



UNIVERSIDAD TÈCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E INFORMÀTICA

PROCESO DE TITULACIÒN

JUNIO - OCTUBRE 2021

EXÀMEN COMPLEXIVO DE GRADO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÀCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÒN DEL TÌTULO DE INGENIERA EN

CONTABILIDAD Y AUDITORÌA

TEMA:

**ANALISIS DEL RIESGO DE CONTROL EN PROCESOS
ADMINISTRATIVOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA OBCEMSA S.A.**

AUTOR:

TORRES HERRERA PETITA ROCIO

TUTOR:

ING. GALO TERRANOVA BORJA, MAE.

AÑO 2021



RESUMEN

Las empresas para su progreso han acondicionado múltiples sistemas o herramientas que se implantarán en su proceso administrativo; este proceso puede contar con adaptaciones propias según el tamaño o el tipo de empresa, servicio o producto que brinde; esto establece cierta complejidad que requiere de un control específico de los riesgos que este sistema pueda conllevar inmerso por su adaptación.

Los administradores encargados de ejecutar este control de riesgos buscan el respaldar todos y cada uno de sus recursos humanos, materiales y económico en el desarrollo de sus actividades laborales, deberán considerar el notorio valor que se le agregara si se efectúa con eficacia y eficiencia o caso contrario la devaluación que repercutirá en su imagen como entidad, en su servicio o producto y en la proyección que presente en el mercado.

Este trabajo de investigación permitirá conocer y analizar la importancia del cumplimiento del proceso administrativo específicamente en el área financiera de una entidad; por cuanto valorará realmente la eficacia de la gestión de la entidad referida. Permitiéndole considerar su verdadera competencia a los administradores de la empresa y su proyección futura.

PALABRAS CLAVES: Administración, Sistema, Recursos, Riego, Gestión, Eficacia, Valor



ABSTRACT

Companies for their progress have prepared multiple systems or tools that will be implemented in their administrative process according to your company; This process may have its own adaptations depending on the size or type of company, service or product it provides; This establishes a certain complexity that requires a specific control of the risks that this system may entail immersed in its adaptation.

The administrators in charge of executing this risk control seek to support each and every one of their human and economic resources in the development of their work activities, they must consider the notorious value that will be added if it is carried out effectively and efficiently or otherwise the devaluation that will affect its image as an entity, its service or product and its projection in the market.

This research work will allow knowing and analyzing the importance of compliance with the administrative process specifically in the financial area of an entity; inasmuch as it will really assess the effectiveness of the management of the referred entity. Allowing you to consider your true competition. to the administrators of the company and its future projection.

KEY WORDS: Administration, System, Resources, Irrigation, Management, Efficiency, Value



INTRODUCCIÓN

Para toda empresa o entidad el sistema administrativo que se implemente para conquistar cada uno de los procesos que se encuentran intrínsecas en el proceso administrativo, como lo son la planeación, organización, dirección y control. Todos y cada uno de estos le dan el acceso a lograr una administración eficaz y eficiente que se respaldara en el seguimiento del control interno.

Uno de los procesos esenciales para las empresas es el control interno, el cual se ejecuta mediante una agrupación de procedimientos y mecanismos, que se consolidan al custodiar las gestiones internas, de las labores que se ejecutan en las múltiples áreas de la empresa, orientados a consumir sus metas y objetivos al prevenir futuras anomalías, acondicionando metodologías o procesos para ejecutar una auditoría interna, que resguardara a la empresa, argumentando la realización del presente estudio de caso, se desarrolló en la Constructora OBCEMSA S.A. en la ciudad de Babahoyo de la Provincia de Los Ríos, Ecuador. Mediante la que se pretende observar y comprender el control y la veracidad de su información contable y su sustentabilidad.

El objetivo del presente proyecto es el de observar y valorar los posibles riesgos del control interno, referentes a los procedimientos del área administrativa financiera de la Constructora OBCEMSA S.A., para un apropiado cumplimiento de los objetivos y metas a futuro de la empresa, por lo que se implementa instrumentos que agilitan y promueven las diversas acciones y operaciones de las labores encarriladas a una positiva gestión con procesos efectivos, al servicio de sus clientes.

El presente caso de estudio tiene correspondencia con la sublínea de investigación de la carrera “AUDITORÍA Y CONTROL”; en el cual se analiza el cumplimiento de la gestión de las herramientas de control interno, en los procedimientos administrativos financieros



que están establecidos en la normativa de gestión de la organizacional para los diversos procesos de OBCEMSA S.A.

En la ejecución de este proyecto se aplicarán el método inductivo y la investigación de campo. Por la observación y análisis de la información recabada en la entidad en los periodos considerados para el desarrollo del caso; además de preguntas elaboradas en el campo, donde aplicaremos el debido control de cumplimiento que nos permitirá el encontrar los hallazgos detectados en la evaluación oportuna de la empresa, El método inductivo es una estrategia de razonamiento que se basa en la inducción, aplicando generalizaciones amplias que se apoyan en observaciones específicas; convirtiendo a el razonamiento inductivo en una premisa que proporcionara las evidencias, que sustentaran los resultados que se obtendrán como conclusión de esta problemática.

Las empresas o entidades que no cuentan con normativas, por lo general no realizan las operaciones correctamente, no reflejan concordancia entre los saldos y recursos tangibles e intangibles de la empresa, restándole la credibilidad y la calidad de los informes presentados; desorientando una correcta toma de decisiones para la contribución eficaz y la optimización de los recursos humanos, materiales y financiero.

