encontramos una escala semicuantitativa, que se compone de un sistema numérico donde se asignan valores específicos a diferentes niveles de riesgo. En este caso, se utilizan cifras como 1 para alto, 2 para medio y 3 para bajo, facilitando así la cuantificación del riesgo asociado a cada categoría. Con el objetivo de prevenir cualquier posibilidad de malentendidos o la implementación inadecuada de las métricas, es fundamental que las definiciones y descripciones de estas se realicen con la máxima claridad y precisión que sea posible. Con bastante frecuencia, se observa un aumento en la cantidad de factores analíticos que se utilizan para llevar a cabo determinadas clasificaciones, aunque también hay otras alternativas y posibilidades disponibles que pueden ser consideradas. Como consecuencia de este análisis exhaustivo, se procede a realizar una evaluación completa de todos los riesgos operativos a los que nos enfrentamos, lo que implica determinar cuidadosamente el nivel de riesgo asociado a cada uno de ellos. De esta manera, es posible clasificar el riesgo relacionado con el proceso, ordenándolo desde el de mayor relevancia o importancia hasta el de menor significancia (Melo, 2016, p. 41).

#### **2.3.4. Respuesta sobre el riesgo.**

Los riesgos que se han identificado y evaluado demandan la implementación de respuestas rápidas y efectivas, las cuales deben esforzarse, como mínimo, por disminuir o incluso eliminar la posibilidad de exposición a dichos riesgos. Por lo tanto, resulta necesario llevar a cabo una planificación que contemple la implementación de algún tipo de acciones correctivas que aborden las problemáticas existentes. Asimismo, es sumamente útil y conveniente tener en cuenta a los grupos de interés, que incluyen a los empleados, proveedores y otros actores relevantes, a la hora de diseñar y planificar las distintas alternativas que se pueden implementar como una respuesta, ya sea de manera directa o indirecta, frente a los riesgos identificados. Dentro de las diversas respuestas que son pertinentes y aplicables a la situación en cuestión, se pueden resaltar las siguientes opciones: la transferencia del riesgo a otra parte, la reducción del riesgo mediante diversas estrategias, la eliminación total del riesgo a través de medidas específicas, y la aceptación del riesgo asumiendo que puede haber consecuencias (Estupiñán, 2017, p. 77).

#### **2.4. Razones Financieras.**

Las razones financieras son empleadas como instrumentos analíticos que facilitan la obtención de una comprensión más profunda y exhaustiva sobre aspectos importantes vinculados a la situación económica y las operaciones diarias de una organización o empresa. Es de suma importancia que se realice un análisis exhaustivo y completo de las razones financieras, teniendo en cuenta todos los aspectos relevantes y no considerando cada razón de forma aislada. Este tipo de análisis no solo es altamente necesario, sino que también resulta fundamental para poder comprender de forma clara, detallada y precisa la situación financiera actual y real en la que se encuentra la empresa en este momento. Estas diversas razones financieras funcionan como útiles herramientas que nos facilitan la tarea de medir y evaluar la relación interdependiente que se presenta entre las diferentes partidas que integran tanto el Balance General como el Estado de Resultados. Esto, a su vez, ayuda a esclarecer y entender mejor los aspectos más relevantes y significativos de la empresa en su conjunto (Calleja, 2018, p. 167)

En ciertas ocasiones, una razón financiera en particular puede no ejercer un impacto significativo por sí misma o, esencialmente, puede resultar de escasa relevancia. Debido a esto, siempre que las circunstancias lo permitan y sea factible llevar a cabo dicha acción, es aconsejable realizar una comparación de esta razón financiera con la de otra empresa que sea similar en características o que opere en el mismo sector industrial. Las razones que se presentan a continuación abarcan una variedad de aspectos financieros importantes: aquellas que están vinculadas a la liquidez, las cuales son fundamentales para evaluar la habilidad de una entidad para satisfacer sus compromisos financieros a corto plazo; las razones que ilustran la rotación de activos, que ofrecen una visión sobre la efectividad con la que se emplean los recursos disponibles; las razones referentes al apalancamiento financiero, que se enfocan en examinar las deudas y cómo estas impactan en la situación económica de la empresa; y aquellas razones que se relacionan con la rentabilidad, las cuales sirven para medir la capacidad de la empresa de generar utilidades en proporción a sus ingresos y gastos (Berman y Knight, 2022, p. 217).

#### ***2.4.1. Razón de liquidez.***

La liquidez corriente se considera un indicador financiero fundamental que proporciona información valiosa sobre la capacidad de una empresa para satisfacer sus compromisos financieros en el corto plazo. En otras palabras, este indicador muestra la habilidad de la empresa para hacer frente a sus deudas y otras obligaciones que requieren pago en un futuro inmediato o a corto plazo. Cuanto más elevado sea el valor de la liquidez corriente, en mayor medida será la habilidad y capacidad de la empresa para cumplir con sus responsabilidades y obligaciones financieras que tiene a corto plazo. Esto significa que una liquidez corriente alta puede facilitar que la empresa gestione eficazmente sus deudas y compromisos inmediatos (Calleja, 2018, p. 167). Por lo tanto, el cálculo del índice de liquidez se lleva a cabo siguiendo la fórmula que a continuación se presenta:

#### **Figura 4**

*Formula de Razón Circulante*

$$\text{Razón de Circulante} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

Fuente: Calleja (2018)

Elaborado por: Carrera (2024)

#### **2.4.2. Razón rápida.**

La razón rápida, que es comúnmente referida como prueba ácida, constituye un importante indicador financiero que se emplea para analizar y medir la capacidad que tiene una empresa para hacer frente a sus obligaciones y deudas que vencen en el corto plazo. Este índice se distingue principalmente porque no tiene en cuenta los inventarios al momento de realizar su cálculo. Esto se debe a que, en general, los productos que se encuentran en inventarios tienden a ser los activos que presentan la menor liquidez cuando se comparan con otros activos que forman parte del circulante. Existen dos factores fundamentales que juegan un papel crucial en la reducción de la liquidez de los inventarios. En primer lugar, es importante mencionar que una gran cantidad de los inventarios disponibles con frecuencia requiere pasar por un proceso de transformación parcial antes de convertirse en un producto terminado que esté completamente listo para el consumo o la venta. Por esta razón, se vuelve mucho más complicado y desafiante llevar a cabo una venta rápida y eficiente de dichos inventarios. En un segundo aspecto a considerar, la práctica de comercializar productos mediante la modalidad de crédito implica que esos artículos no se transforman de inmediato en efectivo disponible. En su lugar, se convierten en cuentas por cobrar, lo cual significa que habrá un lapso de tiempo necesario antes de que esos montos se transformen nuevamente en dinero en efectivo que se pueda utilizar (Calleja, 2018, p. 167).

#### **Figura 5**

*Formula de Razón de Rapidez*

$$\text{Razón de rapidez (Prueba de ácido)} = \frac{\text{Activo Circulante} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Circulantes}}$$

Fuente: Calleja (2018)

Elaborado por: Carrera (2024)

### 2.4.3. Capital de trabajo.

El capital de trabajo, el cual puede ser entendido como un importante indicador adicional que ayuda a analizar la eficacia de una empresa para hacer frente a sus responsabilidades financieras que deben cumplirse en un periodo breve, se define mediante la evaluación de los recursos económicos que la empresa tiene a su disposición y que pueden ser utilizados en el corto plazo. Este capital de trabajo resulta ser absolutamente esencial, puesto que brinda los recursos financieros y materiales indispensables para garantizar que las actividades cotidianas de la empresa se lleven a cabo de forma eficiente y sin contratiempos. De este modo, juega un papel crucial en la mitigación de riesgos de insolvencia, que podrían comprometer gravemente la estabilidad y sostenibilidad a largo plazo del negocio en su conjunto. (Calleja, 2018, p. 167). A continuación, se explicará cómo se obtiene esta cifra crucial para la salud financiera de la organización:

#### Figura 6

*Formula de Razón de Capital de Trabajo*

$$\text{Capital de Trabajo} = \frac{\text{Activo Circulante} - \text{Pasivo Circulante}}{\text{Ventas}}$$

Fuente: Calleja (2018)

Elaborado por: Carrera (2024)

### 2.4.5. Rotación de inventarios.

La rotación de inventarios es un índice crucial que señala, de manera clara, la liquidez que posee el inventario existente en una empresa. Este indicador permite evaluar con precisión la eficiencia en la gestión del inventario, mostrando cuán rápidamente se pueden convertir los bienes almacenados en efectivo. Además, nos proporciona información valiosa sobre cuán efectiva y eficiente es la gestión de los inventarios realizada por la empresa en cuestión (Berman y Knight, 2022, p. 217). El cálculo se lleva a cabo utilizando la siguiente fórmula para determinar el resultado:

#### Figura 7

*Formula de Razón de Inventarios*

$$\frac{\text{Costo de bienes vendidos}}{\text{Inventarios}}$$

Fuente: Calleja (2018)

Elaborado por: Carrera (2024)

Es importante señalar que la rotación de inventarios puede ser calculada y determinada de manera específica para cada uno de los diferentes tipos de inventarios que se manejan en una empresa, incluyendo la materia prima, la producción que está en proceso y también los productos que ya han sido terminados. Mientras la empresa se esfuerce por reducir al máximo posible la cantidad de días que sus productos permanecen en el inventario, siempre y cuando esta estrategia no cause demoras en su capacidad de producción ni afecte la puntualidad en la entrega de pedidos a sus clientes, se puede afirmar que está manteniendo un nivel apropiado de inventarios (Calleja, 2018, p. 167).

#### ***2.4.6. Rotación de cuentas por cobrar.***

La rotación de cuentas por cobrar es un indicador financiero que refleja la frecuencia con la que las cuentas por cobrar de una empresa se convierten en efectivo a lo largo del año. Esta ratio suele representar el promedio de tiempo que la empresa toma para recuperar los montos que se les deben por parte de sus clientes como resultado de las ventas realizadas a crédito (Berman y Knight, 2022, p. 217).

#### **Figura 8**

*Formula de Razón de Cuentas por Cobrar*

$$\text{Rotación Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas netas a crédito anuales}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Fuente: Calleja (2018)

Elaborado por: Carrera (2024)

El resultado obtenido de esta razón es superior al límite que ha sido establecido en las políticas de crédito de la entidad financiera. Esto indica que los clientes no han realizado sus pagos de manera adecuada y oportuna, lo cual a su vez puede generar serias dificultades en términos de liquidez para la organización (Berman y Knight, 2022, p. 217).

La rotación de cuentas por cobrar en días, que a menudo se refiere con el término

de periodo promedio de cobro, se utiliza para medir la eficiencia y efectividad de una empresa en la gestión de sus cuentas por cobrar. Las cuentas por cobrar tienen la capacidad de transformarse en efectivo únicamente en el momento en que se logran cobrar dentro de un periodo de tiempo específico que ha sido previamente establecido (Calleja, 2018, p. 167).

### **Figura 9**

*Formula de Rotación de Días de Cuentas por Cobrar*

$$\frac{\text{Días del año}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

Fuente: Calleja (2018)

Elaborado por: Carrera (2024)

Las cuentas por cobrar que han llegado a su fecha de vencimiento representan una forma adicional de analizar la liquidez asociada a las cuentas por cobrar. Asimismo, reflejan la habilidad que tiene la administración para no solo evaluar, sino también fortalecer y optimizar su política de crédito en función de las necesidades del negocio. Los artículos o documentos se organizan y agrupan de acuerdo con la fecha en la que deben expirar o dejar de ser válidos (Berman y Knight, 2022, p. 217).

#### **2.4.7. Rotación de cuentas por pagar.**

Las cuentas por pagar son un indicador fundamental que evalúa la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras de manera oportuna, garantizando así que sus deudas hacia los proveedores se salden en el tiempo adecuado. En estas situaciones específicas, es fundamental contar con información sobre la antigüedad de las cuentas por pagar (Calleja, 2018, p. 167). Es posible llevar a cabo el cálculo de las cuentas por pagar en función de los días de una forma específica:

### **Figura 10**

*Formula de Rotación de Cuentas por Pagar*

$$\frac{\text{Días en el año}}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$$

Fuente: Calleja (2018)

Elaborado por: Carrera (2024)

Las razones detrás del endeudamiento son fundamentales, ya que esta métrica indica el grado hasta el cual la empresa está siendo financiada a través de fuentes de deuda. Además, señala la cantidad de dinero perteneciente a otras personas que se emplea con el propósito de generar ganancias o beneficios económicos. A medida que la cantidad de deuda que ha acumulado la empresa aumenta, también se incrementa significativamente el riesgo de que no logre cumplir con sus obligaciones en cuanto a los pagos de sus pasivos (Berman y Knight, 2022, p. 217).

#### **2.4.8. Razón de deuda de capital.**

La relación que se establece entre la deuda y el capital es fundamental, ya que permite a la empresa analizar y determinar el nivel en el que se emplean los fondos obtenidos a través de préstamos para financiar sus operaciones y proyectos. A medida que la cantidad total de deuda que tiene la empresa se reduzca, se incrementará el nivel de financiamiento disponible para la misma. Esto se vuelve especialmente significativo porque, si eventualmente se presenta una disminución en el valor de los activos de la empresa, los acreedores contarán con un margen de protección más amplio, lo que significa que están en una posición más segura ante posibles riesgos financieros (Calleja, 2018, p. 167).

