



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**EXTENSIÓN LA MANÁ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA: LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**Tema:**

**CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA Y SU  
INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA AGRÍCOLA BANANERA DOS  
HERMANOS #2 DEL CANTÓN VALENCIA, PROVINCIA DE LOS RÍOS, AÑO  
2020.**

Proyecto de Investigación presentado previo a la obtención del Título de Licenciatura en  
Contabilidad y Auditoría C.P.A.

**Autoras:**

Rosado Calero Tania Melani

Mero Caicedo María Gabriela

**Tutora:**

Ing. MSc. Oña Sinchiguano Brenda Elizabeth

La Maná – Ecuador

Noviembre – Marzo 2021

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Nosotras **Mero Caicedo María Gabriela** y **Rosado Calero Tania Melani**, declaramos ser las autoras del presente proyecto de investigación: **“CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA AGRÍCOLA BANANERA DOS HERMANOS #2 DEL CANTÓN VALENCIA, PROVINCIA DE LOS RÍOS, AÑO 2020”**, siendo la Ing. MSc. Oña Sinchiguano Brenda Elizabeth Tutora del presente trabajo; y eximimos expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además, declaramos que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el trabajo investigativo, son de nuestra exclusiva responsabilidad.

Mero Caicedo María Gabriela  
C.C.:1205971607

Rosado Calero Tania Melani  
C.C.: 0504059361

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

En calidad de Tutor del Trabajo de Investigación sobre el título:

“CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA AGRÍCOLA BANANERA DOS HERMANOS #2 DEL CANTÓN VALENCIA, PROVINCIA DE LOS RÍOS, AÑO 2020” de Rosado Calero Tania Melani y Mero Caicedo María Gabriela de la carrera de Licenciatura 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 Honorable Consejo Académico de la Facultad Académica de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

La Maná, 01 de febrero del 2021

Ing. Oña Sinchiguano Brenda Elizabeth Mg.

**TUTORA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

## APROBACION DEL TRIBUNAL DE TITULACION

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 Ciencia Administrativas por cuanto las postulantes Mora Espín Erika Zulay y Toaquiza Pallasco Soraya Maribel con el título de Proyecto de Investigación “SISTEMA DE COSTO POR PROCESO EN LA PRODUCCIÓN DE BANANO ORITO (BABY BANANA) EN LA FINCA “DOS HERMANOS”, EN EL SECTOR DE MANGUILITA EL TRIUNFO, PROVINCIA DE COTOPAXI, PARROQUIA EL CARMEN, CANTÓN LA MANÁ DEL AÑO 2020” han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de sustentación del proyecto.

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

La Maná, 22 febrero del 2021

Para constancia firman:

CPA. MSC. Rosa Marjorie Torres Briones  
C.I: 120361711-1  
**LECTOR 1 (PRESIDENTE)**

Ing. MSc. Pedro Enrique Díaz Córdova  
C.I: 060226060-6  
**LECTOR 2 (MIEMBRO)**

Ing. MSc. Verónica Alexandra Ponce Álava  
C.I:050297203-7  
**LECTOR 3 (SECRETARIA)**

## AGRADECIMIENTO

En primer lugar, a Dios, por permitirnos cumplir una meta más, por sus lindas bendiciones, por su protección de cada día en cada viaje.

A nuestra Familia que nos brinda su amor y apoyo siempre, en especial nuestros padres, por toda su paciencia y apoyo.

A la Universidad Técnica de Cotopaxi y a los docentes por impartir sus conocimientos a su gran aporte para que este proyecto se haga realidad

**María y Tania**

## DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a Dios por su infinito amor y por proveernos de sabiduría, de su bendición para ser capaces de no desfallecer nunca en la perseverancia

A nuestros padres por su amor incondicional, su apoyo y esas palabras sabias en cada momento, donde estaban para motivarnos a alcanzar nuestras metas, a nuestros hermanos por su infinito apoyo en cada parte de mi vida y en este punto específico de nuestro trabajo de Titulación, donde se hicieron presente para apoyarnos y a todas aquellas personas que nunca se hicieron faltar con esas palabras de aliento para lograr las metas propuestas.

**María y Tania**

## RESUMEN EJECUTIVO

### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

#### FACULTAD EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**TITULO:** CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA AGRÍCOLA BANANERA DOS HERMANOS #2 DEL CANTÓN VALENCIA, PROVINCIA DE LOS RÍOS, AÑO 2020.

**Autoras:**

Mero Caicedo María Gabriela

Rosado Calero Tania Melani

El Presente trabajo se realiza en el cantón Valencia, teniendo como objetivo realizar una evaluación de control interno y proponer un manual de funciones y procedimientos en el área de tesorería. Para ello se utilizó una investigación descriptiva, de tipo bibliográfica documental y explicativa, con la que se realizó la búsqueda de información para la elaboración del marco teórico, la aplicación de las técnicas como la entrevista y encuesta, y los instrumentos como el cuestionario; entre los resultados de la evaluación de control interno, se tiene que la agrícola no cuenta con una misión y visión definida, lo que impide planificar bien los objetivos que se pretende cumplir, por otro lado no cuenta con la estructura organizacional adecuada; dentro de la evaluación de riesgo, la empresa no verifica los posibles riesgos que puede tener a futuro por otro lado, la información y comunicación de la empresa es normal y la misma no influye sobre la toma de decisiones por parte de la gerencia, otra falencia es que no se presentan los estados financieros a tiempo. Por otro lado, en cuanto al análisis de los estados financieros para conocer los indicadores de rentabilidad de la misma, la revisión de la información financiera facilitada por la empresa, permitió calcular los indicadores de rentabilidad, entre los que se tiene que el margen bruto es del 72% lo que indica que se están administrando correctamente los costos de ventas y que se está obteniendo una gran rentabilidad de las ventas, mientras que por otro lado, se obtuvo un margen operacional del 39%, lo que indica que por cada \$100,00 dólares de ventas la empresa gana \$39,00.

**Palabras clave.** Rentabilidad. Control Interno. COSO I. Tesorería

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**FACULTAD EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

**TITULO:** CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA AGRÍCOLA BANANERA DOS HERMANOS #2 DEL CANTÓN VALENCIA, PROVINCIA DE LOS RÍOS, AÑO 2020.

**Autoras:**

Mero Caicedo María Gabriela

Rosado Calero Tania Melani

**ABSTRACT**

The present work is carried out in the canton of Valencia, with the objective of carrying out an internal control evaluation and proposing a manual of functions and procedures in the treasury area. For this, a descriptive, documentary and explanatory bibliographic research was used, with which the search for information was carried out for the elaboration of the theoretical framework, the application of techniques such as the interview and survey, and instruments such as the questionnaire; Among the results of the internal control evaluation, it is noted that the agricultural sector does not have a defined mission and vision, which prevents it from planning well the objectives to be met, on the other hand, it does not have the appropriate organizational structure; Within the risk assessment, the company does not verify the possible risks that it may have in the future, on the other hand, the information and communication of the company is normal and it does not influence decision-making by management, another flaw is that the financial statements are not presented on time. On the other hand, regarding the analysis of the financial statements to know the profitability indicators of the same, the review of the financial information provided by the company, allowed to calculate the profitability indicators, among which the gross margin is of 72% which indicates that sales costs are being managed correctly and that a great profitability of sales is being obtained, while on the other hand, an operating margin of 39% was obtained, which indicates that for every \$ 100, \$ 00 of sales the company earns \$ 39.00.

Keywords. Cost effectiveness. Internal control. COSO I. Treasury



## 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 estudiantes Egresadas de la Facultad de Ciencias Administrativas, Mero Caicedo María Gabriela y Rosado Calero Tania Melani, cuyo título versa “CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA AGRÍCOLA BANANERA DOS HERMANOS #2 DEL CANTÓN VALENCIA, PROVINCIA DE LOS RÍOS, AÑO 2020.”, 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 los peticionarios hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

La Maná, 04 de Marzo del 2021

Atentamente,



MSc. Ramón Amores Sebastián Fernando  
C.I: 050301668-5  
**DOCENTE DEL CENTRO DE IDIOMAS**

## INDICE GENERAL

DECLARACIÓN DE AUTORÍA .....	ii
AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN .....	iii
APROBACION DEL TRIBUNAL DE TITULACION .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
DEDICATORIA .....	vi
RESUMEN EJECUTIVO .....	vii
ABSTRACT .....	viii
AVAL DE TRADUCCIÓN .....	ix
INDICE GENERAL .....	x
INDICE DE TABLAS .....	xv
INDICE DE GRAFICOS .....	xvi
INDICE DE FIGURAS .....	xvii
1. INFORMACIÓN GENERAL .....	1
2. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA .....	2
3. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO .....	2
4. BENEFICIARIOS .....	3
4.1. Beneficiarios Directos.....	3
4.2. Beneficiarios indirectos .....	3
5. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	4
5.1 Planteamiento del problema .....	4
5.2 Formulación del problema .....	4
5.2.1 Delimitación del Objeto de Investigación.....	5
6. OBJETIVOS.....	5
6.1 General.....	5
6.2 Específicos .....	5
7. ACTIVIDADES Y TAREAS EN RELACION A LOS OBJETIVOS.....	6
8. FUNDAMENTACIÓN CIENTIFICO TÉCNICA.....	7
8.1 Antecedentes Investigativos.....	7
8.2 MARCO TEÓRICO .....	8
8.2.1. CONTROL INTERNO .....	8
8.2.1.1 Definición.....	8
8.2.1.2 Fundamentos del Control Interno .....	9

8.2.1.3	Objetivos del control interno.....	10
8.2.1.4	Principios rectores del control interno .....	11
8.2.1.5	Clasificación del Control Interno .....	13
8.2.1.5.1	Control interno administrativo .....	13
8.2.1.5.2	Control interno contable .....	13
8.2.1.6	Importancia del control interno .....	13
8.2.1.7	Beneficios del control interno .....	15
8.2.1.8	Limitaciones del Control Interno.....	15
8.2.2.	TESORERIA.....	15
8.2.2.1	Funciones de tesorería .....	16
8.2.3	MODELO COSO .....	17
8.2.3.1	COSO I.....	18
8.2.3.2	Componentes del COSO I.....	18
8.2.3.2.1.	Ambiente de Control.....	19
8.2.3.2.2.	Evaluación de Riesgos. ....	20
8.2.3.2.3.	Actividades de Control. ....	21
8.2.3.2.4.	Información y Comunicación.....	22
8.2.3.2.5.	Monitoreo.....	23
8.2.3.2.6	Manual de procedimientos .....	24
8.2.4	RENTABILIDAD .....	24
8.2.4.1	Importancia de la Rentabilidad.....	25
8.2.4.2	Tipos de Rentabilidad .....	25
8.2.4.1	Rentabilidad económica.....	25
8.2.4.2	Rentabilidad financiera .....	26
8.2.4.3	Indicadores de rentabilidad .....	27
8.2.4.3.1	Rentabilidad neta del activo (Sistema Dupont).....	27
8.2.4.3.2	Margen Bruto .....	28
8.2.4.3.3	Margen Operacional .....	29
8.2.4.3.4	Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto).....	30
9.	VALIDACIÓN DE LAS PREGUNTAS CIENTÍFICAS O HIPÓTESIS.....	32
10.	METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION.....	33
10.1	Metodología .....	33
10.1.1	Investigación bibliográfica - documental.....	33

10.1.2	Investigación descriptiva .....	33
10.1.3	Investigación Explicativa.....	33
10.2	Métodos de Investigación .....	33
10.2.1	Método Analítico – Sintético .....	33
10.2.2	Método Deductivo .....	33
10.3	Tipos de Investigación .....	34
10.3.1	Investigación de campo.....	34
10.3.2	Investigación Bibliográfica .....	34
10.4	Técnicas de Investigación .....	34
10.4.1	La Entrevista .....	34
10.4.2	La Encuesta .....	34
10.5	Población y Muestra .....	34
10.5.1	Población.....	34
10.5.2	Muestra .....	35
11.	Análisis y Discusión de Resultados.....	36
11.1	Entrevista aplicada al gerente de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos” .....	36
11.2	Tabulación de la encuesta aplicada al personal de la bananera “Dos Hermanos” .....	38
11.3	Evaluación de control Interno al área de tesorería de la Agrícola Bananera .....	48
11.3.1	FASE. I CONOCIMIENTO PRELIMINAR .....	49
11.3.1.1	VISITA Y RECONOCIMIENTO DE LA INSTITUCIÓN.....	50
11.3.2	FASE II. Planificación de la evaluación de control interno.....	55
11.3.2.1	MATRIZ FODA.....	56
11.3.2.2	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Ambiente de Control).....	57
11.3.2.3	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Evaluación de riesgos) .....	58
11.3.2.4	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Actividades de Control) .....	59
11.3.2.5	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Información y comunicación)...	60
11.3.2.6	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Supervisión y Seguimiento) .....	61
11.3.2.7	EVALUACIÓN DEL RIESGO DE AUDITORÍA (CONTROL INTERNO).....	62
11.3.2.8	MATRIZ DE NIVELES DE RIESGO .....	62
11.3.2.9	Cálculo de Riesgo de Control.....	63
11.3.2.10	Nivel de Confianza .....	63
11.3.2.11	Riesgo Inherente .....	63
11.3.2.12	HOJA DE HALLAZGOS .....	64

11.4.	FASE III. EJECUCIÓN .....	70
11.4.1	ESTADO DE RESULTADOS .....	71
11.4.2	INDICADORES DE RENTABILIDAD .....	72
11.4.2.1	Rentabilidad Bruta.....	72
11.4.2.2	Rentabilidad Neta. ....	74
11.5	FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADOS .....	75
11.5.1	INFORME DE AUDITORIA DEL CONTROL INTERNO .....	76
12.	PROPUESTA .....	79
12.1.1	Título de la Propuesta .....	79
12.1.2	Institución Ejecutora.....	79
12.1.3	Beneficiarios.....	79
12.1.4	Ubicación .....	79
12.1.5	Tiempo estimado para la ejecución .....	79
12.1.6	Equipo técnico responsable.....	79
12.2	Justificación de la Propuesta .....	80
12.3	Fundamentación legal de la Propuesta.....	80
12.4	Objetivos de la Propuesta.....	80
12.4.1	Objetivo General .....	80
12.4.2	Objetivos Específicos .....	80
12.5	Desarrollo de la Propuesta .....	81
12.5.1	Componentes del COSO I.....	81
12.5.1.1	Ambiente de Control.....	81
12.5.1.2	Evaluación de Riesgo.....	83
12.5.1.3	Actividades de Control .....	83
12.5.1.4	Información y Comunicación.....	101
12.5.1.5	Supervisión y seguimiento .....	101
13.	IMPACTOS.....	102
13.1	Impacto Social.....	102
13.2	Impacto Ambiental .....	102
13.3	Impacto Económico .....	102
14.	PRESUPUESTO.....	103
15.	CONCLUSIONES .....	104
16.	RECOMENDACIONES.....	105

17.	BIBLIOGRAFÍA.....	106
18.	ANEXOS .....	110
Anexo 1	Datos de tutora de proyecto.....	110
Anexo 2	Datos de investigadoras.....	114
Anexo 3.	Entrevista.....	116
Anexo 4.	Encuesta .....	117
Anexo 5.	Recolección de información. ....	119
Anexo 6.	Carta de aceptación .....	121
Anexo 7.	Informe Urkund .....	122



## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b>	Actividades y Sistema de Tareas en Relación a los Objetivos Planteados .....	6
<b>Tabla 2</b>	Rentabilidad Económica. ....	26
<b>Tabla 3</b>	Rentabilidad Financiera .....	26
<b>Tabla 4</b>	Rentabilidad neta del activo .....	28
<b>Tabla 5.</b>	Margen Bruto .....	29
<b>Tabla 6</b>	Margen Operacional .....	30
<b>Tabla 7</b>	Margen Neto .....	30
<b>Tabla 8</b>	Rentabilidad Operacional.....	31
<b>Tabla 9</b>	Nómina de empleados de la Agrícola Bananera por puestos .....	35
<b>Tabla 10</b>	Modelo de control interno en el área de tesorería.....	38
<b>Tabla 11</b>	Mejoría de la rentabilidad de la agrícola con el modelo de control interno .....	39
<b>Tabla 12</b>	Indicadores utilizados para medir la Rentabilidad.....	40
<b>Tabla 13</b>	Respaldos de las transacciones realizadas por la agrícola.....	41
<b>Tabla 14</b>	Indicadores de rentabilidad utilizados en la agrícola bananera. ....	42
<b>Tabla 15</b>	Rentabilidad actual de la agrícola bananera. ....	43
<b>Tabla 16</b>	Periodicidad de presentación de estados financieros .....	44
<b>Tabla 17</b>	Confiabilidad de la información financiera de la agrícola bananera. ....	45
<b>Tabla 18</b>	Aceptación de un modelo de control interno.....	46
<b>Tabla 19</b>	Mejoría de la rentabilidad con la realización de un modelo de control interno .....	47
<b>Tabla 20</b>	Fases del control Interno en el área de tesorería.....	48
<b>Tabla 21</b>	Marcas de auditoría .....	48
<b>Tabla 22</b>	Fase de conocimiento preliminar.....	49
<b>Tabla 23.</b>	Planificación de la Auditoria.....	55
<b>Tabla 24</b>	Análisis Matriz FODA.....	56
<b>Tabla 25</b>	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Ambiente de Control) .....	57
<b>Tabla 26</b>	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Evaluación de riesgos).....	58
<b>Tabla 27</b>	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Actividades de Control).....	59
<b>Tabla 28</b>	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Información y comunicación) .....	60
<b>Tabla 28</b>	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Supervisión y Seguimiento).....	61
<b>Tabla 30</b>	Presupuesto de la investigación.....	103

## INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1 Modelo de control interno en el área de tesorería .....	38
Gráfico 2 Mejoría de la rentabilidad de la agrícola con el modelo de control interno ..	39
Gráfico 3 Indicadores utilizados para medir la Rentabilidad .....	40
Gráfico 4 Respaldos de las transacciones realizadas por la agrícola. ....	41
Gráfico 5 Indicadores de rentabilidad utilizados en la agrícola bananera.....	42
Gráfico 6 Rentabilidad actual de la agrícola bananera. ....	43
Gráfico 7 Periodicidad de presentación de estados financieros .....	44
Gráfico 8 Confiabilidad de la información financiera de la agrícola bananera. ....	45
Gráfico 9 Aceptación de un modelo de control interno. ....	46
Gráfico 10 Mejoría de la rentabilidad con la realización de un modelo de control interno .....	47



## INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Categorías Fundamentales .....	8
Figura 2 Principios del control Interno .....	12
Figura 3 Modelo Coso.....	18
Figura 4 Ambiente de Control. ....	19
Figura 5 Evaluación de Riesgo .....	20
Figura 6 . Tipos de controles .....	21
Figura 7 Información y comunicación .....	22
Figura 8 Monitoreo y Seguimiento .....	23

## **1. INFORMACIÓN GENERAL**

**Título del Proyecto:** Control interno en el departamento de tesorería y su incidencia en la rentabilidad de la Agrícola Bananera dos hermanos #2 del Cantón Valencia, Provincia de los Ríos, año 2020.

### **Tiempo de Ejecución**

Fecha de inicio: Noviembre 2020

Fecha finalización: Marzo 2021

**Lugar de ejecución:** Cantón Valencia - Provincia Los Ríos

**Unidad académica que auspician:** Facultad en Ciencias Administrativas

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

**Proyecto de investigación vinculado:** “EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA DETERMINACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA AGROLABSA”

### **Equipo de Trabajo:**

Ing. MSc. Oña Sinchiguano Brenda Elizabeth

Alumna: Mero Caicedo María Gabriela

Alumna: Rosado Calero Tania Melani

**Área de conocimiento:** Administración, Contabilidad y Auditoría

**Línea de investigación:** 8. Administración y economía para el desarrollo humano y social

**Sub líneas de investigación de la Carrera:** b. Contabilidad y Auditoría

## **2. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA**

En el País, la importancia de tener un buen sistema de control interno en las organizaciones, se ha incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos; en especial si se centra en las actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado.

Es bueno resaltar, que la empresa que aplique controles internos en sus operaciones, conducirá a conocer la situación real de las mismas, es por eso, la importancia de tener una planificación que sea capaz de verificar que los controles se cumplan para darle una mejor visión sobre su gestión.

En la administración actual de la Agrícola Bananera “2 hermanos” no poseen la conciencia ni prestan la importancia adecuada a los controles internos del área financiera, utilizan la información de este departamento para tomar decisiones, sin tener en cuenta el grado de error que pudieran contener y en el peor de los casos que la información procesada contenga irregularidades, lo que a su vez, causa repercusiones en la rentabilidad de la misma, es por eso que se hace necesario evaluar el Sistema de Control Interno que actualmente se utiliza para medir los indicadores financieros de la empresa, uno de ellos la rentabilidad, ya que de la misma depende la liquidez.

## **3. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO**

La realización del presente trabajo investigativo, se la realiza con la finalidad de conocer los principales conceptos asociados al control interno y a la rentabilidad, así como para poner en práctica todos los conocimientos adquiridos en el aula de clase a lo largo de la carrera estudiantil por parte de las autoras.

El presente estudio tiene como objetivo proponer la implementación de un sistema de control interno, ya que el mismo va a ayudar a la empresa a manejar de mejor manera el área de tesorería, de una manera más efectiva y eficiente acorde con los cambios tecnológicos que pueden ser implementados conjuntamente en la hacienda e inclusive en otras empresas similares.

Los controles internos fomentan la eficiencia, reducen el riesgo de pérdida de valor de los activos y ayudan a garantizar la fiabilidad de los Estados Financieros y el cumplimiento de las leyes y normas vigentes.

El Control Interno se define como un proceso, efectuado por el personal de una entidad, diseñado para conseguir unos objetivos específicos. La definición es amplia y cubre todos los aspectos de control de un negocio, pero al mismo tiempo permite centrarse en objetivos específicos.

La realización de este trabajo es factible por que se dispone de la debida autorización del gerente de la Empresa Bananera, para recabar toda la información necesaria que permita alcanzar el éxito del trabajo de investigación y aprovechar las recomendaciones que se emitirá para mejora del área de tesorería y por ende el indicador de rentabilidad.

## **4. BENEFICIARIOS**

### **4.1. Beneficiarios Directos**

- Empleados de la Hacienda
- Directivos
- Estudiantes que realizan el proyecto

### **4.2. Beneficiarios indirectos**

- SRI
- IESS
- GAD Municipal
- Universidad Técnica de Cotopaxi

## **5. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **5.1 Planteamiento del problema**

El Cantón Valencia, es un lugar donde se ha desarrollado de una manera muy favorable la producción agrícola de Banano, siendo uno de los cantones con mayor producción y que cuanta con una gran cantidad de haciendas bananeras; esto hace que las mismas día a día, necesiten de herramientas eficientes, eficaces y efectivas para controlar su situación financiera y administrativas con el fin de alcanzar niveles altos de competitividad y productividad, por ello es imprescindible un adecuado control interno que refleje las expectativas internas y externas en el mejoramiento continuo de productos que brindan al mercado estas empresas.

Este negocio ha mostrado poca capacidad sobre el manejo del control interno esto ha llevado a que exista un alto nivel de debilidad y falencias dentro del área de tesorería, debido a la falta de evaluaciones periódicas al sistema de control interno, limitado a que su desarrollo sea optimo ya que el alto grado de competitividad y los cambios de administración exigen que el proceso de control sea evaluado periódicamente para detectar y prevenir errores o irregularidades.

Esta investigación esta direccionada para determinar una mejor apreciación de cómo se está realizando los procesos que desarrolla la hacienda bananera en cuanto al manejo del área de tesorería y su situación financiera en cuanto a rentabilidad, encontrar las debilidades existentes, y que las mismas sirvan de base para insertar cambios necesarios y sus respectivas correcciones ayudando a tomar decisiones correctas

### **5.2 Formulación del problema**

¿De qué manera el control interno existente en la empresa bananera “Dos Hermanos” incide en la rentabilidad de la misma?

### **5.2.1 Delimitación del Objeto de Investigación**

- **Provincia:** Los Ríos
- **Cantón:** Valencia
- **Parroquia:** Valencia
- **Lugar:** Hacienda Bananera “Dos Hermanos #2”
- **Área:** Tesorería
- **Aspecto:** Rentabilidad
- **Sector:** Agrícola Bananero

## **6. OBJETIVOS**

### **6.1 General**

- Realizar una evaluación de control interno en el departamento de tesorería y su relación con la rentabilidad de la Agrícola Bananera “Dos hermanos #2” del cantón Valencia Provincia de Los Ríos durante el año 2020.

### **6.2 Específicos**

- Evaluar el control interno mediante la aplicación del cuestionario de control interno en el área de tesorería de la Agrícola Bananera Dos Hermanos #2.
- Calcular los indicadores de rentabilidad en base al estado de resultados en el departamento de tesorería de la Agrícola bananera Dos Hermanos #2
- Proponer un manual de funciones y procedimientos para el departamento de tesorería de la Agrícola Bananera Dos Hermanos #2.

## 7. ACTIVIDADES Y SISTEMA DE TAREAS EN RELACION A LOS OBJETIVOS

**Tabla 1** Actividades y Sistema de Tareas en Relación a los Objetivos Planteados

<b>Actividades y Sistema de Tareas en Relación a los Objetivos Planteados:</b>			
<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Actividad</b>	<b>Resultado de la actividad</b>	<b>Medio de Verificación</b>
Evaluar el control interno mediante la aplicación del cuestionario de control interno en el área de tesorería de la Agrícola Bananera Dos Hermanos #2.	Evaluación de control Interno al área de tesorería. Análisis de los componentes del control interno	Se realiza la evaluación de control interno con todos los componentes basados en el modelo COSO I	Cuestionario de control interno Informe de control interno Hoja de Hallazgos.
Calcular los indicadores de rentabilidad en base al estado de resultados en el departamento de tesorería de la Agrícola bananera Dos Hermanos #2	Revisión de documentación de la empresa. Revisión de estado de resultados para la realización del cálculo de indicadores de rentabilidad.	Calculo de indicadores de rentabilidad. Análisis del estado de resultados	Indicadores de rentabilidad Estado de resultados
Proponer un manual de funciones y procedimientos para el departamento de tesorería de la Agrícola Bananera Dos Hermanos #2.	Se socializa con el gerente para la presentación del manual. Elaboración de un manual de funciones y procedimientos	Se realiza el Manual de funciones y procedimientos que se pretende implementar en el área de tesorería a futuro.	Manual de funciones y procedimientos

**Elaborado por:** Autoras

## **8.- FUNDAMENTACIÓN CIENTIFICO TÉCNICA**

### **8.1 Antecedentes Investigativos**

En su trabajo de graduación previo a la obtención del título de ingeniería en contabilidad y auditoría CPA, titulado: “EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA DETERMINACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA AGROLABSA” (Jurado, 2018) considera que: el objetivo del desarrollo de la investigación es evaluar el control interno, en cada uno de sus procesos tales como son compras, ventas, pagos, cobros, depósitos, para así finalmente conocer la incidencia de los mismos en la determinación información financiera, dándonos un conocimiento amplio de cómo la empresa se desenvuelve y mejora su gestión siendo así está más sencilla, flexible y objetiva, permitiéndonos suministrar así mismo seguridad de que los errores o irregularidades, se puedan descubrir con prontitud razonable, asegurando la fiabilidad e integridad de los registros contables.

