



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

## **PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**“LA GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO DEL ÁREA FINANCIERA EN LA EMPRESA EDUFLORES S.A UBICADA EN EL BARRIO CHAGUANA DE LA PARROQUIA ALÁQUEZ CANTÓN LATACUNGA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI”**

Proyecto de investigación presentado previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, CPA.

**Autor:**

Toaquiza Velasco Ana Lucía

**Tutor:**

Ing. Chicaiza Herrera Mayra Alexandra

**Latacunga-Ecuador**

**Marzo 2017**

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

“ Yo **TOAQUIZA VELASCO ANA LUCÍA** declaro ser autor (a) del presente proyecto de investigación: **“LA GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO DEL ÁREA FINANCIERA EN LA EMPRESA EDUFLOR S.A UBICADA EN EL BARRIO CHAGUANA DE LA PARROQUIA ALÁQUEZ CANTÓN LATACUNGA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI”**, siendo la **Ing. MAYRA CHICAIZA** tutor (a) 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.



.....  
Ana Lucía Toaquiza Velasco

C.I. 050385005-9

## AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

En calidad de Tutor del Trabajo de Investigación sobre el título: “**LA GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO DEL ÁREA FINANCIERA EN LA EMPRESA EDUFLOR S.A. UBICADA EN EL BARRIO CHAGUANA DE LA PARROQUIA ALÁQUEZ, CANTÓN LATACUNGA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI**”, de la Srta. Toaquiza Velasco Ana Lucía, de la carrera de 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

El Tutor

A handwritten signature in black ink, enclosed within a hand-drawn circle. The signature is stylized and appears to read 'M. Herrera'.

.....  
Ing. Chicaiza Herrera Mayra Alexandra

## 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: Toaquiza Velasco Ana Lucia con el título de Proyecto de Investigación: :“LA GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO DEL ÁREA FINANCIERA EN LA EMPRESA EDUFLOR S.A UBICADA EN EL BARRIO CHAGUANA DE LA PARROQUIA ALÁQUEZ CANTÓN LATACUNGA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI” han 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 2017

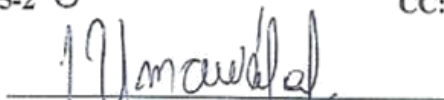
Para constancia firman:



Lector 1 (Presidente)  
Dra. Mirian Hidalgo Msc.  
CC: 050238485-2



Lector 2  
Ing. Marlon Tinajero, J. MBA  
CC: 050208033-6



Lector 3  
Ing. Ruth Hidalgo Mgr.  
CC: 050238612-1

## **DEDICATORIA**

### **A mi familia:**

Por brindarme su apoyo, confianza y sabiduría, compartiendo tantas alegrías como tristezas, pero que siempre han estado, están y estarán conmigo por siempre y son los únicos que realmente me conocen los quiero de corazón.

**Ana Lucía Toaquiza Velasco**

## **AGRADECIMIENTO**

Mi agradecimiento va dirigido, primero, a Dios y a la Virgen María por darme salud y vida y luego, quiero dar las gracias por su afecto y amistad a todos los compañeros con los que he compartido mi vida estudiantil. A mí y prestigiosa Universidad Técnica de Cotopaxi, a los docentes de la Carrera Ingeniería Contabilidad y Auditoría.

**Ana Lucía Toaquizza Velasco**

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**TÍTULO:** “La gestión de riesgos y su incidencia en el control interno del área financiera en la empresa EDUFLOR S.A ubicada en el barrio Chaguana de la parroquia Aláquez Cantón Latacunga De La Provincia De Cotopaxi”

**Autora:** Toaquiza Velasco Ana Lucía

### RESUMEN

La presente investigación se desarrolló con la finalidad de evaluar la gestión del riesgo para el fortalecimiento del control interno en área financiera de la empresa EDUFLOR S.A. ubicado en la ciudad de Latacunga Provincia de Cotopaxi. En la actualidad la empresa EDUFLOR S.A. que presenta un crecimiento a nivel de organización. Por medio del análisis del riesgo se evidenció la probabilidad y vulnerabilidad de una o varias amenazas en los procesos que intervienen en el área financiera y por medio de la gestión de riesgo se diagnosticaron en el nivel de seguridad y de confianza en el manejo de la información contable en área financiera. El proceso de investigación presentó un enfoque cuantitativo, porque mide las características entre las variables y las evalúa con la finalidad de identificar el grado de relación entre las 2 variables, la modalidad de búsqueda de información fue de campo ya que buscó la información en lugar de los hechos y bibliográfica porque sustentó la información con bases teóricas, el nivel de investigación, fue descriptiva puesto que analizó un entorno y lo relacionó con el tema de estudio y explicativa a causa de que buscó elementos y estructuras que sustentaron al análisis del resultado. Se evidenció la asociación de las variables de estudio, el riesgo con el control interno y se apreció el impacto del riesgo y la vulnerabilidad del control interno ante un acto de inseguridad presentes en los procesos que engloban al área financiera. Además se consideró la importancia de la información de documentos organizacionales que permiten y facilitan al proceso de análisis del entorno para la identificación de riesgos.

**Palabra Clave:** Gestión del riesgo, control interno, variables, probabilidad y vulnerabilidad.

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**TOPIC :**“La gestión de riesgos y su incidencia en el control interno del área financiera en la empresa EDUFLOR S.A ubicada en el barrio Chaguana de la parroquia Aláquez Cantón Latacunga De La Provincia De Cotopaxi”

**Author:** Toaquiza Velasco Ana Lucía

### SUMMARY

The present investigation is carried out with the purpose of evaluating the risk management for the strengthening of the internal control in the financial area of the company EDUFLOR S.A. Located in the city of Latacunga Province of Cotopaxi. Currently the company EDUFLOR S.A. Shows growth at the organizational level. The risk analysis showed the probability and vulnerability of one or several threats in the processes involved in the financial area and through the analysis of internal control the level of security and confidence in the management of accounting information was diagnosed in financial area. The research process presents a qualitative and quantitative approach, because it measures the characteristics between the variables and evaluates them with the purpose of identifying the degree of relationship between the 2 variables, the information search modality is field since it searches the information instead of facts and bibliographical because it supports the information with theoretical bases, the level of research, is descriptive since it analyzes an environment and relates it to the subject of study and explanatory because it looks for elements and structures that support the analysis of the result. It was evidenced the association of the variables of study, the risk with the internal control and the impact of the risk and the vulnerability of the internal control before an act of insecurity present in the processes that cover the financial area. In addition, it was considered the importance of the information of organizational documents that allow and facilitate the process of analysis of the environment for the identification of risks.

**Keyword:** Risk management, internal control, variables, probability and vulnerability



## 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 las señorita Egresada de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas: **TOAQUIZA VELASCO ANA LUCÍA**, cuyo título versa “**LA GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO DEL ÁREA FINANCIERA EN LA EMPRESA EDUFLOR S.A UBICADA EN EL BARRIO CHAGUANA DE LA PARROQUIA ALÁQUEZ CANTÓN LATACUNGA DE LA 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 peticionario hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

Latacunga, marzo 2017

Atentamente,



Lic. José Ignacio Andrade  
**DOCENTE/CENTRO DE IDIOMAS**  
C.C. 050310104-0

## ÍNDICE

<b>CONTENIDO</b>	<b>Pág.</b>
Dedicatoria .....	v
Agradecimiento .....	vi
Resumen .....	vii
Summary .....	viii
Índice.....	x
Índice de cuadros.....	xiii
Índice de figuras .....	xiv
1. Información general .....	1
Título del proyecto .....	1
Fecha de inicio .....	1
Fecha de finalización.....	1
Lugar de ejecución: .....	1
Unidad Académica que auspicia: .....	1
Carrera que auspicia:.....	1
Proyecto de investigación vinculado:.....	1
Equipo de trabajo: .....	1
2. Justificación.....	2
3. Beneficiarios del proyecto.....	3
3.1.1. Formulación del problema .....	3
4. Descripción del problema .....	3
5. Objetivos .....	4
5.1. General .....	4
5.1.1. Específicos .....	4
6. Actividades y sistema de tareas en relación a los objetivos planeados.....	5
7. Marco teórico .....	5
7.1 Riesgo.....	5
7.2. Fuentes para identificar el riesgo .....	6
7.3. Clasificación del riesgo .....	6
7.4. Gestión de Riesgos .....	8
7.5. Control interno .....	9

7.6. Objetivos .....	10
7.7. Importancia .....	10
7.8. Elementos .....	11
7.9 Modelos del Control Interno .....	11
7.10.COSO I(Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) 12	
Antecedentes .....	12
7.11. Relación de los Componentes del COSO I y COSO II.....	13
7.12. Coso II ERM .....	13
7.15. Factores COSO ERM.....	14
7.16. Componente de COSO ERM .....	14
7.17. Ambiente Interno .....	15
7.18. Formulación de los objetivos .....	15
7.19. Identificación de eventos.....	16
7.20. Componentes de identificación de eventos .....	16
7.21. Niveles de eventos.....	16
7.22. Evaluación de riesgos.....	16
7.24. Actividad de control.....	18
7.25. Información y Comunicación.....	18
7.26. Monitoreo.....	18
7.27. Modelos de monitoreo .....	19
Evaluaciones Separadas: .....	19
7.28. Limitaciones.....	19
8. Hipótesis.....	20
Verificación de la hipótesis.....	20
9.Análisis y discusión de los resultados .....	22
Preliminares.....	24
Identificación de eventos.....	24
Valoración del riesgo .....	26
Rangos de la valoración del riesgo .....	26
Respuesta al riesgo.....	27
10.Impactos técnicos sociales ambientales o económicos .....	31
11.Presupuesto para la propuesta .....	31
12.Conclusiones y recomendaciones .....	32

Conclusiones .....	32
Recomendaciones.....	33
Bibliografía .....	34
13.Anexos .....	36

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>CONTENIDO</b>	<b>Pág.</b>
<b>Cuadro 1:</b> Cuadro de actividades de los objetivos.....	5
<b>Cuadro 2:</b> Diferencia entre el COSO I y COSO II.....	13
<b>Cuadro 3:</b> Verificación de la hipótesis .....	20
<b>Cuadro 4:</b> Segmento de estudio .....	22
<b>Cuadro 5:</b> Matriz de Identificación de Eventos .....	25
<b>Cuadro 6:</b> Impacto .....	26
<b>Cuadro 7:</b> Vulnerabilidad .....	26
<b>Cuadro 8:</b> Respuesta al riesgo .....	28
<b>Cuadro 9:</b> Presupuesto .....	31
<b>Cuadro 10:</b> Análisis del control .....	42
<b>Cuadro 11:</b> Identificación del riesgo .....	43
<b>Cuadro 12:</b> Análisis del ambiente interno .....	44
<b>Cuadro 13:</b> Ambiente interno .....	45
<b>Cuadro 14:</b> Ambiente interno - capacitación profesional.....	46
<b>Cuadro 15:</b> Identificación de eventos .....	47
<b>Cuadro 16:</b> Identificación de riesgos en relación a las estrategias .....	48
<b>Cuadro 17:</b> Análisis de las actividades de identificación de eventos .....	49
<b>Cuadro 18:</b> Análisis de la evaluación de riesgo en relación de los objetivos.....	50
<b>Cuadro 19:</b> Análisis de las actividades de control.....	51
<b>Cuadro 20:</b> Análisis de Respuesta al Riesgo .....	52

## ÍNDICE DE FIGURAS

CONTENIDO	Pág.
<b>Figura 1:</b> Componente de COSO ERM .....	14
<b>Figura 2:</b> Evaluación de respuestas al riesgo .....	17
<b>Figura 3:</b> Representación chi 2 .....	21
<b>Figura 4:</b> Matriz de valoración al riesgo .....	27
<b>Figura 5:</b> Respuesta al riesgo .....	29
<b>Figura 6:</b> Análisis del sistema de control.....	42
<b>Figura 7:</b> Identificación del riesgo .....	43
<b>Figura 8:</b> Análisis del ambiente interno .....	44
<b>Figura 9:</b> Ambiente interno.....	45
<b>Figura 10:</b> Ambiente interno- capacitación profesional .....	46
<b>Figura 11:</b> Identificación de eventos.....	47
<b>Figura 12:</b> Identificación de riesgos en relación a las estrategias.....	48
<b>Figura 13:</b> Análisis de las actividades de identificación de eventos.....	49
<b>Figura 14:</b> Análisis de la evaluación de riesgo en relación de los objetivos .....	50
<b>Figura 15:</b> Análisis de las actividades de control .....	51
<b>Figura 16:</b> Análisis de respuesta al riesgo .....	52

## **1. INFORMACIÓN GENERAL**

### **Título del proyecto**

**Tema:** “LA GESTIÓN DE RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL INTERNO DEL ÁREA FINANCIERA EN LA EMPRESA EDUFLOR S.A UBICADA EN EL BARRIO CHAGUANA DE LA PARROQUIA ALÁQUEZ CANTÓN LATACUNGA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI”.

