



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**TEMA:**

**“GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO FINANCIERO DE LA FLORÍCOLA FEGACÓN CÍA. LTDA. PARROQUIA JOSEGUANGO BAJO, CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI”**

Proyecto de Investigación previo la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría (C.P.A.)

**Autora:**

Chasi Toca Diana Carolina

**Tutora:**

Ing. Chicaiza Herrera Mayra Alexandra

**Latacunga – Ecuador**

**Marzo-2017**

## AUTORÍA

Yo Chasi Toca Diana Carolina declaro ser autora del presente proyecto de investigación: **“GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO FINANCIERO DE LA FLORÍCOLA FEGACÓN CIA. LTDA. PARROQUIA JOSEGUANGO BAJO, CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA DE, PROVINCIA DE COTOPAXI”**, siendo la Ing. Chicaiza Herrera Mayra Alexandra tutora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.



.....  
Chasi Toca Diana Carolina

C.I. 050426122-3



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**Latacunga – Ecuador**

---

***AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN***

En calidad de Tutora del Trabajo de Investigación sobre el título: **“GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO FINANCIERO DE LA FLORÍCOLA FEGACÓN CIA. LTDA. PARROQUIA JOSEGUANGO BAJO, CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA DE, PROVINCIA DE COTOPAXI”**, de Chasi Toca Diana Carolina de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto, que el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Febrero del 2017

Ing. Chicaiza Herrera Mayra Alexandra

050326515-9



## ***APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN***

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Facultad de Ciencias Administrativas; por cuanto, la postulante Chasi Toca Diana Carolina, con el título de Proyecto de Investigación: **“GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO FINANCIERO DE LA FLORÍCOLA FEGACÓN CÍA. LTDA. PARROQUIA JOSEGUANGO BAJO, CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI”**, ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Sustentación de Proyecto.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Marzo del 2017

Para constancia firman:

.....  
Dr. M.Sc. Parreño Cantos Jorge Alfredo  
C.I. 050080230-1  
**Lector 1 (Presidente)**

.....  
Ing. Miranda Pichucho Freddy Ramón  
C.I.050229870-6  
**Lector 2**

.....  
Ing. MBA. Tinajero Jiménez Marlon Rubén  
C.I 050208033-6  
**Lector 3**

## **AGRADECIMIENTO**

*A la Universidad Técnica de Cotopaxi, Institución Educativa de prestigio por brindarme la oportunidad de ampliar mis conocimientos y ser útil a la sociedad.*

*A la Ingeniera Mayra Chicaiza, Tutora del Proyecto de Investigación, por su paciencia y guía en cada paso y logro investigativo.*

*Gratitud imperecedera a la Florícola FEGACÓN Cía. Ltda en la persona del Ing. Jorge Gavilanes Gerente General por las facilidades prestadas en la información e investigación de las actividades inmersas en la consecución de la presente investigación.*

**Diana**

## **DEDICATORIA**

*A Dios, por darme la oportunidad de vivir y seguir perseverante, fuerte y luchadora.*

*A mis adorados padres, quienes de una u otra forma nunca han dejado de creer en mí, brindándome su apoyo incondicional.*

*A mí amado esposo, por estar junto a mí, cuando más lo necesito brindándome esa seguridad y confianza en el logro de mis metas y objetivos.*

*A mi querido hijo, por ser la luz que alumbra mi vida, como puntal de mis sueños y propósitos en cada paso que doy.*

*A todos ellos, va dedicado este trabajo, fruto de mi esfuerzo y dedicación*

**Diana**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**Latacunga – Ecuador**

---

**TEMA:** “GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO FINANCIERO DE LA FLORÍCOLA FEGACÓN CÍA. LTDA. PARROQUIA JOSEGUANGO BAJO, CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI”

**Autora:** Chasi Toca Diana Carolina

**RESUMEN**

El trabajo de investigación se lo realizó en la Empresa FEGACÓN Cía. Ltda., que enfrenta algunas problemáticas referentes a la ineficiente estructura organizacional e incumplimiento de normas, debido al descuido, desconocimiento o falta de previsión, y asesoramiento en la administración de los riesgos en el área financiera pueden disminuir la rentabilidad, pérdidas parciales o totales cuando no son identificados oportunamente. Una de las tareas claves en la dirección de la compañía es la Gestión de Riesgo, es decir todas aquellas acciones que buscan proteger, estabilizar y crear confianza con el fin de alcanzar los objetivos propuestos. Sin embargo, el riesgo no siempre tiene que suponer una amenaza, también puede generar oportunidades que la organización debe ser capaz de identificar y aprovechar mediante una activa gestión. Disponer de políticas y procedimientos mediante un análisis de fortalezas y debilidades facilita el reconocimiento de las operaciones y responsabilidades implícitas en cada proceso. El objetivo es analizar los riesgos en el área financiero en la Florícola FEGACÓN Cía. Ltda., mediante la evaluación de los procesos financieros, para fortalecer el Control Interno. Como metodología se utilizó la inductiva-deductiva, de campo y las técnicas como entrevistas y encuestas las cuales fueron dirigidas al personal que labora en el departamento Financiero. Como resultado se determinó que existen limitados controles en los procesos financieros, deficiente comunicación, inexistencia de un organigrama funcional, vulnerabilidades que se convertirán en riesgos con un alto nivel de impacto con resultados negativos que pueden llevar al fracaso a corto plazo, razón por la que se sugiere a la empresa implementar la gestión con lo cual se espera desarrollar los procesos financieros con eficiencia y eficacia y por ende conseguir la supervivencia y desarrollo de la empresa.

**Palabras Claves:** Gestión de Riesgos, Control Interno, Empresa, Metodología.



**TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI**  
**FACULTY OF ADMINISTRATIVE SCIENCES**  
**Latacunga – Ecuador**

---

**THEME:** "RISK MANAGEMENT AND ITS INCIDENCE IN INTERNAL CONTROL IN THE FINANCIAL AREA OF FLORICOLA FEGACON CÍA. LTDA. JOSEGUANGO BAJO PARISH, LATACUNGA CANTÓN, PROVINCE OF COTOPAXI"

**Author:** Chasi Toca Diana Carolina

**ABSTRACT**

Floriculture companies as well as other companies are source of economic and employment resources, but due to the lack of foresight, advice, risks in the financial area can cause instability and thus reduce profitability, partial and total losses when they are not administered and identified in a timely. One of the key tasks in the management of the company is Risk Management, because all those actions that seek to protect, stabilize and create confidence in order to achieve the proposed objectives. However, risk does not always have to pose a threat, it can also create opportunities that the company must be able to identify and exploit through active management of the company's internal control. Risks are inherent because they can arise in all aspects of the management of a company and a way to prevent them is to carry out a regular and continuous review which risks through an Internal Control. Having policies and procedures through an analysis of their strengths and weaknesses facilitates the recognition of the operations and responsibilities implicit in each process. The objectives to be carried out in the present investigation are analyze the risks in the financial area in Florícola FEGACÓN Cía. Ltda. by means of the identification and evaluation of activities that enable an effective and efficient internal control for the strengthening of said activities. Research the process of risk management related to the internal financial of the floricultural is fundamental in order to know its incidence in the internal control that facilitates this process from beginning to end. As methodology was used as inductive, deductive and field since it was executed in the same place of research in the floricultural company. Is important, to know the weaknesses of a company, a strategic plan without proper follow-up, policies that are not timely and correctly communicate dnon-segregation of functions, among others, will become a risk with a high level of impact with negative results that can lead to failure to the company in the short term, for this reason was made study and analysis of internal risks and how they can be controlled from an internal perspective.

**Keywords:** Risk Management, Internal Control, Company, Methodology.





**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**Latacunga – Ecuador**

---

***AVAL DE TRADUCCIÓN***

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal **CERTIFICO** que: La traducción del resumen del Proyecto de Investigación al Idioma Inglés presentado por la señorita Chasi Toca Diana Carolina de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas cuyo título versa **“GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO FINANCIERO DE LA FLORÍCOLA FEGACÓN CÍA. LTDA. PARROQUIA JOSEGUANGO BAJO, CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI”** lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo al petionario hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

Latacunga, Marzo del 2017

Atentamente,

.....  
Lcdo. José Ignacio Andrade Morán  
**DOCENTE CENTRO DE IDIOMAS**  
C.I. 050310104-0

## ÍNDICE

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Portada.....	i
Autoría.....	ii
Aval del Tutor del Proyecto de Investigación.....	iii
Aprobación del Tribunal de Titulación.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract .....	viii
Aval de Traducción.....	ix
Índice General.....	x
Índice de Gráficos.....	xi
Índice de Cuadros.....	xii
Índice de Anexos.....	xii
1. Información General.....	1
2. Justificación.....	2
3. Beneficiarios.....	3
4. Problema de la Investigación.....	3
5. Objetivos.....	4
5.1 Objetivo General.....	4
5.2 Objetivos Específicos.....	5
6. Actividades y Sistema de Tareas.....	5
7. Fundamentación Científica Técnica.....	6
7.1 Gestión de Riesgos.....	6
7.1.1 Riesgo.....	6
7.1.2 Riesgo Empresarial.....	6
7.1.3 Definición de la Gestión de Riesgo.....	7
7.1.4 Objetivos.....	8
7.1.5. Importancia.....	8

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
7.1.6 Proceso de Gestión de Riesgos.....	9
7.1.7 Clasificación del riesgo.....	10
7.2 Control interno.....	13
7.2.1 Control.....	13
7.2.2 Definición del Control Interno.....	13
7.2.3 Objetivos.....	14
7.2.4 Principios.....	15
7.2.5 El Control Interno como Sistema.....	15
7.2.6 Clasificación.....	16
7.2.7 Tipos de Control Interno.....	17
7.2.8 Diferencias entre Control Interno Administrativo y Contable.....	19
7.2.9 Marcos y Procesos de Control Interno.....	19
7.3.10 Informe COSO II ERM.....	21
7.3.11 Objetivos.....	22
7.3.12 Componentes del COSO II ERM.....	23
8. Preguntas Científicas.....	28
9. Metodología.....	29
10. Análisis y discusión de los resultados.....	30
11. Impactos.....	46
12. Presupuesto para la propuesta del proyecto.....	47
13. Conclusiones y Recomendaciones.....	48
14. Bibliografía.....	50
15. Anexos.....	52

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Gráfico N°1: Antecedentes del COSO.....	21
Gráfico N°2: Coso II ERM .....	23
Gráfico N°3: Matriz de Calor 1.....	41
Gráfico N°4: Matriz de Calor 2.....	44

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N°1: Proceso de Gestión de Riesgos .....	9
Tabla N°2: Diferencias entre Control Interno Administrativo y Contable.....	19
Tabla N°3: Marcos y Procesos.....	19
Tabla N°4: Unidad de Estudio.....	30
Tabla N°5: Matriz de Identificación de Riesgos.....	38
Tabla N°6: Matriz de Evaluación de Riesgos. ....	40
Tabla N°7: Matriz de Respuesta al Riesgos.....	42
Tabla N°8: Matriz de Control de Riesgos.....	43

## ÍNDICE DE ANEXOS

Gráfico N°1: Hoja de Vida.....	53
Gráfico N°2: Hoja de Vida.....	54
Gráfico N°3: Entrevista al Personal Financiero .....	55

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

**Título del Proyecto:**

"GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO FINANCIERO DE LA FLORÍCOLA FEGACÓN CÍA. LTDA. PARROQUIA JOSEGUANGO BAJO, CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI"

**Fecha de Inicio:** Abril del 2016

**Fecha de Finalización:** Marzo del 2017

**Lugar de Ejecución:**

Florícola "FEGACÓN" Cía. Ltda., ubicada en el Barrio Quisinche Bajo, vía a Mulaló a 500m del parque central, Parroquia Joseguango Bajo, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

**Facultad Académica que auspicia:** Facultad de Ciencias Administrativas

**Carrera que auspicia:** Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

**Proyecto de Investigación Vinculado:**

**Equipo de Trabajo:**

**Tutora:** Ing. Mayra Alexandra Chicaiza Herrera

**Tribunal de lectores**

**Lector 1 (Presidente):** Dr. M.Sc. Parreño Cantos Jorge Alfredo

**Lector 2:** Ing. Miranda Pichucho Freddy Ramón

**Lector 3:** Ing. MBA. Tinajero Jiménez Marlon Rubén

**Autora:** Chasi Toca Diana Carolina

**Área de Conocimiento:** Gestión de Riesgos

**Línea de Investigación:** 8.-Administración y Economía para el Desarrollo Humano y Social.

**Sublíneas de Investigación de la Carrera:** Contabilidad.

## 2. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se la hace porque es importante administrar el riesgo en el Departamento Financiero de la Florícola FEGACÓN Cía. Ltda., ya que está presente en toda actividad, y cuando se materializa causa pérdidas irreversibles, debido al bajo conocimiento y capacitación del personal en el manejo adecuado y pertinente, sumado a la baja inversión de recursos financieros y humanos para el respectivo control.

Por lo tanto su aplicación se hace en virtud de fortalecer el Control Interno mediante controles acordes a las necesidades, para reducir los actos inseguros y desarrollar los procesos financieros con efectividad, así como inducir al correcto manejo de los recursos y proporcionar información financiera verídica y oportuna para la toma de decisiones.

