

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI



## UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

### CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

#### TESIS DE GRADO

#### TÍTULO:

**“DISEÑO DE CONTROL INTERNO APLICANDO EL MÉTODO  
COSO EN LA AGRÍCOLA BANANERA LAURITA DEL CANTÓN  
LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2010.”**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA.

#### **Autoras:**

Jácome Vivas Rosa Maricela

Ordoñez Amores Carmen Fernanda

#### **Directora:**

Dra. Vizquete Achig Marcela Patricia

La Maná-Ecuador

Julio del 2012

## AUTORIA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación **“DISEÑO DE SISTEMA DE CONTROL INTERNO APLICANDO EL MÉTODO COSO EN LA AGRÍCOLA BANANERA LAURITA DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2010.”**, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

.....  
Jácome Vivas Rosa Maricela  
C.I. 050280616-9

.....  
Ordoñez Amores Carmen Fernanda  
C.I. 120559601-6

## **AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS**

En calidad de Director del Trabajo de Investigación sobre el tema:

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO APLICANDO EL MÉTODO COSO EN LA AGRÍCOLA BANANERA LAURITA DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2010.”**, de Jácome Vivas Rosa Maricela y Ordoñez Amores Carmen Fernanda, egresadas de Contabilidad y Auditoría, considero que el presente Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

La Maná, Julio del 2012

Directora:

Dra. Vizuete Achig Marcela Patricia

**DIRECTORA DE TESIS**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco de corazón a los seres que me dieron la vida, mis Padres que han estado pendientes de cada uno de los pasos que doy y al todo poderoso Dios, que sin él no seríamos nada en la vida, mis hermanos que me apoyaron en todo y han sido el soporte para seguir adelante en mis estudios.

De manera exclusiva a la universidad, y a todos los profesores que compartieron sus conocimiento.

A la Dra. Marcela, directora de mi tesis, quien ha compartido sus conocimientos, apoyo y paciencia que me ha brindado durante el desarrollo de mi trabajo.

*Rosa*

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad; a cada uno de los que son parte de mi vida a mi padre, en especial a mi madre con mucho amor y cariño. Mi eterna gratitud para mí querida Universidad en el que aprendí las mejores enseñanzas.

A mis distinguidos maestros y compañeros de quienes llevo los más gratos recuerdos. A mi tutora Dra. Marcela Vizuite, quién a lo largo de éste tiempo me han orientado con sus Conocimientos, indicaciones, y tiempo dedicado en el desarrollo de mi tesis la cual ha finalizado llenando todas mis expectativas. Por último al Gerente de la Empresa Agrícola Bananera “Laurita” quién le facilitó la información necesaria en todo este tiempo.

**Fernanda**

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo de investigación al arquitecto de la vida “**Dios**” por haberme brindado la oportunidad de vivir; a mis queridos padres Rodrigo Jácome y Rosa Vivas, que han brindado sus amor y ayuda incondicional, siendo así los promotores de que en el futuro sea una persona útil para la sociedad; a mis hermanos por estar pendiente en cada paso que daba en mi tiempo de estudio, amigos, familiares, profesores.

Anahi, quien es la razón de mi vida y el motivo por el cual me esfuerzo día a día. A ella dedico este trabajo con mucho amor y cariño, siempre lo llevo en mi corazón.

**Rosa**

## **DEDICATORIA**

A mi madre, Sarita y a mi padre Wilfrido quien en paz descansa en el cielo, que con infinito amor supieron guiarme en el camino del estudio, que con sus ejemplos ,fortalezas, sabidurías y consejos han guiado y apoyado todas mis metas personales y profesionales; a quien admiro y respeto y le debo varios logros.

A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar. A ellos dedico este trabajo con mucho amor y cariño, siempre los llevaré en mi corazón.

**Fernanda**



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

## **UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS**

**“DISEÑO DE CONTROL INTERNO APLICANDO EL MÉTODO COSO  
EN LA AGRÍCOLA BANANERA LAURITA DEL CANTÓN LA MANÁ,  
PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2010.”**

**Autoras: Rosa Maricela Jácome Vivas  
Carmen Fernanda Ordoñez Amores**

### **RESUMEN**

**El trabajo investigativo realizado tuvo como objetivo principal proporcionar La implementación del control interno implica que cada uno de sus componentes esté aplicado a una categoría esencial de la empresa convirtiéndose en un proceso integrador y dinámico. Es por lo cual la presente tesis trata de que la Agrícola Bananera Laurita ejecute el método, con la ayuda de la fundamentación teórica, la misma que ayudará el desarrollo de la propuesta, la caracterización de la empresa, la encuesta y su interpretación, estas permitirán mejorar los procesos y políticas de la Agrícola, la propuesta de la tesis, donde consta las cinco características que posee el método COSO como el desarrollo del sistema, evaluación del riesgo, operacional de actividades de control, operación de información y comunicación, supervisión o monitoreo.**

