



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA

**EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN CONTABLE –
FINANCIERA DEL DEPARTAMENTO DE COLECTURÍA EN LA
UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR “SANTA MARÍA
CORREDENTORA”**

TUTOR

PhD. JOSE ERNESTO PAZMIÑO ENRIQUEZ

AUTORES

YEXI DAYANA LOOR RAMIREZ

LISETH YAJAIRA PAZMIÑO ALVEAR

GUAYAQUIL

2025

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS

TÍTULO Y SUBTÍTULO:

El control interno en la gestión contable-financiera del Departamento de Colecturía en la Unidad Educativa Particular “Santa María Corredentora”

AUTOR/ES:

Loor Ramírez Yexi Dayana
Pazmiño Alvear Liseth Yajaira

TUTOR:

PhD. Pazmiño Enríquez José Ernesto

INSTITUCIÓN:

**Universidad Laica Vicente
Rocafuerte de Guayaquil**

Grado obtenido:

Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

FACULTAD:

ADMINISTRACIÓN

CARRERA:

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FECHA DE PUBLICACIÓN:

2025

N. DE PÁGS:

117

ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración

PALABRAS CLAVE: Liquidez, Contabilidad, Auditoria de gestión.

RESUMEN:

El presente estudio evalúa el control interno de la subdivisión de contabilidad y recolección financiera del departamento de la oficina central de la Escuela Privada Santa María Corredentora, identificando debilidades que comprometen la gestión de recursos. El problema surge de la falta de personal contable especializado,

auditorías internas y marcos básicos. Se determina la naturaleza y las brechas del control interno y su efecto en la transparencia financiera de la institución.

El estudio utilizó una combinación de métodos que incluyeron entrevistas, observaciones directas y estudios de caso. Los hallazgos de la investigación revelaron debilidades en la división del trabajo, conciliaciones manuales sin procedimientos formales y la falta de supervisión contable efectiva. Se concluyó que el sistema de auditoría interna, la contratación de personal especializado y la digitalización de los procesos contables son pasos esenciales hacia una mejor gestión financiera. La propuesta consiste en un plan de mejora enfocado en el desarrollo de los procedimientos internos actuales, la capacitación del personal y un mayor control interno a través de la adecuada asignación de fondos.

N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (Web):		
ADJUNTO PDF:	SI ☒	NO ☐
CONTACTO CON AUTOR/ES: Loor Ramírez Yexi Dayana Pazmiño Alvear Liseth Yajaira	Teléfono:	E-mail: yloorr@ulvr.edu.ec lpazminoa@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Decano/a: Mgtr. Jessica Aroca Clavijo Teléfono: 2596500 Ext. 201 E-mail: jaroca@ulvr.edu.ec Director/a de carrera: Mgtr. Martha Hernández Armendáriz Teléfono: 2596500 Ext. 203 E-mail: mhernandeza@ulvr.edu.ec	

CERTIFICADO DE SIMILITUD

EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN CONTABLE-FINANCIERA DEL DEPARTAMENTO DE COLECTURÍA EN LA UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR "SANTA MARÍA CORREDENTORA"

INFORME DE ORIGINALIDAD

8%

INDICE DE SIMILITUD

9%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

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

3%

★ repositorio.espe.edu.ec

Fuente de Internet

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo



JOSE ERNESTO
PAZMINO ENRIQUEZ

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Las estudiantes egresadas **YEXI DAYANA LOOR RAMIREZ** y **LISETH YAJAIRA PAZMIÑO ALVEAR** declaramos bajo juramento, que la autoría del presente Trabajo de Titulación, **El control interno en la gestión contable-financiera del Departamento de Colecturía en la “Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora”** corresponde totalmente a los suscritos y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

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

Autor(es)

Firma:

YEXI DAYANA LOOR RAMIREZ

0940772965

Firma:

LISETH YAJAIRA PAZMIÑO ALVEAR

0650448053

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL DOCENTE TUTOR

En mi calidad de docente Tutor del Trabajo de Titulación EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN CONTABLE-FINANCIERA DEL DEPARTAMENTO DE COLECTURÍA EN LA UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR "SANTA MARÍA CORREDENTORA", designado por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Trabajo de Titulación, titulado: EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN CONTABLE-FINANCIERA DEL DEPARTAMENTO DE COLECTURÍA EN LA UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR "SANTA MARÍA CORREDENTORA" presentado por los estudiantes Yexi Dayana Loor Ramírez y Liseth Yajaira Pazmiño Alvear como requisito previo, para optar al Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, encontrándose apto para su sustentación.



Firma:

PhD. JOSE ERNESTO PAZMIÑO ENRIQUEZ

C.C. 0911930857

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a todas las personas que, de una u otra manera, han contribuido al desarrollo y culminación de esta tesis. En primer lugar, agradezco a DIOS por brindarme la fortaleza y sabiduría necesaria para culminar esta etapa en mi ciclo profesional. Agradezco a mi mamita Miriam y mamá por ser mi apoyo incondicional y motivación para seguir hacia adelante. A mi compañera de tesis Yexi Loor por su colaboración y predisposición durante este proyecto de vital importancia. Finalmente extendiendo mi total agradecimiento a mi tutor de tesis, Magister José Ernesto Pazmiño Enríquez por su guía, paciencia y sabios consejos durante este proceso. Su experiencia y orientación fueron fundamentales para superar los desafíos y enriquecer este trabajo.

Liseth Yajaira Pazmiño Alvear

Mi primer y más sincero agradecimiento está dirigido a Dios, por brindarme aliento cuando más lo necesité, permitiéndome superar las dificultades y seguir adelante con determinación. Agradezco profundamente a mi madre, quien ha sido el pilar sobre el que siempre he podido apoyarme. Por su amor incondicional, por su incansable apoyo y por nunca dejarme flaquear. Estoy muy agradecida con mi compañera de tesis, Liseth Pazmiño, por su valioso apoyo y colaboración durante este proceso. Gracias por haber compartido este camino de aprendizaje y crecimiento. Agradezco profundamente a mi tutor, Magister José Ernesto Pazmiño Enríquez, por su invaluable orientación durante todo el proceso de elaboración de esta tesis. Por su paciencia, sabiduría y dedicación. Aprecio profundamente su compromiso y su aporte a mi desarrollo académico y personal.

Yexi Dayana Loor Ramírez

DEDICATORIO

Dedico este esfuerzo a DIOS por ser una luz en mi camino, brindándome la guía y sabiduría necesaria para superar cada desafío. A mi mamita Miriam y a mi mamá Paulina por ser mi mayor fuente de amor, apoyo y motivación. Gracias por sus sacrificios y por enseñarme con su ejemplo el valor del esfuerzo y la dedicación. A mis hermanos por su apoyo incondicional y por estar siempre a mi lado, compartiendo mis logros y alentándome en los momentos más difíciles. Y finalmente, a todas aquellas personas que creyeron en mí, incluso en los momentos en que yo dudaba de mí misma. Este logro es también de ustedes.

Liseth Yajaira Pazmiño Alvear

Dedico la culminación de este nuevo logro a Dios por ser mi mayor fuente de fortaleza. A mi madre María Ramírez, quien con su amor incondicional y sacrificio me ha permitido seguir adelante. Le dedico cada logro, cada esfuerzo, porque sin ella no habría sido posible llegar hasta aquí. Cada uno de sus actos refleja su confianza y su amor hacia mí, y por ello le estoy eternamente agradecida. A mi hijo Cristhian Acosta, mi mayor inspiración, por ser la razón de todo mi esfuerzo. Le dedico este logro por ser mi fuerza cuando me sentí débil, cada paso que doy lo hago por ti y para ti. Tu amor y apoyo me han dado la claridad necesaria para encontrar soluciones cuando la frustración o el cansancio me nublaban la vista.

Yexi Dayana Loor Ramírez

RESUMEN

El presente estudio evalúa el control interno de la subdivisión de contabilidad y recolección financiera del departamento de la oficina central de la Escuela Privada Santa María Corredentora, identificando debilidades que comprometen la gestión de recursos. El problema surge de la falta de personal contable especializado, auditorías internas y marcos básicos. Se determina la naturaleza y las brechas del control interno y su efecto en la transparencia financiera de la institución. El estudio utilizó una combinación de métodos que incluyeron entrevistas, observaciones directas y estudios de caso. Los hallazgos de la investigación revelaron debilidades en la división del trabajo, conciliaciones manuales sin procedimientos formales y la falta de supervisión contable efectiva. Se concluyó que el sistema de auditoría interna, la contratación de personal especializado y la digitalización de los procesos contables son pasos esenciales hacia una mejor gestión financiera. La propuesta consiste en un plan de mejora enfocado en el desarrollo de los procedimientos internos actuales, la capacitación del personal y un mayor control interno a través de la adecuada asignación de fondos.

Palabras clave: Liquidez, Contabilidad, Auditoría de gestión.

ABSTRACT

The present study evaluates the internal control of the accounting and financial collection subdivision within the central office department of Santa María Corredentora Private School, identifying weaknesses that compromise resource management. The problem arises from the lack of specialized accounting personnel, internal audits, and basic frameworks. The nature and gaps in internal control and their effect on the institution's financial transparency are determined. The study employed a combination of methods, including interviews, direct observations, and case studies. The research findings revealed weaknesses in task division, manual reconciliations without formal procedures, and a lack of effective accounting supervision. It was concluded that the internal audit system, the hiring of specialized personnel, and the digitalization of accounting processes are essential steps toward improved financial management. The proposal consists of an improvement plan focused on developing current internal procedures, staff training, and enhanced internal control through proper fund allocation.

Keywords: Liquidity, Accounting, Management Audit.

ÍNDICE GENERAL

PORTADA	i
CERTIFICADO DE SIMILITUD.....	iv
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES.....	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL DOCENTE TUTOR.....	vi
AGRADECIMIENTO	vii
DEDICATORIO.....	viii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT	x
ÍNDICE GENERAL	xi
ÍNDICE DE TABLAS.....	xvi
ÍNDICE DE FIGURAS	xvii
ÍNDICE DE ANEXOS	xvii
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I.....	2
1 ENFOQUE DE LA PROPUESTA	2
1.1 Tema.....	2
1.2 Planteamiento del Problema	2
1.3 Formulación del Problema	3
1.4 Objetivo General	3
1.5 Objetivos Específicos	3
1.6 Idea Para Defender	3
1.7 Línea de Investigación Institucional / Facultad	4
CAPITULO II.....	5
2 MARCO REFERENCIAL	5

2.1	Antecedentes Referenciales	5
2.2	Marco Teórico	6
2.2.1	Control Interno	6
2.2.2	Evaluación de Control Interno	7
2.2.3	Objetivos de Control Interno.....	8
2.2.4	Responsables de Control Interno.....	8
2.2.5	Métodos de Evaluación de Control Interno	9
2.2.6	Sistema de control interno COSO	11
2.2.7	Componentes de Sistema de Control Interno COSO	12
2.2.8	Fortalecimiento del Sistema de Control Interno (SCI)	17
2.2.9	Estructura de Control Interno	18
2.2.10	Tipos de control interno.....	18
2.2.11	Control Interno Contable	19
2.2.12	Control Interno incluye controles contables y administrativos	20
2.2.13	Ambiente de Control	22
2.2.14	Establecimiento de Objetivos	23
2.2.15	Identificación de Eventos	23
2.2.16	Respuesta al Riesgo	23
2.2.17	Actividades de Control	24
2.2.18	La información y la comunicación	24
2.2.19	Seguimiento y Monitoreo	24
2.2.20	Evaluación de riesgos	24
2.2.21	Fases del Método General de Evaluación de Riesgos	25
2.2.22	Tipos de riesgo.....	27
2.2.23	Gestión Contable Financiera.....	27
2.2.24	Las características de la gestión contable financiera son:	27

2.2.25	Ingresos y cobros frente a gastos y pagos.....	28
2.2.25.1	Ingresos y Cobros.....	28
2.2.25.2	Gastos y Pagos.....	28
2.2.25.3	Gestión de cobros.....	29
2.2.26	Importancia de la Gestión de cobros.....	29
2.2.27	Proceso de Gestión de Cobro	30
2.2.28	Etapas para realizar el Proceso de Gestión de cobro eficiente.....	30
2.2.29	Gestión de pagos.....	31
2.2.30	Procedo administrativo de pagos.....	31
2.2.31	Instrumentos de pagos a proveedores.....	32
2.2.32	Principios Fundamentales del Control Interno.....	33
2.2.33	Control Interno en la Gestión Contable-Financiera	35
2.2.33.1	Objetivos del Control Interno En La Área Contable Y Financiera	35
2.2.33.2	Modelo COSO y sus Componentes en el Control Interno.....	36
2.2.33.3	Riesgos Asociados a la Deficiente del Control Interno	37
2.2.33.4	Estrategias para mejorar el control interno de la contabilidad.....	38
2.3	Marco Conceptual	39
2.3.1	Auditoría Financiera.....	39
2.3.2	Control Interno	39
2.3.3	Corrupción Financiera.....	40
2.3.4	Estados Financieros.....	40
2.3.5	Fraude Contable	40
2.3.6	Gestión Financiera.....	40
2.3.7	Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI).....	41
2.3.8	Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	41
2.3.9	Rendición de Cuentas.....	41

2.3.10	Supervisión Financiera Estatal.....	41
2.3.11	Transparencia Financiera	42
2.4	Marco Legal	42
2.4.1	Normas Internacionales: ISA (International Standards on Auditing) ...	42
2.4.2	Normas de Control Interno Nacionales (2013)	43
2.4.3	Normas de Auditoría Interna (IIA): Estándares Internacionales de Auditoría Interna (2013).....	44
2.4.4	Normas de Aplicación:	44
2.4.5	Normas de Ejecución:	45
2.4.6	Normas de Desempeño:	45
2.4.7	Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI) 2011	45
2.4.8	Marco Regulatorio sobre Transparencia y Anticorrupción	46
2.4.9	Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública ...	46
2.4.10	Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública 2011	47
2.4.11	Código Orgánico Integral Penal (COIP) y Delitos Económicos 2014 ..	47
2.4.12	Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción 2005.....	47
2.4.13	Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado (2001)	48
2.4.14	Regulaciones de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (2014).....	48
2.4.15	Normas de Gobernanza Corporativa del Sector Educativo (2011)	48
2.4.16	Requerimientos de Auditoría Externa y Supervisión Estatal	49
CAPITULO III.....		55
3	MARCO METODOLÓGICO	55
3.1	Enfoque de la Investigación	55
3.2	Alcance de la Investigación.....	55
3.3	Técnica de Instrumentos para obtener los datos	55
3.3.1	Entrevistas	56

3.3.2	Observación Directa.....	56
3.3.3	Estudio de Caso.....	57
3.4	Población y Muestra.....	58
3.4.1	Población	58
3.4.2	Muestra	58
3.5	Análisis de Resultados	60
3.5.1	Resultados de las Entrevistas	60
3.5.2	Resultados de la observación	69
3.5.3	Resultados de estudio de caso	72
3.6	Discusión de los resultados.....	76
CAPITULO IV		78
4	PROPUESTA	78
4.1	Descripción de la propuesta.....	78
4.2	Objetivos de la propuesta.....	78
4.2.1	Objetivo general de la propuesta	78
4.2.2	Objetivos específicos de la propuesta.....	79
4.3	Desarrollo de la propuesta	79
CONCLUSIONES.....		88
RECOMENDACIONES		90
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		92
ANEXOS.....		97

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Principios de control interno actualizados.....	16
Tabla 2 Tipos de Control	19
Tabla 3 Clase de Control	22
Tabla 4 Probabilidad de Riesgo.....	26
Tabla 5 Selección de la población para el desarrollo de las entrevistas.....	58
Tabla 6 Muestra de empleados a los que se dirigió las entrevistas.....	59
Tabla 7 Resultados de la entrevista a la Rectora	61
Tabla 8 Resultados de la entrevista con la secretaría de Colecturía.....	63
Tabla 9 Resultados de la entrevista con el inspector General.....	65
Tabla 10 Cuadro comparativo de las entrevistas.....	67
Tabla 11 Resultados de la Observación	70
Tabla 12 Indicadores clave	73
Tabla 13 Matriz de Riesgo.....	74
Tabla 14 Estado de Situación Financiera UEP "Santa María Corredentora"	83

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Evolución del control interno a COSO	13
Figura 2 Esquema de evaluación de Riesgo	25
Figura 3 Probabilidad vs consecuencias de riesgos.....	26
Figura 4 Esquema de etapas de gestión de cobro	31

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Formato de la Entrevista	97
Anexo 2. Ficha de Observación.....	99

INTRODUCCIÓN

El control interno es un conjunto de procedimientos, políticas y actividades diseñadas para garantizar la eficiencia operativa, la integridad de la información financiera y el cumplimiento de las normativas legales. El desarrollo de esta investigación tiene como objetivo evaluar dicho control interno del área de Colecturía para salvaguardar los recursos y certificar la correcta aplicación de los manuales de procedimientos y funciones así, como políticas que se basan en principios y acciones para mantener una cultura organizacional firme y controlable, análisis de riesgos y prevención de fraudes que surgen por la ausencia del personal capacitado, reflejando así la situación real de la Unidad Educativa.

La Investigación se divide en 4 capítulos, en el primer capítulo, se aborda su respectiva problemática, planteamiento, delimitaciones, objetivo general y específicos. Posteriormente en el Marco teórico y legal del segundo capítulo procedemos a conocer términos conceptuales, definiciones, elementos, modelos, métodos, controles que facilitan el aprendizaje del contenido. En el diagnóstico situacional se conoce la base legal de la investigación, mientras que el tercer capítulo se realizara un análisis profundo, se sustentara la evidencia mediante encuestas y gráficas a fin de identificar los factores principales en cuanto la problemática y así poder tener información verídica y detallada.

Finalmente, con la correcta aplicación del control interno en el área de colecturía, se desea optimizar y facilitar el control del desempeño de las actividades por parte del personal de área de colecturía, logrando así la optimización de recursos. El cuarto capítulo presentara todo este informe más las conclusiones de la investigación y las sugerencias necesarias para poder mejorar la situación problemática de la institución educativa

CAPITULO I

ENFOQUE DE LA PROPUESTA

1.1 Tema

El control interno en la gestión contable-financiera del Departamento de Colecturía en la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora

1.2 Planteamiento del Problema

En la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora, se ha identificado una problemática significativa en relación con la gestión financiera y contable. Desde el año 2019, la institución ha carecido de personal contable que debería de formar parte del departamento de colecturía. Como consecuencia, esta responsabilidad ha sido asumida por la secretaria, quien carece de la formación y los conocimientos especializados necesarios para llevar a cabo estas tareas de manera efectiva.

Esta situación plantea una serie de desafíos y riesgos para la institución. La falta de experiencia y capacitación en contabilidad por parte del personal encargado de la colecturía puede generar errores en el registro y manejo de los recursos financieros de la institución. Además, la ausencia de controles internos adecuados podría incrementar la posibilidad de irregularidades, fraudes o malversación de fondos.

Por lo tanto, se hace evidente la necesidad de realizar una evaluación exhaustiva del control interno en la gestión financiera y contable de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora, lo cual no solo permitirá identificar las deficiencias existentes en los procesos y procedimientos financieros, sino también proponer medidas correctivas y mejoras que garanticen una gestión eficiente, transparente y responsable de los recursos económicos de la institución.