**Fecha de inicio:** Octubre - 2016.

**Fecha de finalización:** Marzo - 2017.

### **Lugar de ejecución:**

Empresa Eduflor S.A. ubicada en el barrio Chaguana de la parroquia Aláquez del cantón Latacunga de la provincia de Cotopaxi.

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

**Carrera que auspicia:** Contabilidad y Auditoría.

**Proyecto de investigación vinculado:** Gestión de riesgos y la gestión corporativa de las empresas.

### **Equipo de trabajo:**

**Profesor tutor:** Ing. Chicaiza Herrera Mayra Alexandra

**Postulante:** Toaquiza Velasco Ana Lucía

**Área de conocimiento:** Control interno

**Línea de investigación:** Administración y economía para el desarrollo humano y social

**Sub líneas de la investigación de la carrera:** Contabilidad Gestión de los riesgos.

## **2. JUSTIFICACIÓN**

Por medio del estudio de la gestión de riesgos y el control interno en la empresa Eduflor S.A., permitirá dar a conocer la vulnerabilidad que se encuentra presente en el área financiera, así como también la facultad de proponer acciones a las actividades de gestión del riesgo con la finalidad de facilitar el control interno y las mejoras necesarias para evitar inseguridades presentes en el entorno.

Este estudio tiene gran relevancia porque aporta al fortalecimiento del proceso de control interno y la gestión de riesgo dentro del área financiera en la empresa EDUFLOR S.A. mediante el análisis, la identificación, la evaluación y respuesta al riesgo. Con el análisis de la gestión de riesgos se busca identificar medios que ayuden a mejorar los procedimientos que se encuentran establecidos a través del control interno, favoreciendo a la prevención de fraudes y la adecuada administración contable.

Este proyecto tiene como beneficiarios directos al personal del área financiera en la empresa EDUFLOR S.A. A la vez aportara al directorio, gerencia y el resto del personal con una idea clara de los principales riesgos de la organización para la toma de decisiones, favoreciendo a la seguridad, confiabilidad de la información, creando un ambiente de control y minimizando la posibilidad de incurrir en el riesgo.

A través de este trabajo de investigación se podrá unificar criterios que conducen a conseguir resultados buscados en función del rendimiento el comportamiento y los cambios importantes que se generan ante un posible evento de riesgo

Esta investigación brinda la utilidad de conocer y entender los riesgos no identificados presentes que impiden desarrollar una adecuado control interno; también expone métodos que permiten gestionar evaluar y responder a un evento de inseguridad en el área contable dentro del departamento financiero de la empresa.



### **3. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO**

**Beneficiario directo:** Empresa EDUFLOR S.A

**Beneficiarios indirectos:** Empresas del sector florícola.

#### **3.1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿Cómo incide la gestión de riesgos en el control interno del área financiera en la empresa EDUFLOR S.A de la Provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, parroquia Aláquez Barrio Chaguana?

### **4. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA**

En el Ecuador actualmente el crecimiento empresarial del campo florícola ha presentado un desarrollo constante durante los 2 últimos años; esto debido a que la flor ecuatoriana es considerada una de las mejores del mundo. En cuanto al aporte de la economía, el sector florícola ha generado significativamente fuentes de empleo; esto según datos presentados en el informe técnico agropecuario 2015-2016 del INEC. Sin embargo la mayoría de empresas dedicadas al área florícola, debido a su riguroso proceso para producir pone mucho énfasis a los costos de producción, de logística, y de ventas; por lo tanto la identificación de los procesos, el manejo de la información documentada en los procedimientos; son puntos importantes que deben ser analizados y controlados para alcanzar una adecuada gestión.

La incertidumbre en los procesos y actividades de desarrollo en la empresa generan gran preocupación por lo que es importante priorizar constantemente métodos de control que permitan actuar ante eventos inesperados. La falta de información impide controlar las situaciones de problemas que se presentan en la gestión empresarial que engloba la producción, transporte y venta de las flores. A la vez el área financiera forma parte fundamental en cada una de las operaciones ya que maneja la información generada dentro de la institución. Por tal motivo es necesario contar con métodos adecuados de

control interno que permitan mantener niveles aceptables al riesgo; tomando en consideración que el riesgo es propio de la actividad.

La gestión de riesgos es una herramienta que permitirá una adecuada identificación, valoración y respuesta a los riesgos presentados en las organizaciones por medio del análisis del riesgo se puede alcanzar mejoras en desarrollo del control interno en el área financiera.

## **5. OBJETIVOS**

### **5.1. General**

Evaluar los riesgos del área financiera en la empresa Eduflor S.A de la Provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, parroquia Aláquez Barrio Chaguana dentro del periodo 2016 para el fortalecimiento del sistema el control interno.

#### **5.1.1. Específicos**

- Recopilar la información necesaria mediante la revisión de fuentes bibliográficas para el sustento teórico del proyecto.
- Aplicar metodologías de investigación mediante la utilización de técnicas e instrumentos para diagnosticar el manejo adecuado del control interno.
- Evaluar a los riesgos en el área financiera por medio de una herramienta de control del riesgo.

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

**Cuadro 1:** Cuadro de actividades de los objetivos

<b>Objetivo 1</b>	<b>Actividad (tareas)</b>	<b>Resultado de la actividad</b>	<b>Medios de Verificación</b>
Recopilar la información necesaria mediante la revisión de fuentes de consulta para el sustento teórico del proyecto.	Recopilación de información	Sustento Teórico	Ficha Bibliográfica Nemotécnica
<b>Objetivo 2</b>	<b>Actividad (tareas)</b>	<b>Resultado de la actividad</b>	<b>Medios de Verificación</b>
Aplicar metodologías de investigación mediante la utilización de técnicas e instrumentos para diagnosticar el manejo adecuado del control interno.	Tipos de metodologías para la investigación	Definición necesaria para la aplicación en el proyecto	Cuestionario Entrevista Encuesta
<b>Objetivo 3</b>	<b>Actividad (tareas)</b>	<b>Resultado de la actividad</b>	<b>Medios de Verificación</b>
Evaluar a los riesgos en el área financiera por medio de una herramienta de control del riesgo.	Aplicación de Técnica	Tabulación	Informe

**Fuente:** Eduflor S.A

**Autora:** Toaquiza Velasco Ana Lucía

## 7. MARCO TEÓRICO

### 7.1 Riesgo

“La gestión de riesgos equivale a tomar ciertas medidas deliberadas de forma que las apuestas no estén en su contra, a incrementar la posibilidad de un buen resultado y a reducir la posibilidad de uno malo.” (Borge, 2009, p.14).

El riesgo se refiere a la posibilidad de daños futuros Albarracín, (2007) expone que:

Debido a decisiones particulares ya que son aquellas decisiones que se toman en presentes condiciones a lo que acontecerá en el futuro, aunque no se sabe a futuro ya que el riesgo está caracterizado por el hecho de que, no obstante a la posibilidad de consecuencia negativa conviene de cualquier modo, decidir de mejor manera. (p. 2).

Según la Revista Cubana de Higiene y Epidemiología, (2001), menciona que “El Riesgo en una actividad se presenta con dos componentes, la posibilidad o probabilidad de que un resultado negativo ocurra y el tamaño de ese resultado. Por lo tanto, mientras mayor sea la probabilidad y la pérdida potencial, mayor será el riesgo.”,(p. 417)

Por lo tanto se entiende que el riesgo es aquello que puede acontecer en un futuro, de acuerdo a los componentes de la posibilidad y la probabilidad más o menos cercana, preocupando por sus consecuencias porque está siempre presente en cualquier actividad que se realice dentro de la organización.

## **7.2. Fuentes para identificar el riesgo**

De acuerdo a la Organización de la Comunidad Madrid, “Existen distintas fuentes que ayudaran a la identificación del riesgo y que son aquellos procedimientos que identifican si existe debilidades o amenazas dentro del a organización.” (COCM, 2012).

Según la Organización de la Comunidad Madrid, (2012) “Los elementos que comprende para la identificación del riesgo son los siguientes:

- La presión de la competencia
- Los empleados
- Los clientes
- Las nuevas tecnologías
- Los cambios del entorno
- Leyes y regulaciones
- La globalización
- Las operaciones
- Los proveedores

## **7.3. Clasificación del riesgo**

Según la publicación del informe de la organización Comunidad Madrid en su publicación análisis de riesgos, COCM, (2006) expone la siguiente clasificación:

**Riesgos del Sector:** Son riesgos de factores externos e independientes que ayudan a fluir de manera directa o indirecta el logro de los objetivos y de las estrategias de la empresa.

**Riesgos Operativos:** Son aquellos riesgos que están relacionados con las habilidades del emprendedor para de esa manera convertir a las estrategias en planes concretos y que sean utilizados de manera eficiente dentro de la organización.

**Riesgo de la Tecnología:** Mide cual es la exposición del emprendedor a los riesgos tecnológicos derivados de la necesidad de acometer fuertes inversiones para asegurar la viabilidad de su proyecto empresarial en un plazo determinado de tiempo o la necesidad de formar a sus empleados en el uso de la tecnología.

**Riesgo de Competidores:** Es de acuerdo al tamaño, o a la capacidad financiera y operativa donde los agentes del sector establecen el grado de competencia y de esa manera establecer reglas que ayuden a operar dentro del mercado.

**Riesgo de Proveedores:** Generan riesgos para los negociantes debido a los tipos de variaciones en el precio de materias primas, donde se puede disponer la variedad de la oferta de acuerdo a un determinado periodo.

**Riesgo de Clientes:** Podrían ser un reflector de riesgos trascendentales para los vendedores, puesto que son ellos quienes generan ingresos, el riesgo de puede dar de acuerdo a los cambios en sus gustos y necesidades.

**Riesgo Financiero:** Hace referencia a la incertidumbre que está asociada a la gestión efectiva y al control de las finanzas que lleva a cabo el comerciante así como los efectos de factores externos como la disponibilidad de créditos, tipos de cambio, movimientos de interés. (p.5)

#### 7.4. Gestión de Riesgos

La Gestión de riesgo supone identifica la probabilidad de que una o varias amenazas se conviertan en desastre o fracasos. Supone evaluar la vulnerabilidad de las amenazas o peligros, por separado, y predecir los efectos si se juntan, o la probabilidad de que ocurra un desastre. (Cartaya, 2006, p. 30).

De acuerdo con el autor la vulnerabilidad de inseguridad supone la posibilidad de amenaza de riesgo prediciendo un escenario de efectos sobre un determinado entorno.

De acuerdo al autor Castellano, (2007) manifiesta que la gestión de riesgos se divide en cuatro grandes categorías:

**Riesgo estratégico.-** Es aquel que se encuentra asociado a las amenazas y a las oportunidades cruzados dentro de la organización para cumplir con la misión, visión, valores entre otros.

