



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN
JUNIO 2021 – OCTUBRE 2021

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O FIN DE CARRERA
PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO(A) EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

CONTROL INTERNO DEL ÁREA FINANCIERA BASADO EN EL MODELO COSO A
LA COMPAÑÍA NUSYEN S.A; 2021

EGRESADO:

TORRES CABEZAS MELANNY NICOLE

TUTOR:

ING. FERNANDO TERRANOVA BORJA

BABAHOYO

2021

Resumen

El presente caso de estudio se realizó en la compañía Nusyen S.A., perteneciente al cantón La Libertad, el cual se dedica a la construcción de obras civiles, que benefician la calidad de vida en la población, además de facilitar la circulación de vehículos y contribuir en el desarrollo del país. El objetivo principal fue evaluar al área financiera en base al modelo COSO el cual se divide en 5 componentes: “ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y por último monitoreo y supervisión”. La aplicación de este modelo permitió la identificar falencias existentes dentro del área, según las actividades y operaciones analizadas, para luego generar un informe detallado de la evaluación que permita prevenir, mejorar el desempeño organizacional y reducir riesgos a la empresa.

La metodología aplicada estuvo acompañada de los métodos deductivo e inductivo con un tipo de investigación exploratorio y descriptivo, para analizar a profundidad las políticas, reglamentos internos, las funciones o actividades de cada empleado y si estas se realizan de manera eficiente en los plazos determinados. Por esta razón se implementaron como técnicas: la entrevista, dirigidas al gerente y al contador general; y, las encuestas de control interno que se basaron en los 17 principios del modelo COSO a todo el personal del área financiera.

Esto dio como resultado que los empleados de la compañía deben mejorar la productividad de sus operaciones, ya que se detectó un nivel de confianza moderado y un riesgo de control bajo el cual debería ser detectado y corregido de manera oportuna por los sistemas de control interno.

Palabras claves: Modelo COSO, control interno, actividades, empleados.

Abstract

The present case study was carried out in the company Nusyen SA, belonging to the canton La Libertad, which is dedicated to the construction of civil works, which benefit the quality of life in the population, in addition to facilitating the circulation of vehicles and contributing to the development of the country. The main objective was to evaluate the financial area based on the COSO model, which is divided into 5 components: "control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and finally monitoring and supervision." The application of this model allowed the identification of existing shortcomings within the area, according to the activities and operations analyzed, to then generate a detailed report of the evaluation that allows to prevent, improve organizational performance and reduce risks to the company.

The applied methodology was accompanied by deductive and inductive methods with a type of exploratory and descriptive research, to analyze in depth the policies, internal regulations, functions or activities of each employee and if these are carried out efficiently within the specified deadlines. For this reason, the following techniques were implemented: the interview, directed at the manager and the general accountant; and the internal control surveys that were based on the 17 principles of the COSO model to all personnel in the financial area.

This resulted in the company's employees having to improve the productivity of their operations, since a moderate level of confidence was detected and a control risk under which it should be detected and corrected in a timely manner by the internal control systems.

Keywords: COSO model, internal control, activities, employees.

1 Introducción

La compañía Nusyen S.A. objeto del presente caso de estudio fue fundada el 18 de diciembre de 2008 y se dedica a construcciones de obras civil como la realización de puentes, edificios, carreteras, túneles, alcantarillados entre otros. Se localiza en el cantón La Libertad de la Provincia de Santa Elena, asegurando obras de calidad que beneficien a los ciudadanos y ayuden al crecimiento de la compañía, además de contribuir en el desarrollo social y la calidad de vida del país.

El caso de estudio aplica la sub línea de investigación “Auditoría y Control” de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Babahoyo, cuyo objetivo principal es realizar una valorización al área financiera de la empresa, aplicando como instrumento principal el modelo COSO, el cual permite una evaluación más profunda sobre el control interno al incluir elementos como ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, monitoreo y supervisión estos elementos se basan en 17 principios que servirán para la detección de riesgos y el cumplimiento de los objetivos propuestos.

La metodología implementada fue cualitativa y cuantitativa, utilizando los métodos deductivo e inductivo para la identificación de los hallazgos relacionados al área financiera. Como técnicas de investigación se emplearon entrevistas y encuestas, elaboradas y aplicadas a todo el personal por medio de una serie de preguntas abiertas, dando como resultados positivos como negativos acerca del funcionamiento que se genera dentro de esta área, las políticas de control, los procedimientos y las operaciones. Los cuestionarios de control interno dieron como resultado un nivel de confianza moderado y un nivel de riesgo bajo en

base a todas las actividades que los funcionarios de la compañía realizan en periodos de tiempo determinados.

Los tipos de investigación que se utilizaron fueron de carácter: exploratorio y descriptivo a toda la población que por ser un número finito menor a 30 no se necesitó realizar una muestra probabilística. De carácter bibliográfico por que permitió la recolección de información en base a autores de libros, revistas y a todo lo relacionado con leyes, manuales de funciones, entre otros. Para así poder fundamentar el análisis en base a la opinión o estudios de expertos en el tema.

Finalmente, para agregarle un plus al estudio de caso desarrollado en empresas constructoras que han utilizado el método COSO para sus controles internos, a la empresa Nusyen S.A., se le realizó un análisis financiero en base a las razones de liquidez las cuales se dividen en razón corriente y razón inmediata o de prueba ácida, para poder conocer la capacidad que tiene la compañía frente a sus obligaciones financieras a corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. Además, se realizó un análisis comparativo del estado de situación financiera de los años 2019 y 2020 con su respectiva interpretación.

2 Desarrollo

En la actualidad existen diferentes metodologías que permiten desarrollar el control interno en una empresa, la necesidad de conocer los resultados de eficiencia y eficacia obliga a escoger el mejor sistema a aplicar donde el objetivo de indagación se centre en obtener un mayor dominio en las operaciones de negocios donde se puedan tomar medidas y establecer sistemas adecuados para la protección de sus intereses.