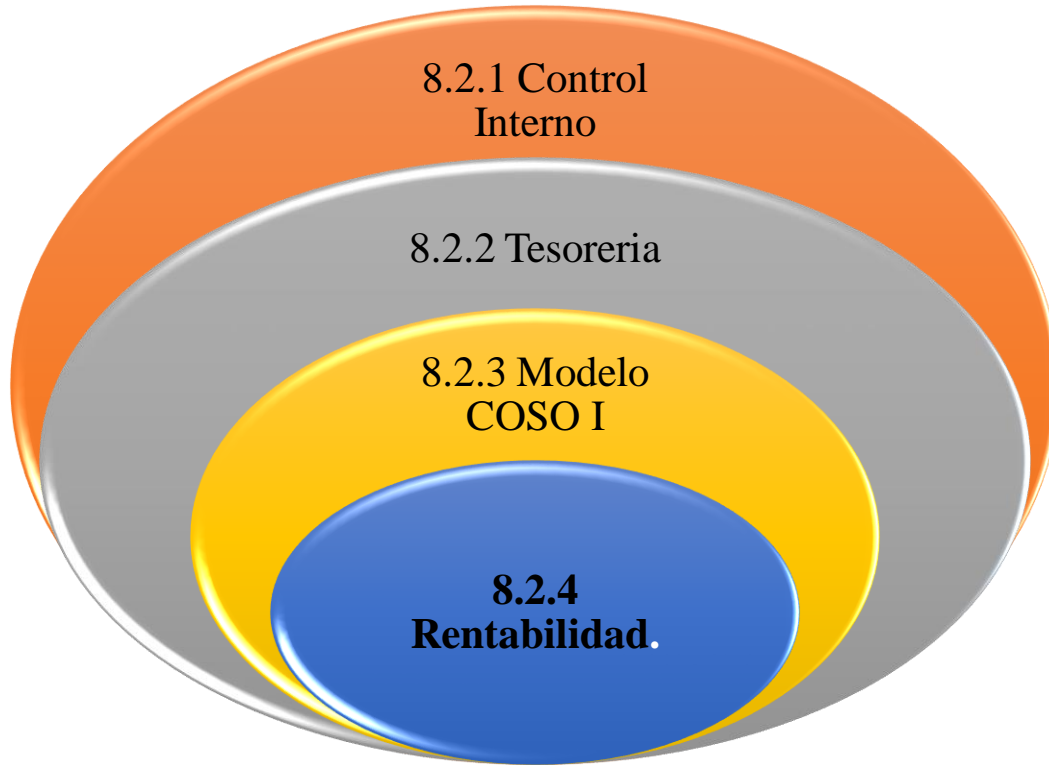
En el Proyecto de Investigación presentado previo a la obtención del Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Certificado (CPA), titulado: “ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS INSTITUCIONALES DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVO AMANECER.”, (Cajamarca & Toapanta, 2017) consideran que: Toda institución financiera para mitigar riesgos significativos y ser competitivos en el mercado enfrentando los cambios del entorno debe tener una planificación estratégica bien definida, conjuntamente con los planes de contingencia que ayuden a fortalecer su estructura organizativa frente a la competencia y cumplir con las funciones administrativas como la planificación, organización, dirección y control de manera que permita medir y evaluar el desempeño para la toma de acciones correspondientes.

En su trabajo previo a la obtención de su título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, titulado: DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL MODELO COSO PARA EL ÁREA CONTABLE Y FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA INDUSTRIAL Y COMERCIAL (Llunitaxi & Vélez, 2015) mencionan: La finalidad del proyecto se enfocará en proponer un Sistema de Control Interno basado en el sistema COSO 1, adecuado a las actividades de la Compañía Industrial y Comercial TCM S.A. con el objetivo de cumplir las normativas establecidas por las entidades de control.



## 8.2 MARCO TEÓRICO

Figura 1 Categorías Fundamentales



Elaborado por: (Mero & Rosado, 2020)

### 8.2.1. CONTROL INTERNO

#### 8.2.1.1 Definición

Es un proceso que lleva a cabo el consejo administrativo, o el directorio de una entidad, dicho proceso ha sido diseñado para proporcionarles seguridad razonable acerca del cumplimiento de los objetivos y en base a esto, poder realizar la toma de decisiones de una manera acertada. (Marquez - Rivas, 2017).

Son acciones tomadas por la junta administrativa o por la Gerencia para aumentar la probabilidad de que los objetivos establecidos y las metas se han cumplido (Cuevas, 2016). El área de gerencia es quien establece el Control Interno a través de la planeación, organización, dirección y ejecución de tareas y acciones que den seguridad razonable de que los objetivos y metas serán logrados.

Para (Estrella - Rosero, 2015), el control interno es:

“El conjunto de principios, fundamentos, reglas, acciones, mecanismos, instrumentos y procedimientos que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una organización, se constituye en un medio para lograr el cumplimiento de su función administrativa, sus objetivos y la finalidad que persigue, generándole capacidad de respuesta ante los diferentes públicos o grupos de interés que debe atender.”

El control interno según (Rosero, 2005):

“Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se aplican en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera, promover la eficiencia operacional y provocar la adherencia a las políticas prescritas por la administración”.

Acorde con estas definiciones, el control interno se centra en el cumplimiento de las leyes gubernamentales y normas propias de la institución, para que exista fiabilidad de la información financiera y operativa, con la finalidad de proteger los recursos de la entidad, advertir errores e irregularidades de manera oportuna, que lleven a la organización a la eficacia y eficiencia en sus operaciones.

### **8.2.1.2 Fundamentos del Control Interno**

De acuerdo a las leyes de cada entidad y con la finalidad de autenticar la efectividad del control interno, por la naturaleza de las funciones, se tienen las siguientes características:

- ***Autorregulación.*** – Aquí el control adopta los principios, procedimientos y normas que sirven para su funcionamiento, con la finalidad de favorecer el autocontrol, para normalizar el cumplimiento de los objetivos, haciendo efectiva el ejercicio que la ley le concede dentro de la entidad.
- ***Autocontrol.*** – Sirve para evaluar la capacidad de los empleados sin importar su rango o jerarquía dentro de la entidad, esto permite detectar inconvenientes de manera oportuna, siendo posible la solución de los problemas permitiendo a los empleados realizar sus procesos bajo su responsabilidad, de manera eficiente, pero siempre acorde a las normas impuestas.

- **Autogestión.** – Permite que la entidad pública o privada, tenga autonomía organizacional, necesaria para la coordinación y aplicación de manera efectiva y eficiente todas las funciones que son requeridas por los organismos de control (Mantilla A. , 2016).

Las principales características del control interno, le permiten al mismo, autorregulación, para el cumplimiento de objetivos, autocontrol para evaluar a los empleados, y autogestión, relacionada con la aplicación eficiente de las funciones de los órganos de control de la institución.

### **8.2.1.3 Objetivos del control interno**

Los objetivos básicos del control interno abarcan aspectos de controles internos contables y controles internos administrativos, los primeros, involucran los propósitos de la protección de los activos de la institución y la operación de información financiera veraz, confiable y oportuna; los segundos, pretenden la promoción de la eficacia en la operación de la actividad, y el cumplimiento de las políticas establecidas por los administradores de la entidad en la ejecución de las operaciones (Coopers & Lybrand, 2007) .

Entre los principales objetivos del control interno, (Cuevas, 2016), menciona los siguientes:

- Proteger los activos de la organización evitando pérdidas por fraudes o negligencias.
- Asegurar la exactitud y veracidad de los datos contables y extracontables, los cuales son utilizados por la dirección para la toma de decisiones.
- Promover la eficiencia de la explotación.
- Estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la gerencia.
- Promover y evaluar la seguridad, la calidad y la mejora continua.

Los objetivos del control interno son implementar dentro de la entidad, acciones, políticas, métodos, procedimientos y mecanismos de prevención, control, evaluación y mejoramiento continuo, que garantice a la institución que su función administrativa sea eficiente, transparente y acorde con todas las Leyes que la regulan, permitiendo la coordinación entre las diferentes áreas para cumplir con la finalidad de la organización

#### 8.2.1.4 Principios rectores del control interno

Existen algunos principios que rigen el control interno, (Cajamarca & Toapanta, 2017) en su trabajo citan los siguientes principios:

- 1) **Segregación de funciones.** - Consiste en la separación de funciones, en cada puesto de la empresa, entre quien maneja el dinero y el que elabora los dineros y quien elabora y custodia los registros contables.
- 2) **Autocontrol.** Personal capacitado para la dirección, gestión y evaluación del control interno, como pilar fundamental del área administrativa de una organización.
- 3) **De arriba hacia abajo.** El control interno se aplica por rango de jerarquía, es una forma de presión o influencia ejercida por los máximos niveles administrativos y de gerencia, quienes controlan a sus subordinados.
- 4) **Costo menor que beneficio.** Todo control interno aplicado no debe generar costos mayores a los designados para el cumplimiento de las actividades planteadas.
- 5) **Eficacia.** El control interno debe asegurar el logro de los objetivos organizacionales, por ende, es considerada como la evaluación de la eficacia
- 6) **Confiabilidad.** Se entiende como la relación que existe entre la efectividad del diseño y operación del sistema de control interno y la extensión de la documentación, y conciencia monitoreo del control interno.
- 7) **Documentación.** Significa que toda la información relacionada con el control interno debe estar debidamente documentada, de manera tal que pueda ser analizada por cualquier interesado.

**Figura 2** Principios del control Interno

<b>PRINCIPIOS DE CONTROL INTERNO</b>	Deben fijarse claramente las responsabilidades. Si no existe delimitación el control será ineficiente.
	La contabilidad y las operaciones deben estar separados. No se puede ocupar un punto control de contabilidad y un punto control de operaciones.
	Deben utilizarse todas las pruebas existentes, para comprobar la exactitud, tener la seguridad de que las operaciones se llevan correctamente.
	Ninguna persona individual debe tener a su cargo completamente una transacción comercial. Una persona puede cometer errores, es posible detectarlos si el manejo de una transacción está dividido a dos personas o más.
	Debe seleccionarse y entrenarse cuidadosamente al personal. Un buen entrenamiento da como resultado más rendimiento, reduce costos y los empleados con más activos.
	De ser posible se deben rotar a los empleados designados a cada trabajo, debe imponerse la obligación de disfrutar vacaciones entre las personas de confianza. La rotación evita la oportunidad de fraude.
	Las instrucciones de cada cargo deben estar por escrito. Los manuales de funciones cuidan errores.
	Los empleados deben estar caucionados, esto evita posibles pérdidas a la empresa por robo.
	Debe usarse en lo posible el equipo y tecnología para registro de operaciones, ya que esto evita errores antes de registros manuales. Con esto se puede reforzar el control interno.

**Fuente:** Control Interno y fraudes

**Elaborado por:** Autora

Todos estos principios, tienen la finalidad de respaldar el diseño, la puesta en marcha y operación de todos los componentes del control interno, en otras palabras, son los requerimientos para que el control interno sea eficiente, eficaz, y adaptado a las necesidades de la empresa, cumpliendo con las disposiciones legales pertinentes.

### **8.2.1.5 Clasificación del Control Interno**

#### ***8.2.1.5.1 Control interno administrativo***

Los controles administrativos comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que están relacionadas principalmente con la eficiencia de las operaciones, la adhesión a las políticas gerenciales y que, por lo común, solo tienen que ver indirectamente con los registros financieros (Coopers & Lybrand, 2007).

Generalmente incluyen controles tales como los análisis estadísticos, estudios de tiempo, movimientos, informes de actuación, programa de adiestramiento del personal y controles de cálida

#### ***8.2.1.5.2 Control interno contable***

Comprenden el plan de la organización y todos los métodos y procedimientos que tienen que ver principalmente y están relacionados directamente con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros (Coopers & Lybrand, 2007). Generalmente incluyen controles tales como los sistemas de autorización y aprobación, segregación de tareas relativas a la anotación de registros e informes contables de aquellas concernientes a las operaciones o custodias de los activos, los controles físicos sobre los activos y la auditoría interna.

Comprende aquella parte del control interno que influye directa o indirectamente en la confiabilidad de los registros contables y la veracidad de los estados financieros, cuentas anuales o estados contables de síntesis.

### **8.2.1.6 Importancia del control interno**

Su importancia radica, porque comprende los planes de organización y los conjuntos de métodos y procedimientos que van a permitir a la empresa asegurar sus recursos, por otra lado permite que las actividades de la entidad se desarrollen de manera eficaz, cumpliendo con las directrices enviadas por la gerencia o administración. El control interno, representa un conjunto de procesos que lo forman, y que están diseñados y se implementan en base a la estructura organizacional de la empresa, favoreciendo a una mayor efectividad en sus operaciones y actividades. (Coopers & Lybrand, 2007)

Por otra parte el control interno, ayuda a la organización a que no exista irregularidades dentro de sus actividades, debido a que el mismo, establece los deberes y obligaciones que se deben asumir, mostrando una conducta ética en cada uno de los niveles de organización para garantizar el funcionamiento del mismo.

El control interno debe considerarse como un proceso de mucha importancia en las organizaciones, gracias a él se pueden conocer cuáles son las metas y objetivos organizacionales que se trazaron y verificar si las mismas se están cumpliendo según lo planificado (Chicaiza & Hidalgo, 2019)

Tener un adecuado conocimiento sobre el control interno esto le permite a la empresa, tanto del ámbito privado como público, obtener beneficios significativos en sus actividades, realizando las mismas con eficiencia, eficacia y economía, siendo estos los indicadores en los cuales se basa la toma de decisiones a nivel de gerencia y la consecución de los objetivos planteados (Coopers & Lybrand, 2007).

Un sistema eficiente de control interno permite que sea difícil la existencia de procesos fraudulentos en las instituciones mencionadas, siendo esta otra de las razones por las que el control interno es importante.

Entre las principales razones por las que el control interno es importante (Coopers & Lybrand, 2007) mencionan las siguientes.

- El mismo establece medidas para la mejora y corrección de las actividades, para alcanzar el cumplimiento de los planes.
- Las normas, políticas y procesos se pueden aplicar a todo lo que engloba la entidad:
- Proporciona información acerca de la situación de la ejecución de los planes, sirviendo como fundamento al reinarse el proceso de planeación.
- Determinar y analizar rápidamente las causas que pueden originar desviaciones, para que no se vuelvan a presentar en el futuro.
- Reduce los costos y ahorra tiempo en evitar errores.

### **8.2.1.7 Beneficios del control interno**

Entre los principales beneficios de la implementación de un modelo de control interno se tiene:

- Ayuda a reducir los riesgos de una institución, por fraudes o corrupción
- Permite a la organización lograr los objetivos y metas establecidas.
- Promueve el desarrollo de la organización
- Permite mayor eficiencia y eficacia en la realización de las tareas operativas.
- Asegura que el marco normativo tanto de la empresa como del país se cumpla.
- Sirve como una herramienta para proteger los bienes de la compañía y los recursos, promoviendo el adecuado uso de los mismos.

### **8.2.1.8 Limitaciones del Control Interno**

A pesar del control interno ser una herramienta útil para brindar control sobre las organizaciones, la misma no puede proporcionar una seguridad absoluta, esto debido a que se ve limitada por algunos factores entre los que se destacan:

- Durante la toma de decisiones, el juicio emitido por la persona responsable, puede estar errado.
- Puede existir la anulación de los controles propuestos por parte de la gerencia
- No se cumplen a cabalidad debido a que no existe un acuerdo en la toma de decisiones.
- Otra limitación son los factores externos a la entidad.

## **8.2.2. TESORERIA**

La tesorería es el área de la empresa que se encarga de todas las operaciones monetarias que ocurren en la organización, gestionando y controlando la entrada y salida de dinero. El área de tesorería es donde se realizan todas las operaciones vinculadas al flujo de caja de la empresa; es aquí donde se controla la caja de la empresa, se gestionan las operaciones bancarias y se ejecutan los pagos y cobros (Vásquez & Huamani, 2018).

Es el área responsable de organizar y gestionar el flujo monetario. Incluye el pago a proveedores, cobros a clientes y el encargo de las operaciones bancarias, también se relaciona con la garantía de liquidez en el corto y largo plazo, lo que permite que la empresa funcione y perdure en el tiempo (Coopers & Lybrand, 2007).



El departamento de tesorería tiene la tarea de anticipar el margen de liquidez para las operaciones en el corto plazo; como costes de transporte, asesorías, rentas, pago a proveedores y remuneraciones, entre otras, de no llevar a cabo una correcta planificación, las funciones de la tesorería se podrían ver perjudicadas, afectando las operaciones de toda la organización, por ende se debe hacer una planificación minuciosa evitando el retraso de procesos y aumento de los costos (Corrales, 2019).

El área de tesorería es la que se encarga del manejo del dinero que posee determinada institución, en la misma se realizan las operaciones relacionadas con el movimiento del dinero de la empresa.

### **8.2.2.1 Funciones de tesorería**

Dentro de una organización, las funciones de la tesorería juegan un papel importante dentro de la organización, es la responsable de todo el flujo de capital y efectivo que mueve la empresa, y es la que asegura la liquidez de una institución.

Entre las principales funciones del área de tesorería (Arbres & Ortiz - Martínez, 2015), menciona las siguientes:

- *Planificar las necesidades de efectivo y liquidez.* - Su función principal consiste en anticipar los márgenes de, liquidez a corto plazo. De esta función depende la correcta planificación de las operaciones de la institución.
- *Cumplir con las obligaciones fiscales.* - En esencial que se realice el pago de tributos a los organismos recaudadores como el SRI, este cumplimiento puede traer beneficios tributarios y fiscales para la organización
- *Gestión de la liquidez inmediata.* - Otra de las funciones que debe cumplir debido a que maneja el flujo de efectivo, lo que es ingresos y egresos de dinero, así como todas las actividades que implican movimiento del mismo.
- *Gestión de capital.* - Es la encargada de elaborar los planes de inversión y crecimiento a largo plazo, evitando los riesgos y que los fondos tengan una buena TIR. Para ello se necesita de una buena toma de decisiones sobre el destino de inversión y las posibilidades de éxito de la inversión, por ello debe existir una información fluida con otros departamentos

- *Gestión de riesgo.* - Otra de las funciones de la tesorería, en esta se debe tener en cuenta que siempre va a existir el riesgo en una empresa, sea este ocasionado por factores internos o externos, por ende, se debe analizar la utilización de los fondos en las inversiones.
- *Optimización de los recursos.* - Recae sobre este departamento la responsabilidad de optimizar los recursos financieros
- *Establecer relación con los bancos.* - Es necesaria la información de tesorería para las relaciones bancarias, como prestamos e inversiones o pago de acreedores.
- *Satisfacer necesidades de información.* - La información que brinda el departamento debe ser confiable y oportuna, para que la toma de decisiones con las demás áreas de la empresa sea eficaz.
- *Fijación de políticas y evaluaciones.* - Existe también la función de fijar las políticas de la misma, para su ejecución, control y evaluación de las actividades mencionadas (Arbres & Ortiz - Martínez, 2015).

### **8.2.3 MODELO COSO**

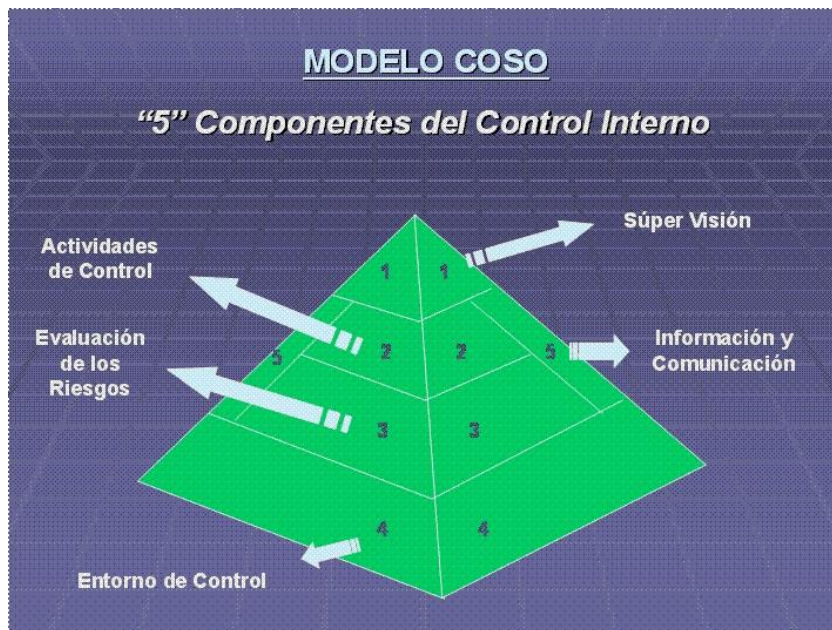
El Informe COSO cuenta con un objetivo primordial que es establecer una definición de Control Interno y un desarrollo de los conceptos lo más claro posible, o sea que fue modificada en cuanto a su enfoque tradicional, de forma que cuando se hable de Control Interno todo el mundo esté hablando de lo mismo (Coopers & Lybrand, 2007).

Conocido como COSO, sirve para facilitar a las empresas a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, incorporándose en las políticas, reglas y regulaciones y ha sido utilizada por muchas compañías para mejorar sus actividades de control hacia el logro de sus objetivos (Rosero, 2005)

### 8.2.3.1 COSO I

Organización voluntaria del sector privado, dedicada a proporcionar orientación a la gestión ejecutiva y las entidades de gobierno sobre los aspectos fundamentales de organización de este, la ética empresarial, control interno, gestión del riesgo empresarial, el fraude, y la presentación de informes financieros. COSO ha establecido un modelo común de control interno contra el cual las empresas y organizaciones pueden evaluar sus sistemas de control (Rosero, 2005)

**Figura 3** Modelo Coso



**Fuente:** Control Interno y su incidencia en los procesos contables de la Cooperativa "Cámara de Comercio" del Cantón La Maná

**Elaborado por:** Las Autoras

Como se aprecia en la figura, el modelo COSO I y sus componentes ejecutados de manera correcta, son la clave para la correcta implementación del control interno en las instituciones, con la finalidad de alcanzar los objetivos propuestos, dar eficiencia y eficacia a las operaciones, y mantener la información financiera confiable para los socios de la empresa.

### 8.2.3.2 Componentes del COSO I.

El control interno consta de cinco categorías o componentes que la administración diseña y aplica para proporcionar una seguridad razonable de que sus objetivos de control interno se llevaran a cabo de manera adecuada.

### 8.2.3.2.1. Ambiente de Control.

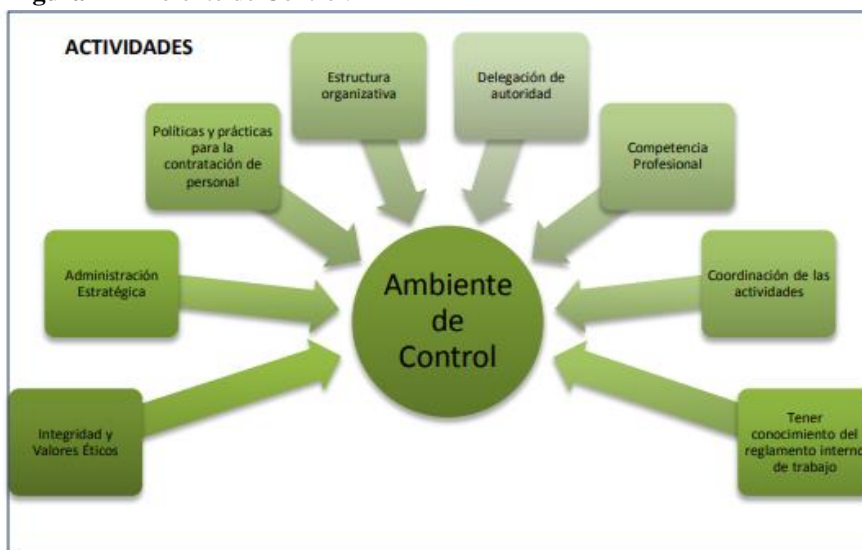
El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales (Fonseca, 2014).

En este componente se establece el entorno que va a estimular e influenciar la actividad de todo el personal con respecto al control de sus actividades dentro de la organización. Siendo este el principal elemento sobre el que se sustentan los otros 4 componentes (Marquez - Rivas, 2017).

Entre los sub componentes que se divide el ambiente de control se tiene:

- **Integridad y Valores Éticos.** - Cuyo propósito es establecer los valores y normas de conducta que se espera de los miembros de la organización.
- **Competencia.** - Los conocimientos y habilidades que cada uno de los empleados necesita para el cargo.
- **Estilo de Administración.** - Es el factor más importante y está relacionado a las actitudes sobre el manejo de la información financiera y la importancia de la misma para la toma de decisiones.

**Figura 4** Ambiente de Control.



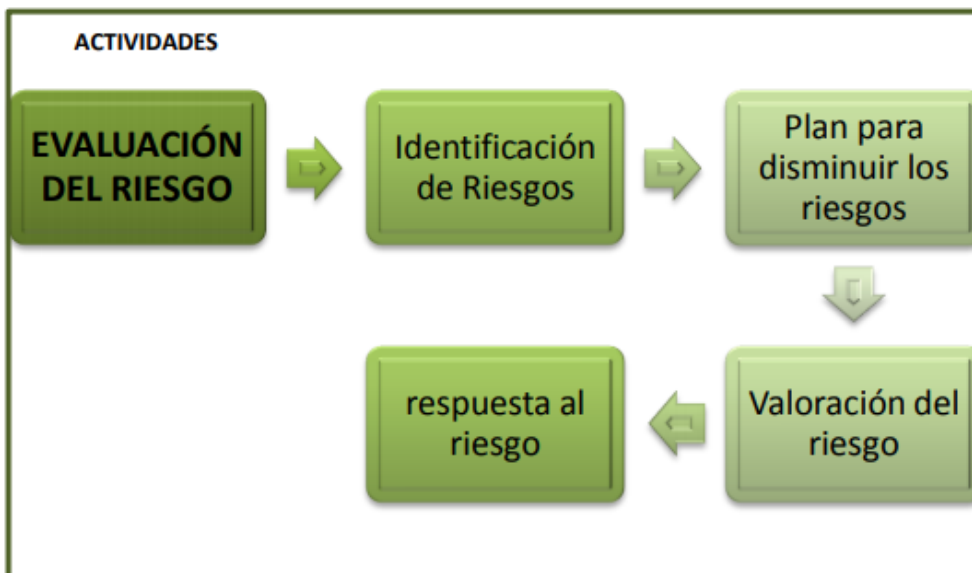
**Fuente:** Control Interno y fraudes **Elaborado por:** Autora

### 8.2.3.2.2. Evaluación de Riesgos.

Los procesos de evaluación del riesgo deben estar orientados al futuro, permitiendo a la dirección anticipar los nuevos riesgos y adoptar las medidas oportunas para minimizar y/o eliminar el impacto de los mismos en el logro de los resultados esperados.

La evaluación del riesgo tiene un carácter preventivo y se debe convertir en parte natural del proceso de planificación de la empresa. Consiste en la identificación de los riesgos que son relevantes para conseguir los objetivos planteados, así como la base para encontrar la manera de que los riesgos identificados no influyan sobre la organización, facilitando su manejo y o eliminación (Pérez - Solorzano, 2017).

**Figura 5** Evaluación de Riesgo



**Fuente:** Control Interno y fraudes

**Elaborado por:** Autora

La evolución de riesgos debe ser una responsabilidad ineludible para todos los niveles que están involucrados en el logro de los objetivos. Esta actividad de autoevaluación debe ser revisada por los auditores internos para asegurar que tanto el objetivo, enfoque, alcance y procedimiento han sido apropiadamente llevados a cabo (Cepeda, Auditoría y Control Interno, 2014).