**Riesgo de mercado.-** Se encuentra asociado al segmento de mercado, como los clientes y de acuerdo a sus conocimientos en los productos, en cobertura geográfica, marca y la competencia.

**Riesgo financiero.-** Es aquel factor encargado del flujo del capital, deuda, activos, cambio de divisas entre otros.

**Riesgo operacional.-** Se encarga de los procesos operacionales, sus elementos y sus resultados que de tal manera debe ser analizado con el objetivo de asegurar la producción o servicio de acuerdo a las medidas necesarias.

**Riesgos de Crédito.-** Es el riesgo el cual debe enfrentar la empresa se puede definir como una perdida potencial que dé da a cabo por la falta incumplimientos de acuerdo a un pago.

**Riesgos de Tasas de Interés y Liquidez.-** Esto sucede de acuerdo a las pérdidas que puede sufrir una empresa por movimientos adversos en tasas de interés.

**Riesgo Legal.**-Este riesgo se da cuando se da por el incumplimiento de cumplir con los compromisos de pago.

**Riesgo Transacción:** Se encuentra relacionada con la transacción individual que se denomina moneda extranjera ya sea de acuerdo a importaciones, exportaciones, capital extranjeros y préstamos.

**Riesgo Traducción:** Esto surge de acuerdo a los estados financieros en moneda extranjera a la moneda de la empresa matriz para la elaboración de reportes financieros.

**Riesgo Económico:** Se encuentra asociado con la pérdida de las ventajas competitivas debido a los movimientos y de acuerdo a sus cambios, (p 3).

Se dice que el riesgo es la eventualidad de que existan errores dentro de los procesos de las empresas, siendo que el riesgo se incrementa cada vez más de una manera acelerada a la par de los cambios institucionales afectando a los objetivos establecidos dentro de las organizaciones; por lo que es necesario mantener un sistema de control interno robusto.

### **7.5. Control interno**

El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de su información financiera y promover la eficiencia operacional (Fonseca, 2011, p.14).

El sistema de control interno es un proceso de control integrado a las actividades operativas de los entes, diseñado para asegurar en forma razonable la fiabilidad de la información contable; los estados contables constituyen el objeto del examen en la auditoría externa de estados contables, esta relación entre ambos muestra la

importancia que tiene el sistema de control interno para la auditoría externa de estados contables. (Malica & Abdelnur, 2013,p. 4).

El Control Interno es un proceso integral efectuado por el titular, funcionario y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad, se alcanzaran los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar los riesgos. (Camino, 2012, p.1).

Se menciona que el control interno es fundamental dentro de la empresa ya que encarga de procesar las distintas actividades, para de esa manera diseñar toda la información contable la misma que se encarga de identificar los riesgos de tal manera poder evitar riesgo alguno dentro de la empresas.

## **7.6. Objetivos**

El autor Guerra (2009) manifiesta que “control interno tiene la finalidad de ayudar a cumplir con la organización para su desempeño y expone los siguientes objetivos:

- Eficiencia y eficacia de las operaciones.
- Confiabilidad y oportunidad de la información.
- Cumplimiento de la normativa vigente.
  
- Protección y conservación del patrimonio contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal. (p. 22).

## **7.7. Importancia**

El autor Camino, (2014) manifiesta que el control interno fortalece y promueve la adopción de medidas que redundan en el logro de objetivos, estos objetivos son:



La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.

El control interno bien aplicado constituye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en los procesos, sub procesos y actividades en donde se implemente.

El control interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción. El control interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.

El control interno facilita el aseguramiento de la información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdidas de reputación y otras consecuencias. (p.12)

### **7.8. Elementos**

Camino, (2014) expresa “El Sistema de Control Interno consta de cinco componentes funcionales y diecisiete principios que representan los conceptos fundamentales asociados a cada componente.” (p. 33).

### **7.9 Modelos del Control Interno**

Del autor, Camino, (2014), se extrae los siguientes modelos de control interno:

**Modelo Coco:** Es el control que plantea y comprende los elementos de una organización que son tomados en conjunto, apoyan al personal en el logro de sus objetivos institucionales que cuentan con el propósito de implantar un modelo más sencillo y comprensible ante las dificultades a las que se deben enfrentar algunas empresas.

**Modelo Micil:** Es el encargado de generar las actividades que se desarrolla dentro de la empresa, donde que el marco de control se aplica para que pierda la vigencia donde se requiere plantear elementos que requieren de atención como el cambio en el entorno de las operaciones dentro de la empresa.

**Modelo Cadbury:** Es el encargado de adoptar una interpretación amplia del control sus principal enfoque es el sistema del control en su conjunto financiero ya sea de cualquier tipo donde se ha fortalecido e implementado el Control Interno, ya que se han percibido que los contadores son los responsables sino que también la deben los miembros de los Consejos Administrativos de las diferentes actividades económicas de las empresas.

**Modelo Cobit:** Más conocido como TI Es el encargado de proporcionar la información necesaria para cumplir con los objetivos de la empresa, siendo el mismo un modelo para auditar la gestión y el control de los sistemas informáticos y tecnológicos que se encuentran orientados a los directores de las organizaciones donde los auditores involucran un proceso. (p.33)

## **7.10. COSO I (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)**

### **Antecedentes**

Control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñando específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa efectividad y eficiencia de las operaciones, suficiencia y confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (Estupiñan, 2016, p. 2)

El modelo coso es el encargado de mejorar y gestionar los riesgos que se están suscitando en las empresas con la probabilidad de cumplir con sus objetivos y metas establecidas

dentro de la misma esta matriz fue modificada en el 2013 y ajustada con el modelo COSO II ERM.

### 7.11. Relación de los Componentes del COSO I y COSO II

**Cuadro 2:** Diferencia entre el COSO I y COSO II

<b>Coso I está compuesta por cinco Componentes que son:</b>	<b>Coso II esta compuestas por ocho Componentes que son:</b>
Ambiente de control Evaluación de riesgos Actividades de control Información y comunicación Monitoreo	Ambiente interno Formulación de objetivos Identificación de eventos Evaluación de riesgos Respuesta al riesgo Actividades de control Información y comunicación Monitoreo

Fuente: COSO

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

### 7.12. Coso II ERM

Es un conjunto de acciones y procesos llevados a cabo por el directorio, la gerencia y por todo el personal de la empresa, destinados a identificar acontecimientos eventuales que se puedan efectuar a la organización y procurar que los riesgos se encuentren dentro del nivel de los riesgos aceptados para de esa manera proveer con una seguridad razonable y respecto al momento de lograr con sus objetivos de la empresa. (Mafailde, 2005, p.4).

### 7.13 Objetivos COSO ERM

Según el autor Santelices, (2014), expone que el marco establece tres categorías de objetivos, que permiten a las organizaciones centrarse en diferentes aspectos del control interno:

**Objetivos Operativos:** Hacen referencias a la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad, incluidos sus objetivos de rendimiento financiero y operacional, y la protección de sus activos frente a posibles pérdidas.

**Objetivos de Información:** Hacen referencia a la información financiera y no financiera interna y externa y pueden abarcar aspectos de confiabilidad, oportunidad, transparencia, u otros conceptos establecidos por los reguladores, organismos reconocidos o políticas de la propia entidad.

**Objetivos de Cumplimiento:** Referidos al cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que está sujeta la entidad. (p.1.)

#### 7.14 Importancia

Aharonian, De Leon & Romero (2013), expone que es indispensable analizar los factores de riesgo que pueden impedir el logro de los objetivos de la organización. Por ello es vital que la organización cuente con un proceso de Administración de Riesgos, siendo de responsabilidad para todos los niveles de la entidad que están involucrados en el logro de los objetivos establecidos en su planificación estratégica, formando en consecuencia parte de un sistema de control interno eficaz (p.25)

#### 7.15. Factores COSO ERM

De la autora Mafailde, (2005) los factores del ERM están compuestos por:

Establece filosofía de administración de riesgos

- Establece cultura del riesgo
- Establece apetito de riesgo

#### 7.16. Componente de COSO ERM

**Figura 1:** Componente de COSO ERM



Fuente: COSO II, 2017

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucía

### **7.17. Ambiente Interno**

Aharonian, De Leon & Romero (2013), Es el fundamento para todos los demás componentes de la E.R.M. pues provee disciplina y estructura. Abarca la cultura de una organización, las bases de cómo se considera y por dónde se encamina el riesgo según el personal, entre ellas la filosofía de gestión de riesgos y el apetito al riesgo, la integridad y los valores éticos, y el ambiente en el que se desenvuelven.(p.28)

### **7.18. Formulación de los objetivos**

Aharonian, De Leon & Romero (2013), Los objetivos deben existir antes de que la dirección pueda identificar eventos potenciales que afectan su cumplimiento. El E.R.M. debe asegurarse de que la dirección ha puesto en marcha un proceso para fijar objetivos y que los objetivos elegidos apoyen y armonicen con la misión de la entidad y sean compatibles con su riesgo. Los objetivos de la entidad pueden ser vistos en el contexto de cuatro categorías:

Estratégicos: relacionados con las metas de alto nivel, alineados con y siendo soporte de la misión/visión de la entidad.

Referidos a las operaciones: relacionados con la eficacia y eficiencia en las operaciones de la entidad incluyendo metas de desempeño y rentabilidad. Ellos varían en función de las elecciones de la gerencia en relación con la estructura y el desempeño.

Referidos a la elaboración de información: relacionados con la eficacia del proceso de elaboración de información. Incluyen elaboración de información interna y externa y pueden involucrar información financiera o no financiera.

Referidos al cumplimiento: Relacionados con el cumplimiento de la entidad con las leyes y regulaciones que le sean aplicables.

Esta categorización de los objetivos de la entidad le permite a la gerencia y al directorio centrarse en distintos aspectos de E.R.M. (p.29)

### **7.19. Identificación de eventos**

El Autor, Bertani, Polesello, Sanchez, & Troila, (2014), En referencia a la bibliografía Gestión de Riesgos Corporativos – Marco Integrado (Informe COSO II), la identificación de eventos es un proceso integrado a la planificación. A través del mismo, la dirección identifica los eventos potenciales, que de ocurrir, afectarán a la entidad y además, determina si representan oportunidades o si pueden afectar negativamente a la capacidad de la empresa para implementar la estrategia y alcanzar los objetivos con éxito. Los eventos con un impacto negativo representan riesgos, los cuales necesitan ser evaluados y administrados. Los eventos con un impacto positivo representan oportunidades, los cuales son recanalizados por la dirección al proceso de establecimiento de estrategias y objetivos.(p.27)

### **7.20. Componentes de identificación de eventos**

Según el autor Gonzales (2012) expone los siguientes componentes que afectan al cumplimiento de objetivos y se distinguiendo entre riesgo oportunidades estos componentes son:

- Factores de influencia de estrategias y objetivos
- Metodología y técnicas
- Acontecimientos independientes
- Categoría de acontecimientos
- Riesgos y oportunidades (p.45)

### **7.21. Niveles de eventos**

Siguiendo con el análisis del autor Gonzales (2012) se expone los niveles de eventos (p.45):

- Entidad
- Actividad

### **7.22. Evaluación de riesgos**

“Se encuentra involucrado dentro de las actividades que se desarrolla por medio de la administración y se encuentran relacionadas con la evaluación y aseguramiento de los procesos financieros que se encuentran administrados a los riesgos dentro de la organización.” (González, 2012, p.47)

Según Gonzales (2012), La evaluación de riesgos de la organización comprende los siguientes puntos:

**Administrando los riesgos de la organización:**

- Establecimiento de metas y objetivos
- Factores críticos de éxitos
- Plan estratégico
- Análisis de competitividad

**Identificación y análisis de riesgos**

- Nivel de entidad: fuertes
- Nivel de actividad (métodos)
- Análisis y cuantificación de riesgos (p.47)

**7.23. Respuesta al Riesgo**

“Corresponde a la selección más apropiada para cubrir los riesgos desarrollando un conjunto de acciones para alinear los riesgos con las tolerancias de riesgos de la entidad y el interés o apetito por los mismos”. (Gonzales, 2012, p.57).