El personal financiero de la Florícola FEGACÓN Cía. Ltda., a través de la ejecución del estudio e investigación se verá beneficiado en sus actividades, es decir desde la junta de accionistas, gerente general, personal operativo, hasta el último nivel jerárquico, además a clientes, proveedores, ya que se establecerá normas, que regulen dichas operaciones técnicas y financieras a corto y largo plazo.

El impacto y relevancia es que genere espacios de control a riesgos inherentes en las actividades financieras en base a principios internos que deben ser entendidos por todos y cada uno de los integrantes del área, establecer una conjunción de trabajo y compromiso permanente mediante acciones innovadoras para que regulen y mejoren las operaciones.

La utilidad práctica es que a través de una aplicación integral sencilla y sobre todo fácil de entender, servirá para la optimización de procesos, tiempo, recursos materiales y humanos del departamento financiero logrando el éxito en sus actividades mediante una gestión acorde a los requerimientos.

### **3. BENEFICIARIOS**

- **Beneficiarios Directos**

El Gerente General y el personal del Departamento Financiero de la Florícola FEGACÓN Cía. Ltda., de la Parroquia Joseguango Bajo, Cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi

- **Beneficiarios Indirectos**

El personal operativo en sus diversas áreas, proveedores, las florícolas que existen en el sector, y quienes estén interesadas en los resultados de la investigación.

### **4. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN**

La floricultura en el Ecuador ha crecido constantemente en las últimas décadas sin embargo en los próximos años solo habrá espacio para las mejores en el mercado mundial de exportación, todo el mundo puede producir flores básicamente no es difícil cultivar si las condiciones climatológicas son favorables.

El fracaso empresarial surge porque hay un gran desbalance entre lo que los directivos saben que deben hacer y lo que realmente realizan puesto que no hay una adecuada asignación de tiempo y recurso suficiente para desarrollar la Gestión de Riesgo, además hace falta la pericia en la alta gerencia de las empresas, porque no existe una cultura de riesgo y esto depende de una dirección fuerte, significa que hay un panorama poco alentador para las compañías en cuanto a fortalecer una mayor conciencia y entendimiento del riesgo.

Lo que puede producir desequilibrios y anomalías latentes que se van agravando e intensificado hasta conducir a un estado de deterioro y fracaso sin retorno. Sin embargo, la naturaleza de estas vulnerabilidades van cambiando sustancialmente a lo largo de los últimos tiempos y actualmente afrontan elementos de incertidumbre variados y remotos, capaces de causar daños irreversibles.

Las empresas florícolas en la provincia de Cotopaxi están acreditadas en el exterior por la calidad y belleza de los productos como son las rosas, pero mantenerse competitivas constituye una de los principales retos, y en muchos casos se ven afectadas por la débil estructura y cultura

organizacional, que hace vulnerable al Control Interno y pueden generar riesgos con impactos negativos que la empresa debe estar preparada para enfrentar.

Asimismo, esta deberá tomar las decisiones apropiadas que aseguren el progreso de los negocios, identificando los factores de riesgo que puedan afectar las estrategias seguidas para el logro de objetivos. La identificación y el estudio de estos son determinantes en el diseño de una estructura de control que permita atender apropiadamente los riesgos del negocio.

Particularmente en el Departamento Financiero de la Florícola FEGACÓN Cía. Ltda., no tienen un Sistema de Gestión de Riesgos y maneja un Control Interno netamente ambiguo que no es actualizado periódicamente, por lo que están expuestos a riesgos por las limitadas normas, políticas, reglamentos acorde a las necesidades del departamento y el no tener en cuenta el nivel de riesgo en el desarrollo de cada uno de los procesos y actividades financieras, hace que el control interno sea obsoleto o vulnerable a cometer errores o fraudes financieros.

Además no cuenta con suficientes estrategias para prevenir los riesgos en el departamento financiero, por lo que pone en peligro los recursos económicos de la empresa y hace que los procesos sean ineficientes o desalineados de los objetivos, lo que compromete el desarrollo y crecimiento de la empresa.

## **5. OBJETIVOS**

### **5.1 Objetivo General**

- Identificar los riesgos en el Departamento Financiero de la Florícola FEGACÓN Cía. Ltda., a través de la evaluación a los procesos financieros, para establecer controles que viabilicen la eficiencia y efectividad fortaleciendo así como las debilidades en el Control Interno.



## 5.2 Objetivos Específicos

- Recopilar información bibliográfica en libros y revistas para la elaboración del marco teórico, como sustento del proyecto de investigación.
- Evaluar los de riesgos con criterios de prevención y control en el área financiera mediante instrumentos para determinar un diagnóstico institucional.

Establecer resultados que posibiliten el rediseño de políticas, normas y regulaciones en el área financiera de la florícola FEGACÓN Cía. Ltda. para salvaguardar los recursos de la empresa.

## 6. ACTIVIDADES Y SISTEMA DE TAREAS EN RELACIÓN A LOS OBJETIVOS PLANTEA

Objetivos	Actividades	Resultado de la Actividad	Medios de Verificación
Recopilar información bibliográfica en libros y revistas para la elaboración del marco teórico.	Recopilar Información.	Sustento teórico del proyecto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fichas Bibliográficas</li> <li>• Fichas Nematécnicas.</li> </ul>
Evaluar los de riesgos con criterios de prevención y control en el área financiera mediante un cuestionario que facilite su aplicación dentro de la florícola.	Diseño de la Metodología de Investigación.	Metodología de Investigación Deductiva - Inductiva y de campo apta para el Proyecto.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuesta Cuestionario</li> <li>• Entrevista Guía de Preguntas</li> </ul>
Establecer resultados que posibiliten el rediseño de políticas, normas y regulaciones en el área financiera de la florícola FEGACÓN Cía. Ltda. para salvaguardar los recursos de la empresa.	Aplicación de Técnicas e instrumentos y análisis de los resultados.	Diagnóstico del proyecto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe final</li> </ul>

## 7. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA

### 7.1 Gestión de Riesgos

#### 7.1.1 Riesgo

Al hablar de riesgos se piensa en la posibilidad de que ocurran eventos no deseados. El término riesgo se utiliza en general para situaciones que involucran incertidumbre, en el sentido de que el nivel de posibles resultados para una determinada acción es en cierta medida significativo.

Según manifiesta MANTILLA, S. (2003):

*“El proceso de identificación y análisis de riesgos es un proceso interactivo y componente crítico de un sistema de control efectivo. Los administradores se deben centrar cuidadosamente en los riesgos en todos los niveles de la entidad y realizar las acciones necesarias para administrarlos” (p.24)*

Identificar los riesgos significa gestionar una serie de actividades, que puedan prevenirse mediante un proceso interactivo, en el cual, los administradores diagnostiquen, analicen y tomen decisiones para afrontar estas eventualidades.

#### 7.1.2 Riesgo Empresarial

El riesgo alude a la posibilidad de que un incidente o condición afecte negativamente los planes y objetivos. Las entidades establecen sus objetivos a nivel estratégico y son las bases para las actividades que se traducen en operaciones, informes de resultados y cumplimiento de tareas. Enfrentan una variedad de riesgos producidos por factores externos (amenazas) e internos (debilidades), alineados con el apetito al riesgo y sus niveles de tolerancia. **(Dextre & Del Pozo, 2012, pág. 75)**

Para la investigadora, el riesgo viene a constituir una incertidumbre a corto plazo y largo plazo, la misma que es afectada por distintos factores, entonces el riesgo empresarial hace que las previsiones que hace la empresa a largo plazo tienen asociada mayor incertidumbre que las de corto plazo. Los riesgos no se originan solamente por la falta de controles, estos existen por sí mismos y se presentan cuando son causados. Es así que se establecen controles para reducir o evitar las causas.

### 7.1.3 Definición de Gestión de Riesgo

El riesgo se define como una contingencia o proximidad de un daño. El término se enfoca a la eventualidad o posibilidad de que un evento esperado pueda o no ocurrir, puede ser considerado como una combinación entre la posibilidad de la existencia de eventos que tengan efectos negativos o de consecuencias perjudiciales para la empresa y oportunidades de negocios o crecimiento aún no descubiertas.

La necesidad de las organizaciones de adaptarse al nuevo orden económico mundial y aprovechar las ventajas de mercados mucho más dinámicos, obliga a las instancias gerenciales a establecer estrategias que se ajustan al ambiente competitivo, desarrollando acciones más armónicas que optimicen los recursos escasos y administren los focos generadores de pérdidas potenciales, entendiéndose como riesgos que se encuentran en todos los ámbitos empresariales y sujetos de una administración.

La gestión de riesgos es el término aplicado a un método lógico y sistemático de establecer el contexto, identificar, analizar, evaluar, monitorear y comunicar los riesgos asociados con una actividad, función o proceso de una forma que permita a las organizaciones minimizar pérdidas y maximizar oportunidades. Gestión de riesgos es evitar o mitigar pérdidas así como también identificar oportunidades.

**Según LARA HARO, (2005)** manifiesta que: “La gestión de riesgos es una herramienta que ayuda en el proceso de la toma de decisiones. No solo convierte la incertidumbre en oportunidad, sino evita el suicidio financiero y catástrofes de graves consecuencias” (p.12)

Para gestionar los riesgos corporativos constituye un manual básico para la buena práctica de gestión de riesgos debido a que en él se identifican, cuantifican y analizan los elementos clave que han de sustentarla. El manual está dirigido fundamentalmente al gestor del sector empresarial no financiero, y sirve de apoyo a la resolución de cuestiones críticas para el buen funcionamiento de la empresa debido a la propuesta de una metodología para analizar los riesgos operativos y financieros. **(Val Gerpe, 2010, pág. 1)**

En los modelos de Gestión de Riesgo existen una serie de condiciones necesarias que deben darse al mismo tiempo para asegurar su efectividad, como que las organizaciones fijen de manera clara su estrategia y su apetito de riesgo en el corto, medio y largo plazo, que los riesgos se midan adecuadamente, que la exposición a ellos sea éticamente responsable y

se encuentre controlada y, por último, que las organizaciones entiendan las implicaciones de estar expuestas a determinados riesgos. (**INSTITUTO DE AUDITORES INTERNOS DE ESPAÑA, 2013**)

Tomar y gestionar los riesgos forma parte del negocio cotidiano y necesario de un sinnúmero de instituciones para minimizar las pérdidas y obtener mayor acierto en cada una de las actividades que se desarrollan. Es importante tomar decisiones en base a un análisis de los riesgos que generen estabilidad a corto y largo plazo con el fin de reducir la incertidumbre. Además la gestión de riesgos empresarial nos permite establecer estrategias para disminuir el nivel de riesgos y de esta manera encaminar a la empresa hacia sus metas establecidas.

#### **7.1.4 Objetivos**

La gestión de riesgo tiene como objetivo principal lograr la comprensión y el aprovechamiento de las oportunidades para generar beneficios, mientras se disminuyen las pérdidas al conocer y atacar las amenazas.

- Proteger los activos de la organización
- Garantizar el éxito de la operación y del servicio
- Proteger a las personas y el medio ambiente y
- Proteger la viabilidad competitiva a largo plazo

<http://www.riesgooperacional.com/docs/31%20Riesgo%20oper%20paper.pdf>

#### **7.1.5 Importancia**

La gestión de riesgo implica establecer una estructura apropiada, así como desarrollar una cultura organizacional orientada a la prevención, y aplicar un método lógico y sistemático para lograr tener el riesgo bajo control. La gestión del riesgo y la prevención tiene que formar parte de la cultura y estar embebido en la filosofía y los procesos organizacionales y nos permite tener la gobernanza organizacional y los procesos operacionales bajo control, identificando y tratando las oportunidades y amenazas que pueden impactar en los resultados y desempeño de la organización.

<http://www.riesgooperacional.com/docs/31%20Riesgo%20oper%20paper.pdf>

**Tabla N°1: Proceso de Gestión de Riesgos según estudios realizados**

Fuente de Información	Proceso de Gestión de Riesgos
Estudio sobre la Gestión empresarial de riesgo: un marco integral (2004)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar el entorno interno</li> <li>• Definir objetivos</li> <li>• Identificar eventos</li> <li>• Evaluar riesgos</li> <li>• Responder a los riesgos</li> <li>• Controlar las actividades</li> <li>• Reunir información</li> <li>• Intercambiar comunicación</li> </ul>
Séptimo sondeo Global CEO, Pricewaterhouse	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación</li> <li>• Evaluación del riesgo</li> <li>• Modelos acordados de respuesta</li> <li>• Actividades de control de riesgo</li> <li>• Actividades de control de riesgo</li> <li>• Actividades de vigilancia de riesgo</li> <li>• Actividades de vigilancia del riesgo</li> <li>• Procesos de cumplimiento de las regulaciones</li> </ul>
JorgGreitenmeyer, economista alemán	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación</li> <li>• Análisis</li> <li>• Comunicación</li> <li>• Control</li> <li>• Documentación</li> </ul>

**Fuente:** BratoyKoprinarov, 2005

**Elaborado por:** Chasi Toca Diana Carolina

La gestión de riesgos resulta imprescindible en las actividades administrativa-financieras ya que mediante la misma se logrará identificar, valorar y controlar las variables que en el transcurso de dichas actividades constituyan un riesgo para la empresa, mediante la gestión de riesgos se reducirá el impacto que puedan provocar y de esta manera controlarlos, lo que significará un impacto positivo para el área financiera así como para la empresa en sí.