1.3 Formulación del Problema

¿Cómo afecta un control interno carente o ineficiente en la gestión contable y financiera del Departamento de Colecturía en la Unidad Educativa Particular "Santa María Corredentora"?

1.4 Objetivo General

Determinar la naturaleza y falencias del control interno contable-financiero del Departamento de Colecturía de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora y su impacto en la gestión de transparencia de los recursos económicos de la institución.

1.5 Objetivos Específicos

- Diagnosticar el estado actual del control interno contable-financiero en el Departamento de Colecturía de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora.
- Analizar el impacto de la falta de personal contable especializado en la gestión financiera y contable de la institución.
- Evaluar la aplicabilidad y efectividad de las políticas y procedimientos de control interno implementados en el Departamento de Colecturía, con el fin de identificar oportunidades para mejorar la transparencia y eficiencia en la gestión contable-financiera.
- Desarrollar propuestas de mejoras y ajustes en los procedimientos de control interno contable-financiero del Departamento de Colecturía, basadas en los hallazgos de la evaluación y análisis.

1.6 Idea Para Defender

La identificación y corrección de las falencias en el control interno contable-financiero del Departamento de Colecturía de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora es un factor determinante para fortalecer la transparencia en la administración de los recursos económicos de la institución.

1.7 Línea de Investigación Institucional / Facultad

- **Línea de Investigación Institucional:** Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables
- **Línea de Investigación Facultad:** Contabilidad Financiera

CAPITULO II

MARCO REFERENCIAL

2.1 Antecedentes Referenciales

El control interno ha sido un tema de creciente interés en las últimas décadas debido a los numerosos casos de fraude financiero y mala gestión de los recursos en instituciones tanto públicas como privadas. Las instituciones educativas no son una excepción, ya que también manejan importantes cantidades de recursos económicos que requieren un control adecuado para garantizar la transparencia y la eficiencia.

Desde el año 2019, la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora ha enfrentado una problemática significativa en su gestión contable-financiera. La institución ha carecido de personal contable dedicado al departamento de colecturía, lo cual ha provocado que esta responsabilidad recaiga en la secretaria, quien no posee la formación especializada necesaria para llevar a cabo estas tareas de manera eficiente y precisa. Este hecho ha generado deficiencias en el manejo y registro de los recursos financieros, exponiendo a la institución a errores contables, y una falta de transparencia en la administración financiera que imposibilitan toma de decisiones eficaces. La ausencia de controles internos adecuados ha incrementado el riesgo de irregularidades, afectando la gestión de los recursos económicos.

Diversos estudios han demostrado que la implementación de controles internos en las instituciones educativas es crucial para la prevención de fraudes y la correcta administración de los recursos. La falta de controles adecuados no solo afecta la integridad de los informes financieros, sino que también pone en riesgo la estabilidad económica de la institución. En el contexto ecuatoriano, la aplicación de normas de control interno sigue siendo un desafío en muchas instituciones educativas que operan con recursos limitados y personal no capacitado. En Ecuador, muchas instituciones educativas particulares enfrentan dificultades similares en términos de gestión financiera y control interno. La normativa vigente, como la Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI) y las regulaciones tributarias, imponen obligaciones claras para la

administración de recursos, pero la falta de personal calificado y sistemas de control sólidos sigue siendo un obstáculo importante.

El estudio sobre el control interno en la gestión contable-financiera del Departamento de Colecturía en la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora es relevante porque permitirá diagnosticar las deficiencias existentes y proponer soluciones que aseguren una mejor administración de los recursos. Además, este estudio contribuirá al desarrollo de prácticas de control interno más sólidas en otras instituciones educativas similares, promoviendo la transparencia y la eficiencia en la gestión educativa del país.

2.2 Marco Teórico

Fundamentos Teóricos del Control Interno y la Gestión Contable

2.2.1 Control Interno

El control interno según la Contraloría General del Estado (2023) es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación, y el seguimiento.

El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control. La CGE señala la importancia del control interno en las pymes debido a que facilitan el cumplimiento de los procesos eficientemente, previene la malversación de fondos, conservación de activos y una toma de decisiones oportuna.

2.2.2 Evaluación de Control Interno

En la evaluación del control interno Manrique (2019) señala que es un informe donde se detalla las necesidades y expectativas de gerentes y otros, las numeramos a continuación:

- Establecer una definición común que sirva a las necesidades de diferentes sectores.
 - Proveer patrones contra los cuales negocios o empresas, grandes o pequeñas del sector público o privado, con o sin interés de lucro, puedan evaluar sus sistemas de control y determinar cómo mejorarlos.
 - Debe estudiarse y evaluarse apropiadamente la estructura del control interno, como base para establecer el grado de confianza que merece y consecuentemente para determinar la naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría. Significa que para cada examen de estados financieros el auditor realizará un estudio y evaluación del control interno. operaciones para verificar la autenticidad, exactitud y concordancia con las políticas y procedimientos establecidos.
 - Control de los activos a través de los registros de contabilidad y toma física.
 - Revisión de las políticas establecidas y procedimientos para evaluar su efectividad.
 - Revisión de si los procedimientos contables fueron aplicados en forma consistente con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- (p. 1)

Este autor enseña que la evaluación del control interno es un pilar fundamental para el auditor porque le permite conocer la naturaleza, el alcance y la oportunidad, para luego brindar un informe confiable.

2.2.3 Objetivos de Control Interno

Según la Contraloría General del Estado (2023) cualquier entidad pública o privada que quiera cumplir con las metas establecidas deben cumplir con los siguientes objetivos:

- Promover la eficacia, eficiencia, efectividad y economía en la ejecución de operaciones, bajo principios éticos y de transparencia.
- Cumplir con las disposiciones normativas, generales y específicas, aplicables a la gestión de la entidad.
- Proteger y conservar el patrimonio público contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidades o el cometimiento de actos ilegales.
- Garantizar la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información de tipo físico y la generada a través de sistemas de archivos informáticos.
- Garantizar el establecimiento de atribuciones y competencias claras y precisas, que permitan verificar responsabilidades individuales en la ejecución de las operaciones de la entidad. (p. 6)

Para la CGE el cumplir con los objetivos del control interno ayudara a con el seguimiento idóneo de procesos y procedimientos basados en la ley, reglamentos con la finalidad de tomar decisiones correctivas, que permitan tener mayor rentabilidad.

2.2.4 Responsables de Control Interno

De acuerdo a la Contraloría General del Estado (2023) los responsables de control interno deben tener en cuenta los siguientes parámetros que servirán de guía para el personal de las empresas:

El diseño, establecimiento, mantenimiento, funcionamiento, perfeccionamiento, y evaluación del control interno es responsabilidad de la máxima autoridad, de los directivos y el personal de la entidad, de acuerdo con sus competencias.

Los directivos, en el cumplimiento de su responsabilidad, pondrán especial cuidado en áreas de mayor importancia por su materialidad y por el riesgo e impacto en la consecución de los fines institucionales.

El personal de la entidad es responsable de realizar las acciones y atender los requerimientos para el diseño, implantación, operación y fortalecimiento de los componentes del control interno de manera oportuna, sustentados en la normativa legal y técnica vigente y con el apoyo de la auditoría interna como ente asesor y de consulta. (p. 4)

La CGE hace hincapié en establecer responsabilidades a los trabajadores administrativos y operativos, debido a que si cada uno cumple con lo establecidos los directivos podrán visualizar mediante el respaldo de informes las falencias.

2.2.5 Métodos de Evaluación de Control Interno

El proceso de documentar la evaluación del control interno según Manrique (2019) se puede realizar por tres métodos:

1. Descripción Narrativa: consiste en describir o narrar las diferentes actividades de los departamentos, funcionarios y empleados y los registros que intervienen. Cuando se usa este método, los documentos que se reciben u originan con relación al proceso en cuestión deben ser enumerados en el mismo orden en que son procesados por el cliente.
 - Se deberán obtener, en lo posible, copia de los mismos.
 - Se deberán preparar resúmenes de los procedimientos seguidos, adjuntando referencias al personal responsable.
 - Cuando se haga referencia a individuos concretos o cuando se especifique el nombre de firmantes autorizados, se incluirán sus cargos o se describirán sus funciones.

2. Diagramas de flujo: consiste en la preparación diagramas de flujo de los procedimientos ejecutados en cada uno de los departamentos involucrados en una operación. Cuando los sistemas son complejos, es preferible la utilización de diagramas de flujo, apoyados por descripciones narrativas porque implica que el auditor comprenda correctamente el sistema.

El diagrama de flujo pone en manifiesto cualquier deficiencia en el entendimiento del sistema y permite al auditor identificar las características de control más importantes; esto es, a su vez, le permite identificar de modo directo los aspectos más destacados del trabajo que realiza. En el anexo 01 se presenta la imagen de un flujograma del movimiento documentario de un presupuesto de gastos operativos.

3. Cuestionarios: consiste en usar como instrumento para la investigación, cuestionarios previamente formulados que incluyen preguntas acerca de la forma en que se manejan las transacciones u operaciones de las personas que intervienen en su manejo.

Este método adopta normalmente una forma estándar, con preguntas relativas a distintos aspectos que son comunes a muchos tipos de empresas.

El cuestionario es una herramienta importante para documentar el control interno. La mayoría de los cuestionarios de control interno están formulados de manera que la respuesta a cada pregunta sea un «Si» o un «No». La respuesta afirmativa indica que existe un nivel de control satisfactorio y la negativa que hay debilidad en el control y debe investigarse más profundamente el problema. También puede ocurrir que el cliente está empleando algún procedimiento de control alternativo que resulta en una respuesta negativa, pero está produciendo un nivel satisfactorio de control.

En este caso, se incluye una explicación adecuada por escrito de lo encontrado que acompaña a la respuesta negativa. Cuando las respuestas negativas representan debilidades en un control se las reporta en una hoja de trabajo aparte para investigación de debilidades en los controles.

En esta hoja se provee espacio suficiente para describir los efectos posibles de cada debilidad, así como para indicar si tales efectos pueden resultar en errores importantes. También debe dejarse espacio para las recomendaciones de cambios que tendrán que hacerse en los programas de auditoría por debilidades en el control interno. Este método es muy usado en nuestro país y permite una visión particular e integral de la seguridad en los controles dentro de la entidad bajo examen. Cuando sea necesario podrá ampliarse en determinados aspectos concretos del sistema que se está realizando.

Los métodos de evaluación de control son importantes de acuerdo con el autor porque van cambiando los factores internos y externos a medida que se va examinando con cualquiera de estos 3 métodos, por lo que los controles que se venían haciendo ya no pueden seguir sirviendo.

2.2.6 Sistema de control interno COSO

El Control Interno de COSO es un marco integrado para la administración y mejora de los controles internos de una empresa u organización. Fue creado por el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO) y sostiene que un sistema de controles internos debería comprender cinco elementos básicos: el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y la comunicación, y la supervisión.

Estos componentes han sido diseñados para asegurar que se cumplan los objetivos organizacionales, mientras se intenta reducir riesgos y errores, aumentando la fiabilidad de la información financiera. En cuanto a la detección de fraudes, este modelo enfatiza la necesidad de una supervisión continua, una segregación funcional y la implementación de políticas claras que ayuden en la identificación y prevención de fraudes (Rodríguez & López (2021).

Un sistema de control como COSO tiene como objetivo mejorar la gestión de

procesos empresariales, incluso mientras intenta controlar riesgos y prevenir fraudes por parte de empleados o miembros de la organización. Por ejemplo, uno de los componentes de COSO es la supervisión, que significa verificar las actividades y acciones todo el tiempo. Estas prácticas contribuyen a identificar rápidamente cualquier anomalía o irregularidad, lo que ayuda a prevenir el fraude antes de que se materialice. Además, la cultura organizacional que se fomenta mediante estos controles debe promover la ética y la transparencia, asegurando que los empleados comprendan que las acciones fraudulentas no son toleradas y que serán detectadas (Yerrén (2022)).

Con los constantes cambios en el ámbito empresarial y por la diversidad y complejidad de sus actividades se han creado operaciones para el buen desarrollo y cumplimiento de los objetivos y metas planteadas, entregar la función de gestión y control a terceros. Esto obliga a implementar de nuevos controles internos en base en una responsabilidad delegada y la coordinación de los directivos de la empresa que certifiquen la confiabilidad o seguridad razonables de sus actividades (Estupiñán (2021)). En ese sentido, para conseguir los objetivos y metas empresariales se determinan, mantienen y orientan las actividades de la gestión hacia el cumplimiento de:

- Planes de alineación.
- Métodos y procesos para resguardar los activos.
- Operaciones establecidas de forma eficiente y eficaz.
- Registros contables confiables

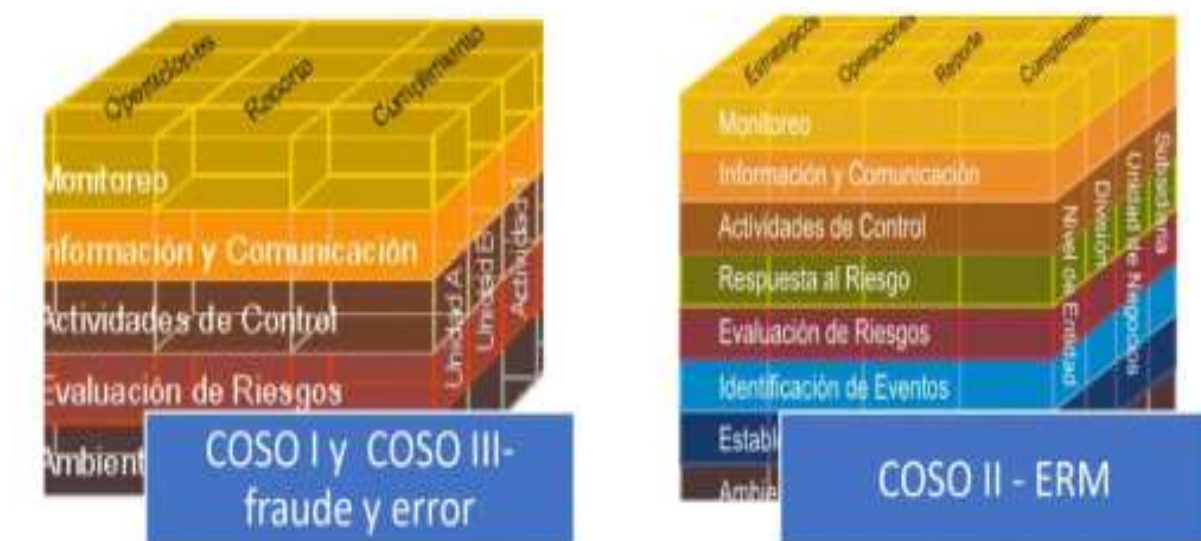
2.2.7 Componentes de Sistema de Control Interno COSO

Antes de explicar los componentes de sistema de control interno, es necesario conocer sobre la formalización de los controles internos los cuales, se refieren a la estructura y el marco que regula a las organizaciones y se instauran con el propósito de asegurar la eficiencia y eficacia de sus operaciones (Torres 2024). Por ello, a

continuación, se muestra la evolución que ha tenido la investigación desarrollada por COSO:

Figura 1

Evolución del control interno a COSO



Fuente: Torres (2024)

Arias et al. (2023) detallan de la siguiente manera los componentes del control interno:

- Ambiente de Control.
- Evaluación del riesgo.
- Actividades de control.
- Gestión ambiental.
- Tecnología de la información.
- Información y comunicación.
- Seguimiento.

Ambiente de control: el ambiente o entorno de control es el conjunto de circunstancias y conductas que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno. Es fundamentalmente la consecuencia de la actitud

asumida por la alta dirección y por el resto de las servidoras y servidores, con relación a la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados. El establecimiento de un entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas, para sensibilizar a los miembros de la entidad y generar una cultura de control interno.

La máxima autoridad, en su calidad de responsable por el sistema de control interno, deberá mostrar constantemente una actitud de apoyo a las de éstas y un ejemplo continuo de apego a ellas en el desarrollo de las labores habituales. Es la máxima autoridad, quien deberá informar por escrito y en forma clara, las líneas de conducta y las medidas de control para alcanzar los objetivos de la entidad.

Integridad y valores éticos: la integridad y los valores éticos son elementos esenciales del ambiente de control, la administración y el monitoreo de los otros componentes del control interno. La máxima autoridad y los directivos establecerán los principios y valores éticos como parte de la cultura organizacional para que perduren frente a los cambios de las personas de libre remoción; estos valores rigen la conducta de su personal, orientando su integridad y compromiso hacia la organización.

Evaluación del riesgo: la máxima autoridad establecerá los mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar los riesgos a los que está expuesta la organización para el logro de sus objetivos. El riesgo es la probabilidad de ocurrencia de un evento no deseado que pudiera perjudicar o afectar adversamente a la entidad o su entorno. El departamento administrativo tendrá las siguientes funciones:

- La identificación de riesgos.
- Elaborar el plan de mitigación de riesgos.
- Realizar la valoración de riesgos.
- Efectuar respuesta al riesgo (plan de acción).

Actividades de control: la máxima autoridad de la entidad y las servidoras y servidores responsables del control interno de acuerdo con sus competencias, establecerán políticas y procedimientos para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos institucionales, proteger y conservar los activos y establecer los controles de acceso a los sistemas de información. Separación de funciones y rotación de labores.

Gestión ambiental: es el sistema global constituido por elementos naturales y artificiales, físicos, químicos o biológicos, socioculturales y sus interacciones, en permanente modificación por la naturaleza o la acción humana, que rige la existencia y desarrollo de la vida en sus diversas manifestaciones.

Cualquier espacio de interacción y sus consecuencias, entre la sociedad y la naturaleza.

Tecnología de la información: la organización informática de las entidades y organismos de la sociedad deben estar acopladas en un marco de trabajo para procesos de tecnología de información que aseguren la transparencia y el control, así como el involucramiento de la alta dirección, por lo que las actividades y procesos de tecnología de información de la organización deben estar bajo la responsabilidad de una unidad que se encargue de regular y estandarizar los temas tecnológicos a nivel institucional.

Información y comunicación: la máxima autoridad y los directivos de la entidad deben identificar, capturar y comunicar información pertinente y con oportunidad para que facilite a las servidoras y servidores cumplir sus responsabilidades.

Seguimiento: la máxima autoridad y los directivos de la entidad establecerán procedimientos de seguimiento continuo, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas para asegurar la eficacia del sistema de control interno. (pp. 98-99)

Haciendo un resumen de lo planteado por el autor se puede decir que los componentes del control interno son fundamental para las pymes porque garantizan la eficiencia y eficacia de las operaciones efectuadas.

Con la evaluación y las modificaciones de los marcos integrados del COSO I, II y III expuestos en la figura anterior se destaca que, existe un marco que los articula y fundamenta en principios que brindan flexibilidad y tienen la capacidad de ser implementados a nivel operativo o funcional para un control eficiente del control interno por cada componente (Torres 2024). En ese sentido, se instauran los componentes del COSO.