La identificación de los riesgos debe servirle a toda organización para salvaguardar los bienes y recursos que la misma posee, mantener ventaja competitiva, conservar la imagen dentro del mercado y mejorar sus indicadores de rentabilidad (Coopers & Lybrand, 2007)

### 8.2.3.2.3. Actividades de Control.

Las Actividades de Control garantizan la ejecución de las políticas y directrices establecidas por la administración y aseguran el cumplimiento de los propósitos de la institución, para que de esta manera se lleven a cabo las actividades y los riesgos sean controlados de tal manera que no afecten con el cumplimiento de los objetivos.

Las actividades de control existen a través de toda la organización y se dan en todos los niveles y en todas las funciones, e incluyen cosas tales como; aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos, y segregación de funciones (Coopers & Lybrand, 2007).

Entre las actividades de control se tiene diversos tipos de controles (Estupiñan, 2018), los agrupa de la siguiente manera:

**Figura 6 .** Tipos de controles

<b>DETECTIVOS</b>		<b>PREVENTIVOS</b>		<b>CORRECTIVOS</b>	
<b>Propósito</b>	<b>Características</b>	<b>Propósito</b>	<b>Características</b>	<b>Propósito</b>	<b>Características</b>
Diseñado para detectar hechos indeseables	Detienen el proceso o aíslan las causas del riesgo o las registran.	<b>Diseñado para prevenir resultados indeseables</b>	Están incorporados en los procesos de forma imperceptible.	<b>Diseñado para corregir efectos de un hecho indeseable</b>	Es el complemento del detectivo al originar una acción luego de la alarma.
<b>Detectan la manifestación / ocurrencia de un hecho.</b>	Ejerce una función de vigilancia. Actúan cuando se evaden los preventivos. No evitan las causas, las personas involucradas. Conscientes y obvios mide efectividad de controles preventivos. Más costosos – pueden implicar correcciones.	Reducen la posibilidad de que se detecte	Pasivos construidos dentro del sistema inconsciente. Guías que evitan que exista las causas. Impedimento a que algo suceda mal. Más barato evita costos de correcciones.	Corrigen las causas del riesgo que se detectan	Corrigen la evasión o falta de los preventivos. Ayuda a la investigación y corrección de causas. Permite lo que la alarma se escuche y se remedie el problema. Mucho más costoso. Implican correcciones y procesos.

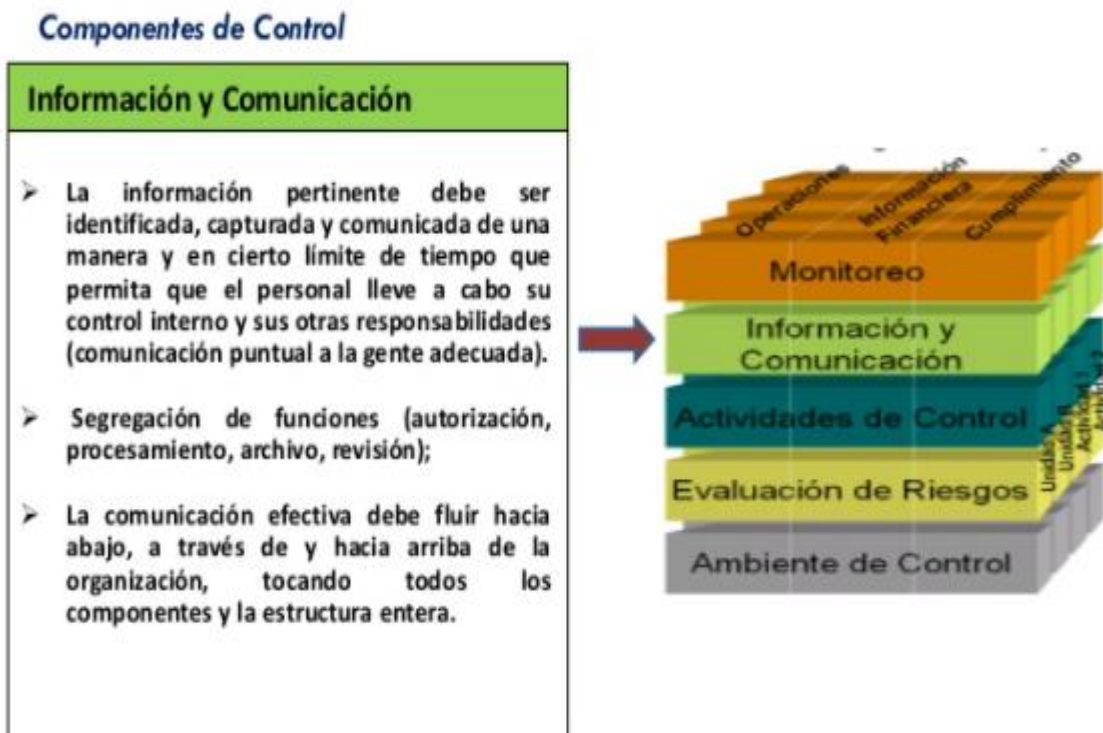
**Fuente:** Tipos de controles  
**Elaborado por:** Autoras.

#### 8.2.3.2.4. Información y Comunicación.

En este componente se da la capacidad de controlar a la organización para la correcta toma de decisiones, sobre el uso de los recursos, para ello la misma debe contar con información oportuna y adecuada. Al hablar de información y comunicación, se refiere básicamente a los estados financieros quienes forman parte importante de la misma, y su función dentro de la empresa es relevante en todos los aspectos (Coopers & Lybrand, 2007).

La Información deberá ser registrada y comunicada a la máxima autoridad y a otros dentro de la Entidad, en la forma y oportunidad que les permita cumplir con sus responsabilidades, incluyendo las relacionadas con el Control Interno. Las Instituciones deben diseñar los procesos que le permitan identificar, registrar y recuperar la información, de eventos internos y externos, que requieran (Mantilla A. , 2016).

**Figura 7** Información y comunicación



**Fuente:** Modelo de Control Interno Coso I  
**Elaborado** por: Autoras.



### 8.2.3.2.5. Monitoreo.

Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas (Coopers & Lybrand, 2007).

Todos los sistemas de control están diseñados, para supervisar, las operaciones que se dan durante todo el proceso. La supervisión continuada se da en el transcurso de las operaciones. Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones (Rosero, 2005).

El alcance y la frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerán esencialmente de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continuada. Las deficiencias detectadas en el control interno deberán ser notificadas a niveles superiores, mientras que la alta dirección y el consejo de administración deberán ser informados de los aspectos significativos observados (Jurado, 2018).

**Figura 8** Monitoreo y Seguimiento



**Fuente:** Modelo de control Interno COSO I  
**Elaborado** por: Autoras.



## **Manual de procedimientos**

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

El sistema de control interno aparte de ser una política de gerencia, se constituye como una herramienta de apoyo para las directivas de cualquier empresa para modernizarse, cambiar y producir los mejores resultados, con calidad y eficiencia.

### **8.2.4 RENTABILIDAD**

La rentabilidad es el desplazamiento de un negocio es crear ganancias la cual se formula en porcentaje. Es la proporción entre los beneficios adquiridos y las inversiones efectuadas. El cálculo de la rentabilidad se utiliza para, evaluar la empresa y establecer los beneficios sobre las inversiones. Este itinerario vale para tomar medidas sobre costos en el predominio y producción de las ganancias por las comercializaciones (Santos, 2014).

La rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y financieros con el fin de obtener ciertos resultados. Noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados.

La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori (Banegas - Ochovo, 2018).

La rentabilidad consiste fundamentalmente en el análisis financiero, aquí se mide el modo en que la empresa después de desarrollar su actividad y haber remunerado a todos sus factores productivos es capaz de generar un superávit para ser repartido a los accionistas. y en la liquidez y la solvencia se analizó el riesgo que representa invertir en la empresa y su viabilidad en el tiempo.

#### **8.2.4.1 Importancia de la Rentabilidad**

La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica (Bertein, 2015) .

Los indicadores referentes a rentabilidad, tratan de evaluar la cantidad de utilidades obtenidas con respecto a la inversión que las originó, ya sea considerando en su cálculo el activo total o el capital contable. Se puede decir entonces que es necesario prestar atención al análisis de la rentabilidad porque las empresas para poder sobrevivir necesitan producir utilidades al final de un ejercicio económico, ya que sin ella no podrán atraer capital externo y continuar eficientemente sus operaciones normales (Banegas - Ochovo, 2018).

#### **8.2.4.2 Tipos de Rentabilidad**

##### **8.2.4.1 Rentabilidad económica**

La rentabilidad económica se erige así en indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos.

Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación (Bertein, 2015).

La rentabilidad económica compara el resultado de explotación con la cifra total del activo de la empresa, midiendo la eficiencia de activos e inversiones. El beneficio que se considera para calcular la rentabilidad económica es el BAIT, denominado EBIT internacionalmente. Dado que al ser antes de intereses es independiente de la estructura de pasivo de la empresa y al ser antes de impuestos, es neutral respecto de la normativa fiscal que la afecta (Vásquez & Huamani, 2018).

Es la rentabilidad que se mide antes de que la empresa realice el pago de los impuestos, en este caso el IVA y el Impuesto a los trabajadores; aquí la rentabilidad no es neta, porque una vez que se calcula la misma, se procede al cálculo de la rentabilidad financiera.

**Tabla 2** Rentabilidad Económica.

$$\textit{Rentabilidad Económica} = \frac{\textit{Beneficio Bruto}}{\textit{Recursos Totales}}$$

**Fuente:** Control Interno en el Área de Tesorería para mejorar la rentabilidad de la empresa Status  
**Elaborado por:** Las Autoras

En la tabla 2, se aprecia, la fórmula de la rentabilidad económica, la misma que resulta de la división, entre el beneficio bruto obtenido por la empresa y los recursos totales de la misma.

#### **8.2.4.2 Rentabilidad financiera**

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada *return on equity* (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.

La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios (Pares, 2019).

Esta rentabilidad mide la relación entre el Beneficio antes de impuestos (BAIT) o EBT (Earnings Before Taxes) en terminología anglosajona, y el total de patrimonio neto, como medida de los recursos que los accionistas han invertido en la empresa (Vásquez & Huamani, 2018).

**Tabla 3** Rentabilidad Financiera

$$\textit{Rentabilidad Financiera} = \frac{\textit{Beneficio Bruto}}{\textit{Fondos Propios}}$$

**Fuente:** Control Interno en el Área de Tesorería para mejorar la rentabilidad de la empresa Status  
**Elaborado por:** Las Autoras

Como se aprecia en la Tabla 3. La rentabilidad financiera, se obtiene, mediante la división, del beneficio bruto que tiene la empresa, para los fondos propios de la misma, es decir por el capital que posee la empresa. Se puede considerar como la rentabilidad neta, que obtiene la empresa, una vez que se compara la rentabilidad antes de impuestos con el patrimonio total de la empresa; y significa la medida de los recursos que los inversionistas han puesto en le empresa.

### **8.2.4.3 Indicadores de rentabilidad**

Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades (SUPERCIAS, 2020).

#### **8.2.4.3.1 Rentabilidad neta del activo (Sistema Dupont)**

El sistema Dupont es una técnica que se puede utilizar para analizar la rentabilidad de una compañía que utiliza las herramientas tradicionales de gestión del desempeño, tanto económico como operativo. El modelo del sistema Dupont fue creado por el ingeniero eléctrico F. Donaldson Brown en 1914, que se integró en el departamento de tesorería de una gran compañía química.

Este sistema combina el Estado de Resultados y el Balance de la empresa en dos medidas de rentabilidad: Rendimiento sobre los Activos (ROA) y Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE).

El sistema Dupont es definido como un indicador financiero en el análisis del desempeño económico y laboral de una empresa. Este tipo de sistema tiene la ventaja de combinar los principales indicativos financieros que permite determinar el grado de eficiencia que la empresa utiliza en sus activos, así como su capital de trabajo y el multiplicador de capital (Granel, 2019)

El Índice Dupont, o sistema Dupont, sirve en efecto para determinar qué tan rentable ha sido un proyecto. Para esto utiliza el margen de utilidad sobre las ventas y la eficiencia en la utilización de los activos (Heredia, 2020). Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio (Granel, 2019).

El análisis Dupont es una importante herramienta para identificar si la empresa está usando eficientemente sus recursos. Esta metodología requiere los datos de las ventas, el beneficio neto, los activos y el nivel de endeudamiento. El objetivo del Dupont es averiguar cómo se están generando las ganancias (o pérdidas). De esa forma, la compañía podrá reconocer qué factores están sosteniendo (o afectando) su actividad (Westreicher, 2020).

**Tabla 4** Rentabilidad neta del activo

$$\text{Sistema Dupont} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} \times \frac{\text{Activos}}{\text{Recursos propios}}$$

**Fuente:** Sistema Dupont para el análisis de la rentabilidad

**Elaborado por:** Las Autoras

Como se aprecia en la tabla 4, la rentabilidad neta del activo o sistema Dupont, se calcula mediante la multiplicación de 3 variables, La utilidad sobre las ventas, por las ventas para el activo total y por los activos sobre los recursos propios de la empresa.

Si bien la rentabilidad neta del activo se puede obtener dividiendo la utilidad neta para el activo total, la variación presentada en su fórmula, conocida como “Sistema Dupont”, permite relacionar la rentabilidad de ventas y la rotación del activo total, con lo que se puede identificar las áreas responsables del desempeño de la rentabilidad del activo (SUPERCIAS, 2020).

En algunos casos este indicador puede ser negativo debido a que, para obtener las utilidades netas, las utilidades del ejercicio se ven afectadas por la conciliación tributaria, en la cual, si existe un monto muy alto de gastos no deducibles, el impuesto a la renta tendrá un valor elevado, el mismo que, al sumarse con la participación de trabajadores puede ser incluso superior a la utilidad del ejercicio (Uribe, 2018).

#### **8.2.4.3.2 Margen Bruto**

Este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos (Pares, 2019).

Es la relación entre la utilidad bruta y el monto de las ventas, e indica el porcentaje de las ventas que se convierte en utilidades brutas.

Se espera que este índice tenga el mayor nivel posible (es decir, que los costos de ventas estén el menor nivel posible), puesto que implica una mayor posibilidad de cubrir los gastos de operación, los intereses de las deudas y las posibles cargas tributarias que sean generadas a la empresa (Rodríguez, 2018).

**Tabla 5.** Margen Bruto

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$$

**Fuente:** Análisis Financiero de una empresa: Indicadores de Rentabilidad

**Elaborado por:** Las Autoras

Como se aprecia en la tabla 5, el margen bruto resulta de la división entre las ventas menos el costo de las mismas, para las ventas totales.

En el caso de las empresas industriales, el costo de ventas corresponde al costo de producción más el de los inventarios de productos terminados. Por consiguiente, el método que se utilice para valorar los diferentes inventarios (materias primas, productos en proceso y productos terminados) puede incidir significativamente sobre el costo de ventas y, por lo tanto, sobre el margen bruto (Banegas - Ochovo, 2018)

Indicador de rentabilidad que relaciona el beneficio bruto con las ventas totales de la empresa, es decir, la rentabilidad obtenida por las ventas una vez descontados los gastos de su fabricación y los intereses e impuestos correspondientes (Leal, 2018).

#### **8.2.4.3.3 Margen Operacional**

La utilidad operacional está influenciada no sólo por el costo de las ventas, sino también por los gastos operacionales de administración y ventas. Los gastos financieros, no deben considerarse como gastos operacionales, puesto que teóricamente no son absolutamente necesarios para que la empresa pueda operar (Bertein, 2015).

Este margen muestra la relación entre las ventas de la empresa, es decir el beneficio que se obtiene por ellas, teniendo en cuenta el coste de las ventas y también los gastos de administración y ventas que lleva a cabo (Leal, 2018). Debido a que la utilidad operacional es resultado de los ingresos operacionales menos el costo de ventas y los gastos de administración y ventas, este índice puede tomar valores negativos (Uribe, 2018).

**Tabla 6** Margen Operacional

$$\textit{Margen operacional} = \frac{\textit{Utilidad Operacional}}{\textit{Ventas}}$$

**Fuente:** Análisis Financiero: Indicadores de Rentabilidad  
**Elaborado por:** Las Autoras

Como se aprecia en la tabla 6, dentro de los indicadores de rentabilidad, el margen operacional, resulta de la división de la Utilidad operacional por las ventas que ha realizado la empresa, de esta manera se indica si el negocio es rentable o no, independientemente del resto del financiamiento. El margen operacional tiene gran importancia dentro del estudio de la rentabilidad de una empresa, puesto que indica si el negocio es o no lucrativo, en sí mismo, independientemente de la forma como ha sido financiado (Uribe, 2018).

#### **8.2.4.3.4 Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)**

Los índices de rentabilidad de ventas muestran la utilidad de la empresa por cada unidad de venta. Se debe tener especial cuidado al estudiar este indicador, comparándolo con el margen operacional, para establecer si la utilidad procede principalmente de la operación propia de la empresa, o de otros ingresos diferentes.

El margen neto de utilidad te permite medir la capacidad de tu empresa para generar ganancias a partir de los ingresos operacionales (ventas totales). La inconveniencia de estos últimos se deriva del hecho que este tipo de ingresos tienden a ser inestables o esporádicos y no reflejan la rentabilidad propia del negocio. Puede suceder que una compañía reporte una utilidad neta aceptable después de haber presentado pérdida operacional. Entonces, si solamente se analizara el margen neto, las conclusiones serían incompletas y erróneas (Banegas - Ochovo, 2018). La utilidad neta es el rendimiento o la rentabilidad efectiva que los socios o dueños de una empresa obtienen por sus aportes. Es lo que los activos de una empresa generaron en el periodo respectivo (Barrios, 2018).

**Tabla 7** Margen Neto

$$\textit{Margen neto} = \frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Ventas}}$$

**Fuente:** Indicadores de Rentabilidad  
**Elaborado por:** Las Autoras

En la tabla 7, se aprecia la fórmula de la utilidad o margen neto, el mismo consiste en dividir la utilidad neta para las ventas que realiza la empresa.

### **Rentabilidad Operacional del Patrimonio**

La rentabilidad operacional del patrimonio permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos y participación de trabajadores (Uribe, 2018) .

Por tanto, para su análisis es importante tomar en cuenta la diferencia que existe entre este indicador y el de rentabilidad financiera, para conocer cuál es el impacto de los gastos financieros e impuestos en la rentabilidad de los accionistas (Barrero, 2019).

La rentabilidad operacional del patrimonio permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos. Esta razón se obtiene dividiendo la “Utilidad Antes de Intereses e Impuestos” o “Utilidad Operativa” entre el patrimonio neto de la empresa (Ballesteros, 2017).

**Tabla 8** Rentabilidad Operacional

$$\textit{Rentabilidad Op del Patrimonio} = \frac{\textit{Utilidad Operacional}}{\textit{Patrimonio}}$$

**Fuente:** Rentabilidad sobre patrimonio en el Análisis Financiero

**Elaborado por:** Las Autoras

En la tabla 8, se expresa la fórmula de la rentabilidad operacional del patrimonio, la cual resulta de la división de la utilidad operacional, sobre el patrimonio de la empresa. Este índice también puede registrar valores negativos, por la misma razón que se explica en el caso del margen operacional.



## **9. VALIDACIÓN DE LAS PREGUNTAS CIENTÍFICAS O HIPÓTESIS**

### **1.- ¿De qué manera ayuda la Evaluación de control interno beneficia al área de tesorería de la agrícola?**

Permite conocer los principales inconvenientes en el área de tesorería, con la finalidad de brindar las recomendaciones necesarias a cada uno de los hallazgos encontrados, todos ellos sustentados con su debido criterio, causa, efecto y recomendación.

### **3.- ¿De qué manera la revisión del estado de resultados y cálculo de los indicadores de rentabilidad influyen en el área de tesorería?**

La revisión de y análisis del estado de resultados es necesaria para el cálculo de los indicadores de rentabilidad, de esta manera se conoce el estado en el que se encuentra la empresa, si es rentable o no.

### **5.- ¿De qué manera la propuesta de un manual de funciones y procedimientos, beneficia al área de tesorería de la Agrícola Bananera?**

En caso de que el gerente de la empresa, decida implementar el manual de funciones y procedimientos, servirá a la agrícola, para mejorar todos los ámbitos de la misma, desde su gestión organizacional, pasando por la formulación de un manual de funciones que permita conocer los perfiles del puesto en el área de tesorería, así como un manual de procedimientos, en el que se describan todas las actividades que se realizan por el área mencionada.

## **10. METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION**

### **10.1 Metodología**

#### **10.1.1 Investigación bibliográfica - documental**

Este tipo de investigación bibliográfica fue utilizada en la búsqueda de toda la información necesaria en libros, tesis, fuentes de internet, artículos y demás, con el fin de encontrar estudios relacionados para el desarrollo relacionado con el tema, permitió basarse en indagaciones antes realizadas como referencia y a su vez el estudio de la documentación existente en la empresa, así como para la búsqueda de toda la información teórica relacionada con las variables de estudio.

#### **10.1.2 Investigación descriptiva**

Mediante este tipo de investigación se logró establecer, si los estados financieros se encuentran razonablemente presentados, así como si la empresa tiene establecidos los procesos necesarios para su correcta gestión y manejo de recursos, enmarcado en la normativa legal.

#### **10.1.3 Investigación Explicativa**

Este tipo de investigación fue utilizada para la explicación del proceso, se utilizó para describir las causas que se encuentran detrás de la problemática presentada en la hacienda.

### **10.2 Métodos de Investigación**

#### **10.2.1 Método Analítico – Sintético**

El método analítico se aplicó en la elaboración de cédulas analíticas, elaboración de hallazgos de la evaluación de control interno para poder determinar la causa y efecto de los resultados reflejados.

#### **10.2.2 Método Deductivo**

El presente trabajo de investigación se utilizó el método deductivo, partiendo desde lo general a lo específico, se empezó con la revisión de conceptos y definiciones sobre el tema en estudio y sus variables, para finalmente lograr la emisión de conclusiones sobre el control interno y su relación con la rentabilidad.

Es decir, partir de lo general a lo específico, ya que se partirá de los conceptos, definiciones, y demás información bibliográfica sobre el control interno y la rentabilidad

### **10.3 Tipos de Investigación**

#### **10.3.1 Investigación de campo**

Este tipo de investigación fue aplicada, en la búsqueda y recolección de información en el mismo sitio donde se estudia la problemática.

#### **10.3.2 Investigación Bibliográfica**

Este tipo de investigación fue utilizado para la construcción del marco teórico, que consistían en la búsqueda de información de libros, tesis, fuentes de internet, artículos y demás, con el fin de encontrar estudios relacionados para el desarrollo del tema

### **10.4 Técnicas de Investigación**

#### **10.4.1 La Entrevista**

Se aplicó a la máxima autoridad de la entidad, de esta manera permitió determinar los objetivos, condiciones y limitaciones del trabajo que se realizó, y coordinar las actividades que se realizaron, en cuanto a tiempo.

#### **10.4.2 La Encuesta**

Es una técnica de recolección de información, mediante el instrumento denominado cuestionario, el mismo que consiste en la elaboración de preguntas, que fueron aplicadas al personal administrativo que labora en la empresa bananera “Dos Hermanos”

### **10.5 Población y Muestra**

#### **10.5.1 Población**

Estuvo conformada por todo el personal que labora dentro de la Agrícola bananera, y a quienes se aplicó la encuesta.

### 10.5.2 Muestra

Fue la parte representativa de la población, al ser una muestra finita, se consideró a todo el personal, a quien se aplicó la encuesta. La muestra estuvo conformada por 13 empleados que forman parte de la lista de trabajadores del área administrativa, secretaria, tesorería, contabilidad.

**Tabla 9** Nómina de empleados de la Agrícola Bananera por puestos

<b>Puesto</b>	<b>Población</b>	<b>Muestra</b>	<b>Técnica</b>
Gerente	1		Entrevista
Administrador	1	1	Encuesta
Secretaria	1	1	Encuesta
Contadora	1	1	Encuesta
Tesorera	1	1	Encuesta
Recursos humanos	1	1	Encuesta
Jefe de personal	1	1	Encuesta
Personal de campo.	7	7	Encuesta
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>13</b>	

**Fuente:** Nomina de empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”  
**Elaborado por:** Autoras.

## **11. Análisis y Discusión de Resultados**

### **11.1 Entrevista aplicada al gerente de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”**

**¿Se encuentra definidas la Misión, Visión y Objetivos de la Agrícola bananera?**

Si, lo ideal es aprovechar al máximo los recursos y al personal para producir un producto de calidad, y ser los pioneros a nivel local en procesar banano de calidad; a futuro ser una empresa que contribuya de mejor manera al desarrollo socioeconómico del sector, generando nuevas plazas de empleo para la comunidad.

**¿La agrícola bananera se puede considerar una empresa rentable en los últimos años?**

Si, en base a la información presentada por el área de tesorería, la hacienda bananera se puede considerar rentable.

**¿Cuáles son los principales indicadores de rentabilidad en los que se apoya la agrícola bananera?**

El principal indicador que se utiliza es el indicador, de margen Bruto, en donde se determina el beneficio que le queda a la hacienda, una vez realizado los cálculos de los ingresos por las ventas, así como los gastos que se generaron durante el proceso de elaboración de las cajas de banano.

**¿La información financiera presentada por el departamento de tesorería es oportuna?**

Sí, no se ha tenido inconvenientes con la información generada, sin embargo, considero que se puede mejorar para bien de la agrícola.

**¿Realiza controles en el área de tesorería de la agrícola bananera?**

No, no existe control, solo se supervisa de manera rápida, el área de tesorería.

**¿Considera necesario la implementación de un modelo de control interno como herramienta para la determinación de la información financiera en la empresa?**

Si, considero que nuestra agrícola bananera, necesita de un modelo de control que permita el manejo de la información financiera de manera más oportuna, sobre todo en el área de tesorería que es el área más importante de la empresa desde mi punto de vista.

**¿Considera usted que la rentabilidad de la agrícola mejoraría con la implementación de un modelo de control interno?**

Si,

**¿Evalúa constantemente la utilización de los recursos humanos, económicos y materiales en la agrícola?**

No, existe una evaluación del rendimiento de los recursos, sin embargo, se trata de aprovechar al máximo los mismos para una mayor rentabilidad de la empresa.

**¿Existen manuales de organización y funciones para el personal de la unidad de tesorería?**

Si, si bien existen, no siempre el personal cumple con las funciones asignadas.

**¿Considera que el manejo de la información financiera que lleva el área de tesorería en la agrícola es el adecuado?**

Hasta ahora la Agrícola, no ha tenido problemas de liquidez, por lo que se considera que el manejo de la información financiera llevado por el área de tesorería es adecuado.

**¿Está de acuerdo que se realice un modelo de control interno para el área de Tesorería?**

Si. Considero que sería de gran ayuda para nuestra agrícola.

**¿El personal que labora en el área de tesorería cuenta con el perfil requerido para el cumplimiento de sus funciones?**

Si, nuestra tesorera es una Ing. en Contabilidad y Auditoría, que lleva algunos años trabajando en la Agrícola, y hasta ahora no se tiene ninguna queja en cuanto al manejo de nuestra información financiera.