### 7.1.6 Clasificación de los Riesgos

*Según CALZADA, R. & DE LEÓN, J. (2010) manifiestan que: “Los riesgos empresariales tienen diferentes clasificaciones que se han otorgado a partir de su identificación, permitiendo una mejor organización a la gestión de los riesgos. Sin embargo la clasificación de los riesgos es una tarea de gran complejidad debido a los múltiples factores que pueden causarlos”.(p.2-3)*

Las clasificaciones que se tratarán en el presente trabajo son las más ajustadas al entorno empresarial:

- **El riesgo especulativo:** es aquel cuyo efecto puede producir una pérdida o una ganancia, como por ejemplo las apuestas o los juegos de azar, las inversiones.
- **El riesgo puro:** el riesgo puro es un término que se aplica a cualquier situación en la que no hay posibilidad de ningún beneficio a materializarse si un resultado específico. El riesgo puro en la empresa se clasifica a su vez en: riesgo inherente y riesgo incorporado.
- **El riesgo inherente:** es propio de cada empresa en dependencia de la actividad que realice, estos son fenómenos producidos por factores objetivos que vienen de la misma naturaleza de la actividad empresarial. Estos riesgos se deben de eliminar o controlar de inmediato al máximo permisible, pues la existencia de la entidad depende de la actividad que realiza y como estos están en directa relación con la actividad de la empresa, si esta no los asume no puede existir.
- **El riesgo incorporado:** es aquel que no es propio de la actividad de la empresa en cuestión, sino que es producto de conductas poco responsables de un trabajador, el que asume otros riesgos con objeto de conseguir algo que cree que es bueno para él y/o para la empresa, como por ejemplo ganar tiempo, terminar antes el trabajo para destacar, demostrar a sus compañeros que es mejor. Es decir son riesgos de segundo nivel, que aparecen como resultado de errores o fallas humanas. Este tipo de riesgo se debe de eliminar de inmediato.

Otra clasificación es la basada en el criterio de las principales funciones de una empresa como por ejemplo:

- **El riesgo económico:** tiene que ver con la probabilidad de perder la ventaja competitiva, de declinación de la situación financiera, de disminuir el valor de su capital.
- **Los riesgos de mercado:** son riesgos relacionados con la inestabilidad de la coyuntura económica, con las pérdidas potenciales por cambios de los precios de los artículos de venta que produce la empresa, con inconvenientes de liquidez.
- **El riesgo legal:** se presenta con la probabilidad de producirse pérdidas porque las actividades de la empresa no están conformes con la legislación y la normativa vigentes o porque el contraparte no tiene la autoridad legal para realizar una transacción, o porque en un negocio internacional aparece una incoherencia normativa de los países involucrados.
- **El riesgo reputacional:** es la posibilidad de pérdidas, a que se ve expuesta la empresa por mala imagen, publicidad negativa, que ocasionan pérdidas a los clientes, disminución de ingresos y procesos judiciales.
- **El riesgo de crédito:** se produce normalmente cuando las contrapartes no cumplen sus obligaciones contractuales
- **El riesgo organizacional:** es la probabilidad de pérdidas por errores e ineficiencia de la organización interna de la empresa (fallas del control interno, de las normativas del trabajo).
- **De carácter tecnológico:** son los riesgos relacionados con la probabilidad de daños ambientales, averías, incendios, fallas de los equipos tecnológicos.
- **Riesgos operacionales:** Estos riesgos se enfoca más a la administración de los mismos por parte de la dirección de las empresas, a nivel de actividades, departamentos, por lo que se adopta una visión más amplia del riesgo, incluyendo la parte operativa
- **Riesgo de precio de insumos y productos:** Se refiere a la incertidumbre sobre la magnitud de los flujos de caja debido a posibles cambios en los precios que una empresa puede pagar por la mano de obra, materiales y otros insumos de su proceso de producción, y por los precios que pueden demandar por sus bienes o servicios.
- **Riesgo estratégico:** son las pérdidas ocasionadas por las definiciones estratégicas inadecuadas y errores en el diseño de planes, programas, estructura, integración del modelo de operación con el direccionamiento estratégico, asignación de recursos, estilo de dirección, además de ineficiencia en la adaptación a los cambios constantes del entorno empresarial.

Los riesgos operacionales se constituyen de siete grandes categorías de eventos, las cuales se consideran las principales causas de las pérdidas operacionales de las empresas:

- **Fraude interno:** son los actos que de forma intencionada buscan apropiarse indebidamente de activos de propiedad de la entidad, y que implican al menos a un empleado de la misma.
- **Fraude externo:** son sucesos cometidos por personas ajenas a la entidad, que intentan apropiarse indebidamente de activos que son propiedad de la misma.
- **Prácticas de empleo, salud y seguridad en el trabajo:** obedecen a actos que son inconsistentes con las leyes o acuerdos de seguridad y salud en el trabajo.
- **Prácticas con clientes, productos, y de negocio:** son fallas no intencionales o negligentes que impiden satisfacer una obligación profesional con los clientes.
- **Daños en activos físicos:** hacen referencia a pérdidas o daños en activos físicos de la entidad, originados por desastres naturales u otros sucesos.
- **Interrupción del negocio y fallas en los sistemas:** obedecen a todas las interrupciones que se producen en el negocio por motivos tecnológicos y fallas en los sistemas.
- **Ejecución, entrega y gestión de los procesos:** hacen referencia a las fallas en el procesamiento de las transacciones o en la gestión de los procesos.

La gestión de riesgos es una herramienta que identifica vulnerabilidades de la empresa y da respuesta para contrarrestar estos riesgos por lo que es fundamental para el fortalecimiento del control interno dando seguridad a los procesos.

<http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultoriocontable/Documents>



## 7.2 CONTROL INTERNO

### 7.2.1 Control

El ambiente de control marca la base del funcionamiento de la empresa e influye en la conciencia de sus empleados respecto al control. El Control Interno tiene como principales objetivos: lograr las metas empresariales, promoverlas metas empresariales, promover la eficiencia operativa y la confiabilidad en la información financiera de las unidades económicas.

*Según BETANCUR & LOPEZ (2007), manifiestan que: “El Control constituye las pautas de comportamiento en una organización y las formas como los directivos trazan las políticas para influenciar en el control de la gente” (p.51)*

EL control se basa en tomar los correctivos necesarios con el fin de garantizar el normal desarrollo de las actividades del área, y en especial salvaguardar la integridad parcial o total de los activos de la empresa. Resulta necesario que exista un normal control de las actividades mediante el proceso administrativo en el cual se especifican los datos requeridos para evitar desviaciones que afecten negativamente a sus integrantes y por ende a la empresa.

### 7.2.2 Control Interno

El Sistema de Control Interno de una empresa comprende diversos elementos, cuyo diseño le corresponde a la administración pues sirve de apoyo gerencial y administrativo, con el fin de proteger sus activos, generar registros documentales confiables, fomentar la eficacia de operación y alentar la observancia de las políticas administrativas prescritas, colectivamente los diversos elementos del Sistema de Control Interno funcionan con el fin de reducir la exposición involuntaria a riesgos de carácter comercial, financiero o contable.

*Según lo expresa KELL, W y ZIEGLER, R. (2000): “El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos coordinados y medidas adaptadas dentro de un negocio con el fin de salvaguardar sus activos, verificar la confiabilidad y corrección de los datos contables, promover la eficiencia operativa y fomentar la adhesión a las políticas administrativas prescritas.”(p.122)*

El Control Interno consiste en un plan organizacional en el cual se concretan las funciones de identificación, evaluación y control de ciertos riesgos que pueden aparecer por descuidos o

falta de previsión de quienes son los llamados a manejar los activos, para lograr la eficiencia, eficacia y cumplimiento de las actividades internas de la empresa sea de productos o servicios.

El control interno además es un proceso llevado a cabo por las personas de una organización, diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad razonable para la consecución de sus objetivos, dentro de las siguientes categorías:

- Eficiencia y eficacia de la operatoria
- Fiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicadas

### **7.2.3 Objetivos del Control Interno**

Toda organización tiene una misión y visión, que determinan los objetivos y las estrategias necesarias. Los objetivos se pueden establecer para el conjunto de la Organización o para determinadas partes dentro de la misma.

- Promover la eficiencia de las operaciones a través de la recaudación, distribución y uso de los recursos que generan las actividades empresariales.
- Fomentar la utilidad de los sistemas de administración y financieros, elaborados para el control de las operaciones.
- Contribuir a generar información útil, oportuna, confiable y razonable sobre el manejo, uso y control de las empresas.
- Promover la aplicación de las leyes, reglamentos y procedimientos diseñados para que el personal gerencial y empleados logren obtener los resultados esperados..
- Capacitar de manera oportuna para lograr que el personal de la empresa identifique y evite posibles riesgos que puedan afectar al correcto funcionamiento de la empresa, a la vez que también busca administrar los riesgos existentes.

*Según PERDOMO, A. (2004) manifiesta que: “El control interno permite localizar posibles errores, administrativos, contables y financieros, que tienen como finalidad proteger y salvaguardar los bienes, valores, propiedades y demás activos de la empresa; detectar desperdicios innecesarios de material, tiempo, entre otros” (p.55-56)*

El Control Interno, tiene como objetivos alcanzarla efectividad y eficiencia de las operaciones, la suficiencia y la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de la normatividad. La evaluación adecuada del Control Interno es un ahorro de tiempo y de labor durante el examen de los estados financieros. Para que el sistema de Control Interno sea confiable, debe estar en permanente vigilancia, para ser revisado y actualizado permanentemente.

#### **7.2.4 Principios del Control Interno**

- Separación de funciones de operación, custodia y riesgo.
- Dualidad de personas en cada operación de la empresa, cuando menos deben intervenir dos personas.
- Ninguna persona debe tener acceso a los registros contables que controlan su actividad.
- El trabajo de los empleados será de complemento y no de revisión.
- La función de registro de operaciones será exclusiva del departamento de contabilidad.

#### **7.2.5 El Control Interno como Sistema**

*Según manifiesta BLANCO, F. (2002): “El sistema es un conjunto de partes ordenadas e interrelacionadas para llegar a un propósito o fin determinado, el cual debe cumplir condiciones tales como: el desempeño de cada una de las partes de conforman el sistema, afecta la totalidad del conjunto; el desempeño de las partes, así como sus efectos sobre la totalidad del Sistema son interdependientes; ninguno de los efectos causados por el desempeño de alguna de las partes; tiene efectos independientes” (p.196)*

De lo anterior se desprende dos propiedades esenciales de todo sistema entre estos se tiene:

- Cada parte posee características que se pierdan cuando se separa del Sistema.
- Cada Sistema tiene rasgos distintivos que no posee ninguna de sus partes.

Cuando una de las partes se transforma o se elimina, cambia la totalidad del sistema y, por lo tanto, se pierde su esencia. Un punto focal de esta concepción es la relación de dependencia entre las diferentes partes del sistema, y entre éste y el ambiente que los rodea. De allí que es posible estructurar un sistema en diferentes partes de distintos niveles, debidamente interrelacionados, así: En Subsistemas, pueden constituir un primer nivel de desagregación, mediante el cual es posible distinguir las grandes partes que conforman el sistema y sus

características sin afectar su totalidad. En componentes, infiriendo un segundo nivel, para a través de ellos determinar las partes del subsistema, sin que estas pierdan su caracterización.

### **7.2.6 Clasificación del Control**

La clasificación del control interno se puede realizar desde tres puntos de vista, de manera que se tiene los siguientes:

#### **Por la Función**

- **Control Administrativo:** Está orientado a todos los métodos y procedimientos que están relacionados con el acatamiento de las disposiciones legales, reglamentarias y la adhesión a las políticas de niveles de dirección y administración, así también se relaciona con la eficiencia de las operaciones que realiza la entidad.
- **Control Financiero:** Se aplica a aquellas operaciones que se miden en términos monetarios, está relacionado con la protección de los bienes y fondos y la confiabilidad de los registros contables, presupuestales y financieros de las organizaciones.

#### **Por la Ubicación**

- **Control Interno:** Proviene de la propia entidad y resulta bueno cuando es sólido y permanente.
- **Control Externo:** Es ejercido por una entidad diferente, pues quien controla desde afuera mira desviaciones que la propia administración no puede detectar.

#### **Por la Acción**

- **Control Previo:** Cuando se ejercen actividades de control antes de que un acto administrativo surta efecto.
- **Control Concurrente:** Se produce al momento en que se está ejecutando un acto administrativo.
- **Control Posterior:** Se realiza después de que se ha efectuado una actividad, por ejemplo una auditoría.

### 7.2.7 Tipos de Control Interno

- **Control Interno Administrativo**

El Control Interno Administrativo se enfoca en métodos, medidas y procedimientos que tienen que ver fundamentalmente con la eficiencia de las operaciones y con el cumplimiento de las medidas administrativas impuestas por la gerencia.

Tomado de: <http://www.monografías.com/trabajos/controles-internos.shtml>

#### **Mantener una ejecución eficiente:**

- Determinar si la empresa está operando conforme a las políticas establecidas.
- Para verificar el logro de estos objetivos la administración establece:  
El control del medio ambiente o ambiente de control
- El control de evaluación de riesgo.
- El control y sus actividades.
- El control del sistema de información y comunicación
- El control de supervisión y monitoreo

El enfoque de control de área administrativa abarca a toda la empresa, dentro de ella incluye a cada departamento sin excepción alguna, para lograr dicho control necesita tener los componentes de control definidos claramente, un grupo de colaboradores honestos, capaces y dispuestos a enfocar a la empresa en un camino óptimo para poder competir en un mercado cada vez más complejo.