Tabla 1

Principios de control interno actualizados

Principios	Descripción
Ambiente de control	1. Expresar compromiso con la integridad y valores éticos de la empresa 2. Establecer una responsabilidad de supervisión 3. Acordar la estructura, autoridad, y la responsabilidad 4. Demostrar compromiso con las competencias 5. Practicar la rendición de cuentas
Evaluación del riesgo	6. Instaurar los objetivos adecuados 7. Identificar y analizar riesgos 8. Valorar el riesgo de fraude 9. Identificar y analizar los cambios más relevantes.
Actividades control	10. Elegir y construir actividades de control 11. Seleccionar y diseñar controles generales sobre la tecnología 12. Implementar mediante políticas y procedimientos
Información y comunicación	13. Manejar información adecuada y pertinente 14. Comunicación interna 15. Comunicación externa
Actividades de seguimiento o monitoreo	16. Elaborar evaluaciones continuas o separadas 17. Examinar y comunicar deficiencias.

Adaptado de: Torres (2024)

Estupiñán (2021) indica que es importante destacar que, los sistemas de control interno no son únicamente para controles a nivel contable, sino que incluye controles centrados en la planeación, desarrollo de las actividades, consecución y retención de los trabajadores competentes, presentación de informes contables y no contables y por consecuencia al cumplimiento de normativas y leyes vigentes que le aplican a la empresa.

2.2.8 Fortalecimiento del Sistema de Control Interno (SCI)

La implementación y fortalecimiento del sistema de control interno según Arias et al. (2023) indican que se podrá implantar correctamente y se mantendrá si las demás funciones del proceso administrativo se estructuran de manera adecuada, en los siguientes factores:

1. La estructura organizacional: todas las organizaciones tienen un objeto social claramente establecido, lo cual significa que existen para cumplir una o varias funciones.
2. La estructura organizacional de una empresa debe responder a sus procesos básicos, estableciendo con claridad la línea ejecutiva de la organización, el conjunto de las áreas que tienen a cargo los procesos básicos y separar de las áreas responsables del proceso de apoyo.
3. Racionalización de trámites: es una de las actividades que una organización debe hacer para mejorar su eficiencia, tiene un impacto positivo sobre el ejercicio del control, al simplificar los procesos y las operaciones y permite a la administración concentrar sus esfuerzos en los aspectos realmente importantes de su gestión.
4. Formalización y documentación de los procesos y procedimientos: es percibida por las áreas como una actividad poco rentable, por cuanto deben gastar tiempo y recursos para dar información.
5. Integración de los procesos de planeación y presupuesto: es importante lograr cumplir las metas organizacionales propuestas en el presupuesto. La integración de la planeación es unir y conciliar los procesos planeados con el presupuesto con el fin de cumplir con los objetivos y las metas de la entidad.

6. Control de Gestión y evaluación del desempeño: el éxito del control de gestión debe ir conjuntamente a un proceso paralelo de evaluación del desempeño del personal, a través del cual, se utiliza efectivamente el resultado de la evaluación del desempeño en el sistema de control para premiar a los responsables.

Podemos observar que los autores indican que, si se implementa y fortalece el control interno de las empresas, se obtendrá una mejor gestión basada en normas y directrices que sirven como herramientas para la evaluación.

2.2.9 Estructura de Control Interno

Arias et al. (2023) señalan la estructura de control interno de la siguiente manera:

- Análisis del entorno o causa.
- Posibles desviaciones.
- Se compara con el hecho real.
- Termina de comparación.
- Tomar las acciones correlativas.

Por otro lado, estos autores hablan de la importancia que tiene contar con una estructura de control, debido a que al poner en práctica tendremos una información segura frente a la malversación de fondos o alguna clase de irregularidades.

2.2.10 Tipos de control interno

En relación a los tipos de control, de acuerdo con Garrido & Romero (2021) todas las empresas necesitan varios tipos de controles. Por ello, en la siguiente tabla se establecen los tipos de control existentes en el ámbito empresarial:

Tabla 2

Tipos de Control

Tipos de control	
Contables	Cuentan con un plan de organización, métodos y procedimientos con el objetivo de salvaguardar los activos y confiabilidad de los estados financieros.
Administrativos	Están relacionados con las normas y procedimientos relacionados a la eficiencia operativa y cumplimiento de las políticas determinadas previamente por la administración.

Adaptado de: Arias et al. (2023)

Según Arias et al. (2023) hay que recordar que el control interno no es una oficina o un área de la organización, sino una actitud, compromiso de todos y cada uno de los trabajadores que forman parte de la empresa desde los directivos hasta el nivel organizacional más bajo.

2.2.11 Control Interno Contable

El control interno contable para Manrique (2019), “es el plan de organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es salvaguardar los activos y la fiabilidad de los registros financieros” (p.149). De acuerdo con Manrique el control interno contable es el que verifica la corrección y confiabilidad de la información contable; es decir, los controles diseñados y establecidos para lograr un registro y resumen adecuado de las operaciones financieras de la empresa.

Corresponde al departamento de contabilidad o de finanzas, siendo siempre y básicamente responsabilidad de la gerencia. El control contable está diseñado para promover la seguridad de que:

1. Las operaciones se llevan a cabo de acuerdo con las autorizaciones de la gerencia.
2. Las operaciones se registran en forma tal que:
 - Permitan la preparación de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.
 - Que se mantenga el control de los activos.
 - Sólo se puede disponer de los activos con autorizaciones gerenciales.
 - Los registros de control de los activos se comparen con los bienes mismos a intervalos razonables y se tomen las medidas convenientes en caso de diferencias.

2.2.12 Control Interno incluye controles contables y administrativos

Arias et al. (2023) exponen que el control interno incluye controles contables y administrativo, se los detallan a continuación:

Los Controles Contables: comprenden el plan de organización y los métodos y procedimientos con la misión de salvaguardar los activos y la fiabilidad de los registros financiero, que deben señalarse de tal manera que brinden la seguridad razonable de:

- Las operaciones se realizan de acuerdo con autorizaciones de la administración.
- Deben ser registradas para facilitar la preparación de los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Lograr salvaguardar los activos.
- Poner a disposición información suficiente y oportuna para la toma de decisiones.
- El acceso a los activos solo se permita de acuerdo con autorizaciones de la administración.

- La existencia contable de los bienes se compare periódicamente con la existencia física y se tomen medidas oportunas en el caso de presentarse diferencias.

Los Controles Administrativos: se relacionan con las normas y procedimientos relativos a la eficiencia operativa y la adhesión a las políticas prescritas por la administración.

Hay que tener en cuenta que el Sistema de Control Interno no es una oficina, es una actitud, un compromiso de todas y cada una de las personas de la organización, desde la gerencia hasta el nivel organizacional más bajo.

Estos autores hacen hincapié en el uso del control contable que sirve para salvaguardar los activos y control administrativo que permite relacionar las normas con los procedimientos. Adicional debemos tener en cuenta que no solo es papeles sino también el compromiso de todos los colaboradores, para trabajar en equipo.

Por otro lado, también existen diversos tipos de control que se pueden aplicar en las empresas. A continuación, se muestran las clases de control que se pueden aplicar en el ámbito empresarial:

Tabla 3

Clase de Control

Tipo	Descripción
Predictivos	Con identificados antes del suceso o de que se materialice el riesgo.
En tiempo real	Cuando está sucediendo, se puede reconocer los errores y falencias, los cuales pueden ser resueltos de forma rápida y oportuna.
Históricos	Las correcciones se ejecutan de manera atrasada, es decir, después de los resultados.

Adaptado de: Arias et al. (2023)

2.2.13 Ambiente de Control

Calderón & Meléndez (2019) nos exponen que este es un componente fundamental del sistema de control interno en el cual se analiza en primer lugar, el contexto organizacional interno representado por la estructura orgánico funcional, filosofía, estrategias, valores institucionales y delegación de funciones; en segundo lugar, el contexto organizacional externo integrado por aspectos sociales, medioambientales, legales, culturales, políticos, económicos y tecnológicos, estos generan factores positivos o negativos que pueden llevar al éxito o fracaso en la gestión. La pieza clave de este componente es el recurso humano concretamente su esencia, integridad, valores éticos y profesionales que incidirán en un desarrollo organizacional eficiente y eficaz, siempre y cuando se genere una conciencia alineada al control y sobre todo con la motivación constante, por cuanto ellos son quienes deben ejecutar procesos, es decir, son los responsables de administrar y supervisar que la acción procesal se ejecute en función a la filosofía organizacional y a las políticas y procedimientos establecidos.

2.2.14 Establecimiento de Objetivos

La filosofía organizacional plasmada en la misión y visión con las políticas y procedimientos a corto y largo plazo, con la finalidad de garantizar productividad conducente a generar mayores réditos, asimismo fomenta el desarrollo equilibrado y sustentable de su entorno, además a través de la modernización proyecta una visión competitiva ya que vincula a la innovación y la tecnología, también por medio de la diversificación orienta la expansión de nuevas actividades o el desarrollo de actividades existentes, lo cual genera un estímulo de conocimiento en el recurso humano para el cumplimiento de sus responsabilidades (Cueva (2024).

2.2.15 Identificación de Eventos

La identificación de eventos se revela a través del establecimiento del contexto, en donde se analizan factores externos e internos de lo cual surgen incertidumbres que pueden presentarse en diferentes momentos o circunstancias desconocidas para la organización (Gómez & Bardales 2020).

2.2.16 Respuesta al Riesgo

Jiménez & Mendoza (2022) indican que las respuestas a los riesgos son el conjunto de actividades o procesos para mitigar problemas o eventos negativos y deben ejecutarse de forma inmediata, considerando que estos ya fueron identificados y valorados en el componente de evaluación de riesgos. Para el efecto, en primer lugar se debe evaluar las posibles respuestas a través del análisis del porcentaje respecto a la probabilidad, impacto e importancia y sus posibles consecuencias; asimismo, es importante analizar la esencia de la solución para seleccionar la respuesta que más se adapte a la naturaleza del riesgo detectado; por otra parte, es pertinente desarrollar un plan de acción que permita ejecutar la respuesta seleccionada y contrarrestar cualquier impacto que pueda provocar a la gestión.

2.2.17 Actividades de Control

Luna (2011) nos da a conocer que este componente de control interno permite a la organización empatar las respuestas a los riesgos presentados en su evaluación y gestión a través de políticas (lo que debe realizarse) y procedimientos (ejecución de las políticas), las cuales se deben establecer de acuerdo con la naturaleza de la organización y al lineamiento directivo para el logro de los objetivos establecidos.

2.2.18 La información y la comunicación

López (2021) se refiere a la información y la comunicación como el vínculo más importante que debe existir dentro de las organizaciones, este debe desarrollarse de manera continua para que exista un adecuado control interno; además, un correcto sistema de información identifica, obtiene, procesa y reporta datos importantes lo cual respalda de manera significativa la toma de decisiones por parte de las autoridades en ámbitos operacionales, financieros y de cumplimiento; que mediante el análisis de la gestión y nivel de desempeño permite comparar los resultados obtenidos en un periodo y los objetivos planteados en su origen.

2.2.19 Seguimiento y Monitoreo

Martínez (2020) indica que para este componente, seguimiento y monitoreo se recomienda realizar en forma continua en la ejecución de procesos y actividades de manera constante o de manera periódica y posterior a una evaluación o gestión de riesgos, sustentado en componentes del control interno respecto a actividades o procesos importantes o críticos que denote riesgos altos, medios, bajos y que determinen frecuencia relativa.

2.2.20 Evaluación de riesgos

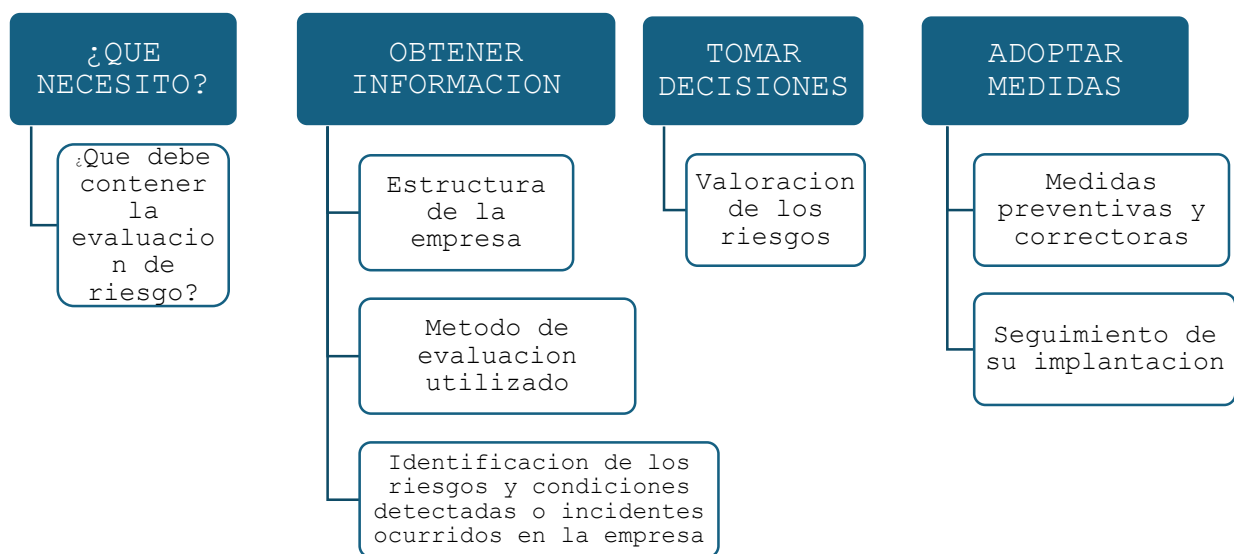
Méndez (2020) nos expone a la evaluación de riesgos como el procedimiento en el que se identifican y valoran los riesgos que existen en una empresa y se establecen las medidas preventivas para su control. Se debe planear, organizar, dirigir y controlar los recursos y las actividades de una organización para reducir al mínimo

los efectos adversos de pérdidas accidentales sobre la organización al mínimo costo posible.

Para realizar la evaluación de riesgos debemos tener en cuenta lo siguiente:

Figura 2

Esquema de evaluación de Riesgo



Fuente: Méndez (2020)

2.2.21 Fases del Método General de Evaluación de Riesgos

- Identificación de los factores de riesgos: En todas las áreas de la empresa se debe reconocer aquellas situaciones anómalas o circunstancias que pueden dar lugar a daños o pérdidas monetarias
- Estimación de la probabilidad y consecuencia de cada riesgo identificado (Pacheco (2023))

Tabla 4

Probabilidad de Riesgo

Probabilidad	Valoración
El daño aparece siempre o casi siempre	ALTA
El daño se produce en algunas ocasiones	MEDIA
Existen pocas posibilidades de que el daño se produzca	BAJA

Fuente: Pacheco (2023)

- Valoración del riesgo: Esta valoración de los riesgos nos brindara información exacta y precisa para decidir si es necesario implantar medidas correctas o mejoras en controles existentes, estos se clasifican el trivial, moderado, importante e intolerable (Técnicos del área de Prevención de Riesgos Laborales (2017)

Figura 3

Probabilidad vs consecuencias de riesgos

		CONSECUENCIA		
		Ligeramente dañino	Dañino	Extremadamente dañino
PROBABILIDAD	Baja	Riesgo trivial (T)	Riesgo tolerable (To)	Riesgo moderado (M)
	Media	Riesgo tolerable (To)	Riesgo moderado (M)	Riesgo importante (I)
	Alta	Riesgo moderado (M)	Riesgo importante (I)	Riesgo intolerable (IN)

Fuente: Técnicos del área de Prevención de Riesgos Laborales (2017)

2.2.22 Tipos de riesgo

- **Riesgo Inherente:** Es la posibilidad de errores o irregularidades en la información financiera, administrativa u operativa, antes de considerar la efectividad de los controles internos diseñados y aplicados por el ente.
- **Riesgo de Control:** - Se refiere a la incapacidad de que los procedimientos de control interno, incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores e irregularidades significativas de manera oportuna.
- **Riesgo de detección:** Existe al aplicar los programas de auditoría, cuyos procedimientos no son suficientes para descubrir errores o irregularidades significativas (Panchi (2021))

2.2.23 Gestión Contable Financiera

Para Ramírez & Sánchez (2021) la gestión contable financiera es aquel proceso técnico mediante el cual se recogen, clasifican, registran, suman e Informan de las operaciones cuantificables en dinero realizadas por la empresa.

2.2.24 Las características de la gestión contable financiera son:

Sánchez (2012) nos ofrece 3 características de la gestión contable financiera:

- Sirven para elaborar informes a terceras personas sobre el movimiento financiero de la empresa.
- Cubre la totalidad de las operaciones de la empresa de forma sistemática, histórica y cronológica.
- Se basa en reglamentos, principios y procedimientos contables para el adecuado registro de las operaciones financieras de la empresa.

2.2.25 Ingresos y cobros frente a gastos y pagos

2.2.25.1 Ingresos y Cobros

Rodríguez & Gómez (2020) Definen a los ingresos y cobros con dos términos distintos, el primero hace referencia a operaciones que incrementan el valor patrimonial de la empresa, mientras que el término de cobro hace referencia al hecho de recibir una remesa monetaria.

Se debe tener en cuenta que, aunque puede darse, no tiene por qué existir una coincidencia temporal entre ingreso y cobro y que puede haber cobros que no constituyen un ingreso. A título de ejemplo podemos decir que:

- Ingreso coincidente con un cobro: venta al contado de mercancías o servicios. Al vender al contado recibimos el dinero al mismo tiempo que realizamos la venta.
- Ingreso antes que cobro: venta a crédito. Primero realizamos la venta ya que le concedemos al cliente un crédito que permite que nos pague después de recibir el producto.
- Cobro antes que ingrese: anticipo de venta por parte de clientes. En este caso recibimos el dinero antes de realizar la venta.
- Cobro que no supone un ingreso: un préstamo. No es un ingreso ya que lo tenemos que devolver (Saavedra & Delgado (2020)).

2.2.25.2 Gastos y Pagos

Para Santandreu (2023) el gasto hace referencia a una disminución del patrimonio de la empresa, mientras que el pago se refiere al hecho de una transacción monetaria fuera de la empresa.

Al igual que el caso anterior, el gasto y el cobro no tienen por qué coincidir en el tiempo y, así mismo, hay gastos que no suponen un pago, y pagos que son gasto. Por ejemplo:

- Gasto coincidente con el pago: compra de mercancías al contado. Desembolsamos el dinero en el mismo momento de la compra.
- Gasto antes que pago: compra de mercancías a crédito. Primero realizamos la compra y en un momento posterior realizamos el pago.
- Pago antes de gasto: anticipo a los proveedores. Primero realizamos un pago a un proveedor en concepto de adelanto por un gasto que aún no se realizó.
- Pago que no supone un gasto: compra de una máquina al contado. La compra de inmovilizado es una inversión.
- Gasto que no supone un pago: amortizaciones del inmovilizado. Las amortizaciones para compensar la depreciación son un gasto, pero no suponen ningún desembolso de dinero (Técnicas de Investigación Social S.A (2009).

2.2.25.3 Gestión de cobros

Sánchez & López (2021) para que la empresa sea rentable es indispensable que lleve a cabo una correcta administración financiera. Nos referimos por gestión de cobros al control de estrategias, tareas administrativas y acciones financieras de los diferentes cobros por parte de los clientes

2.2.26 Importancia de la Gestión de cobros

Las labores administrativas de la gestión de cobros suelen englobarse en el departamento de colecturía de la Unidad Educativa constituyendo una de las fases más delicadas de las relaciones comerciales y financieras.