Para efecto de este estudio y considerando la situación que atraviesa el país se seleccionó el modelo Coso de control interno como el instrumento necesario para el logro de los objetivos dentro de la compañía “Nusyen S.A”, cuya actividad comercial se centra en la construcción de obras civiles, su ubicación geográfica la sitúa en la provincia de Santa Elena, específicamente en el cantón La Libertad desde el año 2008.

El control interno valió de herramienta principal para la obtención de información de las actividades, políticas, registros, métodos y posibles riesgos que existen dentro del área financiera:

Al hablar del control interno como un proceso, se hace referencia a una cadena de acciones extendida a todas las actividades, inherentes a la gestión e integrados a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión. Tales acciones se hallan incorporadas (no añadidas) a la infraestructura de la entidad, para influir en el cumplimiento de sus objetivos y apoyar sus iniciativas de calidad. (Campo y Cortes, 2015, p.21)

Esto muestra que el control interno es la base fundamental dentro de las actividades y operaciones que se realizan en la compañía, y al ser Nusyen S.A una empresa dedicada a

realizar proyectos de ingenierías de obras civil, hidráulica y de tráfico necesita de sistemas de control que le permitan alcanzar los objetivos propuestos. De acuerdo a Ferraro:

Se define el Control Interno como, el proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal. Cuya finalidad es de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad, relativos a la fiabilidad de la información financiera. Como también, la eficiencia y eficacia de las operaciones, bajo el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. (2020, p. 7)

La compañía Nusyen S.A no cuenta con un sistema de control interno que sirva de guía para la revisión y control de todas de las actividades y para la corrección o disminución de posibles riesgos que se encuentren en periodos de tiempo determinados. Según Proaño:

El Marco integrado de control interno propuesto por COSO provee un enfoque integral y herramientas para la implementación de un sistema de control interno efectivo y en pro de mejora continua. Un sistema de control interno efectivo reduce a un nivel aceptable el riesgo de no alcanzar un objetivo de la entidad. (2017, p. 19)

La aplicación de un sistema de control interno ayuda a tener razonabilidad y confiabilidad de toda la información financiera. De acuerdo a las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado el modelo COSO (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway) se rige en base a cinco componentes fundamentales que incluyen 17 principios que la compañía debería implementar para su buen funcionamiento que son:

Ambiente de Control: Es la fusión de todas las políticas y normas que forman el sistema de control interno en base a la estructura organizacional y las actividades de la administración.

Principio 1: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos

Principio 2: Ejerce responsabilidad de supervisión

Principio 3: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad

Principio 4: Demuestra compromiso para la competencia

Principio 5: Hace cumplir con la responsabilidad

Evaluación de Riesgos: Se basa en el análisis de los posibles riesgos que existen en los estados financieros y la manera en cómo se solucionan de acuerdo a las normas y principios establecidos.

Principio 6: Especifica objetivos relevantes

Principio 7: Identifica y analiza los riesgos

Principio 8: Evalúa el riesgo de fraude

Principio 9: Identifica y analiza cambios importantes

Actividades de Control: Presentan una seguridad razonable de las transacciones y los procedimientos de control que existen en la empresa.

Principio 10: Selecciona y desarrolla actividades de control

Principio 11: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología

Principio 12: Se implementa a través de políticas y procedimientos

Principio 13: Usa información Relevante

Información y Comunicación: La información se basa en la recolección de métodos y registros, y la comunicación se basa en suministrar dicha información para el cumplimiento de los objetivos.

Principio 14: Comunica internamente

Principio 15: Comunica externamente

Monitoreo y Supervisión: Se encarga de determinar si los componentes del control interno se están desarrollando de manera óptima, además de aplicar medidas de corrección o eliminación de los controles internos cuando estos presenten errores.

Principio 16: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes

Principio 17: Evalúa y comunica deficiencias

El modelo COSO consiste en ayudar a que la compañía tenga un sistema de control interno eficiente ya que esto permitirá el cumplimiento de los objetivos propuestos, además de la disminución de los riesgos en un periodo dado. Según (González Martínez, 2014) el modelo COSO “Se dedica a desarrollar marcos y orientaciones generales sobre el control interno, la gestión del riesgo empresarial y la prevención del fraude, diseñados para mejorar el desempeño organizacional y la supervisión, y reducir el riesgo de fraude en las organizaciones” (pág. 4), lo cual demuestra que este modelo servirá de guía para todo el personal el área financiera, adaptándose a las necesidades que tiene la empresa.

Para conocer la situación actual en la que la compañía se encuentra, se realizaron dos tipos de técnicas que son: Encuestas y Entrevistas las cuales se realizaron al personal que

integran el área financiera por medio de una serie de preguntas alternativas que ayudaron a identificar los diferentes problemas que existen en esta área.

Tabla 1. Directorio Principal del Área Financiera.

Nombre	Cargo
MSc. Pérez Pánchez Jorge Alfredo	Gerente General
CPA. Rodríguez Aguayo Carlos Julio	Contador General
Ing. Troya Zambrano Katherine Mariela	Recepcionista / Tesorería

Fuente: Estados de S. financiera 2020 Nusyen S.A / **Elaborado por:** Melanny Torres

Cabe recalcar que la compañía Nusyen S.A no se encuentra dividida por departamentos, por lo cual todas las operaciones y actividades se realizan en una sola área que es la financiera. Además, cuenta con 17 empleados debidamente registrados y legalizados según lo establecido por los organismos de control que son: el Ministerio de Trabajo y la Ley de Contratación Pública. También cuenta con 25 empleados adicionales los cuales se rigen bajo el tipo de contrato temporal ya que realizan sus operaciones hasta cuando sea requerida su participación en la obra.

Las funciones y actividades que efectúan el personal encargado del área financiera son las siguientes:

Recepción – Tesorería

- ☐ Atención al cliente personal, por teléfono y por correo electrónico.
- ☐ Facilitan todo tipo de información, además de tomar anotaciones de mensajes para el personal.
- ☐ Recepción de documentos.
- ☐ Manejo de Caja Chica.

