



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.
PROCESO DE TITULACIÓN
MAYO 2023 – SEPTIEMBRE 2023
EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA
PRUEBA PRÁCTICA

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

TEMA:
CONTROL INTERNO COMO MECANISMO DE GESTIÓN EN LA
BANANERA DOS HERMANOS DEL CANTÓN SIMÓN BOLÍVAR
PERÍODO 2021

ESTUDIANTE:
MOLINA GOYES JOSELIN LISBETH

TUTOR:
GIL ESPINOZA DARWIN JORGE

AÑO 2023

INDICE

Contenido

RESUMEN	3
ABSTRACT	4
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
JUSTIFICACIÓN	7
OBJETIVOS	8
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	9
ARTICULACIÓN DEL TEMA	10
MARCO CONCEPTUAL	11
MARCO METODOLÓGICO	24
RESULTADOS	26
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	27
CONCLUSIONES	29
RECOMENDACIONES	30
REFERENCIAS	31
ANEXOS	34

RESUMEN

El control interno se destaca como un mecanismo crucial de gestión en la Bananera Dos Hermanos durante el período 2021 en el Cantón Simón Bolívar. Este estudio evaluó cómo la implementación de un control interno sólido influyó en la eficacia y el cumplimiento de los estándares financieros y operativos. Este estudio revela que la empresa ha mantenido políticas contables alineadas con las normativas internacionales, como la NIC 8, demostrando un compromiso con la transparencia y la precisión en los informes financieros. Sin embargo, se detectaron áreas de mejora en la documentación y solidez de las políticas contables. El estudio también aplicó el modelo COSO para evaluar las deficiencias de control interno, identificando la falta de un ambiente de control definido y la escasa evaluación de riesgos. Estas debilidades podrían aumentar los niveles de riesgo asociados con la gestión de costos y la toma de decisiones. El control interno emerge como una herramienta vital para garantizar el cumplimiento normativo y mejorar la eficiencia operativa en la Bananera Dos Hermanos durante el período 2021, pero se requieren esfuerzos adicionales para fortalecer su implementación y mitigar los riesgos.

Palabras claves: Control interno, eficiencia, cumplimiento, mecanismo de gestión, evaluación de riesgos.

ABSTRACT

Internal control stands out as a crucial management mechanism at Bananera Dos Hermanos during the 2021 period in Cantón Simón Bolívar. This study evaluated how the implementation of sound internal control influenced efficiency and compliance with financial and operational standards. This study reveals that the company has maintained accounting policies aligned with international regulations, such as IAS 8, demonstrating a commitment to transparency and accuracy in financial reporting. However, areas for improvement were detected in the documentation and robustness of accounting policies. The study also applied the COSO model to assess internal control weaknesses, identifying the lack of a defined control environment and poor risk assessment. These weaknesses could increase the levels of risk associated with cost management and decision making. Internal control emerges as a vital tool to ensure regulatory compliance and improve operational efficiency at Bananera Dos Hermanos during the 2021 period, but additional efforts are required to strengthen its implementation and mitigate risks.

Keywords: Internal control, efficiency, compliance, management mechanism, risk assessment.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El control interno permite localizar los posibles riesgos en los que incurre o pueda incurrir una empresa en el desarrollo de su actividad comercial, por consiguiente, una correcta implementación del control interno constituye un fiable mecanismo de gestión que permite reducir los riesgos y a su vez origine procesos normados cuya fiabilidad de sus reportes genere informes exactos en miras hacia la eficiencia y eficacia, logrando una optimización en el manejo de los recursos de la empresa.

La bananera "Dos Hermanos," ubicada en el cantón Simón Bolívar, ha enfrentado desafíos en su gestión durante el período 2021. Estos desafíos se han traducido en síntomas y posibles causas que requieren una investigación más profunda. Estos síntomas pueden incluir una disminución en la productividad, ineficiencias operativas, falta de transparencia financiera o problemas de calidad en la producción. Estos problemas pueden basarse en conocimientos previos o experiencias dentro de la empresa y pueden corroborarse con antecedentes de la industria bananera.

El conflicto surge de la necesidad de mantener registros financieros precisos y transparentes en una empresa agrícola como la bananera "Dos Hermanos." La problemática se visualiza a través de la falta de control interno en los procesos contables, lo que puede llevar a la pérdida de recursos, dificultades en la toma de decisiones financieras y posiblemente problemas legales. La vigencia del problema se justifica debido a la importancia de la contabilidad precisa en la gestión de cualquier empresa, y en particular en el sector agrícola, donde los márgenes de ganancia son ajustados.

A sí mismo, la Bananera Dos Hermanos del Cantón Simón Bolívar presenta una falta de determinación de las responsabilidades de los diferentes puestos de trabajo, acompañado de una escasa implementación de actividades orientadas a la supervisión del control interno de los procesos de la empresa, generando confusión en el desempeño de los colaboradores e influyendo en la información derivada de los procesos internos, de tal manera que debilita la confiabilidad de los informes presentados para la toma de decisiones.

Las causas del problema contable pueden incluir la falta de procedimientos adecuados para el registro de transacciones financieras, Las consecuencias pueden ser graves, como pérdidas financieras, sanciones legales, desconfianza de los inversionistas o la comunidad, y posiblemente la pérdida de competitividad en el mercado de banano.

Por otra parte, la falta de capacitación del personal contable ha generado inconsistencias en la preparación de registros financieros. Además, la insuficiente supervisión y revisión de estos registros ha agravado la situación, permitiendo la proliferación de errores no detectados. Existe también la preocupación de que, en ciertas instancias, se pueda estar llevando a cabo una manipulación indebida de datos financieros, lo que plantea un riesgo significativo para la integridad de la información contable en la organización. Esta

El presente estudio de caso se desarrolla tomando en consideración las falencias de control interno, las cuales permiten determinar que la Bananera Dos Hermanos del Cantón Simón Bolívar no cuenta con un efectivo control interno, lo cual se traduce en una gestión deficiente, afectando la sostenibilidad de la organización. Además, los procesos internos no están claramente definidos generando retraso en el cumplimiento de las obligaciones.

JUSTIFICACIÓN

El propósito de esta investigación es la de efectuar un análisis del Control Interno como Mecanismo de Gestión en la Bananera Dos Hermanos del Cantón Simón Bolívar durante el Período 2021, mediante teorías y conceptos que estén apoyados desde las directrices de las normas de contabilidad y auditoría, con el fin de determinar, examinar y evaluar cuáles son las debilidades presentes en los procesos de control interno de la empresa.

Por otra parte, es importante el análisis de la gestión del control interno, el cual permita direccionar la adecuada aplicación de controles internos en las diferentes áreas de la Bananera Dos Hermanos. Esta opera con activos significativos, que incluyen tierras, maquinaria, inventarios y otros recursos. Un sistema de control interno sólido es esencial para proteger estos activos contra posibles pérdidas, ya sea debido a errores, fraudes o ineficiencias en la gestión. Una gestión financiera efectiva contribuye a la preservación y el crecimiento de los activos de la empresa.

La Bananera Dos Hermanos en la actualidad presenta debilidad en la gestión del control interno, lo cual se traduce en niveles de riesgos elevados, afectando de esta manera la sostenibilidad de la organización. Por ello, es recomendable realizar este estudio de caso ya que permite garantizar el cumplimiento legal, la protección de activos, la toma de decisiones informada, la eficiencia operativa y la transparencia financiera. Además, beneficia a una variedad de partes interesadas y contribuye a la sostenibilidad y el éxito a largo plazo de la empresa.

OBJETIVOS

Objetivo General

Analizar el control interno como mecanismo de gestión en la bananera Dos Hermanos del cantón Simón Bolívar, período 2021.