#### **Figura 11**

*Formula de Razón de Deuda de Capital*

$$\frac{\text{Deuda total}}{\text{Capital de accionistas}}$$

Fuente: Calleja (2018)

Elaborado por: Carrera (2024)

#### **2.4.9. Razón de margen de utilidad bruta.**

El margen de utilidad bruta es un indicador que se utiliza para evaluar la eficiencia de una empresa en sus operaciones de venta. Esta ratio se expresa como un porcentaje y representa la cantidad de dinero que queda de cada dólar generado en ventas, una vez que la empresa ha cubierto sus costos de venta. En otras palabras, muestra la proporción de ingresos que la compañía puede retener después de haber pagado los costos directos asociados con la producción de sus bienes o servicios. A medida que el margen de utilidad bruta se eleva, la situación se vuelve más

favorable, ya que esto implica que el costo asociado a la mercancía que ha sido vendida es relativamente más bajo (Calleja, 2018, p. 167). Se determina utilizando la siguiente fórmula matemática:

### **Figura 12**

*Formula de Razón de Margen de Utilidad Bruta*

$$M.U.B. = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de los bienes vendidos}}{\text{Ventas}} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas}}$$

Fuente: Calleja (2018)

Elaborado por: Carrera (2024)

#### **2.4.10. Razón de margen de utilidad operativa.**

El margen de utilidad operativa se refiere a la medida que resulta al calcular el porcentaje que permanece de cada dólar generado a partir de las mercancías vendidas, una vez que se han restado todos los costos y gastos asociados a la operación. Es importante destacar que este cálculo no tiene en cuenta los intereses, los impuestos, ni tampoco los dividendos provenientes de las acciones preferentes. En consecuencia, este margen nos brinda una visión clara de las utilidades que se obtienen por cada dólar de ventas realizadas (Berman y Knight, 2022, p. 217). Este cálculo de la razón se realiza de la siguiente forma detallada:

### **Figura 13**

*Formula de Razón de Margen de Utilidad Operativa*

$$M.U.O. = \frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Ventas}}$$

Fuente: Calleja (2018)

Elaborado por: Carrera (2024)

#### **2.4.11. Razón de margen de utilidad neta.**

El Margen de Utilidad Neta, es un indicador financiero que se utiliza para determinar la proporción del ingreso que permanece de cada dólar generado a partir de las ventas efectuadas. Este cálculo se realiza después de descontar todos los costos y gastos necesarios para llevar a cabo la operación del negocio. Es importante destacar que dentro de este margen se incluyen no solo los costos directos relacionados con la producción y venta, sino también otros gastos importantes como los intereses que se deben pagar, los impuestos y los dividendos correspondientes a

las acciones preferentes. Esto proporciona una visión clara de la rentabilidad real de la empresa (Berman y Knight, 2022, p. 217). La estimación se lleva a cabo utilizando la fórmula que se presenta a continuación.

#### **Figura 14**

*Formula de Razón de Margen de Utilidad Neta*

$$M. U. N = \frac{\text{Ganancia disponibles para los accionistas comunes}}{\text{Ventas}}$$

Fuente: Calleja (2018)

Elaborado por: Carrera (2024)

### **2.5. Marco Conceptual**

En el siguiente marco se investigó temas conceptuales de la contabilidad y las finanzas para entender con facilidad de que trata la investigación en cuestión, y así dar al espectador una sólida base teórica.

#### **2.5.1. Activos**

Gamboa Suárez et al., (2024) señaló que:

Los activos forman parte esencial en la estructura financiera, ejerce pieza clave para la toma de decisión en las empresas, porque representan los recursos económicos que una entidad posee y controla, y que tienen el potencial de generar beneficios futuros. (p. 2)

#### **2.5.2. Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

Son activos de gran liquidez, incluyendo el dinero en efectivo y otros instrumentos financieros que se espera sean convertidos en efectivo en un plazo no mayor a tres meses, con poco riesgo de cambio en su valor. Esto incluye, por ejemplo, depósitos bancarios a la vista e inversiones a corto plazo de gran liquidez (Zapata, 2020, p. 89).

### **2.5.3. Inventario**

Los inventarios comprenden activos mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones, en proceso de producción para dicha venta, o materiales y suministros que se utilizarán en la producción o prestación de servicios (Reeve y Duchach, 2016, p. 311).

### **2.5.4. Propiedad, planta y equipo**

Los elementos de propiedad, planta y equipo son activos tangibles que se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros, o para propósitos administrativos, y que se esperan usar durante más de un período (Espejo y López, 2018, p. 235).

### **2.5.5. Pasivos**

Los pasivos, igual al patrimonio, son una forma de financiar los activos de una organización, (recordemos que  $\text{activos} = \text{pasivos} + \text{patrimonio}$ ). Los pasivos son deudas con los acreedores y proveedores (llamados terceros) (Fierro et al., 2016, p.100).

### **2.5.6. Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar son deudas de la empresa con sus proveedores por la adquisición de bienes o servicios a crédito, que deben pagarse en un periodo corto, generalmente dentro de un año (Fierro et al., 2016, p. 100).

### **2.5.7. Beneficios Sociales**

Los beneficios sociales son compensaciones adicionales al salario ofrecidas por una empresa para mejorar el bienestar y la calidad de vida de sus empleados, incluyendo seguros de salud, planes de pensiones, permisos pagados, subsidios para el transporte y otros servicios (Fierro et al., 2016, p. 182).

### **2.5.8. Patrimonio**

El patrimonio, como comúnmente se le denomina, es el conjunto de cuentas

representadas en el capital social, el superávit de capital, reservas, dividendos o participaciones decretadas en acciones o cuotas, las utilidades o pérdidas del ejercicio, y las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y el superávit por valorización que se cruza con la cuenta del activo valorizaciones (Romero, 2019, p. 133).

#### ***2.5.9. Capital Social***

El capital engloba los recursos financieros y activos utilizados por una empresa para financiar sus operaciones y expansión, incluyendo las inversiones de los accionistas, las reservas acumuladas y las utilidades retenidas (Reeve y Duchach, 2016, p. 578).

#### ***2.5.9. Resultados Acumulados***

Los resultados acumulados, también conocidos como utilidades retenidas, son las ganancias netas que una empresa ha guardado en lugar de distribuir a los accionistas, y se utilizan para nuevas inversiones, el pago de deudas o la cobertura de pérdidas futuras, reflejando la capacidad de la empresa para retener utilidades en el tiempo (Reeve y Duchach, 2016, p. 580).

#### ***2.5.10. Ingresos Operacionales***

Los ingresos operacionales, o ingresos de operación, son aquellos que están directamente asociados a la razón de ser del negocio. Se originan por el objeto social para el que fue creada la empresa (Zapata, 2017, p. 324).

#### ***2.5.11. Ingresos No Operacionales***

Los ingresos no operacionales u otros ingresos no están relacionados con el objeto social del negocio. Proviene de actividades que realiza la empresa, pero que no están relacionadas con la razón de ser de la misma. Las ganancias ocasionales hacen parte de este grupo de ingresos (Zapata, 2017, p. 324).

#### ***2.5.12. Costos***

El costo está representado por la suma de los recursos expresados en términos

monetarios que se invierten para poder producir un bien o prestar un servicio que genere beneficios económicos futuros y éste se recupera en el momento de la venta de los productos o servicios (Gamboa et al., 2023, párr 2).

#### ***2.5.13. Gastos Operacionales***

Los gastos operacionales están asociados a los ingresos operacionales, y, por ende, son erogaciones que realiza la empresa para el cumplimiento de su razón de ser (Espejo y López, 2018, p. 447).

#### ***2.5.14. Gastos No Operacionales***

Al igual que los ingresos no operacionales, los gastos no operacionales u otros gastos no están relacionados con la razón de ser de la empresa. Estos gastos se originan por actividades que realiza la empresa, pero que no están relacionadas con su objeto social. Los gastos asociados a activos que no están involucrados en el objeto social del negocio se clasifican en este grupo de gastos (Espejo y López, 2018, p. 447).

#### ***2.5.15. Utilidad del ejercicio***

Es la utilidad que la empresa generó en el periodo contable al que corresponde el balance general. Resulta de restar de los ingresos obtenidos por la empresa en el periodo de los gastos asociados a dicho periodo contable. Esta utilidad está ampliamente discriminada por el estado de resultados que acompaña al balance general. (Espejo y López, 2018, p. 413)

### **2.6. Marco Legal**

#### ***2.6.1. Constitución de la República del Ecuador***

En el marco de la Constitución de la República del Ecuador, específicamente en su artículo número 213, se establecen de manera clara y detallada las diversas responsabilidades que deben cumplir las Superintendencias. Por consiguiente, esta regulación permite actuar de acuerdo con las normas y principios establecidos en dicho artículo, de modo que, la Corte Constitucional (2021) estableció que:

Las superintendencias constituyen entes técnicos que se dedican a la supervisión,

auditoría, intervención y regulación de las diversas actividades que se llevan a cabo en los ámbitos económico, social y ambiental. Su función también se extiende a los servicios proporcionados tanto por entidades públicas como privadas. El objetivo principal de estos organismos es garantizar que todas esas actividades y servicios se alineen con el marco legal establecido y respondan adecuadamente a las necesidades y al bienestar de la comunidad en general. Las superintendencias ejercerán su función de manera automática o bien responderán a solicitudes realizadas por los ciudadanos. Las competencias particulares que corresponden a las superintendencias, así como las diferentes áreas que necesiten llevar a cabo labores de control, auditoría y supervisión asociadas a cada una de ellas, se establecerán y definirán conforme a lo que estipule la legislación vigente (p. 155).

Lo que se ha presentado y expuesto en el texto anterior pone de manifiesto que la Constitución vigente del país concede a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros una serie de atribuciones y facultades para impulsar acciones y llevar a cabo iniciativas. Esto se puede realizar a través de una variedad de herramientas y mecanismos jurídicos, tales como: (a) la implementación de leyes específicas, (b) la elaboración de reglamentos detallados, (c) la creación de normativas adecuadas, (d) la emisión de resoluciones pertinentes, entre otras posibilidades. Todas estas acciones están orientadas a facilitar y fomentar el desarrollo eficaz de las actividades económicas que corresponden a los diversos sectores que conforman la economía nacional.

### ***2.6.2. Ley de Compañías***

El artículo 433 de la Ley de Compañías establece de manera precisa y detallada las diversas responsabilidades que son inherentes al superintendente de compañías en relación con el sector societario. En virtud de esta consideración, el Honorable Congreso Nacional, junto con la Comisión de la Legislación y Codificación (2019), llegó a la conclusión de que:

El Superintendente de Compañías y Valores tiene la responsabilidad de emitir y proponer las regulaciones, reglamentos y resoluciones que él o ella considere fundamentales para asegurar un adecuado gobierno, así como una eficaz vigilancia

y control de las empresas que se mencionan en el artículo referido. De acuerdo con las disposiciones establecidas en el artículo 431 de esta Ley, se encargará de tomar decisiones y emitir soluciones respecto a aquellos casos de duda que pudieran surgir en la aplicación práctica de la misma (p. 101).

La razón por la cual se presenta esta situación se debe a que la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros tiene la responsabilidad de llevar a cabo actividades de supervisión y control sobre las empresas que integran el sector societario. Esto ha sido claramente determinado en el artículo 431, el cual fue establecido por el Honorable Congreso Nacional y la Comisión de Legislación y Codificación (2019) que estipula que:

La Superintendencia de Compañías y Valores es una entidad que posee personalidad jurídica propia, lo que significa que tiene la capacidad de actuar en el ámbito legal. Su máxima autoridad, así como su representante legal ante terceros, es el Superintendente de Compañías y Valores, quien es responsable de liderar y dirigir las actividades de dicha institución. La Superintendencia de Compañías y Valores llevará a cabo la supervisión y el control de diversas entidades en el ámbito económico y empresarial. Esto incluye, de manera específica, a las compañías anónimas nacionales, las sociedades en comandita por acciones, así como también las empresas de economía mixta en términos generales. Además, su labor de vigilancia se extenderá a las empresas extranjeras que realicen sus actividades comerciales dentro del territorio ecuatoriano, sin importar la naturaleza o tipo de estas. Igualmente, se encargará del seguimiento a las compañías de responsabilidad limitada y, por último, también supervisará las bolsas de valores y otros organismos relacionados, todo esto en conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley de Mercado de Valores (p. 99).

En lo que respecta a lo que se ha mencionado anteriormente, la Superintendencia encargada del sector societario, apoyándose en las facultades que le otorga la Constitución del país, asume la importante responsabilidad de fomentar la implementación de buenas prácticas empresariales. Esta promoción se lleva a cabo a través de diversos marcos legales y normativos, con el objetivo de facilitar y alentar el desarrollo sostenible y responsable de las empresas en el territorio nacional.

Asimismo, es importante señalar que en el artículo 354 de la Ley de Compañías, se determinó por parte del Honorable Congreso Nacional y la Comisión de la Legislación y Codificación (2019) que:

En el contexto de una empresa que se encuentra bajo la supervisión y regulación de la Superintendencia de Compañías y Valores, dicha entidad tiene la facultad de declarar a la empresa en cuestión en un estado de intervención. Además, podrá nombrar uno o más interventores para que asuman el control de la misma, pero esto únicamente podrá ocurrir en casos específicos, tales como el segundo de los supuestos que se enumeran a continuación: (...) 2. En caso de que se logre comprobar, ya sea a través de una denuncia presentada por una parte interesada o de manera oficial, que en los registros contables de la empresa se han mantenido en secreto activos o pasivos, o que se ha incurrido en declaraciones falsas u otras irregularidades de gran gravedad, y que estas situaciones puedan ocasionar daños o perjuicios a los socios, accionistas o a terceros involucrados, se tomarán las medidas necesarias. En el documento de denuncia, será necesario especificar de manera precisa cuáles son las falsedades o irregularidades que se han encontrado en la contabilidad, además de detallar los perjuicios que ya se hayan causado o que podrían ocasionarse en el futuro; 3. En el caso de que la Superintendencia requiera a la empresa que presente su balance general anual, así como el estado de pérdidas y ganancias, o cualquier otro documento y comprobante necesario que sirva para determinar de manera clara y precisa la situación financiera de la compañía, y esta no cumpla con dicha solicitud; además, si existen fundamentos razonables para sospechar que su negativa podría ser un intento de ocultar una situación económica o financiera que pueda representar serios riesgos o peligros tanto para sus accionistas y socios como para terceros interesados, entonces se procederá de acuerdo a las regulaciones pertinentes; (...) (p. 79).