- ☐ Emisión de oficios.
- ☐ Envío de cartas y correspondencia.
- ☐ Gestionar los cobros y pagos a clientes y proveedores.

Contabilidad

- ☐ Registro de todas las transacciones.
- ☐ Preparación de informes financieros.
- ☐ Preparación de Presupuestos.
- ☐ Registro de todos los ingresos y egresos, además de que estos se encuentren debidamente documentados en base a las normas y reglamentos vigentes.
- ☐ Asesoramiento contable y tributario a los clientes.
- ☐ Elaboración de inventarios.

Se realizó una investigación del tipo bibliográfica la cual trata de analizar los diferentes tipos de conceptos de distintos autores que son basados en libros, revistas, entre otros. La investigación bibliográfica constituye: “Una etapa fundamental de todo proyecto de investigación y debe garantizar la obtención de la información más relevante en el campo de estudio, de un universo de documentos que puede ser muy extenso” (Gómez, Navas, Aponte y Betancourt, 2014, p. 158). Es por esto que se debe comparar los conceptos de diferentes autores para una mejor comprensión de la información.

Para la recolección de datos se aplicó la técnica de población y muestra, la cual García denomina como: “el conjunto mayor de objetos, que tiene al menos una característica común, cuyo estudio nos interesa o acerca de los cuales se desea información. La población puede ser finita o infinita” (García, 2011, p. 10). Es decir que la población se centra en todo el

personal o conjunto universo de la empresa y la muestra corresponde a un subconjunto de esta población. En este caso de estudio por ser un número pequeño de población se consideró el total del personal que integran el área financiera a los cuales se les realizó las respectivas encuestas de indagación.

Los resultados obtenidos a través de las encuestas de investigación realizadas al área financiera de la compañía Nusyen S.A, mostró que no cuentan con un manual de funciones y procedimientos que dé seguimiento a todas las actividades que desarrolla el personal de acuerdo al cargo que desempeñan. Para Guashpa: “El manual de procedimientos es una herramienta administrativa que permite regir el quehacer cotidiano de las diferentes áreas de una empresa mediante la descripción clara de políticas establecidas acorde a normas estatutarias y legales existentes” (2017, p. 11). En este manual se detallan las funciones y procedimientos que tiene cada funcionario del área financiera, la descripción del cargo, y los requisitos que deben presentar en cuanto a su formación, experiencia, y habilidades.

La información que se encuentra dentro del manual de procedimientos facilita el control interno, evaluación, seguimiento y la confiabilidad de que las actividades se están realizando correcta y eficientemente en los plazos determinados. Así lo corroboran Cáceres y Romero, cuando mencionan que:

El manual de procedimientos es un componente del sistema de control interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en una organización. (2016, p. 20)

La entrevista que se realizó en el área financiera fue orientada específicamente al MSc. Jorge Alfredo Pérez Pánchez (Gerente General) y al CPA. Carlos Julio Rodríguez Aguayo (Contador General) a los cuales se les presentaron preguntas de carácter abierto. De acuerdo a Taguenca y Vega: “la entrevista forma parte de las técnicas de investigación social cualitativas, cuya función es interpretar los motivos profundos que tienen los agentes a la hora de actuar o pensar de determinado modo con respecto a distintos problemas sociales” (2012, p. 60). Es decir que la entrevista es fundamental a la hora de querer conocer más a fondo los problemas o situaciones que se presentan dentro del área que se está examinando.

El cuestionario de control interno fue calificado en base de una ponderación que va de un puntaje del 1 al 10, para una mejor comprensión de los resultados, como se detalla a continuación:

Tabla 2. Puntaje para la calificación del cuestionario de control interno

Ponderación	Observación	Significado
10-9	Sobresaliente	Cumplimiento Riguroso
8-7	Bueno	Frecuentemente se cumple
6-5	Insuficiente	Algunas veces se cumple
4-3	Malo	No se cumple las perspectivas
2-0	Muy Malo	Nunca se cumplen las perspectivas

Fuente. Elaboración propia.

Luego del análisis de resultados obtenidos a través de la entrevista y las encuestas respectivamente se determinó que el área financiera de la compañía Nusyen S.A cuenta con maquinarias y equipos de calidad que se adaptan a las necesidades que se requiera en cada construcción.

Además, se logró conocer que cuentan con un plan de contingencia que permite mitigar el riesgo de que ocurra una situación no deseada por algún tipo de amenaza de fenómenos naturales (temblor, incendios) o de origen tecnológico (falla estructural en planta física, derrame de sustancias peligrosas, accidentes de tránsito) o amenazas de origen antrópico (pandemias, bloqueo de vías) que afecten la seguridad de los trabajadores y la realización de alguna obra civil:

Un modelo de plan de contingencia y de emergencias, no solo deriva a que una empresa pueda verificar sus falencias de infraestructura y mejorarlas según inversión de la misma, sino que orienta a que tanto accionistas como empleados, puedan por medio de un plan de capacitación saber que hacer al momento de ocurrir un fenómeno natural o provocado que afecte la salud ocupacional. (Zhigue, 2019, p. 7)

En lo referente al personal contable que se encuentra dentro del área financiera se pudo comprobar que si se contabilizan las facturas emitidas y recibidas en las fechas correspondientes. También, actualizan las normas y procedimientos aplicados para la elaboración de los estados financieros y coordinan periódicamente con el gerente el flujo de caja disponible y el control de gastos. Con respecto al pago de los proveedores de materiales de construcción, se determinó que estos se realizan a tiempo para evitar el aumento de intereses de los mismos.

Por otro lado, se detectó que la compañía Nusyen S.A aún no ha definido su misión y visión, por lo cual no se han planteado los objetivos que desean alcanzar en un periodo de tiempo ya sea a mediano o largo plazo. Además, se evidenció que, aunque la compañía cuenta con un organigrama estructural no se encuentran detallados los diferentes departamentos, con excepción del área financiera, tampoco se especifican las funciones que tiene cada empleado,

de tal manera que no se conocen los niveles de autoridad y la estructura formal de la compañía.