Objetivos Específicos

- ❖ Definir las normativas de gestión del control interno con el fin de dar cumplimiento con los estándares reguladores de la NIC 8 Ganancia o Pérdida Neta del Período, Errores Fundamentales y Cambios en las Políticas Contables.
- ❖ Verificar el cumplimiento de las regulaciones contables y financieras en la bananera Dos Hermanos durante el periodo 2021 utilizando la NIC 8 - Ganancia o Pérdida Neta del Período, Errores Fundamentales y Cambios en las Políticas Contables.
- ❖ Evaluar el impacto de las deficiencias de control interno aplicando el modelo COSO en los informes financieros de la bananera Dos Hermanos durante el periodo 2021.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

El actual estudio de caso se encuentra bajo la línea de investigación de la carrera de Contabilidad y Auditoría; correspondiente a “Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control” y mediante la sublínea “Auditoría y control”. Su temática Control Interno como Mecanismo de Gestión en la Bananera Dos Hermanos del Cantón Simón Bolívar Período 2021, guarda relación directa a la línea y sublínea de investigación.

El presente trabajo investigativo está directamente relacionado con la sublínea de investigación “Auditoría y Control”, ya que trata sobre el análisis del sistema de control interno como mecanismo de gestión en Bananera Dos Hermanos. Además, la correcta aplicación de políticas y mecanismos de control en la gestión de los procesos de una entidad evitará riesgos y permitirá gestionarlos mejor, optimizando recursos y tiempo.

En este sentido, es importante que Bananera Dos Hermanos implemente un adecuado sistema de control interno y un sistema de gestión del sistema, que incluya métodos y procedimientos estrechamente relacionados con el mantenimiento y protección de los recursos de la entidad y la efectividad de los registros e informes generados por los procesos de control, incluyendo aprobaciones y autorizaciones, segregación de funciones y controles físicos propios, estos procesos inciden directamente en la línea de estudio “Finanzas, gobierno, fiscalidad, auditoría y control”, representando así el nivel de confianza en la información.

ARTICULACIÓN DEL TEMA

El estudio "Control interno como mecanismo de gestión en la bananera Dos Hermanos del Cantón Simón Bolívar período 2021" se relaciona estrechamente con el tema de la aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en empresas públicas y privadas debido a su enfoque en la gestión financiera y contable de una empresa específica.

En este caso, la Bananera Dos Hermanos representa un ejemplo concreto de una empresa privada que opera en el sector agrícola, y el estudio se centra en la evaluación de su control interno y su cumplimiento con las normativas contables. Esto es relevante para las prácticas preprofesionales, ya que brinda una visión práctica y aplicada de cómo las empresas gestionan sus procesos financieros y contables en la vida real.

MARCO CONCEPTUAL

La Bananera Dos Hermanos con RUC. 1202922769001, está situada en el Cantón Simón Bolívar, su principal actividad económica es el cultivo de banano y plátanos, en función del desarrollo de su actividad incurre en diversas actividades relacionadas con la siembra y cosecha, mismas que presentan deficiencias relacionadas con el control interno, debido a la falta de estructuración e implementación de un modelo de control que dirija las actividades realizadas en función de salvaguardar los recursos de la empresa y contribuya con el cumplimiento de los objetivos propuestos.

En ese sentido es determinante para el desarrollo del presente estudio de caso referenciar los conceptos relacionados a la gestión control interno, La NIC 8 y el modelo de control COSO.

Control Interno

Según Vega y Marrero (2021):

La gestión integrada del control interno no es más que el proceso de planificación, organización, procedimientos, control y mejora del sistema de control interno que integra a las herramientas de control de gestión en el sistema organizacional. Estas herramientas se integran al control interno sin entrar en contradicciones y convergen en un solo sistema, obteniéndose como salida la implantación, integración, madurez y efectividad de este proceso.
(p. 221)

En ese sentido, una adecuada gestión del control interno contribuye a la efectividad del control y sus procesos, una de las debilidades presentes en la Bananera Dos Hermanos es la falta de gestión del control interno, originada por el desconocimiento de los conceptos afines al mismo, dificultando la estructuración, implementación del modelo de control en la empresa. Para Mendoza et al. (2018):

Los controles internos ayudan a las empresas a confirmar que cada acción que realizan es adecuada, lo que permite el desarrollo e implementación de operaciones más eficientes y efectivas y, además, el cumplimiento de las leyes y reglamentos de cada país.

Cada miembro de la organización tiene un papel fundamental que desempeñar en el buen funcionamiento del control interno de la empresa. Sin embargo, depende de los ejecutivos y líderes sénior de cada sector establecer y verificar acciones y métricas para garantizar que se alcancen los objetivos comerciales. (p. 215)

Por lo tanto, la implementación del control interno dentro de las actividades de la Bananera Dos Hermanos contribuirá con la eficiencia de las mismas, permitirá una optimización de los recursos disponibles por la empresa, favoreciendo el logro de los objetivos propuestos. Según Suárez (2018):

El objetivo del control interno es obtener información financiera oportuna, confiable y completa como una herramienta útil de gestión y control.

Promover la recopilación de información técnica y otra no financiera para su uso como elemento útil de gestión y control.

Buscar las medidas adecuadas para proteger, utilizar y conservar los recursos financieros, físicos, técnicos y de cualquier otro tipo de la entidad.

Promover la eficacia organizacional de la entidad para el logro de sus fines y misión. (pp. 15-16)

En ese sentido, constituye para la empresa una completa herramienta que contribuye en todas las actividades que se realizan en el marco de la actividad económica, al presentar la Bananera Dos Hermanos una ausencia del control interno se originan

falencias en la estructuración e implementación de políticas y mecanismos que direccionen sus actividades y la evaluación de estas. Según Estupiñán (2006):

El sistema de control interno es el conjunto de todos los elementos de los cuales son principalmente las personas, los sistemas de información, la supervisión y los procedimientos.

Esto es importante porque promueve la eficiencia, asegura la eficacia y evita violaciones de los principios y normas de contabilidad generalmente aceptados. Los líderes de la organización deben crear un ambiente de control, un conjunto de procedimientos de control directo y los límites del control interno. (p. 19)

Por lo tanto, el control interno en un trabajo en conjunto de toda la empresa, direccionado por los encargados de dirigirla, en ese sentido, el desconocimiento del control interno en la bananera impide una cultura institucional que involucre a todos los trabajadores en función de ejecutar un eficaz control interno que proteja los activos y bienes de la empresa, influyendo en la confiabilidad de los informes derivados de la actividad económica.

Aplicación del Control Interno

Para Marin (2019):

La aplicación del control interno tiene múltiples beneficios colaterales dentro de las empresas las que podemos citar son las siguientes:

- Alinea el riesgo aceptado y la estrategia.
- Mejora las decisiones de respuesta a los riesgos.
- Reduce la incertidumbre y las pérdidas operativas.
- Identifica y gestiona las pérdidas operativas.
- Identifica y gestiona riesgos para toda la entidad.

- Provee respuestas integradas a riesgos múltiples.
- Permite obtener las oportunidades.
- Racionaliza el capital.
- Define las normas de conducta de una entidad.
- Incrementa el nivel de confianza para el cumplimiento de sus objetivos.
- Contribuye a la retroalimentación del funcionamiento del negocio.
- Establece las formas de actuación en todos los niveles de la organización.
- Contribuye al establecimiento de objetivos claros y medibles.
- Permite establecer mecanismos de monitoreo y supervisión formal.

Por ello se concluye que no importa el tamaño de la empresa o rubro en general, esta requiere de control interno para una mejor toma de decisiones que los lleve a la eficiencia y eficacia. (pp. 34-35)

En ese sentido, el control interno beneficia a la empresa y la fortalece en función a la capacidad de la misma para afrontar la competencia. Según Serrano et al. (2017):

El término "globalización" ha traído fuertes emociones. Algunos ven la globalización como un proceso beneficioso, la clave para el futuro desarrollo económico mundial, así como un proceso inevitable e irreversible. Otros lo ven con hostilidad, incluso con miedo, porque crea una mayor desigualdad dentro de los países y entre ellos, amenaza el empleo y las condiciones de vida y obstaculiza el progreso social. Esta nota brinda un análisis general de varios aspectos de la globalización y busca identificar cómo los países pueden beneficiarse del proceso, al mismo tiempo que evalúa de manera realista las oportunidades y los riesgos causados por el proceso. (p. 30)

Norma Internacional de Contabilidad

Por otra parte, las Norma Internacional de Contabilidad eran un conjunto de estándares contables internacionales emitidos por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), que existió antes de la creación del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Las NIC eran una serie de estándares contables que proporcionaban directrices sobre cómo se debían tratar y presentar ciertos aspectos de la información financiera en los estados financieros de una entidad. Estas normas eran utilizadas por empresas y organizaciones de todo el mundo para garantizar la coherencia y la comparabilidad en la presentación de informes financieros.