**DESCRIPTORES: GESTIÓN ADMINISTRATIVA – CONTROL  
INTERNO – MÉTODO COSO**



**TECHNICAL UNIVERSITY COTOPAXI  
ACADEMIC UNIT OF ADMINISTRATIVE SCIENCES AND  
HUMANITIES**

**"DESIGN OF APPLYING INTERNAL CONTROL METHOD IN THE  
AGRICULTURAL COSO LAURITA BANANA MANNA FROM THE  
CANTON, COTOPAXI PROVINCE, YEAR 2010."**

Authors: Maricela Rosa Vivas Jácome  
Carmen Ordoñez Fernanda Amores

**SUMMARY**

**The research conducted had as main objective to provide the implementation of internal control implies that each of its components is applied to a business essential category of becoming an inclusive and dynamic process. Is why this thesis is that the Banana Agricultural Laurita run the method, with the help of the theoretical foundation, it will help the development of the proposal, the characterization of the company, the survey and its interpretation would allow for improve processes and agricultural policies, the proposal of the thesis, which comprises the five characteristics that owns the method COSO as system development, risk assessment, operational control activities, information and communication operation, supervision or monitoring .**

**WORDS: ADMINISTRATIVE - INTERNAL CONTROL - COSO  
METHODZ**

# ÍNDICE DE CONTENIDOS

N°	CONTENIDO	PÁGINA
	Portada.....	i
	Autoría.....	ii
	Aval del Director de Tesis.....	iii
	Agradecimiento.....	iv
	Dedicatoria.....	vi
	Resumen.....	viii
	Summary.....	ix
	Índice de contenidos.....	x
	Índice de tablas.....	xviii
	Índice de gráficos.....	xix
	Índice de cuadros.....	xx

## CAPITULO I

### FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA SOBRE EL OBJETO DE ESTUDIO

1	Introducción.....	1
1.1	Antecedentes.....	3
1.2	Categorías Fundamentales.....	7
	<b>MARCO TEÓRICO</b>	
1.3.1	Gestión administrativa.....	8
1.3.1.1	Gestión administrativa moderna.....	8
1.3.1.2	Importancia de la gestión administrativa.....	9
1.3.2	Administración financiera.....	10
1.3.3	La empresa.....	11
1.3.3.1	Clasificación de las empresas.....	12
1.3.4	Control interno.....	14

1.3.4.1	Importancia del control interno.....	15
1.3.4.2	Clasificación.....	16
1.3.5	Método C.O.S.O.....	17
1.3.5.1	Antecedentes.....	18
1.3.5.2	Importancia.....	20
1.3.5.3	Componentes del Método COSO.....	21
1.3.5.3.1	Entorno de control.....	21
1.3.5.3.2	Evaluación de Riesgos.....	25
1.3.5.3.3	Actividades de control.....	29
1.3.5.3.4	Información y Comunicación.....	32
1.3.5.3.5	Supervisión.....	35

## **CAPITULO II**

2.1	Breve caracterización de la empresa.....	37
2.1.1	Misión y Visión.....	39
2.2	Operalización de las Variables.....	40
2.3	Diseño Metodológico.....	41
2.3.1	Tipos de investigación.....	41
2.3.2	Metodología.....	41
2.4	Unidad de estudio (población y muestra).....	42
2.4.2	Métodos y técnicas a ser empleadas.....	42
2.5	Encuesta al Personal Administrativo y Operativo de la Agrícola Bananera “Laurita” del Cantón La Maná.	44
2.5.1	Entrevista al Gerente Administrativo de la Agrícola Bananera Laurita del Cantón La Maná.....	57
2.6	Conclusiones y Recomendaciones.....	58
2.7	Preguntas Científicas.....	59