Con respecto al personal del área financiera, no se realizan evaluaciones ni capacitaciones que les permita realizar sus actividades de manera más eficiente y esto causa que no exista una buena gestión empresarial ya que afecta en el desarrollo y funcionamiento de la compañía. Para Castillo, cuando se habla de gestión empresarial se debe hacer mención a: "...elementos, medidas, estrategias y destrezas, que pueden ser llevados a cabo, con el fin de que una actividad económica o empresarial, sea viable económicamente" (2016, p. 15). El autor hace énfasis en lo fundamental y necesario si se desea lograr una gestión eficiente.

Además, se debería optar por darles incentivos al personal del área financiera ya que así aumentaría la satisfacción de estos y mejoraría la productividad de la compañía. Dichos incentivos podrían ser un aumento de sueldo o beneficios sociales.

En cuanto al análisis financiero se evidenció que la compañía Nusyen S.A los ha realizado a tiempo y de manera continua los cuales le han permitido evaluar y medir la situación económica en la que se encuentra y poder tomar decisiones oportunas para mantener el funcionamiento óptimo de la misma:

El análisis financiero es una actividad necesaria en todas las organizaciones. La actividad de análisis implica el estudio de un todo a través del conocimiento de cada uno de sus componentes. Es hacer un examen de la realidad, principios, propiedades y funciones de la organización. Para ello se toman datos de diferentes fuentes y recursos, y bajo un contexto particular, se genera la información que, a su vez, se puede transformar en factor de decisión. (García Padilla, 2015, p. 3)

Este tipo de análisis se realiza en base a 4 razones financieras que son: Razones de liquidez, de endeudamiento, de rentabilidad y de cobertura. En este caso solo se analizó las razones de liquidez para poder determinar la capacidad que tiene la compañía para cumplir con sus obligaciones a corto plazo a medida que se acercan a su vencimiento. Herrera, menciona que: “la liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas” (2016, p. 159). Es por esto que se calcula en base a 2 fórmulas que son la liquidez corriente y la liquidez inmediata.

El primer indicador financiero que se calcula es la liquidez corriente, el cual para Morelos: “es uno de los indicadores financieros que nos permite determinar el índice de liquidez de una empresa. La razón corriente indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo” (2012, p. 18). Para calcular este indicador se utilizó la siguiente formula:

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Liquidez Corriente 2020} = \frac{237.058.037,00}{259.063.955,00} = \mathbf{0,92}$$

Fuente: Estados de S. financiera 2020 Nusyen S.A / **Elaborado por:** Melanny Torres

Cabe recalcar que entre más alto sea el resultado, la compañía tendrá mayor capacidad para pagar sus obligaciones, por lo general el valor óptimo de solvencia es de 1,5 pero en este caso dio como resultado un valor inferior de 0,92, esto indica que el nivel de solvencia de la compañía es insuficiente para el pago de sus obligaciones.

El segundo indicador financiero que se calcula es la liquidez inmediata o también llamado prueba ácida. De acuerdo a Barajas:

La prueba ácida se calcula de igual manera que la razón corriente, excluyendo de los activos corrientes los inventarios. Los inventarios son los activos corrientes de menor liquidez y por consiguiente resulta conveniente medir la capacidad que tiene la empresa de cumplir con sus obligaciones a corto plazo sin tener que recurrir a la venta de los inventarios. (2008, pág. 87)

Para calcular la liquidez inmediata (prueba ácida) se utilizó la siguiente fórmula:

$$\text{Liquidez Inmediata} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Liquidez Inmediata} = \frac{237.058.037,00 - 144.754.576}{259.063.955,00} = 0,36$$

Fuente: Estados de S. financiera 2020 Nusyen S.A / **Elaborado por:** Melanny Torres

En este indicador no se toma en cuenta los inventarios porque es el activo con menor liquidez y lo que se busca es determinar la solvencia y medir su capacidad de pago. Según el cálculo que se realizó se pudo determinar que existe el 0,36 de liquidez inmediata. Esto quiere decir que la compañía puede cubrir 0,36 veces sus obligaciones corrientes de manera casi inmediata.

El tercer indicador financiero que se calcula es el capital neto de trabajo, es la diferencia entre los activos corrientes y los pasivos corrientes. Este indicador muestra la cantidad con la que cuenta la compañía para la realización de sus actividades, después de cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

Para el cálculo del capital neto de trabajo se aplicó la fórmula:

$$\text{CNT} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

$$\text{CNT} = 237.058.037,00 - 259.063.955,00 = -22.005.918,00$$

Fuente: Estados de S. financiera 2020 Nusyen S.A / **Elaborado por:** Melanny Torres

Si los activos exceden a los pasivos, esto muestra un capital neto de trabajo positivo, pero en el caso de la compañía Nusyen S.A el cálculo del CNT dio un valor negativo, esto quiere decir que la compañía no cuenta con los activos suficientes para cubrir sus deudas a corto plazo.

Finalmente se presenta un análisis comparativo del estado de situación financiera del año 2019 y 2020 con los totales de activo, pasivo y patrimonio. Calculando la variación absoluta y la variación relativa porcentual.

Tabla 3. Análisis comparativo del Balance General.