NIC 8 - Ganancia o Pérdida Neta del Período, Errores Fundamentales y Cambios en las Políticas Contables.

La Norma Internacional de Contabilidad 8 (NIC 8), conocida como "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores," desempeña un papel fundamental en el contexto de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta norma proporciona un marco preciso y riguroso para guiar a las entidades en la selección y aplicación de políticas contables, así como en la gestión de cambios en estas políticas y la corrección de errores en sus estados financieros. Según Bonilla (2020)

La NIC 8 se destaca por su enfoque en la coherencia y la transparencia en la presentación de información financiera. Su objetivo principal es asegurar que las políticas contables elegidas por una entidad sean apropiadas y reflejen de manera precisa la esencia económica de las transacciones y eventos. Además, establece directrices sólidas sobre cómo deben manejarse los cambios en estas políticas, ya que solo deben realizarse cuando sean necesarios para mejorar la confiabilidad y relevancia de los estados financieros. (p.9)

Esta norma también aborda cómo deben tratarse los cambios en las estimaciones contables, que pueden surgir a medida que se adquiere nueva información o se desarrollan eventos futuros de manera diferente a las expectativas anteriores. Además, proporciona un marco claro para la corrección de errores materiales en los estados financieros, garantizando que la información presentada sea precisa y confiable.

La NIC 8 es una herramienta esencial en el mundo de la contabilidad y las finanzas, que promueve la calidad y la integridad de los informes financieros al brindar una orientación sólida sobre la selección de políticas contables, cambios en las estimaciones y corrección de errores. Su enfoque en la transparencia contribuye a la confianza de los inversores y otras partes interesadas en la información financiera presentada por las entidades.

COSO

Al orden necesario la una conducción que conlleve al cumplimiento de los objetivos proviene en gran medida de una correcta estructuración e implementación del control interno, por ello antes las falencias presentes en el control interno de la Bananera Dos hermanos se hace indispensable para la evaluación de este la descripción del modelo de control COSO, siendo el mismo uno de los modelos de control más utilizados mundialmente por las empresas.

Según Manosalvas et al. (2019):

En 1992, el comité publicó el primer informe "Control Interno - Marco Integrado" llamado COSO I con el objetivo de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar su sistema de control interno, proporcionando un modelo sobre el cual puedan evaluar su sistema de control interno. y crear una definición común de "control interno".

De acuerdo con COSO, el control interno es un proceso llevado a cabo por la Junta Directiva y otros empleados de una entidad, diseñado para proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos en los siguientes rubros:

Eficacia y eficiencia operativa

Confiabilidad de la información financiera

Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas aplicables

La estructura de la norma se divide en cinco componentes:

1. Ambiente de control
2. Evaluación de riesgos
3. Control operativo
4. Información y Comunicación
5. Seguimiento. (pp. 6-7)

En ese sentido, en modelo COSO nace con la finalidad de mejorar el desempeño de las empresas direccionando sus procesos a salvaguardar sus recursos y contribuyendo en el desarrollo de sus objetivos, para la correcta implementación del modelo COSO dentro de la empresa es preciso conocer los componentes del modelo y las actividades que se originan de los mismos, siendo el primero de ellos el Ambiente de Control. Según Usco (2020):

Para lograr un ambiente de control, las empresas inicialmente cuentan con una estructura, a veces mejor, a veces menos, pero lo que tienen en común aquellas que pueden considerarse exitosas es una estructura definida y funcional que las impulsa a alcanzar sus objetivos.

En esta estructura definimos áreas como gerencia, operaciones, ventas, compras, producción u operaciones, contabilidad y finanzas y por último, pero no menos importante, recursos humanos.

Y por qué decimos no menos importante, si hasta hace unos años, los Recursos Humanos no eran considerados como un elemento estratégico de una empresa para alcanzar sus objetivos, que muchas veces van ligados a objetivos económicos. (pp. 64-65)

En ese sentido, el Ambiente de control representa la base inicial para el desarrollo de modelo, fundamenta los principios y el marco en que se desarrollaran los demás componentes y el modelo en general, en función a esta base se implementa el segundo componente del modelo, Evaluación de Riesgos. Según Coronado y Pasache (2021):

Evaluación de riesgos

La evaluación de riesgos ahora se reconoce como la base de la gestión proactiva de la salud y la seguridad en el trabajo.

- Los empleadores son responsables de:
- Realizar una evaluación inicial de riesgos.
- Con base en esto, preparar un plan de acción preventivo.

Evaluación de Riesgos Laborales:

Es el proceso de estimación del nivel de riesgo que no se puede evitar.

Para obtener la información necesaria para que los empleadores puedan tomar decisiones adecuadas sobre la necesidad de medidas preventivas y, en su caso, sobre el tipo de medidas a tomar (p. 24)

Por lo tanto, existe una armonía entre el primer componente en el cual se determinaba los objetivos y el segundo componente donde se evalúan, identifican y analizan los posibles riesgos que impidan el correcto cumplimiento de los objetivos,

determinado estos riesgos se desarrolla el tercer componente, Actividades de Control.

Para Comendeiro (2021):

Las actividades de control son políticas y procedimientos que ayudan a garantizar que la gerencia siga las respuestas al riesgo. Los controles ocurren en toda la organización, en todos los niveles y en todas las funciones.

Existen tres tipos básicos de controles, dependiendo de los recursos, actividades y resultados en la organización, a saber: controles preliminares, concurrentes y retroactivos. (p. 31)

En ese sentido, es indispensable para el progreso del modelo la implementación de actividades de control que contribuyan al resguardo de los recursos, y a su vez que permitan una correcta separación de las actividades dentro de la empresa, para que estas actividades cumplan con su objetivo a cabalidad en indispensable el desarrollo de mecanismos de Información y Comunicación el cual es el cuarto componente del modelo de control. Según Evangelista (2018):

La información es la base de la comunicación, la misma que debe cumplir con las expectativas de grupos e individuos, permitiéndoles llevar a cabo sus responsabilidades de forma efectiva. La comunicación efectiva debe darse en todas las direcciones, fluis hacia abajo, a través y hacia arriba en la organización, tocando todos los componentes de la estructura entera. Uno de los canales de comunicación más críticos es aquel entre la gerencia y el personal. La gerencia debe estar bien actualizada en cuanto a la actuación, desarrollo, riesgos y funcionamiento del control interno y otros temas y eventos relevantes. Del mismo modo, la gerencia debe comunicar a su personal la información que requiere retroalimentación y dirección.