Es en este ámbito en el que se desempeñan tareas como:

- Control de las deudas
- Previsión y planificación de vencimientos de pagos
- Exigencias de clientes en caso de vencimiento de los periodos de pago
- Inspección y seguimiento del retraso de los pagos (Grupo Cesce 2022)

2.2.27 Proceso de Gestión de Cobro

Establecer, definir pasos y etapas mediante el uso de una Metodología y un Proceso de Gestión de Cobro, permitirá organizar el conjunto de acciones, tareas y negociaciones que aplicaremos a los clientes para hacer eficiente el proceso de gestión de cobro. Establecer cursos de acción que sean: Predecibles, medibles y controlables (Torres & Ramírez 2020).

2.2.28 Etapas para realizar el Proceso de Gestión de cobro eficiente

1. Organizar el proceso y registro de la información de gestión de cobros validar la información posteriormente.
2. Segmentación de la cartera de clientes sobre los cobros correspondientes y organización de la gestión mediante un plan de cobros
3. Definir y automatizar la estrategia de cobros y de contacto a los clientes mediante avisos digitales
4. Ejecutar un control del proceso, medir y controlar la gestión del equipo y ajustar el Proceso de Gestión de Cobros. Debitiapro (2024) Gestión de cobros automatizados

Figura 4

Esquema de etapas de gestión de cobro



Fuente: Debitiapro (2024)

2.2.29 Gestión de pagos

Las políticas de cobros que deben implementar las empresas se basan en principio a alternativas a los que hemos visto en gestión de cobros, siendo no obstante el objetivo principal maximizar el periodo de tiempo que media desde la recepción de la mercadería hasta el pago efectivo de la misma Álvarez et al. (2020)

2.2.30 Procedo administrativo de pagos

- Recepción de los suministros
- Fecha de la factura
- Recepción de la factura
- Contabilización
- Pago en fecha de vencimiento

Estos pasos comprenden el plazo comercial, las condiciones pactadas entre el vendedor y cliente para dichas compras (Arnaud & Giordano-Spring 2024)

2.2.31 Instrumentos de pagos a proveedores

- **Transferencias bancarias:** Es una operación a través de una Institución Financiera, mediante el cual el titular de una cuenta con saldo disponible ordena a dicha entidad que transfiera la cantidad determinada con cargo de la misma cuenta (Gómez & Bardales 2020).

Las transferencias se denominan también traspasos, cuando estas se realizan en las mismas entidades bancarias se le denomina internas y cuando requieran la intervención de varias entidades pagadoras se le denomina externas ya que se efectúan a través de un procedimiento denominado compensación bancaria.

En la actualidad las transferencias bancarias se realizan sobre soportes informáticos como celular y computadoras adaptado a nuestras máximas comodidades (Méndez, 2020).

- **Cheque:** Se caracteriza en que el librado (una entidad de crédito que tiene provisión de fondos de su cliente), es decir, el que emite el cheque, se compromete en atender el mismo, con cargo a la cuenta corriente, que al efecto tiene abierta la persona que lo libra (Jiménez & Mendoza 2022).

El cheque debe contemplar en el idioma empleado para la redacción de este:

- El mandato de pagar una determinada cantidad de dinero, expresado en moneda extranjera
- El nombre del que tiene que atender el mismo que, necesariamente, ha de ser una entidad financiera
- El lugar de pago
- Fecha y lugar de emisión de este
- Firma de la persona física o jurídica que expide.

En cuanto a las modalidades de cheque, en función de su transmisión, cabe destacar tres:

- Cheque con la cláusula a favor de persona determinada, que le da facultad a la misma de poder endosar a terceras personas
- Cheque con la cláusula "no a la orden", que impide ser endosado a terceros
- Cheque al portador que se transmite por la simple entrega del documento, pudiendo ser cobrado por su tenedor sin necesidad de acreditar su legitimación Santandreu (2023)

2.2.32 Principios Fundamentales del Control Interno

El control interno es el conjunto de procesos, políticas y procedimientos establecidos para mejorar la eficiencia operativa, la fiabilidad de la información y el cumplimiento legal en una organización. En el caso de la gestión contable-financiera de la Unidad Educativa Particular Colecturía Santa María Corredentora, el sistema de control interno es fundamental para salvaguardar los recursos económicos, mitigar errores y fraudes, y agilizar los procesos administrativos. Su uso adecuado permite mejorar la transparencia y la rendición de cuentas para asegurar un uso correcto de los fondos institucionales (Sánchez, 2012).

Los principios básicos del Control Interno se basan en marcos aceptados internacionalmente como el Modelo COSO, que define los cinco componentes clave: el entorno de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, y el monitoreo. Estos componentes permiten el diseño de un sistema de control interno operativo que cumpla con los requisitos de cada organización. Dentro de una institución educativa, ayuda a garantizar la integridad financiera adecuada y la gestión de recursos provenientes de matrículas y tarifas escolares, entre otros ingresos (Torres & Ramírez, 2020).

La segregación de funciones es uno de los elementos principales del sistema de control interno, ya que requiere la distribución de responsabilidades entre diferentes partes en la función contable y financiera. Para el Departamento de Recaudación, es crucial que las funciones de recepción de pagos, contabilidad, conciliación bancaria y auditoría interna sean realizadas por diferentes personas para evitar posibles conflictos de interés y minimizar el riesgo de violaciones. Esta concentración de funciones también plantea una amenaza más seria en términos de mala gestión de fondos, errores no intencionados o incluso actividades fraudulentas (Arnaud & Giordano-Spring, 2024).

Otro principio fundamental es la documentación y trazabilidad de las transacciones, que significa que todas las actividades y eventos financieros deben registrarse de manera clara y sistemática. Documentos como recibos de pago, ingresos y gastos debidamente estratificados, y aún más importante, el monitoreo en tiempo real de las transacciones realizadas son los componentes más críticos. Además, la digitalización de procesos unida al uso de herramientas electrónicas de auditoría mejora la transparencia general del sistema, al tiempo que disminuye significativamente el margen de error y así asegura una gestión contable más efectiva y confiable (Alawaqleh, 2021).

El control interno debe estar respaldado por un sistema de evaluación y monitoreo que permita identificar debilidades en la gestión financiera y tomar acciones correctivas a tiempo. Para estos propósitos, es recomendable llevar a cabo auditorías internas periódicas y establecer motivos de supervisión para asegurarse de que se están siguiendo los procedimientos establecidos. Además, la retroalimentación constante entre los financistas y la gestión institucional es importante para la mejora de los controles existentes (García, 2020).

Finalmente, la cultura de una organización y la actitud hacia la ética financiera son factores importantes en la creación de un control interno efectivo. El liderazgo de la institución educativa debe promover una actitud de apertura y cuidado en el uso de los recursos, lo que puede incluir códigos de conducta y normas sobre gestión

financiera. La capacitación de los empleados en prácticas de control interno y auditoría es importante para asegurar que se observan las políticas y procedimientos establecidos, minimizando así las posibilidades de mala gestión de los fondos institucionales (Caiazzo et al. 2020).

2.2.33 Control Interno en la Gestión Contable-Financiera

El proceso de control interno, en el ámbito contable y financiero, abarca un conjunto de procesos, políticas y procedimientos que una entidad adopta para asegurar la adecuada y eficiente administración de sus recursos económicos. Su aplicación dentro de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora no debe solo evitar errores y fraudes, sino también asegurar que los informes contables sean razonables. Como el Capítulo Siete del Ecuador establece, existen normas que regulan el control interno y deben ser desarrolladas para el departamento donde se registren ingresos por matrículas, pensiones y otros pagos, el departamento de colecturía (López, 2021).

2.2.33.1 Objetivos del Control Interno En La Área Contable Y Financiera

El control interno contable-financiero puede ser conceptualizado como un conjunto de normas, procedimientos y estructuras organizativas que son establecidas para la protección de activos, veracidad en los registros financieros, y asegurar el cumplimiento de normativas y regulatorios (García, 2020). Según el Centro de Gobierno del Estado Ecuatoriano, bajo la norma interna 100, el control interno se debe enfocar en:

Proteger los recursos financieros y así minimizar, si no eliminar, pérdidas por fraude y errores;

Proporcionar información contable capaz de ser confiable para la toma de decisiones estratégicas.

Es esencial cumplir con los requisitos fiscales, contables o legales para evitar cualquier penalización por incumplimiento.

Esto se puede lograr identificando fallas en los procesos contables antes de que escalen a posibles riesgos financieros y operativos.

Dentro de las instituciones educativas, el control interno es importante para asegurarse de que los ingresos y gastos se gestionen adecuadamente y que no ocurran discrepancias en las cuentas, y que haya rendición de cuentas ante los reguladores y la comunidad educativa (Ratings 2020).

2.2.33.2 Modelo COSO y sus Componentes en el Control Interno

Uno de los modelos más populares en la gestión del control contable y financiero interno es el Modelo COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), que comprende cinco componentes principales para los sistemas de control (Sánchez 2017).

Entorno de Control

Este componente del Modelo define la cultura organizacional de la institución y la ética financiera y transparencia de la alta dirección. En Ecuador, la Norma CGE 100 establece que todas las entidades deben crear entornos organizacionales que se basen en la responsabilidad ética y fiscal.

Evaluación de Riesgos

Identifica, evalúa y reduce los riesgos contables y financieros que amenazan el bienestar económico de la entidad. Cada institución debe tener un sistema de identificación y gestión de riesgos financieros de acuerdo a la Norma 200 de la CGE (Panchi, 2021).

Actividades de Control

Estas incluyen procedimientos contables como control funcional y de acceso, conciliación bancaria y auditoría interna. La Norma 300 de la CGE establece la necesidad de implementar mecanismos de supervisión dentro de la gestión de recursos financieros (Rodríguez & Gómez, 2020).

Información y Comunicación

Estos aseguran que la información financiera se genere y comunique a tiempo para que se puedan tomar decisiones. De acuerdo a la Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LOTAIP), todas las instituciones que manejan fondos públicos están obligadas a presentar información financiera clara y de fácil acceso (Torres & Ramírez 2020).

Monitoreo y Evaluación

Estos facilitan el control continuo y la mejora del sistema de control interno a través de auditorías y otras revisiones periódicas. La Norma 500 de la CGE manda el monitoreo y evaluación del desempeño de los controles internos dentro de la gestión contable-financiera. Estos cinco hacen posible que una institución educativa implemente un sistema de control que sea completamente funcional, reduzca la exposición a riesgos y mejore la eficiencia en la gestión financiera (Rodríguez & Gómez 2020).

2.2.33.3 Riesgos Asociados a la Deficiente del Control Interno

Estos riesgos pueden impactar la sostenibilidad económica de una institución educativa porque el control interno puede no ejercerse adecuadamente en la gestión contable y financiera (Jiménez & Mendoza, 2020). Algunos de estos podrían destacarse de la siguiente manera:

Como inexactitud de los registros contables: La falta de precisión en la información financiera puede resultar en sanciones por parte del Servicio de Rentas

Internas (SRI) tal como se estipula en el Artículo 98 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

Fraude y malversación: Puede haber una falta de separación de funciones que, junto con un sistema de controles mal diseñado, podría resultar en la apropiación indebida de activos, lo cual es ilegal según el Artículo 278 del Código Orgánico Integral Penal (malversación).

Falta de seguimiento de ingresos y gastos: No implementar un sistema de auditoría y una documentación contable adecuada puede resultar en desequilibrios de control que complicarán la rendición de cuentas ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Pérdida de confianza dentro de la comunidad educativa: La mala gestión de la falta de rendición de cuentas financieras puede afectar negativamente la imagen de la organización, resultando en la pérdida de confianza de padres y estudiantes en la institución. Para mitigar estos riesgos, es necesario mejorar el control interno en la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora mediante la implementación de normas y mejores prácticas contables (Pacheco 2023)

2.2.33.4 Estrategias para mejorar el control interno de la contabilidad

Para cumplir con marcos contables efectivos en la práctica contable, se deben implementar las siguientes estrategias.

- Implementación de Normas IFRS
- La Superintendencia de Compañías, de acuerdo con lo dispuesto en la Resolución SCVS-INC-DNCDN-2019-001, todas las corporaciones están obligadas a adoptar las normas internacionales de contabilidad para la adecuada presentación de los estados financieros.
- Automatización y Digitalización de Procesos Contables

- La instalación de software contable que registre electrónicamente las transacciones comerciales ayudará a fomentar la eficiencia de la auditoría y facilitar el monitoreo activo.
- Auditorías Internas (de Gestión) Periódicas
- La Norma de Auditoría Interna 2130 de la Asociación Internacional de Auditores Internos (IIA) estipula que se necesitan auditorías de gestión internas para determinar si se están cumpliendo los objetivos de control interno y si hay debilidades.
- Capacitación del Personal en Políticas de Control Interno y Contabilidad
- Gestionar cambios en la legislación contable y fiscal conduce a economías en la gestión financiera, cumplimiento y controles.
- Rendimiento de Cuentas (Santandreu 2023)

En el marco de la Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LOTAIP), se realiza la elaboración periódica de informes financieros y la disponibilidad al público de la información contable.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Auditoría Financiera

La auditoría financiera es un proceso de evaluación independiente que tiene como objetivo verificar la razonabilidad de los estados financieros de una entidad. Se basa en las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y permite garantizar la transparencia, fiabilidad y cumplimiento normativo en la gestión contable-financiera de una organización (Cueva 2024).

2.3.2 Control Interno

El control interno es un conjunto de procesos, políticas y procedimientos diseñados para proteger los activos, prevenir fraudes y mejorar la eficiencia operativa en la administración financiera de una entidad. Se basa en modelos como el COSO y

está regulado en Ecuador por las Normas de la Contraloría General del Estado (Alawaqleh 2021).

2.3.3 Corrupción Financiera

Se refiere a cualquier acto ilícito que implique el uso indebido de recursos económicos dentro de una institución. En Ecuador, el Código Orgánico Integral Penal (COIP) tipifica delitos como el peculado (Art. 278) y la malversación de fondos (Art. 280), los cuales afectan la transparencia en la administración financiera (Arnaud & Giordano-Spring 2024).

2.3.4 Estados Financieros

Los estados financieros son documentos contables que reflejan la situación económica de una entidad en un periodo determinado. Según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los principales estados financieros son el balance general, el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio (Luna 2011).

2.3.5 Fraude Contable

Es la manipulación intencionada de información financiera con el propósito de ocultar irregularidades o engañar a terceros. En Ecuador, el fraude contable está sancionado por el Código Penal (COIP, Art. 289) y puede detectarse mediante auditorías financieras y la aplicación de controles internos eficaces (Jiménez & Mendoza 2022).

2.3.6 Gestión Financiera

La gestión financiera es el conjunto de actividades y estrategias que garantizan el manejo adecuado de los recursos económicos de una institución. Incluye procesos como la planificación presupuestaria, control de gastos, gestión de ingresos y análisis

de riesgos financieros, alineados con regulaciones tributarias y contables (Caiazzo et al. 2020).

2.3.7 Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI)

La LOEI regula la administración de los recursos financieros en las instituciones educativas de Ecuador. En su Artículo 101, establece la responsabilidad de los directivos en la gestión de fondos, y en el Artículo 103, define los requisitos para la documentación financiera de las instituciones educativas privadas (Luna 2011).

2.3.8 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las NIIF son un conjunto de estándares contables que regulan la preparación y presentación de los estados financieros. En Ecuador, su aplicación es obligatoria para entidades privadas según la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Santandreu 2023).

2.3.9 Rendición de Cuentas

Es el proceso mediante el cual una institución informa sobre la administración de sus recursos a la comunidad y a los organismos reguladores. En Ecuador, la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LOTAIP, Art. 7 y 9) establece la obligación de divulgar información financiera relevante para garantizar la transparencia (Pacheco 2023).

2.3.10 Supervisión Financiera Estatal

Hace referencia a la fiscalización que realizan entidades gubernamentales sobre la gestión contable-financiera de las instituciones. En Ecuador, los principales organismos supervisores son la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, el Servicio de Rentas Internas (SRI) y la Contraloría General del Estado (Ratings 2020).

2.3.11 Transparencia Financiera

Se refiere a la divulgación clara y accesible de la información financiera de una entidad para evitar irregularidades y mejorar la confianza pública. Está regulada por la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LOTAIP) y es un requisito fundamental en la gestión contable de instituciones educativas privadas (Sánchez & López 2021).

2.4 Marco Legal

El marco legal es fundamental para guiar y evaluar el control interno en la gestión contable financiera del área de colecturía, asegurando el cumplimiento normativo, la protección contra fraudes, errores y la transparencia necesaria que necesita la empresa para lograr a cabo sus objetivos. La integración de estos requisitos legales en los controles internos fortalece la posición de la empresa.

2.4.1 Normas Internacionales: ISA (International Standards on Auditing)

Evaluación del Control Interno:

- **ISA 315 (2019) *Identificación y evaluación de los riesgos de incorrección material en los estados financieros*:**

Esta norma requiere que los auditores comprendan el entorno de control interno de una entidad para identificar y evaluar el riesgo de incorrección material en los estados financieros. Esto incluye evaluar el diseño y la implementación de controles internos y su efectividad operativa.

Pruebas de Control:

- **ISA 330 (2020) Respuestas del auditor a los riesgos evaluados:**

Esta norma establece los procedimientos que los auditores deben seguir en respuesta a los riesgos evaluados, incluidos los procedimientos de prueba de controles internos para determinar si los controles funcionan como se espera.

Comunicación de Deficiencias:

- **ISA 265 (2020) Comunicación de deficiencias significativas en el control interno:**

Esta norma requiere que los auditores comuniquen a la dirección y a la junta directiva las deficiencias significativas en el control interno que se hayan identificado durante la auditoría.

Documentación y Reporte:

- **ISA 230 (2020) Documentación de auditoría:**

Exige a los auditores que documenten el entendimiento y la evaluación del control interno, así como los procedimientos realizados y las conclusiones alcanzadas. La documentación adecuada es crucial para respaldar las conclusiones de la auditoría y para la revisión de la calidad.

2.4.2 Normas de Control Interno Nacionales (2013)

- Norma 100 - Ambiente de Control: Establece la base para un entorno organizacional favorable al control interno. Incluye aspectos como la integridad y los valores éticos, la estructura organizativa, la asignación de autoridad y responsabilidad, y la competencia profesional.
- Norma 200 - Evaluación de Riesgos: Se enfoca en la identificación, análisis, y gestión de riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos de la entidad.
- Norma 300 - Actividades de Control: Establece las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directrices de la administración se cumplan.

Incluye controles específicos en las operaciones, control de acceso a recursos, y segregación de funciones.

- Norma 400 - Información y Comunicación: Asegura que se generen, capturen, y comuniquen oportunamente la información necesaria para llevar a cabo las responsabilidades de control interno y gestionar los recursos públicos adecuadamente.
- Norma 500 - Monitoreo de Control Interno: Establece los procedimientos para evaluar la calidad del desempeño del sistema de control interno a lo largo del tiempo, realizando ajustes necesarios cuando se detectan deficiencias.

2.4.3 Normas de Auditoría Interna (IIA): Estándares Internacionales de Auditoría Interna (2013)

Estándares Generales:

- Incluyen la **Norma 1000 (Propósito, Mando y Responsabilidad)**, que establece la misión y el mandato de la auditoría interna, y la **Norma 1100 (Cumplimiento con los Estándares de Auditoría Interna)**, que requiere que la auditoría interna cumpla con los estándares internacionales.

Estándares de Gestión:

- La **Norma 2000 (Gestión de la Actividad de Auditoría Interna)** especifica que la alta dirección y la junta directiva deben proporcionar apoyo y supervisión a la función de auditoría interna.