Lo resultados de la presente investigación, pueden ser estimados a criterio de la empresa Constructora OBCEMSA S.A.; como contribución para lograr un control eficiente y eficaz del control interno, en beneficio de la empresa, con un sistema administrativo que en su ejecución permitirá que en cada uno de sus procesos no se subestime el riesgo, e incluso repercutiría en el logro de alcanzar la calidad con un desarrollo competitivo en el mercado de las constructoras.



DESARROLLO

La empresa constructora de Obras Civiles y Equipos maquinarias OBCEMSA S.A, fue creada en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas el 10 de junio del 2011, para luego ser registrada con escritura publica ante el Notario Trigésimo del Cantón Guayaquil, Doctor Piero Gastón Aycart Vincenzini y es aprobada por la Superintendencia de Compañías bajo Resolución SC. IJ.DJC. G.11.003371 del 16 de junio del 2011.

Con domicilio en la ciudad de Babahoyo, Provincia de Los Ríos; un capital suscrito de US\$800.00, un número de acciones de 800 y un valor de US\$1.00 cada acción; Capital autorizado US\$1.600.00; teniendo por objeto el Diseño, planificación, construcción, supervisión, dirección técnica de Obras. Inscrita en el Registro Mercantil el 24 de junio del 2011; siendo registra por el Sr. Rafael Ignacio Jacome Fernández, quien era el presidente de la Junta General de accionista; como Gerente General fue designada la Sra. Elsa Fernández Santillán, representándola legal, jurídicamente y extrajudicialmente a la compañía.

Posteriormente en la cesión celebrada el 26 de diciembre del 2011, por la Junta General de accionistas es designada como presidenta la Sra. Mayra Alexandra Quiroz Bravo, quien se mantiene actualmente en dicho cargo.

La constructora de Obras Civiles y Equipos maquinarias OBCEMSA S.A esta en estado Jurídico Activa. Constando con su razón social en el Servicio de Rentas internas con el RUC n°1291740444001, domiciliada en la provincia de los Ríos, ciudad de Babahoyo en la ciudadela El Mamey calle 4ta transversal s/n en intersección con la 5ta longitudinal.

Su estructura organizacional consta de un sencillo organigrama, por ser una pequeña empresa (Pyme), en la cual se desempeñan funciones específicas al ejecutar sus



actividades en sus diversas áreas de labores, que integran y originan gestión administrativa y financiera de la entidad. Anexo 1

El organigrama de esta constructora juega un papel primordial, ya que esta al ser una empresa pequeña, cada uno de sus administrativos deben comprometerse de realizar sus funciones de forma más efectiva y viable, para lograr un armónico engranaje del proceso administrativo, al ser ellos quienes estructuran la columna vertebral del soporte administrativo y financiero.

“El organigrama permite representar de manera sencilla y grafica la organización formal de la empresa. Sirve para representar la empresa de cara al exterior y para que cada empleado conozca su posición dentro de la misma. El organigrama siempre ha de estar actualizado y ser fácil de entender” (Hernández, 2020).

Cada empresa tiene la potestad de adaptar su estructura organizacional acorde a las jerarquías, funciones y actividades propias de la naturaleza del negocio, que ofrezca en el mercado; las cuales van a ser requeridas para su administración, para proyectarse eficazmente a sus clientes, proveedores e incluso a la competencia.

La asignación de la jerarquía de sus administrativos derivara los procesos y actividades coordinadas para la ejecución del trabajo o servicio, que le compete a su responsabilidad y autoridad en su nivel, la cual busca aportar a el sistema del proceso administrativo; aunque en casos como este se puede incurrir en la monopolización de poder y funciones lo que provocaría un fallo o riesgo en el sistema administrativo y su control.

La constructora OBCEMSA S.A. al ser una microempresa que es operada por sus propietarios y pocos empleados, en su organigrama constan minúsculos órganos que se relacionan de forma trascendental; por ser la base para la asignación de sus actividades y



funcione específicas, al englobar toda la cadena del funcionamiento bajo sus diversos roles y responsabilidades, para atender coordinadamente sus actividades; cubriendo las necesidades de la empresa. Esta agrupación deberá mantener una comunicación fluida que les permita desenvolverse a cada uno en sus funciones y que en la marcha de la empresa se prevea irregularidades o riesgos.

Un proceso primordial antes de la aplicación de un sistema administrativo es la planificación, apoyando a la minimización de posibles riesgos administrativos o financieros, que son orientados a que se establezcan los parámetros a seguir para quienes complementar el sistema de control administrativo, al proporcionarle una visión de otros aspectos considerados como el análisis de la organización empresarial, los cuales también aportan a la calidad del servicio o producto que busca brindar la empresa; logrando el control para luego establecer una organización efectiva y con direccionamiento a su estabilidad empresarial a largo plazo.

OBCEMSA S.A. desarrolla su sistema administrativo financiero simple implementado actualmente; puesto que en su proceso intervienen un reducido número de personas, que son quienes lleva la administración financiera de la empresa constructora; sin priorizar los riesgos que se puedan suscitar, en caso de existir alguna falencia en una de las operaciones de la empresa y su repercusión a corto y largo plazo.

Para contar con un proceso administrativo idóneo se debe considera adecuadamente desde la documentación de sus clientes siguiendo con sus proveedores; la estimación de los gastos en los que debe incurrir, al igual que otros costos propios de su actividad, que al no ser valorados adecuadamente podrían conllevar a una defectuosa administración de cada uno de sus recursos como los activos, inventario, maquinarias u otros bienes que posea la empresa.