Para concluir, es importante señalar que todas aquellas empresas que operan dentro del ámbito del sector societario y que se encuentren involucradas en circunstancias tales como: (a) el encubrimiento o la ocultación de activos o pasivos, (b) la comisión

de falsedades en documentos, y (c) cualquier otra forma de irregularidades que sean consideradas graves, estarán sujetas a una intervención por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Por lo tanto, se percibe claramente la importancia de que las empresas adopten e implementen prácticas de gestión de riesgos que sean adecuadas y efectivas. Esto se hace con el objetivo primordial de evitar la ocurrencia de situaciones que podrían dar lugar a la necesidad de intervención, y en escenarios más graves, incluso a la imposición de sanciones penales, tal como está estipulado en el código integral penal vigente en el país (Honorable Congreso Nacional y La Comisión de Lesgilación y Codificación, 201, p. 17).

### **2.6.3. Norma Ecuatoriana de Buen Gobierno Corporativo**

La reciente Norma Ecuatoriana de Buen Gobierno Corporativo propone un conjunto detallado de directrices y recomendaciones, las cuales están diseñadas específicamente para: proteger y resguardar adecuadamente los derechos de todos los socios y accionistas involucrados; implementar una gestión administrativa que sea tanto transparente como responsable, promoviendo así la confianza; facilitar la difusión de la información relevante de la empresa y proponer un mecanismo efectivo de control interno; manejar de manera efectiva las relaciones con las diferentes partes interesadas que interactúan con la organización; hacer que la información generada a partir de su funcionamiento sea accesible y clara; y elaborar recomendaciones que puedan contribuir a mejorar su desempeño y prácticas. Como resultado de lo anterior, el Gobierno Corporativo ha diseñado y anticipado ciertos mecanismos que tienen como objetivo principal proteger los intereses de los empresarios. Este enfoque se detalla de manera específica en el quinto apartado, el cual se centra en la arquitectura de control interno. En este contexto, se establece la necesidad de desarrollar y aprobar una política integral que se encargue de la gestión adecuada de los riesgos involucrados (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020,p. 9).

En el apartado que corresponde a la sección 3.9, el cual guardaba relación con el Comité de gestión de riesgos, establecido en la Norma, la SUPERCIA (2020) señaló

que:

El comité de gestión de riesgos tiene la importante responsabilidad de identificar de manera exhaustiva los principales riesgos operacionales que podrían surgir, así como comprender en profundidad su naturaleza y el alcance que podrían tener. Esta identificación se considera fundamental para garantizar que se implementen medidas adecuadas que permitan un control efectivo y una gestión apropiada de dichos riesgos. El Directorio en su totalidad está obligado a recibir un informe detallado elaborado por este comité, el cual incluirá también las recomendaciones pertinentes. Este proceso es fundamental y se enmarca dentro de las funciones de supervisión y gestión de los riesgos operacionales que se les han asignado como parte de sus responsabilidades. En el contexto de la asamblea general de accionistas, que es el órgano máximo de la sociedad según la legislación de sociedades mercantiles, el cual está estipulado especialmente por la ley para tener la capacidad y la responsabilidad exclusiva de revisar los informes que le presenten los administradores o directores de la compañía, así como de tomar las decisiones adecuadas basadas en dicha información, es necesario que se le sometan las recomendaciones finales que ha formulado el Directorio, una vez que estas hayan recibido su debida aprobación. Según la resolución adoptada por el Consejo de Administración, se ha determinado que el Comité de Gestión de Riesgos estará compuesto exclusivamente por miembros que ocupan cargos como consejeros ejecutivos. De todos los consejeros ejecutivos que forman parte integrante de la Comisión, se llevará a cabo un proceso de selección para elegir al presidente. El individuo que ocupa el puesto de presidente en este comité no tendrá la posibilidad de desempeñar al mismo tiempo el rol de presidente ejecutivo de la organización. Las partes que abordan el tema de la arquitectura de control, así como los procedimientos a seguir para disminuir la corrupción dentro del ámbito empresarial, explican de manera clara y precisa las responsabilidades y funciones que lleva a cabo el comité encargado de la gestión de riesgos (p.p. 46-47).

En el quinto numeral que se relaciona de manera específica con la Arquitectura de Control, se establece claramente el alcance que debe tener la administración de riesgos. En este contexto, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2020) determinó que:

La manera en que se lleva a cabo el proceso de identificación y manejo de riesgos dentro de una organización implica un enfoque estructurado que se desglosa en varios pasos clave. Primero, es fundamental establecer objetivos claros que se desean alcanzar, los cuales pueden clasificarse en diferentes categorías como metas estratégicas, operativas, así como también en el ámbito del reporte de información tanto financiera como no financiera, además del cumplimiento normativo. En segundo lugar, es necesario identificar aquellos eventos o situaciones que podrían influir, ya sea de manera positiva o negativa, en la consecución de estos objetivos. Posteriormente, se debe realizar una evaluación detallada de los riesgos, considerando tanto la probabilidad de que ocurran como el impacto que tendrían en la organización. Finalmente, es crucial desarrollar y llevar a cabo respuestas efectivas frente a los riesgos identificados para gestionar adecuadamente su impacto (p.p. 54-55).

En la sección identificada como inciso 5.1, la cual aborda de manera específica la Responsabilidad que tiene el Directorio para establecer una cultura de control que sea considerada adecuada y efectiva, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2020) estableció que:

Con el objetivo de manejar de manera efectiva los posibles riesgos operacionales que puedan presentarse, los cuales pueden abarcar desde aquellos vinculados a procesos específicos hasta los que se generan como consecuencia de diversas actividades, es fundamental que la Junta Directiva establezca de manera precisa los roles y responsabilidades que cada miembro deberá asumir en lo que respecta a la gestión integral de riesgos, el control interno y la evaluación correspondiente. Esto debe hacerse asegurando que existan líneas de reporte que estén claramente delineadas y definidas para facilitar una comunicación adecuada y un seguimiento eficaz. Concerniente a la formulación y articulación de la definición estratégica que guía las acciones y decisiones de la empresa. La responsabilidad de llevar a cabo la implementación de un sistema integral que contribuya a la creación de un régimen apropiado de arquitectura de control en el seno de las organizaciones recaerá en la Junta Directiva, la cual actuará mediante la cooperación de los comités encargados de la auditoría y de la gestión de riesgos (p. 56).

En el apartado 5.2, el cual se titula "Aprobación de una Política Integral de Gestión de Riesgos", que forma parte del numeral 5 relacionado con la Arquitectura de Control, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2020) señaló que:

De acuerdo con la sugerencia emitida por el Comité de Gestión de Riesgos, es imperativo que la Junta Directiva lleve a cabo la aprobación de una política integral y detallada que se encargue de la gestión de riesgos. En el marco de los límites y lineamientos establecidos por la política mencionada previamente, es responsabilidad de la Junta Directiva mantener un conocimiento actualizado y llevar a cabo un monitoreo constante y periódico sobre la exposición real a la que se enfrenta la empresa en relación con los riesgos que han sido identificados. Desde una perspectiva práctica y funcional, es fundamental que las empresas dispongan de un documento estratégico que se denomina “mapa de riesgos”. Este mapa representa el proceso de identificación y monitoreo continuo de los diversos riesgos a los que la organización se encuentra expuesta. Tal como se mencionó, estos riesgos pueden categorizarse en varias áreas, incluyendo, pero no limitándose a, riesgos del mercado, riesgos crediticios, riesgos de liquidez, riesgos asociados a negocios específicos, problemas relacionados con la corrupción en sus diferentes manifestaciones, así como el riesgo de lavado de activos y los riesgos que pueden afectar negativamente la reputación de la empresa, entre otros tipos de riesgos que podrían impactar su funcionamiento y éxito a largo plazo. Por lo tanto, como resultado de la situación actual, es fundamental que la política destinada al control y la gestión de riesgos incluya, como mínimo, una lista detallada de los diversos tipos de riesgos que pueden presentarse. Entre una variedad de aspectos, se encuentran los pasivos contingentes, los cuales representan obligaciones que la empresa deberá asumir en el futuro dependiendo de ciertas condiciones. Asimismo, es fundamental que una gestión de riesgos que se considere efectiva y adecuada no solo abarque los aspectos financieros, sino que también tenga en cuenta una variedad de riesgos no financieros que podrían surgir a raíz de las diversas operaciones comerciales que lleva a cabo la empresa. Estos incluyen, entre otros, los riesgos operativos que podrían afectar la producción, los tecnológicos que

pueden surgir por fallos en la infraestructura digital, así como los riesgos legales que podrían tener consecuencias jurídicas. También deben ser considerados los riesgos sociales y ambientales que pueden impactar a la comunidad y al entorno natural, los políticos que podrían derivar de cambios en la legislación o en el clima socioeconómico, así como los riesgos reputacionales que podrían dañar la imagen de la empresa en el mercado. El Comité de Gestión de Riesgos ha llevado a cabo la tarea de crear un detallado mapa de riesgos, el cual es fundamental que sea formalizado y conocido por todos los miembros de la Junta Directiva. Esto es necesario para que cada uno de ellos esté plenamente informado sobre el conjunto de riesgos a los que la empresa se enfrenta. De esta manera, podrán supervisar de manera efectiva las acciones específicas que se implementen para asegurar una adecuada y eficiente administración de los riesgos identificados. Las funciones más destacadas que tiene el Comité de Gestión de Riesgos en lo que respecta a la formulación de una política integral dedicada a la gestión de riesgos son las siguientes: (a) llevar a cabo un análisis exhaustivo y una evaluación minuciosa de las propuestas relacionadas con la estrategia y las políticas que se implementarán para el control y la gestión de riesgos dentro de la organización, centrándose especialmente en identificar aquellos aspectos clave, (b) evaluar y en su caso, aprobar los riesgos que, debido a su magnitud e impacto potencial, podrían poner en grave riesgo la solvencia financiera de la organización o comprometer la consistencia y repetibilidad de sus resultados operativos, así como aquellos que podrían conllevar riesgos operativos significativos o repercusiones a nivel reputacional, (c) monitorear de manera continua el grado de adecuación de los riesgos que la organización ha decidido asumir en relación con el perfil de riesgo que ha sido establecido previamente, (d) realizar revisiones periódicas y, si es necesario, llevar a cabo actualizaciones y verificaciones de los lineamientos y directrices de gestión de riesgos, asegurando que se mantengan al día con las mejores prácticas y estándares de la industria, y (e) confirmar que la organización dispone de las herramientas adecuadas, la infraestructura necesaria y los recursos humanos y materiales pertinentes para poner en marcha su estrategia de gestión de riesgos de una manera que esté alineada con las mejores prácticas del sector (p. 57).

En línea con lo que se ha mencionado anteriormente, la normativa vigente permite que las empresas que pertenecen al sector corporativo tengan la capacidad de implementar y adoptar buenas prácticas en la gestión de riesgos. Esta medida facilitará a las empresas la capacidad de identificar, evaluar y responder de manera oportuna a los riesgos asociados con el fraude o los errores que pueden surgir en la información financiera que manejan.

## Capítulo 3 Metodología y Análisis de Resultados

### 3.1. Enfoque de la Investigación.

La presente investigación al enfocarse en solucionar la problemática que enfrenta la empresa de la empresa Supermercado Carrera S.A, en los procesos contables y resultados financieros a causa de los eventos de riesgos, tomó en consideración el uso de los enfoques cualitativos y cuantitativos direccionar el levantamiento de datos primarios.

#### 3.1.1. *Enfoque Cualitativo*

El enfoque cualitativo permitió direccionamiento de la obtención de datos primarios a través de las experiencia, conocimiento y comentarios de los colaboradores que guardan relación con los procesos contables de la empresa Supermercado Carrera S.A. Esto permitió comprender el impacto que genera los riesgos no detectados de manera oportuna y la situación actual de los procesos contables, los cuales se detallaron en la sección análisis e interpretación de resultados.

#### 3.1.2. *Enfoque Cuantitativo*

El enfoque cuantitativo al utilizar datos basado en resultados matemáticos permitió el uso de técnicas enfocadas en el análisis de estados financieros, como el análisis vertical, horizontal y el uso de indicadores financieros para determinar el impacto de los riesgos en el resultado financiero de las empresas Supermercado Carrera S.A., tomando como base los resultados de los años 2022 y 2021.

### 3.2. Tipo de Investigación.

El análisis de los datos al requerir de un proceso de interpretación y análisis se tomó en consideración el uso de dos tipos de investigación como la investigación descriptiva y la investigación documental. Esto considerando la importancia de poder elaborar inferencias con los datos primarios cualitativos y cuantitativos.