2.4.4 Normas de Aplicación:

- **Norma 2130 (Evaluación del Control Interno):** Requiere que la auditoría interna evalúe la adecuación y eficacia del control interno en relación con los riesgos que enfrenta la organización.

- **Norma 2200 (Planificación del Trabajo de Auditoría):** Establece que la auditoría interna debe planificar su trabajo para abordar los riesgos identificados y evaluar la efectividad de los controles internos.

2.4.5 Normas de Ejecución:

- **Norma 2300 (Documentación del Trabajo):** Exige que la auditoría interna documente su trabajo de manera suficiente para respaldar las conclusiones y recomendaciones realizadas.
- **Norma 2400 (Comunicación de Resultados):** Establece que los resultados de la auditoría deben ser comunicados de manera clara y completa a la dirección y la junta directiva.

2.4.6 Normas de Desempeño:

- **Norma 2500 (Seguimiento de los Resultados):** Requiere que la auditoría interna supervise y evalúe la implementación de las recomendaciones realizadas y su efectividad.
- **Regulaciones Específicas del Sector Educativo: Ley General de Educación:**

2.4.7 Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI, 2011)

Regula la gestión y administración de las instituciones educativas, estableciendo responsabilidades de los directivos y los procesos administrativos a seguir para garantizar la transparencia, planificación y rendición de cuentas en la gestión educativa.

- **Art 101:** La gestión y administración de las instituciones educativas, definiendo las responsabilidades y funciones de los directivos, así como los procesos administrativos que deben seguirse para garantizar el correcto funcionamiento

de las instituciones educativas. También se mencionan aspectos relacionados con la planificación, la supervisión y la rendición de cuentas en la gestión educativa.

- **Art 103:** La documentación de las instituciones educativas con autorización de funcionamiento.

2.4.8 Marco Regulatorio sobre Transparencia y Anticorrupción (2024-2028)

La caída de la administración puede surgir debido a un solo acto de mala conducta, por lo tanto, la transparencia y la lucha contra la corrupción forman la base de la asignación de recursos en cualquier entidad, y las instituciones educativas privadas no son una excepción. En términos de los roles desempeñados en el sector social, un enfoque preventivo, de detección y punitivo de la ley sobre corrupción y otros delitos políticos tiene una base legal en el orden público anticorrupción y todas las leyes y decretos anteriormente establecidos. Por ejemplo, en el Departamento de Colecturía de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora, estas regulaciones deben ser seguidas para salvaguardar los fondos institucionales del uso fraudulento y del mal uso de las prácticas de gestión contable y financiera. La ausencia de esto colapsará el equilibrio.

2.4.9 Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LOTAIP, 2023)

La LOTAIP prescribe cómo los organismos públicos en Ecuador deben gestionar y divulgar la información pública y la transparencia operativa de los recursos económicos públicos y privados que manejan. Esta ley establece un requisito para que las instituciones educativas financiadas por el estado o subsidios hagan disponibles informes sobre su gestión financiera, que incluyen presupuestos, contratos y auditorías. No hay disputa sobre el requisito de que toda esta información debe estar disponible para la comunidad educativa para el escrutinio público y reforzar la rendición de cuentas.

2.4.10 Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública (LOSNCP, 2011)

Si bien el tema principal de esta ley son las instituciones públicas, también es aplicable a las instituciones educativas privadas con contratos estatales o aquellas que reciben financiamiento de fuentes públicas. La ley establece reglas que rigen la adquisición de bienes y servicios para asegurar la equidad y competencia entre proveedores durante las licitaciones. Por lo tanto, es importante que la Colecturía mejore la integridad en los procesos de pago, compra y contratación para reducir las posibilidades de prácticas poco éticas y mejorar la eficacia administrativa.

2.4.11 Código Orgánico Integral Penal (COIP, 2014) y Delitos Económicos (2014)

El Código Orgánico Integral se conoce como COIP y establece diferentes tipos de delitos económicos y financieros como la corrupción en la administración pública. En el Artículo 278 se encuentra el delito de ‘peculado’ que es atribuible a agentes y administradores ilegales de fondos públicos o privados que administran dinero reservado para un propósito particular. Además, el Artículo 280 también abarca la ‘malversación’ que es el mal uso de los fondos de una organización. Para frenar estas malas prácticas, el control interno del Departamento de Recaudación debe estar guiado por los conceptos de auditoría, rendición de cuentas y separación de funciones.

2.4.12 Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción (UNCAC, 2005)

Como signatario de la UNCAC, Ecuador aplica principios y medidas que buscan prevenir, castigar y erradicar la corrupción en todos los aspectos. Esta convención pone un fuerte énfasis en la necesidad de aplicar sistemas de control interno efectivos, promover la transparencia en la gestión financiera y la aplicación de mecanismos de denuncia para los informantes y la protección de denunciantes para tratar irregularidades. Por esta razón, la legislación alienta la adopción de políticas de integridad financiera para asegurar que los recursos de las instituciones educativas privadas sean bien gestionados.

2.4.13 Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado (LOCGE, 2001)

La Contraloría General es el organismo responsable de la supervisión fiduciaria de los recursos económicos utilizados por las instituciones que utilizan fondos públicos. Aunque las entidades educativas privadas no caen bajo su jurisdicción directa, aquellas que reciben financiación gubernamental o manejan donaciones internacionales pueden estar sujetas a auditorías. Por la disposición de esta ley, se requiere a las instituciones que implementen controles internos que salvaguarden el sistema y aseguren la transparencia, legalidad y eficiencia de la organización, mientras reducen las actividades fraudulentas potenciales y aseguran una correcta gestión de los ingresos.

2.4.14 Regulaciones de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (2014).

El Código Orgánico Monetario y Financiero junto con la Ley de Prevención del Lavado de Activos ha establecido mecanismos para detectar y prevenir emprendimientos sospechosos en instituciones financieras y entidades privadas. Desde una perspectiva educativa, las instituciones necesitan monitorear el uso adecuado de los fondos para asegurar pagos y transacciones legales hacia y desde la institución. La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) se encarga de la supervisión de las instituciones que tienen sistemas de registro apropiados sobre sus transacciones financieras y reportan cualquier cosa que parezca fuera de lugar y pueda sugerir otras actividades delictivas.

2.4.15 Normas de Gobernanza Corporativa del Sector Educativo (LOEI, 2011)

Esto se demuestra mejor mediante el uso de las mejores prácticas y estándares internacionales en la gobernanza de las instituciones de educación privada, que promueve los principios de apertura, honestidad y responsabilidad en el uso de recursos. Para lograrlo, se aconseja:

- La adopción de códigos de ética que rigen la conducta de los individuos a cargo de las finanzas.

- Establecimiento de canales de informes internos para la mala conducta contable.
- Realización de auditorías internas periódicas para evaluar el nivel de cumplimiento con el sistema de control interno e identificar debilidades.

Importancia del Control Interno en la Prevención de la Corrupción (2001)

La elaboración de control es fundamental en la auditoría interna en relación con las regulaciones de transparencia y los permisos anticorrupción enfocados en la administración de recursos financieros. Un sistema de control interno debe incluir:

- Segregación de deberes: Asignar responsabilidades para prevenir tal concentración de poder en un individuo.
- Auditoría Interna y supervisión continua: Realizar evaluaciones de gestión de manera regular y rectificar procesos deteriorados.
- Capacitación e instrucción en la ley financiera: Asegurar que el personal a cargo de la administración entienda las limitaciones legales que deben cumplirse.

Y el uso de tecnología, dispositivos digitales y procesos: Idear e implementar procedimientos que fortalezcan el monitoreo de transacciones y mitiguen incidentes de actividad fraudulenta.

2.4.16 Requerimientos de Auditoría Externa y Supervisión Estatal

La auditoría externa y la supervisión estatal son elementos críticos sobre los cuales se asegura la transparencia, legalidad y eficiencia de las actividades contables y financieras de las instituciones educativas privadas. En Ecuador, las normativas contables y de control estipulan que las entidades que manejan recursos económicos significativos están obligadas a someterse a auditorías externas y a cumplir con ciertas normas establecidas por las instituciones de control estatal. Por ejemplo, en el caso de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora, la contratación de un

auditor es una de las medidas fundamentales que se toman para fomentar y mantener la rendición de cuentas, así como minimizar los riesgos financieros y mejorar los controles internos dentro de su departamento de cobranza.

Marco Legal para la Auditoría Externa en Ecuador

En Ecuador, los servicios de auditoría extranjera y la auditoría pública son prestados por contadores públicos registrados y licenciados a través del establecimiento de firmas de auditoría que están reguladas por una serie de leyes nacionales e internacionales y que establecen políticas que deben cumplir al trabajar con clientes. Las más importantes son las siguientes:

Normas Internacionales de Auditoría (NIA) que han sido adoptadas en Ecuador para que los procesos de auditoría se realicen de acuerdo con estándares de calidad y transparencia aceptados internacionalmente.

Código de Comercio ecuatoriano que exige a cualquier organización de actividad económica privada significativa que sus registros contables sean revisados y que sus estados financieros sean elaborados y auditados.

Bajo la Ley del Régimen Interno de Tributación, las empresas y corporaciones deben mantener registros contables y someterse a auditorías según ciertos niveles de ingresos y otros criterios.

Las instituciones educativas privadas que tienen ingresos por concepto de matrículas, pensiones y otras prestaciones de servicios deben adherirse a estas directrices, especialmente cuando reciben ayuda pública o internacional. El beneficio de una auditoría externa es que evalúa la exactitud relativa de los estados financieros e identifica problemas potenciales al verificar el cumplimiento dentro de la gobernanza económica de la institución.

Obligación de Auditoría Externa en las Instituciones Educativas Privadas

Es importante señalar que no todas las instituciones educativas privadas están obligadas a realizar una auditoría externa. Sin embargo, aquellas que cumplen con algunas condiciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros están obligadas a obtener servicios de auditoría independientes para confirmar su estado financiero. Algunos de los criterios que activan la necesidad de una auditoría externa incluyen:

- Ingresos anuales que superan el umbral establecido en la normativa tributaria.
- Relación con agencias gubernamentales o recepción de fondos públicos.
- Manejo de recursos obtenidos a través de donaciones internacionales.

Requisitos por parte de instituciones financieras en caso de financiación que puedan ofrecer o préstamos.

Así, la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora necesita considerar si cumple o no con estos requisitos para decidir sobre la conveniencia de realizar auditorías externas de forma regular. Además de proporcionar certeza sobre los estados financieros, la auditoría externa promueve las mejores prácticas para el control interno, revela brechas en la gestión contable y mejora la confianza de la comunidad educativa en la gestión de los recursos.

3. Control Estatal de la Gestión Contable y Financiera

El Estado ecuatoriano, a través de diversos organismos, lleva a cabo la supervisión de la gestión contable-financiera de entidades privadas, incluyendo instituciones educativas. Las agencias de supervisión más importantes son:

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros: Asegura que las regulaciones contables junto con los estados financieros auditados sean emitidas por

entidades de propiedad privada que están en el negocio con fines de lucro o que superen ciertos umbrales económicos básicos.

Servicio de Rentas Internas (SRI): Supervisa el cumplimiento de las obligaciones fiscales, la emisión de facturas electrónicas, la retención de impuestos y la declaración de ingresos en las instituciones educativas privadas.

Oficina del Contralor General del Estado: Se involucra en la supervisión de instituciones educativas financiadas con recursos públicos para garantizar que la administración financiera se realice dentro de los parámetros de legalidad, eficiencia y transparencia.

Ministerio de Educación: Supervisa el cumplimiento de normas específicas del sector educativo, incluyendo la gestión de matrículas y tarifas, la estructura de costos de las instituciones privadas y la rendición de cuentas sobre el uso de fondos institucionales.

La supervisión estatal es esencial para garantizar que no existan irregularidades en la gestión financiera de las instituciones educativas, asegurando que los recursos económicos se gestionen con prudencia y en beneficio de la comunidad escolar.

4. Procesos de Auditoría Externa y Supervisión Estatal

En las instituciones educativas privadas, el proceso de auditoría externa se compone de las siguientes etapas principales:

Planificación y evaluación de controles internos: El auditor analiza los procedimientos financieros existentes y la tasa de cumplimiento de las normas contables.

Prueba de controles de auditoría: Estas son evaluaciones realizadas para verificar la existencia de los registros contables, los documentos de soporte para ingresos y gastos, y la implementación del sistema de control interno.

Detección de riesgos y hallazgos: Se identifican posibles errores, irregularidades o deficiencias en la gestión financiera de la institución.

Emisión del informe de auditoría: Algunas recomendaciones y comentarios se dirigen a la dirección de la institución respecto a la necesidad de cambiar para mejorar la gestión contable y financiera.

La supervisión del estado permite que las entidades reguladoras hagan controles a los medios para verificar que efectúan los registros y declaraciones que les corresponden. En algunos casos, estas faltas pueden dar lugar a multas administrativas o fiscales, las cuales perjudican la situación financiera y reputacional de la institución.

5. Ventajas de la Auditoría Externa y la Supervisión Estatal

El cumplimiento de las exigencias de auditoría externa como la supervisión estatal brinda ventajas a las instituciones educativas privadas tales como:

Mayor transparencia y confianza: Permite que la comunidad use recursos saber cómo son administrados.

Identificación y corrección de errores: Facilita conocer las deficiencias de los procesos contables existentes y corregirlos antes que se conviertan en problemas financieros.

Disminución del riesgo de fraude y mal uso de recursos: La auditoría ayuda a evitar el uso inadecuado de recursos en el manejo financiero.

El cumplimiento de obligaciones: Se tiene la certeza de que la institución cumplirá con los deberes fiscales, contables y legales del país evitando problemas legales.

Tomar mejores decisiones: Proporciona confianza para la planificación financiera y el uso de recursos en la institución.

6. Desafíos Encontrados durante la Implementación de la Auditoría Externa en Instituciones Educativas

Independientemente de las ventajas de la auditoría externa, muchas instituciones educativas privadas enfrentan problemas durante su implementación, como la falta de personal capacitado en las normas de auditoría y contabilidad, la resistencia al control externo y los recursos económicos que deben reservarse para facilitar estos procesos. Sin embargo, la inversión en auditoría y control financiero es crucial para la viabilidad a largo plazo y la reputación de la institución.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de la Investigación

El enfoque metodológico elegido para este proyecto es mixto (cuantitativo y cualitativo). La razón para seleccionar este enfoque radica en la naturaleza del problema de investigación, que involucra tanto aspectos objetivos y medibles, como variables relacionadas con el desempeño del control interno y la gestión financiera (cuantitativos), como elementos más subjetivos, relacionados con las percepciones, actitudes y experiencias del personal implicado en el proceso contable-financiero (cualitativos). De esta forma, el enfoque mixto permitirá obtener una visión completa del problema de investigación, comprendiendo tanto las causas subyacentes de los problemas detectados como los efectos que tienen en el funcionamiento institucional y en la eficiencia de la gestión financiera.

3.2 Alcance de la Investigación

El alcance de la investigación será descriptivo. Esto se debe a que el principal objetivo es realizar una evaluación detallada del estado actual del control interno en el Departamento de Colecturía de la Unidad Educativa Particular “Santa María Corredentora”, y describir los problemas y deficiencias existentes. A través de este enfoque, se busca obtener una radiografía precisa de los procesos y procedimientos implementados en la institución, sin intervenir en ellos ni modificar su curso, permitiendo un diagnóstico claro de la situación y fundamentando las propuestas de mejora.

3.3 Técnica de Instrumentos para obtener los datos

El proceso de evaluación del sistema de control interno en el área contable-financiera del Departamento de Colecturía de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora se ha considerado bajo una visión amplia, por lo que se han elegido técnicas e instrumentos de naturaleza diversa que permitan una adecuada recolección de la información. Estas herramientas permitirán identificar las debilidades

de los procesos actuales y formular propuestas de mejora fundamentadas en evidencia.

3.3.1 Entrevistas

Se aplicarán entrevistas (ver anexo 1) destinadas a tres actores clave dentro de la institución con la finalidad de obtener información de respuesta narrativa sobre el control o el sistema de control interno contable y financiero del departamento. Estas entrevistas estarán estructuradas mediante preguntas abiertas que se centran en los procesos, el control, los riesgos que se perciben y las mejoras que pueden hacerse en la administración de los recursos.

El instrumento a emplear será la guía de preguntas abiertas cuyo contenido constará de quince preguntas que buscarán indagar sobre el tema de aplicación de controles, la segregación de funciones, la supervisión de operaciones contables y la actitud de los encuestados hacia la administración financiera.

3.3.2 Observación Directa

Este método permitirá un registro objetivo de las actividades contables y financieras ejecutadas por el Departamento de Colecturía. Se empleará una lista de verificación estructurada con 15 ítems (ver anexo 2) que permitirá la evaluación de los siguientes aspectos:

- Cumplimiento de los procedimientos contables establecidos.
- Implementación del control interno para la gestión de ingresos y gastos.
- Registro adecuado de las transacciones financieras.
- Supervisión y revisión de documentos de los registros contables.

Esta técnica permitirá verificar la información dada en las entrevistas contra las políticas y prácticas de control y mecanismos internos que están en marcha y para su cumplimiento.

3.3.3 Estudio de Caso

Se llevará a cabo un estudio de caso con el enfoque en el análisis de los estados financieros de la institución sujeta para el año 2024. Con esta técnica, será posible evaluar la efectividad operacional, detectar posibles discrepancias, así como evaluar el efecto del control interno en la administración de los recursos disponibles.

Para este fin, se analizarán los siguientes documentos:

- Información institucional sobre control interno: Los procedimientos establecidos, las políticas contables y las normas internas que deben cumplirse.
- Estados financieros para el año 2024. Estos incluyen el: balance general, estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el patrimonio.
- Procesos contables y financieros. Estos incluyen los medios de registro de ingresos y gastos, las conciliaciones bancarias y las auditorías internas que se realizaron.

Por último, se generó una matriz de riesgos que sirve como un elemento que permitirá identificar las principales debilidades que rodean el control interno financiero. De esta manera, a partir de este análisis, se procederá a construir esta matriz, lo cual servirá para decir que tal vez se deba de poner netamente el enfoque en la estabilidad económica de la empresa.

3.4 Población y Muestra

3.4.1 Población

La población está constituida por todo el personal involucrado en el proceso contable-financiero y administrativo del Departamento de Colecturía en la Unidad Educativa Particular “Santa María Corredentora”, incluyendo a:

Tabla 5

Selección de la población para el desarrollo de las entrevistas

Área	No. de empleados
Directiva	1
Administración	2
Total	3

Elaborado por: Loor & Pazmiño (2025)

La población a la que se dirigió las entrevistas incluye principalmente a los empleados directamente involucrados en la gestión de los recursos, detallado en la tabla anterior que consta de 3 empleados; entre ellos, un directivo y 2 empleados del área administrativa.

3.4.2 Muestra

La muestra será seleccionada de forma intencionada, basándose en la relevancia de los participantes para el estudio, y asegurando que se incluya una representación adecuada de las personas clave dentro del proceso de gestión financiera y control interno.

En este caso, se optará por un muestreo no probabilístico y de conveniencia, dado que se trabaja con una institución específica y el acceso a la población está determinado por su disponibilidad y disposición para participar en el estudio.