Un control administrativo bien establecido desde sus inicios, antes, durante y después de su proceso enfoca actividades claramente definidas en el cual sus colaboradores rendirán a altos niveles de productividad lo cual asegura el bienestar de la empresa y todos sus recursos humanos, materiales, financieros entre otros.

#### **Control Interno Contable**

*Según expresa LARA, M. (2007): “El Control Interno, comprende el plan de la organización, todos los métodos y procedimientos cuya misión es la salvaguardia de los bienes y la fiabilidad de los registros contables” (p.54)*

Como consecuencia del control administrativo sobre el sistema de información, surge como instrumento el control interno contable con los siguientes objetivos:

- Que todas las operaciones se registren oportunamente, por el importe correcto; en las cuentas apropiadas y, en el período contable en que se lleva a cabo con el objetivo de permitir la preparación de estados financieros y mantener el control contable de los activos.
- Que las operaciones se realicen de acuerdo con autorizaciones generales y específicas de la administración.
- Que todo lo contabilizado exista y que lo que existe esté contabilizado, investigando cualquier diferencia para adecuar la consecuente y apropiada acción correctiva.
- Qué el acceso de los activos se permita solo de acuerdo con autorización administrativa.

Los controles principales que una organización requiere del área contable es la verificación del uso de los recursos y bienes de la empresa, para evitar que existan desvíos, es decir, dos de los objetivos principales son:

- Verificar que los recursos usados para las actividades de la empresa y no hayan desvíos.
- Cuidar que los activos fijos y los inventarios no sean mal utilizados y estén en condiciones óptimas para evitar que los encargados administrativos de estos recursos los utilicen en actividades fuera de lo establecido por una organización.

Todos estos controles internos en el área contable son fundamentales para la elaboración razonable de los estados financieros, combinando los controles administrativos y contables bien ejecutados dan seguridad a la empresa de dichos estados lo que ayudará a minimizar riesgos a corto y largo plazo.

### 7.2.8 Diferencias entre el Control Interno Administrativo y Contable

**Tabla N°2: Diferencias**

<b>DIFERENCIAS</b>	
<b>Control Interno Administrativo</b>	<b>Control Interno Contable</b>
Plan de organización adoptado por la administración	Instrumento del plan de la organización
Controles generales sobre toda la organización	Controles específicos sobre áreas que afecten los estados financieros
Mantener informada a la empresa de la situación general	Mantener informada a la administración oportunamente
Coordinar funciones de la organización	Coordinara funciones del departamento
Asegurarse de que se logren los objetivos	Asegurarse de que se logren los objetivos específicos se cumplan
Sus controles se basan sobre a cada actividad rutinaria de la empresa	Sus controles son sobre las actividades realizadas por administración

**Fuente:** [http://cuba.industria.cu/contadoronline/control%20 interno/Principios%20Controlhtm](http://cuba.industria.cu/contadoronline/control%20interno/Principios%20Controlhtm)

**Elaborado por:** Chasi Toca Diana Carolina

Estas diferencias se refieren a acciones internas, que cada uno de estos controles lo realiza, con la finalidad, de poder identificar riesgos, evaluarlos y controlarlos. A nivel de empresa se pueden presentar un sinnúmero de riesgos que pueden afectar los procesos, recursos humanos, físicos, tecnológicos, financieros y organizacionales, a los clientes y hasta la imagen de la misma empresa.

### 7.2.9 Marcos y Proceso de Control Interno

**Tabla N°3: Marcos y Procesos**

<b>Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano (MICIL)</b>	Es producto de la investigación de varios organismos de control de América Latina. Puede enfocarse a nivel global de un país, hacia los poderes de un Estado, dirigido a los sectores importantes de la economía, entidades públicas específicas, para las empresas privadas en sus diferentes actividades, enfocado a las organizaciones de la sociedad civil, dirigido a las
---	--

	<p>municipalidades y especializado para las unidades de operación. Constituye un proceso aplicado en la ejecución de las operaciones, por tanto es una herramienta o un medio utilizado para apoyar la consecución de los objetivos institucionales.</p>
<p><b>Marco Integrado de Control de los Recursos y los Riesgos-Ecuador (CORRE)</b></p>	<p>Es un proceso aplicado en la ejecución de las operaciones de toda la organización, es una herramienta y un medio utilizado para apoyar la consecución de los objetivos institucionales. Aporta una seguridad razonable a la dirección superior de la organización, respecto del cumplimiento de los objetivos y la existencia de errores o irregularidades en las operaciones y tienen como base el ambiente interno de control.</p>
<p><b>COSO (Commitee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)</b></p>	<p>Es un proceso efectuado por el cuerpo colegiado más alto (Consejo de Administración, Directorio, etc.), la gerencia y por el personal de una entidad, diseñado para dar una seguridad razonable del cumplimiento de los objetivos institucionales. Está integrado por:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ambiente de control</li> <li>• Evaluación de riesgos</li> <li>• Actividades de control</li> <li>• Información y comunicación</li> <li>• Supervisión</li> </ul>
<p><b>COSO II ERM</b></p>	<p>Mejora la identificación del riesgo y los procedimientos de análisis de riesgo. Ayuda a generar valor, permitiendo al administrador: Manejar eficazmente con eventos futuros que crean incertidumbre a fin de obtener resultados que reduzcan la probabilidad de resultados negativos e incrementa los beneficios.</p>

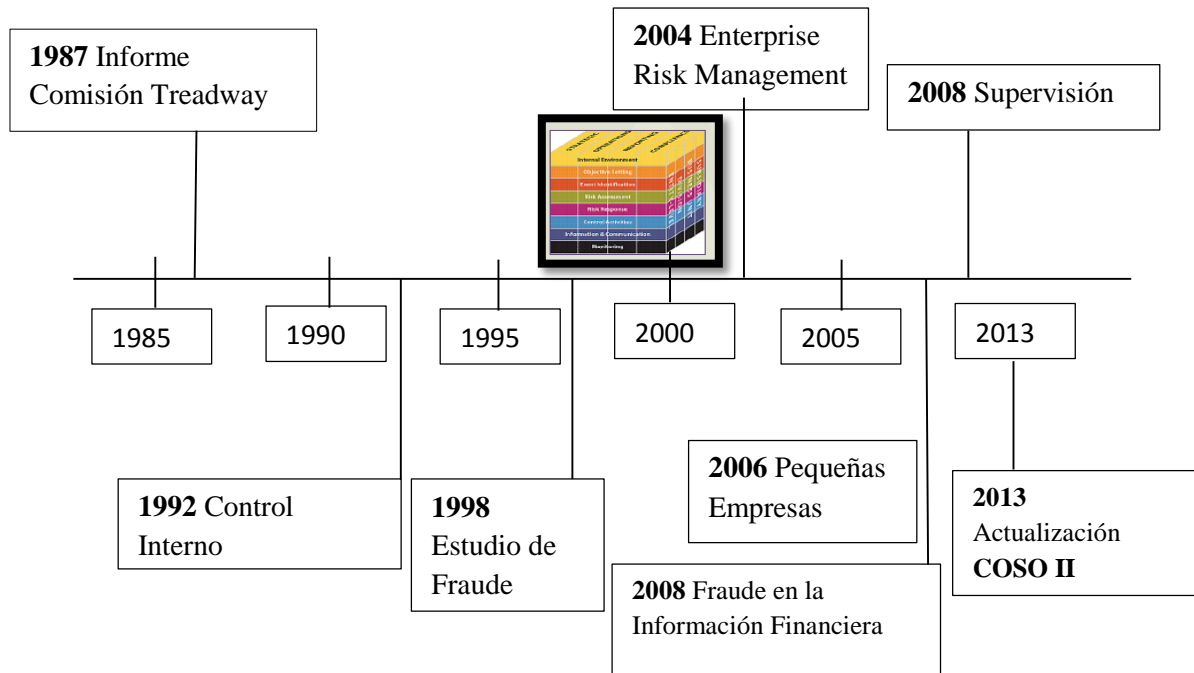
Fuente: <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7763/1/UPS-CT004619.pdf>

Elaborado por: Chasi Toca Diana Carolin



### 7.3 INFORME COSO II ERM (ENTERPRISE RISK MANAGEMENT)

#### GRÁFICO N° 1 ANTECEDENTES DEL COSO



**Fuente:** Jorge Badillo Ayala. 2014, COSO ERM

**Elaborado por:** Diana Chasi

El nombre de COSO proviene del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. En 1992, se publicó un informe denominado Internal Control – Integrated Framework (IC-IF), conocido también como COSO I. Adoptado por el sector público y privado en USA, por el Banco Mundial y el BID, y se extiende rápidamente por todo Latino América. Debido al aumento de preocupación por la administración de riesgos, The Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission determinó la necesidad de la existencia de un marco reconocido de administración integral de riesgos.

El proyecto se inició en enero de 2001 con el objeto de desarrollar un marco global para evaluar y mejorar el proceso de administración de riesgo, reconociendo que muchas organizaciones están comprometidas en algunos aspectos de la administración de riesgos. En septiembre de 2004, se publica el informe denominado Enterprise Risk Management – Integrated Framework, el cual incluye el marco global para la administración integral de riesgos. **(COSO II – ERM y el Papel del Auditor Interno, 2006)** El COSO, "Enterprise Risk

Management – Integrated Framework", define ERM como: *Gestión de riesgos empresariales es un proceso efectuado por el directorio, gerentes, y otros funcionarios, aplicada en el establecimiento de la estrategia en todos los niveles de la empresa, diseñado para identificar potenciales eventos que puede afectar a la entidad, y gestionar el riesgo dentro de su apetito de riesgo, para proveer seguridad razonable en relación con el logro de objetivos empresariales. (COSO ERM, 2004, pág. 4)*

COSO ERM incluye cuatro categorías de objetivos y ocho componentes, indicando que el Control Interno es parte de la gestión integral de riesgos. A continuación se muestra el esquema general de la relación entre los objetivos y los componentes en una matriz tridimensional, llamado “cubo COSO ERM”.

### 7.3.1 Objetivos

Según (COSO ERM, 2004, págs. 35-36). Las cuatro categorías de objetivos de la Gestión de Riesgo empresarial son los siguientes:

- **Estratégicos:** metas de alto nivel, alineados con la visión y misión de la organización. Reflejan la elección de la alta dirección en cuanto a cómo la entidad procurará crear valor para sus grupos de interés.
- **Operativos:** relacionados con la eficacia y eficiencia de las operaciones de la entidad, incluyendo los objetivos de rendimiento y rentabilidad y de salvaguarda de recursos frente a pérdidas.
- **Reporte:** relacionados con la confiabilidad de la información reportada (sea interna o externa, de carácter financiero y no financiero).
- **Cumplimiento:** relacionados al cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Gráfico N°2: COSO II – ERM



Fuente: <https://www.google.com.ec/search?hl=es&site=img&tbm=isch&source=hp&biw=13>

Elaborado por: Chasi Toca Diana Carolina

### 7.3.2 Componentes

Los ocho componentes del COSO ERM se describen a continuación:

#### • El Ambiente interno

Según (COSO ERM, 2004, págs. 27-34) menciona que el Ambiente interno abarca el entorno de la organización, es la base de todos los componentes de la gestión de riesgos, proporcionando disciplina y estructura. Influye en cómo se establecen las estrategias y los objetivos; cómo se estructuran las actividades del negocio; y cómo se identifican, evalúan y controlan / mitigan los riesgos. Está comprendido por:

- Filosofía de gestión de riesgo
- Apetito por el riesgo
- Rol de supervisión del Directorio
- Integridad y valores éticos
- Compromiso de competencia
- Estructura organizacional y procesos
- Asignación de autoridad y responsabilidad
- Políticas y prácticas de Recursos Humanos

- Políticas y Procedimientos de Gestión de Riesgos
- Crear Área/Unidad de Riesgo

#### • **Establecimiento de objetivos**

Según (**COSO ERM, 2004, págs. 35-40**), menciona que el Establecimiento de objetivos es definido a nivel estratégico alineados a la visión y misión de la organización, estableciendo la base para los objetivos operativos, de reporte y cumplimiento. Una condición previa para la efectiva identificación de eventos, evaluación de riesgos y respuesta de riesgos es el establecimiento de objetivos. Los objetivos están alineados con el riesgo aceptado de la entidad, el cual impulsa sus niveles de tolerancia al riesgo. Está comprendido por:

- Objetivos Estratégicos
- Objetivos de Operación
- Objetivos de Reporte
- Objetivos de Cumplimiento
- **Apetito por el riesgo:** El monto total de riesgo que una compañía u otra entidad desea aceptar para la obtención de su misión / visión.
- **Tolerancia al riesgo:** La variación relativa aceptable para el logro de un objetivo.