#### 3.2.1. *Investigación descriptiva*

La investigación descriptiva facilitó el análisis exhaustivo sobre los datos que se relacionan con la problemática de estudio, lo cual contribuyó al desarrollo de inferencias para un mayor

entendimiento de la situación que enfrenta la empresa Supermercado Carrera S.A en relación con los riesgos que inciden en los procesos contables. Además, las conclusiones expuestas, permitieron ofrecer respuestas a las preguntas de investigación. Asimismo, sirvieron de base para el diseño de la propuesta de solución, como se observa en el capítulo 4.

### **3.2.2. Investigación documental**

La investigación documental, se utilizó para el análisis del impacto de los riesgos en los resultados financiero de los años 2022 y 2021. Esto se llevó a cabo mediante la cuantificación de la afectación económica generada por cada riesgo que ha incidido en los procesos contables determinado mediante la obtención de datos cualitativos. Además, mediante un análisis vertical se determinó la representatividad de los riesgos a nivel de activos totales y pasivos y patrimonio totales. De la misma, manera el análisis horizontal permitió determinar el efecto por cada rubro afectado del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral. Finalmente, mediante el uso de indicadores financiero se realizó la comparación de escenarios con riesgos controlados y el real con riesgos para determinar el impacto en los resultados financieros de los años 2022 y 2021. Resultado que sirvió de base para responder a las preguntas de investigación y para el diseño de la propuesta de solución.

## **3.3. Métodos de investigación.**

### **3.3.1. Método Inductivo**

A través del método inductivo permitió indagar aun nivel intermedio de profundidad sobre la problemática que presenta la empresa objeto a estudio. Esta se llevó a cabo mediante la observación y la obtención de datos primarios tipo cuantitativo y cualitativo. De modo que, a través de dichos resultados se realizó un razonamiento para la elaboración de conclusiones sobre los casos de riesgos que han incidido en el proceso contable, sus causas y el efecto en los resultados financiero de la entidad.

## **3.4. Técnicas utilizadas.**

### **3.4.1. Técnica de entrevista**

El levantamiento de datos primarios se llevó a cabo mediante el uso de la técnica de la entrevista, la cual se basó en preguntas abiertas enfocadas con la problemática de estudio. Estas

preguntas se aplicaron al personal que guarda relación directa con los procesos contables de la empresa Supermercado Carrera S.A., direccionando la entrevista mediante la guía de preguntas, lo que permitió la obtención de datos de primera.

### 3.4.1.1. Guía de Preguntas

Se diseñaron dos tipos de entrevistas semiestructuradas. La primera se enfocó a las personas que guardan relación directa con los procesos contables y la segunda para aquellos que se relacionan con procesos claves.

**Tabla 8.**

*Modelo de entrevista 1*

Empresa:
Entrevistado:
Cargo:
Instrucción: revise detenidamente las preguntas y responda con toda apertura del caso. Esto servirá para la obtención de datos primarios para propósito de investigación.
Pregunta 1: ¿En qué se fundamentan las prácticas relacionadas con los procesos contables de la empresa?
Pregunta 2: ¿Cuáles son los controles que intervienen en el proceso contable?
Pregunta 3: ¿Cómo es el proceso de intervención de los procesos contables?
Pregunta 4: ¿Se han identificado riesgos que incidan en los procesos contables? Si la respuesta es afirmativa, describa los eventos de riesgos detectados.
Pregunta 5: ¿Cuánto ha sido el impacto económico de cada evento de riesgo detectado?
Pregunta 6: ¿De qué manera se han gestionado los riesgos que inciden en los procesos contables? Especifique la metodología y herramientas utilizadas para dicho propósito.
Pregunta 7: ¿Cómo interviene el área contable en dicha gestión?
Pregunta 8: ¿Qué opina sobre las prácticas actuales de los procesos contables de la empresa?
Pregunta 9: ¿Considera que sería necesario implementar un modelo ágil para la gestión de riesgos?
Pregunta 10: ¿Cómo visualiza el impacto de un modelo ágil en la gestión de riesgos de la empresa?

Elaborado por: Carrera (2024)

**Tabla 9.**

*Modelo de entrevista 2*

Entrevistado:
Formación:
Años de experiencia:
<b>Instrucción:</b> revise detenidamente las preguntas y responda con toda apertura del caso. Esto servirá para la obtención de datos primarios para propósito de investigación.
1. ¿Qué opina sobre las prácticas actuales de los procesos contables de la empresa?
2. ¿En sus actividades diarias se han presentado eventos de riesgos que hayan tenido injerencia en los procesos contables de la entidad? En caso de una respuesta afirmativa, describa el evento de riesgo.
3. ¿Cuál fue el impacto económico por cada evento de riesgo?
4. ¿De qué manera se gestionó el evento de riesgo? Especifique la metodología y herramientas utilizadas para dicho propósito.
5. ¿Quiénes intervinieron en dicha gestión?

Elaborado por: Carrera (2024)

**3.4.2. Técnica de observación documental**

La técnica de observación documental se empleó para determinar el impacto generado por los riesgos en los resultados financiero de la empresa Supermercado Carrera S.A. Esta se llevó a cabo mediante un análisis vertical que determinó la representatividad de los riesgos a nivel de activos totales y pasivos y patrimonio totales. Asimismo, el análisis horizontal determinó el efecto por cada rubro afectado del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral. Finalmente, mediante el uso de indicadores financiero se realizó la comparación de escenarios con riesgos controlados y el real con riesgos para determinar el impacto en los resultados financieros de los años 2022 y 2021

**3.5. Población**

De acuerdo con la delimitación espacial del objeto de estudio, se consideró como población el personal que guarda relación con los procesos contables de la empresa Supermercado Carrera

S.A., ubicada al norte de la ciudad de Guayaquil, el cual se compone de 12 colaboradores, como se muestra a continuación.

**Tabla 10.**

*Personal que conforma la empresa Supermercado Carrera S.A*

<b>Cargos</b>	<b>Cantidad</b>
Gerente	1
Jefe de Compras	1
Administrador del local	1
Cajeros	3
Perchero	1
Contador Externo	1
Asistente Contable	1
Bodeguero	1
Auxiliar de Bodega	1
Conserje	1
<b>Total</b>	<b>12</b>

Fuente: Supermercado Carrera S.A. (2024)

Elaborado por: Carrera (2024)

### 3.6. Muestra

La muestra se determinó mediante el método de muestreo no probabilístico intencional, la cual permitió seleccionar la muestra objetiva en base a los siguientes criterios: personal que guarda relación directa con los procesos contables, personal que ejecuta actividades claves que originan la data transaccional y el responsable de autorizar la información financiera.

**Tabla 11**

*Muestra seleccionada para obtención de Información*

<b>Numero</b>	<b>Cargo Personal</b>	<b>Técnicas</b>	<b>Instrumento</b>
1	Gerente General		
1	Contadora		
1	Asistente contable	Entrevista	Guía de Preguntas
1	Jefe de Compras		
1	Administrador del local		
1	Encargado de bodega		

Fuente: Supermercado Carrera S.A. (2024)

Elaborado por: Carrera (2024)

### 3.7. Análisis e interpretación de resultados

#### 3.7.1. Análisis de las entrevistas

El análisis de las entrevistas realizadas al personal del Supermercado Carrera S.A. evidencia una gestión contable caracterizada por la falta de formalización y estructuración en los procesos. Esto ha dado lugar a riesgos significativos que afectan tanto la precisión de los estados financieros como la eficiencia operativa de la empresa.

**Tabla 12.**

*Triangulación de entrevista realizada a: Gerente General, Contadora, Asistente Contable, Jefe de Compras, Administrador del local y Encargado de bodega, de la empresa Supermercado Carrera S.A.*

<b>Gerente General</b>	<b>Contadora</b>	<b>Asistente Contable</b>	<b>Jefe de Compras</b>	<b>Administrador del Local y el Encargado de Bodega</b>
Reconoce que las prácticas contables actuales carecen de documentación clara, lo que permite errores e inconsistencias. Los controles internos son básicos y no formalizados, limitándose a revisiones periódicas y correcciones reactivas. Esta situación incrementa la exposición a riesgos como errores en transacciones, duplicación de registros y posibles fraudes. Según el Gerente, los impactos económicos incluyen atrasos en pagos, reportes imprecisos y	Confirma que las prácticas contables dependen de normas básicas y revisiones manuales, sin un manual de procedimientos que unifique criterios. Esto provoca inconsistencias y riesgos como la omisión de transacciones y errores en registros. La gestión de riesgos es reactiva y generando mayores costos operativos y pérdida de tiempo. La Contadora también destaca la urgencia de implementar un modelo ágil para mejorar la eficiencia y	Refuerza estos hallazgos, subrayando que los errores en registros y discrepancias en inventarios son problemas frecuentes debido a la falta de herramientas tecnológicas y procedimientos formalizados. Estos errores generan costos innecesarios, afectan la planificación y retrasan los estados financieros. El asistente señala que la intervención del área contable es reactiva, limitada a corregir errores identificados, lo que evidencia la necesidad de un	Destaca la falta de sincronización entre departamentos como un factor crítico que genera discrepancias y sobrecostos. Las herramientas actuales no son suficientes para gestionar eventos de riesgo de manera eficiente, y las revisiones manuales prolongan los tiempos de corrección. Esta área sugiere la implementación de sistemas integrados que mejoren la coordinación y reduzcan errores.	Coinciden en que la falta de controles sistematizados y registros actualizados de inventarios ha generado pérdidas económicas considerables. Los errores en inventarios, como productos dañados o movimientos no registrados, afectan directamente la gestión contable y operativa, incrementando los costos por compras innecesarias y pérdidas de ventas.

afectaciones a la imagen financiera de la empresa. Él considera imprescindible implementar un modelo ágil para mitigar estos problemas, anticipar riesgos y fortalecer la sostenibilidad.	confiabilidad de la información financiera, así como para optimizar recursos.	enfoque preventivo.		
---	---	---------------------	--	--

Elaborado por: Carrera (2025)

En síntesis, los hallazgos reflejan una gestión contable con múltiples deficiencias que afectan la rentabilidad y operatividad del Supermercado Carrera S.A.. La ausencia de un modelo estructurado y ágil limita la capacidad preventiva y correctiva de la empresa frente a los riesgos detectados. Por tanto, es crucial adoptar herramientas tecnológicas y metodologías ágiles para formalizar los procesos contables, estandarizar los controles internos y optimizar la gestión de riesgos. Esto no solo mejorará la eficiencia operativa, sino que también garantizará la sostenibilidad financiera a largo plazo.

### **3.7.2. Análisis documental**

Se muestra el análisis documental realizados a los estados financieros de la empresa Carrera S.A, de los años 2021 y 2022

**3.7.2.1. Análisis de los estados financieros.** El Estado de Situación Financiera de Supermercado Carrera S.A. presenta cambios significativos entre 2022 y 2021, evidenciando un incremento en los activos totales del 42% (de \$251.111 a \$356.396). Este crecimiento se refleja principalmente en los activos corrientes, que aumentaron en un 60%, impulsados por los inventarios, los cuales crecieron de \$190.113 a \$305.478 (61%). Este aumento podría deberse a una estrategia de acumulación de inventarios o expansión operativa. Sin embargo, el efectivo, que en 2021 era inexistente, asciende a \$5.078 en 2022, representando una mejora en la liquidez inmediata.

Por otro lado, los activos no corrientes disminuyeron en un 20% (de \$57.300 a \$45.840), lo cual podría indicar desinversiones en maquinaria o activos fijos, impactando en su capacidad productiva futura.

En cuanto a los pasivos, se observa un aumento del 54% en los pasivos totales (de \$315.851 a \$486.320). Este incremento está relacionado principalmente con las cuentas por pagar a proveedores, que aumentaron un 257% (de \$125.738 a \$449.336), lo que podría sugerir dependencia en financiamiento a corto plazo. Asimismo, los beneficios a empleados ascienden a \$16.045 en 2022, reflejando un posible cumplimiento de obligaciones laborales.

El patrimonio continúa siendo negativo, con una ampliación del déficit de \$64.740 a \$129.924. Esto refleja pérdidas acumuladas crecientes, las cuales podrían amenazar la sostenibilidad financiera de la empresa.

Los indicadores de liquidez también muestran deterioro. La razón circulante bajó de 1,36 a 0,64, indicando insuficiencia para cubrir obligaciones a corto plazo. La prueba ácida pasó de 1,17 a 1,04, manteniéndose ligeramente positiva, aunque vulnerable.

De forma general; el aumento de los pasivos y la disminución de activos no corrientes, junto con el déficit patrimonial creciente, señalan desafíos financieros significativos para Supermercado Carrera S.A., que requiere acciones correctivas para mejorar su rentabilidad y sostenibilidad.