Tabla 6

Muestra de empleados a los que se dirigió las entrevistas

Nro.	Cargo	Área
1	Rectora	Directiva
1	Secretaría/colecturía	Administración
1	Inspección General	Administración

Elaborado por: Loor & Pazmiño (2025)

La anterior está constituida por la muestra de colaboradores directamente ligados en la gestión de los recursos financieros; incluyendo a la a rectora que como directivo es responsables de la supervisión financiera, la secretaria encargada de la gestión contable, el Inspector General que como empleado del departamento administrativo interactúa con el área de colecturía para la elaboración de nómina haciendo las veces de talento humano.

Tamaño de la muestra:

La muestra no será grande, ya que el enfoque de la investigación está dirigido a obtener una comprensión profunda de los procesos internos de la institución a través de un número reducido de participantes clave (3 personas). Sin embargo, se buscará asegurar que los participantes seleccionados puedan proporcionar información significativa para el análisis del problema.

Justificación de la muestra:

Dado que la investigación tiene un enfoque cualitativo y se centra en un estudio de caso específico, no se requiere una muestra representativa amplia. El objetivo principal es obtener una comprensión detallada de las dinámicas internas de la institución y de las percepciones del personal clave en relación con los procesos de control interno. Por lo tanto, el muestreo será dirigido a aquellos individuos que tienen el conocimiento directo sobre el tema investigado, y sus respuestas servirán para construir una visión integral del problema.

3.5 Análisis de Resultados

3.5.1 Resultados de las Entrevistas

Para evaluar el control interno en la gestión contable-financiera del Departamento de Colecturía de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora, se realizaron entrevistas a tres personas clave en el área administrativa y directiva. Entre los entrevistados se encuentra la Rectora, quien brindó información relevante sobre los procesos financieros, los mecanismos de supervisión, las medidas de seguridad y las deficiencias en el control interno. A continuación, se presentan los resultados de la entrevista con la Rectora:

Tabla 7**Resultados de la entrevista a la Rectora**

Pregunta	Respuesta de la Rectora
1. Principales procesos contables y financieros aplicados en la colecturía	Se realizan registros de ingresos y egresos, conciliaciones bancarias, pagos a proveedores y control de matrículas.
2. Supervisión de los procesos contables	Se delega a la secretaria de colecturía, pero no hay un especialista en contabilidad supervisando.
3. Procedimientos documentados para el control interno	Existen manuales básicos, pero no se actualizan con frecuencia ni se siguen rigurosamente.
4. Medidas de seguridad para evitar errores o fraudes	Se requiere autorización para transacciones importantes, pero la falta de segregación de funciones es un problema.
5. Conciliación de ingresos y egresos	Se hace mensualmente, pero no hay un procedimiento estructurado ni auditorías internas regulares.
6. Principales riesgos identificados	Errores en registros, posible mal uso de fondos y falta de personal capacitado.
7. Auditorías internas o externas realizadas	Se han realizado auditorías externas ocasionales, pero no hay una evaluación periódica interna.
8. Verificación de la exactitud de los registros	Se revisan manualmente, lo que aumenta el riesgo de omisiones o errores humanos.
9. Manejo de discrepancias o inconsistencias en estados financieros	Se resuelven caso por caso, pero no hay un protocolo establecido.
10. Nivel de capacitación del personal contable	Insuficiente, ya que la encargada no es especialista en contabilidad.
11. Gestión de información financiera para transparencia	Se presentan informes a la directiva, pero no están sistematizados.
12. Deficiencias identificadas en el control interno	Falta de personal especializado, ausencia de auditorías internas y procedimientos poco estructurados.
13. Estrategias para mejorar el control interno	Implementar capacitaciones, establecer auditorías periódicas y actualizar procedimientos de control.
14. Desafíos en la aplicación de controles financieros	Falta de presupuesto para contratar personal capacitado y resistencia al cambio en la organización.
15. Garantía de la segregación de funciones	Actualmente, no se cumple estrictamente, lo que genera riesgos en la administración financiera.

Elaborado por: Loor & Pazmiño (2025)

A partir de las respuestas de la Rectora, se pueden identificar diversas debilidades en el control interno del área contable-financiera. Uno de los principales problemas es la ausencia de personal contable especializado dentro de la colecturía, lo que repercute en la supervisión de los registros financieros y la conciliación de ingresos y egresos. La dependencia de la secretaria para estas funciones incrementa el riesgo de errores y dificulta la implementación de controles efectivos.

Además, la falta de procedimientos actualizados y auditorías internas periódicas contribuye a una gestión financiera vulnerable. Si bien existen ciertos mecanismos de control, como la autorización de transacciones y la revisión manual de registros, estos no son suficientes para garantizar la transparencia y la seguridad en el manejo de los recursos. La ausencia de protocolos estructurados para la identificación y resolución de discrepancias en los estados financieros es otro punto crítico que debe atenderse.

Finalmente, la Rectora reconoce la necesidad de mejorar el control interno mediante la capacitación del personal, la implementación de auditorías internas y la actualización de procedimientos. No obstante, la falta de presupuesto y la resistencia al cambio dentro de la institución representan barreras importantes para la mejora de la gestión financiera. Estos hallazgos resaltan la urgencia de fortalecer el control interno a través de estrategias estructuradas y una inversión en recursos humanos capacitados.

Tabla 8**Resultados de la entrevista con la secretaría de Colecturía**

Pregunta	Respuesta de la Secretaría de Colecturía
1. Principales procesos contables y financieros aplicados en la colecturía	Se realizan cobros de matrículas y pensiones, conciliaciones bancarias y pagos a proveedores.
2. Supervisión de los procesos contables	No hay un contador dedicado, la supervisión se realiza de forma general por la dirección.
3. Procedimientos documentados para el control interno	Existen manuales básicos, pero no se actualizan ni se siguen estrictamente.
4. Medidas de seguridad para evitar errores o fraudes	Se llevan controles manuales, pero la falta de personal especializado limita su efectividad.
5. Conciliación de ingresos y egresos	Se hace mensualmente, pero sin auditorías internas regulares.
6. Principales riesgos identificados	Errores en registros financieros y riesgo de mal manejo de efectivo.
7. Auditorías internas o externas realizadas	Se han realizado auditorías externas esporádicas, pero no de manera periódica.
8. Verificación de la exactitud de los registros	Se verifica manualmente, lo que aumenta la posibilidad de errores.
9. Manejo de discrepancias o inconsistencias en estados financieros	Se revisan caso por caso sin un protocolo establecido.
10. Nivel de capacitación del personal contable	No hay formación especializada en contabilidad ni actualización sobre normativas.
11. Gestión de información financiera para transparencia	Se presentan reportes a la directiva, pero no hay un sistema estructurado.
12. Deficiencias identificadas en el control interno	Falta de supervisión contable, manuales desactualizados y ausencia de un plan de auditoría interna.
13. Estrategias para mejorar el control interno	Implementar auditorías periódicas, mejorar la capacitación y actualizar procedimientos.
14. Desafíos en la aplicación de controles financieros	Falta de recursos humanos capacitados y limitaciones presupuestarias.
15. Garantía de la segregación de funciones	No se cumple estrictamente, lo que genera riesgos en el manejo financiero.

Elaborado por: Loor & Pazmiño (2025)

La entrevista con la Secretaría de Colecturía revela que la principal debilidad en el control interno de la institución radica en la falta de un contador especializado para la gestión de los procesos financieros. La ausencia de una supervisión contable efectiva ha llevado a la institución a depender de métodos manuales para la

verificación y conciliación de registros, aumentando la posibilidad de errores y omisiones. Esta situación compromete la exactitud de la información financiera y dificulta la toma de decisiones estratégicas basadas en datos confiables.

Otro problema crítico identificado es la falta de actualización de los procedimientos documentados para el control interno. Aunque existen manuales básicos, estos no son revisados ni aplicados de manera estricta, lo que limita su utilidad en la prevención de errores y fraudes financieros. La falta de auditorías internas periódicas también es un punto débil, ya que, sin una revisión constante de los procedimientos contables, la institución carece de mecanismos eficaces para identificar y corregir deficiencias en la gestión financiera.

Finalmente, la Secretaría de Colecturía reconoce que una de las principales barreras para mejorar el control interno es la falta de personal capacitado y los recursos financieros limitados para implementar cambios estructurales. Para superar estos desafíos, es fundamental establecer un plan de auditoría interna, actualizar los procedimientos de control y ofrecer capacitación en normativas contables al personal encargado de la colecturía. Estos cambios permitirán fortalecer la transparencia en la gestión financiera y garantizar un mejor manejo de los recursos de la institución.

Tabla 9**Resultados de la entrevista con el inspector General**

Pregunta	Respuesta del Inspector General
1. Principales procesos contables y financieros aplicados en la colecturía	Se llevan a cabo los cobros de matrículas, registro de ingresos y pagos a proveedores.
2. Supervisión de los procesos contables	Se realiza una supervisión general, pero no existe un mecanismo formal para auditar las transacciones.
3. Procedimientos documentados para el control interno	Existen algunos manuales, pero no se actualizan ni se aplican de manera rigurosa.
4. Medidas de seguridad para evitar errores o fraudes	Se implementan controles básicos como la firma de autorizaciones, pero no hay un seguimiento estricto.
5. Conciliación de ingresos y egresos	Se hace de forma mensual, pero sin protocolos estructurados ni verificaciones internas.
6. Principales riesgos identificados	Falta de personal especializado y riesgo de errores en la conciliación de cuentas.
7. Auditorías internas o externas realizadas	Se han hecho auditorías externas, pero no de manera periódica.
8. Verificación de la exactitud de los registros	Se revisan de manera manual, lo que puede llevar a errores.
9. Manejo de discrepancias o inconsistencias en estados financieros	Se resuelven sobre la marcha sin un procedimiento formal.
10. Nivel de capacitación del personal contable	Insuficiente, ya que no hay un especialista en contabilidad dentro de la colecturía.
11. Gestión de información financiera para transparencia	Se presentan informes a la directiva, pero sin una estructura estandarizada.
12. Deficiencias identificadas en el control interno	Falta de control riguroso y supervisión efectiva sobre las transacciones.
13. Estrategias para mejorar el control interno	Implementar auditorías internas, capacitar al personal y mejorar los controles de conciliación.
14. Desafíos en la aplicación de controles financieros	Falta de presupuesto y resistencia al cambio dentro de la institución.
15. Garantía de la segregación de funciones	No se cumple adecuadamente, lo que genera vulnerabilidades en la administración financiera.

Adaptado de: Arias et al. (2023)

La entrevista con el Inspector General confirma que la supervisión de los procesos contables en la institución es deficiente debido a la falta de mecanismos estructurados de control. Aunque se realizan conciliaciones de ingresos y egresos, estas no siguen un procedimiento estandarizado, lo que aumenta el riesgo de errores y dificulta la detección oportuna de irregularidades. La dependencia de revisiones manuales en lugar de auditorías internas formales resalta la necesidad de mejorar la transparencia y la gestión de riesgos en el área contable-financiera.

Además, se identificó que el control interno no es aplicado de manera rigurosa, ya que los procedimientos documentados no están actualizados ni se siguen estrictamente. La falta de auditorías internas periódicas y de personal capacitado en contabilidad incrementa la posibilidad de errores financieros y mal manejo de los recursos. La ausencia de segregación de funciones también representa un riesgo significativo, ya que no existen controles estrictos que eviten la concentración de responsabilidades en una sola persona.

Finalmente, el Inspector General sugiere que para fortalecer el control interno en la institución es fundamental implementar auditorías internas regulares, capacitar al personal encargado de la gestión contable y mejorar los controles sobre las conciliaciones de ingresos y egresos. Sin embargo, los desafíos más grandes radican en la falta de recursos y la resistencia al cambio dentro de la organización. Superar estas barreras es crucial para garantizar una administración financiera más eficiente y transparente en la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora.

Tabla 10

Cuadro comparativo de las entrevistas

Pregunta	Rectora	Secretaría de Colecturía	Inspector General
Principales procesos contables y financieros aplicados	Registro de ingresos y egresos, conciliaciones bancarias y pagos a proveedores.	Cobros de matrículas y pensiones, conciliaciones bancarias, pagos a proveedores.	Registro de ingresos, cobros y pagos a proveedores.
Supervisión de los procesos contables	Se delega a la secretaria, pero sin supervisión de un especialista contable.	No hay contador, supervisión general a cargo de la dirección.	Supervisión general sin auditorías formales.
Procedimientos documentados para el control interno	Existen manuales, pero no se actualizan con frecuencia.	Existen, pero no se aplican estrictamente.	Manuales desactualizados y poco aplicados.
Medidas de seguridad para evitar errores o fraudes	Se requiere autorización para transacciones importantes, pero falta segregación de funciones.	Controles manuales, pero insuficientes por falta de personal especializado.	Controles básicos, pero sin seguimiento riguroso.
Conciliación de ingresos y egresos	Se hace mensualmente sin estructura ni auditorías internas.	Se realiza, pero sin un protocolo claro.	Se lleva a cabo, pero sin verificaciones internas estructuradas.
Principales riesgos identificados	Errores en registros, mal uso de fondos y falta de personal capacitado.	Errores en registros financieros y riesgo de manejo inadecuado de efectivo.	Falta de personal capacitado y errores en conciliación de cuentas.
Auditorías internas o externas realizadas	Solo auditorías externas ocasionales, sin evaluación interna periódica.	Auditorías externas esporádicas, sin revisión interna.	Auditorías externas realizadas, pero sin control continuo.
Verificación de la exactitud de los registros	Se hace manualmente, aumentando el riesgo de omisiones.	Se verifica manualmente, lo que incrementa errores.	Se revisan manualmente, lo que puede ocasionar fallas.
Manejo de discrepancias o inconsistencias	Se resuelven caso por caso sin un protocolo formal.	Se manejan sin un procedimiento estructurado.	Se abordan sin un sistema claro de resolución.
Nivel de capacitación del personal contable	Insuficiente, ya que la encargada no es especialista en contabilidad.	No hay formación especializada ni actualización en normativas.	No hay especialista en contabilidad en el área.
Gestión de información financiera para transparencia	Se presentan informes a la directiva, pero no están sistematizados.	Se reportan a la directiva sin estructura definida.	Se presentan reportes, pero sin estandarización.

Deficiencias identificadas en el control interno	Falta de personal especializado, auditorías internas y procedimientos estructurados.	Falta de supervisión, manuales desactualizados y ausencia de auditorías.	Falta de control riguroso y supervisión efectiva de transacciones.
Estrategias para mejorar el control interno	Capacitación, auditorías periódicas y actualización de procedimientos.	Implementar auditorías, mejorar capacitación y actualizar procedimientos.	Auditorías internas regulares, capacitación y mejores controles de conciliación.
Desafíos en la aplicación de controles financieros	Falta de presupuesto y resistencia al cambio.	Limitaciones presupuestarias y escasez de personal capacitado.	Falta de recursos y resistencia a cambios en la institución.
Garantía de segregación de funciones	No se cumple estrictamente, generando riesgos financieros.	No hay segregación adecuada, lo que genera vulnerabilidades.	No se cumple adecuadamente, lo que representa un problema.

Elaborado por: Loor & Pazmiño (2025)

El análisis comparativo de las entrevistas muestra una coincidencia clara en la percepción de los problemas que afectan la gestión contable-financiera de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora. La principal deficiencia identificada es la ausencia de personal capacitado en contabilidad dentro del departamento de colecturía. Esta falta de especialización ha generado errores en el registro de transacciones, problemas en la conciliación de ingresos y egresos, y una dependencia de revisiones manuales en lugar de auditorías internas periódicas, lo que aumenta el riesgo de inconsistencias y posibles fraudes.

Otro hallazgo clave es la falta de procedimientos actualizados y aplicados rigurosamente en el control interno. Aunque existen manuales y lineamientos documentados, estos no son revisados ni implementados de manera efectiva. Tanto la Rectora, la Secretaría de Colecturía y el Inspector General coinciden en que la falta de auditorías internas es un problema recurrente que impide la identificación temprana de errores y riesgos financieros. La ausencia de un protocolo estructurado para la resolución de discrepancias en los registros contables también dificulta la gestión de los recursos y la transparencia en la rendición de cuentas.

Finalmente, los entrevistados coinciden en que la resistencia al cambio y la falta de presupuesto son barreras significativas para mejorar el control interno en la institución. La implementación de auditorías internas, la capacitación del personal y la actualización de los procedimientos son estrategias clave para fortalecer la gestión contable-financiera. Sin embargo, para lograr estos cambios, es necesario que la institución asigne recursos adecuados y promueva una cultura organizacional orientada a la mejora continua y la rendición de cuentas.

3.5.2 Resultados de la observación

Con el objetivo de evaluar la efectividad del control interno en la gestión contable y financiera de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora, se aplicó una ficha de observación que permitió analizar diversos aspectos relacionados con los procedimientos documentados, la conciliación de ingresos y egresos, la segregación de funciones y las auditorías internas, entre otros. La observación se llevó a cabo en función de criterios clave que permiten determinar el grado de cumplimiento de las prácticas contables establecidas en la institución. A continuación, se presentan los hallazgos obtenidos y su análisis correspondiente.

Tabla 11**Resultados de la Observación**

Ítem	Descripción	Cumple (✓/X)	Observaciones
1	Existen procedimientos documentados para el control interno contable-financiero.	X	Manuales desactualizados y aplicados de forma inconsistente.
2	Se aplican controles para la conciliación de ingresos y egresos.	X	No hay un procedimiento formal, se hace de manera manual.
3	Los registros contables se actualizan periódicamente.	X	Actualización irregular y dependiente de revisiones manuales.
4	Se implementa un sistema de segregación de funciones en la gestión financiera.	X	No se cumple adecuadamente, varias funciones recaen en la misma persona.
5	Se realizan verificaciones de exactitud en los estados financieros.	X	No hay un mecanismo estructurado, las revisiones son esporádicas.
6	Existen mecanismos de seguridad para evitar fraudes y errores contables.	X	Controles básicos, pero insuficientes para prevenir riesgos.
7	Se llevan a cabo auditorías internas o externas de manera regular.	X	Solo auditorías externas esporádicas, falta de auditorías internas.
8	Se documentan y archivan correctamente las transacciones financieras.	✓	Existe documentación, pero no sigue un sistema eficiente.
9	El personal contable está capacitado en normativas de control interno.	X	No se han realizado capacitaciones recientes en normativas contables.
10	Existen procesos claros para la aprobación y validación de transacciones financieras.	X	No hay un protocolo establecido, lo que genera inconsistencias.
11	Se aplican medidas para la detección temprana de inconsistencias contables.	X	No hay controles automatizados, depende de revisiones manuales.
12	Se cuenta con reportes financieros periódicos accesibles para la toma de decisiones.	X	Informes disponibles, pero sin una estructura sistemática.

13	Hay comunicación efectiva entre las áreas involucradas en la gestión financiera.	X	La comunicación es limitada, lo que dificulta la toma de decisiones.
14	Se utilizan herramientas tecnológicas para el registro y control financiero.	X	No hay un sistema digital implementado, los procesos son manuales.
15	Se han identificado riesgos en el control interno y existen planes de mitigación.	X	No se han establecido estrategias formales de mitigación de riesgos.