#### • **Identificación de eventos**

Según (**COSO ERM, 2004, págs. 41-47**), menciona que la Identificación de eventos se basa detectar un evento que es un incidente o hecho, derivado de fuentes internas o externas, que afecta la ejecución correcta de la estrategia o el logro de objetivos. Existe eventos con impacto negativo representan riesgos, mientras que eventos con impacto positivo representan oportunidades. Está comprendido por:

- **Eventos:** positivos o negativos.
- **Factores externos:** económicos, naturaleza y medio ambiente, políticos, culturales, sociales, tecnológicos.
- **Factores internos:** infraestructura, personal, procesos, tecnología.
- **Técnicas de identificación de eventos.**

- Interdependencia de eventos.
  - Categorías de eventos.
  - Distinción de riesgos y oportunidades.
- 
- **Evaluación de riesgos**

Según (COSO ERM, 2004, págs. 49-54), menciona que la Evaluación de riesgos permite que la organización estime en qué medida eventos potenciales afectan el logro de sus objetivos. La evaluación de riesgos se realiza a través de dos perspectivas: impacto y probabilidad. Los enfoques cuantitativos no sustituyen necesariamente a los enfoques cualitativos, más bien se complementan. Comprende lo siguiente:

- **Riesgo inherente:** Es aquel riesgo que por su naturaleza no se puede separar de la situación donde existe. Es propio del trabajo a realizar. Es el riesgo propio de cada organización de acuerdo a su actividad sin tener en cuenta los controles que tiene la misma.
- **Riesgo residual:** Riesgo remanente después de la implementación del tratamiento del riesgo.
- **Impacto:** Consecuencias que puede ocasionar en la organización la materialización del riesgo.
- **Probabilidad:** Una medida (expresada como porcentaje o razón) para estimar la posibilidad de que ocurra un incidente o evento. Contando con registros, puede estimarse a partir de su frecuencia histórica mediante modelos estadísticos de mayor o menor complejidad.
- Metodologías y técnicas:
- **Análisis cualitativos:** Utiliza formatos de palabras o escalas descriptivas para describir la magnitud de las consecuencias potenciales y la probabilidad de que esas consecuencias ocurran. Estas escalas se pueden modificar o ajustar para adaptarlas a las circunstancias, y se pueden utilizar distintas descripciones para riesgos diferentes.
  - Autoevaluación
    - Mapas de riesgo: Herramienta metodológica que permite hacer un inventario de los riesgos ordenada y sistemáticamente, definiéndolos, haciendo la descripción de cada uno de estos y las posibles consecuencias.

- **Análisis cuantitativos:** El análisis cuantitativo utiliza valores numéricos para el impacto y la probabilidad (en lugar de las escalas descriptivas utilizadas en los análisis cualitativos y semicuantitativos)
  - Distribuciones de severidad y frecuencia
  - Procesos estocásticos
- **Respuesta al riesgo**

Según (COSO ERM, 2004, págs. 55-60), menciona que habiendo identificado los riesgos significativos, la gerencia determina cómo responderá para mitigarlos, eligiendo entre las estrategias alternativas de: evitar, reducir, compartir o aceptar. Se evalúa el efecto en el impacto y probabilidad del riesgo, así como el costo-beneficio, seleccionando una respuesta que lleve al riesgo residual a ubicarse dentro de la tolerancia del riesgo deseado. Comprende lo siguiente: o Categorías de Respuestas o Identificar respuestas al riesgo o Evaluar efectos en impacto y probabilidad o Evaluar costo-beneficio o Selección de respuestas.

Según (ERM-Marco Integrado de Administración de Riesgos, 2004) las Categorías de Respuesta al Riesgo son:

- **Evitarlo:** Se toman acciones de modo de discontinuar las actividades que generan riesgo
- **Reducirlo:** Se toman acciones de modo de reducir el impacto, la probabilidad de ocurrencia del riesgo o ambos
- **Compartirlo:** Se toman acciones de modo de reducir el impacto o la probabilidad de ocurrencia al transferir o compartir una porción del riesgo
- **Aceptarlo:** No se toman acciones que afecten el impacto y probabilidad de ocurrencia del riesgo.

### Actividades de control

Según (COSO ERM, 2004, págs. 61-66) menciona que el establecimiento y revisión continua de políticas y procedimientos que ayudan a la gerencia a asegurar que las respuestas a los riesgos son llevadas a cabo; en sí mismas estas actividades pueden ser la respuesta al riesgo.

Ocurren a lo largo de toda la organización, a todo nivel y función y logran cumplir con los objetivos de la entidad en todas sus categorías. Incluye lo siguiente:

- Integración con la respuesta al riesgo
- Tipos de actividades de control:
  - Preventivas vs. Detectivas
  - Manuales vs. Automatizadas
- Controles en sistemas de información:
  - Controles generales
  - Controles específicos

#### • **Información y comunicación**

Según (COSO ERM, 2004, págs. 67-74), menciona que necesita información en todos los niveles de la organización para identificar, evaluar y responder a los riesgos. La información pertinente es identificada, capturada y comunicada oportunamente, permitiendo que el personal lleve a cabo sus responsabilidades. Comprende lo siguiente:

- Información: fuentes internas y externas, cuantitativa y cualitativa, financiera y no financiera.
- Sistemas estratégicos e integrados.
- Nivel de detalle y oportunidad de la información.
- Calidad de la información.
- Comunicación (interna y externa, vertical y horizontal).

#### • **Monitoreo**

Según (COSO ERM, 2004, págs. 75-81) menciona que el monitoreo consiste en determinar si el funcionamiento de la gestión de riesgos corporativos continua siendo eficaz. Se logra a través de la supervisión continua de las actividades .

- Evaluaciones independientes:
  - Auditores internos
  - Auditores externos
  - Especialistas
- Evaluaciones continuas / supervisión permanente

## **8. PREGUNTAS CIENTÍFICAS**

### **1. ¿Cuáles son los fundamentos teóricos que se necesita conocer para la aplicación de la Gestión de Riesgos en el área financiera de la florícola FEGACÓN Cía. Ltda. ?**

Se necesita de conocimientos teóricos no solo de la Administración de Riesgos Empresarial, sino también de la clasificación del riesgo, control, Control Interno, Sistema de Control Interno, herramientas de evaluación de los componentes de acuerdo al Informe COSO II-ERM (Enterprise Risk Management), por lo que se desarrolló contenidos básicos y esenciales para conocer a fondo la temática y como sustento para la Gestión del Riesgo en área financiera de la florícola FEGACÓN Cía. Ltda.

### **2. ¿Cuáles son los riesgos potenciales que presenta el Departamento Financiero de la Empresa FEGACÓN Cía. Ltda.?**

Con la aplicación de los cuestionarios y entrevistas se pudo determinar las vulnerabilidades del departamento Financiero de la empresa FEGACON Cía. Ltda. y se ha podido evidenciar que existe deficiente segregación de funciones, no existe organigrama funcional, ineficiente comunicación, no se evalúa el desempeño laboral, y sobre todo no existe un sistema para administrar los riesgos.

### **3. ¿Qué estrategias puede ser viable para mejorar el proceso financiero de la Empresa FEGACÓN Cía. Ltda.?**

El diseño de un manual de funciones, organigrama funcional, métodos de evaluación del desempeño, son herramientas claves para el desarrollo eficiente de las actividades así como el establecimiento de políticas y procedimientos plasmados en un sistema de Gestión de Riesgos.



## 9. METODOLOGÍA

### Tipos de investigación por su diseño y por su alcance

- **De Campo.-** Se utilizó esta modalidad ya que la investigación se realizó en la florícola FEGACÓN Cía. Ltda. Porque se tendrá contacto con sus actores directos como es el personal administrativo y financiero.
- **Bibliográfica.-** Mediante la revisión detallada y profunda del material documental como lo son: libros, revistas, artículos científicos, se adquirirá un respaldo de la investigación sobre la Gestión de Riesgos en el área Financiera, con la finalidad de ir recopilando diferentes fuentes que proporcionen información para argumentar el análisis del problema, desarrollar el marco teórico y alcanzar los objetivos planteados para las recomendaciones.
- **Inductiva- Deductiva.-** A través de este método se obtendrá los resultados de los cuestionarios aplicados al personal del Departamento Financiero.
- **Descriptiva.-** La investigación descriptiva se dirigirá a la búsqueda de información de los procesos financieros, para describir sus implicaciones, su forma de operar y las características del Departamento Financiero en la empresa. Se realizará un análisis para determinar las vulnerabilidades presentadas en la Gestión de riesgos y por ende obtener las estrategias idóneas para dar solución al problema en el Departamento Financiero
- **Técnicas De Investigación**
- **Encuesta.-** En la presente investigación se aplicará la encuesta al Ing. Jorge Gavilanes Gerente General, Contadora, Auxiliar Contable del Departamento Financiero considerando que son las personas encargadas del departamento.
- **Entrevista.-** Este instrumento de investigación se aplicará al Ing. Jorge Gavilanes Gerente General, Contadora, Auxiliar Contable, para conocer como desarrollan los procesos financieros.

- **UNIDAD DE ESTUDIO**

La población que se utilizó para este estudio está conformada por 3 personas que forman parte del Departamento Financiero.

**TABLA N° 4 UNIDAD DE ESTUDIO  
FEGACÓN CÍA. LTDA.**

<b>CARGO</b>	<b>N° DE PERSONAS</b>
GERENTE	1
CONTADOR	1
AUXILIAR CONTABLE	1
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>

**Fuente:** Empresa FEGACÓN Cía. Ltda.

**Elaborado por:** ChasiToca Diana Carolina

Por no ser amplia la población de esta área se trabajará con todo el universo.

## 10. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

### ENTREVISTA

**Aplicada al:** Ing. Jorge Gavilanes Gerente General de la florícola FEGACÓN Cía. Ltda.

#### **Objetivo:**

Recopilar información acerca de los procesos y actividades que ejecuta el Gerente la florícola FEGACÓN Cía. Ltda. mediante la aplicación de la presente entrevista para determinar la importancia de la implementación de la Gestión de Riesgos en el Departamento Financiero.

#### **1. ¿Existe una Gestión de riesgos en el departamento financiero?**

No existe en si un manual donde se detalle los procesos o pasos para gestionar los riesgos, sin embargo cada actividad que se desarrolla en el departamento financiero es previamente autorizada por un superior, de manera que se controla las actividades del departamento. Porque tomemos en cuenta que es un área fundamental para la supervivencia de la empresa pues en esta se lleva el control de los recursos económicos

de la empresa y su deber es ser eficiente y eficaz en la utilización de los fondos de la misma.

**2. ¿Considera usted que es una necesidad del departamento Financiero gestionar los riesgos en base a las vulnerabilidades del mismo? ¿Por qué?**

Si, porque como mencione anteriormente el departamento financiero maneja recursos e información que son dos elementos clave para el buen funcionamiento de la empresa por lo tanto se debe manejar con la seriedad del caso, y como en esta área se desarrolla diferentes actividades como la contabilidad, presupuesto, compras, ventas, rol de pagos y lo referente a obligaciones tributarios, son actividades que requieren de mucha responsabilidad; por lo que esta empresa cuenta con el personal profesional idóneo para realizar dichas tareas, sin embargo no eximo que pueda existir errores sin ánimo de afectar o dañar a la empresa que haya surgido, que se ha corregido oportunamente y si considero que hay vulnerabilidades en los procesos financieros como falta de políticas y normas que ayude a mantener un control.

**3. Considera usted que la Gestión de Riesgo fortalecerá el Sistema de Control Interno del departamento Financiero? ¿Cómo?**

Si, porque al aplicar una gestión de riesgo se entiende que se analizara, se evaluara cada actividad que se desarrolla en el departamento financiero, y se podrá conocer si se cumple las actividades eficientemente y sobre todo si existe riesgos se aplicara los controles necesarios para salvaguardar los recursos de la empresa, la información financiera, y permitirá mantener la buena reputación y prestigio que hasta el momento lo hemos logrado gracias a la calidad de nuestro productos que tiene certificación de Flor Ecuador,

## ENTREVISTA

**Aplicada a la:** Sra. Maria Eugenia Tobar Contadora de la florícola FEGACÓN Cía. Ltda.

### **Objetivo:**

Recopilar información acerca de los procesos y actividades que ejecuta el Gerente la florícola FEGACÓN Cía. Ltda. mediante la aplicación de la presente entrevista para determinar la importancia de la implementación de la Gestión de Riesgos en el Departamento Financiero.

#### **1. ¿Existe una Gestión de riesgos en el departamento financiero?**

No existe un sistema o proceso legalmente aprobado por las autoridades de la empresa, pero cada actividad que desarrollo la hago correctamente y con responsabilidad que amerita, porque como usted conocerá todo efecto recae sobre mí como contadora legalmente establecida de la empresa FEGACÓN.

#### **2. ¿Considera usted que es una necesidad del departamento Financiero gestionar los riesgos en base a las vulnerabilidades del mismo? ¿Por qué?**

Si, debería existir una persona que ayude a prevenir ciertos riesgos que existe en toda actividad y cualquier persona que desarrolle una actividad esta propenso al riesgo, así que considero que sería una ayuden para prevenir dichos riesgos porque la labor que yo desempeño no es fácil al contrario es muy compleja, porque realizo actividades contables, tributarias entre otras.

#### **3. Considera usted que la Gestión de Riesgo fortalecerá el Sistema de Control Interno del departamento Financiero? ¿Cómo?**

Si, porque mediante políticas y normas para controlar cada actividad, se podrá cumplir con los objetivos del departamento que es llevar un control adecuado de los fondos, para mantenernos como una empresa prestigiosa y competitiva.