Considerando la estimación del criterio de Carlos Ernesto Custodio Cadena en el cual expresa que:

“La planeación táctica determina los planes operativos específicos de cada uno de los departamentos de la empresa y, si bien, puede estar subordinada a un plan estratégico, también es posible que no este, ya que las Pymes no acostumbran a planificar a largo plazo. Los planes tácticos por su establecimiento y su ejecución se dan a mediano y largo plazo y abarca un área de actividad específica, pero para su implementación requiere del uso de la planeación operativa, ya que esta se encarga de la planificación de actividades detalladas que se efectúan rutinariamente en las actividades productivas.” (Cadena, 2020). Esta analogía es un indicador que debe ser considerado para estructurar un sistema administrativo financiero acorde a cada entidad y que, en este caso, coincide refiriendo este tipo de empresas pequeñas, que no se proyectan a un futuro crecimiento.

Desde esa perspectiva se podría ser considerada, como el origen de la importancia de la implementación de un sistema administrativo financiero, acorde con las necesidades de la empresa, considerando su actividad o servicio, clientes, recurso humano, proveedores y no menos significativo recurso financiero. Buscando obtener un proceso administrativo en el cual se minimicen los problemas intrínsecos que conllevan generalmente la administración de la empresa.

La empresa La constructora de Obras Civiles y Equipos maquinarias OBCEMSA S.A en la actualidad sostiene diversas singularidades relacionadas con los riesgos del control en sus procesos administrativos financieros, los encargados de supervisar las operaciones de la empresa y su desarrollo en concordancia; no cuenta con un manual estructurado para



la gestión administrativa en general; que le permita ejecutar las operaciones del negocio y que darían los lineamientos de fiabilidad y puntualidad de la información administrativa financiera, dando espacio a que exista un menudo margen para cumplir a cabalidad las operaciones de la empresa.

El implementar un proceso administrativo acorde a las necesidades de la entidad es importante al conllevar la planificación, organización, dirección y control de la empresa como lo ha destacado conceptualmente. “El Proceso administrativo es la herramienta principal para el trabajo que desarrollan los administradores dentro de una organización” (Ricalde, 2016). Por esto debemos vigilar el cumplimiento de los procedimientos que permitan la óptima operatividad de la empresa.

Los administrativos financieros que en este caso es el administrador, de la constructora OBCEMSA S.A. es quien se encarga de asignar los desembolsos o pagos que se necesitan para cubrir los materiales, honorarios u otros rubros; pero existe un retraso en la información administrativa y financiera, lo que causa una discontinuidad por que no existe una coordinada comunicación del desarrollo de los procesos administrativos que están bajo la responsabilidad de sus delegados y que son parte del control interno, para dar veracidad y legalidad a la información financiera permitiendo tomar las decisiones más favorables y que le brinden seguridad a todos sus recursos además de darle el fortalecimiento consistente a la empresa

El control en el proceso administrativo supervisa las fases o etapas que se den en las actividades administrativas de la empresa, para garantizar el logro de sus objetivos, evidenciando su rol intrínseco y característico en el proceso administrativo; el cual



también causa incertidumbres porque puede causar modificaciones en las decisiones que se tomen de parte del gerente o de alguno de los administrativos, maximizando o al contrario minimizando posibles conflictos por incumplimiento, obstaculizando la gestión administrativa en cuanto a las ordenes o responsabilidades de cada uno de sus actores administrativos, quienes además deberán comunicarse con prontitud para implementar actividades correctivas.

Frecuentemente se implementan técnicas administrativas, para llevar un sistema de Control como es considerado en el libro de por Harold: “El control, que muy a menudo es cuestión de técnicas, se apoya marcadamente en el arte de la administración, el conocimiento y la habilidad para hacer las cosas en casos determinados; sin embargo, hay ciertos principios que la experiencia ha demostrado que son de amplia aplicación” (Harold Koontz, 2014, pág. 627). Estas normativas o procesos que se apliquen para el control de la empresa, persiguen el lograr uso objetivo de forma eficaz, sin incurrir en errores o riesgos, al igual que custodiar sus recursos humanos, materiales y económicos de forma oportuna.

Al hablar de control inmediatamente nos conlleva a el control interno.; para lo cual consideraremos la analogía que argumenta Estupiñán:” Él control interno, no consiste en un proceso secuencial, en donde alguno de los componentes afecta solo al siguiente, sino en un proceso multidireccional repetitivo y permanente, en el cual más de un componente influye en los otros y conforma un sistema integrado que reacciona dinámicamente a las condiciones cambiantes” (Rodrigo Estupiñán Gaitán, 2015)”. Este criterio nos permite observar que es el mecanismo más efectivo para supervisar todas y cada una de las operaciones que ejecuten para lograr el alcance de los objetivos trasados a futuro por la empresa.



Según el autor Cedeño dice en su artículo científico que:” El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos”. (Zamora, Ponce, Chavez, & Cedeño, 2018).

La implementación del sistema de control interno pretende brindar una seguridad razonable a el proceso administrativo, esto es respaldado en una de las NIAS (315), que dice: “Sistema de control interno el sistema de control interno diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y la eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables” (IFAC, 2019). Esta es la pauta para el direccionamiento del control interno al respaldar la confiabilidad y razonabilidad de información que respaldará la toma de decisiones de sus administrativos; orientados a una mejora continua con la minimización de los riesgos.