**Tabla 13**

*Supermercado Carrera S.A. Estado de Situación Financiera, análisis de Estructura y tendencia, los años 2022 y 2021*

Carrera S.A, Estado de Situación Financiera, análisis de Estructura y tendencia de los años 2022 y 2021

Activos:	2.021		2.022		Tendencia u Horizontal, 2022 vs 2021
	VALOR	Estructura o vertical	VALOR	Estructura o vertical	
<b>Activos corrientes</b>					
Efectivo			5,078.00	1%	100%
Cuentas por cobrar comerciales	\$ 3,698.00	1%	-		-100%
Inventarios	\$190,113.00	76%	305,478.00	86%	61%
<b>Total activos corrientes</b>	<b>\$193,811.00</b>	<b>77%</b>	<b>310,556.00</b>	<b>87%</b>	<b>60%</b>
<b>Activos no corrientes</b>					
Maquinarias y equipos, neto	\$ 57,300.00	23%	45,840.00	13%	-20%
<b>Total activos no corrientes</b>	<b>\$ 57,300.00</b>	<b>23%</b>	<b>45,840.00</b>	<b>13%</b>	<b>-20%</b>
<b>Total activos</b>	<b>\$251,111.00</b>	<b>100%</b>	<b>356,396.00</b>	<b>100%</b>	<b>42%</b>
<b>Pasivos corrientes</b>					
Cuentas por pagar proveedores	\$ 125,738.00	50%	449,336.00	126%	257%
Otras cuentas por pagar	\$ 190,113.00	76%	20,939.00	6%	-89%
Beneficios a los empleados			16,045.00	5%	100%
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>\$315,851.00</b>	<b>126%</b>	<b>486,320.00</b>	<b>136%</b>	<b>54%</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>\$315,851.00</b>	<b>126%</b>	<b>486,320.00</b>	<b>136%</b>	<b>54%</b>
<b>Patrimonio</b>					
Capital social	\$ 800.00	0%	800.00	0%	0%
Resultados acumulados	\$ (65,540.00)	-26%	(130,724.00)	-37%	99%
<b>Total patrimonio</b>	<b>\$ (64,740.00)</b>	<b>-26%</b>	<b>(129,924.00)</b>	<b>-36%</b>	<b>101%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>\$251,111.00</b>	<b>100%</b>	<b>356,396.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>42%</b>

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2020)

Elaborado por: Carrera (2024)

## Capítulo 4 Propuesta de Solución

### 4.1. Título de la propuesta

Modelo Ágil de Gestión de Riesgos Contables y Financieros para Supermercado Carrera S.A. [MARIFICO].

### 4.2. Objetivos de la Propuesta

#### 4.2.1. *Objetivo General*

Diseñar un modelo ágil de gestión de riesgos que permita a Supermercado Carrera S.A

#### 4.2.2. *Objetivos específicos*

Diagnosticar la situación actual de los procesos contables y financieros de la empresa Supermercado Carrera S.A.

Detallar las herramientas de gestión de riesgos para Supermercados Carrera S.a.

Evaluar los eventos de riesgos que afectan los procesos contables de Supermercados Carrera S.A.

### 4.3 Justificación de la Propuesta:

En el análisis de los procesos contables y financieros de Supermercado Carrera S.A., se evidenció que los riesgos inherentes al manejo contable y la preparación de estados financieros pueden comprometer la confiabilidad de la información y afectar la toma de decisiones estratégicas. Estos riesgos, no solo impactan en la rentabilidad, sino que también podrían generar incumplimientos legales y deterioro de la imagen corporativa.

El diseño de un modelo ágil de gestión de riesgos representa una solución teórica y estratégica que se ajusta a las necesidades específicas de la empresa. Este modelo se enfoca en la creación de un marco estructurado para la identificación de riesgos clave, su clasificación según su impacto y probabilidad, y la propuesta de respuestas estratégicas adaptables a las dinámicas del negocio.

Aunque la implementación del modelo corresponde a la dirección de la empresa, el diseño propuesto integra las mejores prácticas internacionales, herramientas tecnológicas y principios contables, brindando una base sólida para que la organización pueda abordar de manera efectiva los desafíos asociados con la gestión de riesgos. Además, el enfoque ágil facilita la adaptación continua del modelo, promoviendo una gestión preventiva y eficiente.

Este diseño no solo generará beneficios económicos al minimizar costos asociados con errores o incumplimientos, sino que también aportará valor práctico al optimizar los procesos internos, fortaleciendo la toma de decisiones y fomentando la sostenibilidad empresarial en el largo plazo.

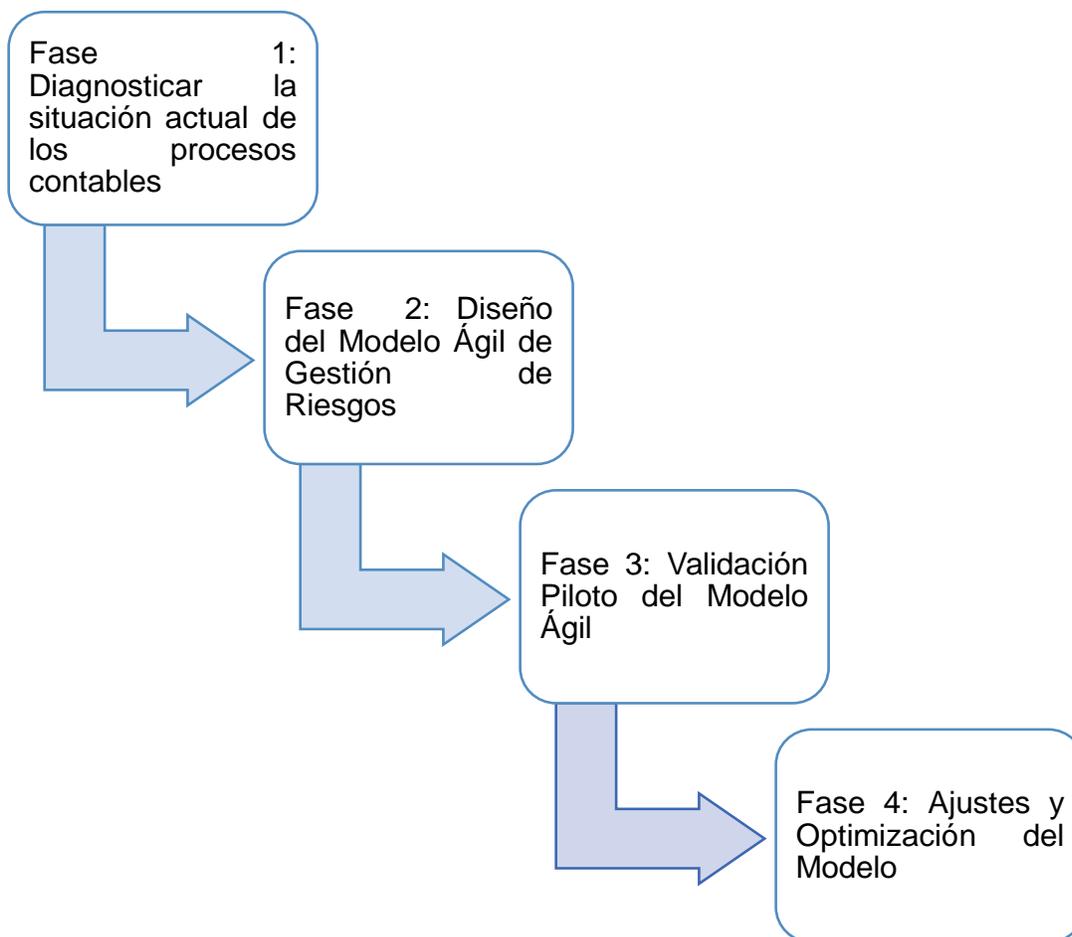
#### 4.4 Descripción de la Propuesta

La propuesta titulada: Modelo Ágil de Gestión de Riesgos Contables y Financieros para Supermercado Carrera S.A.

El diseño del modelo ágil se estructurará en cuatro fases principales que abarcan desde la identificación de riesgos hasta la creación de un marco dinámico para su monitoreo continuo. Estas fases consideran tanto la naturaleza de los procesos contables como los desafíos específicos de la empresa.

**Figura 15**

**Fases del Modelo Ágil de Gestión de Riesgos Contables y Financieros para Supermercado Carrera S.A.**



Elaborado por: Carrera (2024)

**Tabla 14.***Descripción de las etapas de la propuesta [MARIFICO].*

<b>FASE</b>	<b>Descripción</b>	<b>Herramientas</b>	<b>Áreas</b>	<b>Duración</b>	<b>Costo</b>
1 Diagnosticar	La situación actual	Conocer la situación actual de los procesos contables	Contable, financiera	90 días	\$ 100,00
2 Diseñar	Las herramientas de gestión de riesgos en los procesos contables	Desarrollo del modelo de gestión de riesgos de los procesos contables	Contabilidad, financiera	30 días	\$ 300,00
3 Validar	Piloto del modelo	Indicadores de gestión	Contabilidad, financiera	60 días	\$ 100,00
4.Ajustar	Optimización del modelo	Indicadores de gestión de riesgos	Contabilidad Financiera	30 días	\$100,00
<b>Total</b>					<b>\$ 600,00</b>

Elaborado por: Carrera (2024)

#### **4.1.4.1. Fase 1: Diagnóstico y Mapeo de Riesgos**

La fase de diagnóstico y mapeo de riesgos es fundamental para establecer una base sólida en el diseño del modelo ágil de gestión de riesgos contables y financieros. En esta etapa se busca identificar, clasificar y priorizar los riesgos que afectan los procesos contables de Supermercado Carrera S.A., permitiendo tomar decisiones informadas y eficaces. Esta fase comprende tres acciones específicas y detalladas:

##### **1. Recolección de Información**

El primer paso consiste en recopilar datos clave que permitan identificar los riesgos existentes. Este proceso se llevará a cabo mediante las siguientes acciones:

- Análisis de registros históricos:
  - Revisar reportes contables y financieros de los años 2021-2022, identificando inconsistencias, errores recurrentes y ajustes significativos.
  - Evaluar los hallazgos de auditorías internas y externas para identificar riesgos señalados previamente.
  - Examinar los resultados de entrevistas y encuestas aplicadas al personal contable para obtener información cualitativa sobre los desafíos operativos.
- Revisión de normativas internas y externas:
  - Analizar las políticas contables actuales de la empresa, incluyendo manuales de procedimientos y controles internos.
  - Contrastar dichas políticas con las normativas legales y regulatorias vigentes para identificar posibles áreas de incumplimiento o vulnerabilidad.
- Entrevistas y talleres con personal clave:
  - Realizar entrevistas semiestructuradas con los responsables de las áreas contables y financieras para conocer su percepción sobre los riesgos más relevantes.
  - Organizar talleres participativos donde los colaboradores puedan compartir experiencias específicas sobre problemas enfrentados en la ejecución de sus funciones.

##### **2. Identificación y Descripción de Riesgos**

Tras recopilar la información, se procede a identificar y documentar cada riesgo detectado, asegurándose de incluir detalles específicos sobre su origen y posibles consecuencias. Las acciones

en esta etapa incluyen:

- Catalogación inicial de riesgos:
  - Listar todos los riesgos identificados durante la recolección de información, incluyendo riesgos asociados a errores humanos, fallas tecnológicas, incumplimiento normativo y eventos externos como fluctuaciones económicas.
- Descripción detallada:
  - Para cada riesgo identificado, documentar su naturaleza, frecuencia de ocurrencia, y el área o proceso contable afectado. Por ejemplo:
    - *Riesgo: Errores en la conciliación bancaria. Descripción: Procesos manuales generan inconsistencias en la conciliación mensual de cuentas bancarias.*
- Consulta con expertos internos y externos:
  - Validar los riesgos identificados con especialistas internos, como auditores o asesores legales.
  - Consultar con expertos externos en gestión de riesgos para asegurar que no se pasen por alto aspectos críticos.

### **3. Clasificación y Priorización de Riesgos**

Finalmente, los riesgos identificados serán clasificados y priorizados para enfocar los recursos y esfuerzos en los más relevantes. Las acciones en esta etapa incluyen:

- Evaluación de probabilidad e impacto:
  - Para cada riesgo, asignar una calificación en términos de probabilidad de ocurrencia (alta, media, baja) y su impacto potencial (crítico, significativo, moderado).
  - Utilizar escalas estandarizadas para garantizar consistencia en la evaluación.
- Creación de un mapa de calor:
  - Desarrollar una matriz de riesgos donde se visualicen los riesgos clasificados según su probabilidad e impacto.
  - Identificar los riesgos críticos (alta probabilidad y alto impacto) que deben ser priorizados en el modelo ágil.
- Propuesta de líneas de acción preliminares:
  - Sugerir medidas inmediatas para mitigar los riesgos más urgentes, como reforzar controles internos o actualizar procedimientos específicos.

### **Resultados esperados de esta fase:**

Al finalizar esta etapa, Supermercado Carrera S.A. contará con:

- Una lista completa y documentada de riesgos contables y financieros.
- Un mapa de calor que permite priorizar los riesgos más relevantes.
- Un diagnóstico inicial que servirá como base para las siguientes fases del modelo ágil.

Esta fase es crucial, ya que garantiza una comprensión clara y compartida de los desafíos que enfrenta la empresa en sus procesos contables, permitiendo diseñar un modelo efectivo y alineado con sus necesidades específicas.

**4.1.4.2. Fase 2: Diseño del Modelo Ágil de Gestión de Riesgos.** El diseño del modelo ágil es la parte fundamental de la propuesta, ya que establece las herramientas, procedimientos y estructuras que permitirán a Supermercado Carrera S.A. gestionar proactivamente los riesgos identificados. Esta fase busca garantizar que el modelo sea flexible, escalable y adaptado a las necesidades de la empresa. Para lograrlo, se llevarán a cabo las siguientes acciones:

#### **1. Establecimiento de los Objetivos del Modelo**

Antes de diseñar los componentes específicos, es necesario definir los objetivos estratégicos y operativos del modelo ágil:

- Definición de objetivos estratégicos:
  - Establecer metas generales que guíen el modelo, como:
    - Reducir el impacto de los riesgos críticos en un 50% en el próximo año.
    - Mejorar la precisión en los procesos contables mediante la implementación de controles más eficientes.
    - Garantizar el cumplimiento normativo en un 100% de los procesos contables.
- Identificación de indicadores clave de desempeño (KPIs):
  - Diseñar métricas que permitan medir el éxito del modelo, como la frecuencia de errores contables, tiempos de respuesta a incidentes y cumplimiento de plazos regulatorios.