## 11.2 Tabulación de la encuesta aplicada al personal que labora en la empresa bananera “Dos Hermanos”

### 1.- ¿La agrícola bananera cuenta con un modelo de control interno en el área de tesorería?

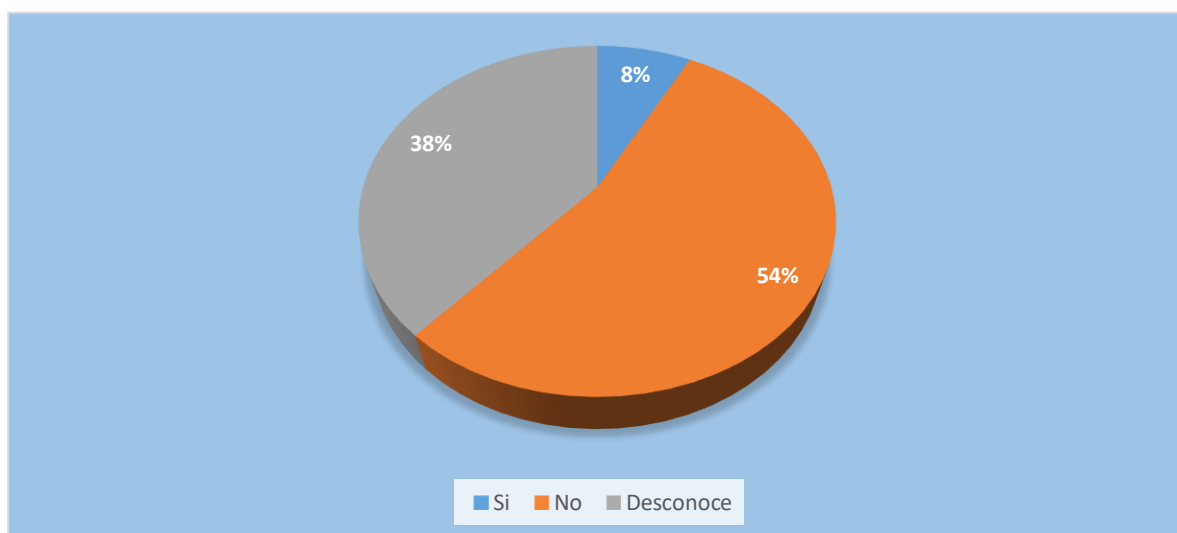
*Tabla 10 Modelo de control interno en el área de tesorería*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Si	1	8 %
No	7	54 %
Desconoce	5	38 %
	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

*Gráfico 1 Modelo de control interno en el área de tesorería*



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras

### **Análisis e interpretación.**

Al consultar al personal que labora en la Agrícola, sobre la existencia de un modelo de control interno en la misma, el 54% afirma que no existe el modelo, un 38 % manifestó desconocer la existencia o no del mismo, mientras que el restante 8% informó que sí, existe un modelo de control interno.

Se evidencia que el personal afirma que no existe un modelo interno o a su vez, desconoce la existencia del mismo, debido a que algunos empleados son de labores de campo.

## 2.- ¿Considera que un modelo de control interno va a mejorar la rentabilidad de la agrícola bananera?

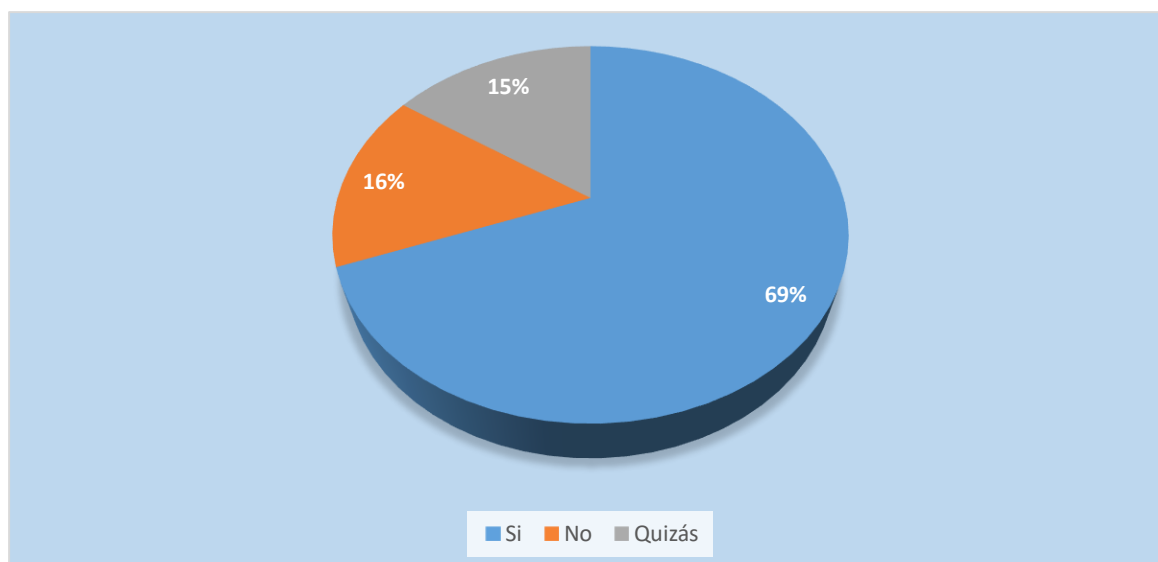
*Tabla 11* Mejoría de la rentabilidad de la agrícola con el modelo de control interno

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Si	9	69 %
No	2	16 %
Quizás	2	15 %
	13	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

*Gráfico 2* Mejoría de la rentabilidad de la agrícola con el modelo de control interno



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

### **Análisis e interpretación.**

Al consultar a los empleados, sobre la mejoría de la rentabilidad con el modelo de control interno, el 69% manifestó que dicho modelo si mejoraría la rentabilidad, por otro lado el 16% consideró que no lo haría, y el restante 15% se mostró indeciso, por lo que afirmo que quizás mejore la rentabilidad.

Se aprecia que, los empleados consideran que el modelo de control interno en la agrícola bananera, si va a mejorar la rentabilidad de la misma.



### 3.- ¿Se utilizan los indicadores de rentabilidad para medir la misma en la agrícola bananera?

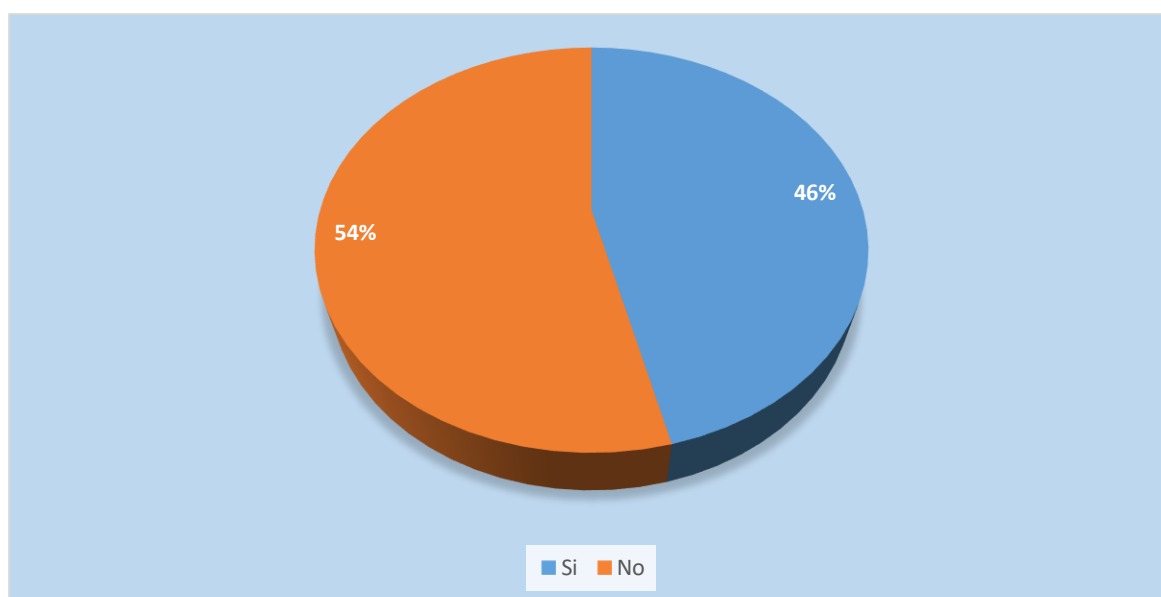
*Tabla 12 Indicadores utilizados para medir la Rentabilidad.*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Si	6	46 %
No	7	54 %
	13	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

*Gráfico 3 Indicadores utilizados para medir la Rentabilidad*



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

#### **Análisis e interpretación.**

Al preguntar a los empleados sobre el uso de indicadores de rentabilidad, el 54% manifestó que no se utilizan para el cálculo de la misma, mientras que el 46% afirmó que si se los utiliza en la agrícola.

En esta pregunta, la opinión, estuvo casi dividida, sin embargo, en base a la entrevista el gerente supo manifestar que si utilizan indicadores de rentabilidad en la agrícola.

**4.- ¿Considera usted que el área de tesorería posee los respaldos necesarios sobre las transacciones que se realizan en la agrícola bananera?**

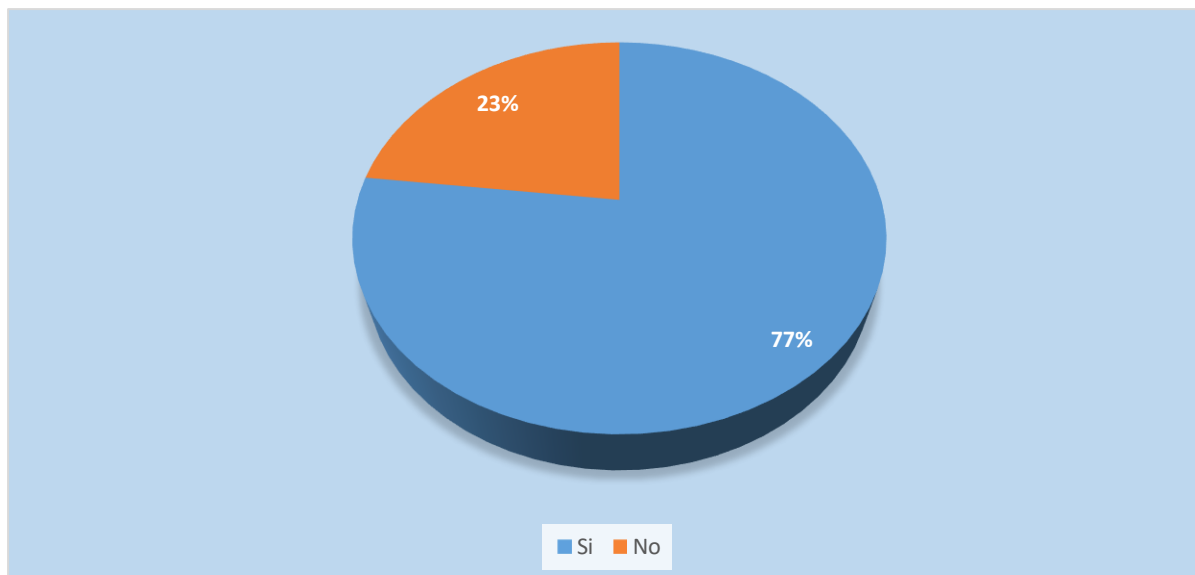
*Tabla 13 Respaldos de las transacciones realizadas por la agrícola.*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Si	10	77 %
No	3	23 77%
	13	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

*Gráfico 4 Respaldos de las transacciones realizadas por la agrícola.*



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

**Análisis e interpretación.**

Al consultar a los empleados de la agrícola, si consideran que el departamento de tesorería, poseía los respaldos de las transacciones que se realizan en el área financiera, el 77% considera que si los posee mientras que el 23% considera que no existen tales respaldos.

La mayoría de los empleados afirma que si, existen los respaldos de todas las transacciones que se realizan dentro de la agrícola bananera.

**5.- ¿Qué indicadores de rentabilidad utiliza el área de tesorería para conocer la rentabilidad durante cada ciclo económico?**

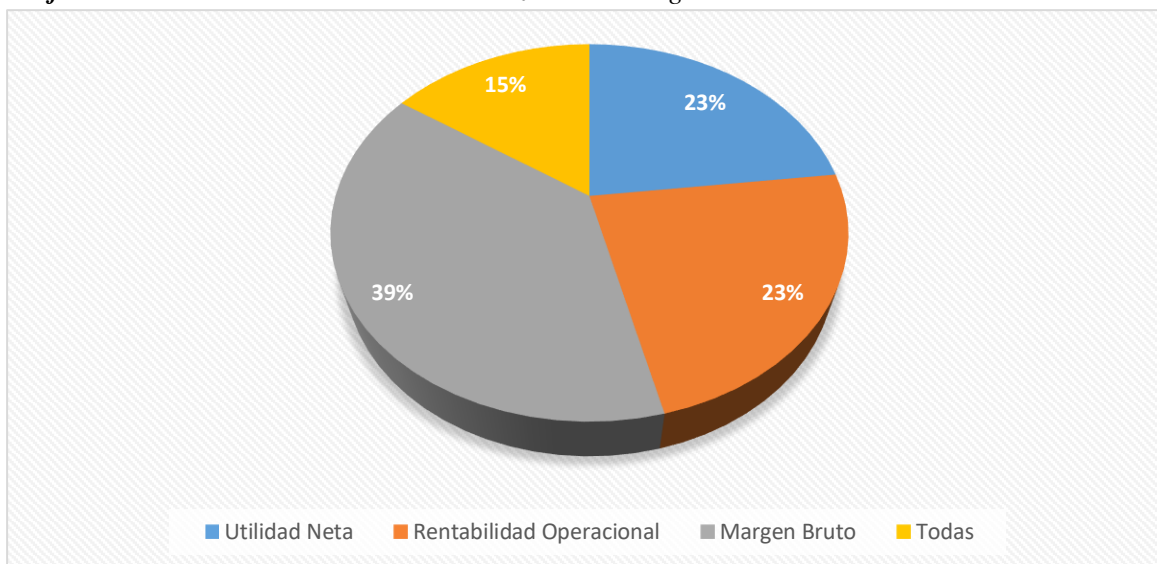
*Tabla 14 Indicadores de rentabilidad utilizados en la agrícola bananera.*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Utilidad Neta	3	23 %
Rentabilidad Operacional	3	23 %
Margen Bruto	5	39 %
Todas	2	15 %
	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

*Gráfico 5 Indicadores de rentabilidad utilizados en la agrícola bananera.*



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

**Análisis e interpretación.**

Sobre los indicadores de rentabilidad que son utilizados en la empresa, el 39% considera que se utiliza principalmente el de Margen Bruto, el 23% mide la utilidad neta, el 23% que se realiza la medición de la Rentabilidad operacional, mientras que el 15% manifiesta que se utilizan todos estos indicadores en la agrícola bananera. La encuesta concuerda con lo expresado con el gerente quien afirmó que el principal indicador de rentabilidad utilizado es el de Margen Bruto.

## 6.- ¿En base al estado de situación actual la rentabilidad de la empresa es?

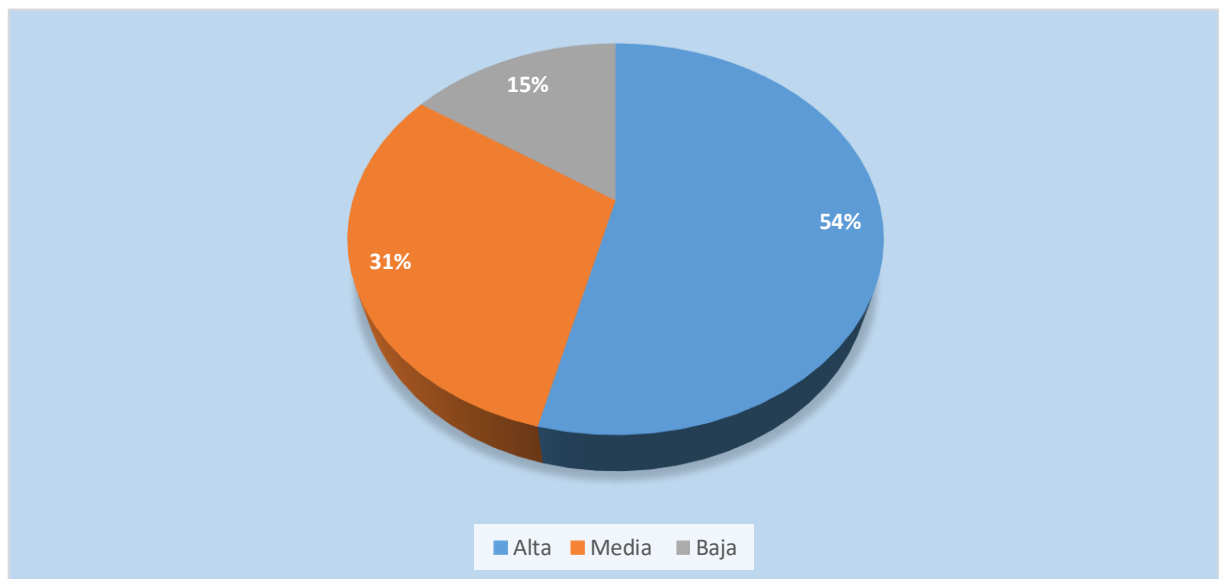
*Tabla 15 Rentabilidad actual de la agrícola bananera.*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Alta	7	54 %
Media	4	31 %
Baja	2	15 %
	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

*Gráfico 6 Rentabilidad actual de la agrícola bananera.*



### **Análisis e interpretación.**

Los empleados de la agrícola bananera consideran que la rentabilidad de la empresa, es alta en un 54%; por el 31% que consideran una rentabilidad media, es decir que se mantiene, mientras que el 15% considera que la rentabilidad es baja en la agrícola.

Se aprecia en base a estos resultados que la agrícola bananera, posee una rentabilidad que oscila de media a alta.

**7.- ¿Cuál es la periodicidad con la que se da la presentación de los estados financieros de la agrícola bananera?**

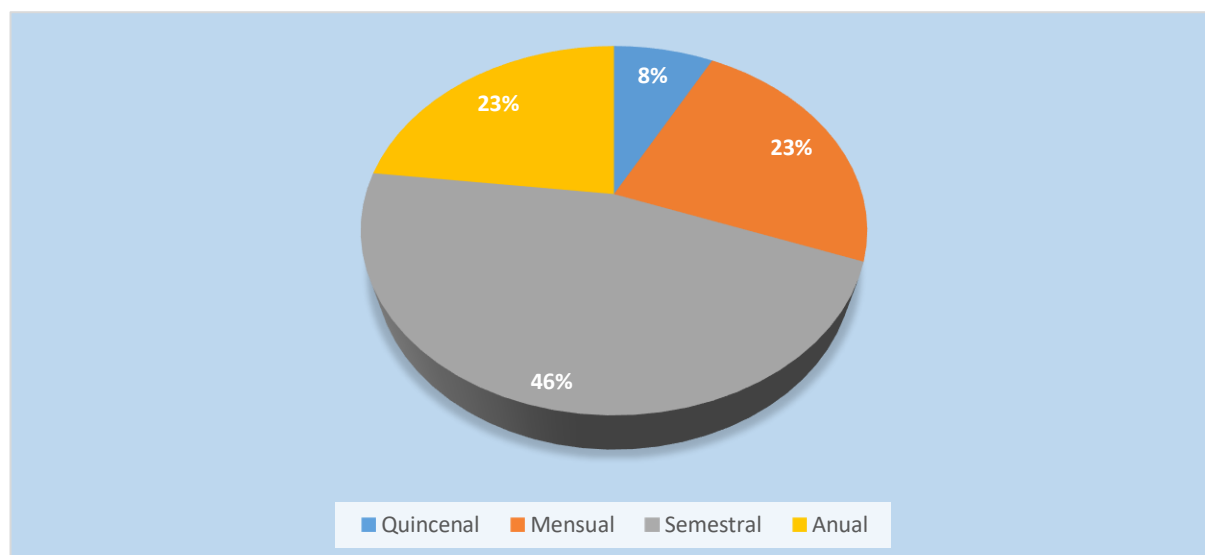
*Tabla 16* Periodicidad de presentación de estados financieros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Quincenal	1	8 %
Mensual	3	23 %
Semestral	6	46 %
Anual	3	23 %
	13	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

*Gráfico 7* Periodicidad de presentación de estados financieros



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

Elaborado por: Autoras.

**Análisis e interpretación.**

Al consultar al personal de la agrícola, el 46%, considera que la presentación de estados financieros se realiza de manera semestral, el 23% de manera anual, el mismo 23% de manera mensual mientras que el 8% afirma que se realizan de, manera semanal durante cada proceso de producción. La presentación de estados financieros se realiza de manera semestral, tal como lo informa la mayoría de los empleados e igual, según la versión del gerente de la empresa durante la entrevista.

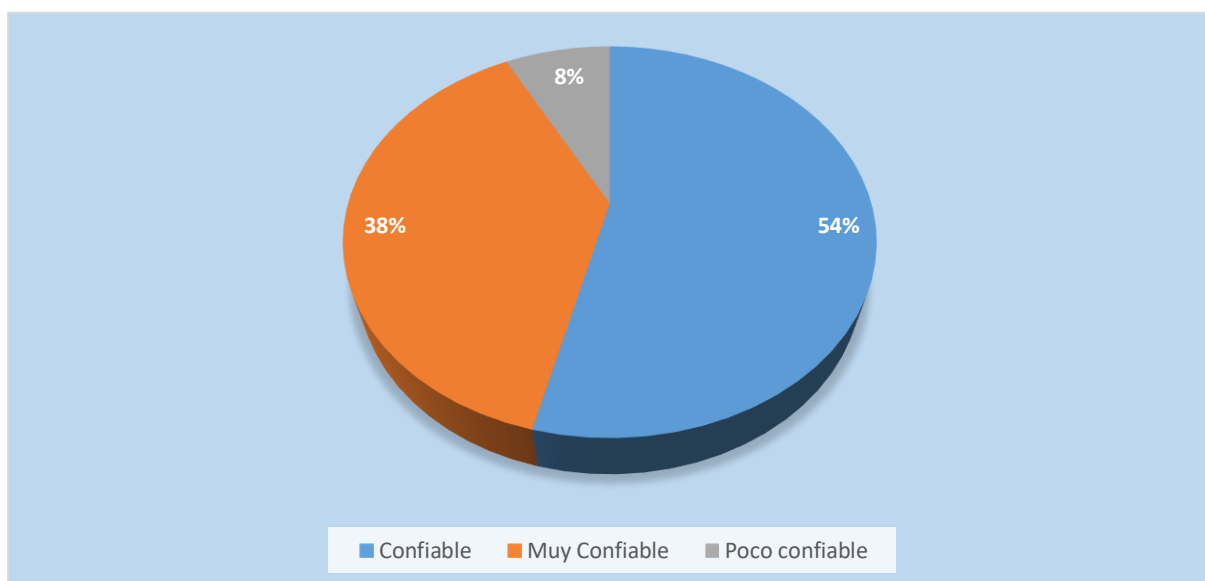
**8.- ¿La información financiera que se obtienen el área de tesorería de la agrícola bananera se considera?**

*Tabla 17 Confiabilidad de la información financiera de la agrícola bananera.*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Confiable	7	54 %
Muy Confiable	5	38 %
Poco confiable	1	8 %
	13	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”  
Elaborado por: Autoras.

*Gráfico 8 Confiabilidad de la información financiera de la agrícola bananera.*



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”  
Elaborado por: Autoras.

**Análisis e interpretación.**

Sobre la confiabilidad de la información financiera que se genera en la agrícola bananera, el 54% manifiesta que es confiable, el 38% que es muy confiable, y el 8% considera que la información financiera es poco confiable.

Los empleados encuestados garantizan que la información financiera es confiable.

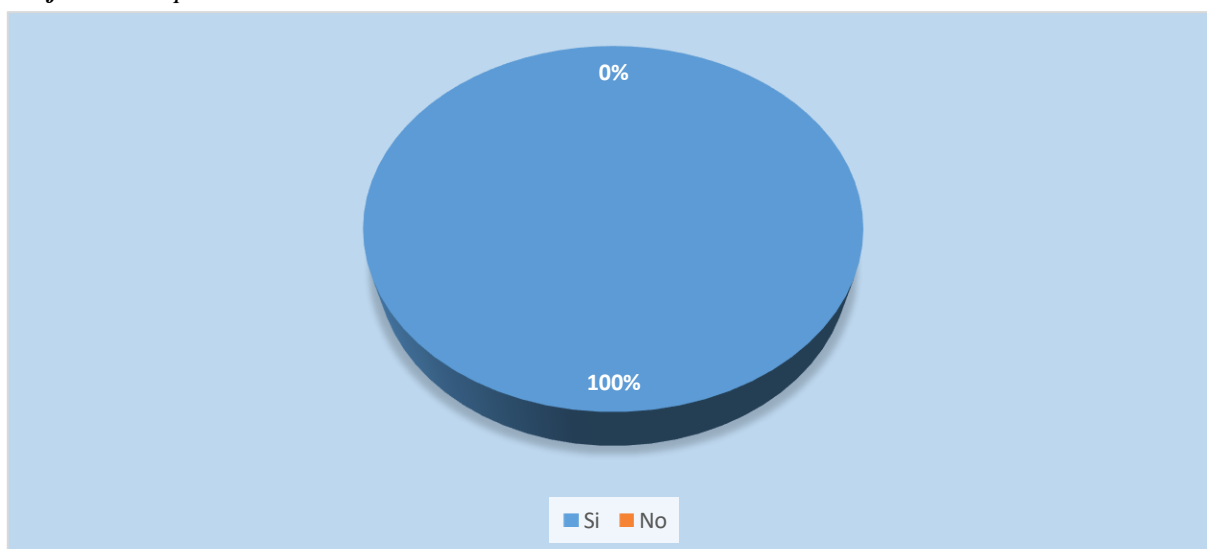
## 9 ¿Estaría de acuerdo que se realice un modelo de control interno en el área de tesorería de la agrícola bananera?

*Tabla 18 Aceptación de un modelo de control interno.*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Si	13	100 %
No	0	0 %
	13	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”  
Elaborado por: Autoras.

*Gráfico 9 Aceptación de un modelo de control interno.*



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”  
Elaborado por: Autoras.

### **Análisis e interpretación.**

En cuanto a la aceptación de realizar un modelo de control interno para el área de tesorería de la Agrícola bananera, el 100% estuvo de acuerdo en que la misma se realice. Lo que demuestra que existe una buena acogida para la realización del modelo de control interno por parte de la agrícola.