La oportuna intervención de una gestión financiera nos conlleva a implementar cada una de las fases que precautelan los procesos continuos; recomendando que se dé una la planificación. Organización, dirección y control que serán las etapas que encaminarán a los ajustes requeridos para una efectividad en el sistema administrativo y financiero.

Uno de los mecanismos para determinar la gestión y el cumplimiento, es el uso de herramientas financieras como es mencionado en el libro de Padilla: “En la gestión financiera de las organizaciones se requiere el uso de algunas herramientas para poder llevar correctamente la administración de los negocios o recursos económicos”. (Còrdova Padilla, 2012, pág. 86).



“Los riesgos pueden potenciar a dar un impulso a nuevas oportunidades para conquistar las metas y objetivos. “Los riesgos pueden ser, a su vez, fuente de oportunidades: si se identifica a tiempo y se estudia cómo manejarlos, se puede transformar a favor de la empresa” (Quijano, 2013, pág. 33).

“El riesgo debe entenderse siempre en relación a la oportunidad y propensión al mismo. Una vez identificado se deberá evaluar la probabilidad de ocurrencia y el impacto que los mismos pudieran tener en la organización y a posterior se realizará la gestión del riesgo” (Albanese, 2012).

Toda la información que se maneje en la entidad debe ser considerada y analizada sobre todo la que este registrada en los estados financieros u otros registros contables; mitigando o minimizando los hallazgos de los riegos encontrados.

Para el desarrollo de este caso se ejecutará bajo los parámetros de las siguientes metodologías:

- Método Inductivo
- Analítico-Sintético,
- Investigación De Campo

Estos nos permitirán el observar, analizar y concluir en los niveles de afectación de las amenazas o los riesgos que se hallaren en los periodos contables considerados; el alcance de los resultados obtenidos en esta problemática, que se explican y exponen en este trabajo.

Los niveles del riesgo de control y confiabilidad que presenta la constructora OBCEMSA S.A. fueron valorados con un sondeo mediante una encuesta en la que se asignaron los niveles considerados para diagnosticar bajo una ponderación numérica de 0 a 10, con los



resultados que obtuvimos se determinó que el riesgo está repercutiendo en el proceso administrativo financiero de la empresa según los encuestados existe falencias en la gestión por cuanto se sugiere el adoptar correcciones que posibiliten el reducir las fallas encontradas según los encuestados .

Los resultados obtenidos dan una visión que sustenta la existencia de falencias y riesgos en el proceso administrativo financiero incierto que manejan; al realizar sus actividades internas para el desarrollo de su operación habitual e incluso no permite el que se cumpla con sus obligaciones contraídas, comprometiendo el porcentaje de su apalancamiento o liquides, conllevando a sufrir consecuencias en sus recursos financieros de forma considerables.

“Aparcamiento: Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros” (supercias.gob.ec).

Los ratios financieras se emplean como herramientas de medición para analizar la situación de las empresas. “Las ratios financieras, son indicadores que contribuyen a una favorable interpretación de diagnóstico, y análisis de los logros que se estén alcanzando, son referencias para optimizar el uso de los recursos”; Según (Eslava, 2008, pág. 71).

Para la valoración de la situación de la constructora OBCEMAS.A. Aplicaremos la siguiente tabla de Indicadores Financieros, en el periodo 2017 en comparación con el periodo anterior del 2016.

Tabla 1. Indicadores Financieros
Elaboración : Autora

Fuente: OBCEMSA S.A.g

Los resultados que hemos descubierto nos informan en la prueba ácida, que por cada dólar de deudas de su pasivo cuenta con porcentaje negativo de 0,63 % en el periodo 2017; el cual en comparación con el periodo anterior del 2016 fue de 0.88 % para cubrir sus pagos

| TABLA DE INDICADORES FINANCIEROS | | | |
|----------------------------------|---|---|---|
| FACTOR | FORMULA DE INDICADORES TÉCNICOS | APLICACIÓN 2016- 2017 | INTERPRETACION |
| LIQUIDEZ | Prueba Ácida= $\frac{\text{Activo Corriente}-\text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$ | $\frac{173.266,98-125.897,79,45}{53.471,72} = 0,88 \%$ $\frac{91.274,15-72.394,45}{29.540,0} = 0.63 \%$ | <ul style="list-style-type: none"> •Es la Liquides Seca, para poder cubrir sus obligaciones solo con su efectivo disponible. |

u obligaciones a corto plazo; marcándose un decrecimiento del 0.25% de diferencia, colocándolo por debajo del índice porcentual recomendado que en ese periodo fue promediado en el 1.05 %; según lo estipulado por la superintendencia de compañías del ecuador (SUPERCIAS). Esto afecta a la liquidez de la constructora presagiando graves problemas, que hasta podrían causar su insolvencia financiera.

OBCEMSA S.A. en el periodo del año 2017; mantuvo retardo en sus ingresos por problemas de retrasos en los pagos por parte de un significativo número de clientes, como lo es el caso de entidades públicas, lo que causo el desequilibrio que desestabilizo su capacidad de pago a sus obligaciones contraídas para su operación y que en comparación con el periodo anterior del 2016 tuvo un mejor desempeño de cumplimiento; que lo evidenciamos en el margen de la variación negativa que fluctúa entre los dos periodos del 2016 y el 2017.

Otra herramienta de valoración comparativa aplicada a la empresa es un análisis del FODA.

Gráfico 2. Análisis FODA aplicado a la Constructora OBCEMSA S.A.

Elaboración : Autora

Fuente: OBCEMSA S.A.