#### **2. Diseño de Herramientas y Controles**

El modelo ágil debe incluir herramientas y controles específicos que permitan gestionar los riesgos de manera eficaz:

- Desarrollo de matrices de control de riesgos:
  - Crear matrices que detallen los riesgos identificados, sus controles asociados, y los responsables de gestionarlos.
  - Incluir columnas para actualizar el estado del riesgo (activo, mitigado, eliminado) y registrar incidentes relevantes.
- Selección de herramientas tecnológicas:
  - Identificar y proponer soluciones tecnológicas que faciliten la gestión de riesgos, como sistemas de software de gestión contable con módulos de control de riesgos integrados.
  - Evaluar herramientas existentes en el mercado para identificar aquellas que mejor se adapten al tamaño y necesidades de la empresa.
- Diseño de flujos de trabajo:
  - Establecer procedimientos claros para la identificación, análisis, respuesta y monitoreo de riesgos.
  - Definir puntos de control y revisión periódica de los procesos contables.

### **3. Formación de Equipos de Gestión de Riesgos**

El modelo requiere la designación de equipos responsables de su implementación y seguimiento:

- Definición de roles y responsabilidades:
  - Asignar un líder del modelo ágil, quien será responsable de coordinar las acciones y supervisar el cumplimiento de los objetivos.
  - Establecer equipos de trabajo por áreas clave, como contabilidad, auditoría interna y tecnología.
- Capacitación del personal:
  - Diseñar programas de capacitación específicos sobre gestión de riesgos, uso de herramientas tecnológicas y manejo de incidentes.
  - Realizar talleres interactivos para familiarizar al equipo con las matrices de control y los flujos de trabajo propuestos.

### **4. Elaboración del Prototipo del Modelo**

Un modelo ágil requiere iteraciones y ajustes antes de su implementación completa. En esta acción se desarrolla un prototipo que puede ser probado y perfeccionado:

- Creación del prototipo inicial:
  - Diseñar una versión preliminar del modelo, incluyendo matrices, flujos de trabajo y herramientas seleccionadas.
  - Asegurarse de que el prototipo sea funcional y refleje las prioridades identificadas en la Fase 1.
- Validación del prototipo:
  - Realizar pruebas piloto en procesos contables seleccionados para evaluar la efectividad del modelo.
  - Recopilar retroalimentación del personal involucrado en las pruebas y realizar ajustes según sea necesario.

### **5. Documentación del Modelo**

Es esencial que el modelo ágil esté completamente documentado para garantizar su comprensión y uso:

- Elaboración del manual del modelo ágil:
  - Documentar los objetivos, herramientas, procedimientos, roles y responsabilidades.
  - Incluir ejemplos prácticos y guías paso a paso para facilitar la implementación.
- Preparación de reportes ejecutivos:
  - Crear un informe ejecutivo que explique el modelo diseñado, sus beneficios esperados y los pasos para su implementación.

### **Resultados esperados de esta fase:**

- Un modelo ágil diseñado específicamente para la gestión de riesgos contables y financieros de Supermercado Carrera S.A.
- Herramientas prácticas y procedimientos claros para la identificación, análisis, respuesta y monitoreo de riesgos.
- Un equipo capacitado y preparado para implementar y operar el modelo de forma eficiente.
- Un manual detallado que documente el modelo y facilite su comprensión y uso.

Esta fase asegura que el modelo sea práctico, adaptable y diseñado para abordar las necesidades específicas de la empresa, preparando el camino para su validación e implementación.

**4.1.4.3. Fase 3: Validación Piloto del Modelo Ágil.** La fase 3 del diseño del modelo ágil está orientada a probar la funcionalidad del modelo mediante un piloto, de modo que se pueda evaluar su efectividad antes de una implementación generalizada. Las acciones clave en esta fase incluyen:

**1. Selección de los procesos contables a implementar:**

Se seleccionarán ciertos procesos contables críticos para la prueba piloto. Esto puede incluir áreas como la conciliación bancaria, la gestión de inventarios o la facturación, que son propensas a riesgos y pueden beneficiarse de la gestión de riesgos ágil.

**2. Ejecutar el modelo con el equipo asignado:**

Se implementará el modelo con el equipo designado en la fase anterior, asegurando que utilicen las herramientas y procedimientos establecidos. Esto permitirá observar cómo se gestionan los riesgos reales durante las operaciones diarias.

**3. Monitoreo y evaluación continua:**

Durante la implementación, se realizará un seguimiento constante del desempeño del modelo ágil mediante los indicadores previamente definidos. Se buscará identificar áreas de mejora y ajustar los procesos según los resultados obtenidos.

**4. Recopilación de retroalimentación:**

Se llevará a cabo una retroalimentación formal con los involucrados en el piloto para evaluar qué tan efectivo ha sido el modelo. Esta retroalimentación incluirá tanto aspectos positivos como negativos, que serán vitales para ajustar el modelo antes de su implementación total.

**Resultados esperados de esta fase:**

Una vez completado el piloto, se deberá contar con una evaluación clara de la efectividad del modelo, con información precisa sobre los ajustes necesarios antes de su implementación definitiva.

**4.1.4.4. Fase 4: Ajustes y Optimización del Modelo.** La fase 4 se centra en realizar los ajustes necesarios en el modelo ágil, en base a los resultados obtenidos durante la implementación piloto. Esta fase es crucial para asegurar que el modelo sea verdaderamente eficiente, flexible y adaptable a las condiciones operativas de Supermercado Carrera S.A. Las acciones clave incluyen:

**1. Análisis de los resultados del piloto:**

Se llevará a cabo una revisión detallada de los resultados obtenidos durante la fase de prueba. Esto incluye analizar los problemas detectados, la efectividad de las herramientas utilizadas y la respuesta del personal ante los nuevos procesos.

**2. Ajustes a los procesos y procedimientos:**

Con base en los comentarios recibidos y en el análisis de los datos, se realizarán los ajustes necesarios en los flujos de trabajo y en la asignación de responsabilidades. Estos cambios pueden involucrar la simplificación de ciertos procedimientos o la mejora en la comunicación de las acciones de riesgo.

**3. Optimización de las herramientas tecnológicas:**

Las herramientas tecnológicas utilizadas durante el piloto serán evaluadas para determinar si se ajustan a las necesidades de la empresa. En caso de que se detecten fallas o limitaciones, se buscarán soluciones tecnológicas alternativas o mejoras en las existentes.

**4. Refinamiento del plan de capacitación:**

Se realizarán ajustes en los programas de capacitación para abordar las dificultades observadas durante el piloto. Esto incluirá la incorporación de lecciones aprendidas y la mejora en las técnicas de formación para los empleados.

**5. Documentación final:**

Una vez realizados los ajustes, se actualizará la documentación del modelo, incluyendo los cambios implementados. Esto servirá como referencia para futuras implementaciones y como guía de referencia para la empresa.

### **Resultados esperados de esta fase:**

La fase 4 permitirá optimizar el modelo ágil basado en la experiencia real, proporcionando un conjunto final de procesos, herramientas y capacidades para gestionar los riesgos contables de manera más efectiva. Esto prepara al modelo para su implementación a gran escala.

## **4.2. Factibilidad de aplicación**

La implementación del modelo ágil propuesto para la gestión de riesgos en los procesos contables de la empresa Supermercado Carrera S.A. es factible en términos de tiempo, espacio y recursos. A continuación, se detallan los aspectos clave que sustentan su viabilidad:

### ***4.2.1. Factibilidad en términos de tiempo***

El tiempo necesario para implementar el modelo ágil se estima en un periodo de 6 meses, dividido en las fases ya descritas: diseño, prueba piloto, ajustes y optimización. A continuación, se detalla la asignación temporal de las fases:

- **Fase 1 (Diagnóstico y Diseño del Modelo):** Aproximadamente 2 meses. Durante este tiempo, se llevará a cabo la recolección de información mediante entrevistas, análisis de procesos existentes y el diseño del modelo ágil.
- **Fase 2 (Capacitación y Preparación del Equipo):** 1 mes. En esta fase se capacitará al equipo encargado de la implementación piloto y se equipará con las herramientas necesarias.
- **Fase 3 (Implementación Piloto):** 2 meses. Durante esta fase, se llevará a cabo la implementación piloto del modelo ágil, permitiendo observar su desempeño en un entorno controlado.
- **Fase 4 (Ajustes y Optimización):** 1 mes. Una vez terminada la fase piloto, se realizarán los ajustes necesarios para optimizar el modelo y adecuarlo a las necesidades específicas de la empresa.

En términos generales, el modelo puede ser completamente implementado en un plazo de 6 meses. Este tiempo es adecuado para realizar pruebas, ajustes y optimización, garantizando que la implementación sea exitosa.

#### ***4.2.2. Factibilidad en términos de espacio***

La aplicación del modelo ágil no requiere cambios significativos en la infraestructura física de la empresa, ya que se basa en la reestructuración de procesos contables y en la implementación de tecnologías de gestión de riesgos, que pueden ser gestionadas a través de plataformas digitales o software que ya esté en uso por la empresa.

En cuanto a la capacitación y pruebas piloto, se pueden realizar en las instalaciones actuales de Supermercado Carrera S.A. sin la necesidad de un espacio adicional, dado que las actividades de formación y trabajo en equipo pueden realizarse en las oficinas existentes o de manera virtual si es necesario.

#### ***4.2.3. Factibilidad en términos de recursos***

La implementación del modelo ágil es factible con los recursos humanos y tecnológicos disponibles en la empresa. A continuación, se detallan los recursos clave para su aplicación:

- **Recursos humanos:** El personal clave involucrado en la implementación ya posee un conocimiento general de los procesos contables y financieros de la empresa. Con la capacitación adecuada, podrán adaptarse fácilmente a las nuevas metodologías ágiles. Además, el equipo de trabajo será compuesto por contadores, auditores y un responsable de TI que coordinará las herramientas tecnológicas.
- **Recursos tecnológicos:** Supermercado Carrera S.A. cuenta con las plataformas de software adecuadas para la gestión contable y financiera, lo que facilita la integración de herramientas ágiles para la gestión de riesgos. Se necesitará una inversión mínima en licencias de software o en la mejora de sistemas existentes, lo que se puede realizar con los recursos disponibles sin que represente una carga significativa para la empresa.
- **Presupuesto:** Aunque los costos asociados con la capacitación del personal y la posible actualización de software pueden implicar una inversión inicial, esta es relativamente baja en comparación con los beneficios a largo plazo, tales como la mejora en la eficiencia de los procesos contables y la reducción de riesgos financieros. El retorno de inversión se espera que sea visible en el corto plazo, tras la optimización de procesos y la disminución de riesgos.

### **4.3. Beneficiarios directos e indirectos de la propuesta**

#### ***4.3.1. Beneficiarios directos***

##### **1. Supermercado Carrera S.A.**

La empresa en su conjunto es el principal beneficiario directo de la propuesta, ya que el modelo ágil propuesto permitirá mejorar la gestión de los riesgos asociados a los procesos contables y financieros. Esto resultará en una mayor eficiencia operativa, una reducción de errores contables y una mejor toma de decisiones basadas en datos más fiables y actualizados. A través de la optimización de los procesos contables y la gestión de riesgos, la empresa podrá mejorar su rentabilidad, reducir costos operativos y mitigar riesgos financieros, lo que impactará positivamente en su sostenibilidad financiera a largo plazo.

##### **2. Departamento de Finanzas y Contabilidad de Supermercado Carrera S.A.**

Los profesionales que forman parte del departamento contable serán los principales beneficiarios directos, ya que el modelo ágil les proporcionará herramientas más efectivas y eficientes para la gestión de los riesgos financieros. La capacitación y los procesos de mejora continua les permitirán adaptar sus competencias a nuevas metodologías ágiles, optimizando el tiempo dedicado a tareas de gestión de riesgos y aumentando la precisión en la toma de decisiones contables. Además, se les brindará un entorno más dinámico y adaptable para gestionar los riesgos financieros de forma proactiva, mejorando la calidad de los informes y análisis financieros.

##### **3. Gerencia General de Supermercado Carrera S.A.**

La alta dirección de la empresa se beneficiará directamente de la implementación del modelo, ya que permitirá una visión más clara y actualizada de los riesgos que enfrentan los procesos contables y financieros. Esto facilitará la toma de decisiones estratégicas, basadas en datos más completos y precisos, lo que contribuirá al éxito global de la empresa.

#### **4.3.2. Beneficiarios indirectos**

##### **1. Clientes de Supermercado Carrera S.A.**

Aunque no son los beneficiarios directos, los clientes de la empresa se verán indirectamente beneficiados por la propuesta. Una mejora en la gestión financiera y la optimización de los procesos contables puede llevar a una mayor estabilidad y competitividad de la empresa.

Esto podría traducirse en precios más competitivos, mayor calidad en los productos o servicios y una atención al cliente más eficiente, lo que impactará positivamente en la experiencia del consumidor.

## **2. Proveedores y Socios Comerciales de Supermercado Carrera S.A.**

Los proveedores y socios comerciales también se beneficiarán indirectamente, ya que la mejora en la eficiencia contable y la gestión de riesgos puede garantizar una mayor estabilidad financiera de la empresa. Esto asegurará que Supermercado Carrera S.A. pueda cumplir con sus compromisos financieros de manera más oportuna, fortaleciendo las relaciones comerciales y garantizando pagos más puntuales.