### **Análisis de la entrevista**

El estudio e investigación del proyecto se lo realizó en base a encuestas en el Departamento Financiero al Sr Gerente, Contador y Auxiliar Contable los cuales dieron a conocer los procesos en base al cual desarrollan sus actividades diarias en dicho departamento; mencionan que existe un reglamento general de la empresa, pero hace falta manual de operaciones específico para el Departamento Financiero con el fin de evitar riesgos en la Gestión Financiera y tener un adecuado Control Interno, que ayudará a definir las funciones del personal lo cual permitirá establecer un proceso eficiente y eficaz, por ende el trabajo se verá reflejado en resultados de crecimiento, sostenibilidad y desarrollo empresarial.

Además se pudo determinar que no existe un sistema o método para identificar el riesgo a los que se enfrentan en cada actividad porque no existe un responsable o profesional que se ocupe de dicha gestión, por lo que han mencionado que sería de mucha utilidad la gestión de riesgos ya que daría seguridad a cada proceso que desarrollan.

A continuación se presenta el cuestionario de validación sobre la Gestión de Riesgos y como ésta en su aplicación ayudará en el Control Interno de la Florícola.

**“FEGACÓN CIA. LTDA”**  
**DEPARTAMENTO FINANCIERO**  
**EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS**  
**CUESTIONARIO**

<b>AMBIENTE CONTROL INTERNO</b>					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Considera que el personal realiza sus actividades con integridad y valores éticos?	X			
2	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con integridad, confiabilidad y oportunidad?	X			
3	¿El personal demuestra actitudes positivas para ejercer su trabajo?	X			
4	¿Existe políticas y procedimientos para la contratación del personal?	X			
5	¿Se corrige las deficiencias del control interno identificadas?	X			
6	¿Existe una responsable de llevar la contabilidad de la empresa?	X			
7	¿Existe un organigrama estructural del área financiera?	X			
8	¿Existe asignación de responsabilidad y autoridad por escrito?	X			
9	¿El desempeño de funciones es evaluado periódicamente?		X		
10	¿Existe descripciones de funciones por escrito, para informar al personal sobre sus deberes?		X		
<b>ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS</b>					
1	¿Disponen con un plan estratégico (misión, visión, objetivos)?		X		
2	¿Existe una comunicación oportuna y suficiente para socializar los objetivos a los empleados?		X		
3	¿Se hace un seguimiento del Plan Operativo Anual para encaminar al cumplimiento?		X		
4	¿Las metas y objetivos son medibles y alcanzables?	X			

5	¿Se encuentran cada uno de los objetivos del departamento orientados a conseguir metas en un tiempo establecido?	X			
<b>IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS</b>					
1	¿Se analiza los riesgos a los que está dispuesto a asumir?	X			
2	¿El Departamento cuenta con un análisis FODA?	X			
3	¿Utilizan herramientas adecuadas para la identificación de los eventos de riesgo?		X		
	¿Existe procesos para identificar el riesgo en las actividades del departamento?	X			No existe un documento por escrito.
4	¿Cuenta con un sistema informático apto para desarrollar sus funciones?	X			Falta capacitación
5	¿Se incentiva al personal para que ejecute sus actividades con eficiencia?	X			
6	¿Se pone en práctica las sugerencias expuestas por el personal del departamento y por los clientes?	X			
7	¿Se establece mejoras para desarrollar procesos financieros?	X			
9	¿Existe normas para efectuar los procesos financieros?	X			No existe un documento por escrito.
10	¿Disponen de recursos suficientes para cumplir con sus actividades?	X			
<b>RESPUESTA A LOS RIESGOS</b>					
1	¿Se establece oportunamente las respuestas a los riesgos identificados?		X		
2	¿Existen mecanismos para la toma de decisiones para la administración de riesgos?	X			
3	Las autoridades tiene el conocimiento necesario para tomar las mejores decisiones y contrarrestar las eventualidades que se presenten?	X			
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>					
1	¿La información financiera cuenta con accesos restringidos?		X		
2	¿Existe sanciones por la pérdida, robo, hurto de Activos?	X			

3	¿Existen una adecuada segregación de funciones?		X		
4	¿El contador realiza conciliaciones periódicas en cuentas de activos fijos, bancos, cuentas por cobrar?	X			
5	¿Existe un registro de ingreso y salida del personal?	X			
6	¿Los documentos son archivados en orden cronológico?	X			
7	¿Cuentan con la documentación suficiente y veraz para respaldar las transacciones comerciales?	X			
8	¿Existen políticas para las cuentas contables?	X			
9	¿Se requiere aprobaciones por parte del gerente para efectuar procesos financieros?	X			
10	¿Se requiere de aprobación por parte del gerente para tener accesos a la información financiera?	X			
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>					
1	¿Existen políticas por escrito relativas a la información y comunicación?	X			
2	¿Los sistemas de información son ágiles y flexibles para integrarse eficazmente con la actividad?	X			
3	¿Existe sistemas y procedimientos que aseguran la confiabilidad de la información para contrarrestar los riesgos?	X			
4	¿Existe una comunicación efectiva de la información para contrarrestar los riesgos?	X			
5	¿Existe manual para socializar la información para contrarrestar los riesgos?		X		
6	¿Se comunica al personal de información suficiente para que cumpla con sus tareas?	X			
7	¿Existe una comparación entre la información financiera y los documentos de respaldo?	X			
8	¿Considera que la información reflejada en el sistema es clara y oportuna?	X			



9	¿Considera que existe una buena comunicación por parte de la gerencia hacia los empleados?	X			
10	¿Los empleados utilizan los canales de documentación respectiva con sus jefes inmediatos?	X			
<b>SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b>					
1	¿Existen sanciones cuando ocurren excepciones de control?		X		
2	¿Se toman acciones adecuada y oportuna para corregir deficiencias reportadas?	X			
3	¿Se concilian los reportes externos de información financiera con los internos?	X			
4	¿Existe un responsable del monitoreo de actividades para prevenir eventualidades que perjudiquen al departamento?		X		
5	¿En la empresa se realiza auditoria?	X			

**Elaborado por:** Chasi Toca Diana Carolina

Aplicado el cuestionario de evaluación de la Gestión de Riegos en el área financiera (Tabla N°5) de la Florícola FEGACÓN Cía. Ltda., se procede a complementarla con otra matriz de Identificación de Riesgos (Tabla N° 6), en la cual se analiza la vulnerabilidad de las actividades presentadas con sus respectivos riesgos, que a continuación se detalla:

**Tabla N°5: Matriz de Identificación de Riesgos**

CÓDIGO	VULNERABILIDAD	RIESGOS
<b>RI 1</b>	No existen descripciones de funciones por escrito, para informar al personal sobre sus deberes.	Sobreponer cargos o funciones no designadas.
<b>RI 2</b>	El desempeño de funciones de los empleados no es evaluado periódicamente.	Contar con profesionales incompetentes en el departamento Financiero que provoquen errores frecuentes en los procesos financieros.
<b>RI 3</b>	No cuenta con un plan estratégico.	No conocer hacia donde está encaminado el departamento y que pretende alcanzar.
<b>RI 4</b>	No se comunica oportunamente los objetivos en el departamento.	Realizar tareas desalineadas al cumplimiento de los objetivos del departamento
<b>RI 5</b>	No se evalúa periódicamente el Plan Operativo Anual	Realizar procesos fuera del tiempo establecido.
<b>RI 6</b>	No utilizan herramientas adecuadas para la identificación de los riesgos.	Carente cultura de gestión de riesgo.
<b>RI 7</b>	No hay capacitación para manejar el sistema informático.	Cometer errores en el registro de información financiera.
<b>RI 8</b>	No se establece respuesta a los riesgos oportunamente.	Fraudes financieros
<b>RI 9</b>	No cuenta con accesos restringidos para la información financiera.	El uso no autorizado, ilegal o el robo de información confidencial y de propiedad de la organización.
<b>RI 10</b>	Políticas y procedimientos de control ambiguos.	Limitado identificación de riesgos potenciales.
<b>RI 11</b>	No se aplica sanciones cuando ocurren excepciones de control en los procesos financieros.	Corrupción por el mal uso del poder confiado, para lucro personal.
<b>RI 12</b>	No existe un responsable para monitorear las actividades para prevenir los riesgos.	Incremento de riesgos que involucre grades pérdidas financieras

**Elaborado por:** Chasi Toca Diana Carolina

Establecida la matriz de Identificación de Riesgos, se procede a realizar un estudio y análisis de valoración determinando la vulnerabilidad y el impacto con calificaciones que van desde el nivel alto, medio y bajo así como sus valoraciones 5, 3,1 respectivamente

- **VALORACIÓN DEL RIESGO**

Se han establecido dos aspectos a tener en cuenta en la calificación del riesgo se logra a través de la estimación de la probabilidad de su ocurrencia y el impacto que puede causar la materialización del riesgo. La primera representa el número de veces que el riesgo se ha presentado en un determinado tiempo o puede presentarse, y la segunda se refiere a la magnitud de sus efectos.

#### Determinación del Impacto

Impacto	
Alto	5
Medio	3
Bajo	1

#### Impacto

**Calificación 5 ALTO:** Si el hecho llegara a presentarse, tendría alto impacto o efecto sobre la entidad.

**Calificación 3 MEDIO:** Si el hecho llegara a presentarse, tendría medio impacto o efecto sobre la entidad.

**Calificación 1 BAJO:** Si el hecho llegara a presentarse, tendría bajo impacto o efecto sobre la entidad.

#### Determinación de la Vulnerabilidad

Vulnerabilidad	
Alto	5
Medio	3
Bajo	1

#### Vulnerabilidad

**Calificación 5 ALTO:** Es muy factible que el hecho se presente, el evento puede ocurrir varias veces al año.

**Calificación 3 MEDIO:** Es factible que el hecho se presente, el evento puede ocurrir al menos una vez cada dos años.

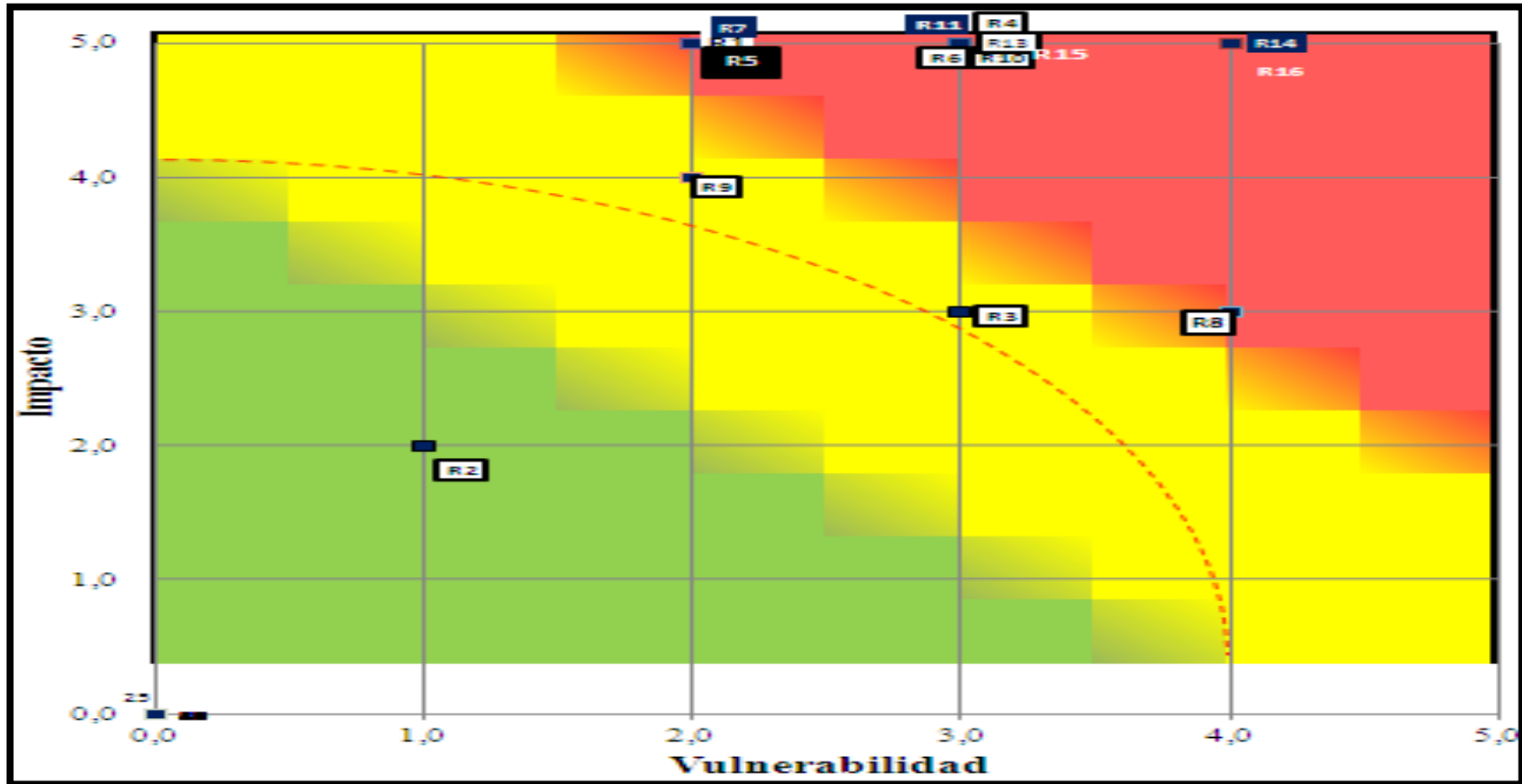
**Calificación 1 BAJO:** Es muy poco factible que el hecho se presente, el evento puede ocurrir al menos una vez cada 5 años.