**Figura 2:** Evaluación de respuestas al riesgo

<b>I M P A C T O</b>	<b>Alta</b>	<i>Riesgo (medio)</i> <b>Transferir</b>	<b>Riesgo (Alto)</b> <b>Evitar</b>
	<b>Baja</b>	<i>Bajo (Riesgo)</i> <b>Aceptar</b>	<i>Riesgo (Medio)</i> <b>Mitigar</b>
		<b>PROBABILIDAD</b>	
		<b>Baja</b>	<b>Alta</b>

Fuente: Gonzales Raúl – Auditoria de riesgos,2012

Elaborado por: Toaquizza Velasco Ana Lucia, 2017

Según el autor Gonzales (2012) indica que existe alguna consideraciones con relación al TI ( Modelo Cobit ) para la evaluación de respuesta al riesgo los cuales son penetrantes a toda la organización, cuentas y procesos) estos se dan :

**A nivel de entidad**

- Existe un sub-comité de planeación de TI el cual debería responder de acuerdo al plan de implementación, observaciones de los controles de TI ya que su seguimiento es la integración global de la empresa.
- Evaluación de los riesgos de TI

**A nivel de Actividad**

- Esto se da de acuerdo a la evaluación de los riesgos ya que son partes de técnicas e desarrollo, y control de cambios de infraestructura y operaciones (p. 51)

**7.24. Actividad de control**

“Las Actividades de Control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se están llevando a cabo las directivas administrativas necesarias para manejar los riesgos”. (Gonzales 2012, p.57)

Las actividades de control son procedimientos y políticas que se establecen mediante la implementación de respuestas que ayudan a afirmar que se están llevando a cabo las juntas administrativas que ayudaran a manejar el riesgo. Se puede decir también que actividades de control deben estar enfocadas a la prevención, detección y corrección.

**7.25. Información y Comunicación**

“Información y Comunicación representa el proceso por medio del cual se asegura que la información relevante es identificada y comunicada de manera adecuada y oportuna”. (Gonzales, 2012, p.57).

**7.26. Monitoreo**

“El Monitoreo es el proceso que evalúa la calidad del desarrollo del Control Interno en el tiempo, mediante una evaluación continua de los controles, tomando las acciones correctivas necesarias” (Gonzales, 2012, p.57).



Es un proceso que ayuda a evaluar la calidad del desarrollo del control interno, mediante una evaluación continúa de los modelos tomadas de acuerdo a las acciones correctivas necesarias.

### **7.27. Modelos de monitoreo**

El autor Gonzales (2012) expone 2 modelos de monitoreo que son:

#### **Monitoreo Ongoing**

- Movimientos usuales de la gerencia
- Aprobación de la información (interna vs externa)
- Estructura organizacional apropiada
- Actividades de vigilancia de las funciones de control
- Comprobación de información
- Información de auditores (externos e internos)
- Reuniones periódicas
- Auto control

#### **Evaluaciones Separadas:**

- Seguridad del Sistema de Control Interno
- Efectividad de los procedimientos ongoing
- Información de deficiencias

### **7.28. Limitaciones**

El COSO ERM no garantiza que las organizaciones serán exitosas y cumplirán con sus objetivos (Gonzales, 2012, p.57):

- Cambios en políticas o programas del Gobierno
- Competitividad
- Entornos económicas
- Malas decisiones
- Errores y equivocaciones
- Gerentes incompetentes
- Omisión o debilitamiento de control interno, colusión, ignorar el ERM
- ERM no refleja una adecuada relación costo beneficio.

## 8. HIPÓTESIS

¿Incide la Gestión de Riesgos del área financiera en el fortalecimiento del control interno por departamento?

Para el análisis de control interno se realiza el análisis del COSO I está compuesto por cinco componentes que diagnostica al riesgo partiendo desde el ambiente interno, evaluación de riesgo, actividades de control información, comunicación y el monitoreo mientras que el COSO II realiza un diagnostico con mayor profundidad en donde toma en cuenta tres componentes fundamentales que ayudan a definir y controlar los riesgo, estos componentes son formulación de objetivos, identificación de eventos y respuesta al riesgo; los cuales aportan a mejorar las actividades de gestión dentro del área financiera.

### Verificación de la hipótesis

**Cuadro 3:** Verificación de la hipótesis

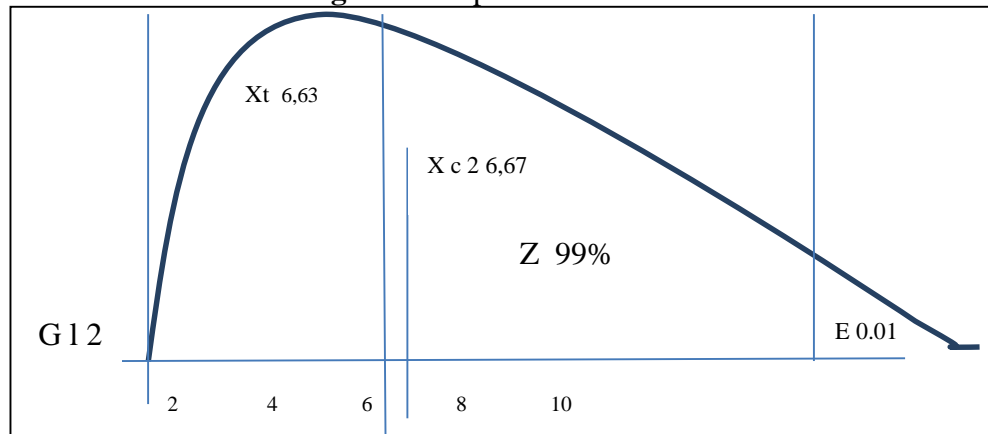
Frecuencia esperada	frecuencia observada	Resultado
1	1,00	0,00
2	1,00	1,00
0	1,00	1,00
3	1,00	4,00
2	3,00	0,33
4	3,00	0,33
<b>chi 2 calculado</b>	<b>3,00</b>	<b>6,67</b>
chi 2 tabulado		6,63

**Fuente:** Eduflor S.A

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Hipótesis 1:** La gestión del riesgo en el área financiera afecta al control interno

**Hipótesis 2:** La gestión del riesgo en el área financiera no afecta al control interno

**Figura 3:** Representación chi 2

**Fuente:** Propia

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia 2017

Se acepta la hipótesis afirmativa en donde se expone que la gestión del riesgo en el área financiera afecta al control interno.

El proyecto de investigación sigue un enfoque cuantitativo.

**Enfoque cuantitativo:** Es de enfoque cuantitativo ya que realizamos la recolección de datos con la finalidad de medir y evaluar los riesgos que afectan al control interno del área financiera.

Sigue la modalidad de campo ya que el investigador busca hechos en el lugar de estudio y también es de modo bibliográfico porque sustenta la información con bases teóricas y bibliográficas. El nivel a seguir es de tipo descriptivo porque relaciona los hechos identificando elementos y estructuras que involucran al tema de estudio. También es de tipo explicativo ya que busca sustentar la investigación teórica en función de la realidad en el entorno estudiado. Para el levantamiento de información se utilizó la técnica de la encuesta y en donde se aplicó 2 cuestionarios con preguntas para los involucrados con el área de estudio; un cuestionario ayudaría a identificar el nivel de relación entre las variables y el segundo permitirá detallar los componentes del control a identificar en el área de estudio.

**Población:** Para la investigación se identificó al personal del departamento administrativo y contable encargado del área de gestión financiera en la empresa

EDUFLOR S.A. Para la identificación del cuestionario se aplicó el muestreo no probabilístico de tipo intencional ya que el investigador parte de su criterio técnico para identificar al segmento de estudio.

**Cuadro 4:** Segmento de estudio

SEGMENTO	CANTIDAD
Empresa Eduflor S.A.	1
Departamento de Administrativo Contable	1
Área de Gestión Financiera	2
Total segmento de estudio	<b>4</b>

**Fuente:** Eduflor S.A

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

El cuestionario fue aplicado al personal del área administrativa contable que es en un número de 4 personas ya que ellos se encuentran relacionados directamente con la gestión del área financiera.

## 9. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

La empresa Eduflor S.A fue fundada el 08 de junio del 2008, se encuentra situada en el sector Chaguana, parroquia Aláquez de la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi, este sector es conocido como uno de los más importantes en el área de producción y exportación de rosas del Ecuador, la empresa cultiva rosas de altísima calidad y las exporta a los distintos mercados internacionales de esa manera satisfacer las necesidades de los consumidores a través de un servicio altamente personalizado y eficiente. Eduflor S.A cultiva sus productos bajo los estándares de calidad, donde la empresa cuenta con la certificación que ayuda a contribuir y a mantener en constancia la calidad de la flores cortadas y contando con el aseguramiento de su éxito en la comercialización. El departamento financiero se encuentra expuesto a inseguridades debido a las gestiones y el nivel de responsabilidad que exige la administración del área; al ejecutar un proceso de gestión estas se encuentra sometida a cambios y a los crecimientos que obligan a la realización de inversiones por lo que el área financiera se preocupa de los recursos necesarios para realizar el cambio en función de obtener una buena rentabilidad y evitar riesgos de pérdidas.

Para el diagnóstico de la relación de la gestión de riesgo y control interno se aplicó un cuestionario con 10 preguntas de los cuales se obtuvieron los siguientes resultados:

Con relación al control interno se determinó que en el área financiera en la mayoría de actividades no se aplica inspección; con respecto al riesgo que se presenta en la gestión de actividades el 50% manifestaron que hay inseguridades que se generan en el entorno, esto debido a la desactualización de manuales de organización interna, la poca comunicación al momento de ejecutar los procedimientos, la falta de interés por capacitaciones implica que no se cumplimiento a cabalidad con las labores en el ambiente de trabajo y se genere vulnerabilidad a riesgos

Con respecto diagnóstico de los factores que afectan directamente al riesgo en el área financiera, el 50% expuso que se da dentro de los procesos de gestión, el 25% por motivos del ambiente de trabajo, para complementar este análisis se analizó la existencia de estrategias en función de prevenir riesgos y se encontró en un 75% que no se aplica estrategias de prevención a incertidumbres, esto según la información recabada en la encuesta aplicada al personal que relaciona al área financiera. También se diagnosticó la existencia de métodos de control de riesgo, en donde el 75% de los encuestados respondieron que no lo aplican, así como también en su totalidad manifestaron no tener herramientas de respuesta al riesgo en el área.

Para complementar la información recabada se aplica el método de X2 en donde se evaluó la relación de las variables de gestión de riesgos y control interno obteniendo como resultado una incidencia de 2,67 sobre la variable dependiente que es control interno

El contexto financiero tiene la responsabilidad de la movilización de recursos a la vez de reflejar el estado de la empresa para que existan bases de beneficios en donde la dirección financiera encargada de coordinar y supervisar las acciones y los debidos controles de gestión y costes, deben presentar el mínimo nivel de inseguridad y brindar una eficiente gestión en sus transacciones. Para una adecuada gestión del riesgo se debe enfocar hacia el mejoramiento continuo del sistema de control interno que se ejecuta en los procedimientos para identificar evaluar y dar respuesta al riesgo a través de los siguientes pasos.