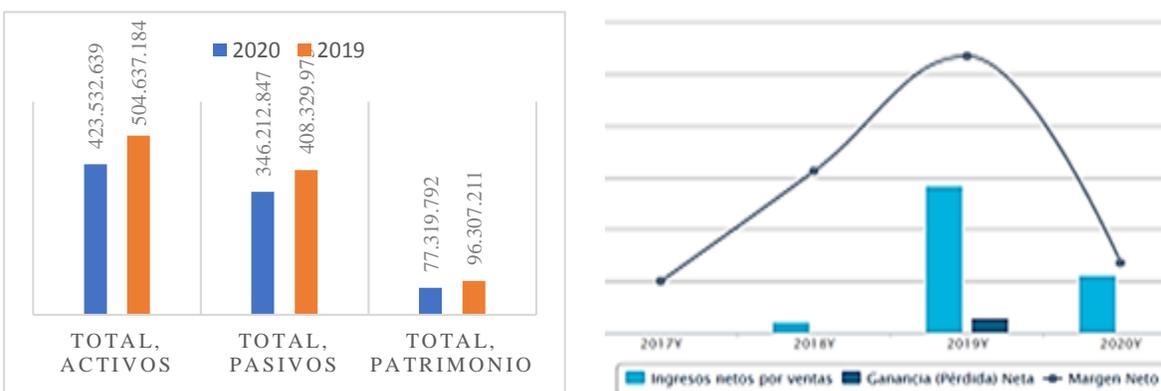
Cuentas	2020	2019	Análisis Horizontal		Análisis vertical
			V. Absoluta	V. Relativa	Porcentaje
Total, Activos	423.532.639	504.637.184	-81.104.545	-16,07%	100%
Total, Pasivos	346.212.847	408.329.973	-62.117.126	-15,21%	81,74%
Total, Patrimonio	77.319.792	96.307.211	-18.987.419	-19,71%	18,26%

Fuente: Estados de S. financiera 2020 Nusyen S.A / **Elaborado por:** Melanny Torres

De manera general, el total de los activos presentó una variación porcentual del -16,07%, el total de pasivos también obtuvo una variación negativa de -15,21% y el total de patrimonios una variación de -19,71%. Esto se ocasionó a que como se muestran en el gráfico 1, en el año 2020 las cuentas tanto del balance general como del estado de resultados

disminuyeron de manera considerable, debido a la paralización de obras por la pandemia COVID-19 que generó la disminución de los ingresos, el desempleo de manera temporal de los trabajadores, la pérdida de materiales por falta de uso o mantenimiento, ampliación del plazo de ejecución de la obra, entre otros.

Gráfico 1. Margen Neto.



Fuente: Estados de S. financiera 2020 Nusyen S.A / **Elaborado por:** Melanny Torres

Adicionalmente, se presenta la gráfica porcentual del margen neto obtenido y emitido por la empresa durante los años 2017, 2018, 2019 y 2020, para su respectivo análisis e interpretación.

3 Conclusiones

Se comprobó que la compañía Nusyen S.A no se encuentra dividida por departamentos y tampoco cuenta con un sistema de control interno para el logro de sus objetivos, y por esta razón se dificulta la identificación y minimización de los riesgos que se presenten.

En el área financiera se pudo evidenciar que no tienen visión ni misión y no cuentan con un organigrama estructural que detalle las funciones que realiza cada empleado. Además, existen empleados que no se encuentran debidamente registrados en la compañía ya que solo son contratados de manera temporal.

Con respecto a los empleados del área financiera se pudo evidenciar que no son evaluados periódicamente lo que genera el desconocimiento de su desempeño dentro del cargo en que se encuentran, además de no conocer la calidad y productividad del trabajo que realizan.

Se identificó que no existe un manual de funciones y procedimientos en el cual se detallen todas las actividades e instrucciones que deben realizar en el área financiera. Asimismo, en este documento se registran de manera ordenada y sistemática toda la información acerca de las políticas y normas que deben aplicar los empleados.

El cuestionario de control interno dio como resultados un nivel de confianza moderado del 75,29% y un bajo nivel de riesgo del 24,71%. Esto demuestra que existen falencias en ciertas actividades que se realizan por lo cual se debería optar por la implementación de un sistema de control interno que garantice el correcto funcionamiento de las operaciones y el cumplimiento de los objetivos propuestos.

rol%20interno%20basado%20en%20el%20modelo%20COSO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García Oré, C. (2011). *Estadística Descriptiva y Probabilidades Para Ingenieros* (Primera ed.). Lima, Perú: Empresa Editora Macro E.I.R.L. Recuperado el 09 de septiembre de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=4wcdGAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=estadistica&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false

García Padilla, V. M. (2015). *Análisis Financiero Un Enfoque Integral* (Primera ed.). (J. E. Callejas, & V. Estrada Flores, Edits.) México: Grupo Editorial Patria. Recuperado el 8 de septiembre de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=zNBUCwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=analisis+financiero&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false

Gómez Luna, E., Fernando Navas, D., Aponte Mayor, G., & Betancourt Buitrago, L. A. (abril de 2014). Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructuración y sistematización. *DYNA*, 158-163. Recuperado el 30 de agosto de 2021, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=49630405022>

González Martínez, R. (2014). *Marco Integrado de Control Interno. Modelo COSO III*. Qualpro Consulting, S. C. Recuperado el 26 de agosto de 2021, de <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>

Guashpa Acosta, E. T. (2017). *Diseño de un Manual de Procedimientos Contables Financieros Para el Hotel El Cisne 1 en la Ciudad de Esmeraldas*. Tesis De Grado, Universidad Católica Del Ecuador Sede Esmeraldas, Escuela De Contabilidad Y Auditoría, Esmeraldas. Recuperado el 30 de agosto de 2021, de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1034/1/GUASHPA%20ACOSTA%20ESTEFAN%C3%8DA%20TAMARA.pdf>

Herrera Freire, A. G. (mayo de 2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*,

24, 151-160. Recuperado el 8 de septiembre de 2021, de file:///C:/Users/Windows/Downloads/45984.pdf

Morelos Gómez, J. (enero-junio de 2012). Análisis de los indicadores financieros en las sociedades portuarias de Colombia. *redalyc.org*, 8, 14-26. Recuperado el 8 de septiembre de 2021, de <https://www.redalyc.org/pdf/2654/265424601002.pdf>

Proaño Chiluisa, E. Y. (2017). *Sistema de Control Interno para el Área Financiera Basado en el Coso III a Alianzas y Desarrollo de Negocios “Anden*. Tesis, Universidad Central Del Ecuador, Facultad De Ciencias Administrativas, Quito. Recuperado el 26 de agosto de 2021, de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/16037/1/T-UCE-0003-CAD-036CA.pdf>