**Tabla N°6: Matriz de Evaluación de Riesgos**

	PROCESO	RIESGO EVALUADO	CRITICIDAD	VULNERABILIDAD	IMPACTO	ZONA DE RIESGO	VOTO / CARGOS	Calificación Funcionario Nro. 1 (Cargo)
R1	Gestión Financiera	Sobreponer cargos y funciones no designadas.	Bajo	2,0	2,0	Reducir	VOTO IMPACTO	2,0
							VOTO VULNERABILIDAD	2,0
R2	Gestión Financiera	Contar con profesionales incompetentes del departamento Financiero	Medio	3,0	3,0	Reducir	VOTO IMPACTO	3,0
							VOTO VULNERABILIDAD	3,0
R3	Gestión Financiera	No conocer hacia dónde va la empresa y que pretende alcanzar.	Medio	2,0	5,0	Reducir	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	2,0
R4	Gestión Financiera	Tareas desalineadas al cumplimiento de los objetivos del departamento	Alto	3,0	5,0	Reducir	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	3,0
R5	Gestión Financiera	Realizar procesos fuera del tiempo establecido.	Medio	2,0	5,0	Reducir	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	2,0
R6	Gestión Financiera	Carente cultura de una gestión de riesgo.	Alto	5,0	3,0	Reducir	VOTO IMPACTO	3,0
							VOTO VULNERABILIDAD	5,0
R7	Gestión Financiera	Cometer errores en el registro de información financiera.	Medio	2,0	4,0	Reducir	VOTO IMPACTO	4,0
							VOTO VULNERABILIDAD	2,0
R8	Gestión Financiera	Fraude Financiero	Alto	3,0	5,0	Reducir	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	3,0
R9	Gestión Financiera	El uso no autorizado, ilegal o el robo de información confidencial	Alto	5,0	5,0	Reducir	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	5,0
R10	Gestión Financiera	Limitada identificación de riesgos potenciales.	Alto	5,0	5,0	Transferir	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	5,0
R11	Gestión Financiera	Corrupción por el mal uso del poder confiado, para lucro personal.	Alto	21,7	5,0	Reducir	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	5,0
R12	Gestión Financiera	Incremento de riesgos que involucre grandes pérdidas financieras	Alto	21,7	5,0	Transferir	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	5,0

**Elaborado por:** Chasi Toca Diana Carolina

Gráfico N°3: Matriz de Calor 1



Elaborado por: Chasi Toca Diana Carolina

**Tabla N°7: Matriz de Respuesta al Riesgo**

<b>Codificación</b>	<b>Procesos</b>	<b>Riesgos</b>	<b>Controles</b>
<b>RI 1</b>	Gestión Financiera	Sobreponer cargos o funciones no designadas.	Se debe elaborar un organigrama estructural, funcional y un manual de funciones para el departamento.
<b>RI 2</b>	Gestión Financiera	Contar con profesionales incompetentes en el departamento Financiero que provoquen errores frecuentes en los procesos financieros.	Evaluar periódicamente el desempeño mediante métodos de escala gráficas; elección forzada.; investigación de campo, incidentes críticos.
<b>RI 3</b>	Gestión Financiera	No conocer hacia donde está encaminado el departamento y que pretende alcanzar.	Elaborar un plan estratégico para el buen funcionamiento del departamento financiero
<b>RI 4</b>	Gestión Financiera	Realizar tareas desalineadas al cumplimiento de los objetivos del departamento	Mediante reuniones socializar oportunamente los objetivos del departamento.
<b>RI 5</b>	Gestión Financiera	Realizar procesos fuera del tiempo establecido.	Elaborar un Plan Operativo que establezca tiempo para cumplir con las metas del departamento
<b>RI 6</b>	Gestión Financiera	Carente cultura de gestión de riesgo.	Elaborar un Sistema De Gestión De Riesgos
<b>RI 7</b>	Gestión Financiera	Cometer errores en el registro de información financiera.	Realizar capacitaciones o proporcionar manuales para manejar correctamente el sistema informático.
<b>RI 8</b>	Gestión Financiera	Fraudes financieros	Establecer respuesta a los riesgos oportunamente.
<b>RI 9</b>	Gestión Financiera	El uso no autorizado o ilegal o el robo de información confidencial y de propiedad de la organización.	Establecer normas de control para el acceso a los archivos y el uso de claves de acceso al sistema para proteger la información financiera.
<b>RI 10</b>	Gestión Financiera	Limitado identificación de riesgos potenciales.	Realizar capacitaciones para contrarrestar los riesgos y proporcionar manuales.
<b>RI 11</b>	Gestión Financiera	Corrupción por el mal uso del poder confiado, para lucro personal.	Establecer rango de sanciones para empleados y autoridades.
<b>RI 12</b>	Gestión Financiera	Incremento de riesgos que involucre grades pérdidas financieras	Establecer un responsable para monitorearlos procesos financieros.

**Elaborado por:** Chasi Toca Diana Carolina

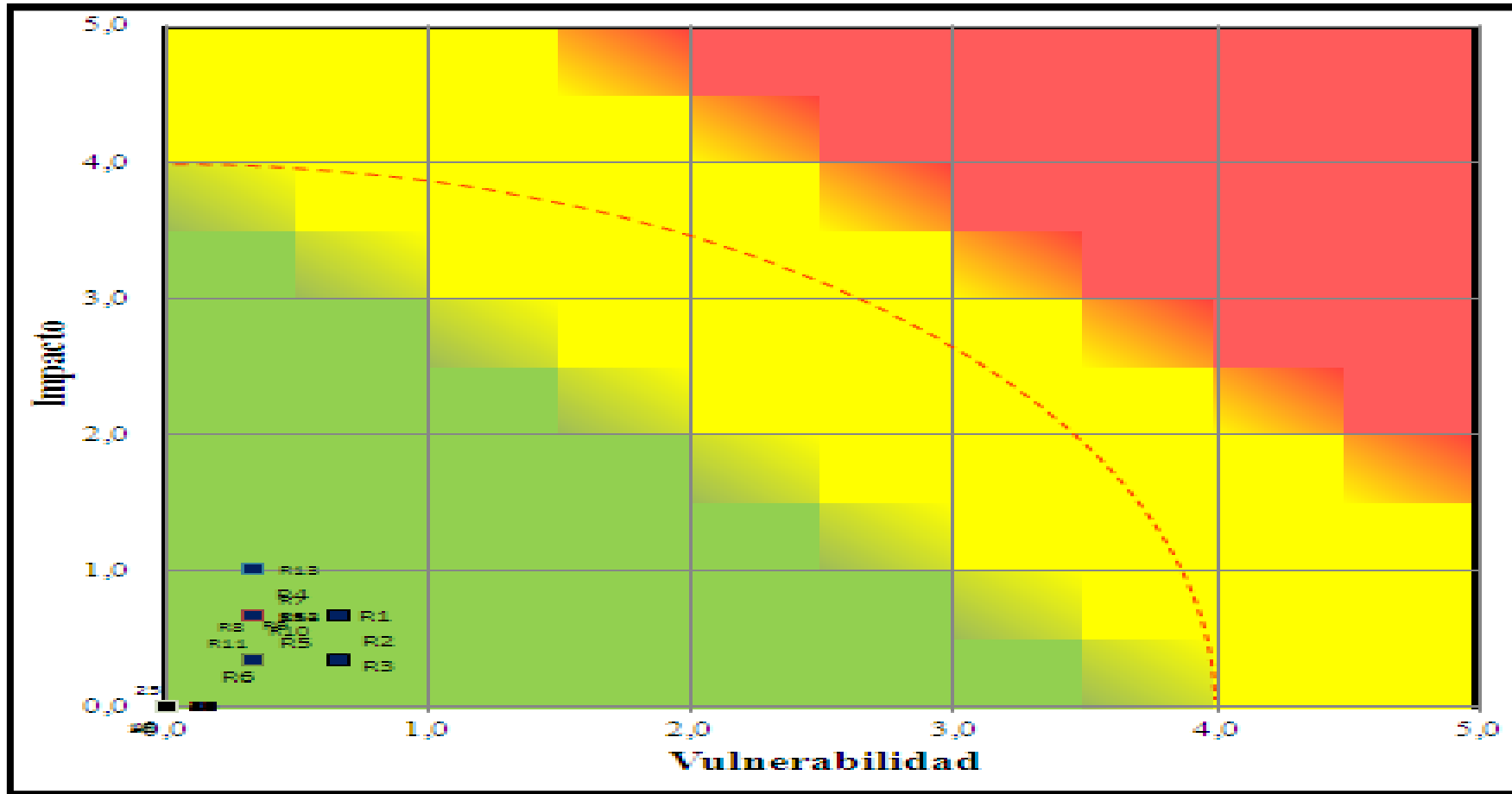
Como resultado del estudio y análisis de la Matriz de Respuesta al Riesgo en la Florícola FEGACÓN Cía. Ltda.se presenta la Matriz de Control de Riesgos con sus respectivos indicadores: impacto, vulnerabilidad y calificación.

Tabla N°8: Matriz de Control de Riesgos

	PROCESO	RIESGO EVALUADO	CONTROL	CRITICIDAD	VULNERABILIDAD	IMPACTO	ZONA DE RIESGO	VOTO / CARGOS	Calificación Funcionario Nro. 1 (Cargo)
R1	Gestión Financiera	Sobreponer cargos o funciones no designadas.	Elaborar un organigrama estructural, funcional	Bajo	2,0	2,0	Reducir	Voto Impacto	2,0
								Voto Vulnerabilidad	2,0
R2	Gestión Financiera	Contar con profesionales incompetentes del departamento Financiero	Evaluar periódicamente el desempeño mediante métodos	Bajo	3,0	3,0	Reducir	Voto Impacto	1,0
								Voto Vulnerabilidad	2,0
R3	Gestión Financiera	No conocer hacia donde está encaminado el departamento y que pretende alcanzar.	Elaborar un plan estratégico	Bajo	2,0	5,0	Reducir	Voto Impacto	2,0
								Voto Vulnerabilidad	1,0
R4	Gestión Financiera	Tareas desalineadas al cumplimiento de los objetivos del departamento	Mediante reuniones socializar los objetivos	Bajo	3,0	5,0	Reducir	Voto Impacto	1,0
								Voto Vulnerabilidad	1,0
R5	Gestión Financiera	Realizar procesos fuera del tiempo establecido.	Elaborar un Plan Operativo	Bajo	2,0	5,0	Reducir	Voto Impacto	1,0
								Voto Vulnerabilidad	1,0
R6	Gestión Financiera	Carente cultura de gestión de riesgo.	Elaborar un Sistema De Gestión De Riesgos	Bajo	5,0	3,0	Reducir	Voto Impacto	2,0
								Voto Vulnerabilidad	1,0
R7	Gestión Financiera	Cometer errores en el registro de información financiera.	Realizar capacitaciones	Bajo	2,0	4,0	Reducir	Voto Impacto	2,0
								Voto Vulnerabilidad	1,0
R8	Gestión Financiera	Fraude Financiero	Establecer respuesta a los riesgos oportunamente.	Bajo	3,0	5,0	Reducir	Voto Impacto	2,0
								Voto Vulnerabilidad	1,0
R9	Gestión Financiera	El uso no autorizado o ilegal o el robo de información confidencial y de propiedad de la organización	Establecer el uso de claves de acceso al sistema	Bajo	5,0	5,0	Reducir	Voto Impacto	2,0
								Voto Vulnerabilidad	1,0
R10	Gestión Financiera	Limitado identificación de riesgos potenciales.	Realizar capacitaciones para contrarrestar los riesgos	Bajo	5,0	5,0	Transferir	Voto Impacto	3,0
								Voto Vulnerabilidad	1,0
R11	Gestión Financiera	Corrupción por el mal uso del poder confiado, para lucro personal.	Establecer rango de sanciones	Bajo	21,7	5,0	Reducir	Voto Impacto	2,0
								Voto Vulnerabilidad	1,0
R12	Gestión Financiera	Incremento de riesgos que involucre grades pérdidas financieras	Establecer rango de sanciones	Bajo	21,7	5,0	Transferir	Voto Impacto	2,0
								Voto Vulnerabilidad	1,0

Elaborado por: Chasi Toca Diana Carolina

Gráfico N°4: Matriz de Calor



Elaborado por: Chasi Toca Diana Carolina



## **Discusión de Resultados**

Es indudable que toda empresa esta expuestas a riesgos, para lo cual se necesita establecer un proceso que logre identificarlos, analizarlos y evaluarlos, esto se lo puede ejecutar en base a la Gestión de riesgos, el cual, al ser aplicado correcta y oportunamente ayudará en gran medida al Control Interno en las diferentes actividades que puedan poner en peligro a la empresa.

Es de suma importancia comprender los riesgos identificados dentro de la investigación cuando se trata de alcanzar el progreso de la empresa, es por ello que el estudio tiene un gran impacto dentro del Control Interno. La gestión se ha desarrollado mediante cuestionarios que ha permitido recopilar información del Departamento Financiero en la Empresa FEGACÓN Cía. Ltda., elaborando matrices de identificación, evaluación, y respuesta al riesgo. El proceso de la identificación se ha hecho en base al análisis cualitativo de la forma de operar y se ha determinado que no cuentan con un organigrama funcional, no existe métodos de evaluación del desempeño, inexistencia de un plan estratégico exclusivamente del área, ineficiente comunicación, no se utiliza claves de seguridad en los sistemas contables para salvaguardar la información financiera, no cuentan con una adecuada segregación de funciones incompatibles, y en especial no existe un responsable para administrar los riesgos, aspectos que representan una debilidad porque esta propenso a fraudes financiero, tareas o procesos ineficientes, abuso de confianza, lo que arriesga la seguridad de los procesos.