Elaborado por: Loor & Pazmiño (2025)

Los resultados de la ficha de observación reflejan deficiencias significativas en la aplicación del control interno dentro del área contable-financiera. Se identificó que, aunque existen procedimientos documentados, estos no se actualizan ni se aplican de manera estricta, lo que debilita la gestión de los registros contables y la transparencia en la administración de recursos. Además, la conciliación de ingresos y egresos no sigue un proceso sistemático, lo que aumenta el riesgo de errores y dificulta la detección oportuna de inconsistencias. La falta de segregación de funciones es otro punto crítico, ya que algunas actividades financieras son manejadas por una misma persona sin mecanismos claros de supervisión.

Otro hallazgo relevante es la ausencia de auditorías internas regulares, lo que impide una evaluación constante de los procesos financieros y la identificación temprana de riesgos. Asimismo, los mecanismos de seguridad para evitar fraudes y errores contables son limitados, lo que representa una vulnerabilidad en la gestión de los recursos. A esto se suma la falta de capacitación del personal contable en normativas de control interno, lo que dificulta la implementación adecuada de procedimientos y aumenta la dependencia de procesos manuales con altos márgenes de error. La documentación y archivo de transacciones, aunque presente, no es lo suficientemente estructurada para garantizar una trazabilidad eficiente.

Finalmente, la ficha de observación revela que la comunicación entre las áreas involucradas en la gestión financiera es deficiente y que no se utilizan herramientas tecnológicas avanzadas para optimizar los registros y el control financiero. La falta de reportes financieros accesibles y de planes claros de mitigación de riesgos también se evidenció como una debilidad estructural. Para mejorar la situación, es fundamental implementar medidas correctivas, como la actualización de manuales de control interno, la capacitación del personal, la aplicación de auditorías internas periódicas y la adopción de tecnologías que permitan una gestión más eficiente y segura de los recursos financieros de la institución.

3.5.3 Resultados de estudio de caso

El desarrollo de matrices de riesgo se prepara a través de la revisión de la información financiera de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora con el fin de capturar los riesgos más significativos relacionados con el control contable y financiero. Esta matriz ayudará a estimar la probabilidad y el impacto de varios riesgos, y en definir medidas de mitigación para mejorar el control interno.

Datos Utilizados

En la construcción de la matriz de riesgo, se examinaron los siguientes documentos financieros:

Posición Financiera Final a diciembre de 2024

Resultados Financieros Finales a diciembre de 2024

A partir de estos documentos, se identificaron varios posibles riesgos de gestión de recursos y se incluyeron indicadores claves relevantes:

Tabla 12

Indicadores clave

Indicador	Valor (\$)	Fuente
Saldo de Caja	-42.40	Estado de Situación Financiera
Cuentas por Cobrar - Pensiones	7,549.19	Estado de Situación Financiera
Cuentas por Pagar - Proveedores	-81.27	Estado de Situación Financiera
Aportes al IESS	-22,789.97	Estado de Situación Financiera
Gastos Administrativos	101,228.86	Estado de Resultados
Ingresos Totales	250,651.92	Estado de Resultados
Utilidad Neta	28,104.74	Estado de Resultados

Elaborado por: Loor & Pazmiño (2025)

El análisis realizado permite observar que la institución está expuesta a riesgos considerables en el área de gestión financiera, especialmente en lo que respecta al control interno y el cumplimiento normativo. Se recomiendan sistemas de monitoreo más estrictos, la división de responsabilidades y capacitación para los empleados. Además, auditorías regulares garantizarán que las cuentas se gestionen de manera más eficiente y confiable. La matriz de riesgo asociada se presenta a continuación.

Tabla 13

Matriz de Riesgo

Categoría de Riesgo	Descripción del Riesgo	Probabilidad	Impacto	Medidas de Mitigación
Riesgo Financiero	Deficiencias en la gestión de liquidez y flujo de caja debido a la falta de control sobre ingresos y egresos.	Alta	Alto	Implementar controles sobre ingresos y egresos, mejorar la planificación financiera y realizar conciliaciones bancarias frecuentes.
Riesgo de Control Interno	Falta de procedimientos internos definidos, ausencia de auditorías periódicas y segregación inadecuada de funciones.	Alta	Alto	Definir y documentar procedimientos internos, realizar auditorías internas y establecer segregación de funciones.
Riesgo de Fraude	Posibilidad de malversación de fondos o registros contables inexactos debido a la ausencia de mecanismos de supervisión.	Media	Alto	Implementar revisiones periódicas de registros contables, fortalecer controles internos y fomentar la transparencia.
Riesgo Operativo	Errores en la conciliación de cuentas y registros contables por falta de personal capacitado.	Alta	Medio	Capacitar al personal en gestión contable, utilizar herramientas digitales para mejorar la precisión de los registros.

Riesgo de Cumplimiento	Incumplimiento de regulaciones fiscales y normativas contables que pueden generar sanciones legales.	Media	Alto	Asegurar el cumplimiento de normativas mediante asesoría contable y auditorías periódicas.

Elaborado por: Loor & Pazmiño (2025)

El análisis de la matriz de riesgos evidencia que los mayores peligros para la gestión financiera de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora están relacionados con el control interno y la liquidez. La alta probabilidad e impacto del riesgo financiero indica una deficiencia en la administración del flujo de caja, lo que puede comprometer la operatividad de la institución si no se implementan controles estrictos sobre los ingresos y egresos. Asimismo, la falta de procedimientos internos claros y la ausencia de auditorías periódicas reflejan un riesgo de control interno significativo, lo que incrementa la posibilidad de errores o fraudes. Sin procesos bien definidos, la institución podría enfrentar dificultades para garantizar la transparencia y eficiencia en la gestión contable.

El riesgo de fraude, aunque de probabilidad media, tiene un alto impacto potencial debido a la falta de mecanismos de supervisión adecuados. La malversación de fondos o registros contables inexactos pueden derivar en problemas legales y de credibilidad institucional. Para mitigar este riesgo, es esencial fortalecer los controles internos y fomentar la transparencia en la administración financiera. En cuanto al riesgo operativo, la ausencia de personal capacitado en gestión contable y los errores en conciliaciones bancarias pueden generar discrepancias financieras que afecten la toma de decisiones estratégicas. La capacitación del personal y la digitalización de procesos son medidas clave para minimizar este problema.

Por último, el riesgo de cumplimiento representa una amenaza considerable, ya que el incumplimiento de normativas fiscales y contables podría derivar en sanciones legales. Si bien su probabilidad es media, su impacto es alto, lo que resalta

la importancia de contar con asesoría contable y auditorías constantes para garantizar el cumplimiento normativo. En conclusión, la implementación de medidas correctivas en cada una de estas áreas es fundamental para asegurar una gestión financiera eficiente y sostenible dentro de la institución.

3.6 Discusión de los resultados

La matriz de riesgos indica que las mayores amenazas a la gestión financiera de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora están vinculadas al control interno y a la liquidez. La alta probabilidad e impacto del riesgo financiero indica que hay una mala gestión del flujo de efectivo, que, si no se controla adecuadamente, puede poner en peligro la capacidad operativa de la institución. La ausencia de procedimientos internos definidos y la falta de auditorías periódicas representan un riesgo significativo de control interno que incrementa la probabilidad de errores o fraudes. Sin pautas adecuadas, esta institución puede tener dificultades para garantizar claridad y efectividad en los procesos contables.

El riesgo de fraude, aunque de probabilidad media, tiene el potencial de impactar significativamente debido a los mecanismos de supervisión insuficientes existentes. La apropiación indebida o las entradas contables inexactas pueden conducir a problemas legales y de credibilidad institucional. Para reducir significativamente estos riesgos, es crucial mejorar los controles internos y aumentar la transparencia en la gestión financiera de la institución.

En cuanto al riesgo operativo, la falta de personal de gestión contable debidamente capacitado y los errores en las conciliaciones bancarias preparadas pueden resultar en desequilibrios financieros que tendrán impactos negativos en decisiones estratégicas críticas. Capacitar al personal y la digitalización de procesos son formas primarias de abordar este problema.

Finalmente, el riesgo de incumplimiento es una preocupación significativa porque una violación de las regulaciones fiscales y contables puede llevar a sanciones

legales. Su probabilidad es media, pero su impacto es alto y se requiere un apoyo contable y auditoría constantes para garantizar el cumplimiento regulatorio. En resumen, con el fin de garantizar una gestión financiera sostenible y efectiva de la institución, es importante tomar medidas correctivas en cada una de las áreas de riesgo delineadas.

El análisis realizado pone de manifiesto que la institución enfrenta riesgos que pueden ser considerados significativos para su gestión financiera, principalmente en el control interno y el cumplimiento normativo. Resulta pertinente avanzar en la implementación de mecanismos de supervisión más rigurosos, segregación de funciones, así como capacitación del personal para mitigar el impacto de estos riesgos. De igual manera, el monitoreo periódico a través de auditorías permitirá lograr un mejor y más confiable control contable.

CAPITULO IV

PROPUESTA

4.1 Descripción de la propuesta

Título: “Modificación interna de procesos de control en el Departamento de Contable-Financiero de la Unidad Educativa Santa María Corredentora”

Esta propuesta busca la mejora del departamento de cobranza de la Unidad Educativa Santa María Corredentora al centrarse en las debilidades encontradas en el análisis de la ingeniería de software de control. Se proponen diversas medidas en las que se mejora la eficiencia de los procesos de cobranza de cuentas, la precisión de los registros financieros y la transparencia en la gestión de recursos. Algunas de estas medidas incluyen la contratación de personal experimentado, la revisión de los procesos de controles internos obsoletos, la institucionalización de inspecciones periódicas, la capacitación continua del personal y la automatización de los flujos de trabajo contables. También sugiere una mayor división de responsabilidades dentro de la organización, así como asegurarse de que los fondos necesarios estén disponibles para el uso eficaz de estas recomendaciones. Esta estrategia integral contribuirá a aumentar la seguridad operativa y financiera de la institución a través de una gestión efectiva de riesgos.

4.2 Objetivos de la propuesta

4.2.1 Objetivo general de la propuesta

Fortalecer el control interno contable-financiero en el Departamento de Colecturía de la unidad educativa particular Santa María Corredentora mediante la implementación de acciones correctivas que optimicen los procesos contables, aumenten la transparencia en la gestión de recursos y minimicen los riesgos que derivan de la falta de personal calificado y la ausencia de procedimientos definidos.

4.2.2 *Objetivos específicos de la propuesta*

Actualizar y sistematizar los procedimientos de control interno en el Departamento de Colecturía y asegurar que se sigan rigurosamente con el fin de mejorar la eficiencia y la rendición de cuentas en la gestión contable y financiera de la institución.

Contratar a un profesional en contabilidad para garantizar procesos adecuados de supervisión y control financiero que reduzcan las posibilidades de errores y mejoren la precisión del registro contable.

Realizar auditorías internas periódicas para verificar la efectividad de los controles internos e identificar posibles actividades fraudulentas en una etapa temprana, lo que mejorará la rendición de cuentas y el nivel de sanidad de la gestión financiera.

4.3 Desarrollo de la propuesta

La elaboración de la propuesta se dividirá en pasos para tratar de una forma completa las deficiencias que se detectaron en el control interno contable-financiero dentro del Departamento de Colecturía. Estas son las principales acciones que deben seguirse:

Paso 1: Contratación de Personal Contable

Uno de los primeros pasos a seguir es contratar un contador que se sume al esquema del departamento de Colecturía. Este contador se encargará de las funciones contables dentro de la institución y además de controlar los procesos financieros, se asegurará que las actividades se desarrollen cumpliendo con las normas y buenas costumbres contables.

Acciones a realizar:

- Elaborar un perfil del puesto y su respectivo perfil.

- Emitir la convocatoria laboral y ejecutar la selección.
- Incorporar el puesto de contador al área contable y capacitarlo en los procedimientos y políticas de la institución.

Paso 2: Modificación y formalización de sistemas internos de control

Se procede con la formulación y formalización de manuales y sistemas internos de control contable que garanticen el cumplimiento de los procesos como conciliación de ingresos y egresos, registros de operaciones y auditoría de documentos.

Acciones a realizar:

- Identificar los accionistas que hayan recibido una de las invitaciones y determinar si existe un manual que corresponda y en caso de que exista, el formato y las secciones que requieran actualización.
- Definir e identificar un nuevo conjunto adicional para el diagnóstico, el cual incluya al menos un sistema para la implementación de nuevos controles que atiendan el fraude y/o el error que se ha cometido.
- Asegurarse que todos los que estén comprometidos con la contabilidad y la gestión de los recursos financieros sean capacitados en los nuevos manuales.

Paso 3: Plan de implementación de auditorías internas en intervalos fijos

El sistema contempla la creación de un plan para la construcción de auditorías internas en intervalos fijos que ayudarán a evaluar la efectividad funcional del control interno. Estas auditorías serán útiles para detectar cualquier desviación importante en las finanzas lo más pronto posible y asegurar que se sigan los procedimientos prescritos.

Acciones a realizar:

- Establecer un cronograma de auditorías internas indicando el período dentro del cual se realizarán las auditorías internas e indicando quién será responsable de ejecutarlas.
- Elegir un equipo de auditoría interna para llevar a cabo la auditoría interna, pero asegurarse de que utilizan medidas, técnicas y procesos contables específicos.
- Introducir un enfoque sencillo a los problemas del informe de auditoría donde se deben publicar las acciones correctivas y directrices.

Paso 4: Capacitación Continua del Personal

Se instituirá un programa de capacitación continua para todo el personal relacionado con la gestión financiera y contable. Este programa busca mejorar el conocimiento y las habilidades en regulaciones contables, control interno, procedimientos de auditoría y aplicaciones de herramientas digitales en la gestión financiera.

Tareas a realizar:

- Definir las áreas de conocimiento necesarias y los temas de capacitación que se incluirán.
- Elegir entrenadores contables para ser utilizados en las capacitaciones.
- Establecer calendarios de capacitación y asegurar la asistencia de todo el personal relevante.

Paso 5: Informática de las Funciones Contables

La informatización de las funciones contables es muy importante para la gestión eficiente de los registros financieros y asegurando la precisión de las transacciones. Se instalará un sistema contable automatizado que permita que la información contable sea capturada, procesada e informada fácilmente.

Tareas a realizar:

- Elegir un software contable que cumpla mejor con los requisitos de la institución.
- Contratar a un implementador de software contable para construir y personalizar el sistema.
- Capacitar al personal sobre las características del nuevo sistema para asegurar que sea efectivo y se utilice correctamente.

Paso 6: Estrategias de Funcionamiento y Reducción de Riesgos de Fraude

Los pasos hacia la segregación funcional en el departamento de cobranza de deudas se abordarán de tal manera que se asegure que las responsabilidades estén cuidadosamente divididas y asignadas a cada miembro del equipo para minimizar errores y fraudes.

Acciones a realizar:

- Analizar la posición del personal actual y hacer los cambios necesarios para asegurar que se logre una división relativa de deberes.
- Desarrollar un modelo de supervisión para asegurar que las tareas establecidas se realicen de forma independiente sin menos interferencia entre ellas.
- Evalúe el grado de segregación funcional y determine la efectividad de los cambios realizados.

Paso 7: Estrategias de Asignación de Recursos

Con el fin de mejorar la implementación exitosa del plan propuesto, se asignarán fondos adecuados y recursos humanos para las actividades que deben llevarse a cabo. Esto incluirá la asignación de presupuesto para la contratación de nueva mano de obra especializada, capacitación continua y compra del equipo informático necesario.

Elementos de acción:

- Elabore un plan de presupuesto detallado que tome en cuenta la contratación de nuevo personal, sesiones de capacitación y nuevo equipo informático.
- Presente el presupuesto a la dirección para la aprobación de recursos, asignación y cumplimiento presupuestario.
- Asegúrese de que los recursos se asignen de manera oportuna de forma que permita que la propuesta se ejecute de manera efectiva.

Tabla 14

Estado de Situación Financiera UEP "Santa María Corredentora"

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR SANTA MARIA CORREDENTORA					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
DEL 1ro DE ENERO AL 31 DEDICIEMBRE DEL 2024					
Cuenta	Descripción	Parcial	Subtotal	Total	%
1	ACTIVO				0%
101	ACTIVO CORRIENTE				0%
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO				0%
1010101	CAJA				0%
101010101	CAJA				0%
10101010100					
2	Caja Chica	-42,40			0%
	TOTAL DE CAJA		-42,40		0%
1010104	CUENTAS CORRIENTES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS				0%
101010401	CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS				0%
10101040100					
1	Banco Pichincha	21.887,81			0%
	TOTAL DE Cuentas Corrientes Operativas		21.887,81		0%
	TOTAL DE EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO			21.930,21	118%
10102	ACTIVOS FINANCIEROS				0%
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR				0%
101020801	Otras Cuentas por Cobrar - Empleados				0%
10102080100					
1	Préstamos a Empleados	734,21			0%
10102080100					
2	Anticipos a Empleados	220,00			0%
10102080100					
3	Desc. de pensiones personal	-5.284,32			0%
	TOTAL DE Otras Cuentas por Cobrar - Empleados		-4.330,11		0%

	TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0%
1010209	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		0%
101020901	Estimación De Cuentas De Cobranza Dudosa - Tercero		0%
101020901006	Cuentas por cobrar - Pensión de Julio	274,62	0%
101020901007	Cuentas por cobrar - Pensión de Agosto	737,14	0%
101020901008	Cuentas por cobrar - Pensión de Septiembre	2.375,82	0%
101020901009	Cuentas por cobrar - Pensión de Octubre	384,35	0%
101020901010	Cuentas por cobrar - Pensión de Noviembre	16.555,66	0%
101020901011	Cuentas por cobrar - Pensión de Diciembre	21.082,92	0%
101020901014	Cuentas por cobrar arriendo	-750,00	0%
	TOTAL DE Estimación De Cuentas De Cobranza Dudosa	7.549,19	0%
	TOTAL DE ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		0%
	TOTAL DE ACTIVOS FINANCIEROS	3.219,08	-17%
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		0%
1010403	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0%
101040301	Anticipos A Proveedores		0%
101040301001	Anticipo Proveedores	180,00	0%
	TOTAL DE SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	180,00	-1%
	TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	18.531,13	100%
2	PASIVOS		
201	PASIVOS CORRIENTES		
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		0%
2010301	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR - TERCEROS LOCALES		0%
201030101	Facturas, boletas y otros comprobantes por pagar		0%
201030101001	Proveedores Varios	80,44	0%
	TOTAL DE Facturas, boletas y otros comprobantes	80,44	0%
201030102	Facturas, boletas y otros comprobantes por pagar -		0%
201030102001	Facturas, boletas y otros comprobantes por pagar	-161,71	0%
	TOTAL DE Facturas, boletas y otros comprobantes	-161,71	0%
	TOTAL DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR - TERCEROS L	-81,27	0,17%
2010302	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR - DEL EXTERIOR		0%
201030202	Documentos y Cuentas por Pagar - Relacionadas		0%
201030202002	Cuentas por pagar Congregación	12.500,00	0%
	TOTAL DE Documentos y Cuentas por Pagar - Relación		0%

	TOTAL DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	12.500,00	-27%
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		0%
2010703	CON EL IESS		0%
201070301	Con el IESS		0%
20107030100			
1	Aporte Personal 9.45%	14.305,38	0%
20107030100			
2	Aporte Patronal 12.15%	32.558,45	0%
20107030100			
3	Fondos de Reserva	-4.740,19	0%
20107030100			
4	Prestamos Quirografarios	186,96	0%
20107030100			
7	Pago por Glosas y Atenciones Medicas	-4,44	0%
20107030100			
9	Aporte por extensión de salud	20,77	0%
	TOTAL DE CON EL IESS	22.789,97	0%
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		0%
201070401	Por Beneficios De Ley A Empleados		0%
20107040100			
1	Décimo Tercero Sueldo por Pagar	22.383,50	0%
20107040100			
2	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	-9.698,33	0%
20107040100			
4	Sueldos por Pagar	-3.883,64	0%
	TOTAL DE Por Beneficios De Ley A Empleados	35.965,47	0%
	TOTAL DE OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	58.755,44	126%
20108	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS		0%
2010801	CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS		0%
201080103	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS		0%
20108010300			
1	Devoluciones varias	-299,18	0%
	TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	-299,18	0%
	TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	-299,18	1%
	TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	46.635,89	100%
	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	28.104,74	
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	18.531,15	

Elaborado por: Loor & Pazmiño (2025)

Activos

- **Activo Corriente:** -\$26.260.32
- Caja y Bancos representan -\$21.930.21 (118% del activo corriente).
- Cuentas por cobrar suman \$-4.330.11 reflejando una cartera de clientes.
- **Activo Financiero:** \$3.219.08
 - Representa solo el **17%** del total de activos, indicando que la empresa puede cubrir con las necesidades de los trabajadores.
- **Anticipo Proveedores** \$180.00 Representa solo el **1%** del total de activos, indicando que la empresa no puede dar anticipos a los proveedores porque su liquidez es menor.
- **Total, Activo:** -\$18.531,13

Pasivos y Patrimonio

- **Pasivo Corriente:** -\$46.635,89
 - Facturas, boletas y otros comprobantes -\$81.27 que representa el 0.17%
 - Cuentas y documentos por pagar: \$12,500,00representa el -27%
 - otras obligaciones corrientes -\$58.755,44 que representa el 126%
 - cuentas por pagar diversas/ relacionadas-\$299.18 que representa el -1%.
- **Patrimonio:** \$28.104.74
 - Utilidad del ejercicio: \$28.104.74
- **Total, Pasivo y Patrimonio:** -\$18.531.15

Indicadores Financieros del Balance

- **Razón de Liquidez:** Activo Corriente / Pasivo Corriente = **0.40**
- La empresa cuenta con \$0.40 en activos corrientes por cada \$1.00 de pasivo corriente, lo que indica que no cuenta con solvencia de pago a corto plazo.
- **Apalancamiento Financiero:** Pasivo Total / Patrimonio = 1.66
 - La empresa tiene un 166% de financiamiento, quiere decir que la empresa no está en un periodo de endeudamiento, ya que está al límite.