Taguena Belmonte, J. A., & Vega Budar, M. d. (enero de 2012). Las Entrevistas Abierta y Semidirecta. *Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Humanidades*, I(1), 58-94. Recuperado el 1 de septiembre de 2021, de https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productos/7465/tecnicas_de_investigacion_social-_las_entrevistas_abiertas_y_semirectivas.pdf

Zhigue Miranda, F. S. (2019). *Modelo de Plan de Contingencia y de Emergencias para la Corporación de Tripulación de La Armada*. Tesis, Universidad Politécnica Salesiana Del Ecuador, Guayaquil. Recuperado el 4 de septiembre de 2021, de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/16996/1/UPS-GT002512.pdf>

ANEXOS

Anexos

Anexo I. Entrevista dirigida al MSc. Jorge Alfredo Pérez Pánchez (Gerente General)

<p>1. ¿Sabe usted si la compañía Nusyen SA cuenta con un organigrama estructural y funcional donde estén detallados los niveles jerárquicos?</p> <p>La compañía si cuenta con un organigrama estructural pero no funcional, ya que la compañía tiene una sola área y además porque no se detallan las funciones de los empleados.</p>
<p>2. ¿Conoce usted cual es la misión de la compañía?</p> <p>No tiene misión la compañía.</p>
<p>3. ¿Sabe cuál es la visión de la compañía?</p> <p>No tiene visión la compañía.</p>
<p>4. ¿Existe un sistema de control interno establecido para el área financiera?</p> <p>No existe un sistema de control interno que ayude a identificar los riesgos y posibles soluciones, solo nos basamos en los conocimientos y experiencias que cada uno ha desarrollado en las actividades que se realizan en el área financiera.</p>
<p>5. ¿Qué actividades o funciones realiza como gerente en la compañía?</p> <p>Mi cargo como gerente es realizar varias actividades, pero me centro en el control y organización de las actividades y los recursos disponibles que tiene la compañía para el logro de los objetivos.</p>
<p>6. ¿Cuántos empleados tiene la compañía?</p> <p>La compañía Nusyen S.A cuenta con 17 empleados legalmente registrados, pero adicional a estos tiene 25 empleados que son de carácter temporal, de acuerdo al tipo de obra que se esté realizando.</p>
<p>7. ¿En qué aspectos se basan para delegar funciones a los empleados de la compañía?</p> <p>Por la razón de que no existe un manual de funciones que detalle las actividades de los empleados y este sea distribuido a los mismos, solo nos basamos en la experiencia y el cargo que cada uno tiene.</p>
<p>8. ¿Se realiza evaluaciones constantes a los empleados?</p> <p>No se realizan evaluaciones periódicas a los empleados, lo cual da como resultado que no se tenga conocimiento de que si se estén realizando las actividades de manera correcta y eficiente.</p>

Anexo 2. Entrevista dirigida al CPA. Carlos Rodríguez Aguayo (Contador General)

<p>1. ¿Le realizan evaluaciones constantes para medir su desempeño dentro de la compañía?</p> <p>A nadie del personal que laboramos en la compañía nos realizan evaluaciones.</p>
<p>2. ¿Qué procedimientos utiliza para la elaboración del presupuesto de la compañía?</p> <p>El presupuesto se elabora de manera mensual en base a los datos ingresados en el sistema, es un método seguro para saber el nivel de endeudamiento y si se tiene liquidez suficiente.</p>
<p>3. ¿La compañía Nusyen SA cuenta con un documento que detalle las funciones que debe realizar el contador?</p> <p>La compañía no tiene documentos ni del contador ni de ningún otro cargo que detalle las funciones o actividades que debe cumplir.</p>
<p>4. ¿El área financiera se rige a políticas de control interno?</p> <p>No existen políticas internas, solo nos basamos en la experiencia que tenemos cada uno.</p>
<p>5. ¿La compañía tiene un plan de cuentas de acuerdo al giro del negocio?</p> <p>La compañía si cuenta con un plan de cuentas ajustado a la actividad económica.</p>
<p>6. ¿Se presentan constantemente informes al gerente?</p> <p>Si se presentan informes de manera mensual al gerente y estos informes sirven de base para la revisión del flujo de efectivo que tiene la compañía.</p>
<p>7. ¿La elaboración de los estados financieros se rige bajo normas y leyes vigentes en el país?</p> <p>Si, todos los estados financieros están regulados bajo normas y reglamentos como son las NIFF y NIC. Y mi trabajo como contador es mantenerme en constante actualización ya que los reglamentos están en constante cambio.</p>
<p>8. ¿Considera usted que debería existir un sistema de control interno en la compañía?</p> <p>Si debería existir un sistema de control interno que nos permita llevar a cabo nuestras actividades de manera confiable y eficiente.</p>

Anexo 3. Cuestionario de Control Interno basado en el modelo COSO

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA							CCI 1/1
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO							
MODELO COSO							
" NUSYEN S.A"							
ÁREA FINANCIERA							
N.	PREGUNTA S	SI	NO	CT	PT	OBSERVACIONES	
COMPONENTE N.º 1 ENTORNO DE CONTROL							
PRINCIPIO 1. COMPROMISO CON LA INTEGRIDAD Y VALORES ÉTICOS							
1.	¿Existe un manual o documento escrito donde especifique sus funciones según el cargo que desempeña?		X	4	10	No existe un manual de funciones y procedimientos	
PRINCIPIO 2. INDEPENDENCIA DE LA SUPERVISIÓN DEL CONTROL INTERNO							
2.	¿La ejecución de los estados financieros se rige bajo las normas y reglamentos que se encuentran vigentes en el país?	X		10	10		
PRINCIPIO 3. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL APROPIADA PARA LOS OBJETIVOS							
3.	¿Las actividades se distribuyen de acuerdo al cargo que tiene cada empleado de la compañía?	X		10	10		
PRINCIPIO 4. COMPETENCIA PROFESIONAL							
4.	¿Se evalúa constantemente las capacidades y destrezas del personal?		X	4	10		
PRINCIPIO 5. RESPONSABLE DEL CONTROL INTERNO							
5.	¿Se establece incentivos por el cumplimiento eficiente de las actividades?		X	4	10		
COMPONENTE N.º 2 EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
PRINCIPIO 6. PRINCIPIOS CLAROS							
6.	¿Se actualizan las normas y reglamentos para la elaboración de los Estados Financieros?	X		10	10		
PRINCIPIO 7. GESTIÓN DE RIESGOS							
7.	¿Se revisa habitualmente con el gerente el flujo de caja disponible y el control de gastos?	X		10	10		