## **3. Entorno económico local**

La propuesta puede tener un impacto indirecto en el entorno económico local, ya que, al mejorar la eficiencia de los procesos contables y financieros de la empresa, se incrementarán las capacidades de inversión y expansión de Supermercado Carrera S.A. Esto podría generar empleo y contribuir al crecimiento económico en la ciudad, fortaleciendo el sector comercial y los mercados asociados.

## **4.4. Conclusión de la propuesta**

El modelo ágil de gestión de riesgos propuesto para Supermercado Carrera S.A. se plantea como una solución integral y estratégica para enfrentar los desafíos identificados en los procesos contables y financieros de la empresa. Este modelo no solo responde a las necesidades inmediatas de control y mitigación de riesgos, sino que también establece una base sólida para la mejora continua de las operaciones.

A través de la implementación de controles internos más efectivos, el fortalecimiento de las capacidades del personal, y el uso de herramientas tecnológicas, la propuesta garantiza un manejo adecuado de los riesgos operativos y financieros. Además, su diseño dinámico permite adaptarse a las condiciones cambiantes del entorno empresarial, asegurando la sostenibilidad y competitividad de la empresa a largo plazo.

La propuesta no solo contribuye a reducir la exposición de la empresa a eventos adversos, sino que también mejora significativamente la calidad de los procesos contables, la confiabilidad de los estados financieros y la capacidad de la empresa para tomar decisiones informadas. Esto posiciona a Supermercado Carrera S.A. como una entidad más resiliente, transparente y preparada para enfrentar los retos futuros del mercado.

## Conclusiones

- Los resultados obtenidos muestran que los procesos contables de Supermercado Carrera S.A. carecen de controles internos adecuados y de un modelo ágil de gestión de riesgos. Esto ha provocado vulnerabilidad ante eventos adversos y afectado negativamente los resultados financieros, incumpliendo estándares como las NIIF para PYMES.
- Los riesgos financieros y operativos identificados en la empresa, como el fraude y la falta de control sobre activos e inventarios, han generado distorsiones en los estados financieros y dificultado la toma de decisiones informadas.
- La investigación determinó que la ausencia de un modelo estructurado para la gestión de riesgos impide la identificación, evaluación y mitigación oportuna de amenazas que afectan los procesos contables y financieros.
- La propuesta de un modelo ágil de gestión de riesgos garantiza una mejora sustancial en la calidad de los procesos contables, favoreciendo la transparencia, confiabilidad y sostenibilidad de la empresa en el tiempo.
- La aplicación de un modelo de gestión de riesgos no solo asegura el cumplimiento normativo, sino que también permite optimizar los recursos, fortalecer el capital humano y proyectar un crecimiento sostenible.

## **Recomendaciones**

- Adoptar el modelo diseñado en la investigación para gestionar los riesgos financieros y operativos, asegurando su aplicación efectiva en los procesos contables de Supermercado Carrera S.A.
- Realizar programas de formación continua para el personal en la identificación, control y gestión de riesgos, así como en la aplicación de las NIIF para PYMES.
- Incorporar software especializado en contabilidad y auditoría que automatice los procesos contables y facilite la detección de errores o fraudes.
- Establecer mecanismos periódicos de auditoría y monitoreo para identificar nuevas áreas de mejora, evaluar la efectividad del modelo implementado y garantizar la mejora continua.
- Asegurar el cumplimiento de las NIIF para PYMES en la elaboración de los estados financieros, garantizando que reflejen de manera precisa la situación económica y financiera de la empresa.
- Diseñar e implementar controles internos que minimicen la posibilidad de fraudes y errores, promoviendo la sostenibilidad y estabilidad de la empresa.
- Explorar y abordar áreas no cubiertas por la presente investigación, como el análisis de impacto económico de cambios normativos futuros o la implementación de nuevas herramientas tecnológicas en la gestión contable y financiera.

## Referencias

- Asamblea Nacional del Ecuador. (2023). *Ley orgánica de urgencia económica "Ley orgánica de eficiencia económica y generación de empleo"*. <https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/bc4b9983-05f1-4a7a-a7c6-8a7cb2ec5572/LEY%20ORG%20C3%81NICA%20DE%20EFICIENCIA%20ECON%20%93MICA%20Y%20GENERACI%20C3%93N%20DE%20EMPLEO.pdf>
- Berman, K., & Knight, J. (2022). *Inteligencia financiera: Lo que realmente significan los números: Una guía de negocio*. Editorial Sirio.
- Calleja, F. (2018). *Análisis de Estados Financieros*. Pearson.
- Corte Constitucional. (2021). *Constitución de la República del Ecuador*. Ecuador: Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008.
- Dini, M., & Stumpo, G. (2020). *MIPYMES en América Latina. Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Santiago: Naciones Unidas. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361_es.pdf)
- Escobedo, G., & Segocia, E. (2020). *Contabilidad y Gestión Administrativa*. Cengage Learning Editores.
- Espejo, L., & López, G. (2018). *Contabilidad General*. Loja, Ecuador: UTPL.
- Estrada, U., Sepúlveda, J., Aguirres, A., & Gaces, L. (2020). *Riesgos Financieros en Pequeñas Empresas*. Colombia: Producción Científica Luz. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/33183/34844>
- Estupiñán, R. (2017). *Control Interno y Fraude. Análisis de Infore COSO I, II, y III, con base en los Ciclos Transaccionales* (Tercera Edición ed.). Colombia: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán, R. (2017). *Estados Financieros Básicos Bajo NIC- NIIF* (Segunda Edición ed.). Colombia: Ecoe Ediciones.
- Fierro Martínez, Á. M., Fierro Celis, F. A., & Fierro Celis, F. M. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Gamboa, R., Avedaño, E., Luna, W., & Rincón, L. (2023). *Tomado de Contabilidad de Costos Práctica. Enfoque NIIF hacia la gestión Financiera* (Primera Edición ed.). Bogotá, Colombia: Universidad Surcolombiana. [https://www.researchgate.net/publication/376134074\\_Libro\\_Contabilidad\\_de\\_costos\\_pra](https://www.researchgate.net/publication/376134074_Libro_Contabilidad_de_costos_pra)

cticaEnfoque\_NIIF\_hacia\_la\_gestion\_financiera?enrichId=rgreq-66a721f624ba7a6eaa92757ca6d4c92d-XXX&enrichSource=Y292ZXJQYWdlOzM3NjEzNDA3NDtBUzoxMTQzMTI4MTIwODg2NTg5NUAxNzAxN

- Guajardo, G., & Andrade, N. (2018). *Contabilidad Financiera*. México: McGrawHill.
- Herz, J. (2018). *Apuntes de Contabilidad Financiera*. Perú: UPC.
- Honorable Congreso Nacional y La Comisión de Lesgilación y Codificación. (2019). *Ley de Compañías*. Ecuador: Registro Oficial 312 de 05-nov.-1999. [https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/lotaip/a2/Ley\\_Comp%C3%B1as.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/Ley_Comp%C3%B1as.pdf)
- International Accounting Standards Board. (2015). *Norma NIIF para las PYMES*. United Kingdom: IFRS Foundation.
- Martinez, J. (2017). *NIIF para las PYMES. Version 2015*. México: Edición Kindle.
- Melo, J. (2016). *Gestión de riesgos. Teoría y práctica en la empresa*. México: Editorial Citmatel.
- Montes, C., Montilla, O., & Mejía, E. (2017). *Control y Evaluación de la Gestión Organizacional*. Colombia: Alfaomega.
- Montesinos, V. (2017). *Fundamentos de Contabilidad Financiera*. México: Pirámides.
- Moreira, V., & Mariella, J. (2010). <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2922>
- Muñoz, C. (2021). *Como elaborar y asesorar una investigación de Tesis*. México: Pearson Educación de México S.A. de C.V.
- Preve, L. (2018). *Gestión de Riesgos. Un enfoque estratégico*. Colombia: Editorial Temas.
- Ramírez, H., & Suárez, L. (2019). *Guía NIIF para PYMES. Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES* (Segunda Edición ed.). Colombia: Universidad Libre de Colombia.
- Reeve, J., & Duchach, J. (2016). *Contabilidad Financiera* (14a ed.). México DF: Cengage Learning Editores SA de CV.
- Romero. (2019). *Principios de Contabilidad*. México: Mc Graw Hill Educación.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2024). *Supercias*. Portal de Información/Consultas de Compañías: <https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/PortalInformacion/index.html>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2020). *Norma Ecuatoriana para el Buen*

- Gobierno Corporativo*. Ecuador: Resolución No. SCVS-][NC-DNCDN-2020-0013.  
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2020). *Normas Ecuatorianas para el Buen Gobierno Corporativo*. Ecuador: Resolución No. SCVS-][NC-DNCDN-2020-0013.  
[https://www.fielweb.com/App\\_Themes/InformacionInteres/SCVS-INC-DNCDN-2020-0013NEGC.pdf](https://www.fielweb.com/App_Themes/InformacionInteres/SCVS-INC-DNCDN-2020-0013NEGC.pdf)
- Tomala, I., & Vivar, D. (2022). *Incidencia de riesgos de fraude en la gestión contable de pymes del sector agroindustrial de Guayaquil*. Guayaquil, Ecuador: Universidad Católica Santiago de Guayaquil.
- Zapata, P. (2017). *CONTABILIDAD GENERAL Con base en Normas Internacionales de Información Financiera* (Vol. VIII). Colombia: Alfaomega Colombiana S.A.
- Zapata, P. (2020). *Contabilidad General*. Colombia: Alfaomega Ediciones.

## **Anexos**

### **Anexo 1. Entrevista realizada al Gerente General, de la empresa Supermercado Carrera S.A.**

**Entrevistado:** Gerente General

**Pregunta 1: ¿En qué se fundamentan las prácticas relacionadas con los procesos contables de la empresa?**

Actualmente, las prácticas contables están basadas en un enfoque operativo básico, que depende mucho de la experiencia del personal encargado. Sin embargo, carecemos de una documentación clara y estructurada de los procesos. Esto deja espacio para interpretaciones y posibles errores en la ejecución diaria de las tareas contables.

**Pregunta 2: ¿Cuáles son los controles que intervienen en el proceso contable?**

Contamos con algunos controles internos básicos, como revisiones periódicas de registros y balances, pero estos no están formalizados ni documentados de manera consistente. Esto significa que no existe un estándar que garantice su cumplimiento en todos los casos.

**Pregunta 3: ¿Cómo es el proceso de intervención de los procesos contables?**

La intervención se da de manera reactiva. Solo actuamos cuando se identifica un problema o una inconsistencia. No tenemos un sistema preventivo o metodologías definidas para anticiparnos a los riesgos.

**Pregunta 4: ¿Se han identificado riesgos que incidan en los procesos contables? Si la respuesta es afirmativa, describa los eventos de riesgos detectados.**

Sí, se han detectado varios riesgos. Uno de los principales es la duplicación de registros o errores en las transacciones contables debido a la falta de un manual de procedimientos. Además, existe el riesgo de fraude por ausencia de controles cruzados efectivos y de supervisión constante.

**Pregunta 5: ¿Cuánto ha sido el impacto económico de cada evento de riesgo detectado?**

Es difícil cuantificarlo con precisión, pero en algunos casos hemos tenido pérdidas de tiempo valioso corrigiendo errores que derivan en atrasos de pagos y reportes imprecisos. Estos errores también afectan nuestra relación con proveedores y la imagen financiera de la empresa.

**Pregunta 6: ¿De qué manera se han gestionado los riesgos que inciden en los procesos contables? Especifique la metodología y herramientas utilizadas para dicho propósito.**

La gestión de riesgos se ha limitado a la corrección de problemas una vez identificados. No contamos con una metodología ni herramientas específicas para abordar estos riesgos de forma estructurada.

**Pregunta 7: ¿Cómo interviene el área contable en dicha gestión?**

El área contable interviene principalmente en la detección de errores y en la corrección de estos. Sin embargo, no tienen la capacidad ni los recursos para implementar controles preventivos debido a la falta de una guía metodológica.

**Pregunta 8: ¿Qué opina sobre las prácticas actuales de los procesos contables de la empresa?**

Creo que nuestras prácticas necesitan una transformación urgente. La falta de documentación y estándares nos hace vulnerables a riesgos que pueden tener consecuencias económicas y operativas graves.

**Pregunta 9: ¿Considera que sería necesario implementar un modelo ágil para la gestión de riesgos?**

Absolutamente. La implementación de un modelo ágil que documente los procesos, identifique los riesgos y establezca controles efectivos es esencial para garantizar que podamos mitigar los riesgos antes de que impacten significativamente en nuestros resultados financieros.

**Pregunta 10: ¿Cómo visualiza el impacto de un modelo ágil en la gestión de riesgos de la empresa?**

Un modelo ágil nos permitiría actuar de forma preventiva, reduciendo la posibilidad de errores y fraudes, mejorando la eficiencia operativa y fortaleciendo nuestra posición financiera.

Esto también contribuiría a la sostenibilidad a largo plazo de la empresa.

**Anexo 2. Entrevista realizada a la Contadora General, de la empresa Supermercado  
Carrera S.A.**

**Entrevistado:** Contadora

**Pregunta 1: ¿En qué se fundamentan las prácticas relacionadas con los procesos contables de la empresa?**

Las prácticas contables se fundamentan en normas básicas de contabilidad, pero no existe un manual de procedimientos que formalice las actividades. Esto genera inconsistencias y variaciones en la forma en que se realizan las tareas.