Con la aplicación el análisis FODA la empresa; se podemos emitir un criterio de valoración de las variables internas y externas que favorecen o que devalúan a la constructora, evidenciando los factores de riesgo hallados.

| FORTALEZAS | OPORTUNIDADES |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ Experiencia Administrativa ✓ Buen Ambiente Laboral ✓ Tasaciones Flexibles ✓ Servicios accesibles | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Satisfacer las necesidades no encontradas en otras entidades ✓ Promover el desarrollo productivo y económico ✓ Alianzas estratégicas ✓ Crecimiento en servicios y productos en el sector comercial |
| DEBILIDADES | AMENAZAS |
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ Carencia en la aplicación de indicadores financieros ✓ Actualización de Estrategias Administrativas financieras eficientes ✓ Información incierta e inoportuna ✓ Actualización de conocimientos | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Incremento de la competencia ✓ Inestabilidad económica y política ✓ Deficiencias en la medición de la Gestión administrativa financiera ✓ Calificación de riesgo con fluctuaciones considerables |

CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados obtenidos en el estudio realizado a la empresa constructora de Obras Civiles y Equipos maquinarias OBCEMSA S.A, se pueden dar las siguientes conclusiones:

- ✓ La entidad no tiene con un manual de políticas de gestión, que le permita determinar los lineamientos de los procesos empleados en la empresa.



- ✓ La información contable financiera no se registrada continuamente desactualizando los informes que se realicen.
- ✓ El sistema administrativo financiero que se gestiona en la empresa es frágil y cambiante para realización de las actividades que requiera la operación de la empresa para el cumplimiento de sus objetivos y metas.
- ✓ Los hallazgos de los riesgos son muy altos por la falta de directrices que sea aplicadas en un confiable proceso administrativo financiero.

BIBLIOGRAFIA

- Albanese, D. E. (2012). Analisis y evaluacion de riesgos. *Revista Base (Administración y Contabilidad)*, 206 - 215. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3372/337228651001.pdf>
- Anguiano, J. Á. (2003). *Apuntes Auditoria Administrativa*. Mexico D.F.: UNAM. Recuperado el 12 de Septiembre de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=tYn36PVv2q8C&dq=control+del+proceso+administrativo&source=gbs_navlinks_s
- Cadena, C. E. (2020). *Planeacion : Concepto y modlidades*. Tabasco - Mexico. Recuperado el 10 de Septiembre de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=yKzpDwAAQBAJ&dq=proceso+administrativo+concepto&source=gbs_navlinks_s
- Còrdova Padilla, M. (2012). *Gestion Financiera (1era. ed.)*. (Ecoediciones, Ed.) Bogota, Colombia. Recuperado el 6 de Enero de 2020, de



<https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=cartera+de+credito+definicion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj5g6T6yvTmAhUQSQ0KHZzqCoK4ChDoAQgmMAA#v=onepage&q&f=false>

Eslava, J. (2008). *La Clave del Análisis Económico Financiero de la Empresa*. Madrid, España: ESIC Editorial. Recuperado el 9 de Enero de 2020, de <https://books.google.com.ec/books?id=qFTyaYv-TzcC&printsec=frontcover&dq=definicion+de+ratios+financieros&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjfnN397v7mAhWLSlkKHbsgDtY4ChDoAQgvMAE#v=onepage&q>

Harold Koontz, H. W. (2014). *Administración Una Perspectiva Global y Empresarial* (14ava Edición ed.). Santa Fe, Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE C.V. Recuperado el 9 de Enero de 2020, de <http://fernandosuarz.com.ar/descargas/bibliodigital/admin/adminkoontz.pdf>

Hernández, E. S. (2020). *Economía de la Empresa*. España: Compartiendo Conocimiento SLU. Recuperado el 12 de Septiembre de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=GZDZDwAAQBAJ&source=gbs_navlinks_s

IFAC. (2019). <https://www.ifac.org/>. Recuperado el 15 de Septiembre de 2021, de <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/ISA-315-Full-Standard-and-Conforming-Amendments-2019-ES.pdf>

Quijano, R. C. (2013). *Identificación de riesgos*. Medellín, Colombia: Fondo Editorial Universitario. Recuperado el 9 de Enero de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=xSWjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Ricalde, M. d. (2016). *Proceso Administrativo*. Mexico: Digital UNID. Recuperado el 10 de Septiembre de 2021, de <https://books.google.com.ec/books?id=TYHDCwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Rodrigo Estupiñán Gaitán, B. W. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado el 14 de Septiembre de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=qcO4DQAAQBAJ&dq=Concepto+de+riesgo+y+de+la+administraci%C3%B3n+de+riesgo+empresarial+ERM&source=gbs_navlinks_s

supercias.gob.ec. (s.f.). *Supercias*. Recuperado el 15 de Septiembre de 2021, de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf

Zamora, W. M., Ponce, T. G., Chavez, M. D., & Cedeño, I. B. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Revista Científica, Dominio de las Ciencias*, 206-240.