### **Preliminares**

Para analizar el ambiente interno de la organización específicamente el entorno del área financiera se plantea preguntas enfocadas al diagnóstico corporativo, de estructura, de funciones, proceso, de programas internos y comunicación. Obteniendo así como resultado del diagnóstico del entorno interno los siguientes ítems:

La mayoría de los encuestados opinaron que no existe comunicación interna entre los colaboradores lo que está provocando conflictos interdepartamentales y entre los miembros del área, a causa de esto también muchas veces se ha procedido a la toma de decisiones equivocadas que más adelante repercuten en el aspecto económico del área y que a la vez crea también un ambiente laboral tenso e inseguro además expresaron de que no existe un correcto proceso de organización interna en el área así como también el inadecuado proceso de gestión de la información conjuntamente con la falta de un método de control y de prevención durante las etapas de labor causan el incumpliendo de objetivos.

Otro aspecto examinado en este proceso de diagnóstico del ambiente interno está relacionado con la falta de normativa específica que fortalezca el control de riesgo esto debido a que las políticas de la empresa no están alineadas entre los departamentos y también los objetivos de la organización no relaciona con los del área financiera generando así el desconocimiento de los riesgos y su incidencia e impidiendo que se creen condiciones eficaces para aplicar medidas inmediatas al momento.

### **Identificación de eventos**

Para identificar los factores de riesgo en el área financiera se procede a aplicar un cuestionario por cada componente del COSO ERM como se puede constatar en el **Anexo N°1** e identificando los riesgos descritos en el **cuadro N°5**.

**Cuadro 5: Matriz de Identificación de Eventos**

<b>CODIFICACIÓN</b>	<b>DEPARTAMENTO</b>	<b>VULNERABILIDAD</b>	<b>RIESGOS</b>
<b>V1-R1</b>	Área Financiera	No existe comunicación interna entre los colaboradores	Toma de decisiones incorrectas e inciertas
<b>V2-R2</b>	Área Financiera	No existe un correcto proceso para organización y manejo de la información contable	Modificaciones y alteraciones de la información no autorizados.
<b>V3-R3</b>	Área Financiera	No existe un método de control	Fraude o Errores
<b>V4-R3</b>	Área Financiera	No se realizan actividades de prevención del riesgo dentro de las etapa de trabajo	Información y procesos aplicativos dobles y Conflictos interfuncionales.
<b>V5-R5</b>	Área Financiera	No están alineados los objetivos del departamento del área financiera con los objetivos generales de la organización.	Funciones del carácter incompatible
<b>V6-R6</b>	Área Financiera	No existe normativas de control al riesgo y las políticas estructuradas no están alineadas para la prevención de los riesgos	Información inválida e incompleta.
<b>V7-R7</b>	Área Financiera	No existe supervisión de las acciones correctivas para evitar el riesgo	Poca respuesta y acción ante un evento de riesgo
<b>V8-R8</b>	Área Financiera	Desconocimiento de la incidencia del riesgo.	Perdidas económicas.
<b>V9-R9</b>	Área Financiera	Limitada información y comunicación de los registros	Información inválida y errores continuos en los reportes
<b>V10-R10</b>	Área Financiera	No comprenden las condiciones eficaces para aplicar medidas reformativas	Malversaciones en las asignaciones e inversiones de los fondos

**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

### Valoración del riesgo

Para la valoración del riesgo identificado se considera los siguientes parámetros, tomando en cuenta que el riesgo se evalúa mediante probabilidad e impacto.

### Rangos de la valoración del riesgo

Para valoración del riesgo se toma en cuenta la calificación en base a 2 aspectos la vulnerabilidad y el impacto

**Cuadro 6: Impacto**

<b>Alto 5</b>
<b>Medio 3</b>
<b>Bajo 1</b>

<b>CALIFICACION</b>
Calificación 5 impacto alto
Calificación 3 impacto medio
Calificación 1 impacto bajo

**Fuente:** Propio

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Cuadro 7: Vulnerabilidad**

<b>Alto 5</b>
<b>Medio 3</b>
<b>Bajo 1</b>

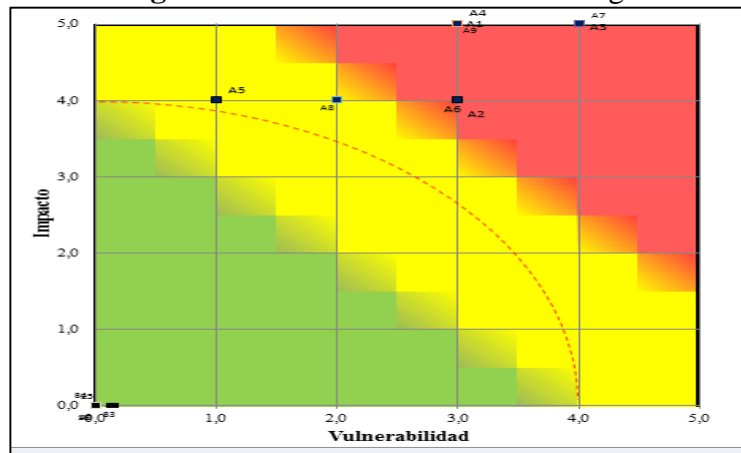
<b>CALIFICACION</b>
Calificación 5 Vulnerabilidad alto
Calificación 3 Vulnerabilidad medio
Calificación 1 Vulnerabilidad bajo

**Fuente:** Propio

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

Luego de la ponderación del riesgo como se visualiza en el **Anexo N° 2** se presenta la matriz de calor descrita en el **Figura N°4**



**Figura 4: Matriz de valoración al riesgo**

Fuente: Eduflor SA

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017.

De la matriz de evaluación al riesgo se obtuvo la **Figura N° 4** en donde el riesgo A1.- que representa a la toma de decisiones incorrectas e inciertas presento un impacto y vulnerabilidad alta, el riesgo A2- sobre modificación y alteraciones de la información no autorizados presentan un impacto y vulnerabilidad medio alto, el riesgo A3-sobre el desconocimiento del riesgo en el área se obtuvo un impacto alto y una vulnerabilidad media, el riesgo A4- que representa a conflictos internacionales presento un impacto y vulnerabilidad alta, el riesgo A5- representa al inadecuado uso del efectivo con un nivel de impacto medio, el riesgo A6- se relaciona con la información invalida e incompleta con un impacto medio alta, el riesgo A7.- representa a la poca respuesta y acción ante un evento de riesgo y presenta un impacto y vulnerabilidad alta , el riesgo A8.-representa a la Información inválida y errores continuos en los reportes y presenta un impacto y vulnerabilidad media, finalmente el riesgo A9- que representa a Malversaciones en las asignaciones e inversiones de los fondos presenta un impacto y vulnerabilidad alto. Esto según datos evaluados por la matriz de evaluación del riesgo.

### Respuesta al riesgo

Luego de identificar y evaluar el riesgo se procedió a identificar controles que permitan mitigar su impacto, para lo cual se presenta el **cuadro N° 8**

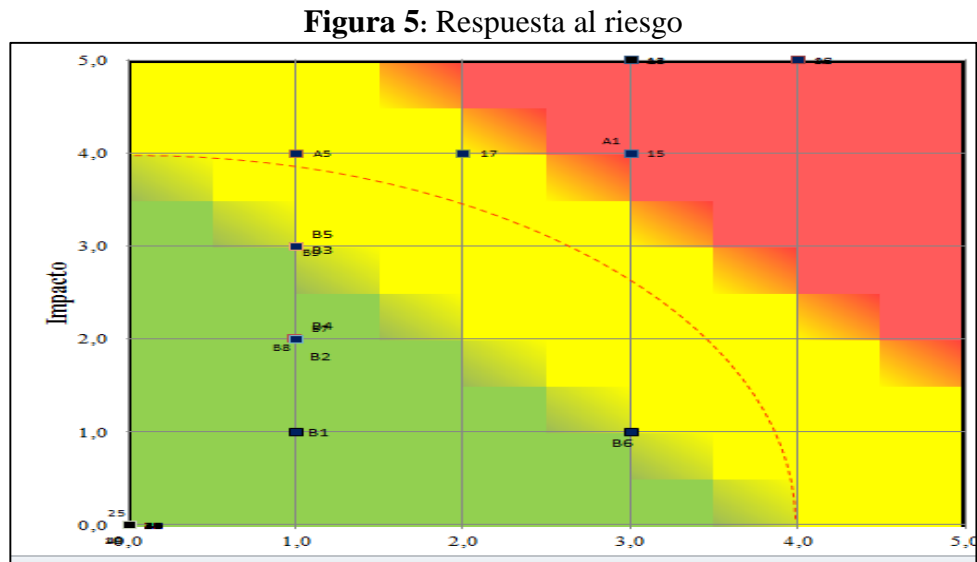
**Cuadro 8:** Respuesta al riesgo

<b>CODIFICACIÓN</b>	<b>PROCESOS</b>	<b>RIESGOS</b>	<b>CONTROLES</b>
R-PN1	Gestión financiera	Toma de decisiones incorrectas e inciertas	Designación de responsabilidades por procesos
R-PN2	Gestión financiera	Modificaciones y alteraciones de la información no autorizados.	Identificar claves de acceso a la información y personal autorizado para el manejo de la información
R-PN3	Gestión financiera	Desconocimiento de impacto del riesgo	Capacitar al personal sobre los riesgos presentes en el departamento financiero
R-PN4	Gestión financiera	Información y procesos aplicativos dobles y Conflictos interfuncionales	Reajustar procesos y funciones según puesto laboral
R-PN5	Gestión financiera	Uso inadecuado del efectivo	Manejar los recursos previa aprobación de la dirección e ingreso de documento de autorización
	Gestión financiera	Información inválida e incompleta.	Supervisar registros de control y veracidad de información
R-PN6	Gestión financiera	Poca respuesta y acción ante un evento de riesgo	Desarrollar una cultura de prevención al riesgo para el área financiera
	Gestión financiera	Información invalida y errores continuos en los reportes	Asignar responsabilidades de supervisión
	Gestión financiera	Malversaciones en las asignaciones e inversiones de los fondos	Estimar periódicamente procesos de control en el área financiera

**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

Aplicados los controles antes señalados se procede a evaluar el riesgo como se muestra en la en el **Anexo N°3** identificando una nueva matriz de calor, según se describe a continuación en el **Figura N°5**



**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

Para evaluar el riesgo se tomaron las actividades, los objetivos, el control y la existencia de acciones de prevención y conjuntamente con las acciones para dar respuesta al riesgo se aplicó matrices de evaluación las cuales permitieron determinar cualitativamente la ocurrencia de inseguridades en las operaciones.

Con respecto a las actividades de control se procedió a establecer de acuerdo al resultado obtenido en la evaluación a la vez aplicar la valoración de las medidas de control, esto con la finalidad de prevenir determinar y corregir, para el cual se aplicó la matriz de valoración de respuesta al riesgo.

La toma de decisiones incorrecta e inciertas es un riesgo que siempre está presente dentro del área financiera, las medidas preventivas para evitar este tipo de riesgo es la designación de responsabilidades por procesos; otro riesgo que se debe evitar son la modificaciones y alteraciones de la información no autorizadas, para este tipo de eventos se prevé la identificación de claves de acceso a la información y la designación de personal autorizado para el manejo de la información contable.

Otro impacto con mayor relevancia identificado en el área financiera está relacionado con el desconocimiento del riesgo en los procesos, por lo que se recomienda capacitar al personal sobre conocimientos, los riesgos existentes el impacto y la prevención dentro del área financiera, esto con la finalidad de ajustar las funciones de cada puesto y evitar las actividades duplicadas que ocasionan pérdidas de tiempo. Otra acción que debe ser evitada está relacionada con el uso inadecuado del efectivo, por tal razón se aplica la medida correctiva de control de salida de fondos mediante previa autorización de la dirección e ingreso de documento de autorización como medio de registro del movimiento.

Para controlar el manejo de la información inválida e incompleta en los documentos que ingresan en el proceso del área financiera se prevé las medidas de supervisión de registros al igual que las existencias en inventarios de forma periódica. Con respecto a las malversaciones en las asignaciones e inversiones de los fondos se recomienda realizar de forma periódica la acción de control adecuado en el área financiera.