Además de las comunicaciones internas, la gerencia debe asegurar que existan medios adecuados de Comunicarse y obtener información de partes externas, dado que las comunicaciones externas pueden servir como entradas que tengan un alto impacto de significado en la medida en la que la organización logre sus objetivos. (pp. 20-21)

Por lo tanto, es vital para el funcionamiento del modelo de control la implementación de canales eficaces de comunicación dentro de la empresa, mismos que permitan una armonía entre lo que determinan los encargados de la dirección y la recepción y ejecución por parte de todos los trabajadores de la empresa, por el contrario, una comunicación ineficiente retarda el desarrollo del modelo de control. Según Lascano (2019):

La organización obtiene o genera y usa información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno

La organización comunica información internamente, incluyendo objetivos y responsabilidades sobre el control interno, necesarios para apoyar funcionamiento del control interno

La organización se comunica con grupos externos con respecto a situaciones que afectan el funcionamiento del control interno. (p. 71)

En ese sentido, la información y comunicación permiten el desarrollo de los objetivos propuestos como empresa, contribuyendo a que los mismos sean informados a cada trabajador e involucrándolos activamente en el control interno, generando una seguridad razonable en función al logro de los objetivos, a su vez esta conlleva al establecimiento de procesos de Supervisión y Monitoreo siendo este el quinto componente del modelo de control. Según Bocanegra, J. (2019):

Actividades de supervisión: Son las evaluaciones finales que se desarrollan sobre los controles establecidos, estas pueden ser evaluación internas o realizadas por una entidad externa. El objetivo es determinar el nivel de funcionamiento de los controles y aplicar las medidas correctivas.

a. Prevención y monitoreo: Todas las actividades y procesos deben ser monitoreadas a fin tomar una postura preventiva y asegurar la calidad de los resultados. Estas actividades deben ser registradas en actas o registros que evidencien una revisión periódica.

b. Reporte de deficiencias: En base a los registros de los monitoreos, se detectan las deficiencias y se desarrollan acciones a fin de mitigar dichos problemas. La no elaboración de estos reportes puede llevar a la dificultad de la implementación de mejoras.

c. Implantación y seguimiento de medidas correctivas: Comprende la ejecución de las acciones correctivas a fin de asegurar el cumplimiento de los objetivos. Para esto se debe hacer un seguimiento a cada mejora y si es posible asignar a un responsable. De no realizarse las fallas se mantienen a través del tiempo dificultando la consecución de los objetivos y poniendo en riesgo la calidad y veracidad de la información procesada. (pp. 14-15)

Por lo tanto, sin la implementación de mecanismo de supervisión y monitoreo se hace imposible una constante y eficiente evaluación del control interno y del modelo, obstaculizando el logro de los objetivos propuestos, influyendo en el resguardo de los recursos generando riesgos elevados. Para Díaz (2021):

El control interno consiste en un proceso multidireccional reiterativo y continuo en el que más de un componente afecta a los otros componentes y

forma un sistema integrado que responde con flexibilidad a las condiciones cambiantes. (p. 53)

En ese sentido, la evaluación constante de los componentes del modelo solo es posible con el correcto desarrollo de los mecanismos de supervisión y monitoreo, mismos que alertaran cuando se presente la necesidad de realizar ajustes que conlleven a fortalecer el control interno. Para Cooper & Lybrand e Instituto de Auditores Internos (1997):

Es importante establecer procedimientos para asegurar que cualquier defecto descubierto que pueda afectar el control interno sea informado de manera oportuna para que se puedan tomar las decisiones pertinentes. El sistema de control interno está en constante evolución, ya que los procedimientos que estaban vigentes en un momento determinado pueden caducar por diversas razones, como la incorporación de nuevos empleados, limitaciones de recursos, etc. (p. 93)

Es precisamente la información obtenida a través de los mecanismos de supervisión y monitoreo la que conlleva a una oportuna y adecuada toma de decisiones que direccionen las mejoras a implementar con la finalidad de fortalecer el control interno de la empresa. Según Monzón (2018):

La investigación y evaluación del control interno realizado para cumplir con un estándar de desempeño requiere que el auditor realice un estudio y una evaluación apropiados del control interno existente, como base para determinar la confiabilidad del control interno. poner allí y dejar que determine la naturaleza, el alcance y la oportunidad que traerá a los procedimientos de evaluación. (p. 27)

En ese sentido, el análisis del control interno y la gestión del mismo dentro de la Bananera Dos Hermanos, se direcciona en función de los datos procedentes de la

ejecución de la actividad económica de la empresa, mismos que son guiados por los conceptos descritos en función del control interno y el modelo de control COSO, para la evaluación del control interno es indispensable la formulación cuestionarios que permitan precisar las deficiencias presentes en el control interno de la empresa. Según Morales (2018):

En función a estos cuestionarios se evaluó el control interno de la Bananera Dos Hermanos, misma que reflejo las falencias presentes en el control y cuyos resultados serán discutidos posteriormente. (p. 28)

MARCO METODOLÓGICO

Los métodos utilizados para el desarrollo de estudio caso son:

Método Descriptivo: El método descriptivo es una técnica de investigación que se utiliza para describir de manera detallada y precisa un fenómeno, situación o proceso, sin buscar explicaciones causales. Se centra en la recopilación de datos objetivos y verificables para presentar una imagen completa y clara de lo que se está estudiando. Este método se ve reflejado en la descripción de los conceptos relacionados al control interno, la influencia de estos en la gestión del control interno, la estructuración e implementación del modelo de control COSO y sobre la NIC 8 - Ganancia o Pérdida Neta del Período, Errores Fundamentales y Cambios en las Políticas Contables.

Método Analítico – Sintético: El método analítico-sintético es una técnica de investigación que combina dos enfoques distintos: el análisis (método analítico) y la síntesis (método sintético). Este enfoque se utiliza para descomponer un fenómeno o problema en sus componentes individuales (análisis) y luego volver a sintetizar estos componentes en un todo coherente para comprender mejor el fenómeno en su conjunto. Este método fue necesario para análisis y síntesis de los conocimientos descritos de diferentes autores, mismos que contribuyen a la fundamentación teórica del control interno y su gestión a través de modelo de control COSO y sus componentes, además de detallar sobre la NIC 8.

Las técnicas utilizadas son:

Investigación Bibliográfica: Es un componente esencial de la investigación académica y científica. Consiste en la búsqueda, revisión y análisis crítico de la literatura existente relacionada con un tema específico o una pregunta de investigación.

Esta técnica es necesaria para la recopilación de citas de diferentes autores y referenciado a los mismos, destacando su contribución con el desarrollo del estudio de caso.

La Entrevista: Es una conversación planificada y estructurada entre dos o más personas con un propósito específico, que puede ser obtener información, investigar un tema, evaluar a un candidato para un trabajo, o cualquier otro objetivo definido. Esta entrevista fue formulada con cuestionarios que permitieron la evaluación del modelo de control y cada uno de sus componentes, misma que estuvo dirigida a los empleados de la Bananera Dos Hermanos.

RESULTADOS

La gestión del control interno es fundamental para garantizar el cumplimiento de los estándares regulatorios, como la NIC 8 (Norma Internacional de Contabilidad 8) sobre Ganancia o Pérdida Neta del Período, Errores Fundamentales y Cambios en las Políticas Contables. En el contexto de la Bananera Dos Hermanos del Cantón Simón Bolívar durante el período 2021, es esencial establecer normativas específicas para cumplir con estos estándares. Por lo cual se menciona que, en este caso, la empresa mantiene políticas contables alineadas con las normativas internacionales, incluyendo la NIC 8, es lo que se puede detallar según la entrevista realizada al personal en el anexo 3.

Sin embargo, para verificar el cumplimiento de estas normas se realizó un análisis de los estados financieros de la Bananera dos hermanos, para identificar cualquier error fundamental que pueda haber ocurrido durante el periodo 2021. Así mismo, se realizó una comparación entre la NIC 8 y las políticas contables de la Bananera Dos Hermanos como se puede observar en el Anexo 4, donde revela un compromiso en ambas instancias con el cumplimiento normativo y la transparencia en la presentación de informes financieros. Sin embargo, se detecta un matiz importante en cuanto a la documentación y la solidez de las políticas.

Mediante la conceptualización del control interno y su gestión a través del modelo de control COSO, se pudo evidenciar las falencias presentes en el control interno de la Bananera Dos Hermanos, la evaluación realizada en función de los componentes del modelo de control COSO en base a la entrevista realizada anexo 3 y a la evaluación así como lo detalla el anexo 5, llevó a constatar las debilidades presentes por la falta de un ambiente de control definido, con una escasa implementación de políticas que direccionen los procesos de control, contribuyendo a una escasa evaluación de riesgos, misma que genera un aumento de los niveles de riesgo al no determinarlos ni prever el origen de los mismos.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La gestión efectiva del control interno es un pilar fundamental para asegurar el cumplimiento de los estándares regulatorios, como la NIC 8 (Norma Internacional de Contabilidad 8) sobre Ganancia o Pérdida Neta del Período, Errores Fundamentales y Cambios en las Políticas Contables. En el contexto de la Bananera Dos Hermanos del Cantón Simón Bolívar durante el periodo 2021, es evidente que mantener políticas contables alineadas con las normativas internacionales, incluyendo la NIC 8, es esencial para garantizar la transparencia y la confiabilidad en los informes financieros de la empresa.