ANEXOS

ANEXO 1

Estructura organizacional de la Constructora de Obras Civiles y Equipos maquinarias
OBCEMSA S.A

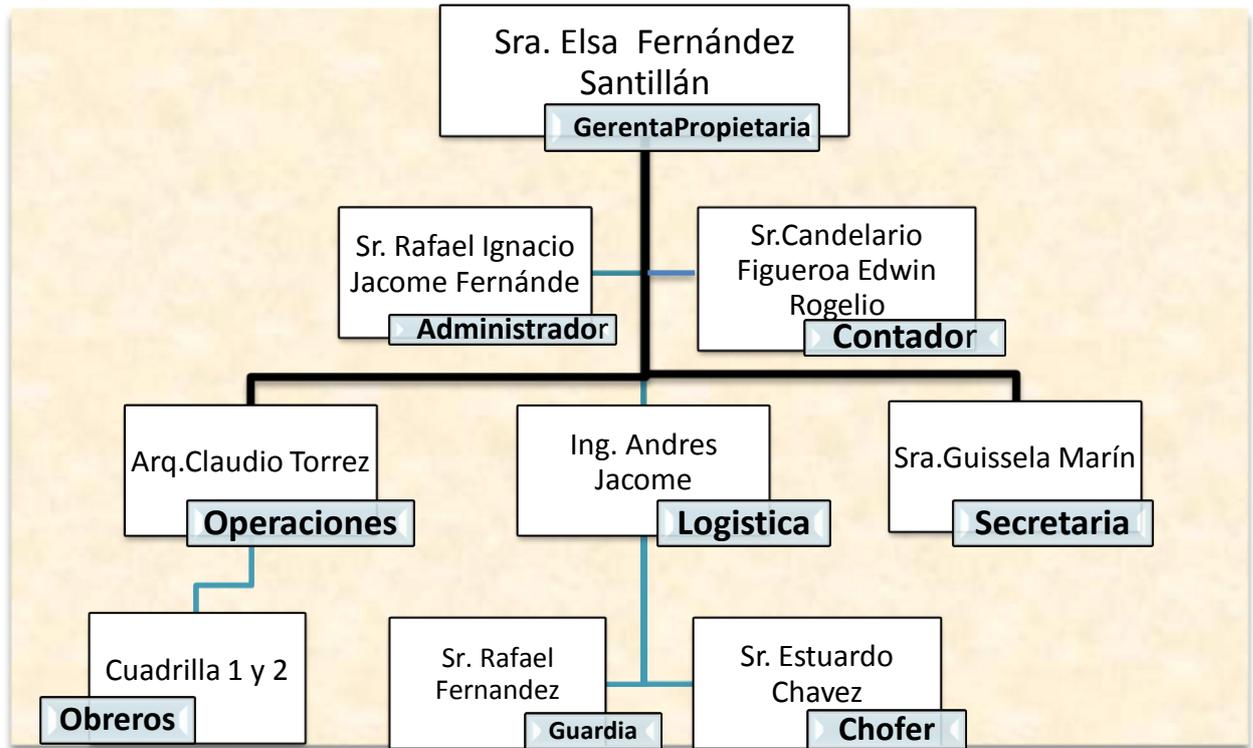


Tabla 3. Organigrama de la Empresa

Elaboración : Autora

Fuente: OBCEMSA S.A.

ANEXO 2

Encuesta realizada a el personal administrativo de la Constructora OBCEMSA S.A.

| CONSTRUCTORA OBCEMSA S.A. BABAHOYO | | | | | | |
|---------------------------------------|---|------|----|-------------|----------------|-------------|
| N.º | PREGUNTAS | RESP | | PONDERACIÓN | | OBSERVACIÓN |
| | Control interno administrativo y financiero | SI | NO | Calif obt | Puntaje Optimo | |

| | | | | | | |
|-------------------|--|--|---|-----------|-----------|---|
| 1 | ¿La institución cuenta con un reglamento interno? | | X | 8 | 10 | Si, la institución cuenta con manual de reglamento |
| 2 | ¿Se aplican los procedimientos de control interno? | | x | 3 | 10 | No, es por eso que existen muchas inconsistencias |
| 3 | ¿Se realiza oportunamente el registro de las operaciones efectuadas en la empresa? | | x | 0 | 10 | No, el registro de las operaciones es realizado mucho tiempo incluso después de años. |
| 4 | ¿Existen inconsistencias cuando se realiza el proceso administrativo financiero? | | x | 5 | 10 | Si, cuando se realizan arqueos de caja existen faltantes. |
| 5 | ¿Se realiza los cierres de caja al finalizar la jornada laboral? | | x | 8 | 10 | Si, el cierre de caja si es realizado diariamente |
| 6 | ¿Se realiza auditoria a los procesos administrativos y financieros? | | x | 0 | 10 | No, para los procesos administrativos financieros no se realiza auditoría interna |
| 7 | ¿Se realizan los pagos de nómina a tiempo? | | x | 0 | 10 | No, los pagos de nómina no son realizados a tiempo |
| RESULTADOS | | | | 24 | 70 | |

INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

| Rango de Ponderación | Nivel | Resultados |
|----------------------|--------------|--------------------------------|
| 10-9 | Excelente | •Adecuado cumplimiento |
| 8-7 | Muy bueno | • Se cumple de forma frecuente |
| 6-5 | Bueno | • A veces se cumple |
| 4-3 | Regular | • No se cumple lo esperado |
| 2-0 | Insuficiente | • Nunca se cumple |

| Descripción | Calf. Obtenida | Observación | Puntaje optimo |
|-------------|----------------|-------------|----------------|
|-------------|----------------|-------------|----------------|

Tabla 1. Niveles de Rango de Valoración de Riego



| | | | |
|----------------|-----------|----------------|-----------|
| Pregunta 1 | 8 | Muy bueno | 10 |
| Pregunta 2 | 3 | Regular | 10 |
| Pregunta 3 | 0 | Insuficiente | 10 |
| Pregunta 4 | 5 | Bueno | 10 |
| Pregunta 5 | 8 | Muy bueno | 10 |
| Pregunta 6 | 0 | Insuficiente | 10 |
| Pregunta 7 | 0 | Insuficiente | 10 |
| Totales | 24 | Totales | 70 |