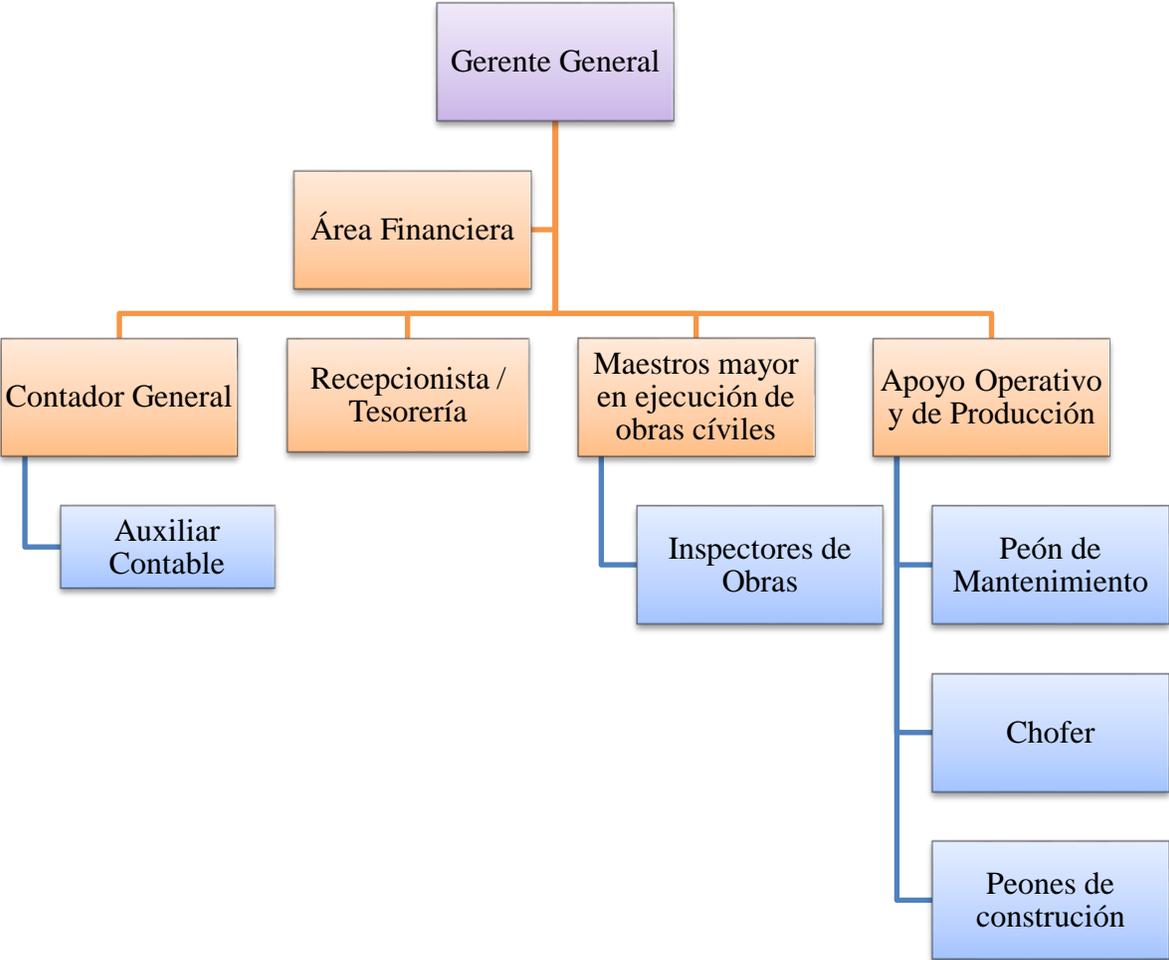
PRINCIPIO 8. IDENTIFICACIÓN DE FRAUDE EN LA EVALUACIÓN DE RIESGOS					
8.	¿Se contabilizan las facturas emitidas y recibidas en las fechas correspondientes?	X		10	10
PRINCIPIO 9. MONITOREO DE CAMBIOS QUE PODRÍAN IMPACTAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO					
9.	¿Se han adoptado mecanismos de identificación de riesgos en la organización?		X	6	10
COMPONENTE N.º 3 ACTIVIDADES DE CONTROL					
PRINCIPIO 10. DEFINICIÓN Y DESARROLLO DE ACTIVIDADES DE CONTROL PARA MITIGAR RIESGOS					
10.	¿Cuentan con un plan de contingencia?	X		10	10
PRINCIPIO 11. CONTROLES PARA TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PARA APOYAR LA CONSECUCIÓN DE LOS OBJETIVOS INSTITUCIONALES					
11.	¿Existen controles de acceso y modificación del sistema que puedan alterar la información?		X	4	10
PRINCIPIO 12. DESPLIEGUE DE LAS ACTIVIDADES DE CONTROL A TRAVÉS DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS					
12.	¿Las maquinarias utilizadas para la construcción y los equipos tecnológicos se encuentran en buen estado?	X		10	10
COMPONENTE N.º 4 INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
PRINCIPIO 13. INFORMACIÓN DE CALIDAD PARA EL CONTROL INTERNO					
13.	¿El sistema de información es revisado de manera continua, con el fin de verificar si la información es relevante para los objetivos de la organización?		X	6	10
PRINCIPIO 14. COMUNICACIÓN DE LA INFORMACIÓN PARA APOYAR AL CONTROL INTERNO					
14.	¿La comunicación de la información es eficaz y confiable?	X		10	10
PRINCIPIO 15. COMUNICACIÓN A TERCERAS PARTES SOBRE ASUNTOS QUE AFECTEN AL SISTEMA DE CONTROL INTERNO					
15.	¿La empresa cuenta con canales de comunicación con otras entidades para mejorar o solucionar el sistema de control interno?		X	4	10
COMPONENTE N.º 5 ACTIVIDADES DE					