Como medida de control para el área financiera se recomienda la designación de responsabilidades por procesos el cual se evidencia con un nivel de criticidad bajo con un impacto y vulnerabilidad baja. Para el control sobre la capacitación al personal sobre los riesgos presentes en el departamento financiero, se obtuvo una valoración en la criticidad bajo con un impacto medio y una vulnerabilidad baja, para el control sobre la identificación de claves de acceso a la información se evidencia una criticidad baja y un impacto y vulnerabilidad baja, Para la medida de control sobre reajustar los procesos y funciones según puesto laboral se identificó una criticidad baja y un impacto y vulnerabilidad bajo, con respecto a la actividad de control sobre el manejo de los recursos bajo ingreso de documentos con previa autorización presenta un nivel de criticidad bajo con un impacto medio y vulnerabilidad baja, la supervisión de registros informativos presenta criticidad baja con un impacto bajo y vulnerabilidad media, para el desarrollo de una cultura de prevención al riesgo se identifica un criticidad baja con un impacto bajo y vulnerabilidad media esto en cuanto a valoración obtenidas en la matriz de respuesta al resultado.

## 10. IMPACTOS TÉCNICOS SOCIALES AMBIENTALES O ECONÓMICOS

La aplicación de la gestión de riesgo en el área financiera presenta los siguientes impactos:

**Sociales:** Desde el aspecto social se puede relacionar según los datos obtenidos en el estudio que la adecuada gestión de riesgo contribuye a la calidad del ambiente laboral, mejora los procedimientos y previene eventualidades de incidir en posibles inseguridades.

**Económicas:** Con la adecuada gestión de riesgo y la aplicación de un control interno de calidad el área financiera previene pérdidas económicas minimiza el inapropiado uso en recursos y apoya a la generación de información de calidad en el área de trabajo.

## 11. PRESUPUESTO PARA LA PROPUESTA

**Cuadro 9:** Presupuesto

RECURSOS	PRESUPUESTO PARA LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO			
		CANTIDAD	V. UNITARIO	V.TOTAL
Internet	Por -Hora	28	1	28
Transporte bus y taxi	Por - Día de revisión	100	1	100
Anillados	Por- presentación	50	3	150
Empastados cds.	Finales 1 vez	60	3	180
Impresiones	Por presentación	50	7	350
Almuerzos, refrigerios.	Por día	50	3	150
			<b>SUB TOTAL</b>	1.008
			<b>TOTAL</b>	<b>1.008</b>

**Fuente:** Propia

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia

## 12. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones

Con respecto al análisis del sustento bibliográfico para realizar la investigación se pudo apreciar el gran aporte que comprende el análisis de los riesgos a la ejecución del control interno, a la vez enfatiza a la importancia del manejo de la información como parte importante para prevenir los posibles eventos de riesgos.

De acuerdo con el levantamiento de información en la empresa Eduflor S.A se pudo determinar que la empresa no cuenta con un sistema de respuesta a los riesgos el 100% de los encuestados manifestaron no tener un proceso de control de riesgos y las actividades de control y monitoreo, el 50% expuso que no siempre se realiza el control de los registros en el departamento financiero.

Toda actividad está sujeta a riesgos los cuales se presentan a mayor y menor escala según el nivel de relación que constituye un proceso o procedimiento en diferentes entornos, con relación al estudio se define como conclusión del análisis de riesgos a la importancia de llevar registros de control y registros de funciones alineadas y actualizadas así, como también la designación de responsabilidades del equipo que labora en el departamento financiero. Inexistencia de formatos pre impresos y pre numerados para la documentación interna promueve el manejo inadecuado del efectivo en la tesorería y a la vez provoca desorden en el manejo de efectivo y la falta de fondos en caja. La carencia de actividades de planificación para gestionar el riesgo en el departamento financiero interfiere en el control interno ocasionando pérdida de clientes, de proveedores, desajuste de inventarios que a largo plazo termina en pérdidas económicas.

## **Recomendaciones**

Ampliar nuevos temas que engloben la gestión del riesgo y el control interno, esto con la finalidad de mejorar los aportes bibliográficos para nuevas generaciones. Al departamento del área financiera de la empresa EDUFLOR S.A. se recomienda favorecer y apoyar los estudios que aporten a mejorar la efectividad de la gestión del riesgo en el área financiera además de que por medio de estos estudios permitirá reducir la posibilidad de infringir en una actividad que genera algún tipo de riesgo para el área.

Realizar la actualización de los manuales de funciones la estructura organizacional funcional y estructural de la empresa para facilitar la toma de decisiones en función de un evento de riesgo.

Desarrollar actividades de control interno y la designación de responsabilidades por procesos ya que permitirá desarrollar de forma idónea las funciones en las que intervienen la información de aspecto contable y de esta forma identificar los puntos críticos en donde se pueda presentar vulnerabilidad al riesgo.

## BIBLIOGRAFÍA

Aharonian, De León, & Romero. (25 de febrero de 2013). Administración de Riesgos de Negocios y Auditoría Interna . Montevideo, Montevideo.

Albarracín, J. (2002). La teoría del riesgo y el manejo del concepto riesgo en las sociedades agropecuarias andinas. (L. P. Universidad Mayor de San Andrés, Ed.) *RED DE BIBLIOTECAS VIRTUALES DE CIENCIAS SOCIALES DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE, DE LA RED DE CENTROS MIEMBROS DE CLACSO*, 2.

Bertani, Polesello, Sánchez, & Troila. (24 de septiembre de 2014). COSO I Y COSO II. Mendoza.

Borge, D. (2004). *El pequeño gran libro del riesgo*. Barcelona: Paidós IBÉRICA S.A.

Camino, J. (09 de 22 de 2014). Marco conceptual del sistema de control interno . Lima, Lima, Perú.

Cartaya, M. (19 de 01 de 2006). *riesgos de auditoría*. Recuperado el 20 de 02 de 2017, de auditoría de estado: [http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4\\_ven\\_ries\\_aud\\_2014.pdf](http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ven_ries_aud_2014.pdf).

Comunidad Madrid . (19 de 01 de 2016). *Análisis de riesgos* . Recuperado el 20 de FEBRERO de 2017, de Análisis de riesgos : [http://www.madrid.org/cs/StaticFiles/Emprendedores/Analisis\\_Riesgos/pages/pdf/metodologia/3IdentificaciondelosRiesgos\\_es.pdf](http://www.madrid.org/cs/StaticFiles/Emprendedores/Analisis_Riesgos/pages/pdf/metodologia/3IdentificaciondelosRiesgos_es.pdf).

Estupiñán, R. (2016). *Control interno y Fraudes Análisis del informe COSO I, II, III*. Bogotá: Ecoe 2015.

*EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LA UBPC YAMAQUELLES*. (s.f.). Obtenido de <http://www.eumed.net/libros->



gratis/2010d/796/Caracteristicas%20generales%20del%20Control%20Interno.htm.

Fonseca , O. (2011). *Sistemas de control interno para organizaciones*. Lima: IICO LIMA.

Mafailde. (5 de Agosto de 2005). *Administración del riesgo empresarial*. Recuperado el Febreo de 15 de 2017, de Administración del riesgo empresarial: [http://www.ccee.edu.uy/ensenian/catcoint/material/ERM\\_2005.PDF](http://www.ccee.edu.uy/ensenian/catcoint/material/ERM_2005.PDF).

Malica, O., & Abdelnur, G. (24 de MAYO de 2013). *el-sistema-de-control-interno-y-su-importancia-en-la-auditoria* *SISTE FEDERAL DE ACTUALIZACION PROFESIONAL*. Recuperado el 28 de ENERO de 2017, de <http://www.facpce.org.ar:8080/iponline/el-sistema-de-control-interno-y-su-importancia-en-la-auditoria/>.

Santelices, D. (14 de febrero de 2014). *MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO - COSO 2013*. Chile .

## 13. ANEXOS

## Anexo 1: Datos informativos equipo de trabajo



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

DATOS INFORMATIVOS PERSONAL administrativo y trabajadores

### DATOS PERSONALES

**NOMBRES Y APELLIDOS** : CHICAIZA HERRERA MAYRA A.

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

**CEDULA DE CIUDADANÍA** : 050326515-9

**ESTADO CIVIL** : SOLTERA

**NUMEROS TELEFONICOS** : 0987492300

**E-MAIL** : [mayra.chicaiza@utc.edu.ec](mailto:mayra.chicaiza@utc.edu.ec) /  
[maylexz21@hotmail.com](mailto:maylexz21@hotmail.com)



**DIRECCIÓN DOMICILIARIA:** 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	Magister en Evaluación y Auditoría de Sistemas Tecnológicos	21 de Octubre del 2015

### HISTORIAL PROFESIONAL

**Unidad académica en la que labora:** Ciencias Administrativas y Humanísticas

**Carrera a la que pertenece:** Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

**Área del conocimiento en la cual se desempeña:** Contabilidad, Administración, Auditoría.

**Período académico de ingreso a la UTC:** Abril - Agosto 2016.

FIRMA



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

## UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

### DATOS INFORMATIVOS PERSONAL administrativo y trabajadores

#### HOJA DE VIDA



#### DATOS PERSONALES

**Nombres:** Ana Lucía  
**Apellidos:** Toaquiiza Velasco  
**Fecha de Nacimiento:** Latacunga febrero 01, 1988  
**Estado Civil:** Soltera  
**Domicilio:** Parroquia Aláquez / Barrio el "Calvario"  
**Provincia:** Cotopaxi  
**Ciudad:** Latacunga  
**Celular:** 0987077857/ 0998861232  
**E- mail:** [anita\\_forever2811@hotmail.com](mailto:anita_forever2811@hotmail.com)

#### FORMACIÓN ACADÉMICA

**Primaria:** Escuela Fiscal Mixta "Abdón Calderón Aláquez"  
**Secundaria:** Instituto Tecnológico Superior "Victoria Vascones Cuvi", Bachiller en Administración, Especialidad Contabilidad, Julio 2010.

  
 FIRMA

**Anexo 1: Matriz ambiente interno**

<b>Ambiente Interno</b>			
<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>NA</b>
1. ¿Existe una filosofía corporativa?	X		
2. ¿La empresa cuenta con un manual de funciones por departamento?	X		
3. ¿En qué nivel la empresa aporta a programas de capacitación del personal?	X		
4. Los objetivos del departamento del área financiera presentan actividades en función de evitar el riesgo?		X	
<b>Formulación objetivos</b>			
<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>NA</b>
1. ¿La comunicación interna fortalece al proceso contable?	X		
2. ¿La empresa lleva las actividades de acuerdo a la planificación con la gestión financiera?	X		
3. ¿El área financiera presenta informes de gestión financiera?	X		
4. ¿Se realiza la debida comunicación de actividades de gestión?	x		
<b>Identificación de Eventos</b>			
<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>NA</b>
1. ¿Existe un adecuado control de registros en área financiera?		X	
2. Existe un correcto proceso para organización y manejo de la información contable?		X	
3. ¿Existe un método de control y monitoreo para evitar los riesgos que se encuentran presentes en los proceso dentro del área financiera?		X	
4. ¿Se realiza la toma de decisiones en función de prevenir los futuros riesgos en el área financiera?	X		
<b>Evaluación del Riesgo</b>			
<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>NA</b>
1. ¿Conoce usted métodos que le permitan reducir el riesgo al momento de ejecutar las actividades en el área financiera.		X	
2. Ha realizado durante su etapa de trabajo actividades que ayuden a prevenir el riesgo dentro de su etapa de trabajo?		X	
3. Ha presenciado actividades de control para prevenir el riesgo por parte de alta dirección?		X	
4. ¿Existe comunicación interna entre los colaboradores?		X	
<b>Respuesta al Riesgo</b>			
<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>NA</b>
1. La dirección ha apoyado a la implementación de métodos de control de riesgos?	X		