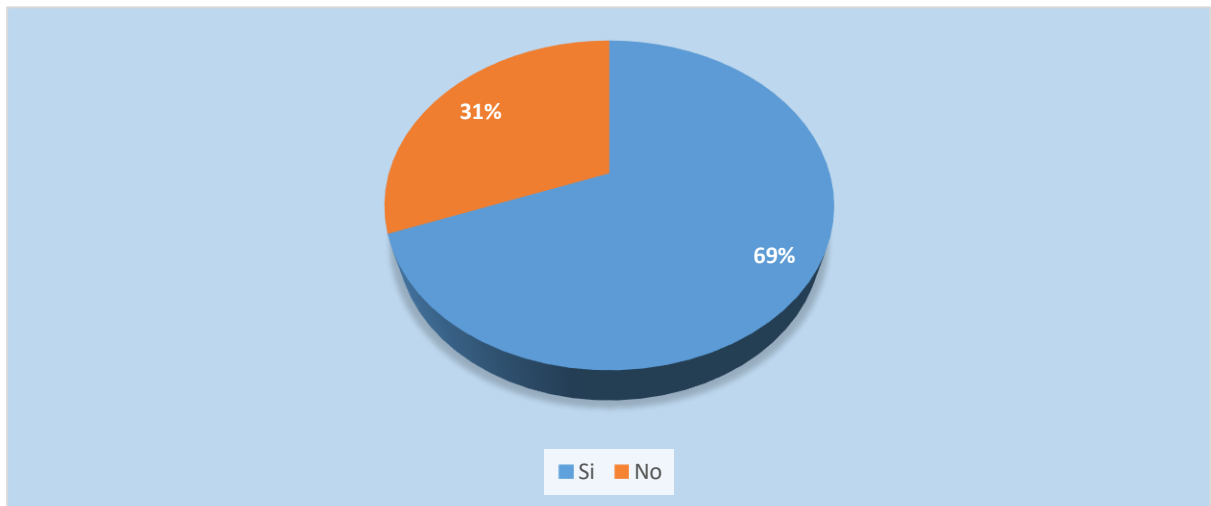
**10. ¿Considera que, con la realización de un modelo de control interno, la agrícola bananera va a mejorar su rentabilidad?**

*Tabla 19 Mejoría de la rentabilidad con la realización de un modelo de control interno*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Si	9	69 %
No	4	31 %
	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”  
Elaborado por: Autoras.

*Gráfico 10 Mejoría de la rentabilidad con la realización de un modelo de control interno*



Fuente: Encuesta aplicada a los empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”  
Elaborado por: Autoras.

**Análisis e interpretación.**

Al consultar a los empleados si considera que con el modelo de control interno la empresa va a mejorar sus índices de rentabilidad, el 69% manifestó que si, mientras que el 31% considero que no va a incidir sobre la rentabilidad de la misma.



### 11.3 Evaluación de control Interno al área de tesorería de la Agrícola Bananera basado en el modelo COSO I.

**Tabla 20** Fases del control Interno en el área de tesorería

<b>CONTROL INTERNO ÁREA DE TESORERÍA</b>	
<b>REF/</b>	<b>CONTENIDO</b>
<b>FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR</b>	
AB-1	Carta de presentación
AB-2	Visita y Reconocimiento de la empresa
<b>FASE II: PLANIFICACIÓN</b>	
AC-1	Matriz de análisis FODA
AC-2	Aplicación del Cuestionario de Control Interno
AC-3	Medición del Riesgo de Control Interno
AC-4	Presentación de los hallazgos de auditoría
<b>FASE III: EJECUCION</b>	
AD-2	Cálculo de los indicadores de rentabilidad
<b>FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>	
AE-1	Informe de Control Interno

**Elaborador por:** Los Autores

Las marcas de auditoría que se utilizaran en el presente informe de control interno son las siguientes.

**Tabla 21** Marcas de auditoría

<b>MARCAS</b>	<b>SIGNIFICADO</b>
℄	Verificado
Ω	Socializado
Φ	Revisado
©	Conciliado
®	Realizado
⌚	Totalizado
⌚	Comparado
Ŝ	Resultados

**Elaborador por:** Los Autores

## FASE. I CONOCIMIENTO PRELIMINAR


### Objetivos.

- Acceder a la información que se relacione con la agrícola bananera, que permita utilizar como fuente documental.
- Solicitar a la empresa, la misión, visión, objetivos, políticas, lista de proveedores y clientes.

**Tabla 22** Fase de conocimiento preliminar.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Realización de una carta de notificación al gerente de la Agrícola Bananera con la finalidad de dar a conocer el inicio de la Evaluación de Control Interno y facilite la información pertinente a utilizar en la misma	<b>AB-1</b>	<b>M&amp;R</b>	<b>10-01-2021</b>
2	Efectúe una visita preliminar a las instalaciones de la Institución y elabore un informe.	<b>AB-2</b>	<b>M&amp;R</b>	<b>10-01-2021</b>

**Elaborado por:** Autoras.

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AB -1 Pág.1/1</b>
		<b>Marca: Ω</b>
		<b>Fecha: 10-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Fase Preliminar: 315</b>

**VISITA Y RECONOCIMIENTO DE LA INSTITUCIÓN**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Carta de Presentación**

Valencia, 10 de enero del 2021.

Sr. Higinio Zambrano

**GERENTE GENERAL DE AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2”**

Presente.

De mi consideración:

Por medio del presente le comunico que, según acuerdo de las dos partes, se prevé llevar a cabo la evaluación de control interno a la **AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2”**, correspondiente al periodo comprendido entre el 1 de enero al 10 de febrero del 2021, con la finalidad de generar un informe con los respectivos hallazgos en el área de tesorería. El mismo que se fundamentará en las normas, principios y técnicas de control, que se efectuará mediante pruebas de campo, revisión de documentos, análisis de los procesos e información financiera, que nos permita obtener evidencias suficientes y pertinentes para sustentar nuestro informe de control interno.

El examen se llevará a cabo bajo la más estricta confidencialidad. Al mismo tiempo se crea la posibilidad de detectar oportunidades que beneficien a la entidad financiera auditada, y ofrecer recomendaciones útiles y oportunas a la misma.

Esperando que la presente propuesta cumpla con los objetivos que ustedes han fijado para su necesidad. Estamos a sus órdenes para aclarar cualquier duda que pudiera existir en torno a esta propuesta.


Mero Caicedo María Gabriela


Rosado Calero Tania Melani


**C.C.:1205971607**

**C.C.: 0504059361**

<b>REVISADO:</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>10-01-2021</b>
------------------------------	---	---

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AB -2 Pág.1/4</b>
		<b>Marca: Ω</b>
		<b>Fecha: 10-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Fase Preliminar: 315</b>
<b>VISITA Y RECONOCIMIENTO DE LA INSTITUCIÓN</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<p><b>Antecedentes de la investigación</b></p> <p>EL control Interno se inició con la visita a la Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2” del cantón Valencia, provincia de Los Ríos, el día 04 de enero del 2021 aproximadamente las 11:30 a.m. en compañía del Ing. Higinio Zambrano Vera propietario de empresa quién procedió a indicar el área de tesorería de la empresa y presentarme al personal con el cual se tendrá mayor contacto para la realización de la auditoría del control interno.</p> <p>En el transcurso del recorrido se pudo constatar que las instalaciones se encuentran en buen estado y que el área de tesorería a simple vista cuenta con la debida organización y disciplina. Una vez identificada la principal área que será objeto de investigación, se procedió a solicitar toda la información necesaria relacionada a estatutos, políticas y demás reglamentación que rige a la organización.</p> <p><b>Antecedentes de la empresa</b></p> <p>La Agrícola Bananera Dos Hermanos #2, es una empresa que tiene algunos años dentro del comercio de Banano Orito, sin embargo, a pesar de contar con experiencia dentro del sector agrícola, la misma no cuenta con un modelo de control interno que le permita detectar las falencias dentro del área de tesorería.</p> <p>El gerente es el encargado de identificar y determinar los requisitos éticos, y cualidades necesarias que debe reunir el personal, que labora en la Agrícola; así mismo es importante fomentar los mismos, y buenas actividades de conducta que beneficio del desarrollo de las actividades.</p>		
<b>REVISADO:</b> Ω	<b>SUPERVISADO POR:</b> B.O.S.G	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> 10-01-2021

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AB -2 Pág.2/4</b>
		<b>Marca: Ω</b>
		<b>Fecha: 10-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Fase Preliminar: 315</b>
<b>VISITA Y RECONOCIMIENTO DE LA INSTITUCIÓN</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<p>Este negocio ha mostrado poca capacidad sobre el manejo del control interno esto ha llevado a que exista un alto nivel de debilidad y falencias dentro del área de tesorería, debido a la falta de evaluaciones periódicas al sistema de control interno, limitado a que su desarrollo sea optimo ya que el alto grado de competitividad y los cambios de administración exigen que el proceso de control sea evaluado periódicamente para detectar y prevenir errores o irregularidades.</p>		
<p><b>Objetivos de la empresa</b></p> <p>Los objetivos de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos” son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Producción de banano orito de exportación de excelente calidad.</li> <li>• Exportación de la propia producción de bananos.</li> </ul>		
<p><b>Misión</b></p> <p>No existe una misión definida en la empresa.</p>		
<p><b>Visión</b></p> <p>No existe una visión definida en la empresa.</p>		
<p><b>Estructura Organizacional</b></p> <p>No existe una estructura orgánica definida.</p>		
<p><b>Estructura funcional</b></p> <p>No existe un manual de funciones en el área de tesorería.</p>		
<b>REVISADO:</b> Ω	<b>SUPERVISADO POR:</b> B.O.SG	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> 10-01-2021

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AB -2 Pág.3/4</b>
		<b>Marca: Ω</b>
		<b>Fecha: 10-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Fase Preliminar: 315</b>
<b>VISITA Y RECONOCIMIENTO DE LA INSTITUCIÓN</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>Políticas generales de la Agrícola Bananera.</b>		
<b>Permisos</b>  <p>La Agrícola, podrá autorizar a los trabajadores la ausencia, una vez que el gerente ha sido notificado por parte del jefe de talento humano, siempre y cuando se determine la necesidad del empleado de ausentarse.</p>		
<b>Prohibiciones</b>  <p>Las prohibiciones, establecidas en el Art, 46 del Código de trabajo son las siguientes</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Poner en peligro su propia seguridad, la de sus compañeros de trabajo o la de otras personas, así como de la de los establecimientos, talleres y lugares de trabajo;</li> <li>• Tomar de la fábrica, taller, empresa o establecimiento, sin permiso del empleador, útiles de trabajo, materia prima o artículos elaborados;</li> <li>• Presentarse al trabajo en estado de embriaguez o bajo la acción de estupefacientes;</li> <li>• Portar armas durante las horas de trabajo, a no ser con permiso de la autoridad respectiva;</li> <li>• Hacer colectas en el lugar de trabajo durante las horas de labor, salvo permiso del empleador;</li> <li>• Hacer competencia al empleador en la elaboración o fabricación de los artículos de la empresa;</li> <li>• Suspender el trabajo, salvo el caso de huelga;</li> <li>• Abandonar el trabajo sin causa legal.</li> </ul>		
<b>Sanciones</b>  <p>Serán consideradas como faltas graves los actos de indisciplina o desobediencia graves que están previstos en el <b>Art. 172</b> del Código del Trabajo, y todas aquellas que han sido especificadas como tales en el presente reglamento interno.</p>		
<b>REVISADO:</b> Ω	<b>SUPERVISADO POR:</b> B.O.SG	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> 10-01-2021

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AB -2 Pág.4/4</b>												
		<b>Marca: Ω</b>												
		<b>Fecha: 10-01-2021</b>												
		<b>Auditor: M&amp;R</b>												
		<b>Fase Preliminar: 315</b>												
<b>VISITA Y RECONOCIMIENTO DE LA INSTITUCIÓN</b>														
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>														
<b>Lista De Clientes</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Frutadeli.</li> <li>• Frutanova.</li> <li>• Green express</li> </ul>														
<b>Lista de proveedores</b> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>Icapar </td> <td>Fumipalma </td> <td>Cartopel </td> <td>Supralive </td> </tr> <tr> <td>Oporcom </td> <td>Agrodesa </td> <td>Farmagro </td> <td>Ferpacific </td> </tr> <tr> <td>Agripac </td> <td>Fertisa </td> <td>Sumufa </td> <td>Agrofarm </td> </tr> </table>			Icapar 	Fumipalma 	Cartopel 	Supralive 	Oporcom 	Agrodesa 	Farmagro 	Ferpacific 	Agripac 	Fertisa 	Sumufa 	Agrofarm 
Icapar 	Fumipalma 	Cartopel 	Supralive 											
Oporcom 	Agrodesa 	Farmagro 	Ferpacific 											
Agripac 	Fertisa 	Sumufa 	Agrofarm 											
<b>Pagos a proveedores y personal.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cheque</li> <li>• Transferencia</li> </ul>														
<b>REVISADO:</b> Ω	<b>SUPERVISADO POR:</b> B.O.SG	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> 10-01-2021												

## FASE II. Planificación de la evaluación de control interno

### Objetivos:

- Realizar un diagnóstico situacional mediante un Análisis FODA.
- Realizar la evaluación de control interno en el área de tesorería de la Agrícola Bananera “Dos hermanos”
- Identificar las principales falencias dentro del área de tesorería
- Elaborar la hoja de los principales hallazgos encontrados durante la evaluación
- Determinar los riesgos presentes en el área de tesorería.
- Emitir un informe de control interno

**Tabla 23.** Planificación de la Auditoría

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
01	Realizar un análisis FODA.	AC-1	M&R	15-01-2021
02	Aplicación del cuestionario de control interno por componentes en el área de tesorería.	AC-2	M&R	15-01-2021
03	Determinar el grado de confianza y riesgo de auditoría	AC-3	M&R	15-01-2021
04	Presentación de los hallazgos encontrados	AC-4	M&R	
05	Realizar el Informe de Control Interno correspondiente	AC-5	M&R	15-01-2021

**Elaborado por:** Las Autoras





**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**PT#: AC-1 Pág.1/1**

**Marca: ®**

**Fecha: 15-01-2021**

**Auditor: M&R**

**Planificación: NIA 315**

**MATRIZ FODA**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Tabla 24** Análisis Matriz FODA

<b>Fortalezas</b>	<b>Oportunidades</b>
1. Disponibilidad de equipo 2. Herramientas de trabajo 3. Responsabilidad 4. Experiencia en operaciones de tesorería. 5. Proveedores empoderados. 6. Pagos a Bancos puntuales 7. Área de tesorería con personal comprometido.	1. Implementación de flujos de trabajo 2. Asesoría fiscal por conocimiento de jefe de área de tesorería. 3. Mejora continua de la agrícola bananera “Dos Hermanos” 4. Nuevas formas de negociación con las entidades bancarias. 5. Egresados de administración, contabilidad y finanzas con ganas de entrar al mercado laboral.
<b>Debilidades</b>	<b>Amenazas</b>
1. No hay orden en la Cobranza 2. No existe control de requerimientos en gastos y cobranza. 3. Duplicidad de funciones 4. Sobrecarga de trabajo para una persona	1. Ciertos trabajos en el área se realizan sin requerimientos de medición. 2. Inseguridad 3. Economía estancada

**Elaborado por:** Autoras.

**VERIFICADO:**



**SUPERVISADO POR:**

**B.O.SG**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**15-01-2021**



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**PT#: AC-2 Pág.1/5**

**Marca:**

**Fecha: 15-01-2021**

**Auditor: M&R**

**Planificación: NIA 315**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Ambiente de Control)**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Tabla 25 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Ambiente de Control)**

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				
<b>Componente: Ambiente de Control</b>				
<b>N.º</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Observación</b>
1	Cuenta el área de tesorería con un código de ética?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2	El ambiente laboral en el área de tesorería es bueno?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3	¿El área de tesorería cumple con las leyes establecidas?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4	Posee la Agrícola Misión y Visión bien definidas?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	No se encuentran bien definidas la misión y visión
5	Cuenta la empresa con un organigrama estructural?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	No poseen estructura organizacional
6	¿Cuenta el área de tesorería con un manual de funciones?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
7	Se desarrolla el trabajo participativo entre el área de tesorería con las demás áreas?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
8	Se evalúa el perfil profesional de los empleados del área de tesorería	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9	Se aplican las debidas sanciones basadas en sus políticas del área de tesorería.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10	Se mantiene una planificación actualizada para el cumplimiento de los procesos del área de tesorería.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>Total</b>		<b>7</b>	<b>3</b>	<b>10</b>

**Elaborado por:** Autoras.

**VERIFICADO:**



**SUPERVISADO POR:**

**B.O.SG**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**15-01-2021**



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**PT#: AC-2 Pág.2/5**

**Marca: ₡**

**Fecha: 15-01-2021**

**Auditor: M&R**

**Planificación: NIA 315**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Evaluación de riesgos)**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Tabla 26 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Evaluación de riesgos)**

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				
<b>Componente: Evaluación de Riesgos</b>				
<b>N.º</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Observación</b>
1	¿Realiza el análisis de factores que afecten al área de tesorería ?			Consideran que no existen tales factores de riesgo.
2	¿Cumple el área de tesorería con las obligaciones tributarias?			
3	¿Existe un fondo de caja chica para imprevistos en tesorería?			
4	¿Emite informes de los gastos realizados?			
5	Tesorería presenta los estados financieros a tiempo?			No se presentan estados financieros a tiempo.
6	¿Existen parámetros sobre los factores que pueden ser riesgos para el área de tesorería?			
7	Existen estrategias para respuesta a los riesgos			
8	La Información financiera que se obtiene es optima			
9	Se lleva registros de todos los movimientos que realiza la agrícola.			
10	Cuenta la empresa con un manual de procedimientos.			
<b>Total</b>		<b>7</b>	<b>3</b>	<b>10</b>

**Elaborado por:** Autoras.

**VERIFICADO:**



**SUPERVISADO POR:**

**B.O.SG**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**15-01-2021**



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**PT#: AC-2 Pág.3/5**

**Marca:**

**Fecha: 15-01-2021**

**Auditor: M&R**

**Planificación: NIA 315**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Actividades de Control)**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Tabla 27 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Actividades de Control)**

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				
<b>Componente: Actividades de Control</b>				
<b>N.º</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Observación</b>
1	¿Existe un presupuesto anual en la Agrícola realizado por el área de tesorería ?			
2	¿El Personal de tesorería está capacitado en la elaboración de presupuesto?			
3	¿Se lleva un control de gastos en la Agrícola Bananera por parte de tesorería?			
4	¿Existe control al área de tesorería por parte de la Gerencia?			
5	¿Se realizan informes de control interno en el área de tesorería?			<b>No Existe un modelo de control interno en la Agrícola.</b>
6	¿Existen parámetros sobre los factores que pueden ser riesgos para el área de tesorería?			
7	Existen estrategias para respuesta a los riesgos			
8	La Información financiera que se obtiene es optima			
9	Se lleva registros de todos los movimientos que realiza el área de tesorería.			
10	Cuenta el área de tesorería con un sistema para el manejo de la información financiera.			
<b>Total</b>		<b>7</b>	<b>3</b>	<b>10</b>

**VERIFICADO:**



**SUPERVISADO POR:**

**B.O.SG**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**15-01-2021**



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**PT#: AC-2 Pág.4/5**

**Marca:**

**Fecha: 15-01-2021**

**Auditor: M&R**

**Planificación: NIA 315**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Información y comunicación)**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Tabla 28 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Información y comunicación)**

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				
<b>Componente: Información y Comunicación</b>				
<b>N.º</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Observación</b>
1	Cuenta el área de tesorería con un formato para presentar la información financiera?			
2	Se informa a gerencia sobre la situación de la agrícola?			
3	Existe una buena comunicación entre el personal de la Agrícola?			
4	El gerente toma decisiones en base a la información financiera?			La situación financiera no influye en la toma de decisiones
5	Los informes financieros en tesorería se presentan por escrito?			
6	Existe un formato en tesorería para la presentación de la información financiera?			
7	Los directivos de la empresa tienen conocimientos de la situación actual de la agrícola.			
8	La Comunicación del área de tesorería con las demás áreas se realiza de manera escrita?			
9	Existe un sitio adecuado para guardar toda la documentación del área de tesorería?			
10	Existen niveles de acceso a la información financiera			
<b>Total</b>		<b>9</b>	<b>1</b>	<b>10</b>

**VERIFICADO:**



**SUPERVISADO POR:**

**B.O.SG**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**15-01-2021**



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**PT#: AC-2 Pág.5/5**

**Marca: ☪**

**Fecha: 15-01-2021**

**Auditor: M&R**

**Planificación: NIA 315**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Supervisión y Seguimiento)**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Tabla 29** CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (Supervisión y Seguimiento)

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				
<b>Componente: Supervisión y Seguimiento</b>				
<b>N.º</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Observación</b>
1	¿Se realizan controles en el área de tesorería de la Agrícola?			
2	¿Se realizan controles a las demás áreas de la Agrícola?			
3	¿Existe una persona capacitada en el área de tesorería en la Agrícola?			
4	Se realiza revisiones periódicas en las demás áreas de la Agrícola?			
5	¿Los informes financieros se presentan por escrito?			
6	¿Se realiza evaluaciones al personal del área de tesorería?			
7	¿El gerente revisa los informes del área de tesorería?			
8	Quienes reciben la información financiera al momento que se realiza los informes financieros desde el área de tesorería			
9	La administración supervisa el área de tesorería.			No se supervisa el área de tesorería
10	Es supervisada el área de tesorería por parte de la gerencia.			
<b>Total</b>		<b>8</b>	<b>2</b>	<b>10</b>

**VERIFICADO:**



**SUPERVISADO POR:**

**B.O.S.G**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**15-01-2021**



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**PT#: AC-3 Pág. 1/2**  
**Marca: ₡**  
**Fecha: 15-01-2021**  
**Auditor: M&R**  
**Riesgos de Auditoría: NIA 400**

## EVALUACIÓN DEL RIESGO DE AUDITORÍA (CONTROL INTERNO)

### AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2

#### MATRIZ DE NIVELES DE RIESGO

Para medir el nivel de riesgo de auditoría con relación al control interno en la empresa agrícola bananera “Dos Hermanos”, se utiliza la siguiente matriz de medición:

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
81% - 100%	Critico	Alto
61% - 80%	Alto	Moderado
41% - 60%	Moderado	Bajo
0% - 40%	Bajo	Critico

#### PUNTAJE OBTENIDO DEL CONTROL INTERNO

	COMPONENTE	P. TOTAL	Calificación	Diferencia
1	Ambiente de control	10	7	3
2	Evaluación de riesgo	10	7	3
3	Actividades de control	10	9	1
4	Información y comunicación	10	8	2
5	Supervisión y seguimiento	10	8	2
	<b>SUMAN</b>	<b>50</b>	<b>39</b>	<b>11</b>

**TOTALIZADO:**

**₡**

**SUPERVISADO POR:**

**B.O.SG**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**15-01-2021**



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**PT#: AC-3 Pág.2/2**

**Marca: ₡**

**Fecha: 15-01-2021**

**Auditor: M&R**

**Riesgos de Auditoría:**  
**NIA 400**

**EVALUACIÓN DEL RIESGO DE AUDITORÍA (CONTROL INTERNO)**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Cálculo de Riesgo de Control**

<b>CALIFICACIÓN TOTAL:</b>	<b>CT=</b>	<b>39</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL:</b>	<b>PT=</b>	<b>50</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT x 100</b>	<b>NC=</b>	<b>78%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC%</b>	<b>RI=</b>	<b>22%</b>
<b>CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>		<b><u>BAJO</u></b>
<b>CALIFICACION DE CONFIANZA</b>		<b><u>MODERADO</u></b>

**Nivel de Confianza**

Los resultados obtenidos con relación a la aplicación del cuestionario de control interno arrojan un **nivel de confianza del 78%**, calificado como **“moderado”**. Este resultado indica que la Agrícola Bananera “Dos Hermanos” dentro del área de tesorería ejerce sus funciones de manera eficiente.

**Riesgo Inherente**

Se obtiene restando al 100% el Nivel de confianza, lo que da un **nivel de riesgo del 22%** considerado como **“bajo”**, pero pose en problema al no tener una evaluación de riesgos respecto al área de tesorería que funcione de manera correcta puesto que el sistema que llevan tiene ciertas carencias que a largo tiempo supone una vulnerabilidad que podría llegar a afectar el control interno de la empresa y la realización de sus operaciones y actividades.