**Pregunta 2: ¿Cuáles son los controles que intervienen en el proceso contable?**

Los controles son mínimos. Dependemos principalmente de revisiones manuales y de la experiencia del equipo. No tenemos herramientas tecnológicas avanzadas ni protocolos que garanticen un control exhaustivo.

**Pregunta 3: ¿Cómo es el proceso de intervención de los procesos contables?**

La intervención suele ser reactiva. Generalmente, identificamos problemas cuando surgen discrepancias en los balances o reportes, lo que ocasiona retrasos y trabajo adicional para resolverlos.

**Pregunta 4: ¿Se han identificado riesgos que incidan en los procesos contables? Si la respuesta es afirmativa, describa los eventos de riesgos detectados.**

Sí, hemos identificado riesgos como errores en los registros contables, omisión de transacciones importantes y la posibilidad de duplicación de registros. Estos problemas surgen principalmente por la falta de controles internos estructurados.

**Pregunta 5: ¿Cuánto ha sido el impacto económico de cada evento de riesgo detectado?**

El impacto económico puede variar. En ocasiones, se traduce en multas por reportes financieros incorrectos, pero también afecta la eficiencia operativa porque gastamos tiempo y recursos corrigiendo errores que pudieron haberse prevenido.

**Pregunta 6: ¿De qué manera se han gestionado los riesgos que inciden en los procesos contables? Especifique la metodología y herramientas utilizadas para dicho**

**propósito.**

Hasta ahora, la gestión ha sido manual y correctiva. Revisamos los errores, tratamos de rastrear su origen y hacemos los ajustes necesarios, pero no contamos con una metodología formal para gestionarlos de manera proactiva.

**Pregunta 7: ¿Cómo interviene el área contable en dicha gestión?**

El área contable está directamente involucrada en identificar, reportar y corregir los errores. Sin embargo, debido a la falta de procedimientos documentados, muchas veces el trabajo se realiza de manera improvisada, lo que limita la efectividad.

**Pregunta 8: ¿Qué opina sobre las prácticas actuales de los procesos contables de la empresa?**

Considero que nuestras prácticas actuales son insuficientes para garantizar la precisión y confiabilidad de la información financiera. Es necesario implementar mejoras que nos permitan trabajar de manera más eficiente y con menos riesgos.

**Pregunta 9: ¿Considera que sería necesario implementar un modelo ágil para la gestión de riesgos?**

Definitivamente. Un modelo ágil nos proporcionaría una estructura clara para identificar, evaluar y gestionar riesgos de manera oportuna, lo que beneficiaría tanto la operación diaria como la toma de decisiones estratégicas.

**Pregunta 10: ¿Cómo visualiza el impacto de un modelo ágil en la gestión de riesgos de la empresa?**

Un modelo ágil permitiría reducir los errores, mejorar los controles internos y aumentar la confiabilidad de la información financiera. Además, contribuiría a optimizar los recursos y fortalecer la sostenibilidad de la empresa en el largo plazo.

**Anexo 3. Entrevista realizada a la Asistente Contable, de la empresa Supermercado  
Carrera S.A.**

**Entrevistado:** Asistente Contable

**Pregunta 1: ¿En qué se fundamentan las prácticas relacionadas con los procesos contables de la empresa?**

Las prácticas contables actuales están fundamentadas principalmente en normativas básicas de contabilidad y en las políticas internas de la empresa. Sin embargo, no existe un manual de procedimientos formalizado que sirva como referencia para estandarizar las operaciones. Muchas de las prácticas se han definido de manera empírica, basándose en la experiencia del personal y en las necesidades inmediatas de la empresa.

**Pregunta 2: ¿Cuáles son los controles que intervienen en el proceso contable?**

Los controles principales son la revisión de facturas y documentos de soporte antes de su registro, la conciliación de cuentas bancarias, y el cruce de información entre inventarios y compras.

**Pregunta 3: ¿Cómo es el proceso de intervención de los procesos contables?**

El proceso de intervención se lleva a cabo mediante revisiones periódicas y ajustes en los registros cuando se detectan discrepancias. En casos de errores, se realizan correcciones manuales, lo que puede demorar el flujo de información. El área contable depende de la información proporcionada por otras áreas, como bodega y compras, lo que hace que la intervención sea más reactiva que preventiva.

**Pregunta 4: ¿Se han identificado riesgos que incidan en los procesos contables? Si la respuesta es afirmativa, describa los eventos de riesgos detectados.**

Sí, se han identificado varios riesgos, como errores en el registro de facturas, discrepancias en los inventarios que no coinciden con los informes contables, y retrasos en la conciliación de cuentas. Estos problemas suelen ocurrir debido a la falta de documentación adecuada y al uso limitado de herramientas tecnológicas para el control interno.

**Pregunta 5: ¿Cuánto ha sido el impacto económico de cada evento de riesgo detectado?**

El impacto económico varía según el evento. Por ejemplo, un error en la conciliación bancaria

puede generar diferencias que afecten los estados financieros y retrasen la toma de decisiones. Las discrepancias en inventarios han llevado a compras innecesarias o pérdidas económicas por productos que no se contabilizan correctamente. Aunque no hay una cuantificación precisa de cada caso, estos errores afectan tanto la rentabilidad como la confiabilidad de los datos contables.

**Pregunta 6: ¿De qué manera se han gestionado los riesgos que inciden en los procesos contables? Especifique la metodología y herramientas utilizadas para dicho propósito.**

Los riesgos se gestionan principalmente mediante revisiones manuales y ajustes posteriores. El área contable realiza verificaciones periódicas y cruces de información para detectar inconsistencias. Sin embargo, no hay una metodología estructurada ni herramientas avanzadas que permitan una gestión proactiva. Esto genera demoras y mayor carga de trabajo en la detección y corrección de errores.

**Pregunta 7: ¿Cómo interviene el área contable en dicha gestión?**

El área contable interviene corrigiendo los errores identificados y ajustando los registros para reflejar la información correcta en los estados financieros. También se coordina con otras áreas para obtener datos precisos y realizar las conciliaciones necesarias. Sin embargo, la intervención es reactiva en la mayoría de los casos, ya que no se cuenta con un sistema que permita anticiparse a los riesgos.

**Anexo 4 Entrevista realizada al Jefe de compras, de la empresa Supermercado Carrera  
S.A.**

**Entrevistado:** Jefe de Compras

**Pregunta 1: ¿Qué opina sobre las prácticas actuales de los procesos contables de la empresa?**

Las prácticas contables actuales son funcionales en términos básicos, pero considero que carecen de estandarización y de un sistema integrado que permita una mejor coordinación entre áreas. A menudo, los tiempos de respuesta y los controles dependen de procesos manuales que podrían ser más eficientes si estuvieran automatizados o bien documentados.

**Pregunta 2: ¿En sus actividades diarias se han presentado eventos de riesgos que hayan tenido injerencia en los procesos contables de la entidad? En caso de una respuesta afirmativa, describa el evento de riesgo.**

Sí, un caso frecuente es la falta de sincronización entre el área de compras y el área contable. Por ejemplo, a veces las órdenes de compra no se registran correctamente en el sistema, lo que genera discrepancias entre lo que se compró y lo que figura en los estados contables. Otro riesgo común es la recepción de facturas que no corresponden a las órdenes emitidas, lo cual genera ajustes posteriores en los registros.

**Pregunta 3: ¿Cuál fue el impacto económico por cada evento de riesgo?**

El impacto económico depende de la magnitud del error. Por ejemplo, una orden de compra duplicada puede resultar en un sobre costo para la empresa, mientras que las discrepancias en las facturas generan ajustes que retrasan la emisión de reportes financieros y afectan la planificación. En algunos casos, las pérdidas han sido del orden de varios cientos de dólares debido a compras innecesarias o errores en los registros.

**Pregunta 4: ¿De qué manera se gestionó el evento de riesgo? Especifique la metodología y herramientas utilizadas para dicho propósito.**

La gestión se realiza mediante revisiones manuales y conciliaciones con el área contable. Cuando hay discrepancias, se revisan las órdenes de compra, las facturas y los inventarios físicos para identificar el origen del problema. Sin embargo, no hay una herramienta específica que facilite

esta labor, lo que prolonga el tiempo necesario para resolver los eventos.

**Pregunta 5: ¿Quiénes intervinieron en dicha gestión?**

En estos casos, suelen intervenir el área de compras, el área contable, y en algunos casos el área de bodega, especialmente si el problema está relacionado con la recepción de mercancías. La coordinación entre estas áreas es clave, pero a veces se ve afectada por la falta de un sistema unificado que permita un flujo de información más eficiente.

**Anexo 5 Entrevista realizada al Administrador de local, de la empresa Supermercado  
Carrera S.A.**

**Entrevistado:** Administrador del Local

**Pregunta 1: ¿Qué opina sobre las prácticas actuales de los procesos contables de la empresa?**

Las prácticas actuales de los procesos contables no están lo suficientemente estructuradas. Aunque se realizan las tareas básicas, no tenemos un procedimiento formal documentado que nos ayude a manejar las operaciones contables de manera eficiente. La falta de sistematización y la intervención manual generan espacio para errores que podrían evitarse.

**Pregunta 2: ¿En sus actividades diarias se han presentado eventos de riesgos que hayan tenido injerencia en los procesos contables de la entidad? En caso de una respuesta afirmativa, describa el evento de riesgo.**

Sí, uno de los eventos de riesgo que hemos experimentado es la falta de control sobre los inventarios. En ocasiones, los movimientos de productos no se registran correctamente, lo que provoca discrepancias entre lo que está en el sistema y lo que realmente hay en el almacén. Esto genera problemas a nivel contable, ya que los inventarios son una parte crucial de la información financiera.

**Pregunta 3: ¿Cuál fue el impacto económico por cada evento de riesgo?**

El impacto económico ha sido considerable. Por ejemplo, los errores en los inventarios pueden llevar a la compra innecesaria de productos, lo que incrementa el gasto en inventarios que no se necesitan. Además, las discrepancias también han afectado los estados financieros, ya que las cifras de ventas e ingresos se ven alteradas, lo que genera un impacto negativo en la rentabilidad.

**Pregunta 4: ¿De qué manera se gestionó el evento de riesgo? Especifique la metodología y herramientas utilizadas para dicho propósito.**

La gestión de estos riesgos ha sido reactiva. Cuando identificamos el problema, realizamos una revisión manual de los registros y ajustamos los inventarios. Sin embargo, este proceso no es sistemático ni se realiza de manera anticipada, sino cuando ya se detecta el error.

No contamos con herramientas específicas que nos ayuden a prevenir o minimizar estos riesgos de forma proactiva.

**Pregunta 5: ¿Quiénes intervinieron en dicha gestión?**

En la gestión de este evento, intervienen principalmente el personal de ventas y el área contable. El personal de ventas reporta las discrepancias en los inventarios, mientras que el área contable es la que realiza la corrección de los registros y se encarga de hacer las auditorías manuales para ajustar los datos.

**Anexo 6 Entrevista realizada al Encargado de Bodega, de la empresa Supermercado  
Carrera S.A.**

**Entrevistado:** Encargado de Bodega

**Pregunta 1: ¿Qué opina sobre las prácticas actuales de los procesos contables de la empresa?**

Las prácticas actuales de los procesos contables no son completamente claras para nosotros en la bodega. Hay cierta comunicación sobre lo que se debe hacer, pero no siempre hay una guía estructurada sobre cómo los movimientos de inventarios deben ser registrados y verificamos los procedimientos contables.

**Pregunta 2: ¿En sus actividades diarias se han presentado eventos de riesgos que hayan tenido injerencia en los procesos contables de la entidad? En caso de una respuesta afirmativa, describa el evento de riesgo.**

Sí, ha ocurrido que en ocasiones se pierden productos o se dañan durante el proceso de almacenamiento o manipulación. Estos incidentes no siempre se reportan de manera oportuna a los encargados de la parte contable, lo que provoca que los inventarios reflejen un número incorrecto y genera desajustes en las cuentas. En algunos casos, no se realiza un ajuste inmediato en los registros contables, lo que afecta la exactitud de los informes financieros.

**Pregunta 3: ¿Cuál fue el impacto económico por cada evento de riesgo?**

El impacto económico ha sido negativo, ya que la falta de ajuste oportuno en los inventarios provoca una sobreestimación de la cantidad de productos disponibles. Esto a su vez puede generar compras innecesarias, lo que aumenta los costos operativos. Además, la discrepancia en los inventarios puede afectar la gestión de ventas, ya que los productos pueden no estar disponibles cuando se necesitan, lo que ocasiona pérdidas por falta de stock en el punto de venta.

**Pregunta 4: ¿De qué manera se gestionó el evento de riesgo? Especifique la metodología y herramientas utilizadas para dicho propósito.**

En algunos casos, se realiza un conteo manual para verificar los inventarios y corregir cualquier diferencia detectada. Sin embargo, este proceso es más reactivo que preventivo, ya que solo se lleva a cabo cuando notamos que hay una diferencia en las existencias, no como parte de un plan

estructurado de control de riesgos. No contamos con una herramienta digital o sistema automatizado que nos permita llevar un control más riguroso y actualizado de las existencias.

**Pregunta 5: ¿Quiénes intervinieron en dicha gestión?**

En la gestión de estos eventos de riesgo, el personal de bodega es el primero en detectar los problemas. Sin embargo, luego debe intervenir el área contable para corregir los registros. En algunos casos, el área de compras también se ve involucrada si se requieren ajustes en las órdenes de reposición o si el problema afecta el flujo de inventarios.