## **CAPITULO III**

3	Diseño de la Propuesta.....	61
3.1	Datos Informativos.....	61

3.2	Justificación.....	62
3.3	Objetivos de la Propuesta.....	63
3.4	Descripción de la propuesta.....	64
1.1	Aspectos Generales.....	66
1.1.1	Introducción.....	66
1.1.2	Importancia.....	66
1.1.3	Marco Normativo.....	67
1.1.4	Desarrollo de la Propuesta.....	67
1.1.5	Estructura Organizativa.....	63
1.1.6	Nivel Directivo.....	69
1.2	Área Directiva.....	69
1.2.1	Ambiente de Control.....	69
1.2.1.1	Valores Éticos de la Gerencia.....	69
1.2.1.2	Compromiso para la Competencia.....	70
1.2.1.3	Comité de Cumplimiento de Control Interno.....	70
1.2.1.4	Filosofía y estilo de operación en la Gerencia.....	71
1.2.1.5	Estructura Organizativa de la Gerencia.....	72
1.2.2	Proceso de la evaluación de Riesgos.....	73
1.2.2.1	Análisis de Riesgos.....	74
1.2.2.2	Circunstancias que demandan atención especial de Riesgos.....	75 67
1.2.3	Proceso Operacional de actividades de control.....	77
1.2.3.1	Tipos de actividades de control.....	77
1.2.3.2	Políticas y Procedimientos.....	78

1.2.4	Control del sistema de información.....	78
1.2.4.1	Procesos operaciones de información y comunicación.....	78
1.2.4.1.1	Información.....	72
1.2.4.2	Comunicación externa e interna.....	79
1.2.5	Monitoreo.....	79
1.2.5.1	Actividades de monitoreo.....	79
1.2.5.2	Proceso de evaluación.....	80
1.2.6	Desarrollo de las actividades del área directiva.....	81
1.2.7	Documentación.....	84
1.2.8	Plan de acción.....	84
1.2.9	Información de deficiencias.....	85
1.3	Área Administrativa.....	88
1.3.1	Componentes de ambiente de control.....	88
1.3.1.1	Valores Éticos.....	88
1.3.1.2	Compromiso para la competencia.....	89
1.3.1.3	Comité de cumplimiento de control interno administrativo.....	90
1.3.1.4	Filosofía y estilo del área administrativa.....	90
1.3.1.5	Estructura del área administrativa.....	92
1.3.2	Proceso de Evaluación de riesgos.....	93
1.3.2.1	Categorías de objetivos.....	93
1.3.2.2	Cobertura de objetivos.....	93
1.3.2.3	Identificación de riesgos.....	94

1.3.2.4	Análisis de riesgo.....	96
1.3.2.5	Circunstancias que demandan atención especial.....	97
1.3.3	Proceso operacional de actividades de control.....	99
1.3.3.1	Tipos de actividades de control.....	99
1.3.3.2	Políticas.....	100
1.3.3.2.1	Política para firma de autorizaciones.....	100
1.3.3.2.2	Política documentación de soporte.....	100
1.3.3.2.3	Política formularios y documentación a utilizar.....	101
1.3.3.2.4	Política Archivo.....	101
1.3.3.2.6	Política verificación y evaluación.....	102
1.3.3.2.7	Política establecimiento de acciones.....	102
1.3.3.3	Control de sistema de control.....	103
1.3.4	Procesos operacionales de información y comunicación.....	104
1.3.4.1	Información.....	104
1.3.4.1.1	Sistemas estratégicos e integrados.....	105
1.3.4.1.2	Integración con las operaciones.....	105
1.3.4.1.3	Recursos tecnológicos.....	105
1.3.4.1.4	Control de los sistemas de información.....	105
1.3.4.1.5	Calidad de los sistemas de información.....	105
1.3.4.1.6	Facilidad en los sistemas.....	105
1.3.4.1.7	Seguridad de los sistemas de información.....	106
1.3.4.2	Calidad de información.....	106
1.3.4.3	Comunicación interna e externa.....	106

1.3.5	Proceso operacional supervisión.....	107
1.3.5.1	Actividad de monitoreo.....	107
1.3.5.2	Alcance y frecuencia.....	108
1.3.5.3	Proceso de evaluación.....	109
1.3.5.4	Documentación.....	112
1.3.5.5	Plan de acción.....	112
1.3.5.6	Información de deficiencias.....	113
1.4	Área operativa.....	119
1.4.1	Componente ambiente de control.....	119
1.4.1.1	Valores éticos del área operativa.....	119
1.4.1.2	Compromiso para la competencia.....	120
1.4.1.3	Comité de cumplimiento de control interno administrativo.....	120
1.4.1.4	Filosofía y estilo de operación operativa.....	121
1.4.1.5	Estructura organizativa del área operativa.....	122
1.4.2	Proceso de la evaluación de riesgos.....	123
1.4.2.1	Análisis de riesgos.....	124
1.4.2.2	Circunstancias que demandan atención especial de riesgos.....	125
1.4.3	Proceso operacional de actividades de control.....	126
1.4.3.1	Tipos de actividades de control.....	126
1.4.3.2	Políticas y Procedimientos.....	127
1.4.3.2.1	Política firma para autorizaciones.....	127
1.4.3.2.2	Política funciones y responsabilidades.....	127