CONCLUSIONES

Se han encontrado numerosas brechas dentro del sistema de control financiero-contable interno en la oficina de cobranzas de la Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora, y las debilidades capturadas fueron cruciales para proporcionar sugerencias que fortalezcan gestiones eficientes y seguras. Por preocupación por la falta de personal especializado, auditorías internas y actualizaciones a la estructura y procesos, es evidente que la institución no logra administrar sus recursos financieros de manera confiable y transparente, lo que es aún peor al resultar en una vulnerabilidad extrema dentro de la administración financiera. Se puede afirmar que el problema principal radica en la falta de personal especializado.

Los pasos seguidos en el intento de analizar el sistema de control financiero-contable interno de la institución crearon la necesidad de aplicar mecanismos más desarrollados en la supervisión de los empleados que trabajan en la alta dirección como una forma de eliminar cualquier riesgo de errores e irregularidades. Al evaluar las ramas de desviación existentes dentro de la institución examinada, quedó claro que no hay estándares mínimos y los procedimientos que sí existen son mal gestionados, carecen de colaboración interdepartamental o realizan actividades bancarias sin adherirse a ninguna forma estándar de protocolo, conocida como necesidad de estándares mínimos. Tales brechas resaltan la urgente necesidad de una colaboración interdepartamental efectiva y protocolos.

La investigación de las repercusiones que surgen de la ausencia de un personal contable especializado reveló que la falta de un contador a tiempo completo en la Oficina de Cobranzas ha resultado en una carga administrativa aumentada sobre personal no financiero inadecuadamente capacitado para las finanzas de la organización, lo que resulta en un nivel creciente de inexactitud con respecto al registro de transacciones, la reconciliación de cuentas y la supervisión general de las actividades contables. La externalización de algunas tareas de gestión financiera a personal contable no calificado ha impactado negativamente la eficiencia de la gestión

de recursos y limitado la transparencia de las decisiones económicas tomadas dentro de la institución.

Con base en la evaluación realizada para comprobar la aplicabilidad y efectividad de políticas y procedimientos dentro del sistema de control interno en el Departamento de Cobranzas, se estableció que existen algunos manuales o reglas y normas básicas, pero estos registros no han sido mantenidos ni implementados. Debido a la falta de auditorías internas constantes y protocolos estructurados para revisar y reconciliar cuentas, los esfuerzos de control interno fueron en gran medida ineficaces, aumentando así los riesgos financieros no detectados. La conclusión general es que la adopción de auditorías internas y la modificación de la documentación de procedimientos existente aumentarán significativamente la eficiencia y transparencia de la gestión contable y financiera.

La propuesta de mejoras y modificaciones para los procesos de control contable y financiero interno en el Departamento de Cobranzas fue diseñada de acuerdo con los hallazgos de la investigación. Contratar personal contable especializado, actualizar las medidas de control interno, instituir auditorías periódicas y digitalizar los procesos contables para mejorar la gestión de los recursos financieros son necesarios. La implementación de estas estrategias mejorará enormemente la gestión contable y financiera, proporcionando mayor seguridad, transparencia y eficiencia en la gestión de los fondos de la institución.

RECOMENDACIONES

Se sugiere que las funciones internas de contabilidad y auditoría del Departamento de Cobro sean mejoradas mediante la formulación de un sistema organizado de monitoreo y auditoría interna. Esto aseguraría que los recursos sean gestionados adecuadamente y se minimicen las posibilidades de 'errores' y conductas financieras inapropiadas. Para ello, es necesario desarrollar un marco de control interno actualizado con instrucciones claras que sean cumplidas y aplicadas rutinariamente.

Para alcanzar niveles satisfactorios de control interno de contabilidad y financiero, se recomienda que los procedimientos internos sean modificados y debidamente documentados de una manera que asegure el cumplimiento de las 'restricciones' del departamento en el Departamento de Cobro. Es muy importante que dichas reglas cuenten con mecanismos para el control de cuentas por cobrar y por pagar, división de funciones y verificación de entradas contables. Además, debe haber sesiones de capacitación continua para el personal para reforzar estos procedimientos.

Para reducir los efectos negativos causados por la escasez de personal contable especializado, se recomienda contratar a un contador profesional que se encargue de las actividades contables y financieras del departamento de cobro. La contratación de un especialista mejorará la calidad de la información contable, agilizará los procesos de reconciliación financiera y asegurará una mejor gestión de los recursos. También se recomienda que los miembros actuales del personal reciban formación básica en contabilidad para mejorar el trabajo del contador y fomentar la colaboración en la unidad administrativa.

Para mejorar la efectividad del sistema de control interno, se recomienda que se realicen auditorías internas de manera regular para evaluar el cumplimiento de las políticas contables e identificar gastos inusuales en las cuentas financieras de forma

oportuna. También es prudente que la institución sea proactiva y establezca un sistema que implemente revisiones y actualizaciones regulares de las políticas y procedimientos contables, de modo que se asegure que las políticas y las necesidades cambiantes de la gestión educativa sean atendidas.

Dadas las conclusiones de la investigación, se sugiere implementar las propuestas de mejora sugeridas, comenzando con la modernización del control interno mediante el uso de herramientas digitales en los procesos contables. Se reducirán los gastos y aumentará la productividad porque se contratará a un personal de calidad para el programa generador de informes que proporcionará el acceso a la información financiera actual y a un gran número de registros. De igual forma, resulta pertinente que la institución disponga de los recursos económicos necesarios para ejecutar dichas mejoras que podrán asegurar la sostenibilidad de estas medidas en el futuro.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alawaqleh, Q. A. (2021). The Effect of Internal Control on Employee Performance of Small and Medium-Sized Enterprises in Jordan: The Role of Accounting Information System. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8, 855-863. Obtenido de <https://www.koreascience.or.kr/article/JAKO202111950839028.pdf>
- Álvarez, G. O., Zurita, I. N., & Álvarez, J. C. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. *Dominio de las Ciencias*, 6, 429-465. Obtenido de <https://revistas.udistrital.edu.co/ojs/index.php/dc/article/view/31418>
- Arias, J., Vallejo, L., & Arias, E. (2023). *Fundamentos de Auditoría*. Riobamba - Ecuador: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
- Arnaud, Q., & Giordano-Spring, S. (2024). Tax disclosure strategies and reputational risks: An exploration based on the standard GRI 207. *Journal of Cleaner Production*, 470. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0959652622040770>
- Caiazzo, P., Kashyap, R., Menisy, M., & Samuel, J. (2020). Transparency versus Performance in Financial Markets: The Role of CSR Communications. *arXiv preprint*. Obtenido de <https://arxiv.org/abs/2005.11258>
- Calderón-Meléndez, A. (2019). Gestión del control interno en instituciones de educación superior. *Revista Electrónica Calidad en la Educación Superior*, 10, 142-157. Obtenido de <https://www.calidadeneducacion.udg.mx/index.php/calidadeneducacion/article/view/4428>
- Cesce, G. (2022). Gestión de cobros. *Gestión de cobros*. Obtenido de <https://www.grupocesce.com/>
- Cueva Pilamunga, Á. W. (2024). *Sistema de control interno como herramienta para la gestión financiera en empresas comerciales*. Ph.D. dissertation, Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/49653>

- Debitiapro. (2024). Gestion de cobros automatizados.
- DEBITIAPRO. (2024). Gestión de cobros automatizados. *Gestión de cobros automatizados*. Obtenido de <https://www.debitiapro.com/>
- Estupiñan, R. (2021). *Control interno y fraudes. Análisis de Informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales - 4ta edición*. Ecoe Ediciones.
- García, B. M. (2020). *Transparencia y rendición de cuentas en la gestión pública*. Instituto Estatal de Educación Pública de Oaxaca. Obtenido de <http://www.ieepo.gob.mx/>
- Garrido, S., & Romero, M. (2021). *Fundamentos de gestión de empresas*. Editorial Centro de Estudios Ramon Areces SA. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/Fundamentos_de_gesti%C3%B3n_de_empresas/w402EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=control+en+las+empresas&printsec=frontcover
- Garrido, S., & Romero, M. (2021). *Fundamentos de gestión de empresas. Madrid*. Centro de Estudios Ramon Areces SA.
- Gómez, J. U., & Bardales, J. M. (2020). Gestión del Control Interno en el Sector Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4, 1557-1570. Obtenido de <https://revistas.cientificas.com/ciencia-latina>
- Grupo Cesce. (2022). Gestion de cobros .
- Jiménez Abad, L. M., & Mendoza Vincas, M. E. (2022). El valor del sistema de control interno en unidades educativas particulares. *Polo del Conocimiento*, 7, 2281-2297. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/>
- Laborales, T. d. (2017). Evaluación de riesgos. *Evaluación de riesgos*. Obtenido de <https://www.mutuauniversal.net/>
- López, M. C. (2021). La transparencia y rendición de cuentas en las instituciones educativas. *Revista Iberoamericana de Educación*, 85, 45-60. Obtenido de <https://rieoei.org/RIE/article/view/5677>
- Luna, O. F. (2011). Sistemas de Control Interno para Organizaciones .
- Luna, O. F. (2011). *Sistemas de Control Interno para Organizaciones*. Obtenido de <https://www.sistemascontrolinterno.org/>

- Martínez, J. A. (2020). Implementación de sistemas de control interno en instituciones educativas: Un estudio de caso. *Revista de Administración y Finanzas*, 9, 112-130. Obtenido de <https://www.revistaadministracionfinanzas.com/>
- Méndez Martínez, M. (2020). Control interno en universidades públicas mexicanas: Un análisis de su efectividad. *Revista de Contabilidad y Auditoría*, 12, 75-90. Obtenido de <https://www.revistacontabilidadauditoria.com/>
- Pacheco Barreto, D. F. (2023). Control interno y la gestión administrativa: Una revisión sistemática del 2020 al 2022. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7, 6697-6712. Obtenido de <https://revistas.cientificas.com/ciencia-latina>
- Panchi Arias, M. (2021). Importancia de la auditoría interna en instituciones educativas para mejorar la eficiencia administrativa. *Revista Científica Arbitrada de la Fundación MenteClara*, 6, 45-58. Obtenido de <https://www.menteclara.org/>
- Pérez, R. M., & Torres, L. G. (2020). La rendición de cuentas en la gestión financiera de las universidades públicas. *Revista de Gestión Pública*, 9, 215-238. Obtenido de <https://revistagestionpublica.com/>
- Ramírez, A. M., & Sánchez, J. D. (2021). Evaluación del control interno en instituciones educativas privadas: Un enfoque basado en riesgos. *Revista de Auditoría y Control Interno*, 5, 98-115. Obtenido de <https://www.revistacontrolinterno.com/>
- Ratings, F. (2020). ESG in Credit: Governance Key to Ratings. *ESG in Credit: Governance Key to Ratings*. Obtenido de <https://www.fitchratings.com/>
- Ratings, F. (2020). *ESG in Credit: Governance Key to Ratings*. Fitch Ratings.
- Rodríguez-López, G. R. (2021). Control interno y la prevención del fraude. *Journal of business and entrepreneurial studie*. Obtenido de <https://www.journalbusinesses.consultorioampuero.com/index.php/revista/artic le/view/234>
- Rodríguez, P. L., & Gómez, S. M. (2020). Transparencia en la gestión financiera de las instituciones educativas: Un estudio comparativo. *Revista Iberoamericana de Contabilidad y Gestión*, 18, 67-85. Obtenido de <https://revistas.iberoamericana.org/>

- Saavedra Gómez, J. U., & Delgado Bardales, J. M. (2020). Gestión del Control Interno en el Sector Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4, 1557-1570. Obtenido de <https://revistas.cientificas.com/ciencia-latina>
- Sanchez, C. T. (2012). *Gestion Contable*. España: Parainfo S.a.
- Sanchez, C. T. (2012). *Gestión Contable*. Parainfo S.a. Obtenido de <http://www.parainfo.com/>
- Sánchez, M. T., & López, J. P. (2021). Implementación de sistemas de control interno en instituciones educativas: Un análisis de su impacto en la gestión administrativa. *Revista de Educación y Desarrollo*, 19, 123-140. Obtenido de <https://www.revistaeducacionydesarrollo.com/>
- Sanchez, P. Z. (2017). Contabilidad General con base en Normas Internacionales de Informacion Financiera. AlfaOmega Colombiana S.A.
- Sanchez, P. Z. (2017). *Contabilidad General con base en Normas Internacionales de Información Financiera*. AlfaOmega Colombiana S.A. Obtenido de <https://www.alfomega.com.co/>
- Santandreu, E. (2023). *Gestion de la tesoreria*.
- Santandreu, E. (2023). Gestión de la tesorería. *Gestión de la tesorería*. Obtenido de <https://www.santandreu.com/>
- Tecnicas de Investigacion Social S.A. (2009). *Gestion de tesoreria*. Galicia S.A.
- Técnicas de Investigación Social S.A. (2009). Gestión de tesorería. *Gestión de tesorería*. Obtenido de <https://www.galicia.com/>
- Tecnicos del area de Prevencion de Riesgos Laborales. (2017). *Evaluacion de riesgos*. Mutua Universal.
- Torres, A. L., & Ramírez, C. M. (2020). La importancia del control interno en la gestión financiera de las instituciones educativas. *Revista de Ciencias Económicas*, 37, 89-105. Obtenido de <https://www.revistas.ciencias-economicas.com/>
- Torres. (2024). *El control interno y los tiempos de control. Previo, continuo y posterior. Una introspección a las nuevas tecnologías*. Editorial Dykinson, S.L.

Yerrén, R. H. (2022). El sistema de control interno y la gestión pública: Una revisión sistemática. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*,, 6(2), 2316-2335. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2030>

ANEXOS

Anexo 1. Formato de la Entrevista

Entrevista sobre Control Interno en el Área Contable y Financiera

Objetivo: Obtener información sobre la implementación y efectividad del control interno en la gestión contable-financiera del Departamento de Colecturía de la **Unidad Educativa Particular Santa María Corredentora**.

Instrucciones:

- La entrevista está dirigida a tres personas clave en el área contable y financiera.
- Las preguntas son abiertas para permitir respuestas detalladas.

Preguntas

1. ¿Cuáles son los principales procesos contables y financieros que se aplican en la colecturía?
2. ¿Cómo se lleva a cabo la supervisión de los procesos contables dentro del departamento?
3. ¿Existen procedimientos documentados para el control interno en la gestión contable-financiera?
4. ¿Qué medidas de seguridad se implementan para evitar errores o fraudes en los registros financieros?
5. ¿Cómo se realiza la conciliación de los ingresos y egresos de la institución?
6. ¿Cuáles son los principales riesgos identificados en la gestión contable-financiera?
7. ¿Qué tipo de auditorías internas o externas se realizan en el área contable?
8. ¿De qué manera se verifica la exactitud de los registros contables y financieros?

9. ¿Cómo se manejan los casos de discrepancias o inconsistencias en los estados financieros?
10. ¿Qué nivel de capacitación tienen los encargados del área contable en cuanto a normativas de control interno?
11. ¿Cómo se gestiona la información financiera para garantizar la transparencia y rendición de cuentas?
12. ¿Se han identificado deficiencias en el control interno? Si es así, ¿cuáles han sido las más frecuentes?
13. ¿Qué estrategias considera necesarias para mejorar el control interno en la gestión contable-financiera?
14. ¿Cuáles son los principales desafíos que enfrenta el departamento en la aplicación de controles financieros?
15. ¿Cómo se garantiza la segregación de funciones en el manejo de los recursos financieros?

Anexo 2. Ficha de Observación

Ficha de Observación: Evaluación del Control Interno en el Área Contable y Financiera

Ítem	Descripción	Cumple (✓/X)	Observaciones
1	Existen procedimientos documentados para el control interno contable-financiero.	✓ / X	
2	Se aplican controles para la conciliación de ingresos y egresos.	✓ / X	
3	Los registros contables se actualizan periódicamente.	✓ / X	
4	Se implementa un sistema de segregación de funciones en la gestión financiera.	✓ / X	
5	Se realizan verificaciones de exactitud en los estados financieros.	✓ / X	
6	Existen mecanismos de seguridad para evitar fraudes y errores contables.	✓ / X	
7	Se llevan a cabo auditorías internas o externas de manera regular.	✓ / X	
8	Se documentan y archivan correctamente las transacciones financieras.	✓ / X	
9	El personal contable está capacitado en normativas de control interno.	✓ / X	
10	Existen procesos claros para la aprobación y validación de transacciones financieras.	✓ / X	

11	Se aplican medidas para la detección temprana de inconsistencias contables.	✓ / X
12	Se cuenta con reportes financieros periódicos accesibles para la toma de decisiones.	✓ / X
13	Hay comunicación efectiva entre las áreas involucradas en la gestión financiera.	✓ / X
14	Se utilizan herramientas tecnológicas para el registro y control financiero.	✓ / X
15	Se han identificado riesgos en el control interno y existen planes de mitigación.	✓ / X