No obstante, para verificar el cumplimiento efectivo de estas normas, se realizó un análisis exhaustivo de los estados financieros de la Bananera Dos Hermanos durante el período en cuestión. El objetivo principal fue identificar posibles errores fundamentales que pudieran haber ocurrido durante dicho periodo.

La comparación detallada entre la NIC 8 y las políticas contables de la Bananera Dos Hermanos, como se evidencia en el Anexo 4, destaca que, aunque ambas instancias comparten el compromiso con el cumplimiento normativo y la transparencia en los informes financieros, existen ciertas deficiencias en la documentación y la estabilidad de las políticas contables de la empresa. Además, la NIC 8 enfatiza la importancia de la transparencia en la presentación de informes financieros para que los inversionistas y otros interesados comprendan la situación financiera de la empresa. Aunque la Bananera Dos Hermanos muestra un compromiso con políticas contables alineadas con las normativas internacionales, la inestabilidad y falta de claridad en la documentación de estas políticas pueden dificultar la transparencia.

Al aplicar el modelo de control COSO para la conceptualización del control interno y su gestión, se han identificado falencias significativas en la Bananera Dos Hermanos. La evaluación realizada según los componentes del modelo COSO, basada en la entrevista detallada en el Anexo 3 y en la evaluación tal como se describe en el Anexo 5, revela debilidades notables debido a la falta de un ambiente de control bien definido.

Estas debilidades en el control interno pueden dar lugar a un aumento de los niveles de riesgo al no determinarlos ni prever su origen. En consecuencia, es fundamental que la Bananera Dos Hermanos tome medidas para fortalecer su control interno y establecer políticas y procedimientos más sólidos. Esto no solo contribuirá a la mejora de la precisión de los informes financieros, sino que también fortalecerá la confianza de los inversionistas y la gestión financiera efectiva en la empresa.

En otras palabras, aunque la Bananera Dos Hermanos ha demostrado un compromiso con el cumplimiento normativo y la transparencia en la presentación de informes financieros, la evaluación a través del modelo COSO señala deficiencias sustanciales en su control interno. Estas debilidades, que van desde la falta de políticas sólidas hasta la deficiente evaluación de riesgos, resaltan la importancia de fortalecer la gestión del control interno dentro de la empresa para garantizar la integridad de sus operaciones y la confiabilidad de su información financiera.

CONCLUSIONES

En conclusión, el análisis del control interno en la Bananera Dos Hermanos durante el periodo 2021 revela una empresa que, si bien muestra un compromiso con el cumplimiento normativo, enfrenta desafíos significativos en la documentación y solidez de sus políticas contables. El alineamiento con la NIC 8 y otras normativas internacionales es un paso positivo hacia la transparencia en la presentación de informes financieros, lo que es esencial en un entorno empresarial cada vez más regulado y globalizado.

Sin embargo, las debilidades identificadas en el control interno, en particular la falta de un ambiente de control bien definido y la implementación insuficiente de políticas de control, son motivo de preocupación. Estas deficiencias pueden aumentar los niveles de riesgo y socavar la integridad de los informes financieros. Es imperativo que la Bananera Dos Hermanos aborde estas deficiencias, fortalezca la documentación de sus políticas y mejore su capacidad para evaluar y mitigar riesgos.

En última instancia, la evaluación a través del modelo COSO en los informes financieros de la Bananera Dos Hermanos durante el período 2021 revela deficiencias significativas en su control interno. A pesar de sus esfuerzos por cumplir con normativas y mantener transparencia en los informes, estas debilidades, que abarcan desde la carencia de políticas sólidas hasta una evaluación de riesgos insuficiente, subrayan la urgencia de fortalecer la gestión del control interno en la empresa. Esto es esencial para preservar la integridad de sus operaciones y garantizar la confiabilidad de la información financiera.

RECOMENDACIONES

Se destacan las siguientes recomendaciones:

En primer lugar, es fundamental que la empresa refuerce su documentación de políticas contables. Esto implica la creación de políticas sólidas y bien definidas que guíen los procesos financieros de la organización. La documentación adecuada no solo garantiza la coherencia en la toma de decisiones financieras, sino que también facilita la supervisión y el cumplimiento normativo. Se recomienda que la Bananera Dos Hermanos establezca un proceso riguroso de documentación de políticas y procedimientos, que incluya la revisión y aprobación periódica de las mismas.

Por consiguiente, es esencial fortalecer el entorno de control de la empresa. Esto implica fomentar una cultura organizacional que valore la ética, el cumplimiento y la transparencia. La alta dirección debe liderar este esfuerzo, promoviendo una mentalidad de control interno en toda la organización. La implementación de controles efectivos y la asignación adecuada de responsabilidades son pasos clave para mejorar el entorno de control. Se recomienda que la empresa realice capacitación y concientización de su personal sobre la importancia del control interno y establezca mecanismos de supervisión más sólidos.

Finalmente, la evaluación y mitigación de riesgos deben ser áreas de enfoque crítico. La Bananera Dos Hermanos debe desarrollar un proceso sistemático para identificar, evaluar y gestionar los riesgos financieros. Esto incluye la revisión y actualización periódica de los riesgos potenciales, así como la implementación de controles adecuados para prevenir o reducir su impacto. Además, la empresa puede considerar la realización de auditorías internas o revisiones independientes para garantizar que los controles internos funcionen de manera efectiva.

REFERENCIAS

- Bocanegra, J. (2019). *Impactos de un sistema de control interno del modelo Coso para la certificación SOX. Estudio de caso: AFP Integra* [Trabajo de Suficiencia Profesional, Universidad de Piura] Repositorio Institucional Pirhua – UDEP.
<https://hdl.handle.net/11042/4224>
- Comendeiro, H. (2021). *El efecto del Control Interno en la Productividad en Ventas de las empresas de Nuevo León que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores* [Tesis de pregrado, Maestría, Universidad Autónoma de León] Repositorio Académico Digital.
<http://eprints.uanl.mx/id/eprint/23413>
- Coronado, J., Pasache, A. (2021). *Evaluación del control interno para la toma de decisiones en la empresa de Transportes y Servicios Generales Julia E.I.R.L-Paita- 2019* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Piura] Repositorio Institucional Digital – UNP.
<http://repositorio.unp.edu.pe/handle/20.500.12676/2935>
- Cooper & Lybrand e Instituto de Auditores Internos (1997). Los nuevos conceptos del control interno (Informe COSO). Ediciones Díaz de Santos, S.A.
- Díaz, H. (2021). El control interno como herramienta indispensable para la gestión de riesgos operativos en la UCI. *Revista Cubana de Transformación Digital*, 2 (4), 48-60. <https://doi.org/10.5281/zenodo.5810694>
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes* (2.^a ed.). Ecoe Ediciones.
- Evangelista, R. (2018). *Nivel de aplicación del control interno y su incidencia en la gestión de compras de la empresa JSC S.A.C periodo 2016* [Tesis de pregrado, Universidad Inca Garcilaso de la Vega] Repositorio Institucional – UIGV.
<http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/4108>

- Lascano, E. (Ed.). (2019). *Los sistemas de control interno y su incidencia en la eficiencia y eficacia empresarial*. Edicumbre Editorial Corporativa.
- Manosalvas, L., Cartagena, M., Baque, L. (2019). Gestión de control interno para disminuir el riesgo de quiebra en la empresa Capasepri. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 37. <https://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1358>
- Marin, L. (2019). *Implementación de control interno en la Corporación Empresarial Barrera y Gutiérrez SAC* [Tesis de pregrado, Universidad Continental] Repositorio Institucional – Continental. <https://hdl.handle.net/20.500.12394/7004>
- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240. <https://dx.doi.org/10.23857/dc.v4i4.835>
- Monzón, M. (2018). *El control interno en las empresas privadas como herramienta de gestión* [Informe Monográfico, Universidad Nacional de San Martín] Repositorio de Tesis - UNSM-T. <http://hdl.handle.net/11458/2689>
- Morales, A. (2018). *Evaluación del modelo COSO II ERM en la unidad de compras de la empresa Novicompu* [Tesis de posgrado, Maestría, Universidad de Guayaquil] DSpace. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/31152>
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas

bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios*, 39(3), 30.