**TOTALIZADO:**

**₡**


**SUPERVISADO POR:**


**B.O.SG**


**FECHA DE SUPERVISIÓN:**


**15-01-2021**





	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AC-4 Pág.1/6</b>
		<b>Marca: §</b>
		<b>Fecha: 15-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Hallazgos: NIA 260</b>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>PRIMER HALLAZGO</b>		
<p><b>Ambiente de control</b></p> <p><b>Condición:</b> La Agrícola Bananera “Dos Hermanos” no tiene definida la misión y visión.</p> <p><b>Criterio:</b> <i>Ley de compañías. Art. 3 Objeto Social:</i> Este deberá comprender una o varias actividades empresariales lícitas, el mismo deberá ser establecido en forma clara en el contrato social.</p> <p><b>Causa:</b> Según la normativa de la ley de compañías, en el objeto social, la empresa debe definir su misión y visión, la implementación de las mismas es necesario puesto que constituye una estrategia corporativa, que permite alcanzar las metas de forma coherente y eficiente por tanto se obtiene una ventaja ante la competencia. os objetivos.</p> <p><b>Efecto:</b> Al no existir una misión y visión para la Agrícola Bananera “Dos Hermanos” la empresa pierde eficiencia en el trabajo que desarrolla ya que ocasiona confusiones en todos los niveles de la organización.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Se recomienda desarrollar la misión y visión para la agrícola bananera “Dos Hermanos” puesto que esta describe la actividad de la organización, así como también una meta alcanzable a largo plazo los que constituye una estrategia corporativa.</p>		
<b>REVISADO:</b> Ω	<b>SUPERVISADO POR:</b> B.O.S.G	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> 15-01-2021

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AC-4 Pág.2/6</b>
		<b>Marca: S</b>
		<b>Fecha: 15-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Hallazgos: NIA 260</b>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>SEGUNDO HALLAZGO</b>		
<p><b>Ambiente de Control</b></p> <p><b>Condición:</b> La Agrícola Bananera “Dos Hermanos” no cuenta con una estructura organizacional.</p> <p><b>Criterio:</b> Dentro del <i>Código de Comercio Art. 14</i> Empresa es la unidad económica a través de la cual se organizan elementos personales, materiales e inmateriales para desarrollar una actividad mercantil determinada. sugiere que para la implementación esta debe poseer la estructura organizacional dentro del acta de constitución de la sociedad, este aspecto no es obligatorio, pero si importante desarrollarlo.</p> <p><b>Causa:</b> Incumplimiento de los estatutos del código de comercio por parte de la gerencia e la Agrícola, por desconocimiento del mismo.</p> <p><b>Efecto:</b> Al no contar con una estructura organizacional la agrícola bananera “Dos Hermanos” tiene problemas en la gestión administrativa puesto que existe falta de comunicación entre los encargados de los departamentos con sus jefes inmediatos, así trayendo consigo deficiencia en la asignación de responsabilidades a las personas que laboran en la organización todo esto genera gastos innecesarios y afectación en la toma de decisiones.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>La agrícola bananera “Dos Hermanos” debe crear un apartado de estructura organizacional dentro de los estatutos definidos por la empresa, y considerar esta sugerencia como un asunto prioritario ya que depende el desarrollo y crecimiento de la misma</p>		
<b>VERIFICADO:</b> C	<b>SUPERVISADO POR:</b> B.O.S.G	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> 15-01-2021

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AC-4 Pág.3/6</b>
		<b>Marca: S</b>
		<b>Fecha: 15-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Hallazgos: NIA 260</b>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>TERCER HALLAZGO</b>		
<p><b>Evaluación de Riesgo</b></p> <p><b>Condición:</b> La Agrícola Bananera “Dos Hermanos” no se presentan los estados financieros a tiempo.</p> <p><b>Criterio:</b> <i>La Norma Internacional de Contabilidad 1. Presentación de Estados Financieros (NIC 1).</i> Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables. Establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido. Se aconseja su aplicación anticipada.</p> <p><b>Causa.</b> Incumplimiento de las NIC y falta de supervisión por parte de gerencia y área administrativa hacia el área de tesorería, al no solicitar la presentación de los estados financieros a tiempo.</p> <p><b>Efecto:</b> Al no presentar al tiempo lo estados financieros general complicaciones en el desarrollo de la toma de decisiones que tiene la empresa.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Se recomienda a gerencia que se dialogue con el encargado del área de tesorería y contador, para que se presente la información necesaria en los plazos establecidos.</p>		
<b>VERIFICADO:</b> C	<b>SUPERVISADO POR:</b> B.O.SG	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> 15-01-2021

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AC-4 Pág.4/6</b>
		<b>Marca: S</b>
		<b>Fecha: 15-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Hallazgos: NIA 260</b>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>CUARTO HALLAZGO</b>		
<p><b>Actividades de Control</b></p> <p><b>Condición:</b> La Agrícola Bananera “Dos Hermanos” no posee un modelo de control interno dentro del área de tesorería.</p> <p><b>Criterio:</b> <i>Las normas de control interno en el capítulo I</i> que corresponde a <i>Disposiciones Generales</i> manifiesta: <b>Artículo 1:</b> Las disposiciones contenidas en las presentes normas señalan los estándares mínimos que deben ser observados por los organismos y entidades señalados en el en el <b>artículo 2</b>, en el establecimiento, implantación, funcionamiento y evaluación de sus sistemas y mecanismos de control interno.</p> <p><b>Causa:</b> Gerencia no realiza actividades de control sobre tesorería, ni existe un manual de funciones en el cual, se designen las responsabilidades del tesorero.</p> <p><b>Efecto:</b> Al no existir un modelo de control interno en la Agrícola, no existe el mecanismo adecuado para el logro de los objetivos. Estas actividades, poseen la finalidad de garantizar que los documentos que llegan a gerencia de las demás áreas, y toda la información financiera, cuenten con el debido respaldo y la información sea veraz y oportuna.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Se recomienda a gerencia, realizar actividades de control sobre las demás áreas de la empresa, principalmente del área de tesorería, mediante la realización de un manual de funciones y responsabilidades.</p>		
<b>VERIFICADO:</b> C	<b>SUPERVISADO POR:</b> B.O.SG	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> 15-01-2021

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AC-4 Pág.5/6</b>
		<b>Marca: §</b>
		<b>Fecha: 15-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Hallazgos: NIA 260</b>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>QUINTO HALLAZGO</b>		
<p><b>Información y Comunicación</b></p> <p><b>Condición:</b> La Agrícola Bananera “Dos Hermanos” no toma en cuenta la situación financiera dentro de la toma de decisiones.</p> <p><b>Criterio:</b> <i>El procedimiento del control interno en la NIA 400, en el numeral 8 letra b),</i> define como procedimiento de control «a aquella políticas y procedimientos adicionales al ambiente de control que la gerencia ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad». Los procedimientos específicos de control incluyen: a) reporte, revisión y aprobación de conciliaciones; b) revisión de la exactitud aritmética de los registros; c) control de las aplicaciones y el ambiente del sistema de información computarizado.</p> <p><b>Causa:</b> Gerencia no considera que la información financiera sea relevante para la toma de decisiones.</p> <p><b>Efecto:</b> La situación financiera no influye en la toma de decisiones, sin embargo, es idóneo que dicho sistema debe garantizar la comunicación entre todo el personal que labora en la empresa, y sobre todo de las demás áreas hacia administración y gerencia.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>La gerencia de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos” debe considerar los resultados obtenidos en los estados financieros para poder identificar el nivel de eficiencia de la empresa, es decir la rentabilidad que obtiene y en base a esta tomar las decisiones más adecuadas para la organización.</p>		
<b>VERIFICADO:</b> §	<b>SUPERVISADO POR:</b> B.O.SG	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> 15-01-2021

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AC-4 Pág.6/6</b>
		<b>Marca: ⚡</b>
		<b>Fecha: 15-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Hallazgos: NIA 260</b>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>SEXTO HALLAZGO</b>		
<p><b>Supervisión y seguimiento</b></p> <p><b>Condición:</b> En Agrícola Bananera “Dos Hermanos” no existe una supervisión en las áreas de la empresa.</p> <p><b>Criterio:</b> <i>Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) frente a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)</i>, para posteriormente revelarlos en los estados financieros y analizar cómo impactó este hecho para la toma de decisiones a nivel gerencial. El objetivo de las NIIF es proporcionar normas contables globales en un lenguaje universal con información financiera transparente y oportuna, bajo un esquema de información real y objetivo del negocio, sin sobreestimaciones ni subestimaciones, fundamental para la toma acertada de decisiones.</p> <p><b>Causa:</b> Administración tradicional por parte de gerencia, no se aplica la debida supervisión en el área de tesorería, sea por parte del administrador de la Agrícola o por las demás áreas.</p> <p><b>Efecto:</b> Al abordar el área de la información y la comunicación, se tiene que la situación financiera no influye en la toma de decisiones, sin embargo, es idóneo que dicho sistema debe garantizar la comunicación entre todo el personal que labora en la empresa, y sobre todo de las demás áreas hacia administración y gerencia.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Se debe realizar controles periódicos sobre las diferentes áreas o departamentos de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos” con la finalidad de fortalecerlas..</p>		
<b>VERIFICADO:</b> ⚡	<b>SUPERVISADO POR:</b> B.O.SG	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> 15-01-2021

### FASE III. EJECUCIÓN

#### Objetivo:

- Revisar la información financiera de la empresa para constatar la rentabilidad de la misma
- Calcular los indicadores financieros propuestos.
- Realizar la interpretación de cada cálculo de los indicadores financieros.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
01	Revisión Del estado de resultados de la Agrícola Bananera	AD-1	M&R	15-01-2021
02	Cálculo de los indicadores de rentabilidad <ul style="list-style-type: none"><li>• Rentabilidad Bruta</li><li>• Rentabilidad Operacional</li><li>• Rentabilidad Neta</li></ul>	AD - 2	M&R	15-01-2021

Elaborado por: Autoras



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**PT#: AD-1 Pág.1/1**

**Marca: ₡**

**Fecha: 15-01-2021**

**Auditor: M&R**

**Hojas de trabajo: NIA  
230**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

*ESTADO DE RESULTADOS*

<i>Descripción</i>	<b>Mensual</b>	<b>Anual</b>
<i>Ventas</i>	<b>\$ 7.700,00</b>	<b>\$ 92.400,00</b>
<i>(-) Costos de productos vendidos</i>	<b>\$ 2.037,36</b>	<b>\$ 24.448,32</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>\$ 5.662,64</b>	<b>\$ 67.951,68</b>
<i>(-) Gastos Administrativos</i>	<b>\$ 100,00</b>	<b>\$ 1.200,00</b>
<i>(-) Sueldos Personal</i>	<b>\$ 2.400,00</b>	<b>\$ 28.800,00</b>
<i>(-) Gastos de ventas</i>	<b>\$ 80,00</b>	<b>\$ 960,00</b>
<i>(-) Depreciación</i>	<b>\$ 19,86</b>	<b>\$ 238,32</b>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>\$ 3.062,78</b>	<b>\$ 36.753,36</b>
<i>(-) Gastos Financieros (Préstamo)</i>	<b>\$ 1.250,00</b>	<b>\$ 15.000,00</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>\$ 1.812,78</b>	<b>\$ 21.753,36</b>
<i>(-) Participación de trabajadores (15%)</i>	<b>\$ 271,92</b>	<b>\$ 3.263,00</b>
<i>(-) Impuesto a la renta único (1,30%)</i>	<b>\$ 23,57</b>	<b>\$ 282,79</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$ 1.517,30</b>	<b>\$ 18.207,56</b>

**Fuente:** Departamento de Tesorería de la Agrícola Bananera “DOS HERMANOS”

**Elaborado por:** Autoras

**VERIFICADO:**

₡

**SUPERVISADO POR:**

**B.O.S.G**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**15-01-2021**





**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**PT#: AD-2 Pág.1/3**

**Marca:**

**Fecha: 15-01-2021**

**Auditor: M&R**

**Hojas de trabajo: NIA  
230**

## INDICADORES DE RENTABILIDAD

### AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2

#### Indicadores de rentabilidad

Como se aprecia en el estado de resultados y comparando con los indicadores de rentabilidad que se realizan se tiene que utilizan el estado de resultados para medir lo siguiente: }+

#### Rentabilidad Bruta

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\$92.400 - \$24.448,32}{\$92.400} \times 100\%$$

$$\text{Margen Bruto} = 72\%$$

**Fuente:** Departamento de Tesorería de la Agrícola Bananera “DOS HERMANOS”

**Elaborado por:** Autoras

El margen bruto, que es un indicador que permite conocer el margen de rentabilidad de las ventas entre los costos antes de la deducción de impuestos y el mismo es de un 72%, lo que indica que se están administrando correctamente los costos de ventas y que se está obteniendo una gran rentabilidad de las ventas.

**VERIFICADO:**





**SUPERVISADO POR:**

**B.O.S.G**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**15-01-2021**

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AD-2 Pág.1/3</b>
		<b>Marca: ₡</b>
		<b>Fecha: 15-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Hojas de trabajo: NIA 230</b>
<b>INDICADORES DE RENTABILIDAD</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>Indicadores de rentabilidad</b>  <b>Rentabilidad operacional</b>  $\text{Margen operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$  $\text{Margen operacional} = \frac{\$36.753,36}{\$92.400} \times 100\%$  $\text{Margen operacional} = 39\%$		
<b>Fuente:</b> Departamento de Tesorería de la Agrícola Bananera “DOS HERMANOS” <b>Elaborado por:</b> Autoras		
<p>Para el cálculo de la rentabilidad operacional, la misma que mide la cantidad de ganancia que obtiene la agrícola por cada dólar de venta, una vez que se cancela los sueldos, gastos administrativos y depreciaciones, en donde el cálculo arroja un margen operacional del 39%, lo que indica que por cada \$100,00 dólares de ventas la empresa gana \$39,00</p>		
<b>VERIFICADO:</b> 	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>15-01-2021</b>

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AD-2 Pág.1/3</b>
		<b>Marca: ₡</b>
		<b>Fecha: 15-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Hojas de trabajo: NIA 230</b>
<b>INDICADORES DE RENTABILIDAD</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>Indicadores de rentabilidad</b>		
<b>Rentabilidad Neta.</b>		
$\text{Margen neto} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$		
$\text{Margen neto} = \frac{\$18.207,56}{\$92.400} \times 100\%$		
<b>Margen neto = 19%</b>		
<b>Fuente:</b> Departamento de Tesorería de la Agrícola Bananera “DOS HERMANOS” <b>Elaborado por:</b> Autoras		
<p>Este indicador corresponde a la ganancia neta que tiene la empresa por cada dólar invertido. Mientras mayor sea, significa que la empresa será capaz de transformar sus ingresos en beneficios. El margen neto de la Agrícola es del 19 % lo que indica que, por cada dólar invertido, la misma tiene una ganancia neta de \$0.19 centavos.</p>		
<b>VERIFICADO:</b> ₡	<b>SUPERVISADO POR:</b> B.O.S.G	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> 15-01-2021


## FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADOS


### Objetivo:


- Elaborar el informe de control interno, una vez realizada la evaluación de control interno al área de tesorería de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”
- Describir el motivo de la realización de la evaluación de control interno.
- Conocer los principales objetivos por los cuales se realiza el examen de control interno a la agrícola.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
01	Elaboración del informe de control Interno	AE-1	M&R	22-01-2021

**Elaborado por:** Autoras

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AE-1 Pág. 1/</b>
		<b>Marca: Ω</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Comunicación de resultados: NIA 700</b>
<b>INFORME DE AUDITORIA DEL CONTROL INTERNO</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>PARRAFO INTRODUCTORIO</b>		
<b>1.1. INTRODUCCIÓN</b>		
<p>El presente proyecto está basado en control interno en el área de tesorería en la Agrícola Bananera “Dos hermanos” y su incidencia en la rentabilidad de la organización mencionada. Se llevo a cabo con un cronograma propuesto donde consta de las fases y procedimientos a llevarse a cabo. La empresa “Dos Hermanos” está ubicada en el Cantón Valencia, provincia de Los Ríos, dedicada a actividades agrícola.</p>		
<b>1.2. MOTIVO DEL EXAMEN</b>		
<p>Control Interno en el departamento de tesorería y su incidencia en la rentabilidad de la agrícola bananera Dos Hermanos #2 del cantón valencia, provincia de los ríos, año 2020, se realizó con el propósito de analizar la Incidencia en la liquidez y su razonabilidad cumpliendo los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas, NIA, NIC y NIFF.</p>		
<b>1.3. OBJETIVO DEL EXAMEN</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluar que la entidad ejerza eficientes controles internos en el departamento de tesorería.</li> <li>• Analizar los riesgos potenciales que posee la organización en base a los indicadores de rentabilidad.</li> </ul>		
<b>1.4. ALCANCE DEL EXAMEN</b>		
<p>Control Interno en el departamento de tesorería comprende el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2020.</p>		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AE-1 Pág. 2/</b>
		<b>Marca: Ω</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Comunicación de resultados: NIA 700</b>
<b>INFORME DE AUDITORIA DEL CONTROL INTERNO</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>2.PARRAFO EXPICATIVO</b>		
<b>2.1. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD APICADA</b>		
<b>2.1.1. Bases de preparación de los Estados Financieros</b>		
<p>Los Estados Financieros AGRÍCOLA Bananera” Dos Hermanos”; fueron preparados en observancia a las Normas Internacionales de Auditoría NIA y los principios de Contabilidad generalmente aceptados. Es decir que determina los componentes de los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estados en el Cambio de Patrimonio, Estado de Flujo en Efectivo y las Notas aclaratoria a los Estados Financieros mediante las NIIF, que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales</p>		
<b>2.1.2. Unidad Monetaria</b>		
<p>La Contabilidad del ejercicio económico 2020, está registrada en dólares americanos, referente a la conversión a esa moneda desde marzo del año 2000.</p>		
<b>2.1.3. Sistema Contable</b>		
<p>La información contable es procesada a través de programa computarizado en forma de módulos, con un código de cuentas de 10 dígitos. El sistema de presentación a los Estados Financieros y Anexos, se los hace semestral y anual, como lo señala el Art. 43 literal e) del Reglamento General.</p>		
<b>2.1.4. Estados Financieros Auditados, Transcritos por el Auditor.</b>		
Estado de Situación y Estado de resultados		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>PT#: AE-1 Pág. 2/</b>
		<b>Marca: Ω</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
		<b>Comunicación de resultados: NIA 700</b>
<b>INFORME DE AUDITORIA DEL CONTROL INTERNO</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>3. PARRAFO DE ENFASIS</b>		
<b>3.1. Informe sobre el control interno en el departamento de tesorería</b>		
<p>Se ha efectuado una auditoría de control interno al departamento de tesorería Agrícola Bananera” Dos Hermanos”.</p>		
<b>3.2. Responsabilidad de la Administración por los estados financieros</b>		
<p>La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros Que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.</p>		
<b>3.3. Responsabilidad del auditor</b>		
<p>Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de la auditoría. Efectúo la auditoría de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Tales normas requieren que planifique y realice el trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas. Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude</p>		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>

## **12. PROPUESTA**

### **12.1.1 Título de la Propuesta**

Elaboración de un manual de procedimientos para el departamento de Tesorería de la Agrícola Bananera Dos Hermanos #2 del Cantón Valencia, Provincia de Los Ríos.

### **12.1.2 Institución Ejecutora**

**Nombre de la Empresa:** Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”

**Propietario:** Higinio Zambrano Vera

**Actividad:** Producción

**Ruc:** 1201530886001

**Dirección:** La Unión, km 1.5 vía La Maná

### **12.1.3 Beneficiarios**

Empleados de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”

### **12.1.4 Ubicación**

Cantón Valencia – Provincia de Los Ríos

### **12.1.5 Tiempo estimado para la ejecución**

Primer Trimestre del año 2021

### **12.1.6 Equipo técnico responsable**

**Srta.** Rosado Calero Tania Melani

**Srta.** Mero Caicedo María Gabriela

**Tutora:** Ing. Brenda Elizabeth Oña Sinchiguano



## **12.2 Justificación de la Propuesta**

El control interno dentro de las instituciones, es un instrumento esencial, debido a que, gracias a una correcta aplicación del mismo, la empresa, puede cumplir con los objetivos que se ha propuesto al inicio de año, sean estos a corto o mediano plazo, diseñando las actividades y las vías necesarias para lograr el cumplimiento de los mismos.

Una vez realizado el análisis y la interpretación de las entrevistas al Gerente, así como de las encuestas aplicadas al personal administrativo y de campo que labora en la Agrícola Bananera, se constata que no existe un modelo de control interno en la misma, lo que conlleva a que si bien la Agrícola, cuenta con una misión, visión y objetivos definidas, no se cumplen a cabalidad, que no se realice

## **12.3 Fundamentación legal de la Propuesta**

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Código de Comercio y Código de Trabajo

## **12. 4 Objetivos de la Propuesta**

### **12.4.1 Objetivo General**

- Elaborar un manual de funciones y procedimientos para el departamento de tesorería de la Agrícola Bananera Dos Hermanos # 2

### **12.4.2 Objetivos Específicos**

- Realizar la declaración de misión, visión, valores para la agrícola bananera “Dos Hermanos” con la finalidad de orientar la empresa hacia el cumplimiento de sus objetivos.
- Efectuar un organigrama estructural y funcional para la agrícola bananera “Dos Hermanos” con la finalidad que se definan las funciones del área de tesorería.
- Establecer los flujogramas de los procedimientos que se realizan en el área de tesorería que ayuden al mejoramiento de los procesos que se realizan en la misma.

## 12.5 Desarrollo de la Propuesta

### 12.5.1 Componentes del COSO I

#### 12.5.1.1 Ambiente de Control

El Ambiente de Control radica en generar un ambiente de trabajo adecuado, proactivo y favorable que contribuya con la prestación apropiada de los servicios y el compromiso por parte de todos los miembros de la organización hacia la eficiencia de las operaciones

Se recomienda a la Agrícola que realice la declaración de misión y visión, así como de objetivos medibles que puedan llevarse a cabo.

#### **Misión propuesta**

Ser una compañía reconocida dentro del mercado local y regional, orientada a la satisfacción de las necesidades de los clientes, produciendo y comercializando un banano orito de excelente calidad, cumpliendo con los estándares, también contar con personal idóneo enfocado en lograr la efectividad en los procesos y excelencia en el servicio.

#### **Visión propuesta**

Ser reconocida a nivel nacional, como una empresa líder en producción y comercialización de banano orito, cumpliendo con los estándares de calidad, y con un alto compromiso social y ambiental, siendo competitiva cumpliendo con toda la colectividad que la rodea.

#### **Valores propuestos**

- **Confianza:** Transmitimos confianza por cumplir responsablemente las obligaciones trazadas, mantenemos un buen clima laboral para que nuestros empleados se sientan comprometidos con nosotros.
- **Calidad:** Agradecerles la confianza puesta en nosotros, es entregarles la mejor calidad en nuestros productos
- **Innovación:** Opinamos diferente y hacemos cosas nuevas y creativas que contribuyen a la consecución de nuestra meta organizacional.
- **Compromiso:** Valoramos el sentido de pertenencia y de dignidad de cada uno de los empleados que forman parte de la empresa y su compromiso en cumplir objetivamente su labor para la realización de actividades.

- **Progreso:** Tenemos una visión hacia el futuro lo que nos permite buscar nuevas formas de avanzar, trabajando por la satisfacción del consumidor de una manera cada vez destacada

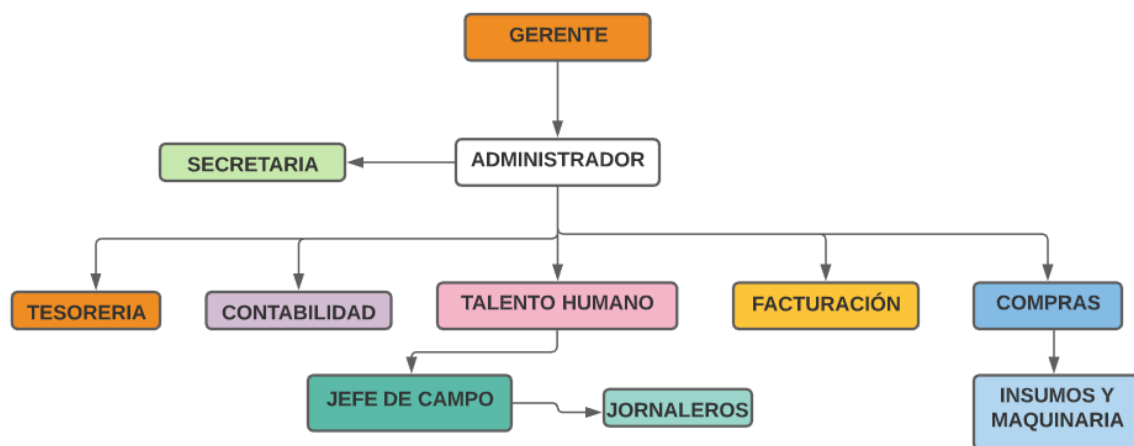
### Objetivos de la empresa propuestos

Los objetivos de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos” son los siguientes:

- Producción de banano orito de exportación de excelente calidad.
- Exportación de la propia producción de bananos.

Por otro lado, Todas las entidades, deben diseñar e implementar una estructura orgánica que apoye efectivamente al logro de los objetivos organizacionales. La organización es una de las funciones administrativas básicas, que implica definir una estructura orgánica que permita identificar actividades, determine áreas funcionales, los cargos y las correspondientes líneas de autoridad, responsabilidad y coordinación. Para asegurar el debido cumplimiento de los objetivos institucionales con eficiencia, esta estructura orgánica debe ser razonable, simple y flexible. Se sugiere a realización de un organigrama estructural, así como la mención general de las políticas de la empresa.

### Organigrama estructural propuesto



**Figura 1** Estructura Organizacional  
**Elaborado por:** Las Autoras

### **12.5.1.2 Evaluación de Riesgo**

Se recomienda que Gerencia, realice una reunión coordinada con los demás departamentos de la empresa, que le permita crear una directriz, para a la identificación de los riesgos, que pueden afectar de manera directa o indirecta la agrícola, de esta manera, se podrá salvaguardar los recursos y mantenerse en el mercado competitivo actual.

Para solucionar, el inconveniente de la no presentación de estados financieros a tiempo, se recomienda a gerencia que se dialogue con el encargado del área de tesorería y contador, para que se presente la información necesaria en los plazos establecidos.

### **12.5.1.3 Actividades de Control**

Las actividades de control son importantes no sólo porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, sino debido a que son el medio idóneo de asegurar en mayor grado el logro de los objetivos. Las actividades de control tienen el propósito de que la gerencia y personal tengan confiabilidad en las operaciones, en la información financiera y en todos los procesos, los mismos que se deben cumplir de acuerdo a las políticas y reglamentos internos de la empresa.

Al no existir un modelo de control interno en la Agrícola, no existe el mecanismo adecuado para el logro de los objetivos que se plantea la agrícola. Estas actividades, poseen la finalidad de garantizar que los documentos que llegan a gerencia de las demás áreas, y toda la información financiera, cuenten con el debido respaldo y la información sea veraz y oportuna, que posteriormente será utilizada para la toma de decisiones de la agrícola.

Se recomienda a gerencia, realizar actividades de control sobre las demás áreas de la empresa, principalmente del área de tesorería, mediante la realización de un manual de funciones y responsabilidades. De esta manera se logra optimizar los recursos: humanos, materiales y tecnológicos dentro de cada proceso para de esta manera obtener los resultados esperados en forma oportuna, llevando a la entidad a ser más competitiva y productiva en el mercado.



**MANUAL**

**DE FUNCIONES**


---

**Y**

**PROCEDIMIENTOS**

**AGRICOLA BANANERA  
"DOS HERMANOS # 2"**

**GABRIELA MERO  
TANIA ROSADO**

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>Pág. 1/5</b>
		<b>Área: Tesorería</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
<b>MANUAL DE FUNCIONES Y PROCEDIMIENTOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<p><b>Introducción</b></p> <p>El presente manual de funciones, se diseña con la finalidad de sugerir a la Agrícola bananera la implementación en el área de tesorería; el mismo comprende la descripción del cargo de tesorería, así como las principales funciones que se realizan en dicha área, también, las responsabilidades y habilidades que se requieren en el cargo de tesorera.</p> <p><b>Objetivos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar las principales responsabilidades asignadas a la persona a cargo del área de tesorería.</li> <li>• Describir las principales funciones que se realizan en el área de tesorería.</li> <li>• Precisar las habilidades y conocimientos requeridos para el cargo de tesorero en la Agrícola Bananera “Dos Hermanos”</li> </ul> <p><b>Alcance</b></p> <p>El presente manual de funciones tiene como finalidad cubrir todas las funciones realizadas por el tesorero en coordinación con otras áreas de la empresa.</p> <p><b>Dependencia</b></p> <p>El cargo de tesorería de acuerdo al organigrama tiene su dependencia de manera directa con el área administrativa y gerencia</p>		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**Pág. 2/5**

**Área: Tesorería**

**Fecha: 22-01-2021**

**Auditor: M&R**

**MANUAL DE FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES.**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Funciones del Área de Tesorería**

Entre las principales funciones además de tener a su cargo la gestión de los recursos económicos de una empresa, existe otras funciones que la distinguen entre las que se mencionan las siguientes:

- Debe actuar en caso de desviaciones, tomando las medidas que sean necesarias para volver la situación contable a la normalidad. Una desviación es la diferencia que se advierte entre la cantidad que se presupuesta y la que se aprecia en el resultado. Puede darse en partidas de gastos y de ingresos, ser positiva o negativa
- Tiene a su cargo el diseño de las políticas en las que la empresa se basa para llevar a cabo los cobros y los pagos
- Relacionado con el punto anterior, el área de tesorería también debe controlar que dichos cobros y pagos se hagan efectivos de acuerdo con las previsiones pertinentes
- Efectuar los cobros cada vez que la compañía realice actividades para terceros, algo muy común en emprendimientos de gran envergadura
- Pagar a los proveedores, sin cuyos productos y servicios sería imposible la continuidad de cualquier empresa.