SUPERVISION						
PRINCIPIO 16. EVALUACIÓN PARA EVALUAR EL CONTROL INTERNO						
16.	¿Se supervisa el pago a proveedores para evitar pagos de interés?	X		10	10	
PRINCIPIO 17. COMUNICACIÓN DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO						
17.	¿Se comunica al gerente las deficiencias que se generan en el puesto para la adopción de medidas correctivas?		X	6	10	
TOTAL		9	8	128	170	
Elaborado por: MNTC		Revisado				

Anexo 4. Evaluación del riesgo inherente y el nivel de confianza

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA			
Evaluación del riesgo inherente y el nivel de confianza			
" NUSYEN S.A"			
ÁREA FINANCIERA			
Determinación del nivel de confianza y riesgo inherente			
NIVEL DE CONFIANZA			
BAJO	MODERADO	ALTO	
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%	
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%	
ALTO	MODERADO	BAJO	
NIVEL DE RIESGO			
Los resultados obtenidos son los siguientes:			
CALIFICACIÓN TOTAL:		CT=	128
PONDERACIÓN TOTAL:		PT=	170
NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT x 100		NC=	75,29%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC%		RI=	24,71%
Calificación nivel de confianza			<u>MODERADO</u>
CT	139	RIESGO	ENFOQUE
PT	150		
NC	75,29%	MODERADO	
RI	24,71%	BAJO	CUMPLIMIENTO
<p>El cuestionario de control interno realizado al personal a cargo del área financiera permitió evidenciar que existen ciertas deficiencias en las actividades que se realizan, lo cual dio como resultado un nivel de confianza moderado del 75,29% y un bajo nivel de riesgo del 24,71%. Esto demuestra que hay actividades que se deben mejorar para que así se cumplan los objetivos propuestos.</p>			
Elaborado por: MNTC			

Anexo 5. Organigrama Estructural de la compañía Nusyen S.A



Anexo 6. Nómina de Empleados de la compañía Nusyen S.A

Nº	Nombre	Cédula	Actividad	Actividad Sectorial	Relación de Trabajo	Forma Pago	% Aportación	% Cesantía Aportación
1	BORBOR SUAREZ CHRISTIAN GUILLERMO	2400046930	PEÓN	1406452000023	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
2	GONZÁLEZ DEL PEZO JUAN FERNANDO	2400153876	PEÓN	1406452000023	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
3	GONZÁLEZ ESCALANTE JORGE VÍCTOR	0925919607	MAESTRO MAYOR EN EJECUCIÓN DE OBRAS CIVILES	1406452000003	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
4	MALAVÉ LAÍNEZ JONATHAN ARMANDO	0929019230	PEÓN	1406452000023	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
5	MEREJILDO ORTEGA WILLIAM HUMBERTO	0915433080	PEÓN	1406452000023	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
6	MUÑOZ PÉREZ FÉLIX JONATHAN	2450168097	CHOFER- PARA CAMIONES SIN ACOPLADOS	1716950000004	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
7	ORRALA VILLON RONALD ÉDISON	0924487325	MAESTRO MAYOR EN EJECUCIÓN DE OBRAS CIVILES	1406452000003	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
8	ORTEGA REYES MAURICIO MIGUEL	2400025736	PEÓN	1406452000023	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
9	PÉREZ PANCHEZ JORGE ALFREDO	1202813901	GERENTE / AFINES	1918200000101	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
10	PÉREZ PANCHEZ LUIS MIGUEL	0923670103	INSPECTOR DE OBRA	1406452000001	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
11	POLONIO BRIONES LILIANA MARINA	2400093007	INSPECTOR DE OBRA	1406452000001	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
12	PRUDENTE MERCHÁN MARIA ALEJANDRA	2400145351	INSPECTOR DE OBRA	1406452000001	16- TRABAJADORES TIEMPO PARCIAL - CT	P	20.6	0.0
13	RICARDO FLORES JORGE ALONSO	0912247632	PEÓN	1406452000023	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
14	RODRÍGUEZ ASENCIO MIGUEL ÁNGEL	0928271824	PEÓN	1406452000023	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
15	RODRÍGUEZ AGUAYO CARLOS JULIO	1204876357	CONTADOR GENERAL	1406452000023	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
16	SÁNCHEZ ZAMBRANO PABLO JOSÉ	1202575881	AUXILIAR CONTABLE	1406452000023	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0
17	TROYA ZAMBRANO KATHERINE MARIELA	1202564156	RECEPCIONISTA / SECRETARIA	1406452000023	35- TRABAJADORES DE LA CONSTRUCCIÓN	P	20.6	0.0

Anexo 7. Solicitud de aprobación para realizar Caso de Estudio en Nusyén S.A.



0994-169-554 0999-422-852
gerencia@nusen.com

La Libertad, 10 de septiembre del 2021

Ingeniera.
GINA CARRASCO ECHEVERRÍA, MAE
DECANA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
Presente. -

De mis consideraciones:

NUSYEN S.A con RUC # 0992597763001, cuyo gerente general es el señor Mgs. Alfredo Pérez Pánchez con cédula de identidad #1202813901, autoriza formalmente a la Srta. TORRES CABEZAS MELANNY NICOLE con cédula de identidad No.1250774906, para que realice su trabajo de titulación modalidad Estudio de Caso para la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA. El Estudio de Caso: CONTROL INTERNO DEL ÁREA FINANCIERA BASADO EN EL MODELO COSO DE LA COMPAÑÍA que dirijo.

Esperando que nuestro aporte en la formación del recurso humano sea de gran utilidad para su formación, me suscribo de usted.

Atentamente



JORGE ALFREDO
PÉREZ PÁNCHÉZ

MGS. ALFREDO PÉREZ PÁNCHÉZ
GERENTE GENERAL
NUSYEN S.A.