2. Existe normativas de control de riesgo en área financiera que le permita prevenir el riesgo presente?		X	
3. ¿Se aplica la debida supervisión en función de las acciones correctivas para evitar el riesgo?		X	
4. ¿Tiene usted conocimiento acerca de la incidencia del riesgo constante en el departamento financiero?		X	
<b>Actividades de Control</b>			
<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>NA</b>
1. ¿Las acciones de control actual aportan a la prevención del riesgo?		X	
2. ¿Está usted de acuerdo a ejecutar las actividades en función de la prevención del riesgo?	X		
3. ¿Cree usted que el cumplimiento de las políticas estructuradas es apropiado para la prevención de los riesgos?		X	
4. ¿Estaría de acuerdo en implementar una cultura de prevención de riesgos para el área financiera?	X		
<b>Información y Comunicación</b>			
<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>NA</b>
1. ¿La información relévate de la actividad financiera le permite crear y entender el estado económico del área financiera y la empresa. ?	X		
2. ¿Existe medios de información y comunicación que establezcan la integridad de los registros informativos?		X	
3. ¿La información de los resultados comprende las condiciones oportunas para aplicar las medidas reformativas ?		X	
4. ¿Existe la debida comunicación de los miembros de control sobre la eventualidad encontrada en el diagnóstico del proceso analizado hacia el nivel directivo?		X	
<b>Monitoreo</b>			
<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>NA</b>
1. ¿Supervisa los registros de acciones correctivas propuestos en los plazos estimados?	X		
2. ¿El personal del departamento aporta a la supervisión de las acciones correctivas propuestas?	X		
3. ¿Se cumple los objetivos en los tiempos establecidos?	X		
4. ¿Las medidas proporcionadas para mitigar el riesgo están aportando a la gestión actual preventiva?	X		

Fuente: Eduflor S.A.

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucia , 2017

Anexo 2: Matriz de evaluación de riesgos

TIPIFICACIÓN RIESGO	RIESGO EVALUADO	DEPARTAMENTO	CRITICIDAD	VULNERABILIDAD	ZONA DE RIESGO	IMPACTO	VOTO / CARGOS	Calificación Funcionario Nro. 1 (Cargo)
A1	Toma de decisiones incorrectas e inciertas	Área financiera	Alto	1,7	EVITAR	2,3	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	3,0
A2	Modificaciones y alteraciones de la información no autorizados.	Área financiera	Medio	2,3	REDUCIR	3,3	VOTO IMPACTO	4,0
							VOTO VULNERABILIDAD	3,0
A3	Desconocimiento de impacto del riesgo	Área financiera	Alto	4,7	EVITAR	5,0	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	4,0
A4	Información y procesos aplicativos dobles y Conflictos interfuncionales	Área financiera	Alto	2,7	REDUCIR	3,3	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	3,0
A5	Uso inadecuado del efectivo	Área financiera	Medio	2,3	EVITAR	3,3	VOTO IMPACTO	4,0
							VOTO VULNERABILIDAD	1,0
A6	Información inválida e incompleta.	Área financiera	Medio	3,7	EVITAR	4,0	VOTO IMPACTO	4,0
							VOTO VULNERABILIDAD	3,0
A7	Poca respuesta y acción ante un evento de riesgo	Área financiera	Alto	4,7	REDUCIR	5,0	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	4,0
A8	Información invalida y errores continuos en los reportes	Área financiera	Medio	1,3	REDUCIR	4,0	VOTO IMPACTO	4,0
							VOTO VULNERABILIDAD	2,0
A9	Malversaciones en las asignaciones e inversiones de los fondos	Área financiera	Alto	3,0	EVITAR	4,3	VOTO IMPACTO	5,0
							VOTO VULNERABILIDAD	3,0

Fuente: Eduflor S.A.

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

Anexo 3: Matriz de valoración de resultados

TIPIFICACIÓN RIESGO	RIESGO EVALUADOS	CONTROLES	DEPARTAMENTO	CRITICIDAD	VULNERABILIDAD	IMPACTO	VOTO / CARGOS	Calificación Funcionario Nro. 1 (Cargo)
B1	Toma de decisiones incorrectas e inciertas	Designación de responsabilidades por procesos	Área financiera	Bajo	1,0	1,0	VOTO IMPACTO	1,0
							VOTO VULNERABILIDAD	1,0
B2	Modificaciones y alteraciones de la información no autorizados.	Identificar claves de acceso a la información y personal autorizado para el manejo de la información	Área financiera	Bajo	1,0	2,0	VOTO IMPACTO	2,0
							VOTO VULNERABILIDAD	1,0
B3	Desconocimiento de impacto del riesgo	Capacitar al personal sobre los riesgos presentes en el departamento financiero	Área financiera	Bajo	1,0	3,0	VOTO IMPACTO	3,0
							VOTO VULNERABILIDAD	1,0
B4	Información y procesos aplicativos dobles y Conflictos interfuncionales	Reajustar procesos y funciones según puesto laboral	Área financiera	Bajo	1,0	2,0	VOTO IMPACTO	2,0
							VOTO VULNERABILIDAD	1,0
B5	Uso inadecuado del efectivo	Manejar los recursos previa aprobación de la dirección e ingreso de documento de autorización	Área financiera	Bajo	1,0	3,0	VOTO IMPACTO	3,0
							VOTO VULNERABILIDAD	1,0
B6	Información inválida e incompleta.	Supervisar registros de control y veracidad de información	Área financiera	Bajo	3,0	1,0	VOTO IMPACTO	1,0
							VOTO VULNERABILIDAD	3,0
B7	Poca respuesta y acción ante un evento de riesgo	Desarrollar una cultura de prevención al riesgo para el área financiera	área financiera	Bajo	1,0	2,0	VOTO IMPACTO	2,0
							VOTO VULNERABILIDAD	1,0
B8	Información invalida y errores continuos en los reportes	Asignar responsabilidades de supervisión	Área financiera	Bajo	1,0	2,0	VOTO IMPACTO	2,0
							VOTO VULNERABILIDAD	1,0
B9	Malversaciones en las asignaciones e inversiones de los fondos	Estimar periódicamente procesos de control en el área financiera	Área financiera	Bajo	1,0	3,0	VOTO IMPACTO	3,0
							VOTO VULNERABILIDAD	1,0

Fuente: EDUFLOR S.A.

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

## Anexo 4: Cuestionario

### 1. ¿La empresa cuenta con un sistema de control interno?

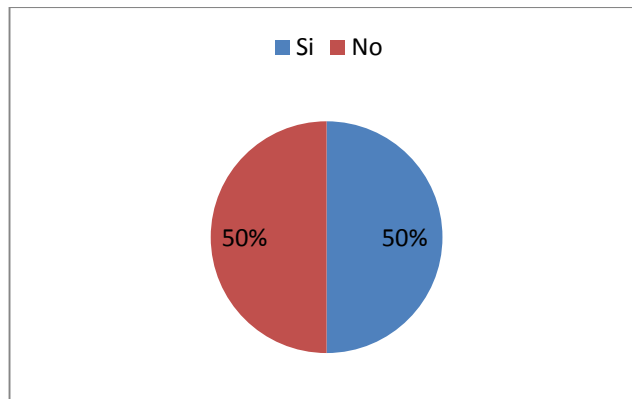
**Cuadro 10:** Análisis del control

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	100%
No	0	0%
Total	4	100%

**Fuente:** encuesta al personal del departamento del área financiera

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Figura 6:** Análisis del sistema de control



**Fuente:** encuesta al personal del departamento del área financiera

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

### Análisis e interpretación

Del total de los encuestados el 100% responden que existe un sistema de control interno en la empresa EDUFLOR S.A. sin embargo no se aplica de forma correcta ni continua el debido proceso de inspección en los precedentes. En el área se cumple con el requisito en la ejecución de actividades lo cual es importante para administrar información relevante a las actividades de control evitando sobrellevar pérdidas



2. ¿En la actualidad sabe usted que tipos de riesgos se encuentran presentes en el departamento financiero?

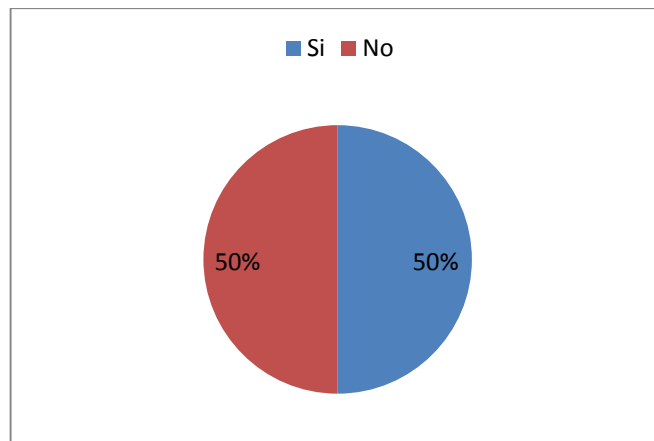
**Cuadro 11:** Identificación del riesgo

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	50%
No	2	50%
Total	4	100%

**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Figura 7:** Identificación del riesgo



**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

### Análisis

Con respecto a la existencia de riesgos en el departamento financiero el 50% respondieron que si presentan riesgos y el otro 50% expuso que no existe riesgo.

Esto debido a que en el departamento financiero la información obtenida para medir el riesgo es reducida y la existencia disponible no es suficiente para cumplir las labores actuales de control, por lo que los directivos deben considerar una estructuración estratificada sobre los riesgos encontrados dentro del área

### 3. ¿La empresa cuenta con un manual de funciones por departamento?

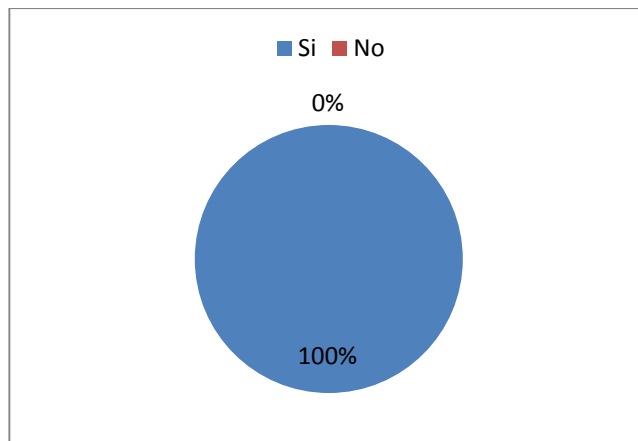
**Cuadro 12:** Análisis del ambiente interno

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	100%
No	0	0%
Total	4	100%

**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Figura 8:** Análisis del ambiente interno



**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

#### **Análisis:**

Para el análisis del ambiente de control, el 100% manifestó la existencia de un manual de funciones en donde se encuentra estipulado normas procedimientos de cada función así como también políticas de la empresa y los respectivos objetivos por cada área.

La identificación del manual de funciones presenta gran importancia en el proceso de control del riesgo, porque mediante el análisis de las funciones se puede mitigar las eventualidades de peligro y amenaza por lo tanto mediante el análisis de las funciones se puede estipular tener una idea de un escenario de vulnerabilidades.

#### 4. ¿En qué nivel considera usted a la comunicación dentro de la empresa?

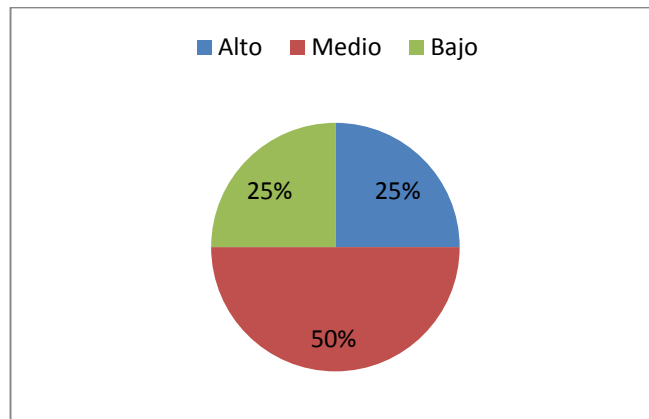
**Cuadro 13:** Ambiente interno

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Alto	1	25%
Medio	2	50%
Bajo	1	25%
Total	4	100%

Fuente: Eduflor S.A.