DETERMINAR EL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA

RIESGO

| | | |
|---------------|-----------------|-------------|
| Alto | Moderado | Bajo |
| | 65.71% | |
| 76% - 95% | 51% - 75% | 15% - 50% |
| 76% - 95% | 51% - 75% | 76% - 95% |
| 34.29% | | |
| Bajo | Moderado | Alto |

CONFIANZA

| | |
|--|--------|
| Calificación total | 24 |
| Ponderación total | 70 |
| Nivel de Confianza= NC= CT/PT*100 | 34.29% |
| Determinación de Riesgo de Control= 100% - NC100% | 65.71% |

ARGUMENTACIÓN DEL ANÁLISIS

El sondeo del control interno administrativo y financiero para el proceso de las labores internas faculta a determinar que si existe un nivel de confianza bajo y un riesgo de control insuficiente.

*Elaboración : Autora
Fuente: OBCEMSA S.A.*

Formula:

$$\text{Nivel de Riesgo} = \frac{\text{Calificación Total} \times 100}{\text{Ponderación total}}$$

ANEXO 3

Datos generales de la empresa constructora de Obras Civiles y Equipos maquinarias
OBCEMSA S.A



SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

DATOS GENERALES DE LA COMPAÑÍA

| | | | |
|-------------------------------|---|-------------------------|---------------|
| RAZÓN O DENOMINACIÓN | OBRAS CIVILES, EQUIPOS Y MAQUINARIAS S.A. OBCEMSA | | |
| NOMBRE COMERCIAL: | | | |
| EXPEDIENTE: | 140063 | RUC: | 1291740444001 |
| FECHA DE CONSTITUCIÓN: | 24/06/2011 | PLAZO SOCIAL: | 24-06-2061 |
| NACIONALIDAD: | ECUADOR | TIPO DE CIA: | ANÓNIMA |
| OFICINA: | GUAYAQUIL | SITUACIÓN LEGAL: | ACTIVA |

DIRECCIÓN LEGAL

PROVINCIA: LOS RIOS **CANTÓN:** BABAHOYO **CIUDAD:** BABAHOYO

DIRECCIÓN POSTAL

PROVINCIA: LOS RIOS **CANTÓN:** BABAHOYO **CIUDAD:** BABAHOYO

PARROQUIA: **CALLE:** 4TA TRANSVERSAL **NÚMERO:** S/N

INTERSECCIÓN/MZ. STA. LONGITUDINAL **CIUDADELA:** EL MAMEY

CONJUNTO: **BLOQUE:**

NÚMERO DE OFICINA: **EDIFICIO/C.C.:**

REFERENCIA / UBICACIÓN: ATRAS DEL COLEGIO EUGENIO ESPEJO

PISO: **TELÉFONO1:** 052738418 **TELÉFONO2:**

FAX: 052738418 **CORREO ELECTRÓNICO 1:** obcemsas_bhyo2011@yahoo.es

CASILLERO POSTAL: **CORREO ELECTRÓNICO 2:** candelarioedwin@hotmail.com

CELULAR: 0980159747 **PERTENECE A M.V.:** NO **SITIO WEB:**

INFORMACIÓN

¿Es proveedora de bienes o servicios del estado? SI ¿Ofrece servicios de pago a remesas? NO ¿Sociedad de interés público? NO

¿Pertenece a MV? NO ¿Compañía vende a crédito? NO Fecha de última act. de datos: 8/06/17 12:36

Disposición Judicial que afecta la compañía: NINGUNA

ACTIVIDAD ECONÓMICA

OBJETO SOCIAL: La construcción de obras civiles...

CIU Actividad Nivel 2: C23 FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS.

CIU Operación Principal: C2395.01 FABRICACIÓN DE COMPONENTES ESTRUCTURALES Y MATERIALES PREFABRICADOS PARA OBRAS DE CONSTRUCCIÓN O DE INGENIERÍA CIVIL DE HORMIGÓN, CEMENTO, PIEDRA ARTIFICIAL O YESO: LOSETAS, LOSAS, BALDOSAS, LADRILLOS.

CAPITAL A LA FECHA

CAPITAL SUSCRITO: 800.0000 **CAPITAL:** 1600.0000 **VALOR X ACCIÓN:** 1.00000



SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

DATOS GENERALES DE LA COMPAÑÍA

| ADMINISTRADORES DE LA COMPAÑÍA | | | | | | | | | |
|--------------------------------|--------------------------|--------------|-----------------|---------------|---------|---------------|-----------------|------|--------|
| IDENTIFICACIÓN | NOMBRE | NACIONALIDAD | CARGO | FECH. NOMB. | PERIODO | FECHA DE REG. | No. DE REGISTRO | ART. | RL/ADM |
| 1719262659 | QUIROZ BRAVO MAYRA | ECUADOR | PRESIDENTE | 26/12/11 0:00 | 5 | 23/01/2012 | 21 | | RL |
| 1200365060 | FERNANDEZ SANTILLAN ELSA | ECUADOR | GERENTE GENERAL | 24/06/11 0:00 | 5 | 28/06/2011 | 84 | 27 | RL |

Fuente: Superintendencia de Compañías y Seguros del Ecuador SUPERCIA S.