No existe en la empresa florícola FEGACÓN Cía. Ltda., una gestión que permita un control eficiente, lo cual hace necesario establecer un adecuado Sistema de Gestión de Riesgos para reducir la vulnerabilidad, mediante controles que involucre el monitoreo constante de las actividades internas del área, lo que significa captar nuevas fortalezas y oportunidades para la empresa.

El departamento necesita estrategias acorde a sus necesidades para afrontar las incertidumbres que están presentes en cada una de las actividades y procesos que desarrollan, un estudio minucioso de los riesgos ayudara al administrador a tomar las decisiones alineadas al cumplimiento de las metas propuestas.

## **11. IMPACTOS**

### **11.1 Sociales**

La investigación ayudara a desarrollar una cultura de gestión de riesgos y por ende se lograra comprometer a los empleados consigo mismo y luego con la empresa para que los procesos fluyan de mejor manera, la gestión es diseñada y desarrollada para los procesos financieros como una herramienta clave para identificar y conocer el tipo de riesgo que está causando pérdidas financiera y retroceso en el desarrollo de la empresa, de tal forma que se sepa que alternativa de control tiene que aplicar para mejorar el rendimiento de sus tareas y de este modo se contribuirá a cumplir con la misión, visión y objetivos.

### **11.2 Económicos**

Como impacto económico se logrará optimizar los recursos financieros, así como también se fomentará el desarrollo y rendimiento de procesos contables, salvaguardar los recursos económicos de la empresa, mejora la calidad de procesos documentales, ahorrar en costos innecesarios, mejorar la productividad interna por la aplicación de la Gestión de Riesgos en todo momento para monitorear el desarrollo del Control Interno.

Además el impacto económico, sería favorable no solo para el área financiera sino en general con toda la empresa y sus empleados verán con buenos ojos la estabilidad económica la gestión continua que es necesaria para conseguir una rentabilidad a corto y largo plazo así como la supervivencia de esta.

El impacto económico dentro de la empresa permitirá justificar decisiones de inversión ante la administración, así como comunicar con transparencia a través de la documentación financiera. Permitirá atraer el interés así como el prestigio, confianza del personal que labora en el área para seguir laborando en el mejoramiento y supervivencia de la empresa FEGACÓN Cía. Ltda.

## 12. PRESUPUESTO PARA LA PROPUESTA DEL PROYECTO

<b>Cantidad</b>	<b>Detalle</b>	<b>V. Unitario (\$)</b>	<b>V. Total (\$)</b>
<b>Recursos Materiales</b>			
2	Resmas de papel bond	3,70	7,40
4	Carpetas	0,35	1,40
6	Esferos	0,25	1,50
1	Cuadernos	2,50	5,00
6	Anillados	1,50	9,00
2	Minas	0,65	1,30
2	Portaminas	1,50	3,00
2	Borradores de queso	0,50	1,00
<b>Recursos Técnicos</b>			
2	Computadoras		
120	Internet (horas)	0,70	84,00
2	Memory flash	9,00	18,00
1	Calculadora	15,00	15,00
400	Impresiones	0,10	40,00
<b>Viáticos Movilización</b>			
24	Días	3,00	72,00
50	Gastos Varios	5,00	250,00
<b>Total</b>			<b>508,60</b>

Elaborado por: Chasi Toca Diana Carolina

### 13. CONCLUSIONES

- Se determinó que el Sistema de Control Interno en el Departamento Financiero no está debidamente estructurado porque se pudo identificar vulnerabilidades como sobreponer cargos o funciones, desconocimiento del nivel de desempeño de los profesionales en base a indicadores, no existe una misión, visión, objetivos establecidos en forma escrita por lo que no hay una adecuada socialización; además falta de organización para controlar y prevenir los riesgos en los procesos financieros, conlleva a dificultades al no cumplir con las normas, políticas y procedimientos que pone en peligro la confiabilidad de procesos.
- Identificar los riesgos en el área financiera, a través de la matriz de evaluación, es una herramienta clave para analizar las vulnerabilidades de los procesos financieros y los resultados muestran que es un método de investigación de fácil aplicación, que permite identificar gráfica y jerárquicamente los riesgos de mayor nivel de exposición, para establecer respuestas a través de políticas o procedimientos que permita administrarlos y disminuir la posibilidad del fracaso en las actividades y en la toma de decisiones en el Departamento Financiero.
- El departamento no disponen de un sistema de Gestión de Riesgos, por lo que se identificó que no cuentan con instrumentos que permitan medir, evaluar la exposición al riesgo, y prever acciones de mitigación acorde a las necesidades, porque no hay una cultura de riesgo y no existe una asignación de presupuesto y responsable para desarrollar la gestión, por lo que toman decisiones empíricas, que no es lo más factible por lo que la empresa en si esta vulnerable a grades perdidas económica, que si se concreta dichos riesgos serán irreversibles.

### 13.1 RECOMENDACIONES

- Implementar un Control Interno permanente en el cual se desarrolle, analice y verifique con criterios de prevención y control en el área financiera, en este sentido, esta investigación proporciona diversidad de controles como la creación de políticas, normativas, manuales, flujo gramas para su respectiva socialización a los empleados del área en forma oportuna y periódica. Cada una de estas herramientas facilitará la administración del riesgo, estos deben ser incorporados en los procesos financieros como políticas de gestión y de control por parte de la alta dirección y debe contar con la participación y respaldo de todos los empleados.
- Incentivar al personal del Departamento Financiero para que se comprometan a desarrollar cada una de sus actividades alineadas a las estrategias de forma que garanticen el correcto desarrollo de los procesos y la confiabilidad de la información financiera. Utilizar los instrumentos como las matrices y pruebas de cumplimiento, que permitan la interpretación de la información de forma ágil para la toma de decisiones oportunas.
- Integrar el proceso de Gestión del Riesgo dentro de las políticas, objetivos, y visión del departamento financiero con su respectiva socialización y capacitación al personal sobre la temática de riesgos con el fin de establecer una estructura que permita el desarrollo eficiente de dicho proceso, para la ejecución de la gestión se debe establecer un profesional responsable competente, para realizar una intervención inmediata de acuerdo a los riesgos definidos y las propuestas para mitigarlos con un respectivo seguimiento al proceso mediante herramientas tales como indicadores para medir dicha gestión y establecer acciones que permitan la mejora en materia de riesgos.

## 14. BIBLIOGRAFÍA

### Bibliografía Citada

- Betancurt, H.D & López J.E (2007). Aproximación conceptual y metodológica de la administración de riesgos. Pereira-Colombia. UIP.
- Blanco, Felipe.El Control Integrado de Gestión, Madrid: Ed. APD, 2002
- Calzada R & De León J. (2010).www.redalyc.org. Revista Cubana de Ciencias Informáticas, págs..2-3.
- De Lara Haro, A (2005) Medición y Control de Riesgos Financieros. México, Limusa.
- De Lara Haro (2009). Medición y control de riesgos financieros. Limusa, México.
- Gitman, Lawrence, Fundamentos de Administración Financiera.- Editorial Harla. - México, año 2005
- Estupiñan Gaytán Rodrigo, Op. Cit. Control Interno.
- Fonseca L. (2011). Sistema de Control Interno para las organizaciones. Lima. Instituto de Investigación de Accountability y Control.
- Lara, Maria, Manual Básico de revisión y verificación contable. Madrid, Ed. Dykinson, 2007
- Mantilla, S. (2007) Control Interno. Bogotá: Eco Ediciones.
- Perdomo Moreno A. (2004) Fundamentos del Control Interno. México, Cengage.
- Santillana Gonzales, J.R. (2007). Establecimiento de sistemas de control interno. México. Ediciones Paraninfo.
- Superintendencia General de Entidades Financieras (2000). Acuerdo SUGEF 24-00. Reglamento para Juzgar la Situación Económica-Financiera de las Entidades Fiscalizadas.
- Ortiz Gómez Alberto, (2005), “Gerencia Financiera y Diagnóstico Estratégico”, Segunda Edición, Editorial Mcgraw Hill.

### **Bibliografía Consultada**

- Alexander, C. (2003) “Operational Risk: Regulation Analysis and Management”.
- Prentice Hall. eck, G., Bösch, St., Engel, A., Erlemann, M., Kropp, C., Meissner, S., Soentgen, J. (2008): Risk Mapping for Better Equipping Reflexive Risk Governance in the face of Systemic Risks. Forthcoming in GAIA.
- Beck, G., Kropp, C. (2007): Environmental Risks and Public Perceptions. In: Pretty, J./ Ball, AS./ Benton, T./ Guivant, J./ Lee, D./ Orr, D./ Pfeffer, M. and H. Ward (Eds): Sage
- Skees, J.R. & B.J. Barnett (1999), « Conceptual and practical consideration for sharing catastrophic/systemic risks», Review of Agricultural Economics, vol. 21, p.424-441
- Vega Fernández. & Pérez Días F, (2010). Metodología aplicada al proceso COSO. Observatorio de la Economía, Latinoamérica.

### **Lincografía**

- <http://www.monografías.com/trabajos/controles-internos.shtml>
- <http://www.cuba.industria.cu/contadoronline/control%20interno/Principios%20Control.htm>
- <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7763/1/UPS-CT004619.pdf>
- <http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-con>.
- <http://www.gestiopolis.com/la-gestion-de-riesgos-financieros-en-las-empresas-un-estudio-teorico/>
- <http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultoriocontable/Documento>

# ANEXOS



## Anexo N° 1



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

**DATOS INFORMATIVOS PERSONAL  
ADMINISTRATIVO Y TRABAJADORES**

**DATOS PERSONALES**

**NOMBRES Y APELLIDOS** : CHICAIZA HERRERA MAYRA ALEXANDRA

**FECHA DE NACIMIENTO** : LATACUNGA, 01 DE FEBRERO DE 1988

**CEDULA DE CIUDADANÍA** : 050326515-9

**ESTADO CIVIL** : SOLTERA

**NUMEROS TELÉFONICOS** : 0987492300

**E-MAIL** : [mayra.chicaiza@utc.edu.ec/](mailto:mayra.chicaiza@utc.edu.ec/)

**DIRECCIÓN DOMICIALIARIA** : Av. PANZALEO SECTOR LA COCHA

**EN CASO DE EMERGENCIA CONTACTARSE CON:** OLGA HERRERA 0987262447

**ESTUDIOS REALIZADOS Y TÍTULOS OBTENIDOS**

NIVEL	TÍTULO OBTENIDO	FECHA DE REGISTRO EN EL CONESUP
TERCERO	Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, CPA	17 de Febrero del 2011.
CUARTO	Master en Evaluación y Auditoría de Sistemas Tecnológicos	21 de Octubre del 2015

**HISTORIAL PROFESIONAL**

**FACULTAD EN LA QUE LABORA:** CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**CARRERA A LA QUE PERTENECE:** CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**ÁREA DEL CONOCIMIENTO EN LA CUÁL SE DESEMPEÑA:** CONTABILIDAD, ADMINISTRACIÓN, AUDITORÍA.

**PERÍODO ACADÉMICO DE INGRESO A LA UTC:** OCTUBRE 2016 – FEBRERO 2017

.....  
Ing. Chicaiza Herrera Mayra Alexandra  
050326515-9

**ANEXO N° 2****HOJA DE VIDA****DATOS PERSONALES**

**NOMBRE:** Diana Carolina

**APELLIDOS:** Chasi Toca

**FECHA DE NACIMIENTO:** 04 de Noviembre de 1993

**NACIONALIDAD:** Ecuatoriana

**CEDULA DE IDENTIDAD:** 050426122-3

**ESTADO CIVIL:** Soltera

**DIRECCIÓN:** Parroquia Mulaló - Bario Quisinche Alto.

**TELEFONO:** 032710837

**CELULAR:** 0983407798

**CORREO:** karolina\_love\_0493@hotmail.com

**ESTUDIOS REALIZADOS**

**PRIMARIA:** Escuela "Juan Pío Montufar".

**SECUNDARIA:** Instituto Tecnológico "Victoria Vascones Cuyi"

**SUPERIOR:** Universidad Técnica de Cotopaxi.

**TÍTULOS OBTENIDOS**

Técnico en Comercio y Administración Especialización Contabilidad Y Administración.

.....  
Diana Carolina Chasi Toca  
C.I. 050426122-3

**ANEXO N° 3**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE ING. EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO DE LA EMPRESA  
FEGACÓN CÍA. LTDA.**

**OBJETIVO:** Recopilar información acerca de los procesos y actividades que ejecuta el Gerente la florícola FEGACÓN Cía. Ltda. mediante la aplicación de la presente entrevista para determinar la importancia de la implementación de la Gestión de Riesgos en el Departamento Financiero.

1. ¿Existe una Gestión de riesgos en el departamento financiero?
2. ¿Considera usted que es una necesidad del departamento Financiero gestionar los riesgos en base a las vulnerabilidades del mismo? ¿Por qué?
3. Considera usted que la Gestión de Riesgo fortalecerá el Sistema de Control Interno del departamento Financiero? ¿Cómo?

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**