**SOCIALIZADO**


**Ω**

**SUPERVISADO POR:**


**B.O.S.G**


**FECHA DE SUPERVISIÓN:**


**22-01-2021**

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>Pág. 3/5</b>
		<b>Área: Tesorería</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
<b>MANUAL DE FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES.</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>Descripción del área de tesorería</b>		
<p>El área de tesorería de la empresa agrícola Bananera “Dos Hermanos” cuenta únicamente con una persona, en lo que respecta a la parte operativa, es la persona encargada de gestionar los control y pagos a proveedores de insumos agrícolas, maquinarias y equipos, así como otros gastos operativos, y los pagos al personal.</p>		
<b>Responsabilidades del área de tesorería</b>		
<p>La persona encargada del área de tesorería, es responsable de informar sobre todo el dinero que circula en caja, en pago de proveedores, personal, así como los ingresos por ventas que perciben, debe llevar un centro exacto de los gastos y desembolsos que se realizan en las actividades, y está en coordinación con gerencia para la realización de todos los pagos al personal y proveedores.</p>		
<p>Entre otras responsabilidades se tiene:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Control y planificación de la liquidez. ...</li> <li>• Gestión de las necesidades y excedentes a corto plazo. ...</li> <li>• Negociaciones bancarias. ...</li> <li>• Gestionar el riesgo. ...</li> <li>• Control de gestión. ...</li> <li>• Establecer relaciones con otros departamentos.</li> </ul>		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>



	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>Pág. 4/5</b>
		<b>Área: Tesorería</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
<b>MANUAL DE FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES.</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b><u>I. DATOS GENERALES DEL PUESTO</u></b>		
<b>Cargo:</b> Tesorero		
<b>Departamento:</b> Tesorería		
<b>Jefe superior Inmediato:</b> Administración – Gerencia		
<b>Subordinados:</b> Auxiliar de Tesorería – Auxiliar Contable.		
<b>Nivel Jerárquico:</b> Medio Superior		
<b><u>II. MISIÓN DEL PUESTO:</u></b>		
<p>Velar y cuidar los recursos económicos de la Agrícola Bananera “Dos Hermanos” con responsabilidad y honradez, ejecutando un control minucioso en los ingresos y egresos que se efectúa en la Tesorería, con la finalidad de que siempre estén las cuentas de la manera correcta. Para lo cual se aplicará eficientemente el proceso administrativo en su área.</p>		
<b><u>III. OBJETIVOS DEL CARGO</u></b>		
<p>Honestidad y claridad en el manejo de los recursos financieros de la empresa, debe tener control sobre todas las operaciones que se realizan en la misma.</p>		
<b><u>IV REQUISITOS DESEADOS</u></b>		
<b>Estudios:</b> Ing. Comercial; CPA.		
<b>Experiencia laboral:</b> Mínimo 5 años		
<b>Experiencia en el cargo:</b> Mínimo 6 meses		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>Pág. 5/5</b>
		<b>Área: Tesorería</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
<b>MANUAL DE FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES.</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b><u>IV. PERFIL DEL CARGO</u></b>		
<b>Actividades (Funciones y Tareas)</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Control de los recursos monetarios de los que dispone la empresa.</li> <li>2. Análisis de cuentas de Balance y Resultados.</li> <li>3. Elaboración de estados financieros</li> <li>4. Control del cumplimiento de los flujos que se producen, tanto si son cobros como si son pagos.</li> <li>5. Supervisión de la Contabilidad y de responsabilidades tributarias con el SRI.</li> </ol>		
<b><u>V. COMPETENCIAS: FORMACIÓN Y HABILIDADES</u></b>		
<b>Formación:</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Conocimientos en economía además manejos utilitarios en computación.</li> <li>2. Conocimientos en contabilidad general y contabilidad financiera.</li> <li>3. Conocimientos básicos en sistemas y Contabilidad</li> </ol>		
<b>Habilidades:</b>		
Administración de dinero, de personal, Capacidad para tomar decisiones en diversas circunstancias para poder concretar ideas o acciones en el campo económico y financiero.		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>Pág. 1/12</b>
		<b>Área: Tesorería</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>Procedimientos del Área de tesorería</b>		
<b>Narrativa del pago a proveedores de insumos agrícolas.</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1) El proveedor se comunica con la tesorera para solicitarle la cancelación de sus facturas.</li> <li>2) La tesorera solicita a contabilidad las facturas físicas que se le adeudan al proveedor de los insumos agrícolas.</li> <li>3) La asistente contable entrega las facturas físicas pendientes de pago a la tesorera.</li> <li>4) La tesorera se dirige donde el gerente de hacienda para la aprobación del pago al proveedor de los insumos agrícolas.</li> <li>5) El gerente general de hacienda le entrega los cheques en blanco a la tesorera.</li> <li>6) La tesorera entrega al asistente contable los cheques conjuntamente con los comprobantes que serán pagados.</li> <li>7) El asistente contable imprime el cheque y entrega a la tesorera el egreso, el cheque impreso y los comprobantes a ser cancelados.</li> <li>8) La tesorera que es la persona con la firma autorizada procede a firmar el cheque.</li> <li>9) La tesorera entrega el egreso, el cheque impreso y firmado y los comprobantes a ser cancelados al asistente contable para la entrega al proveedor una vez que este se acerque a la empresa previa comunicación.</li> <li>10) El proveedor al llegar a la empresa es direccionado donde el asistente contable para que este entregue el cheque.</li> </ol>		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**Pág. 2/12**

**Área: Tesorería**

**Fecha: 22-01-2021**

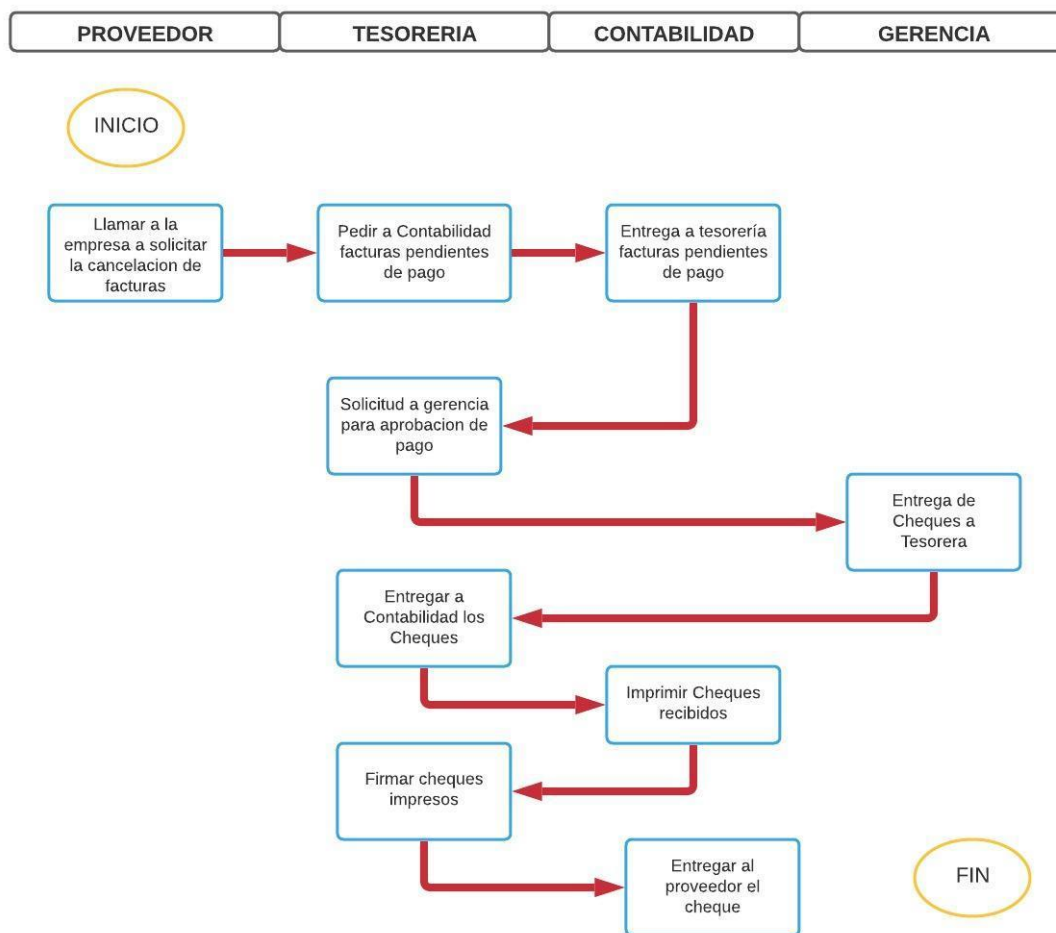
**Auditor: M&R**

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Procedimientos del Área de tesorería**

**Flujograma del procedimiento de pago a los proveedores de insumos agrícolas.**



**SOCIALIZADO**


**Ω**

**SUPERVISADO POR:**

**B.O.S.G**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**22-01-2021**

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>Pág. 3/12</b>
		<b>Área: Tesorería</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>Procedimiento del pago a proveedores de maquinaria y equipo agrícola.</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) El proveedor se comunica con la tesorera para solicitarle la cancelación de sus facturas.</li> <li>2) La tesorera solicita a contabilidad las facturas físicas que se le adeudan al proveedor de las maquinarias y equipos agrícolas.</li> <li>3) La asistente contable entrega las facturas físicas pendientes de pago a la tesorera.</li> <li>4) La tesorera se dirige donde el gerente general de hacienda para solicitar la aprobación del pago al proveedor de las maquinarias y equipos agrícolas.</li> <li>5) El gerente general de hacienda indica a la tesorera cuantos cheques (posfechados) se debe girar al proveedor de maquinarias y equipos agrícolas para la cancelación de las cuotas pendientes de pago.</li> <li>6) El gerente general de hacienda le entrega los cheques en blanco a la tesorera.</li> <li>7) La tesorera entrega al asistente contable los cheques conjuntamente con los comprobantes que serán pagados.</li> <li>8) La tesorera le indica al asistente contable las fechas de los cheques (ya que estos son posfechados) y los valores por los cuales deben de ser girados</li> <li>9) El asistente contable imprime los cheques con la fecha y valores indicados por la tesorera.</li> <li>10) El asistente contable entrega a la tesorera el egreso, los cheques impresos y los comprobantes a ser cancelados.</li> <li>11) La tesorera que es la persona con la firma autorizada procede a firmar los cheques.</li> <li>12) La tesorera entrega el egreso, los cheques impresos y firmados y los comprobantes a ser cancelados al asistente contable</li> </ol>		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**Pág. 4/12**

**Área: Tesorería**

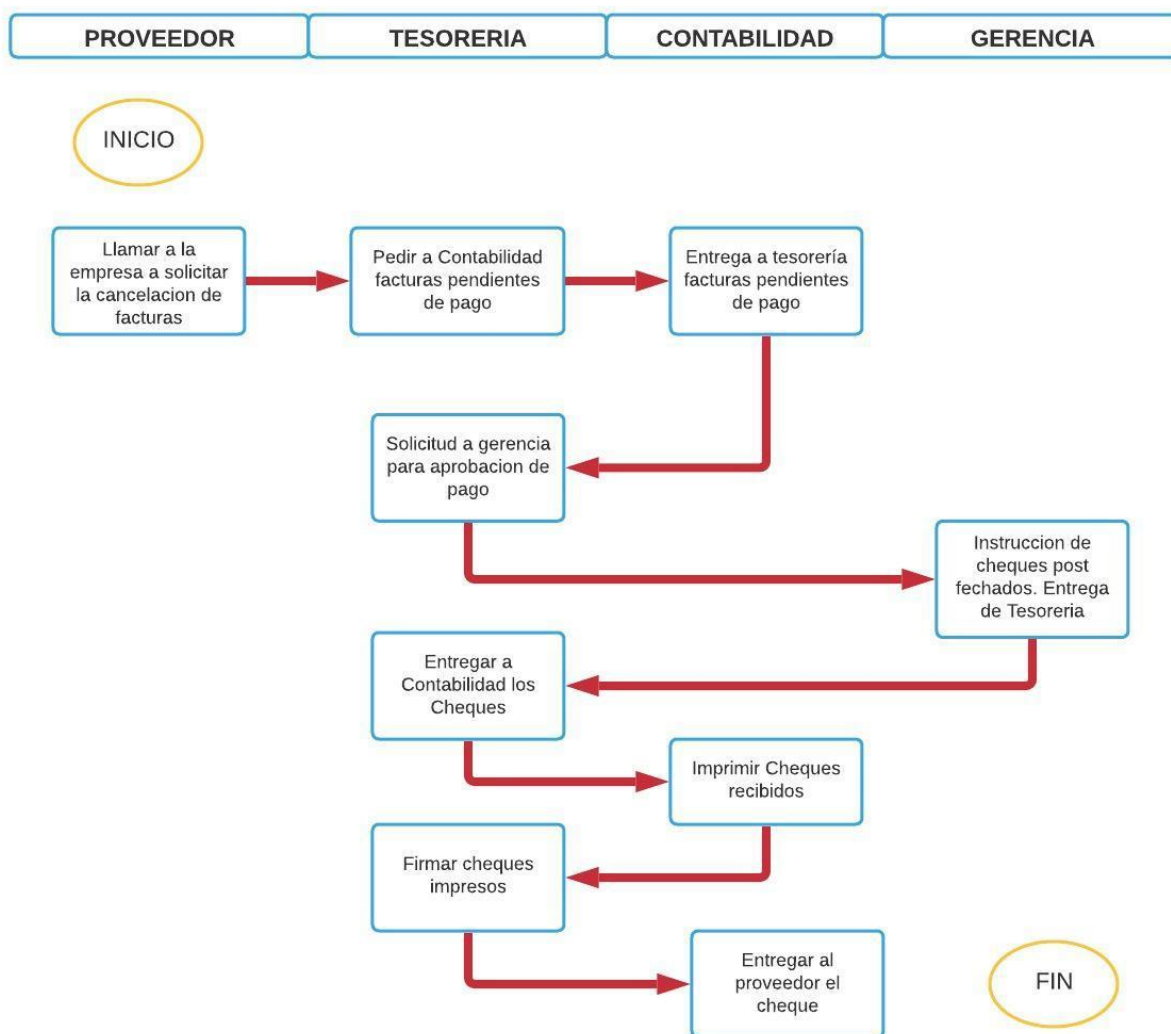
**Fecha: 22-01-2021**

**Auditor: M&R**

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Flujograma del procedimiento de pago a los proveedores de maquinaria y equipos agrícolas**



**SOCIALIZADO**


**Ω**

**SUPERVISADO POR:**

**B.O.S.G**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**22-01-2021**

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>Pág. 5/12</b>
		<b>Área: Tesorería</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>Narrativa del procedimiento del pago a proveedores de gastos operativos.</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) El proveedor se comunica con la tesorera para solicitarle la cancelación de sus facturas.</li> <li>2) La tesorera solicita a contabilidad las facturas físicas que se le adeudan al proveedor.</li> <li>3) La asistente contable entrega las facturas físicas pendientes de pago a la tesorera.</li> <li>4) La tesorera se dirige donde el gerente de hacienda para solicitar la aprobación del pago al proveedor.</li> <li>5) El gerente de hacienda autoriza a la tesorera realizar la transferencia al proveedor.</li> <li>6) La tesorera ingresa con el usuario y la clave a la cuenta bancaria virtual.</li> <li>7) La tesorera realiza la transferencia al proveedor.</li> <li>8) La tesorera entrega al asistente contable la hoja impresa del movimiento.</li> <li>9) El asistente contable registra la transferencia.</li> <li>10) El asistente contable registra el cobro aplicado</li> </ol>		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>



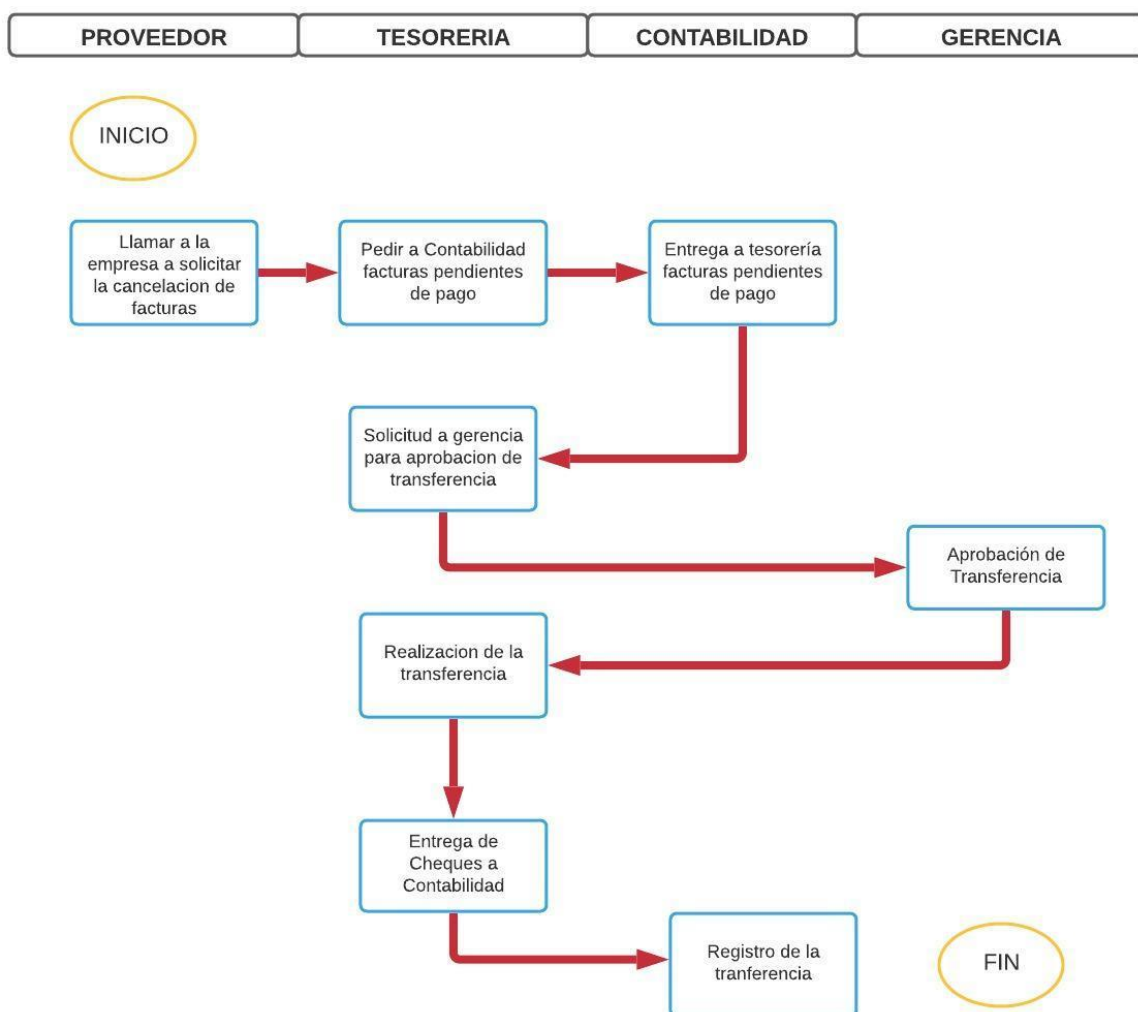
**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**Pág. 6/12**  
**Área: Tesorería**  
**Fecha: 22-01-2021**  
**Auditor: M&R**

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Flujograma del procedimiento del pago a proveedores de gastos operativos.**




**SOCIALIZADO**  
**Ω**

**SUPERVISADO POR:**  
**B.O.S.G**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**  
**22-01-2021**



	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>Pág. 7/12</b>
		<b>Área: Tesorería</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>Narrativa del procedimiento del cobro a clientes.</b>  <p>La empresa agrícola bananera en lo referente a las formas de cobros a sus clientes por las ventas de banano lo efectúa mediante transferencia bancaria.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) La tesorera revisa los depósitos en el corte de movimientos bancarios.</li> <li>2) La tesorera identifica cuales son las transferencias que realizaron los clientes.</li> <li>3) La tesorera ingresa en el sistema en el módulo de clientes.</li> <li>4) La tesorera aplica el valor transferido a las facturas que adeuda el cliente.</li> <li>5) El asistente contable registra el cobro aplicado</li> </ol>		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**Pág. 8/12**

**Área: Tesorería**

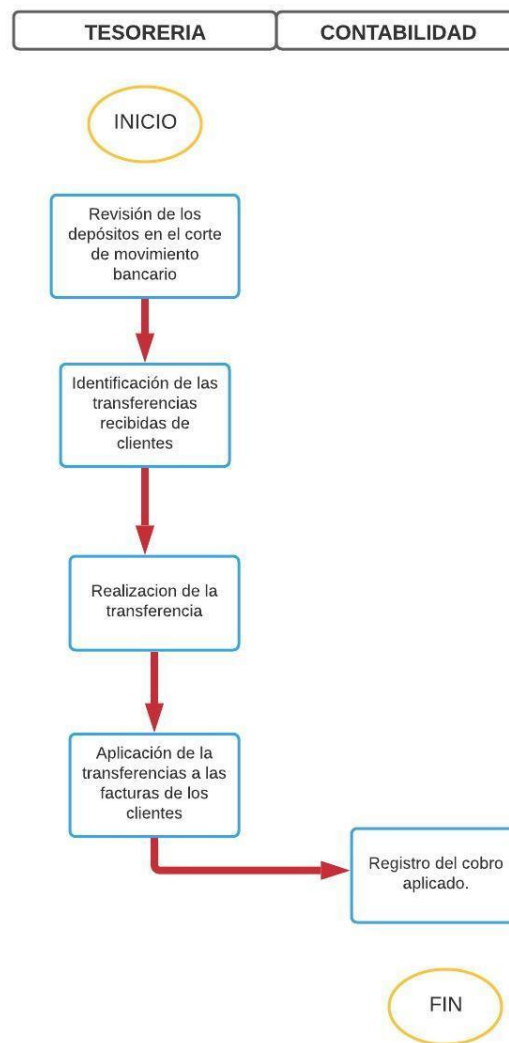
**Fecha: 22-01-2021**

**Auditor: M&R**

### MANUAL DE PROCEDIMIENTOS

### AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2

#### Flujograma del procedimiento del cobro a clientes.



**SOCIALIZADO**


**Ω**

**SUPERVISADO POR:**

**B.O.S.G**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**

**22-01-2021**

	<b>Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”</b> <b>Propietario: Higinio Zambrano Vera</b> <b>Actividad: Producción</b> <b>Ruc: 1201530886001</b> <b>Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná</b>	<b>Pág. 9/12</b>
		<b>Área: Tesorería</b>
		<b>Fecha: 22-01-2021</b>
		<b>Auditor: M&amp;R</b>
<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTOS</b>		
<b>AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2</b>		
<b>Narrativa del procedimiento de pago menores (Caja Chica)</b>		
<b>Operación:</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. El personal de la empresa se acerca al custodio para pedir el monto requerido.</li> <li>2. El custodio llena el vale de caja y entrega el dinero al solicitante.</li> <li>3. Los solicitantes entregan al custodio los comprobantes autorizados (SRI) por los gastos que efectuaron.</li> </ol>		
<b>Narrativa de reposición de caja chica</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. El custodio elabora el reporte de cierre de caja para solicitar la reposición de los gastos.</li> <li>2. El reporte es entregado con los soportes al asistente contable para el registro.</li> <li>3. La tesorera solicita el cheque a gerencia de hacienda.</li> <li>4. La tesorera entrega al asistente contable el cheque para el registro he impresión.</li> <li>5. El asistente contable entrega el cheque impreso a la tesorera.</li> <li>6. La tesorera procede a firmar el cheque.</li> <li>7. La tesorera le entrega a al custodio el cheque para que lo cobre.</li> <li>8. El custodio cobra el cheque para reponer gastos de caja chica.</li> </ol>		
<b>SOCIALIZADO</b> <b>Ω</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b> <b>B.O.S.G</b>	<b>FECHA DE SUPERVISIÓN:</b> <b>22-01-2021</b>



**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**Pág. 10/12**

**Área: Tesorería**

**Fecha: 22-01-2021**

**Auditor: M&R**

### MANUAL DE PROCEDIMIENTOS

### AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2

#### Flujograma del procedimiento de pago menores (Caja Chica) Operación



**SOCIALIZADO**  
**Ω**

**SUPERVISADO POR:**  
**B.O.S.G**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**  
**22-01-2021**



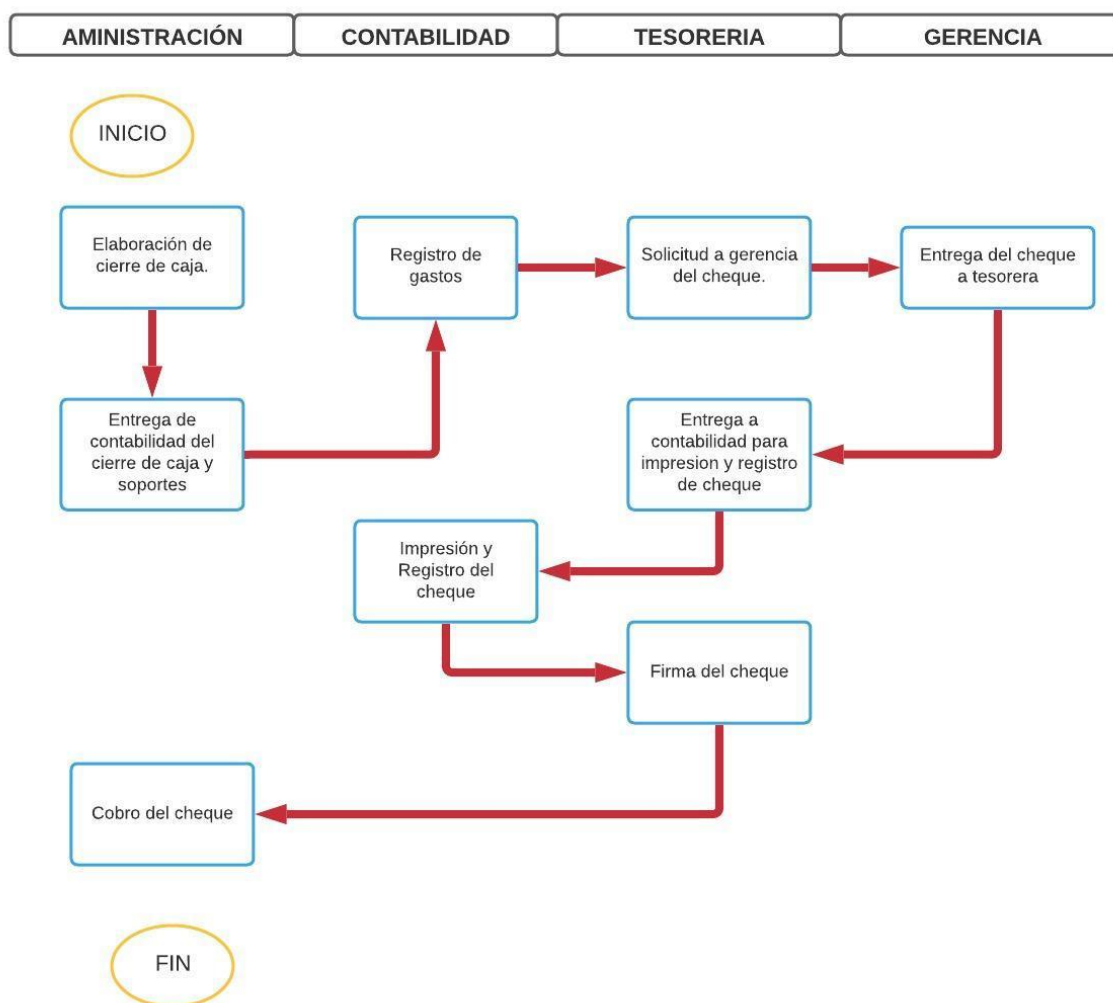
**Agrícola Bananera “Dos Hermanos #2”**  
**Propietario: Higinio Zambrano Vera**  
**Actividad: Producción**  
**Ruc: 1201530886001**  
**Dirección: La Unión, km 1.5 vía La Maná**

**Pág. 11/**  
**Área: Tesorería**  
**Fecha: 22-01-2021**  
**Auditor: M&R**

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS**

**AGRÍCOLA BANANERA “DOS HERMANOS #2**

**Flujograma del procedimiento de pago menores (Caja Chica) Reposición**



**SOCIALIZADO**  
**Ω**

**SUPERVISADO POR:**  
**B.O.S.G**

**FECHA DE SUPERVISIÓN:**  
**22-01-2021**

#### **12.5.1.4 Información y Comunicación**

El sistema de información dentro de la empresa implica identificar, capturar y comunicar a la gerencia y personal en forma adecuada y oportuna reportes que contienen información operacional y financiera, de tal manera que permita cumplir con las responsabilidades de cada persona y su respectivo control.