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/11787>

Suarez, G. (2018). *Análisis de control interno en la gestión de inventarios del año 2017 en la empresa Comautor S.A. de la ciudad de Guayaquil* [Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana Ecuador] DSpace.

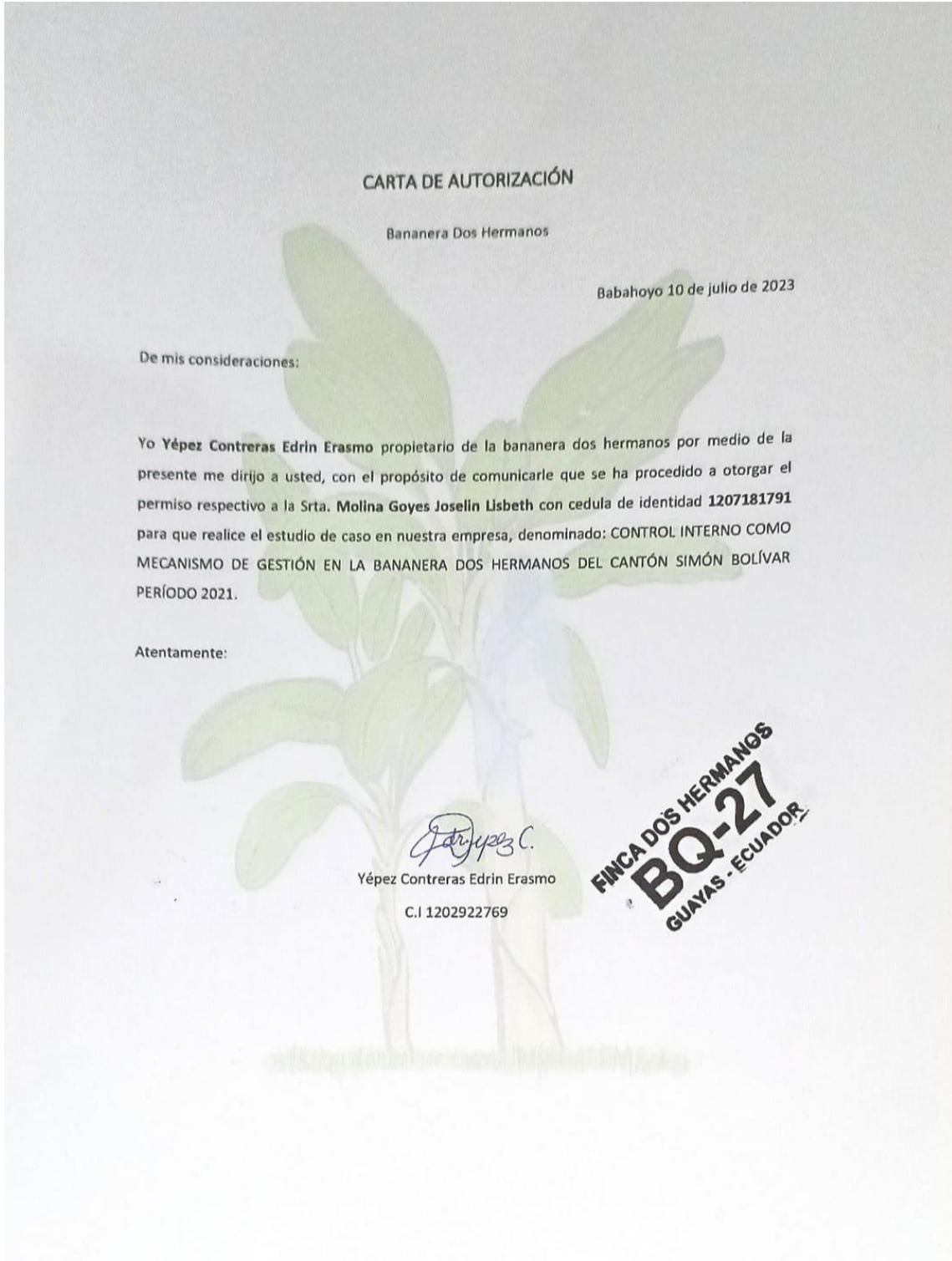
<http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/15540>

Vega, L., Marrero, F. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión. *Estudios De La Gestión: Revista Internacional De Administración*, (10), 211–230. <https://doi.org/10.32719/25506641.2021.10.10>

Bonilla, S. (s.f.). *La NIC 8 y su incidencia en los estados financieros de la empresa Total Car Solution*. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/6467>

ANEXOS

1. CARTA DE AUTORIZACION



2. RUC DE LA EMPRESA

3/SriRucWeb/ConsultaRuc/Consultas/consultaRuc

Consulta de RUC

RUC: 1202922769001 Razón social: YEPEZ CONTRERAS EDRIN ERASMO

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO** Nombre comercial:

Actividad económica principal		CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS.	
Tipo contribuyente	Clase contribuyente	Obligado a llevar contabilidad	
PERSONA NATURAL	OTROS	SI	
Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
19/05/2000	26/04/2018		

Ocultar establecimientos

Establecimiento matriz:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001		GUAYAS / SIMON BOLIVAR / CORONEL LORENZO DE GARAICOA (PEDREGAL) / RECINTO SOLEDADA S/N Y RECINTO SAN GREGORIO	ABIERTO

3. ENTREVISTA DIRIGIDA A TRABAJADORES

- ¿Cuál es la importancia del control interno en una empresa agrícola como Bananera Dos Hermanos?
- ¿Cuáles fueron los principales objetivos del control interno en Bananera Dos Hermanos durante el período 2021?
- ¿Qué medidas específicas se implementaron para garantizar el control interno en la empresa durante ese año?
- ¿Cuáles fueron los principales desafíos o problemas relacionados con el control interno que enfrentó la empresa en 2021?
- ¿Cómo se llevaron a cabo las auditorías internas en Bananera Dos Hermanos para verificar la efectividad del control interno?
- ¿Cómo se capacitó al personal de la empresa en relación con el control interno durante ese período?
- ¿Cómo se planea mejorar o fortalecer el control interno en la empresa para el futuro?
- ¿Existen regulaciones gubernamentales o normativas específicas que Bananera Dos Hermanos deba cumplir en cuanto al control interno en el sector agrícola?
- ¿Cuál fue el impacto general del control interno en los resultados financieros y operativos de la empresa en 2021?
- ¿Cómo se comunica y colabora el departamento de control interno con otras áreas de la empresa?
- ¿Cuál es su visión sobre el papel del control interno en el éxito continuo de Bananera Dos Hermanos en el Cantón Simón Bolívar?

4. Verificación del cumplimiento de la Norma Internacional de Contabilidad

Aspecto	NIC 8	Políticas de Bananera Dos Hermanos
Cumplimiento normativo	Las NIC son estándares globales establecidos por el IASB (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) y deben ser seguidas por las empresas que cotizan en bolsa o tienen operaciones internacionales.	Bananera Dos Hermanos mantuvo políticas contables alineadas con las normativas internacionales, sin embargo, de cierta forma, no posee del todo políticas sólidas.
Documentación	Las NIC requieren que las empresas documenten adecuadamente sus políticas contables y divulguen información financiera de manera transparente.	La Bananera Dos Hermanos mantuvo políticas contables un poco inestables, lo que es no es un aspecto positivo para la presentación de informes financieros precisos y transparentes.
Transparencia	Las NIC enfatizan la importancia de la transparencia en la presentación de informes financieros para garantizar que los inversionistas y otros interesados comprendan la situación financiera de la empresa.	El compromiso de Bananera Dos Hermanos con políticas contables alineadas con las NIC tiene como enfoque adquirir transparencia en sus informes financieros.