1.4.3.2.3	Política formularios para la verificación.....	128
1.4.3.2.4	Política Evaluación.....	128
1.4.3.2.5	Política clasificación y procesamiento de la información.....	128
1.4.3.2.6	Política establecimiento de acciones.....	129
1.4.4	Control de sistema de información.....	129
1.4.4.1	Proceso operaciones de información y comunicación.....	130
1.4.4.2	Comunicación externa e interna.....	131
1.4.5	Monitoreo.....	131
1.4.5.1	Actividad de monitoreo.....	131
1.4.5.2	Alcance y frecuencia.....	132
1.4.5.3	Proceso de evaluación.....	132
1.4.5.4	Documentación.....	135
1.4.5.5	Plan de acción.....	135
1.4.5.6	Información de deficiencias.....	136
1.5	Ciclo de negocio.....	143
1.5.1	Ciclo de ingresos.....	143
1.5.1.1	Riesgos.....	143
1.5.1.2	Administración y procesamientos de pedidos.....	144
1.5.1.3	Facturación devolución sobre ventas y ajustes.....	144
1.5.1.4	Procesamientos de cobros.....	145
1.5.1.5	Mantenimiento de archivos de clientes.....	145
1.5.1.6	Procesamiento de entradas de efectivo.....	146

1.5.2	Ciclo de costos y gastos.....	147
1.5.2.1	Compras.....	147
1.5.2.2	Procesamiento de cuentas por pagar.....	148
1.5.2.3	Procesamiento de desembolso.....	149
1.5.2.4	Mantenimiento de archivos de proveedores.....	150
1.5.3	Ciclo de inventarios.....	151
1.5.3.1	Administración de inventarios.....	152
1.5.3.2	Recepción y almacenamiento de materias primas.....	153
1.5.3.3	Manejo de producción / costos de inventarios.....	153
1.5.3.4	Mantenimiento al archivo de inventarios.....	154
1.5.4	Ciclo de nóminas.....	154
1.5.4.1	Terminación de contratos del personal.....	155
1.5.4.2	Registros de tiempos.....	155
1.5.4.3	Cálculos de las nóminas.....	156
1.5.4.4	Desembolso de la nómina.....	156
1.5.4.5	Mantenimiento del archivo de la nómina.....	156
1.5.5	Ciclo de producción.....	157
1.5.6	Ciclo contable.....	158
1.5.7	Evaluación global del sistema de evaluación interno.	159
1.5.8	Manual de funciones.....	161

<b>Nº</b>	<b>ÍNDICE DE TABLAS</b>	<b>PÁGINA</b>
Tabla 1	Misión y Visión.....	44
Tabla 2	Funciones.....	45
Tabla 3	Toma de decisiones.....	46
Tabla 4	Capacitación.....	47
Tabla 5	Controles de la empresa.....	48
Tabla 6	Conocimiento sobre el control interno.....	49
Tabla 7	Compromiso de competencia profesional.....	50
Tabla 8	Riesgos relevantes.....	51
Tabla 9	Comunicación entre gerente y empleados.....	52
Tabla 10	Supervisión de operaciones.....	53
Tabla 11	Capacitaciones constantes.....	54
Tabla 12	Sistema de control interno.....	55
Tabla 13	Implementación de un sistema de control aplicando el método COSO.....	56

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Nº		PÁGINA
Gráfico 1	Misión y Visión.....	44
Gráfico 2	Funciones.....	45
Gráfico 3	Toma de decisiones.....	46
Gráfico 4	Capacitación.....	47
Gráfico 5	Controles de la empresa.....	48
Gráfico 6	Conocimiento sobre el control interno.....	49
Gráfico 7	Compromiso de competencia profesional.....	50
Gráfico 8	Riesgos relevantes.....	51
Gráfico 9	Comunicación entre gerente y empleados.....	52
Gráfico 10	Supervisión de operaciones.....	53
Gráfico 11	Capacitaciones constantes.....	54
Gráfico 12	Sistema de control interno.....	55
Gráfico 13	Implementación de un sistema de control aplicando el método COSO.....	56

## ÍNDICE DE CUADROS

N°		PÁGINA
Cuadro 1	Categorías Fundamentales.....	7
Cuadro 1	Operalización de variables.....	40
Cuadro 2	Unidad de estudio (población y muestra).....	42