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Figura 9:** Ambiente interno



Fuente: Eduflor S.A.

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

#### **Análisis:**

Con respecto al ambiente interno también se analiza el nivel de comunicación interna, en donde el 50% expone que es en un nivel alto mientras que el otro 50% menciona que es de nivel medio y bajo. La mayoría de los encuestados expone que el acceso a la información tiene un nivel medio ya que la información que provee el personal que labora dentro del departamento financiero no es suficiente para desarrollar el debido proceso de gestión de riesgos.

## 5. ¿En qué nivel la empresa aporta a programas de capacitación del personal?

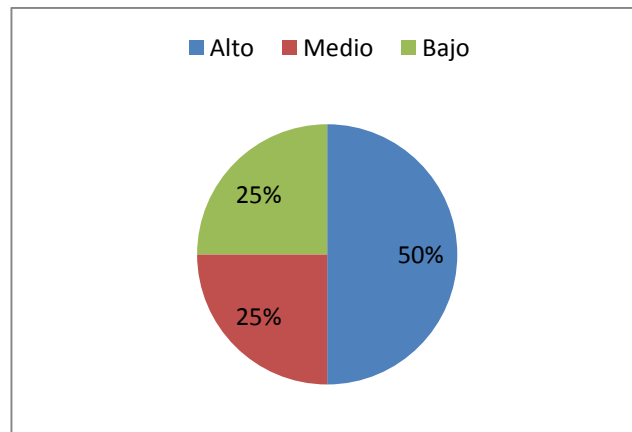
**Cuadro 14:** Ambiente interno - capacitación profesional

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Alto	2	50%
Medio	1	25%
Bajo	1	25%
Total	4	100%

**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Figura 10:** Ambiente interno- capacitación profesional



**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

### Análisis:

Dentro del análisis del ambiente interno se toma en cuenta las actividades de capacitación profesional dentro del área financiera en donde el 50% manifestó que cuenta con un nivel de capacitación alto y el otro 50% expuso que presentan niveles entre medio y bajo. Por medio de la capacitación constante del personal se puede también prevenir posibles riesgos ya que un personal capacitado idéntica las amenazas que se puede presentar durante la ejecución de los procedimientos que realiza en el cumplimiento de sus labores en determinada área de trabajo.

## 6¿Identifique los factores que afectan directamente al riesgo en la empresa?

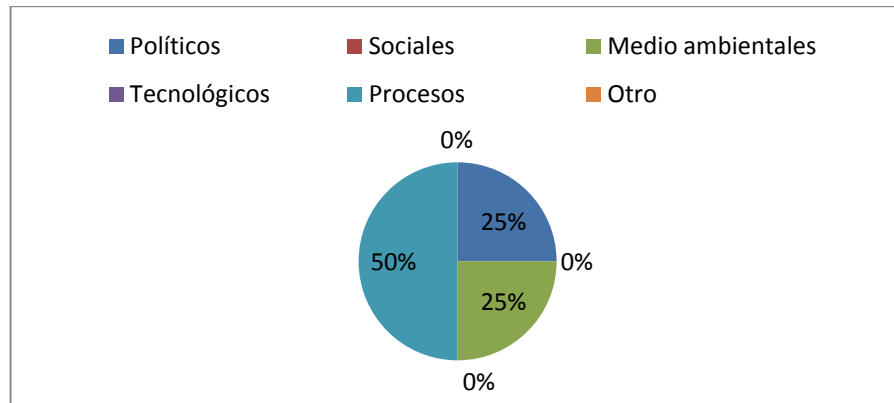
**Cuadro 15:** Identificación de eventos

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Políticos	1	25%
Sociales	0	0%
Medio ambientales	1	25%
Tecnológicos	0	0%
Procesos	2	50%
Otro	0	0%
Total	4	100%

Fuente: Eduflor S.A.

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Figura 11:** Identificación de eventos



Fuente: Eduflor S.A.

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

### Análisis:

Con respecto a los factores que inciden en un posible evento de riesgo el 50% expuso que se presentan dentro del proceso, el 25% alude por factores medio ambientales y el 25% por factores políticos. La mayoría de encuestados manifestaron que existe gran presencia de un ambiente de riesgos durante la ejecución de los procesos pero también le dan gran relevancia a los aspectos políticos y medioambientales.

6. ¿El establecimiento de las estrategia están siendo direccionadas de acuerdo a la gestión del riesgo?

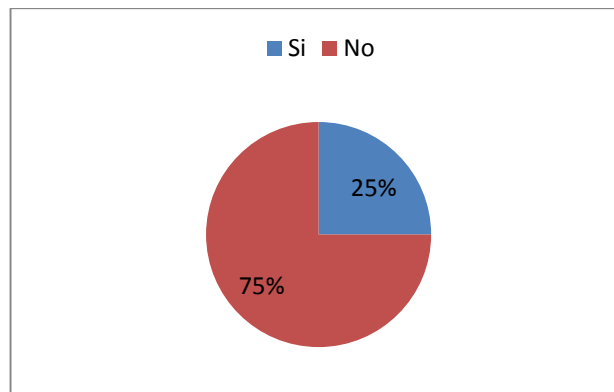
**Cuadro 16:** Identificación de riesgos en relación a las estrategias

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	25%
No	3	75%
Total	4	100%

Fuente: Eduflor S.A.

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Figura 12:** Identificación de riesgos en relación a las estrategias



Fuente: Eduflor S.A.

Elaborado por: Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Análisis:**

Con respecto al análisis del riesgo en función de las estrategias que aplica el departamento del área financiera, el 75% respondió que no aplican estrategias para evitar el riesgo y el 25% del personal contesta que si lo aplica.

## 8 ¿Existe un método para identificación de eventos dentro del departamento?

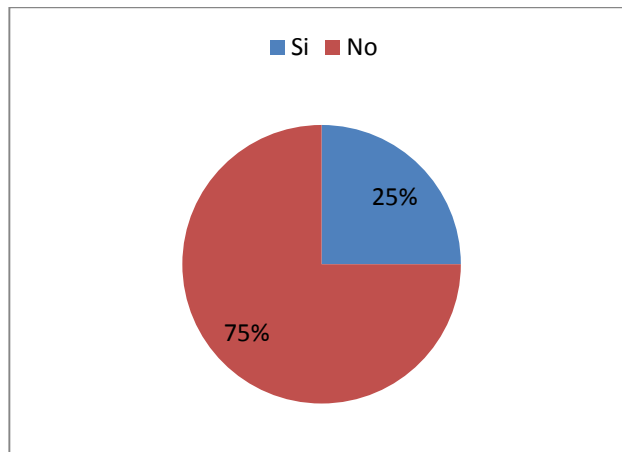
**Cuadro 17:** Análisis de las actividades de identificación de eventos

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	25%
No	3	75%
Total	4	100%

**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Figura 13:** Análisis de las actividades de identificación de eventos



**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

### Análisis:

Con respecto al método de identificación de eventos el 25% expuso que si aplican métodos de control en las acciones y el 75% respondió que no utilizan métodos de control de incidentes dentro del área financiera en la empresa Eduflor S.A.

En el departamento financiero actualmente no disponen de un método de control de riesgos la mayoría manifestaron que no se lleva un registro de eventualidades de riesgo.

**9- ¿En qué nivel sus funciones laborales actuales aportan a los objetivos del departamento?**

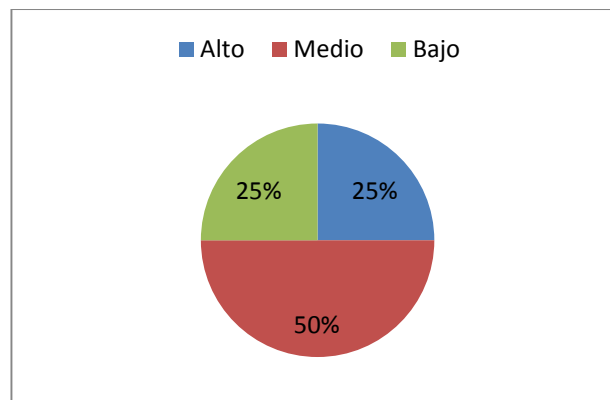
**Cuadro 18:** Análisis de la evaluación de riesgo en relación de los objetivos del departamento financiero

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Alto	1	25%
Medio	2	50%
Bajo	1	25%
Total	4	100%

**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Figura 14:** Análisis de la evaluación de riesgo en relación de los objetivos del departamento financiero



**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Análisis:**

Para el análisis de la evaluación al riesgo se tomó como base a los objetivos del departamento financiero en relación a las funciones actuales del área financiera y se obtuvo que el 50% presenta un nivel medio de las funciones en relación a los objetivos mientras que, el 25% manifestó estar alineado en un nivel alto y el otro 25% respondió que existe un nivel bajo y que es necesario actualizar funciones de acuerdo a los objetivos del área financiera.



**10.- ¿Cada cuánto se realiza el control y monitoreo de las actividades de forma periódica dentro de cada área en la empresa?**

**Cuadro 19:** Análisis de las actividades de control

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En cada actividad	2	50%
1 vez por semana	2	50%
No se realiza	0	0%
Total	4	100%

**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Figura 15:** Análisis de las actividades de control



**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Análisis:**

Para analizar las actividades de control se analiza la frecuencia de control y monitoreo en el área financiera en donde el 50% manifestó que se realiza el control en cada actividad mientras que el otro 50% manifestó realizar el control una vez por semana.

Del total de actividades existentes en el departamento financiero concurre un porcentaje representativo que realizan actividades de control y monitoreo de forma frecuente.

### 11.- ¿La empresa cuenta con un proceso de respuesta a los posibles riesgos?

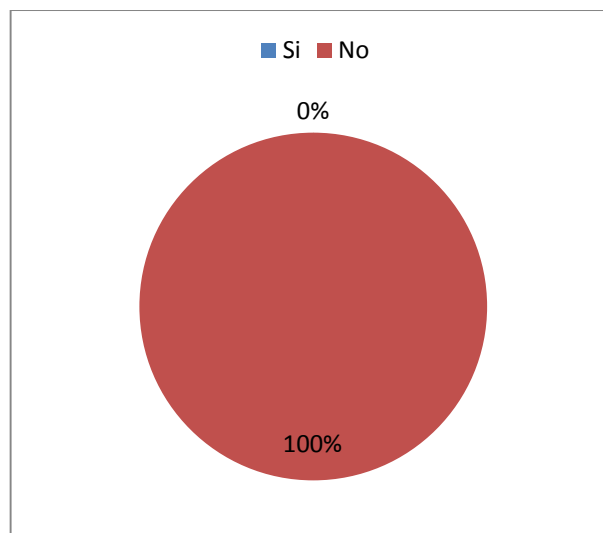
**Cuadro 20: Análisis de Respuesta Al Riesgo**

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	4	100%
Total	4	100%

**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

**Figura 16: Análisis de Respuesta Al Riesgo**



**Fuente:** Eduflor S.A.

**Elaborado por:** Toaquiza Velasco Ana Lucia, 2017

#### **Análisis:**

Con respecto al análisis de respuesta al riesgo el 100% expuso no tener un proceso específico para responder de forma adecuada ante evento de riesgo dentro del área financiera de la empresa EDUFLOR S.A.

Al no tener identificados los mecanismos de control de riesgos en el departamento financiero no existe respuesta a los posibles riesgos por lo tanto en departamento se debe desarrollar este tipo de mejoras para el área.