Elaborado por: Joselin Molina

5. MODELO COSO

Componente de Control Interno	Evaluación de Deficiencias	Impacto en Informes Financieros
Entorno de Control	Falta de políticas sólidas y una cultura de cumplimiento y ética claramente establecida.	Puede socavar la base misma de los controles internos y afectar la integridad de la información financiera.
Evaluación de Riesgos	Identificación y evaluación inadecuada de riesgos financieros. Ausencia de controles efectivos para mitigar riesgos.	Puede dar lugar a la falta de previsión y gestión de riesgos financieros, lo que afectaría negativamente la precisión de los informes financieros.
Actividades de Control	Falta de implementación efectiva de actividades de control, como conciliaciones y revisiones insuficientes.	Puede llevar a errores y fraudes no detectados, lo que afectaría la precisión de los informes financieros.
Información y Comunicación	Deficiencias en el flujo de información financiera y comunicación. Falta de transparencia en la presentación de informes.	Puede dar lugar a una falta de claridad en la información financiera presentada a partes interesadas internas y externas.
Supervisión	Falta de supervisión efectiva de los controles internos. Ausencia de auditorías internas o revisiones independientes.	Puede indicar una falta de monitoreo y corrección de problemas en los controles internos, lo que afectaría la fiabilidad de los informes financieros.

Elaborado por: Joselin Molina

6. ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
ACTIVO	1	918571253,19
ACTIVO CORRIENTE	101	514480780,92
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10101	32854813,64
CAJA	1010101	1839394,03
INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	1010102	0,00
INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1010103	31015419,61
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	264221073,24
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201	0,00
RENTA VARIABLE	101020101	0,00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102010101	0,00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102010102	0,00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102010103	0,00
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102010104	0,00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010105	0,00
OTROS	10102010106	0,00
RENTA FIJA	101020102	0,00
AVALES	10102010201	0,00
BONOS DEL ESTADO	10102010202	0,00
BONOS DE PRENDA	10102010203	0,00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102010204	0,00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102010205	0,00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102010206	0,00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102010207	0,00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102010208	0,00
CUPONES	10102010209	0,00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102010210	0,00
LETRAS DE CAMBIO	10102010211	0,00
NOTAS DE CRÉDITO	10102010212	0,00
OBLIGACIONES	10102010213	0,00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102010214	0,00
OVERNIGHTS	10102010215	0,00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	10102010216	0,00
PAPEL COMERCIAL	10102010217	0,00
PAGARÉS	10102010218	0,00
PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102010219	0,00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102010220	0,00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	10102010221	0,00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010222	0,00
OTROS	10102010223	0,00
DERIVADOS	101020103	0,00
FORWARD	10102010301	0,00
FUTUROS	10102010302	0,00
OPCIONES	10102010303	0,00
OTROS	10102010304	0,00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO	1010202	0,00
RENTA VARIABLE	101020201	0,00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102020101	0,00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102020102	0,00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102020103	0,00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102020104	0,00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102020105	0,00
OTROS	10102020106	0,00
RENTA FIJA	101020202	0,00
AVALES	10102020201	0,00
BONOS DEL ESTADO	10102020202	0,00
BONOS DE PRENDA	10102020203	0,00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102020204	0,00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102020205	0,00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102020206	0,00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102020207	0,00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102020208	0,00
CUPONES	10102020209	0,00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102020210	0,00
LETRAS DE CAMBIO	10102020211	0,00
NOTAS DE CRÉDITO	10102020212	0,00
OBLIGACIONES	10102020213	0,00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102020214	0,00
OVERNIGHTS	10102020215	0,00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	10102020216	0,00
PAPEL COMERCIAL	10102020217	0,00
PAGARÉS	10102020218	0,00
PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102020219	0,00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102020220	0,00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	10102020221	0,00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102020222	0,00
OTROS	10102020223	0,00
ACTIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTIZADO	1010203	241434,27
RENTA FIJA	101020302	241434,27
AVALES	10102030201	0,00
BONOS DEL ESTADO	10102030202	0,00
BONOS DE PRENDA	10102030203	0,00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102030204	0,00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102030205	0,00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102030206	241434,27
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102030207	0,00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102030208	0,00
CUPONES	10102030209	0,00
DEPOSITOS A PLAZO	10102030210	0,00
LETRAS DE CAMBIO	10102030211	0,00
NOTAS DE CRÉDITO	10102030212	0,00
OBLIGACIONES	10102030213	0,00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102030214	0,00
OVERNIGHTS	10102030215	0,00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	10102030216	0,00
PAPEL COMERCIAL	10102030217	0,00
PAGARÉS	10102030218	0,00
PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102030219	0,00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102030220	0,00

CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050102	0,00
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	101020502	10274163,67
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	10102050201	9579004,15
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050202	0,00
CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	10102050203	0,00
COMISIONES POR OPERACIONES BURSATILES	10102050204	0,00
CONTRATO DE UNDERWRITING	10102050207	0,00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE PORTAFOLIOS DE TERCEROS	10102050208	0,00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE FONDOS ADMINISTRADOS	10102050209	0,00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	10102050210	0,00
POR CUSTODIA Y CONSERVACIÓN DE VALORES MATERIALIZADOS	10102050211	0,00
POR CUSTODIA Y CONSERVACIÓN DE VALORES DESMATERIALIZADOS	10102050212	0,00
POR MANEJO DE LIBRO DE ACCIONES Y ACCIONISTAS	10102050213	0,00
POR ASESORIA	10102050214	0,00
DIVIDENDOS POR COBRAR	10102050215	0,00
INTERESES POR COBRAR	10102050216	0,00
DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN DE VALORES	10102050217	0,00
ANTICIPO A COMITENTES	10102050218	0,00
ANTICIPO A CONSTRUCTOR POR AVANCE DE OBRA	10102050219	0,00
DERECHOS POR COMPROMISO DE RECOMPRA	10102050220	0,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	10102050221	695159,52
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	1010206	253813773,26
POR COBRAR A ACCIONISTAS	101020601	0,00
POR COBRAR A COMPAÑÍAS RELACIONADAS	101020602	253813773,26
POR COBRAR A CLIENTES	101020603	0,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	101020604	0,00
PROVISIÓN POR CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	1010207	-108297,96
INVENTARIOS	10103	194377637,35
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1010301	0,00
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	1010302	0,00
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE	1010303	0,00
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN LA PRESTACION	1010304	7712624,02
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	1010305	0,00
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	1010306	177751871,06
MERCADERÍAS EN TRANSITO	1010307	8913142,27
OBRAS EN CONSTRUCCION	1010308	0,00
OBRAS TERMINADAS	1010309	0,00
MATERIALES O BIENES PARA LA CONSTRUCCION	1010310	0,00
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	1010311	0,00
OTROS INVENTARIOS	1010312	0,00
(-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN INVENTARIO	1010313	0,00
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	10104	18139757,15
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010401	619108,90
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010402	0,00
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1010403	17520648,25
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404	0,00
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105	4887499,54
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1010501	0,00
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1010502	4887499,54
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	1010503	0,00
ACTIVOS CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	10106	0,00
CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11 Y SECC.23 PYMES)	10107	0,00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10108	0,00
ACTIVOS NO CORRIENTES	102	404090472,27
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10201	98763173,95
TERRENOS	1020101	0,00
EDIFICIOS	1020102	0,00
CONSTRUCCIONES EN CURSO	1020103	0,00
INSTALACIONES	1020104	225495857,04
MUEBLES Y ENSERES	1020105	8438653,14
MAQUINARIA Y EQUIPO	1020106	5198233,48
NAVES, AERONEAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	1020107	0,00

EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1020108	70548935,24
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109	19435688,25
OTROS BIENES, PLANTA Y EQUIPO	1020110	78749,00
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	1020111	5240,29
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA BIENES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	-230438182,49
(-) DETERIORO ACUMULADO DE BIENES, PLANTA Y EQUIPO	1020113	0,00
ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	1020114	0,00
ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011401	0,00
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011402	0,00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011403	0,00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10202	0,00
TERRENOS	1020201	0,00
TERRENOS	102020101	0,00
DERECHOS DE USO SOBRE TERRENOS SUBARRENDADOS	102020102	0,00
EDIFICIOS	1020202	0,00
EDIFICIOS	102020201	0,00
DERECHOS DE USO SOBRE EDIFICIOS SUBARRENDADOS	102020202	0,00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES DE INVERSIÓN	1020203	0,00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE BIENES DE INVERSIÓN	1020204	0,00
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203	0,00
ANIMALES VIVOS EN CRECIMIENTO	1020301	0,00
ANIMALES VIVOS EN PRODUCCIÓN	1020302	0,00
PLANTAS EN CRECIMIENTO	1020303	0,00
PLANTAS EN PRODUCCIÓN	1020304	0,00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020305	0,00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020306	0,00
ACTIVO INTANGIBLE	10204	0,00
PLUSVALÍAS	1020401	0,00
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE, CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS	1020402	0,00
CONCESIONES Y LICENCIAS	1020403	0,00
ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	1020404	0,00
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE	1020405	0,00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVO INTANGIBLE	1020406	0,00
OTROS INTANGIBLES	1020407	0,00
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10205	0,00
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206	0,00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO	1020601	0,00
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON	1020602	0,00
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	1020603	0,00
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	1020604	0,00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1020605	0,00
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON	1020606	0,00
DERECHO DE USO POR ACTIVOS ARRENDADOS	10207	0,00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS PROVENIENTES POR DERECHOS DE USO	1020701	0,00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS PROVENIENTES POR DERECHOS DE USO	1020702	0,00
DERECHO DE USO POR ACTIVOS ARRENDADOS	1020703	0,00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10208	102022164,41
DERECHOS FIDUCIARIOS	1020801	0,00
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	1020802	0,00
DEPÓSITOS EN GARANTÍA POR OPERACIONES BURSÁTILES	1020803	0,00
ACCIONES DEL DEPÓSITO CENTRALIZADO DE VALORES	1020805	0,00
INVERSIONES SUBSIDIARIAS	1020806	15073,00
INVERSIONES ASOCIADAS	1020807	2606,14
INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS	1020808	0,00
OTRAS INVERSIONES	1020809	0,00
(-) PROVISIÓN VALUACIÓN DE INVERSIONES	1020810	0,00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020811	102004485,27
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	10209	383474,13
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	1020901	0,00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1020902	0,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	1020903	383474,13
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	10210	202921659,78

POR COBRAR A ACCIONISTAS	1021001	0,00
POR COBRAR A COMPAÑIAS RELACIONADAS	1021002	202921659,78
POR COBRAR A CLIENTES	1021003	0,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1021004	0,00
PASIVO	2	597590095,24
PASIVO CORRIENTE	201	409488975,91
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	20101	0,00
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	20102	0,00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	209167421,43
LOCALES	2010301	183967935,41
PRÉSTAMOS	201030101	0,00
PROVEEDORES	201030102	183967935,41
OTRAS	201030103	0,00
DEL EXTERIOR	2010302	25199486,02
PRÉSTAMOS	201030201	0,00
PROVEEDORES	201030202	25199486,02
OTRAS	201030203	0,00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104	68582326,24
LOCALES	2010401	58636827,92
DEL EXTERIOR	2010402	9945498,32
PROVISIONES	20105	922805,10
LOCALES	2010501	727957,56
DEL EXTERIOR	2010502	194847,54
PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	20106	62663588,19
OBLIGACIONES	2010601	18134625,02
PAPEL COMERCIAL	2010602	43129000,00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	2010603	0,00
OTROS	2010604	0,00
INTERESES POR PAGAR	2010605	1399963,17
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	64284387,50
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	10912520,74
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010702	0,00
CON EL IESS	2010703	1872713,75
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704	7568759,73
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010705	8611930,24
DIVIDENDOS POR PAGAR	2010706	0,00
OTROS	2010707	35318463,04
CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	20108	3868447,45
LOCALES	2010801	3868447,45
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	201080101	0,00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑIAS RELACIONADAS	201080102	0,00
PROVEEDORES	201080103	3868447,45
OTROS	201080104	0,00
DEL EXTERIOR	2010802	0,00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	201080201	0,00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑIAS RELACIONADAS	201080202	0,00
PROVEEDORES	201080203	0,00
OTROS	201080204	0,00
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109	0,00
ANTICIPOS	20110	0,00
ANTICIPOS DE CLIENTES	2011001	0,00
OTROS ANTICIPOS RECIBIDOS	2011002	0,00
PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS NO CORRIENTES Y OPERACIONES	20111	0,00
PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20112	0,00
JUBILACION PATRONAL	2011201	0,00
OTROS BENEFICIOS PARA LOS EMPLEADOS	2011202	0,00
OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113	0,00
COMISIONES POR PAGAR	2011301	0,00
POR OPERACIONES BURSÁTILES	2011302	0,00
POR CUSTODIA	2011303	0,00
POR ADMINISTRACIÓN	2011304	0,00
OTRAS COMISIONES	2011305	0,00

SANCCIONES Y MULTAS	2011306	0,00
INDEMNIZACIONES	2011307	0,00
OBLIGACIONES JUDICIALES	2011308	0,00
ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN	2011309	0,00
OBLIGACIÓN POR COMPROMISO DE RECOMPRA	2011310	0,00
POR CONTRATOS DE UNDERWRITING	2011311	0,00
OTROS	2011312	0,00
PASIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTIZADO	20114	0,00
PASIVO NO CORRIENTE	202	188101119,33
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	20201	0,00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202	0,00
LOCALES	2020201	0,00
PRÉSTAMOS	202020101	0,00
PROVEEDORES	202020102	0,00
OTRAS	202020103	0,00
DEL EXTERIOR	2020202	0,00
PRÉSTAMOS	202020201	0,00
PROVEEDORES	202020202	0,00
OTRAS	202020203	0,00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203	87370909,49
LOCALES	2020301	62344899,97
DEL EXTERIOR	2020302	25026009,52
CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	20204	0,00
LOCALES	2020401	0,00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	202040101	0,00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	202040102	0,00
PROVEEDORES	202040103	0,00
OTROS	202040104	0,00
DEL EXTERIOR	2020402	0,00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	202040201	0,00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	202040202	0,00
PROVEEDORES	202040203	0,00
OTROS	202040204	0,00
PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	20205	47113374,98
OBLIGACIONES	2020501	47113374,98
PAPEL COMERCIAL	2020502	0,00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	2020503	0,00
OTROS	2020504	0,00
INTERESES POR PAGAR	2020505	0,00
ANTICIPOS	20206	0,00
ANTICIPOS DE CLIENTES	2020601	0,00
OTROS ANTICIPOS RECIBIDOS	2020602	0,00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20207	28584047,46
JUBILACION PATRONAL	2020701	22730541,63
OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS	2020702	5853505,83
OTRAS PROVISIONES	20208	0,00
PASIVO DIFERIDO	20209	1774321,30
INGRESOS DIFERIDOS	2020901	0,00
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2020902	1774321,30
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210	23258466,10
PATRIMONIO NETO	3	320981157,95
PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	30	0,00
CAPITAL	301	127719025,04
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	30101	127719025,04
(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	30102	0,00
FONDO PATRIMONIAL	30103	0,00
PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	30104	0,00
PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN	30105	0,00
PATRIMONIO DEL FONDO ADMINISTRADO	3010501	0,00
PATRIMONIO DEL FONDO COLECTIVO	3010502	0,00
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	302	0,00
PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303	0,00

RESERVAS	304	131771594,96
RESERVA LEGAL	30401	42204796,60
RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	30402	89566798,36
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305	13325620,78
SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO	30501	0,00
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	30502	0,00
SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	30503	0,00
OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	30504	13325620,78
RESULTADOS ACUMULADOS	306	13992047,57
GANANCIAS ACUMULADAS	30601	0,00
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	30602	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS	30603	-1782716,35
RESERVA DE CAPITAL	30604	15774763,92
RESERVA POR DONACIONES	30605	0,00
RESERVA POR VALUACIÓN	30606	0,00
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	30607	0,00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	307	34172869,60
GANANCIA NETA DEL PERIODO	30701	34172869,60
(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30702	0,00
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	31	0,00