ANEXO 4

Registro de la Constructora de Obras Civiles y Equipos maquinarias OBCEMSA S.A

| | | | | |
|---|--------------------------|---|-----------------|------------------------|
|  <p>SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS</p> | RAZÓN SOCIAL | OBRAS CIVILES, EQUIPOS Y MAQUINARIAS S.A. OBCEMSA | | |
| | DIRECCIÓN | 4TA TRANSVERSAL Y 5TA. LONGITUDINAL No. S/N BARRIO: | | |
| | EXPEDIENTE | 140063 | | |
| | RUC | 1291740444001 | | |
| | AÑO | 2016 | | |
| | FORMULARIO | SCV.NIIF.140063.2016.1 | | |
| NÓMINA DE ADMINISTRADORES AL AÑO 2016 | | | | |
| IDENTIFICACIÓN | NOMBRE | FECHA DE NOMBRAMIENTO | CARGO | TIPO DE REPRESENTACIÓN |
| 1200365060 | FERNANDEZ SANTILLAN ELSA | 6/24/11 12:00 AM | GERENTE GENERAL | RL |
| 1719262659 | QUIROZ BRAVO MAYRA | 12/26/11 12:00 AM | PRESIDENTE | RL |

Fuente: Superintendencia de Compañías y Seguros del Ecuador SUPERCIA S.



ANEXO 5

Acta Constitutiva de la compañía DE Obras Civiles, EQUIPOS Y Maquinaria
OBCEMSA S.A

CONSTITUCION DE LA COMPAÑÍA OBRAS CIVILES, EQUIPOS Y MAQUINARIAS S.A. OBCEMSA.

La compañía **OBRAS CIVILES, EQUIPOS Y MAQUINARIAS S.A. OBCEMSA.**, constituyó por escritura pública otorgada ante el Notario **TRIGESIMO** del **Cantón GUAYAQUIL**, el **10/Junio/2011**, fue aprobada por la Superintendencia de Compañías, mediante Resolución SC.IJ.DJC.G.11. 0003371

16 JUN 2011

- 1.- DOMICILIO: Cantón Babahoyo, provincia de los Ríos
- 2.- CAPITAL: Suscrito US\$ 800,00 Número de Acciones 800 Valor US\$ 1,00; Capital Autorizado US\$ 1.600,00
- 3.- OBJETO: El objeto de la compañía es: A) DISEÑO, PLANIFICACIÓN, CONSTRUCCIÓN, SUPERVISIÓN, DIRECCIÓN TÉCNICA...

Guayaquil, 16 JUN 2011

Ab. Juan Brando Alvarez
Subdirector Jurídico de Compañías

NOTA: Este extracto deberá publicarse en un periódico de mayor circulación en el domicilio principal de la compañía.

SUPERINTENDENCIAS DE COMPAÑÍAS
EXTRACTO

CONSTITUCIÓN DE LA COMPAÑÍA OBRAS CIVILES, EQUIPOS Y MAQUINARIAS S.A. OBCEMSA.

La compañía **OBRAS CIVILES, EQUIPOS Y MAQUINARIAS S.A. OBCEMSA.**, constituyó por escritura pública otorgada ante el Notario **TRIGESIMO** del Cantón **GUAYAQUIL**, el **10/Junio/2011**, fue aprobada por la Superintendencia de Compañías, mediante Resolución **SC.IJ.DJC.G.11.0003371** **16 JUNIO 2011**.

1.- DOMICILIO: Cantón Babahoyo, provincia de Los Ríos.
2.- CAPITAL: Suscrito US\$ 800,00 Número de Acciones 800 Valor US\$ 1,00; Capital Autorizado US\$ 1.600,00.
3.- OBJETO: El objeto de la compañía es: A) DISEÑO, PLANIFICACIÓN, CONSTRUCCIÓN, SUPERVISIÓN, DIRECCIÓN TÉCNICA...

Guayaquil, 16 Junio 2011

Ab. Juan Brando Alvarez
Subdirector Jurídico de Compañías

NOTA: Este extracto deberá publicarse en un periódico de mayor circulación en el domicilio principal de la compañía.



ANEXO 6

Acta de Sesión de la Junta General de accionistas para la designación del Gerente

Babahoyo, Junio 24 del 2011

Señora
ELSA FERNANDEZ SANTILLAN
Ciudad.

De mi consideración:

Cúmpleme informarle que la Junta General de Accionistas de la Compañía **OBRAS CIVILES EQUIPOS Y MAQUINARIAS S.A. OBCEMSA.**, en su sesión celebrada el día de hoy tuvo el acierto de elegirla a usted **GERENTE GENERAL**, del mismo por un periodo de Cinco años, con las atribuciones constantes en los Estatutos Sociales de la misma.

En el ejercicio de su cargo usted ejercerá individualmente la representación, legal, judicial y extrajudicial de la Compañía.

Los Estatutos Sociales de la Compañía constan de la Escritura Pública otorgada ante el Notario Trigésimo de éste Cantón Guayaquil, Doctor Piero Gaston Aycart Vincenzini, el 10 de Junio del 2011, la misma que ha sido inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Babahoyo, el 24 de Junio del 2011.

Aciertadamente,



Rafael Jacobo Fernandez
Presidente

Acepto el cargo de **GERENTE GENERAL** de la Compañía **OBRAS CIVILES EQUIPOS Y MAQUINARIAS S.A. OBCEMSA.**, para el cual he sido elegida.



ELSA FERNANDEZ SANTILLAN
GERENTE GENERAL
C.C. 120036506-0
Nacionalidad Ecuatoriana

Babahoyo, Junio 24 del 2011