Al abordar el área de la información y la comunicación, se tiene que la situación financiera no influye en la toma de decisiones, sin embargo, es idóneo que dicho sistema debe garantizar la comunicación entre todo el personal que labora en la empresa, y sobre todo de las demás áreas hacia administración y gerencia, porque con esta información, una vez que la misma se analiza se toman las decisiones sobre lo que va a realizar la empresa para el cumplimiento de los objetivos.

Además, el personal debe entender que sus actividades individuales se relacionan con el trabajo de otros, al igual que debe contarse con medios para comunicar información relevante hacia los mandos superiores según los grados jerárquicos, como de entidades externas relacionadas con la intermediación financiera.

#### **12.5.1.5 Supervisión y seguimiento**

Este componente implica la revisión y evaluación oportuna y prudente de los componentes que conforman el sistema de control interno dentro del marco diseñado para el Modelo COSO, esto no significa que tenga que revisarse todos los componentes y elementos, sino que el control será de acuerdo a condiciones específicas de la empresa, también es importante documentar evaluaciones con el fin de lograr la mayor utilidad de ellas

## **13. IMPACTOS**

### **13.1 Impacto Social**

Dentro del impacto social, la agrícola bananera, es una empresa productiva que genera plazas de trabajo, por ende, bienestar laboral y social, contribuyendo a mejorar la calidad de vida de los empleados que labora en la misma, siendo esto importante para el desarrollo social de las familias que se benefician de manera directa o indirectamente de la actividad de la microempresa. En otras palabras, el impacto social de la realización del proyecto es positivo.

### **13.2 Impacto Ambiental**

El proyecto investigativo, al ser realizado en una finca bananera, repercute de manera directa sobre el medio ambiente, esto debido al manejo que se realiza en el proceso de producción, así como la aplicación de insecticidas y herbicidas inorgánicas que deterioran el suelo y contaminan en baja proporción el medio ambiente. Sin embargo, la realización del control interno en la finca bananera en sí, no repercute contra el medio ambiente, pero si la actividad de la finca bananera.

### **13.3 Impacto Económico**

La agrícola bananera al ser una microempresa productiva, participa en a la generación de empleo de manera directa e indirecta, así mismo ayuda a la economía el sector, mediante el pago de impuestos, así como mediante el ingreso económico que brinda a sus empleados con todos los beneficios de ley, todo esto se traduce en un impacto positivo para el sector económico y productivo del Cantón.

## 14. PRESUPUESTO

**Tabla 30** Presupuesto de la investigación

Componentes/ Rubros	Internas			Total
	Autogestión	UTC	Comunidad	
<b>Componente 1:</b>				
Evaluar el control interno mediante la aplicación del cuestionario de control interno en el área de tesorería de la Agrícola Bananera Dos Hermanos #2				\$150
<b>Actividades:</b>				
<b>Actividad 1</b> Evaluación de control Interno al área de tesorería.	\$100			
<b>Actividad 2</b> Análisis de los componentes del control interno	\$50			
<b>Componente 2:</b>				
Calcular los indicadores de rentabilidad en base al estado de resultados en el departamento de tesorería de				\$100
<b>Actividades:</b>				
<b>Actividad 1.</b> Revisión de documentación de la empresa.	\$50			
<b>Actividad 2.</b> Revisión de estado de resultados para la realización del cálculo de indicadores de rentabilidad.	\$50			
<b>Componente 3:</b>				
Proponer un manual de funciones y procedimientos para el departamento de tesorería de la Agrícola Bananera Dos Hermanos #2.				\$60
<b>Actividades</b>				
<b>Actividad. 1</b> Se conversa y socializa con el gerente para la presentación del manual de funciones realizado	\$10			
<b>Actividad 2.</b> Elaboración de un manual de funciones y procedimientos	\$50			
<b>Total</b>				<b>\$310</b>

**Elaborado por:** Autoras.

El gasto total del proyecto de investigación para los estudiantes que realizan el mismo fue de \$ 310



## 15. CONCLUSIONES

- Se realiza la evaluación de control interno siguiendo la debida planificación de las fases para el mismo, en donde se obtienen los principales hallazgos, entre los que se destacan la carencia de misión y visión, falta d un organigrama estructural, la falta de atención hacia los riesgos que puede presentar la agrícola y el área de tesorería, la falta de puntualidad en la presentación de estados financieros, todo esto se detalla en el informe de control interno, con los debidos criterios y recomendaciones.
- La revisión del estado de resultados facilitada por la empresa, permitió calcular los indicadores de rentabilidad, entre los que se tiene que el margen bruto es del 73% lo que indica que se están administrando correctamente los costos de ventas y que se está obteniendo una gran rentabilidad de las ventas, mientras que, por otro lado, se obtuvo un margen operacional del 39%, lo que indica que por cada \$100,00 dólares de ventas la empresa gana \$39,00, demostrando que la rentabilidad de la empresa se mantiene y es considerada buena.
- Se planteó al gerente de la Agrícola, el manual de funciones y procedimientos, que se diseñó, una vez que se conocieron los resultados de la Evaluación de control interno, mediante la aplicación del Modelo COSO I, con base a los hallazgos encontrados.

## 16. RECOMENDACIONES

- A la Agrícola, que realice evaluaciones continuas que permita diagnosticar la situación actual en la que se encuentra, en base a las actividades que realiza el personal; así como tener conocimientos de los principales factores que afectan a la misma, y estar en la capacidad de poder corregirlos para lograr que la empresa siga su crecimiento.
- A la Agrícola bananera, que la gerencia realice la revisión de la propuesta que se presentó sobre el manual de funciones y procedimientos, esto servirá de ayuda para que la misma, cuente con información financiera adecuada, de los costos de producción, así como de la rentabilidad que tiene la misma durante cada año; mejorando de esta manera todos los procesos para seguir creciendo y brindando plazas de empleo a la población del cantón.
- Al gerente de la agrícola, que implemente el manual de funciones y procedimientos propuesto, dando cumplimiento a todas las recomendaciones que se realizan a cada hallazgo encontrado en la evaluación de control interno realizado a la agrícola.

## 17. BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, E., & Almeida, M. (2019). *El Informe COSO*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/290-el-informe-coso-i-y-ii>
- Arrieta, E. (2015). *Metodo Inductivo - Deductivo* . Obtenido de <https://www.diferenciador.com/diferencia-entre-metodo-inductivo-y-deductivo/>
- Ballesteros, L. (2017). *Rentabilidad sobre patrimonio en el Analisis Financiero* . Obtenido de <https://lballesteros analisisfinanciero.wordpress.com/2017/04/28/7-3-rentabilidad-sobre-patrimonio/>
- Banegas - Ochovo, R. (2018). *Análisis por ratios de los estados contables financieros (análisis externo)*,. Sevilla - España : Ed. Cívitas.
- Barrero, M. (2019). *Indicadores de Rentabilidad* . Obtenido de <https://www.siigo.com/blog/indicadores-de-rentabilidad>
- Barrios, A. (2018). *Utilidad Neta* . Obtenido de <https://www.gerencie.com/utilidad-neta.html>
- Bertein, L. (2015). *Análisis de estados financieros. Teoría, aplicación e interpretación*,. Madrid : Ed. Irwin.
- Cajamarca, M., & Toapanta, T. (2017). *“ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS INSTITUCIONALES DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVO AMANECER.”* . Latacunga - Ecuador : Editorial UTC.
- Cepeda, G. (2014). *Auditoría y Control Interno*. Mc Graw Hill .
- Cepeda, G. (2016). *Auditoría y Control Interno*. Mc Graw Hill.
- Chicaiza, J., & Hidalgo, K. (2019). *Control Interno y su incidencia en los procesos contables de la Cooperativa "Cámara de Comercio" del Canton La Maná*. La Maná - Cotopaxi - Ecuador: UCT - FCA.
- Coopers, & Lybrand. (2007). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe COSO*. Ediciones Díaz de Santos .

- Corrales, M. (2019). *Funciones del departamento de tesorería en las organizaciones* . Ciudad de México : UNADE .
- Estrella, R. (2015). *Fundamentos de Control Interno* . Mc Graw Hill .
- Estupiñan, R. (2018). Control Interno y Fraudes.
- Fonseca, A. (2014). *Auditoría Interna. Planificación, ejecución y control* . Guatemala : Acropolis .
- Gil - Tejada, A. (2018). *Investigación de Campo* . Obtenido de <https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/6825/21CAPITULO15.pdf>
- González, A. (2018). *Definición y Significado de entrevista*. Obtenido de <https://www.significados.com/entrevista/>
- Granel, M. (2019). *Sistema Dupont para el análisis de rentabilidad* . Obtenido de <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/3926169-sistema-dupont-para-analisis-rentabilidad>
- Heredia, A. (2020). *Sistema Dupont* . Obtenido de <https://www.gerencie.com/sistema-dupont.html>
- Hernandez, M. (2019). *Investigación Documental* . Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/tag/investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Jurado, K. (2018). *“EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA DETERMINACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA AGROLABSA”*. Ambato - Ecuador: UTA.
- Leal, J. (2018). *Diccionario Financiero: Indicadores de Rentabilidad* . Obtenido de <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/indicadores-de-rentabilidad/>
- Llunitaxi, J., & Vélez, J. (2015). *Diseño de un sistema de control interno basado en el modelo coso para el área contable y financiera de la compañía industrial y comercial*. Guayaquil - Ecuador : UPS Editores.
- Lugo, J. (2016). *Las encuestas en la investigación de mercado* . Obtenido de <https://www.questionpro.com/es/encuesta.html>

- Mantilla, A. (2016). *Control Interno de los nuevos instrumentos financieros*. Bogotá - Colombia : ECO ediciones.
- Mantilla, S. (2005). *Control Interno: Informe Coso*. Bogotá - Colombia : ECOEdiciones.
- Marquez - Rivas, G. (2017). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Venezolana 2011 Vol. 4, 8*.
- Montero, J. (2015). *Blog de Investigacion Descriptiva* . Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-descriptiva/>
- Munch, L. (2010). *Administracion*. Mexico: Perason educations.
- Pares, A. (2019). *Rentabilidad y endeudamiento en el análisis financiero y la planificación empresarial*., Madrid - España : CIVITAS Editores.
- Pereira, A., & Vásquez, L. (2017). *El COSO. Control interno con un enfoque internacional*. Obtenido de <https://actualicese.com/coso-control-interno-con-un-enfoque-internacional/>
- Pérez - Solorzano, P. (2017). *Los cinco componentes del Control Interno* . Obtenido de [https://degerencia.com/articulo/los\\_cinco\\_componentes\\_del\\_control\\_interno/](https://degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno/)
- Piñas, J. (18 de noviembre de 2010). *Administración de empresas agropecuarias*. Recuperado el 16 de diciembre de 2015, de <http://www.monografias.com/trabajos96/resumen-clases-administracion-agropecuaria/resumen-clases-administracion-agropecuaria.shtml>
- Rodriguez, J. (2018). *Analisis Financiero de una empresa: Indicadores de Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.profima.co/blog/finanzas-corporativas/51-analisis-financiero-de-una-empresa-indicadores-de-rentabilidad>
- Ruiz - Limon, R. (2016). *HISTORIA Y EVOLUCIÓN DEL PENSAMIENTO CIENTÍFICO*. Eudmed.
- Salvador, A. (2019). *Que es el modelo COSO*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/4413-que-es-coso>
- Santos, E. (07 de julio de 2014). *La rentabilidad en las empresas agropecuarias*. Recuperado el 16 de diciembre de 2015, de <http://www.fincaycampo.com/2014/08/la-rentabilidad-en-las-empresas-agropecuarias/>

SUPERCIAS. (2020). *Super Intendencias de Compañías, Valores y Seguros* . Quito - Ecuador

Uribe, M. (2018). *Análisis Financiero: Indicadores de Rentabilidad* . Obtenido de <https://nandis21.blogspot.com/p/indicadores-de-rentabilidad.html>

Vásquez, C. , & Huamani, H. . (2018). *Control Interno en el Area de Tesorería para mejorar la rentabilidad de la empresa Status* . Pimentel - Peru : Universidad Señor de Sípan .

Vega, R. (2016). *La investigacion Explicativa* . Obtenido de <https://educacion.elpensante.com/la-investigacion-explicativa/>

Westreicher, G. (2020). *Enciclopedia de Economia. El Análisis Dupont* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/analisis-dupont.html>

## 18. ANEXOS

### Anexo 1 Datos de tutora de proyecto

#### CURRICULUM VITAE



#### INFORMACIÓN PERSONAL

**Nombres y Apellidos:** BRENDA ELIZABETH OÑA SINCHIGUANO

**Cédula de Identidad:** 050297203-7

**Teléfonos:** 0983748936

**Correo electrónico:** brenda.ona@utc.edu.ec

#### ESTUDIOS REALIZADOS

**Primer Nivel:** Escuela República Colombia

**Segundo Nivel:** Colegio Técnico Luis Fernando Ruiz

**Tercer Nivel:**

Universidad Central del Ecuador

Facultad de Ciencias Administrativas

Título Obtenido: Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contadora Pública Autorizada

**Cuarto Nivel:**

Universidad Central del Ecuador

Título Obtenido: Magister en Gerencia Contable y Finanzas Corporativas

Universidad De Los Andes Venezuela

Título Obtenido: Estudiando Doctorado en Ciencias Contables 4/5

## **IDIOMAS**

Español (nativo)

Inglés (100%) Pre Basic A1

Inglés (100%) Basic A2

Inglés (100%) Elementary A2+

Inglés (100%) Pre-Intermediate B1

Inglés (100%) Intermediate B1+1

Inglés (100%) High- Intermediate B2

## **EXPERIENCIA LABORAL**

Universidad Técnica del Cotopaxi – Extensión La Maná

- Cargo: Directora de la Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría (Actualidad)

Coordinadora General de Vinculación con la Colectividad Universidad Técnica de Cotopaxi – Extensión La Maná - Marzo 2012- Agosto 2014

Responsable de Planificación y Evaluación de la Carrera de Contabilidad y Auditoría Universidad Técnica de Cotopaxi – Extensión La Maná Abril- Agosto 2011

Servicios de Contabilidad y Auditoría Alcont Contadores Públicos y Auditores

- Cargo: Asesora Externa área Auditoria Financiera
- Tiempo: Enero 2010 – Febrero 2011

Centro De Reconversión Económica Del Azuay, Cañar Y Morona Santiago

- Cargo: Asistente Administrativo
- Tiempo: Julio 2007- Octubre 2007



Universidad Central Ecuador

- Cargo: Contrato de Beca Servicio Departamento de Auditoría Interna
- Tiempo: Noviembre 2006 - Enero 2007

Director de Tesis de la Carrera de Ingeniería Contabilidad y Auditoría Universidad Técnica de Cotopaxi – Extensión La Maná

- Periodo Académico Septiembre 2013 – Febrero 2014 hasta la actualidad

#### **Artículos Científicos Publicados Principales:**

1. “Contabilidad de costos ambientales” : Revista Publicando
2. “Ecosistema Del Emprendimiento”: En La Universidad Contemporánea Revista Didasc@lia: Didáctica y Educación
3. “Administración, Dirección Y Gerencia Pública”: Una Mirada A La Sustentabilidad De Su Diálogo En El Contexto Revista Orbita
4. “Vinculación Social: Un Paradigma En El Futuro Profesional De Ingeniería En Contabilidad Y Auditoría” Revista Publicando
5. Diseño De Un Modelo Matemático Aplicado A La Planeación De La Producción Y Distribución De Productos De Consumo Masivo: Revista Publicando
6. “Mejora de procesos de software”: Revista Publicando
7. Medición e Innovación Tecnológica como eje central del crecimiento empresarial familiar del sector carrocero de la Provincia de Tungurahua revista Lasallista Scopus
8. Indicadores económicos de las distribuidoras de maíz y su relación con la economía del cantón la Maná Revisa Ciencia Digital
9. Mejora de procesos de software Revista Publicando
10. Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador Revista Espacios Scopus
11. Metodología de enseñanza del sistema de costos por proceso: Revista Publicando
12. Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar Revista Publicando

**Ponencias:**

**VI Congreso Internacional de Ciencias Administrativas Corporativos Tema: Fraudes**

- **Memorias Científica**
- **Bolivia**
- **ISBN: 978-99974-72-64-9**

**II Congreso Internacional De Contabilidad Y Auditoría, UNACH- RIOBAMBA 2017 Memorias Científicas Ecuador – Riobamba ISBN:978- 9942-759-12-2 Tema: “Estudio De Una Estructura De Costos Pequeños Productores De Banano Del Cantón La Maná”**

**Seminario Internacional De Pymes Universidad Técnica Estatal De Quevedo “Sistema De Costos Para El Sector Agrícola”**

**Congreso Contabilidad Tumbes Perú Normativa En Las Cuentas Por Cobrar.**

**II Jornadas De Contabilidad UTC LA MANÁ: Los Indicadores Financieros**

**III Jornadas De Investigación UTC LA MANÁ Finanzas Comercialización Y Rentabilidad De Las Distribuidoras De Maíz**

**Evaluador Académico De Las Ponencias 21 Congreso Internacional De Ciencias Contables, Financieras Y Afines XXI Universidad Cooperativa De Colombia. Facultad De Contaduría Pública**

## Anexo 2 Datos de investigadoras

### CURRICULUM VITAE

**Nombres:** María Gabriela  
**Apellidos:** Mero Caicedo  
**Cedula de identidad:** 1205971607  
**Fecha de nacimiento:** 27/11/1988  
**Edad:** 31 Años  
**Dirección:** Recinto el Toquillal  
**Email:** gabrielitamero88@gmail.c  
**Teléfono:** 0982757734



### FORMACIÓN Y ESTUDIOS

---

#### Estudios primarios:

- ✓ Francisco Sandoval Pastor

#### Estudios secundarios:

- ✓ Instituto Tecnológico Superior La Maná

#### Títulos obtenidos:

- ✓ Contabilidad y Auditoría ( Egresada)

### REFERENCIA LABORAL

---

- ✓ CALZADOS ULLOA

**Cargo:** Atención al cliente **Celular:** 0939929883

- ✓ IMPORTADORA ADRIÁN

**Cargo:** Atención al cliente y Cajera **Celular:** 0991400850

### CERTIFICADOS OBTENIDOS

---

Programa de Capacitación al Contribuyente denominado Curso Básico de Tributación, realizado en el Servicios de Rentas Internas del cantón La Maná, del 13 de Julio del 2017, con una duración de 16 horas.

Primera Jornada de Contabilidad y Auditoría para Empresas de Economía Popular y Solidaria en la Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión La Maná del 13 al 15 de Diciembre del 2017, con una duración de 40 horas académicas.

Asistente en el Taller “Prácticas Tributarias 2018” realizado en la Universidad Técnica de Cotopaxi, Extensión La Maná, los días 18 y 19 de Julio 2018, con una duración de 20 horas

## CURRICULUM VITAE

**NOMBRES:** Tania Melani

**APELLIDOS:** Rosado Calero

**CEDULA DE CIUDADANÍA:** 0504059361

**FECHA DE NACIMIENTO:** 22 de Febrero de 1999

**LUGAR DE NACIMIENTO:** Valencia – Los Ríos

**ESTADO CIVIL:** Soltero

**DIRECCIÓN DOMICILIARIA:** Calle Ing. Páez y García Moreno

**CANTÓN:** Valencia

**MÓVIL:** 0967294144

**E-MAIL:** melani.22rosado@gmail.com



## FORMACIÓN Y ESTUDIOS

---

**Primaria:** Escuela Fiscal Mixta “Víctor Manuel Rendón”

**Secundaria:** Unidad Educativa “Ciudad de Valencia”

**Títulos obtenidos:** Contabilidad y Auditoria

## EXPERIENCIA LABORAL

---

✓ **EMPRESA:** Agrícola Bananera Danica Fruits S.A

**Cargo:** Secretaria

## CERTIFICADOS OBTENIDOS

---

Programa de Capacitación al Contribuyente denominado Curso Básico de Tributación, realizado en el Servicios de Rentas Internas del cantón La Maná, del 13 de Julio del 2017, con una duración de 16 horas.

Primera Jornada de Contabilidad y Auditoría para Empresas de Economía Popular y Solidaria en la Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión La Maná del 13 al 15 de Diciembre del 2017, con una duración de 40 horas académicas.

Asistente en el Taller “Prácticas Tributarias 2018” realizado en la Universidad Técnica de Cotopaxi, Extensión La Maná, los días 18 y 19 de Julio 2018, con una duración de 20 horas.

### **Anexo 3. Entrevista**

**Proyecto de Titulación II:** CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA AGRÍCOLA BANANERA DOS HERMANOS #2 DEL CANTÓN VALENCIA, PROVINCIA DE LOS RÍOS, AÑO 2020

***Distinguido Gerente:*** La presente entrevista servirá como fuente de información primaria para la tabulación de datos, sobre mi proyecto de titulación. Por favor sírvase contestar las siguientes preguntas.

#### **Preguntas:**

¿Cuenta la agrícola bananera con Misión, Visión y Objetivos bien definidos?

¿La agrícola bananera se puede considerar una empresa rentable en los últimos años?

¿Cuáles son los principales indicadores de rentabilidad en los que se apoya la agrícola bananera?

¿La información financiera presentada por el departamento de tesorería es oportuna?

¿Realiza controles en el área de tesorería de la agrícola bananera?

¿Considera necesario la implementación de un modelo de control interno como herramienta para la determinación de la información financiera en la empresa?

¿Considera usted que la rentabilidad de la agrícola mejoraría con la implementación de un modelo de control interno?

¿Evalúa constantemente la utilización de los recursos humanos, económicos y materiales en la agrícola?

¿Existen manuales de organización y funciones para el personal de la unidad de tesorería?

¿Considera que el manejo de la información financiera que lleva el área de tesorería en la agrícola es el adecuado?

¿Está de acuerdo que se realice un modelo de control interno para el área de Tesorería?

¿El personal que labora en el área de tesorería cuenta con el perfil requerido para el cumplimiento de sus funciones?

#### **Anexo 4. Encuesta**

**Proyecto de Titulación II: CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA AGRÍCOLA BANANERA DOS HERMANOS #2 DEL CANTÓN VALENCIA, PROVINCIA DE LOS RÍOS, AÑO 2020**

***Distinguido Empleado:*** La presente encuesta servirá como fuente de información primaria para la tabulación de datos, sobre mi proyecto de titulación. Por favor sírvase contestar las siguientes preguntas.

#### **Preguntas:**

**1.- ¿La agrícola bananera cuenta con un modelo de control interno en el área de tesorería?**

Si                      No                      Desconoce

**2.- ¿Considera que un modelo de control interno va a mejorar la rentabilidad de la agrícola bananera?**

Sí                      No                      Quizás

**3.- ¿Se utilizan los indicadores de rentabilidad para medir la misma en la agrícola bananera?**

Sí                      No

**4.- ¿El área de tesorería posee los respaldos necesarios sobre las transacciones que se realizan en la agrícola bananera?**

Sí                      No

**5.- ¿Qué indicadores de rentabilidad utiliza el área de tesorería para conocer la rentabilidad durante cada ciclo económico?**

Utilidad Neta

Rentabilidad Operacional

Margen Bruto

Todas.

**6.- ¿En base al estado de situación actual la rentabilidad de la empresa es?**

Alta            Baja            Media

**7.- ¿Cuál es la periodicidad con la que se da la presentación de los estados financieros de la agrícola bananera?**

Quincenal            Mensual            Semestral            Anual

**8.- ¿La información financiera que se obtienen el área de tesorería de la agrícola bananera se considera?**

Confiable            Muy Confiable            Poco confiable.

Sí            No

**9 ¿Estaría de acuerdo que se realice un modelo de control interno en el área de tesorería de la agrícola bananera?**

Sí            No

**10. ¿Considera que, con la implementación de un modelo de control interno, la agrícola bananera va a mejorar su rentabilidad?**

Sí            No

## Anexo 5. Recolección de información.

### Encuesta

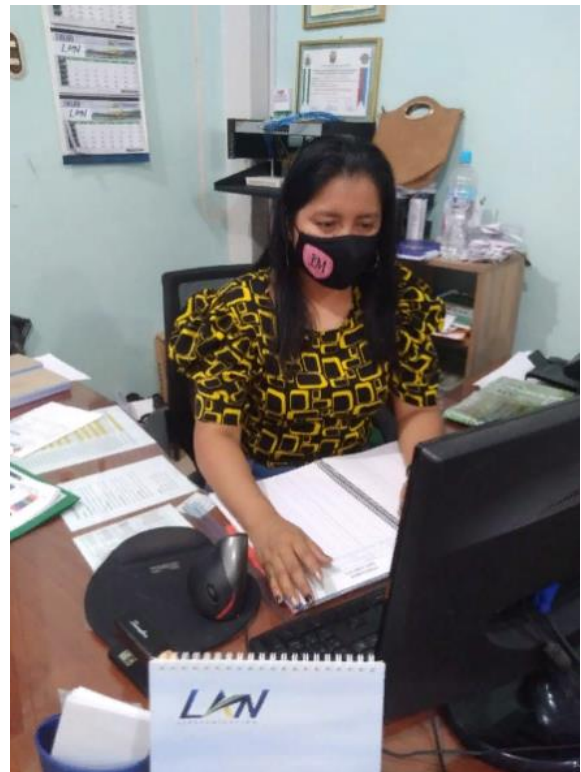





**Análisis de la información financiera de la empresa**



**Revisión de la información de la Agrícola.**



## Anexo 6. Carta de aceptación



**AGRÍCOLA BANANERA DOS HERMANOS #2**  
**CARTA DE ACEPTACIÓN DE LA EMPRESA**

Valencia, 17 de Noviembre del 2020


Ing. Brenda Oña Sinchiguano  
**DIRECTORA DE CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
Presente:

Tengo el agrado de dirigirme a usted, con la finalidad de hacer de su conocimiento que las alumnas **Mero Caicedo Maria Gabriela**, identificada con CI: **120597160-7** y **Rosado Calero Tania Melani**, identificada con CI: **050405936-1**, de la carrera de **Contabilidad y Auditoría**, han sido aceptadas en nuestra empresa, para realizar el proyecto de investigación denominado: **Control Interno en el departamento de tesorería y su incidencia en la rentabilidad de la Agrícola Bananera dos Hermanos #2, del Cantón Valencia, Provincia de Los Ríos, Año 2020**. Indicando que se le facilitará información necesaria para el desarrollo de tu proyecto investigativo.

Sin más por el momento, quedo a usted para cualquier aclaración o duda.

Cordialmente,

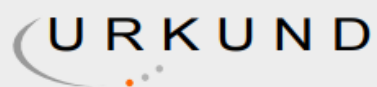
*Higinio Zambrano V.*  
GERENTE PROPIETARIO



AGRÍCOLA  
DOS HERMANOS #2  
Sr. Higinio Zambrano V.  
GRUPO ZAMBRANO

**Higinio José Zambrano Vera**  
GERENTE PROPIETARIO  
De AGRÍCOLA BANANERA DOS HERMANOS #2  
C.C 1201530886

## Anexo 7. Informe Urkund



### Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** mero rosados.docx (D97754305)  
**Submitted:** 3/9/2021 5:24:00 PM  
**Submitted By:** brenda.ona@utc.edu.ec  
**Significance:** 4 %

Sources included in the report:

PROYECTO ROSADO Y MERO (1).docx (D97654466)  
LLANOS FINAL 27.docx (D64544545)

Instances where selected sources appear:

3